Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP

TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

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

SECRETARIA DE HACIENDA DISTRITAL

CONTABILIDAD PARA MICROEMPRESAS
Instrumentos Financieros
CONTABILIDAD SIMPLIFICADA

Bogotá
Abril 23 de 2018

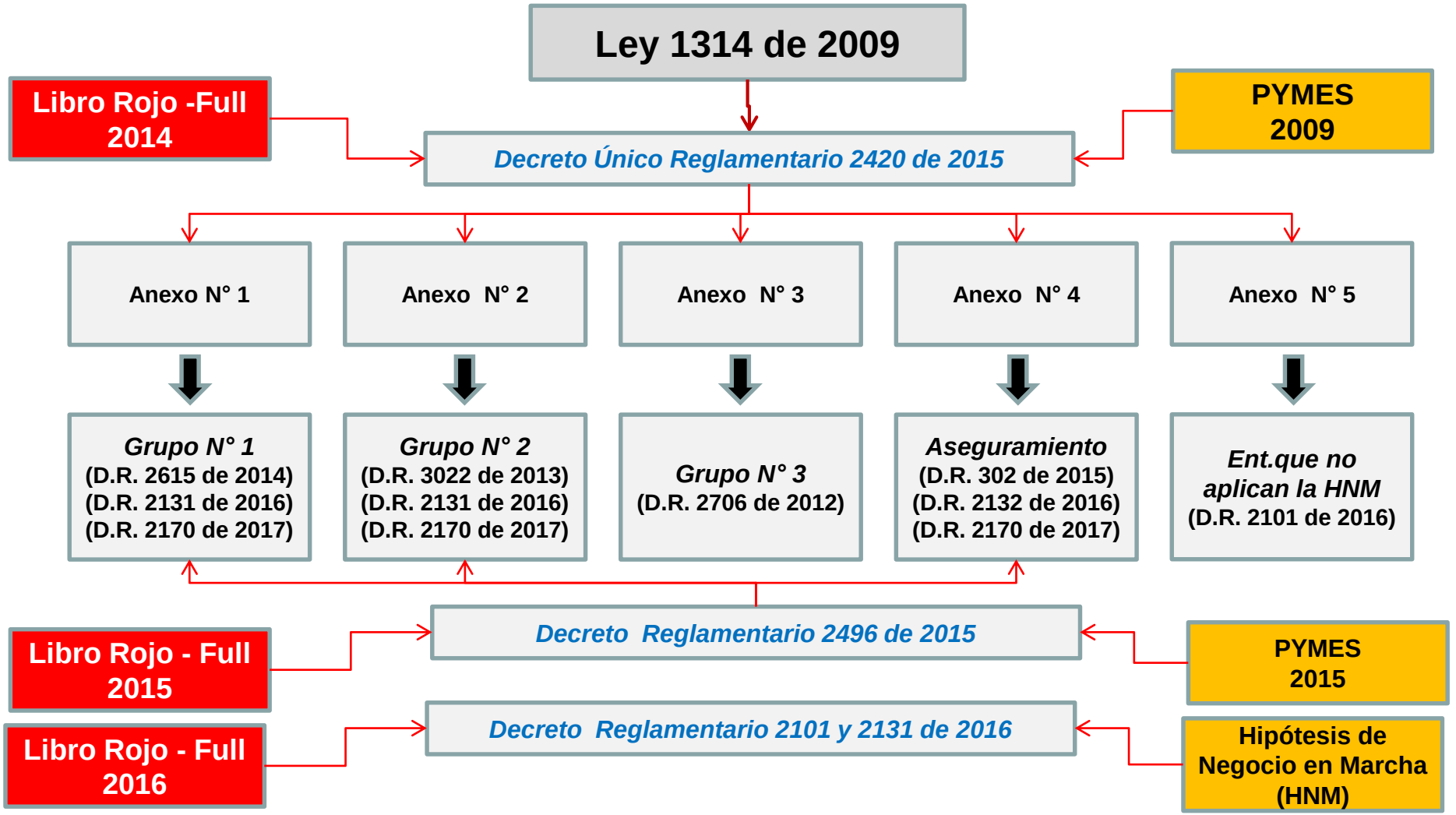
Expectativas

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

I. PREGUNTAS FRECUENTES

II. NORMATIVIDAD APLICABLE

Normatividad en Colombia



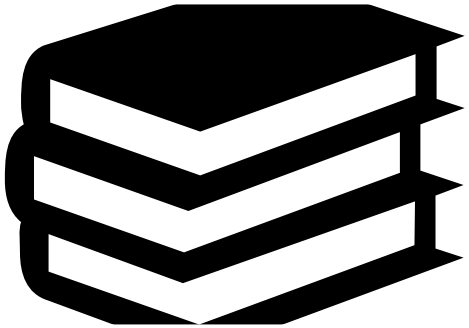
Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP

TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

PRINCIPALES CAMBIOS DECRETO 2170 DE 2017

MINCOMERCIO
INDUSTRIA Y TURISMO

Principales Cambios Decreto 2170 de 2017



Normatividad

NIIF 16 – Arrendamientos

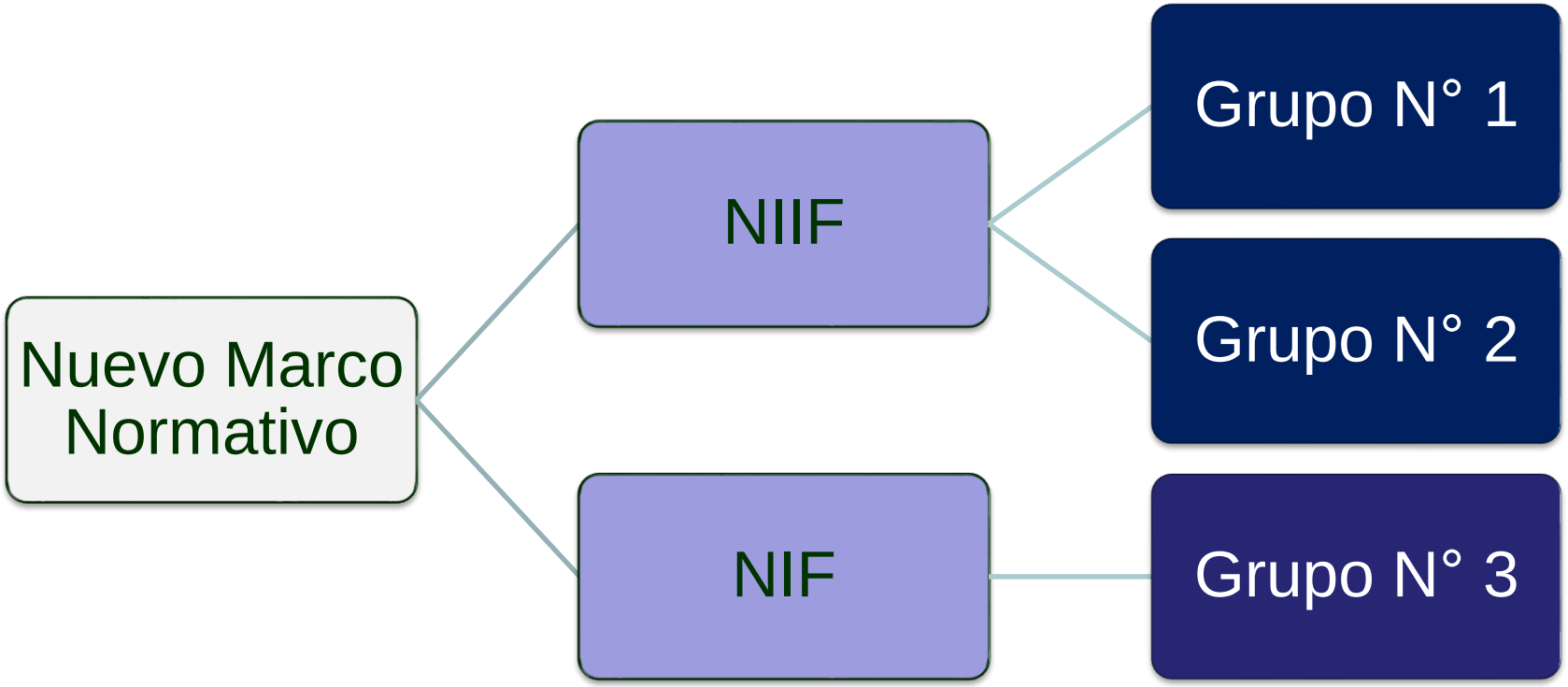
Enmiendas NIC 40, NIIF 2 Y NIIF 4.

Mejoras anuales ciclo 2014 – 2016

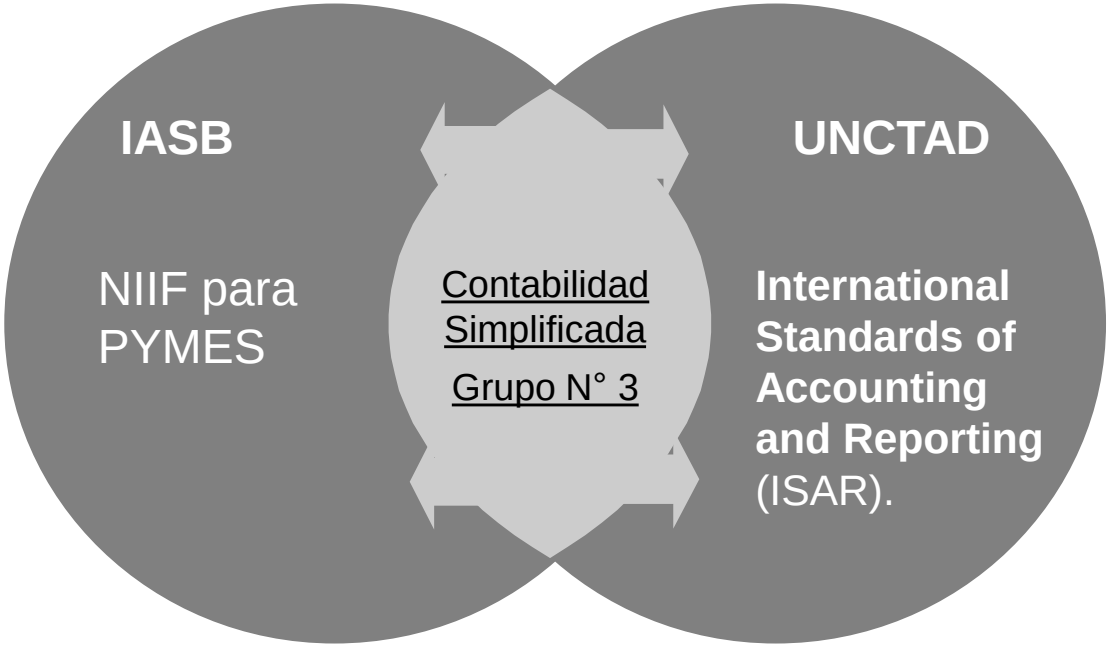
NIIF para PYMES párrafo 29.13

NIA 701

Normatividad en Colombia



Origen del Grupo N° 3



III. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estados Financieros

CONSOLIDADO	SEPARADO	INDIVIDUAL	COMBINADO	PRINCIPAL
Estado financiero de la matriz y sus subordinadas. Se presenta como un solo estado financieros	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	Estado financiero de la Entidad, en la cual NO TIENE Inversiones en: • Asociadas • Subordinadas • Negocios Conjuntos	Estado financiero en el cual se tiene el control común	Lo anterior implica que si una entidad no tiene subsidiarias pero sí asociadas o negocios conjuntos, debe aclarar si está presentando estados financieros principales

Estados Financieros

Con Ánimo de Lucro

Grupo N° 2

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros

Grupo N° 3

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Sin Ánimo de Lucro

Grupo N° 2

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Actividades
- Estado de Cambios en el Activo Neto
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros

Grupo N° 3

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Actividades
- Notas a los Estados Financieros

Diferencia entre resultados y ORI

Estado Integral de Resultados

Estado de resultados

Ingresos de actividades Ordinarias	XX.XXX
Costo de Ventas	(XX:XXX)
Ganancia bruta	XX.XXX
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	XX.XXX
Ganancia (pérdida)	XX.XXX

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	XX.XXX
Resultado integral total	XX.XXX

Estado de Resultados

Ingresos de actividades Ordinarias	XX.XXX
Costo de Ventas	(XX:XXX)
Ganancia bruta	XX.XXX
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	XX.XXX
Ganancia (pérdida)	XX.XXX

Estado del resultado integral

Ganancia (pérdida)	XX.XXX
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	XX.XXX
Resultado integral total	XX.XXX

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, aplicar 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 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

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

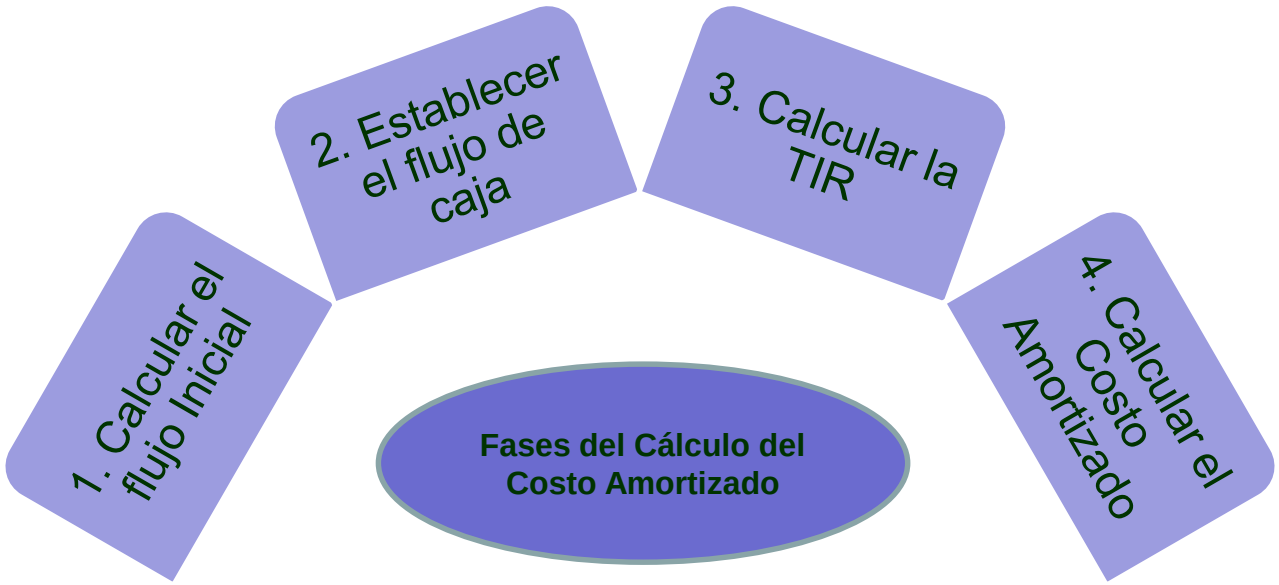
Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Activos Financieros Medidos al Costo Amortizado - CDT	120.117	
Bancos		120.117
Total	120.117	120.117

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS



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)

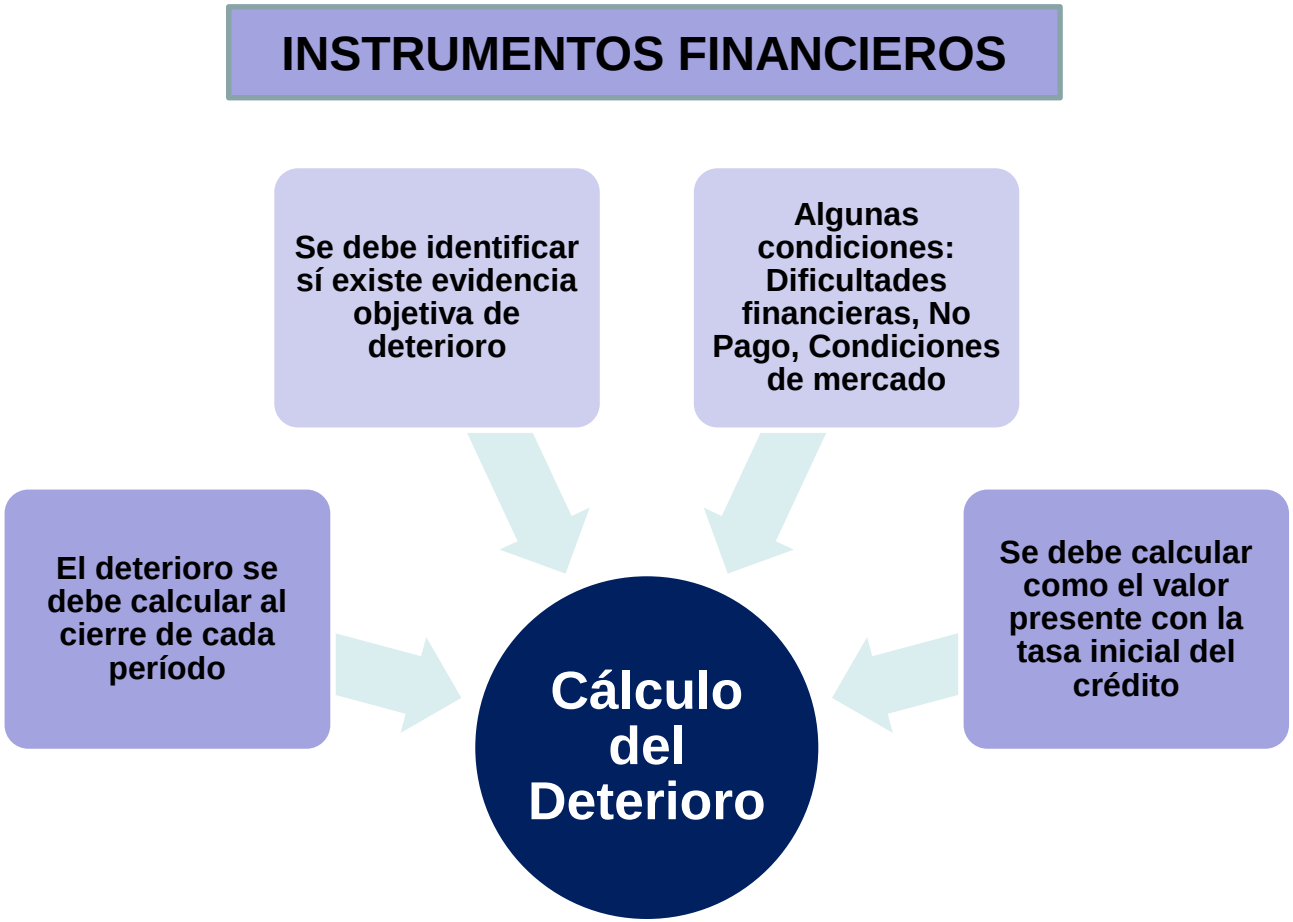
Ejemplo: Una entidad que fabrica productos químicos agrícolas vende a crédito inventario, con las siguientes condiciones:

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

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

$$VP = \frac{85.760}{(1+1,4\%)^{\wedge}8} \qquad VP = 76.733$$

Deterioro = Valor en libros – Valor Presente

9.027 = (85.760 – 76.733)

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

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

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

$$VP = 60.000$$

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)

Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP

TODOS POR UN NUEVO PAÍS PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

Paso N° 2 – Medición Posterior - Contabilización

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

12 MESES

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

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

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

$$VP = 53.909$$

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

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

Agenda

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

MICROEMPRESAS

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

Microempresas

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.

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
	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**

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

Microempresas

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**

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	

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

Usuarios

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

Características Cualitativas de la Información Financiera

Información útil para los usuarios

Características Cualitativas

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

Compensación
Contratos

Situación Financiera

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.

Resultados

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.

Reconocimiento

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 rnicroernpresa 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 cancelarla 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

Reconocimiento

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

Medición

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

Aplicación por primera vez

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.

VI. SECTOR TRANSPORTE

Contenido de las NIIF para PYMES

1.PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES
2 CONCEPTOS Y PRINCIPIOS GENERALES
3 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
4 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
5 ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL Y ESTADO DE RESULTADOS
6 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS
7 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
8 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
9 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y SEPARADOS
10 POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES Y ERRORES
11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS
12 OTROS TEMAS RELACIONADOS CON LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS
13 INVENTARIOS
14 INVERSIONES EN ASOCIADAS
15 INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS
16 PROPIEDADES DE INVERSIÓN
17 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
18 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA
19 COMBINACIONES DE NEGOCIO Y PLUSVALÍA
20 ARRENDAMIENTOS
21 PROVISIONES Y CONTINGENCIAS
22 PASIVOS Y PATRIMONIO
23 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
24 SUBVENCIONES DEL GOBIERNO
25 COSTOS POR PRÉSTAMOS
26 PAGOS BASADOS EN ACCIONES
27 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS
28 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
29 IMPUESTO A LAS GANANCIAS
30 CONVERSIÓN DE LA MONEDA EXTRANJERA
31 HIPERINFLACIÓN
32 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA
33 INFORMACIONES A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS
34 ACTIVIDADES ESPECIALES
35 TRANSICIÓN A LA NIIF PARA LAS PYMES

Desafíos para el Sector Transporte

Ejemplo Ilustrativo

Diferencias contables comunes	Sector Carga
Ingresos recibidos para terceros	🔴
Ingresos	🔴
Obligaciones Financieras	🟡
Arrendamientos	🟢
Propiedad, Planta y Equipo	🔴
Inversiones	🟢
Impuestos	🟡
Deudores y Préstamos por Cobrar	🟡
Inventarios	🟡
Intangibles	🟢
Medición al Valor Razonable	🟡
Diferidos	🔴

🔴 Alto impacto 🟡 Medio impacto 🟢 Bajo impacto

Desafíos para el Sector Transporte

Desafíos comunes que permitan a las empresas desarrollar sus sistema contable	
Conciliación Fiscal	🔴
Revisión de Procesos	🟡
Impacto en el diseño del GL	🟡
Entrenamiento	🟡
Comunicaciones Internas	🟢
Estrategía – Cuando Adoptar	🟢
Reportes Estatutarios – Cuando Adoptar	🟢
Fondo de Reposición	🔴
Plan de Compensaciones	🔴
Impacto en Impuestos	🟡

Ejemplo Ilustrativo

🔴 Alto impacto 🟡 Medio impacto 🟢 Bajo impacto

En procesos de conversión a IFRS ha indicado que ciertas diferencias contables comunes y desafíos comunes que permiten producir, a un mayor o menor grado, en la mayoría de las conversiones IFRS.

Análisis de Impacto

ACTIVOS (En mies de pesos)	12/31/2012 COLGAAP	Ajustes de transición
Disponible	10,965,145	✓
Inversiones Netas	15,566,260	✓
Deudores	42,377,401	✓
Propiedad, Planta y Equipo Neto	1,235,505	✓
Inventarios	2,455,744	✓
Valorizaciones	1,538,710	✓
Diferidos	4,634,036	✓
TOTAL ACTIVOS	78,772,801	

Consideraciones bajo IFRS

Inversiones
Impacto en el método de medición: costo amortizado y valor razonable

Baja en cuentas
Baja en cuentas se basa en los riesgos y beneficios, el control sólo se considera cuando se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios que llevan sido transferido ni retenido.

Propiedad, planta y equipo
Los cambios en la vida útil, valor residual, componentes y métodos de depreciación .

Deudores
Método de medición y cálculo del valor del deterioro .

Inventarios
Clasificación de acuerdo con la destinación (venta y consumo). Medición al cierre de cada mes por el valor neto realizable..

Diferidos
No existe el concepto bajo IFRS y por consiguiente afectara las ganancias Acumuladas

Análisis de Impacto

PASIVOS Y PATRIMONIO (En mies de pesos)	12/31/2012 COLGAAP	Ajustes de transición
Obligaciones Financieras	19,318,011	√
Proveedores Nacionales	16,123,937	√
Cuentas por Pagar	13,775,846	√
Otras Cuentas por pagar	455,195	√
Impuestos, gravámenes y tasas	2,455,744	√
Obligaciones Laborales	6,637,634	√
Pasivos Estimados	2,050,966	√
Ventas por cuentas de terceros	2,559,353	√
Otros Pasivos	4,184,776	√
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	78,772,801	

Consideraciones bajo IFRS

Obligaciones Financieras
Medición al costo amortizado.

Proveedores y Cuentas por Pagar
Revisión del método de medición (costo amortizado o valor razonable)

Ventas por cuenta de terceros
Medición como pasivo financiero.

Las categorías de pasivos financieros
IFRS actualmente ofrece dos clasificaciones para los pasivos financieros: FVTPL y Otros. Otros se llevan al costo amortizado.

Análisis de Impacto

Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP

TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

Ejemplo Ilustrativo

ESTADO DE INGRESOS (En mies de pesos)	12/31/2012 COLGAAP	Ajustes de transición
Ingreso operacionales	1,357,821	√
Costo de ventas	582,438	√
Provisiones Netas	139,234	√
Comisiones e Ingresos por Otros Servicios, Netos	459,062	
Otros Ingresos Operacionales	137,588	√
Gastos Operacionales	790,050	√
Ingreso no Operacional Neto	19,437	√
Impuesto a la Renta y Complementarios	(202,528)	√
Otros	7,923	
UTILIDAD NETA	251,735	

Ingresos
La medición de los ingresos se realiza por la contraprestación recibida y una vez se haya transferido sustancialmente los riesgos y ventajas.

Gastos
En la medida que no se cumplan las características de activos, se reconocerán como gasto del periodo en el cual se incurren.

Arrendamientos
Las ganancias provenientes de la venta y posterior arrendamiento operativo transacción se reconocen inmediatamente en resultados, siempre que la operación se ha concluido en su valor razonable.

Impuesto a la Renta
Las diferencias pueden surgir debido al tratamiento de las posiciones fiscales inciertas, la aplicación de diferentes tasas de impuestos, y la medición de impuestos diferidos por operaciones de pagos basados en acciones.

Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP

TODOS POR UN NUEVO PAÍS
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN

GRACIAS¡¡¡¡

WWW.CTCP.GOV.CO

Bogotá
Febrero 26 de 2018

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