**PROPUESTA PARA LA ADOPCIÓN DE LA SECCIÓN 11 INSTRUMENTOS
FINANCIEROS, DE ACUERDO A LAS NIIF PARA UNA PERSONA NATURAL DEL
REGIMEN COMUN UBICADA EN LA CIUDAD DE BARRANCABERMEJA,
SANTANDER.**

EFRAÍN STIVEN GARCÍA GARCÍA
JULIETH ANDREA RANGEL MERCADO
LAURA VICTORIA OLAYA GÓMEZ

UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
CONTADURÍA PÚBLICA

2018

**PROPUESTA PARA LA ADOPCIÓN DE LA SECCIÓN 11 INSTRUMENTOS
FINANCIEROS, DE ACUERDO A LAS NIIF PARA UNA PERSONA NATURAL DEL
REGIMEN COMUN UBICADA EN LA CIUDAD DE BARRANCABERMEJA,
SANTANDER.**

EFRAÍN STIVEN GARCÍA GARCÍA
JULIETH ANDREA RANGEL MERCADO
LAURA VICTORIA OLAYA GÓMEZ

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

UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
CONTADURÍA PÚBLICA

2018

TABLA DE CONTENIDO

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1.1. PREGUNTA PROBLEMA	6
2. JUSTIFICACIÓN	6
3. OBJETIVOS	7
3.1. OBJETIVO GENERAL	7
3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	7
4. MARCO REFERENCIA	7
4.1. MARCO TEÓRICO	7
4.2. MARCO CONCEPTUAL	9
4.3. MARCO LEGAL	13
5. DISEÑO METODOLÓGICO	13
5.1. ENFOQUE	13
5.2. TIPO DE ESTUDIO	14
5.3. TECNICA DE RECOLECCIÓN	14
6. ANALISIS DE RESULTADOS	14
7. CONCLUSIONES	24
8. RECOMENDACIONES	25
9. REFERENCIAS O BIBLIOGRAFÍAS	25
10. ANEXOS	27
10.1. BALANCE GENERAL A CORTE DE 31 DE DICIEMBRE DE 2014	27

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La evolución de la humanidad trae consigo el avance y el cambio continuo de diversas actividades, procesos, culturas, costumbres y demás; de estos cambios, no escapa la economía global, la cual se debe adaptar de forma simultánea con las necesidades de los actores económicos.

Colombia por medio de la ley 1314 del 2009, empezó legalmente a participar en el grupo de los países que adoptan la normas internacionales de información financiera, el presente proyecto se apoyará en el Decreto 3022 del año 2013 en donde se reglamenta dicha ley (1314/2009) sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2. En consecuencia al proceso de adopción de las NIIF, los obligados debieron emprender un proceso de implementación de las mismas, con la cual se pretende que todos los Estados Financieros generados bajo estas prácticas sean comparables en cualquier parte del país o del mundo, se busca obtener una contabilidad completamente homogénea, comprensible para todos los interesados en ella en diversas partes del planeta. Entonces, las normas internacionales lo que pretenden es unificar un lenguaje técnico para los estados financieros en todas las empresas y personas obligadas a llevar contabilidad en el mundo, y con esto poder gozar de: 1. Inversión extranjera ya que la información generada en Colombia no van a ser datos inentendibles ni complicados, sino un idioma contable – financiero completamente analizable para los interesados; y 2. Brindar información oportuna, comparable y fiel que sea de utilidad al momento de tomar decisiones.

De acuerdo a lo anterior, los obligados deben depurar sus estados financieros contemplados en PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) de acuerdo a las NIIF que le apliquen, depurar o limpiar la información y generar el ESFA (Estado de Situación Financiera de Apertura).

La persona natural objeto de estudio reside en la ciudad de Barrancabermeja, obtiene ingresos por Honorarios y por el arrendamiento de bien inmueble para vivienda, es la

principal accionista de una empresa de la misma ciudad, dado la complejidad de sus operaciones vimos la oportunidad de adoptar la sección 11 “Instrumentos financieros”.

Esta persona natural pertenece al grupo 2 de acuerdo a los requisitos establecidos en el decreto 3022 de 2013.

Los requisitos son los siguientes:

- No cotizar en Bolsa (No ser emisores de valores).
- No captar y/o Colocar masivamente dineros del Público (No ser Entidad de Interés Público)
- No Ser subordinada o sucursal de una compañía nacional o extranjera que aplique NIIF Plenas y que adicionalmente la entidad cuente con una planta de personal mayor a 200 trabajadores o con activos totales superiores a 30.000 SMMLV
- No Ser matriz, asociada o negocio conjunto de una o más entidades extranjeras que apliquen NIIF Plenas y que adicionalmente la entidad cuente con una planta de personal mayor a 200 trabajadores o con activos totales superiores a 30.000 SMMLV
- No Realizar importaciones o exportaciones que representen más del 50% de las compras o de las ventas respectivamente y que adicionalmente la entidad cuente con una planta de personal mayor a 200 trabajadores o con activos totales superiores a 30.000 SMMLV
- Tener menos de 200 empleados. Si tiene más de 200 empleados puede pertenecer al grupo 2 si no cumple con los requisitos del artículo 1 del Decreto 2784 de 2012 y sus modificaciones o adiciones (Grupo 1).
- Tener activos totales inferiores a 30.000 SMMLV (año base 2013 \$17.685.000.000). Si tiene activos superiores a 30.000 SMMLV puede pertenecer al grupo 2 sino, no cumple con los requisitos del artículo 1 del Decreto 2784 de 2012 y sus modificaciones o adiciones (Grupo 1).
- Una Microempresa con ingresos superiores a 6.000 SMMLV (año base 2013 \$3.537.000.000).

Esta persona natural haría la adopción por primera vez a 1 de enero de 2015 emitiendo el respectivo ESFA.

1.1. PREGUNTA PROBLEMA

Teniendo en cuenta que la contabilidad de la persona natural objeto de estudio debe adoptar las NIIF para PYMES, ¿cómo sería la adopción de la sección 11 “Instrumentos financieros” para una persona natural perteneciente al régimen común?

2. JUSTIFICACIÓN

En primera instancia realizamos este proyecto como requisito de grado para obtener el título de Contador Público, en segundo lugar en Colombia toda persona natural o jurídica a partir de la divulgación y entrada en vigencia de la ley 1314 del 2009 está obligada a implementar procesos de gestión contable y manejo de información financiera conforme lo estableció el gobierno nacional con dicha ley, con el fin de constituir un modelo de regulación que les permita a las empresas un manejo de su información contable y financiera igual a los de cualquier competidor nacional o extranjero de modo que se puedan proyectar en un ámbito global permitiendo el logro de una mayor competitividad.

El proceso de convergencia y transición hacia las normas internacionales como lo dicta la ley es de carácter obligatorio para todas las personas tanto jurídicas como naturales, por otro lado, también es necesario para mantenerse actualizado en un ambiente de negocios globalizado, dicho proceso puede resultar traumático para cualquier organización sino se cuenta con las herramientas necesarias para realizarlo.

3. OBJETIVOS

3.1. OBJETIVO GENERAL

Formular una propuesta para la adopción de la sección 11 “instrumentos financieros”, de acuerdo a las NIIF para PYMES en la contabilidad de una persona natural del régimen común ubicada en la ciudad de Barrancabermeja, Santander.

3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

3.2.1. Identificar los instrumentos financieros de la persona natural objeto de estudio de acuerdo a la sección 11 de las NIIF para PYMES en el Estado de Situación Financiera a corte de 31 de diciembre del año 2014.

3.2.2. Depurar los instrumentos financieros reconocidos en la persona natural objeto de estudio.

3.2.3. Generar Estado de Situación Financiera de Apertura acorde a las NIIF para PYMES específicamente de los instrumentos financieros.

4. MARCO REFERENCIA

4.1. MARCO TEÓRICO

4.1.1. Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF

Las NIIF son, criterios a modo de instrucciones para la apropiada valuación, registro y comunicación de las transacciones que realiza cualquier entidad con fines de lucro (Díaz Mondragón & Vázquez Carrillo, 2013).

Estas normas establecen aquellas obligaciones que tienen relación con el reconocimiento de los hechos económicos y las transacciones que son importantes para la preparación de los estados financieros.

La adopción de las NIIF implica un cambio en los principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA, manejando una nueva forma de trabajar en la

preparación de información financiera, la interpretación y la toma de decisiones. (Estupiñán Gaitán, 2017).

4.1.1.1. *Sección 11 Instrumentos Financieros*

La Sección 11 tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es aplicable a todas las entidades. (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Los instrumentos financieros básicos que quedan dentro del alcance de la Sección 11 son los que cumplen las condiciones del párrafo 11.8. Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente cumplen dichas condiciones:

- a) efectivo;
- b) depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- c) obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas;
- d) cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar;
- e) bonos e instrumentos de deuda similares;
- f) inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta; y
- g) compromisos de recibir un préstamo si el compromiso no se puede
- h) Liquidar por el importe neto en efectivo. (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

4.1.2. *Persona Natural*

La persona natural sigue siendo el mismo individuo, simplemente adquiere la calidad de comerciante por desarrollar en forma profesional una actividad mercantil. Se identifica con su número de cédula y la DIAN le asigna un NIT, que es el mismo número de cédula con un dígito adicional, responde con la totalidad de su patrimonio, que puede estar conformado con la totalidad de los bienes de la empresa, personales y de su familia. (Camara de Comercio de Bogota, s.f.)

La persona natural objeto de estudio no está obligada a llevar contabilidad, ya que no es comerciante, sin embargo si es régimen común por el volumen de ingresos y tiene organizados sus registros o hechos económicos con fines de hacer valer su contabilidad como prueba en caso de algún requerimiento de alguna autoridad; lo anterior dispuesto en el párrafo 1 del artículo 2 de la Ley 1314/2009.

4.1.3. Régimen Común.

Lo primero que debemos puntualizar es que los responsables del régimen común están obligados a cobrar el IVA, reportarlo y entregarlo a la DIAN; Las personas naturales solo serán responsables del régimen común si no cumplen todos o uno de los requisitos que la norma establece para poder formar parte del Régimen simplificado. Supera los topes en el periodo 2, en el periodo 3 ya debe ser responsable del régimen común y cumplir con todas sus obligaciones.

Los responsables del régimen común deben cumplir con una serie de obligaciones tributarias como:

- a) Recaudar el IVA, reportarlo y entregar el dinero a la DIAN;
- b) Inscribirse en el registro mercantil;(Solo para comerciantes)
- c) Para los comerciantes, llevar contabilidad;
- d) Inscribirse en el RUT o hacer la actualización en caso de haber pertenecido al régimen simplificado;
- e) Presentar declaración de renta a la DIAN;
- f) Expedir factura electrónica a partir del 1 de enero del 2019 (Leal, s.f.).

Cuando una persona natural en un periodo determinado deje de cumplir uno o varios de los requisitos que le permiten estar en el Régimen simplificado, deberá actualizar el RUT en el periodo siguiente y pasarse o inscribirse en el régimen común. (Gerencie.com, s.f.)

4.2. MARCO CONCEPTUAL

Activo (asset): Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Activo financiero (finance asset): Cualquier activo que sea:

- (a) efectivo;
- (b) un instrumento de patrimonio de otra entidad;
- (c) un derecho contractual:
 - (i) a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o
 - (ii) de intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad; o
- (d) un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad y:
 - (i) obliga o puede obligar a la entidad a recibir una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propios, o
 - (ii) será o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de una cantidad fija de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad. Para este propósito, tampoco se incluirán entre los instrumentos de patrimonio propio de la entidad aquéllos que sean, en sí mismos, contratos para la futura recepción o entrega de instrumentos de patrimonio propio de la entidad (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Baja en cuentas (derecognition): La supresión de un activo o un pasivo previamente reconocido en el estado de situación financiera (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Cambios en una estimación contable (change in accounting estimate): Un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Costos de transacción (Instrumentos financieros): Costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición, emisión o disposición de un instrumento financiero. Un costo incremental es aquél en el que no se habría incurrido si la entidad no hubiese adquirido, emitido o dispuesto del instrumento financiero (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Efectivo (cash): Efectivo en caja y depósitos a la vista (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2013).

Equivalentes al efectivo (cash equivalents): Inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Instrumento financiero (financial instrument): Un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio de otra entidad (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Medición: Proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y registran los elementos de los estados financieros en el estado de situación financiera y el estado del resultado integral (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Notas a los estados financieros: Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Pasivo: Una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Pasivo financiero: Un pasivo que es:

(a) una obligación contractual:

(i) de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad; o

(ii) de intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad; o

(b) un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad y:

(i) obliga o puede obligar a la entidad a entregar una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propios, o

(ii) será o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de una cantidad fija de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad. Para este propósito, no se incluirán entre los instrumentos de patrimonio propio de la entidad aquéllos que sean, en sí mismos, contratos para la futura recepción o entrega de instrumentos de patrimonio propio de la entidad (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Perdida por deterioro del valor: La cantidad en que el importe en libros de un activo excede:

(a) en el caso de los inventarios, su precio de venta menos los costos de terminación y venta; o

(b) en el caso de otros activos no financieros, su valor razonable menos los costos de venta. (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Políticas contables: Los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Situación financiera: La relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de una entidad, tal como se informa en el estado de situación financiera (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

Valor razonable: El importe por el cual puede intercambiarse un activo, cancelarse un pasivo o intercambiarse un instrumento de patrimonio concedido, entre partes

interesadas y debidamente informadas que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua (IFRS Foundation Publications Department, 2015).

4.3. MARCO LEGAL

4.3.1. Ley 1314 del año 2009 “por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento”

La ley 1314 en su artículo 2 cita: Ámbito de aplicación “La presente ley aplica a todas las personas naturales y jurídicas que, de acuerdo con la normatividad vigente, estén obligadas a llevar contabilidad, así como a los contadores públicos, funcionarios y demás personas encargadas de la preparación de estados financieros y otra información financiera, de su promulgación y aseguramiento.

PARÁGRAFO. Deberán sujetarse a esta ley y a las normas que se expidan con base en ella, quienes sin estar obligados a observarla pretendan hacer valer su información como prueba.” (CONGRESO DE LA REPÚBLICA, 2009).

4.3.2. Decreto 3022 del año 2013 “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 2.

5. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1. ENFOQUE

El presente informe técnico tiene un enfoque CUANTITATIVO a razón de que cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar o eludir” pasos, el orden es riguroso,

aunque, desde luego, podemos redefinir alguna fase (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio).

Enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio).

5.2. TIPO DE ESTUDIO

Se desarrollará de manera EXPLICATIVA, es decir que se, explican, contestan por qué o la causa de presentación de determinado fenómeno o comportamiento, se trata de explicar la relación o asociación entre variables (Müggenburg Rodríguez & Pérez Cabrera, 2007)

5.3. TECNICA DE RECOLECCIÓN

La información será primaria a razón de que será suministrada por la persona natural objeto de estudio y la persona encargada de llevar la contabilidad de esta, será información fiel y de primera mano.

Fuentes primarias son aquellas que generan, contienen, transfieren o suministran información original. Pueden estar en formato impreso como libros, revistas, tesis, literatura gris, patentes de invención o en formatos especiales como videocasetes, discos compactos, etc. (Pérez Borges, 2009).

6. ANALISIS DE RESULTADOS

Tomando en cuenta la sección 11 Instrumentos financieros hallada en el Decreto 3022 de 2013, contra la información suministrada en los estados financieros a corte de 31 de diciembre del año 2014 en PCGA¹ (Anexo 1), podemos identificar los siguientes instrumentos financieros:

Instrumentos financieros del Activo:

¹ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

1. Efectivo o Caja general medida a un valor de	\$ 243.911.646,42
2. Cuentas bancarios de ahorro por valor de	\$ 741.122.401,41
3. Acciones	\$ 1.553.676.030,00
4. Certificados de Depósito a Término	\$ 2.520.727.575,00
5. Otras inversiones	\$ 316.177.700,94
6. Clientes	\$ 7.478.833,00
7. Cuentas corrientes comerciales	\$ 14.853.145,46
8. Anticipos y avances	\$ 410.675,00
9. Ingresos por cobrar	-\$ 111.213.306,96
10. Anticipo de impuestos y contribuciones o saldos a favor	\$ 44.334.392,97

Instrumentos financieros del Pasivo:

11. Obligaciones financieras con bancos nacionales	\$ 24.311.842,89
12. Proveedores	\$ 73.918.212,23
13. Cuentas por pagar a compañías vinculadas	\$ 38.941.668,00
14. Costos y gastos por pagar	\$ 4.171.373,00
15. Anticipos y avances recibidos	\$ 150.000,00

En análisis de esta información se puede resaltar que la cuenta de “Ingresos por cobrar” está en negativo, esto se verificó junto con la responsable de la contabilidad de la persona natural objeto de estudio, y la explicación es que estos son aportes a Multi-inversión realizados por la empresa de la cual es dueña la persona natural objeto de estudio, este dinero no lo considerarán ingreso hasta el momento en que se haga una tramitación legal, por esa razón está esta cuenta en saldo negativo.

- 1. La cuenta de Efectivo o Caja general está debidamente conciliada, su valor o medición inicial para la conversión en NIIF es igual a \$243.911.646,42.
- 2. Las cuentas bancarias arrojan un total de \$741.122.401,41 están conformadas por las siguientes:

Cuentas de ahorro	741.122.401,41
Cta. Ahorro No 488-02068-4 - Itaú	676.270.908,42
Cta. Ahorro 146100032813 DA-MAS DAVIVIENDA	3.575.950,07
Cta. Ahorro 146080248470 Fijo diario DAVIVIENDA	26.033.291,92
Cta. Ahorro BBVA	35.242.251,00

La medición inicial en la conversión a NIIF es igual a razón de que las cuentas se encuentran debidamente conciliadas a 31 de diciembre del año en cuestión.

- 3. La cuenta de acciones se compone de la siguiente manera:

Acciones	1.553.676.030,00
Acciones Ecopetrol	3.676.030,00
Acciones Rampint SAS	1.500.000.000,00
Acciones Grupo Aval	20.000.000,00
Acciones Davivienda	20.000.000,00
Acciones Biota SA ESP	10.000.000,00

De acuerdo al nuevo marco técnico normativo contable literal c del párrafo 11.14 en cuanto a las inversiones en acciones dice:

“(c) Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta que cumplan las condiciones del párrafo 11.8(d) se medirán de la siguiente forma (los párrafos 11.27 a 11.33 proporcionan una guía sobre el valor razonable):

(i) Si las acciones cotizan en bolsa o su valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad, las inversiones se medirá al valor razonable cambios en el valor razonable reconocidos en el resultado.

(ii) Todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor” (Ministerio de Comercio, Industrias y Turismo, 2015)

- Acciones Ecopetrol:

El método de medición propuesto para las acciones de Ecopetrol es el valor razonable, ya que las acciones de esta empresa se cotizan en bolsa.

Por consiguiente, se proceder a realizar el siguiente ajuste:

La cantidad de acciones poseídas son 7.304, y el valor de la acción en bolsa a 31 de diciembre es de \$2.210 arrojando un valor de \$16.141.840, esto nos arroja una diferencia que aumenta el valor de las acciones en \$12.465.810.

	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
Activo / Acciones / Ecopetrol	\$12.465.810,00	
Ingreso / Valoración de acciones		\$12.465.810,00

- Acciones Rampint SAS:

La medición de estas acciones es al método del costo, las acciones de la empresa Rampint SAS no están en bolsa de valores.

- Acciones Grupo Aval:

El método de medición para las acciones del Grupo Aval es el valor razonable, estas acciones se cotizan en bolsa, la cantidad de acciones poseídas a 31 de diciembre se componen por: a) Acciones preferenciales: 15.384 y b) Acciones ordinarias: 16.528; los valores en bolsa a 31 de diciembre es de: a) Acciones preferenciales: \$1.290 y b) Acciones ordinarias: \$1.300; arrojando una medición al valor razonable por: a) Acciones preferenciales: \$19.845.360 y b) Acciones ordinarias: \$21.486.400.

El ajuste correspondiente es el siguiente:

	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
Activo / Acciones / Grupo Aval	\$21.331.760,00	
Ingreso / Valoración de acciones		\$21.331.760,00

- Acciones Davivienda:

El valor de las acciones en bolsa de Davivienda a 31 de diciembre es de \$29.940, el total de acciones poseídas es de 315 arrojando un valor a medición razonable de \$9.431.100, el ajuste NIIF corresponde a:

	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
Activo / Acciones / Davivienda		\$ 10.568.900,00
Gasto / Perdida / Valoración de acciones	\$ 10.568.900,00	

○ Acciones Biota SA ESP:

A razón de que las acciones de la empresa Biota SA ESP no están en bolsa de valores, la medición propuesta para estas es la del costo.

- 4. Certificados de Depósito a Término por valor de \$2.520.727.575 en PCGA a 31 de diciembre del año 2014, están compuestos por los siguientes:

Certificados de depósito a término (CDT)	2.520.727.575,00
Itaú CDT 488-015067	519.061.280,00
Itaú CDT 488-015075	519.061.280,00
Itaú CDT 488-015130	1.038.122.560,00
Banco Bogotá CDT 009994393	129.482.455,00
Itaú CDT 488-015-295	315.000.000,00

De acuerdo a la nueva reglamentación financiera, en el párrafo 11.14 se evidencia el tratamiento en la medición posterior de los instrumentos financieros así:

“11.14 Al final de cada **periodo sobre el que se informa**, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

(a) Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones del párrafo 11.8 (b) se medirán al **costo amortizado** utilizando el **método del interés efectivo**. (Ministerio de Comercio, Industrias y Turismo, 2015).

De acuerdo a lo anterior, la medición de los CDT's poseídos es la siguiente:

CDT	Valor nominal	Fecha de compra	Fecha de vencimiento	Días de la compra al vencimiento	Fecha de Valoración	Días de la valoración al vencimiento	Tasa de valoración E.A.	Valor futuro al vencimiento	VPN al 31/12/14
488015067	519.061.280	24/07/2014	24/07/2015	365	31/12/2014	205	6,80%	\$554.357.447	\$534.248.139
488015075	519.061.280	24/07/2014	24/07/2015	365	31/12/2014	205	6,80%	\$554.357.447	\$534.248.139
488015295	315.000.000	25/07/2014	25/07/2015	365	31/12/2014	206	6,80%	\$336.420.000	\$324.157.938
488015130	1.038.122.560	08/08/2014	07/08/2015	364	31/12/2014	219	6,60%	\$1.106.444.888	\$1.064.818.196
009994393	129.482.455	11/09/2014	11/09/2015	365	31/12/2014	254	4,57%	\$135.399.803	\$131.254.080
								\$2.686.979.585	\$2.588.726.492

El correspondiente ajuste en NIIF es:

	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
Activo / CDT No.488015067	\$ 15.186.859,00	
Activo / CDT No.488015075	\$ 15.186.859,00	
Activo / CDT No.488015295	\$ 9.157.938,00	
Activo / CDT No.488015130	\$ 26.695.636,00	
Activo / CDT No.009994393	\$ 1.771.625,00	
Ingreso / Costo amortizado Met. Interés Efect.		\$ 67.998.917,00
	\$ 67.998.917,00	\$ 67.998.917,00

- 5 y 9. Las cuentas "Otras inversiones" e "ingresos por cobrar" están conformadas de la siguiente manera:

Otras inversiones AFP	316.177.700,94
Protección individual Multiversión	175.272.926,58
FVP- Dafuturo 0600146100213730	11.198.257,00
Protección Bonificaciones Rampint CONSOLIDADO	7.380.766,40
Protección Bonificaciones Rampint No CONSOLIDADO	122.325.750,96

Ingresos por cobrar	-111.213.306,96
Pensión de Sobreviviente	7.337.183,00
Pensión	3.775.261,00
Protección	-122.325.750,96

Las cuentas “Otras inversiones AFP” e “Ingresos por cobrar” tienen el mismo valor una positiva y otra negativa, por lo tanto estas cuentas se cancelan en el Balance en PCGA, de acuerdo a la nueva normativa técnica, es debido depurar las cuentas y presentar la información real y fiable, que corresponda a la situación de la empresa y/o persona natural.

De acuerdo a lo anterior, el ajuste en NIIF debe ser una cancelación de estas cuentas entre sí, igualmente arrojando un resultado de diferencia 0 (cero) para los activos presentados en el ESFA.

El devengo correspondiente es:

	<u>Débito</u>	<u>Crédito</u>
Activo / Inversiones / Otras inversiones AFP		\$122.325.750,96
Activo / Ingresos por cobrar	\$122.325.750,96	

Las demás cuentas de instrumentos financieros en el Balance General a 31 de diciembre del año 2014, tanto del activo como del pasivo, están debidamente analizadas y se verificó que están soportadas, reconocidas a valor de las transacción y/o costo amortizado, estas corresponden a:

Clientes	7.478.833,00
Nacionales	7.478.833,00
Cuentas corrientes comerciales	14.853.145,46
Otras	14.853.145,46
Anticipos y avances	410.675,00
Otros	410.675,00
Anticipo de impuestos y contribuciones o saldos a favor	44.334.392,97
Anticipo de impuestos de renta y complementarios	17.279.000,00
Ret. por salarios y pagos laborales	17.654.168,00
Ret. por arrendamientos de bienes inmuebles	126.000,00
Ret. por rendimientos financieros.	9.275.224,97
Bancos nacionales	24.311.842,89
T. Crédito No 456815152114XXXX Itau	12.247.794,89
T. Crédito N 547482671663XXXX Davivienda	1.959,00
T. Crédito N 441080380280XXXX Cartera en pesos	36.000,00
T. Crédito No 527606641009XXXX Itau	12.026.089,00

Nacionales	73.918.212,23
Proveedores	73.918.212,23
A compañías vinculadas	38.941.668,00
A compañías vinculadas	38.941.668,00
Costos y gastos por pagar	4.171.373,00
Otros	418.000,00
Administración y sostenimiento de aptos	2.008.693,00
Medicina Prepagada	1.744.680,00
Anticipo y avances recibidos	150.000,00
De clientes	150.000,00

Después de analizada la información, identificar los instrumentos financieros y depurar las cuentas de acuerdo a la nueva normativa técnica en materia de NIIF, el Estado de Situación Financiera de Apertura a 1 de enero del año 2015 propuesto es el siguiente:

PERSONA NATURAL OBJETO DE ESTUDIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE APERTURA
Al 1 de enero de 2015
Cifras expresadas en miles de pesos

ACTIVO		PASIVO	
<u>Activo Corriente</u>	5.422.706.680,24	<u>Pasivo Corriente</u>	141.543.096,12
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	985.034.047,83	Pasivos financieros	24.311.842,89
Caja	243.911.646,42	Bancos nacionales	24.311.842,89
Bancos	741.122.401,41	Proveedores	73.918.212,23
Inversiones de instrumento de patrimonio y acuerdos conjuntos	4.359.483.141,98	Nacionales	73.918.212,23
Acciones	1.576.904.700,00	Cuentas por pagar	43.144.041,00
Certificados	2.588.726.492,00	Acreedor comercial - A compañías vinculadas	38.941.668,00
Otras inversiones	193.851.949,98	Costos y gastos por pagar	4.171.373,00
Cuentas por cobrar	78.189.490,43	Retención en la fuente	31.000,00
Clientes	7.478.833,00	Impuestos, gravámenes y tasas	19.000,00
Cuentas corrientes comerciales	14.853.145,46	Impuesto sobre las ventas por pagar	19.000,00
Anticipos	410.675,00	Otros pasivos	150.000,00
Ingresos por cobrar	11.112.444,00	Anticipo y avances recibidos	150.000,00
Anticipo de impuestos y contribuciones	44.334.392,97	TOTAL PASIVO	141.543.096,12
<u>Activo No Corriente</u>	3.372.108.592,48	PATRIMONIO	
Activos fijos tangibles	3.372.108.592,48	Capital social	7.263.984.757,48
Construcciones y edificaciones	3.244.406.515,00	Capital de personas naturales	7.263.984.757,48
Flota y equipo de transporte	222.000.000,00	Resultados del ejercicio	1.197.486.643,77
Depreciación acumulada	-94.297.922,52	Utilidad del ejercicio	1.197.486.643,77
		Resultados de ejercicios anteriores	191.800.775,35
		Utilidades acumuladas	191.800.775,35
		TOTAL PATRIMONIO	8.653.272.176,60
TOTAL ACTIVO	8.794.815.272,72	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8.794.815.272,72

	BG 31/12/2014	ESFA 01/01/2015	VARIACIÓN		BG 31/12/2014	ESFA 01/01/2015	VARIACIÓN
ACTIVO				PASIVO			
<u>Activo Corriente</u>	5.331.479.093,24	5.422.706.680,24	91.227.587,00	<u>Pasivo Corriente</u>	141.543.096,12	141.543.096,12	0,00
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	985.034.047,83	985.034.047,83	0,00	Pasivos financieros	24.311.842,89	24.311.842,89	0,00
Caja	243.911.646,42	243.911.646,42	0,00	Bancos nacionales	24.311.842,89	24.311.842,89	0,00
Bancos	741.122.401,41	741.122.401,41	0,00	Proveedores	73.918.212,23	73.918.212,23	0,00
Inversiones de instrumento de patrimonio y acuerdos conjuntos	4.390.581.305,94	4.359.483.141,98	-31.098.163,96	Nacionales	73.918.212,23	73.918.212,23	0,00
Acciones	1.553.676.030,00	1.576.904.700,00	23.228.670,00	Cuentas por pagar	43.144.041,00	43.144.041,00	0,00
Certificados	2.520.727.575,00	2.588.726.492,00	67.998.917,00	Acreedor comercial - A compañías vinculadas	38.941.668,00	38.941.668,00	0,00
Otras inversiones	316.177.700,94	193.851.949,98	-122.325.750,96	Costos y gastos por pagar	4.171.373,00	4.171.373,00	0,00
Cuentas por cobrar	-44.136.260,53	78.189.490,43	122.325.750,96	Retención en la fuente	31.000,00	31.000,00	0,00
Clientes	7.478.833,00	7.478.833,00	0,00	Impuestos, gravámenes y tasas	19.000,00	19.000,00	0,00
Cuentas corrientes comerciales	14.853.145,46	14.853.145,46	0,00	Impuesto sobre las ventas por pagar	19.000,00	19.000,00	0,00
Anticipos	410.675,00	410.675,00	0,00	Otros pasivos	150.000,00	150.000,00	0,00
Ingresos por cobrar	-111.213.306,96	11.112.444,00	122.325.750,96	Anticipo y avances recibidos	150.000,00	150.000,00	0,00
Anticipo de impuestos y contribuciones	44.334.392,97	44.334.392,97	0,00	TOTAL PASIVO	141.543.096,12	141.543.096,12	0,00
<u>Activo No Corriente</u>	3.372.108.592,48	3.372.108.592,48	0,00	PATRIMONIO			
Activos fijos tangibles	3.372.108.592,48	3.372.108.592,48	0,00	Capital social	7.263.984.757,48	7.263.984.757,48	0,00
Construcciones y edificaciones	3.244.406.515,00	3.244.406.515,00	0,00	Capital de personas naturales	7.263.984.757,48	7.263.984.757,48	0,00
Flota y equipo de transporte	222.000.000,00	222.000.000,00	0,00	Resultados del ejercicio	1.106.259.056,77	1.197.486.643,77	91.227.587,00
Depreciación acumulada	-94.297.922,52	-94.297.922,52	0,00	Utilidad del ejercicio	1.106.259.056,77	1.197.486.643,77	91.227.587,00
TOTAL ACTIVO	8.703.587.685,72	8.794.815.272,72	91.227.587,00	Resultados de ejercicios anteriores	191.800.775,35	191.800.775,35	0,00
				Utilidades acumuladas	191.800.775,35	191.800.775,35	0,00
				TOTAL PATRIMONIO	8.562.044.589,60	8.653.272.176,60	91.227.587,00
				TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	8.703.587.685,72	8.794.815.272,72	91.227.587,00

7. CONCLUSIONES

Siendo Colombia, el último país de nuestro continente en exigir el uso de las NIIF, es importante que se tenga presente que el implementar la nueva norma de información financiera, facilitará la expansión de las empresas colombianas en el mercado internacional proporcionando a los clientes y proveedores información contable bajo estándares internacionales.

El presente proyecto tuvo como objetivo una propuesta de implementación de la sección 11 instrumentos financieros de NIIF para PYMES en la contabilidad de una persona natural que se encuentra en la clasificación del grupo 2 la cual se implementa por primera vez. La situación inicial fue un análisis de las cuentas que conforman los instrumentos financieros y se manejan en el Balance General de las PCGA. Estos Estados Financieros tradicionales sufrirán una transformación significativa en cuanto a preparación y presentación, reflejando su impacto con la modificación de las cifras.

Dentro de los puntos que consideramos tienen más importancia en el proyecto de esta naturaleza es el detectar cuáles son los movimientos y con ello la depuración de la información que tiene cada una de las cuentas manejadas evidenciando su realidad.

Después de analizar y evaluar varios de los aspectos que implican los cambios en los Instrumentos Financieros para la adopción de las NIIF para Pymes se hace entrega a la persona natural objeto de estudio el ESFA a corte 31 de enero de 2015 en el cual se evidencian las variaciones en las cifras generada por la convergencia.

8. RECOMENDACIONES

- I. Rectificar la presentación de los Estados Financieros, ya que se evidencia que a 31 de diciembre de 2014, se presentó una cuenta del activo con saldo negativo (Ingresos por cobrar).
- II. Disminuir el dinero mantenido en caja canalizándolos en instrumentos financieros como CDT's u otras inversiones, ya que permaneciendo en caja, podría facilitar la realización de acciones indebidas y/o pérdida de estos recursos.
- III. Es recomendable medir los instrumentos financieros como acciones al valor razonable con el fin de generar una información más cercana a la realidad económica de la persona natural.

9. REFERENCIAS O BIBLIOGRAFÍAS

Camara de Comercio de Bogota. (s.f.). *Camara de Comercio de Bogota*. Recuperado de <https://www.ccb.org.co/Preguntas-frecuentes/Tramites-registrales/Que-diferencias-hay-entre-una-persona-natural-y-una-juridica>

Congreso de la Republica. (13 de JULIO de 2009). *SECRETARIA DE SENADO*. Obtenido de <http://www.secretariasenado.gov.co/senado/b>

Díaz Mondragón, M., & Vázquez Carrillo, N. (2013). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-IFRS)*. Barcelona, España : Profit Editorial.

Estupiñán Gaitán, R. (2017). *Estados Financieros Básicos bajo NIC/NIIF*. Bogota, Colombia : Ecoe Ediciones.

Gerencie.com. (s.f.). *www.gerencie.com*. Recuperado,de: <https://www.gerencie.com/regimen-comun.html>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (s.f.). *Metodología de la Investigación*. McGRAW-HILL.

Foundation Publications Department. IFRS (2015). *Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES*. Londres. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf

Foundation Publications Department. IFRS (2015). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. Londres. <https://revisaraudidores.com.co/pdf/NIIF%20PYMES%20Actualizadas.pdf>

Leal, A. C. (s.f.). www.siigo.com. Recuperado de <https://www.siigo.com/blog/empresario/diferencias-entre-el-regimen-comun-y-el-regimen-simplificado/>

Maranto Rivera, M., & González Fernández, M. E. (s.f.).

Presidente de la republica de colombia. (14 de diciembre 2015). , *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 2*. DOI: 49.726.

Presidente de la republica de colombia. (14 de diciembre 2015)*por medio del cual se epide el DUR de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y otras disposiciones*.

Müggenburg Rodríguez, M., & Pérez Cabrera, I. (2007). Tipos de estudio en el enfoque de investigación cuantitativa. *Redalyc*, 36. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/3587/358741821004.pdf>

Pérez Borges, A. (2009). *Relación fuente - recurso de información - documento*. Lima, Peru: Biblios.

Sanchez, E. A. (10 de Enero de 2014). *Actualicese*. Obtenido de www.actualicese.com: <https://actualicese.com/actualidad/2014/01/10/grupo-2-aplicara-niif-para-las-pymes-ifrs-for-sme/>

Tamayo y Tamayo, M. (1995). *El proceso de la investigacion científica*. Mexico DF, Mexico: Limusa.