



Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP



Luís Henry Moya Moreno.
lmoya@mincit.gov.co

La Plata
Junio 6 de 2018

**CÁMARA DE COMERCIO
LA PLATA**

CONTABILIDAD PARA MICROEMPRESAS
Instrumentos Financieros
CONTABILIDAD SIMPLIFICADA

Expectativas

1. Xx
2. Xx
3. Xx
4. Xx





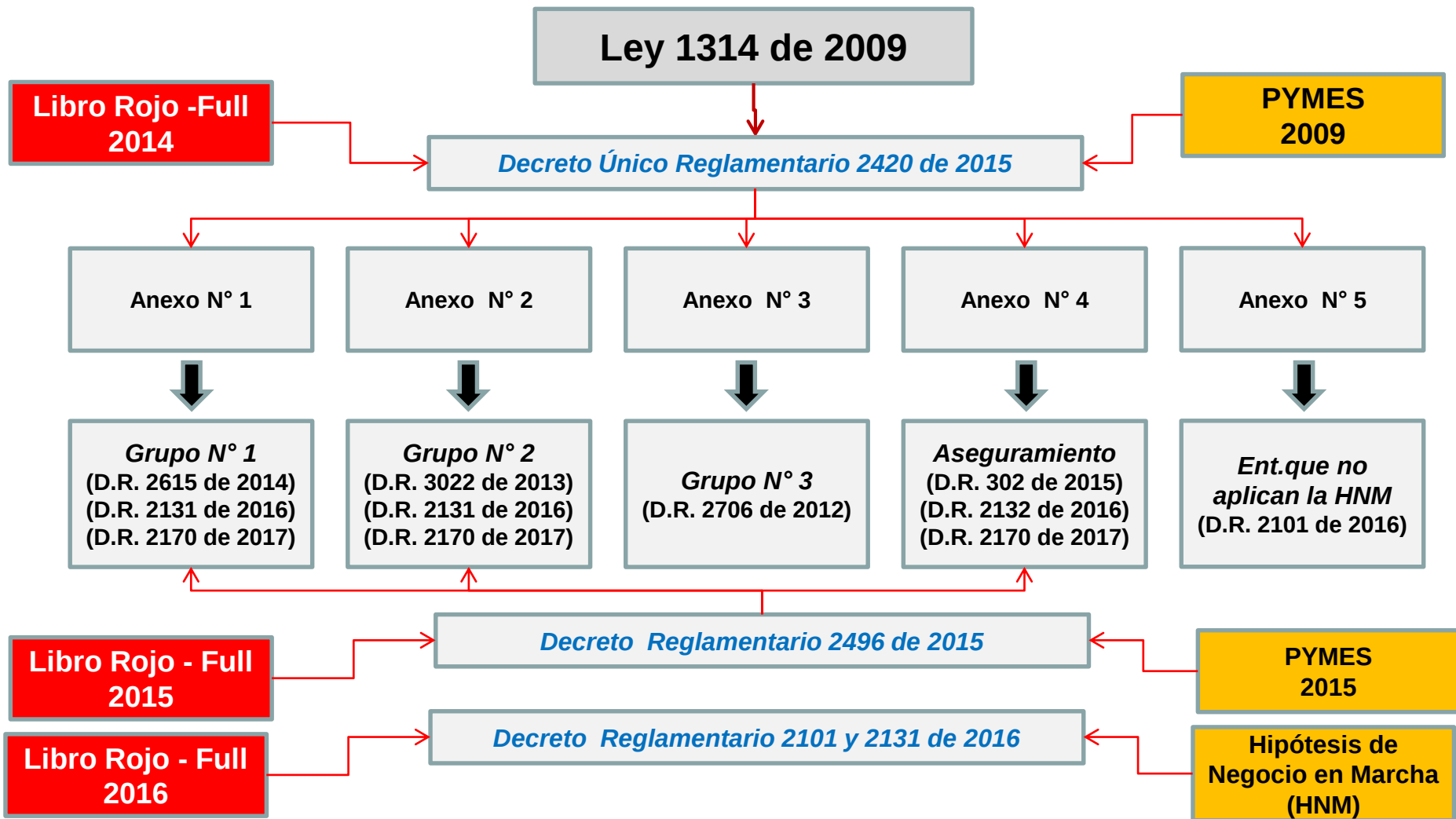
Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

I. PREGUNTAS FRECUENTES



Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

II. NORMATIVIDAD APLICABLE





Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

PRINCIPALES CAMBIOS DECRETO 2170 DE 2017

Principales Cambios

Decreto 2170 de 2017



Normatividad

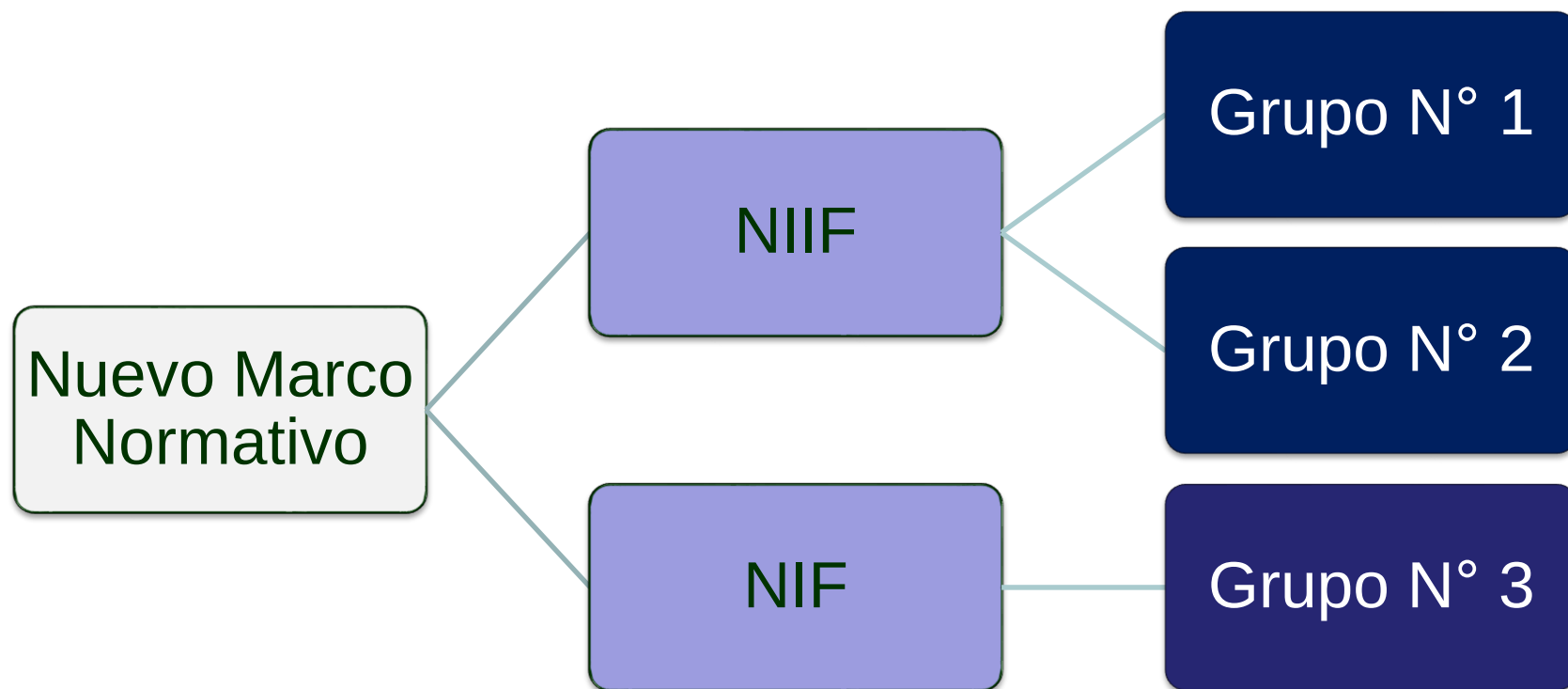
**NIIF 16 –
Arrendamientos**

**Enmiendas NIC 40,
NIIF 2 Y NIIF 4.**

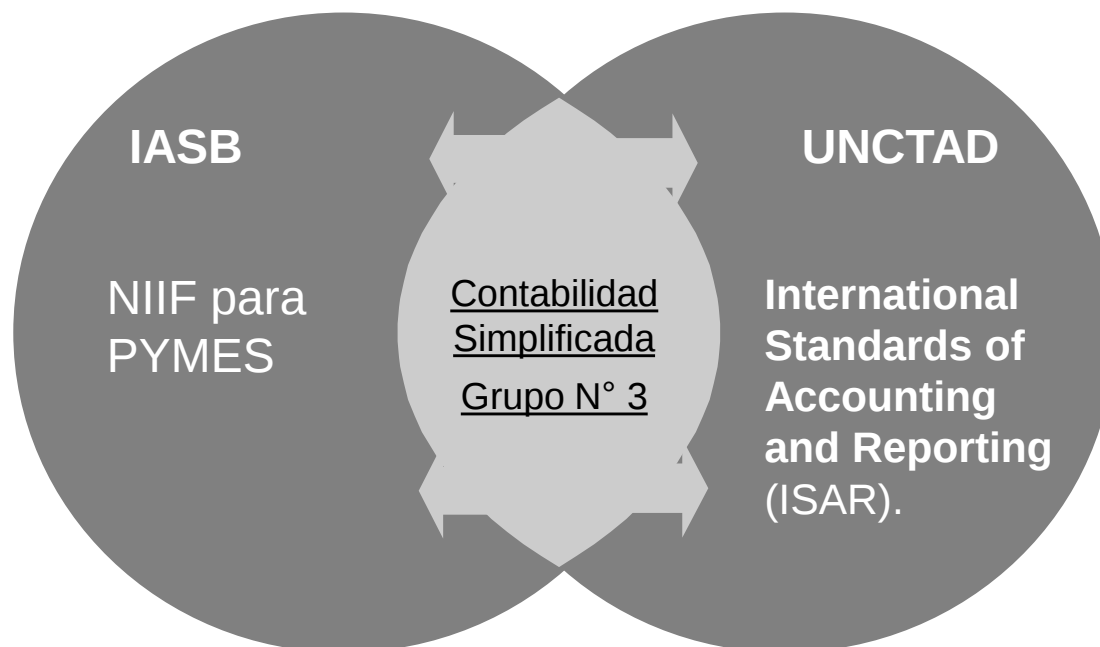
**Mejoras anuales ciclo
2014 – 2016**

**NIIF para PYMES
párrafo 29.13**

NIA 701



Origen del Grupo N° 3





Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

III. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONSOLIDADO

Estado financiero de la matriz y sus subordinadas. Se presenta como un solo estado financieros

SEPARADO

Estado financiero de la Entidad en la cual tiene inversiones en:

- Asociadas
- Subordinadas
- Negocios Conjuntos

Dichas Inversiones se miden:

- Costo
- Costo Amortizado
- Valor Razonable
- Método de participación Patrimonial

INDIVIDUAL

Estado financiero de la Entidad, en la cual NO TIENE Inversiones en:

- Asociadas
- Subordinadas
- Negocios Conjuntos

COMBINADO

Estado financiero en el cual se tiene el control común

PRINCIPAL

Lo anterior implica que si una entidad no tiene subsidiarias pero sí asociadas o negocios conjuntos, debe aclarar si está presentando estados financieros principales



Estado Integral de Resultados

Estado de resultados

Ingresos de actividades Ordinarias	XX.XXX
Costo de Ventas	(XX.XXX)
Ganancia bruta	<u>XX.XXX</u>
Otros ingresos	XX.XXX
Costos de distribución	XX.XXX
Gastos de administración	XX.XXX
Otros gastos	XX.XXX
Otras ganancias (pérdidas)	XX.XXX
Ingresos financieros	XX.XXX
Costos financieros	XX.XXX
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	XX.XXX
Ingreso (gasto) por impuestos	<u>XX.XXX</u>
Ganancia (pérdida)	<u>XX.XXX</u>

Estado del resultado integral

Diferencias de cambio por conversión	XX.XXX
Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos	XX.XXX
ganancias (pérdidas) por revaluación	XX.XXX
coberturas del flujo de efectivo	<u>XX.XXX</u>
Resultado integral total	<u>XX.XXX</u>

Estado de Resultados

Ingresos de actividades Ordinarias	XX.XXX
Costo de Ventas	(XX.XXX)
Ganancia bruta	<u>XX.XXX</u>
Otros ingresos	XX.XXX
Costos de distribución	XX.XXX
Gastos de administración	XX.XXX
Otros gastos	XX.XXX
Otras ganancias (pérdidas)	XX.XXX
Ingresos financieros	XX.XXX
Costos financieros	XX.XXX
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	XX.XXX
Ingreso (gasto) por impuestos	<u>XX.XXX</u>
Ganancia (pérdida)	<u>XX.XXX</u>

Estado del resultado integral

Ganancia (pérdida)	<u>XX.XXX</u>
Diferencias de cambio por conversión	XX.XXX
Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos	XX.XXX
ganancias (pérdidas) por revaluación	XX.XXX
coberturas del flujo de efectivo	<u>XX.XXX</u>
Resultado integral total	<u>XX.XXX</u>



Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

IV. POLÍTICA CONTABLE

Jerarquía de la políticas contables

Requerimientos y guías establecidos en NIIF para PYMES que traten cuestiones similares y relacionadas

La Gerencia de la Entidad, aplicará de forma descendente los requerimientos para definir una política contable, en primera instancia revisando requerimientos y guías establecidas en las NIIF para PYMES

Criterios de reconocimiento y de conceptos de medición

La Gerencia de la Entidad, considerará las definiciones, criterios de reconocimiento y conceptos de medición para activos, pasivos, ingresos y gastos, y los principios generales en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales. De las NIIF para PYMES

NIIF Completas

La gerencia puede también considerar los requerimientos y guías en las NIIF completas que traten cuestiones similares y relacionadas.

Juicio o Criterio de la Entidad

Desarrollará una política que dé lugar a información más fiable y más relevante para la toma de decisiones de los usuarios de la información financiera



Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

V. ORGANIZACIÓN DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIER PARA MICROEMPRESAS - NIF

Número de capítulo	TEMAS
1	Microempresas
2	Conceptos y principios generales
3	Presentación de estados financieros
4	Estado de situación financiera
5	Estado de resultados
6	Inversiones
7	Cuentas por cobrar
8	Inventarios
9	Propiedades, planta y equipo
10	Obligaciones financieras y cuentas por pagar
11	Obligaciones laborales
12	Ingresos
13	Arrendamientos
14	Entes económicos en etapa de formalización



Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

MICROEMPRESAS

Se considera una microempresa si:

(a) Cuenta con una planta de personal no superior a diez (10) trabajadores, o

(b) Posee activos totales por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

e) Tener ingresos brutos anuales inferiores a 6.000 SMMLV. (DR 3019/2013)

Con ánimo o sin ánimo de lucro



Las microempresas que pertenecen al régimen simplificado, son aquellas que cumplen con la totalidad de los requisitos establecidos en el artículo 499 del Estatuto Tributario (o las normas que la modifiquen o adicionen), el cual establece:

- ✓ Que en el año anterior hubieren obtenido ingresos brutos totales provenientes de la actividad, inferiores a cuatro mil (4.000) UVT.
- ✓ Que tengan máximo un establecimiento de comercio, oficina, sede, local o negocio donde ejercen su actividad. .
- ✓ Que en el establecimiento de comercio, oficina, sede, local o negocio no se desarrollen actividades bajo franquicia, concesión, regalía, autorización o cualquier otro sistema que implique la explotación de intangibles.
- ✓ Que no sean usuarios aduaneros.
- ✓ Que no hayan celebrado en el año inmediatamente anterior ni en el año en curso contratos de venta de bienes o prestación de servicios gravados por valor individual y superior a 3.300 UVT.
- ✓ Que el monto de sus consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras durante el año anterior o durante el respectivo año no supere la suma de 4.500 UVT.



Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

CONCEPTOS Y PRINCIPIOS GENERALES



Modelo del balance

Modelo de balance

XYZ S.R.L.

Balance a diciembre de 20X2

(En unidades monetarias UM)

	20X2	20X1
ACTIVO		
Activo fijo		
Terrenos, instalaciones y equipo	190.000	190.000
Activo circulante		
Materias primas	18.200	9.100
Productos acabados	34.000	21.000
Efectos comerciales por cobrar	26.000	34.000
Caja y cuentas bancarias	6.800	11.500
	85.000	75.600
Activo total	275.000	265.600
NETO PATRIMONIAL Y PASIVO		
Capital de los propietarios al 1° de enero	132.900	114.700
Ganancias del ejercicio	55.600	48.200
Giros efectuados por los propietarios en el ejercicio	(45.000)	(30.000)
Capital de los propietarios al 31 de diciembre	143.500	132.900
Pasivo a largo plazo		
Préstamos	105.500	117.000
Pasivo corriente		
Obligaciones bancarias	2.500	12.500
Impuestos por pagar	4.600	2.200
Efectos comerciales por pagar	18.900	1.000
Pasivos totales	131.500	132.700
Total neto patrimonial y pasivo	275.000	265.600

Conceptos y principios generales

Modelo de balance

XYZ S.R.L.

Balance a diciembre de 20X2
(En unidades monetarias UM)

	20X2	20X1
ACTIVO		
Activo fijo		
Terrenos, instalaciones y equipo	190.000	190.000
Activo circulante		
Materias primas	18.200	9.100
Productos acabados	34.000	21.000
Efectos comerciales por cobrar	26.000	34.000
Caja y cuentas bancarias	6.800	11.500
	83.000	75.600
Activo total	278.000	265.600
NETO PATRIMONIAL Y PASIVO		
Capital de los propietarios al 1º de enero	132.900	114.700
Ganancias del ejercicio	55.600	48.200
Giros efectuados por los propietarios en el ejercicio	(45.000)	(30.000)
Capital de los propietarios al 31 de diciembre	143.500	132.900
Pasivo a largo plazo		
Préstamos	105.500	117.000
Pasivo corriente		
Obligaciones bancarias	2.500	12.500
Impuestos por pagar	4.600	2.200
Efectos comerciales por pagar	18.900	1.000
Pasivos totales	131.500	132.700
Total neto patrimonial y pasivo	278.000	265.600

Modelo de cuenta de resultados (formato)

XYZ S.R.L.

Cuenta de resultados
correspondiente al ejercicio terminado
el 31 de diciembre de 20X2
(En unidades monetarias UM)

Ingresos	
Gastos directos de explotación	
Contribución	
Gastos indirectos	
Beneficios antes de los intereses y otros gastos financieros	
Menos intereses y otros gastos financieros	
Beneficios después de los intereses y otros gastos financieros	
Menos impuestos	
Beneficios después de los impuestos	

Sistema simplificado de contabilidad, basado en contabilidad de causación

Base de Medición
Costo Histórico

Bases de medición que
estén incluidas en las NIIF
o en la NIIF para PYMES

Los estados financieros de una microempresa se elaboran partiendo del supuesto de que la microempresa está en plena actividad y que seguirá funcionando en el futuro previsible

Modelo de balance

XYZ S.R.L.

Balance a diciembre de 20X2

(En unidades monetarias UM)

	20X2	20X1
ACTIVO		
Activo fijo		
Tenues, instalaciones y equipo	190.000	190.000
Activo circulante		
Materias primas	18.200	9.100
Productos acabados	34.000	21.000
Efectos comerciales por cobrar	26.000	34.000
Caja y cuentas bancarias	6.800	11.500
	83.000	75.600
Activo total	275.000	265.600
NETO PATRIMONIAL Y PASIVO		
Capital de los propietarios al 1° de enero	132.900	114.700
Ganancias del ejercicio	55.600	48.200
Giros efectuados por los propietarios en el ejercicio	(45.000)	(30.000)
Capital de los propietarios al 31 de diciembre	143.500	132.900
Pasivo a largo plazo		
Préstamos	105.500	117.000
Pasivo corriente		
Obligaciones bancarias	2.500	12.500
Impuestos por pagar	4.600	2.200
Efectos comerciales por pagar	18.900	1.000
Pasivos totales	131.500	132.700
Total neto patrimonial y pasivo	275.000	265.600

El objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la situación financiera y el resultado de las operaciones de la microempresa, que sea útil para la toma de decisiones económicas por parte de los usuarios

Modelo de cuenta de resultados (formato)

XYZ S.R.L.

Cuenta de resultados
correspondiente al ejercicio terminado
el 31 de diciembre de 20X2

(En unidades monetarias UM)

Ingresos	
Gastos directos de explotación	
Contribución	
Gastos indirectos	
<i>Beneficios antes de los intereses y otros gastos financieros</i>	
Menos intereses y otros gastos financieros	
<i>Beneficios después de los intereses y otros gastos financieros</i>	
Menos impuestos	
<i>Beneficios después de los impuestos</i>	

Usuarios

Los propietarios, sus directores, las entidades financieras, los acreedores, el Gobierno Nacional y sus organismos, entre otros.

Características Cualitativas

Información
útil para los
usuarios

- **Comprensibilidad**
- **Relevancia**
- **Materialidad o Importancia Relativa**
- **Fiabilidad**
- **Esencia sobre forma**
- **Prudencia**
- **Integridad**
- **Comparabilidad**
- **Oportunidad**

*Compensación
Contratos*

ACTIVO

Un activo es un recurso controlado por la microempresa como resultado de sucesos pasados, del que la microempresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

PASIVO

Un pasivo es una obligación actual de la microempresa, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya liquidación se espera que dé lugar a una transferencia de recursos que incorporan beneficios económicos.

PATRIMONIO

Patrimonio es la parte residual de los activos de la microempresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

INGRESOS

son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas a incrementos de valor de las activos, a bien coma disminuciones de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con los aportes de los propietarios.

GASTOS

Son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a la largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de las activos, o bien de surgimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios del patrimonio.

ACTIVO

Una microempresa reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando:

- ❖ sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la microempresa y,
- ❖ el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Una microempresa no reconocerá un derecho contingente como un activo, excepto cuando el flujo de beneficios económicos futuros hacia la microempresa tenga un alto nivel de certeza.

PASIVO

Una microempresa reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

- ❖ tiene una obligación actual como resultado de un evento pasado;
- ❖ es probable que se requerirá la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación; y
- ❖ el valor de la obligación puede medirse de forma confiable.

Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta o una obligación actual que no se reconoce, porque no cumple con algunas de las condiciones del pasivo

INGRESOS

El reconocimiento de los ingresos ocurre simultáneamente con el reconocimiento de los incrementos en los activos o de las disminuciones en los pasivos, si se pueden medir con fiabilidad.

GASTOS

El reconocimiento de los gastos ocurre simultáneamente con el reconocimiento de la disminución en los activos o del aumento en los pasivos, si se puede medir con fiabilidad.

Conjunto Completo de Estados Financieros

Modelo de balance

XYZ S.R.L.

Balance a diciembre de 20X2

(En unidades monetarias UM)

	20X2	20X1
ACTIVO		
Activo fijo		
Terrenos, instalaciones y equipo	190.000	190.000
Activo circulante		
Materias primas	18.200	9.100
Productos acabados	34.000	21.000
Efectos comerciales por cobrar	26.000	34.000
Caja y cuentas bancarias	6.800	11.500
	85.000	75.600
Activo total	275.000	265.600
NETO PATRIMONIAL Y PASIVO		
Capital de los propietarios al 1º de enero	132.900	114.700
Ganancias del ejercicio	55.600	48.200
Giros efectuados por los propietarios en el ejercicio	(45.000)	(30.000)
Capital de los propietarios al 31 de diciembre	143.500	132.900
Pasivo a largo plazo		
Préstamos	105.500	117.000
Pasivo corriente		
Obligaciones bancarias	2.500	12.500
Impuestos por pagar	4.600	2.200
Efectos comerciales por pagar	18.900	1.000
Pasivos totales	131.500	132.700
Total neto patrimonial y pasivo	275.000	265.600

Estado de Situación
Financiera

Modelo de cuenta de resultados (formato)

XYZ S.R.L.

Cuenta de resultados
correspondiente al ejercicio terminado
el 31 de diciembre de 20X2

(En unidades monetarias UM)

Ingresos	
Gastos directos de explotación	
Contribución	
Gastos indirectos	
Beneficios antes de los intereses y otros gastos financieros	
Menos intereses y otros gastos financieros	
Beneficios después de los intereses y otros gastos financieros	
Menos impuestos	
Beneficios después de los impuestos	

Un Estado de
Resultados

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Concepto, estructura y análisis de cuentas, aplicación - Casos

Notas a los Estados
Financieros

El presente documento es un modelo de los Estados Financieros que se deben presentar en el momento de la declaración de impuestos. El modelo está diseñado para ser utilizado como guía y no como un formulario. El usuario debe completar el modelo con la información relevante de su empresa. El modelo está diseñado para ser utilizado como guía y no como un formulario. El usuario debe completar el modelo con la información relevante de su empresa.

1. Generalmente, el Estado de Resultados se presenta en un formato funcional, es decir, se muestra el ingreso por ventas, menos los costos de ventas, lo que da lugar al margen de contribución. Este margen se reduce por los gastos de explotación, lo que da lugar al beneficio antes de los intereses y otros gastos financieros. Este beneficio se reduce por los intereses y otros gastos financieros, lo que da lugar al beneficio después de los intereses y otros gastos financieros. Este beneficio se reduce por los impuestos, lo que da lugar al beneficio después de los impuestos.

Cuenta	Medición Inicial	Medición Posterior
<i>Inversiones</i>	Costo Histórico	Costo Histórico
<i>Cuentas por Cobrar</i>	Costo Histórico	Costo Histórico
<i>Inventarios</i>	Costo	Costo
<i>Propiedad, Planta y Equipo</i>	Costo	Costo
<i>Obligaciones Financieras y Cuentas por Pagar</i>	Costo Histórico	Costo Histórico
<i>Obligaciones Laborales</i>	De acuerdo con el Pasivo	De acuerdo con el Pasivo
<i>Ingresos</i>	Valor Bruto	N/A
<i>Arrendamientos</i>	Costo	Costo

Adopción por primera vez

Una microempresa que adopte por primera vez la *Norma de información financiera para las Microempresas* aplicará este capítulo en la preparación de sus primeros estados financieros preparados conforme a esta Norma.

Procedimientos para preparar los estados financieros en la fecha de transición

Una microempresa deberá, en su estado de situación financiera de apertura en la fecha de transición a la *norma de información financiera para las microempresas* (es decir, al comienzo del primer periodo presentado):

- ❖ Reconocer todos los activos y pasivos de acuerdo con lo señalado en esta norma;
- ❖ No reconocer partidas como activos o pasivos si esta Norma no lo permite;
- ❖ Reclasificar las partidas que reconoció, según su marco contable anterior, como activo, pasivo o componente de patrimonio, pero que son de un tipo diferente de acuerdo, con esta Norma; y
- ❖ Aplicar esta Norma al medir todos los activos y pasivos reconocidos.



Consejo Técnico
de la Contaduría Pública
CTCP

EJERCICIO DE APLICACIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Ejemplo N° 1 – Adquisición CDT (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Ejemplo: Una entidad que fabrica productos químicos agrícolas con sus excedentes de liquidez ha efectuado la adquisición de un Certificado de Depósito a Término (CDT) con las siguientes condiciones:

Valor de la Inversión	\$ 120.000
Tasa de Interés	4,9%
Pago	T.V
Plazo	18 meses
Costo de transacción	\$ 117

Ejemplo – Adquisición

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 1 – Reconocimiento Inicial

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Valor Inicial	\$ 120.000
Tasa de Interés	4.9%
Plazo	18 meses
Costos de transacción	\$117
Valor de los intereses trimestrales	\$1.438
Fecha de constitución	1/1/2014
Fecha de vencimiento	30/6/2015

Ejemplo – Adquisición

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 1 – Reconocimiento Inicial - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Activos Financieros Medidos al Costo Amortizado - CDT	120.117	
Bancos		120.117
Total	120.117	120.117

Como el CDT se clasifica como un instrumento financiero básico, su reconocimiento inicial es por el precio de la transacción incluidos los costos de las transacciones.

Ejemplo – Medición Posterior (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior – Cálculo del costo Amortizado



Ejemplo – Medición Posterior (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior – Cálculo del costo Amortizado

1 Flujo Inicial

\$120.117

2 Flujo de Caja

Mes	Valor
1	-
2	-
3	1.438
4	-
5	-
6	1.438
7	-
8	-
9	1.438
10	-
11	-
12	1.438
13	-
14	-
15	1.438
16	-
17	-
18	121.438

3 TIR

Mes	Valor
-	-120.117
1	-
2	-
3	1.438
4	-
5	-
6	1.438
7	-
8	-
9	1.438
10	-
11	-
12	1.438
13	-
14	-
15	1.438
16	-
17	-
18	121.438
TIR	0,392%

Ejemplo – Medición Posterior

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior – Cálculo del costo Amortizado

4 Costo Amortizado

Mes	Valor Inicial	Pagos	Intereses	Costo Amortizado
1	120.117	-	471	120.588
2	120.588	-	473	121.061
3	121.061	1.438	475	120.098
4	120.098	-	471	120.569
5	120.569	-	473	121.042
6	121.042	1.438	475	120.079
7	120.079	-	471	120.550
8	120.550	-	473	121.023
9	121.023	1.438	475	120.060
10	120.060	-	471	120.530
11	120.530	-	473	121.003
12	121.003	1.438	475	120.040
13	120.040	-	471	120.511
14	120.511	-	473	120.984
15	120.984	1.438	475	120.020
16	120.020	-	471	120.491
17	120.491	-	473	120.964
18	120.964	121.438	474	0

Ejemplo – Medición Posterior (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior- Contabilización Intereses

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas

DÉBITO

CREDITO

Activos Financieros Medidos al Costo
Amortizado - CDT

471

Ingresos Financieros

471

Total

471

471

Ejemplo – Adquisición

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior- Contabilización recibo intereses

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Bancos	1.438	
Activos Financieros Medidos al Costo Amortizado - CDT		1.438
Total	1.438	1.438

Ejemplo N° 2 - Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Ejemplo: Una entidad que fabrica productos químicos agrícolas vende a crédito inventario, con las siguientes condiciones:

Valor del Crédito	\$ 80.000
Tasa de Interés	1,4%
Pago	Al final
Plazo	6 meses

Ejemplo – Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 1 – Reconocimiento Inicial

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Valor Inicial	\$ 80.000
Tasa de Interés	1,4%
Plazo	6 meses
Pago	Al Final
Fecha de Inicio	1/1/2014
Fecha de vencimiento	30/6/2014

Ejemplo – Colocación

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 1 – Reconocimiento Inicial - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Activos Financieros Medidos al Costo Amortizado – Cuentas por Cobrar	80.000	
Ingresos de Actividades Ordinarias - Ventas		80.000
Total	80.000	80.000

Como la Cuenta por Cobrar se clasifica como un instrumento financiero básico, su reconocimiento inicial es por el precio de la transacción.

Ejemplo – Medición Posterior (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior – Cálculo del costo Amortizado

1

Flujo Inicial

\$80.000

2

Flujo de Caja

Mes	Valor
1	-
2	-
3	-
4	-
5	-
6	85.760

3

TIR

Mes	Valor
-	(80.000)
1	-
2	-
3	-
4	-
5	-
6	85.760
TIR	1,166%

Ejemplo – Medición Posterior (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior – Cálculo del costo Amortizado

4 Costo Amortizado

Mes	Valor Inicial	Pagos	Intereses	Costo Amortizado
1	80.000	-	932	80.932
2	80.932	-	943	81.876
3	81.876	-	954	82.830
4	82.830	-	965	83.795
5	83.795	-	977	84.772
6	84.772	85.760	988	0

Ejemplo – Medición Posterior (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior- Contabilización Intereses

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Activos Financieros Medidos al Costo Amortizado - Intereses	932	
Ingresos Financieros		932
Total	932	932

Ejemplo - Deterioro

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

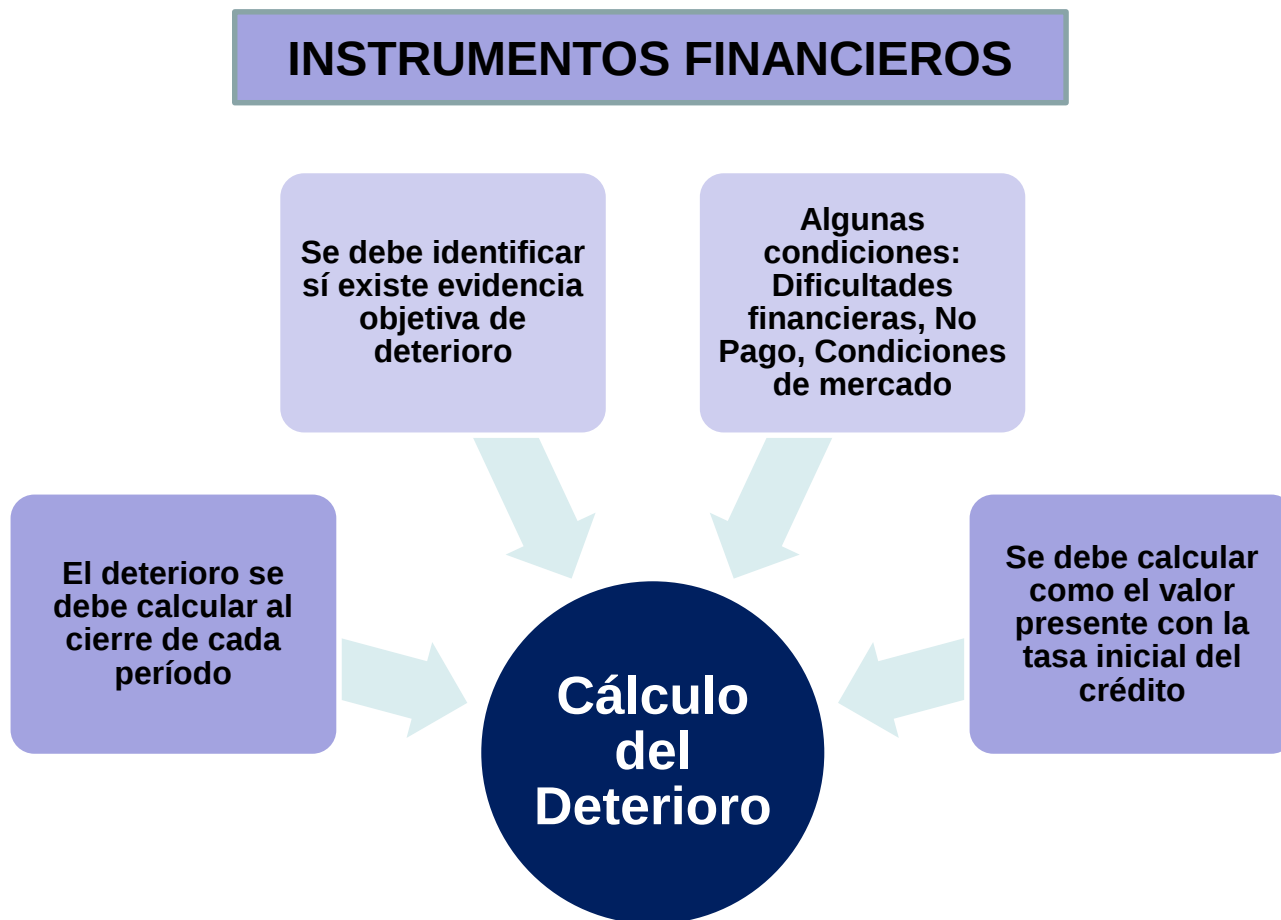
Ejemplo: Una entidad que fabrica productos químicos agrícolas vende a crédito inventario, con las siguientes condiciones:

Valor del Crédito	\$ 80.000
Tasa de Interés	1,4%
Pago	Al final
Plazo	6 meses

Al final de los seis meses el Cliente no efectúa pago alguno.

Ejemplo – Medición Posterior (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 3 – Calculo del Deterioro



Ejemplo – Medición Posterior

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 3 – Calculo del Deterioro

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo

Costo
Amortizado

=

Valor
Inicial

-

Abonos a
Capital

+/-

Amortización
Acumulado
(TIE)

-

Deterioro

$$PV = \frac{FV}{(1+i)^n}$$

Ejemplo – Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 3 – Calculo del Deterioro

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Valor Futuro

\$ 85.760

Tasa de Interés - Original

1,4%

Plazo en el que espera
recuperarse

8 meses

$$VP = \frac{VF}{(1+i\%)^n}$$

$$VP = \frac{85.760}{(1+1,4\%)^8}$$

$$VP = 76.733$$

$$\begin{aligned} \text{Deterioro} &= \text{Valor en libros} - \text{Valor Presente} \\ 9.027 &= (85.760 - 76.733) \end{aligned}$$

Ejemplo – Medición Posterior

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 3 – Calculo del Deterioro

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Gastos por deterioro de cartera	9.027	
Pérdida por deterioro (cuenta correctora)		9.027
Total	9.027	9.027

Ejemplo N° 3 – Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Ejemplo: Una entidad que fabrica productos químicos agrícolas vende inventario, con las siguientes condiciones:

Valor de la Venta	\$ 60.000
Tasa de Interés	0%
Pago	Al final
Plazo	3 meses

Ejemplo – Colocación

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 1 – Reconocimiento Inicial - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Activos Financieros Medidos al Costo Amortizado – Cuentas por Cobrar	60.000	
Ingresos de Actividades Ordinarias - Ventas		60.000
Total	60.000	60.000

Como la Cuenta por Cobrar se clasifica como un instrumento financiero básico, su reconocimiento inicial es por el precio de la transacción.

Ejemplo – Colocación

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La Compañía dedicada a la producción de productos químicos agrícolas, efectúa venta de los mismos y otorga un plazo de 3 meses para el pago.



La Compañía debe definir en su política contable el ciclo comercial normal, en caso de haber definido un plazo por ejemplo de 120 días (La política contable indicará que éste tipo de instrumentos se descontará a una tasa del 0%, razón por la cual el valor presente corresponde al valor inicialmente registrado).

Ejemplo – Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

$$VP = \frac{VF}{(1+i\%)^n}$$

$$VP = \frac{60.000}{(1+0\%)^3}$$

$$VP = 60.000$$

Conclusión: En éste caso no existirá gasto o ingreso alguno, dado que la medición posterior es igual al valor inicial. En caso de no pagar oportunamente se iniciará el cálculo del deterioro.

Ejemplo N° 4 – Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Ejemplo: Una entidad que fabrica productos químicos agrícolas vende inventario, con las siguientes condiciones:

Valor de la Venta	\$ 60.000
Tasa de Interés	0%
Tasa de mercado	1,8%
Pago	Al final
Plazo	6 meses

Ejemplo – Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Meses	Vr. Presente	Vr. Futuro
6	53.909	
5	54.880	
4	55.868	
3	56.873	
2	57.897	
1	58.939	
-	60.000	60.000

12 MESES

$$VP = \frac{VF}{(1+i\%)^n}$$

$$VP = \frac{60.000}{(1+1,8\%)^6}$$

$$VP = 53.909$$

Ejemplo – Colocación

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 1 – Reconocimiento Inicial - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Activos Financieros Medidos al Costo Amortizado – Cuentas por Cobrar	53.909	
Gastos Financieros	6.091	
Ingresos de Actividades Ordinarias - Ventas		60.000
Total	60.000	60.000

Ejemplo – Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Meses	Vr. Presente	Vr. Futuro	Diferencia
6	53.909		6.091
5	54.880		970
4	55.868		988
3	56.873		1.006
2	57.897		1.024
1	58.939		1.042
-	60.000	60.000	1.061
			6.091

Ejemplo – Colocación

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 1 – Reconocimiento Inicial - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Activos Financieros Medidos al Costo Amortizado – Cuentas por Cobrar	970	
Ingresos Financieros		970
Total	60.000	60.000

Ejemplo – Cuentas por Cobrar

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Paso N° 2 – Medición Posterior - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Meses	Vr. Presente	Vr. Futuro	Diferencia
6	53.909		6.091
5	54.880		970
4	55.868		988
3	56.873		1.006
2	57.897		1.024
1	58.939		1.042
-	60.000	60.000	1.061
			6.091



GRACIAS!!!!

WWW.CTCP.GOV.CO

*La Plata
Junio 6 de 2018*

Luís Henry Moya Moreno.
lmoya@mincit.gov.co