

IFRS / NIIF para el sector solidario. Aplicadas a las PYME

Modelo catálogo de cuentas



ECO E
EDICIONES



Hernán Cardozo Cuenca

Hernán Cardozo Cuenca

Contador Público de la Universidad La Gran Colombia con especialización en Revisoría Fiscal y Control de Gestión. Diplomado en Gerencia Financiera, líder de investigación de estándares internacionales (IFRS for SMEs).

Durante su actividad profesional estuvo vinculado con la Superbancaria, Supervalores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia) y la Superintendencia de la Economía Solidaria. Docente de pregrado y postgrado en varias universidades, en los programas de Gerencia Financiera, Gerencia Estratégica, Contabilidad Bancaria, Contraloría y Contabilidad Solidaria.

Participó en la elaboración de los PUC: Financiero, Bursátil y Solidario. Gestor de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Supersolidaria. Miembro del Comité Técnico *Ad honorem* de las Pequeñas y Medianas Empresas (CTCP y MES) del CTCP.

Auditor y consultor del sector solidario. Asesor de la UAE-Junta Central de Contadores-Trabajos presentados en varios congresos de contadores públicos y simposios de revisoría fiscal.

Conferencista a nivel nacional e internacional.

IFRS/NIIF para el sector solidario

Aplicadas a las Pyme

Modelo catálogo de cuentas

HERNÁN CARDOZO CUENCA



COOTRA CERREJÓN

una mano amiga para alcanzar sus metas

Contenido

PRESENTACIÓN	XIII
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	1
GENERALIDADES	1
Cambios en políticas contables	4
Información a revelar sobre un cambio de política contable	4
Cambios en las estimaciones contables	4
Correcciones de errores en períodos anteriores	5
Información a revelar sobre errores de períodos anteriores	5
ASPECTOS CONCEPTUALES	6
Generalidades	6
Implementación de las NIIF para el sector solidario	6
Aplicación de contabilidad simplificada	8
Contabilidad simplificada	8
Estructura de la contabilidad simplificada	9
Contabilidad de causación o caja	9
Microempresas	9
Diferencias relevantes al aplicar las NIIF	10
Estándares diferentes a los establecidos por el CTCP	11
INFORMACIÓN CATÁLOGO DE CUENTAS	11
Proceso de convergencia	12
Grupos y el cronograma	12
Actualización de las NIIF para PYMES	13
Cambiar de grupo	14
ASUNTOS FISCALES EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES	14
Principios generales	15
Comparabilidad normativa y de las características	16
Características cualitativas de la información financiera	16
Reconocimiento	17
Objetivo	18
Cumplimiento de las NIIF para las PYMES	18
Frecuencia de la información	19
Uniformidad en la presentación	19
Información comparativa	20
Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos	20
Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos	20

PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.....	21
Objetivo.....	21
Uniformidad en la presentación.....	22
Situación financiera.....	23
Información comparativa.....	23
Conjunto completo de estados financieros.....	25
CAPÍTULO 2. ACTIVOS.....	27
GENERALIDADES.....	27
Definición.....	27
INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	28
Reconocimiento y medición.....	28
Costo de transacción.....	29
Cómo contabilizar los costos de transacción.....	29
Costo amortizado.....	34
Instrumentos financieros básicos.....	34
Instrumentos financieros del activo.....	35
Castigo de activos.....	37
Activos no financieros.....	37
Catálogo de cuentas según NIIF.....	38
CLASIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS.....	38
Activos corrientes.....	38
Ejercicios de activos corrientes.....	39
Activos no corrientes.....	39
DISPONIBLE.....	41
Caja.....	41
Bancos y otras entidades.....	41
Fondos específicos.....	42
Fondo de liquidez.....	42
INVERSIONES.....	43
Generalidades.....	43
Contabilización inicial.....	44
Medición.....	44
Medición posterior.....	45
Deterioro del valor de los instrumentos financieros medidos al costo o al costo amortizado.....	46
Instrumento de deuda.....	47
Instrumento de patrimonio= definir.....	48
Contabilización.....	48
Objetivo de la valoración de inversiones.....	49
OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS NO BÁSICOS.....	53
Contabilidad de coberturas.....	53
Otros instrumentos derivados.....	55
Otros.....	56
Baja en cuentas.....	59
Revelación en las notas.....	61
Garantías.....	62

INVERSIONES EN ASOCIADAS	62
Revelación en las notas.....	65
Políticas contables.....	66
INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS	67
Alcance de la Sección 15.....	70
Revelación en las notas.....	77
Políticas contables.....	77
INVENTARIOS.....	78
Generalidades.....	78
Medición de los inventarios	81
¿Cuál es el costo de los inventarios?	81
¿Cuál es el costo de adquisición?	81
Ejemplos: costos de adquisición (tomados del material de entrenamiento)	82
Ejemplo: costos de transformación (tomados del material de entrenamiento).	83
Costos indirectos de producción	84
Otros costos incluidos en los inventarios	85
Costos excluidos de los inventarios	85
Costo de los inventarios para un prestador de servicios	86
Fórmulas de cálculo del costo.....	87
Deterioro del valor de los inventarios	88
Reconocimiento como un gasto	89
Información a revelar.....	90
CARTERA DE CRÉDITO.....	90
Clasificación	91
Medición inicial.....	91
Medición posterior	93
Costo amortizado y método del interés efectivo.....	94
PROVISIÓN POR DETERIORO	101
Deterioro de la cartera de crédito al costo o al costo amortizado.....	102
Ejercicios sobre el reconocimiento del deterioro del valor.....	104
Observación	105
Medición.....	107
Ejercicio: medición de la pérdida por deterioro.....	109
CUENTAS POR COBRAR.....	111
Medición inicial.....	112
Deterioro de las cuentas por cobrar.....	117
PROPIEDADES.....	119
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	119
Definición	119
Medición del costo.....	123
Ejercicios.....	125
Depreciación	126
Vida útil	128
Valor residual, de rescate o de salvamento.....	128
Deterioro del valor.....	129
Dar de baja	132

Ejercicios	133
Bienes en Comodato	134
Ejercicios	134
Leasing financiero	136
Adiciones o arreglos	138
Ejemplo	139
Ejemplo	139
Valoración	139
Políticas contables (depreciación por componentes)	140
Ejercicios	140
Información a revelar.....	141
PROPIEDADES DE INVERSIÓN.....	141
Definición	141
No son propiedades de inversión	144
Medición en el reconocimiento inicial	144
Medición posterior al reconocimiento	144
Ejemplos de propiedades de inversión.....	145
Revelación en las notas.....	148
PROPIEDADES PARA LA VENTA.....	149
Reconocimiento por venta	149
ACTIVOS DIFERIDOS	150
Diferidos	150
Ejercicios	151
ACTIVOS INTANGIBLES	152
Definición	152
Identificabilidad	153
Control	153
Beneficios económicos futuros.....	154
Reconocimiento.....	154
Cómo reconocer que un activo es un intangible	155
Ejercicios	156
Ejemplos: determinación de la vida útil	158
Amortización de un intangible	158
Valor residual	160
Período de amortización	161
Método de amortización	161
Reconocimiento de la amortización	162
Información a revelar.....	162
Políticas contables.....	164
CAPÍTULO 3. PASIVOS Y PATRIMONIO.....	165
DEFINICIÓN DE PASIVO.....	165
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO.....	167
Clasificación de instrumentos financieros como pasivos	167
Algunas consideraciones al realizar la evaluación.....	167
Ejemplos: clasificación de instrumentos financieros pasivos financieros.....	168

Instrumentos que se clasifican como pasivos en lugar de como patrimonio	172
Reconocimiento y medición	174
Costo de transacción	175
Cómo contabilizar los costos de transacción	175
Introducción a los requerimientos	177
Pasivos corrientes	178
Pasivos no corrientes	179
Ejemplos de pasivos no corrientes	179
OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	179
Introducción	179
Reconocimiento general	180
Tipos de beneficios a los empleados	181
Ejemplos	181
PROVISIONES	186
Ejemplos: provisiones	188
Estimación fiable del valor de la obligación	189
Medición inicial	190
Ejemplos: medición inicial	191
Observación	192
Información a revelar sobre provisiones	192
CONTINGENCIAS	193
Ejemplo: pasivos contingentes	194
Información a revelar sobre pasivos contingentes	195
PATRIMONIO	195
Situación financiera	196
RESERVAS Y FONDOS DE RESERVAS	200
ESTADO DE RESULTADOS	201
Resultado integral	202
Ingresos	203
Gastos	203
Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos	203
CAPÍTULO 4. PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN	205
BALANCE DE APERTURA	205
Ajustes contables	207
Compensación	207
Procedimientos, ajustes, balance de apertura	208
GRUPO DE DISPONIBLE	208
GRUPO DE INVERSIONES	210
Inversiones en otras acciones, cuotas o partes de interés social	212
Reclasificaciones traslado a otras agrupaciones	212
GRUPO DE INVENTARIOS	213
Manejo de elementos de costo	214
Elementos del costo de inventarios	215
Ajuste por medición de inventarios	215
Reclasificaciones, traslado, otras agrupaciones	216

GRUPO CARTERA DE CRÉDITO	217
GRUPO CUENTAS POR COBRAR.....	218
Deterioro de las cuentas por cobrar	219
Castigo de cuentas por cobrar	219
GRUPO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	220
Reclasificaciones traslado a otras agrupaciones	222
Elementos del costo de PPyE	223
Valor a depreciar y vida útil	224
Ajustes por medición	224
Alternativas de medición	225
Ajustes por revaluación	225
Piezas de repuestos	227
Bienes por partes	227
Bienes totalmente depreciados	228
Bienes adquiridos mediante leasing	229
Creación activo y pasivo leasing	229
GRUPO DE INTANGIBLES	230
Intangibles aceptados	230
Intangibles no aceptados	230
Eliminación de intangibles:	230
Ajuste por medición intangible.....	231
GRUPO DE DIFERIDOS	231
Diferidos aceptados:.....	232
Reclasificación cargos diferidos	232
Diferidos no aceptados	233
Castigo de cargos diferidos	233
Activos de operación.....	234
Bienes recibidos en pago.....	234
GRUPO DE PASIVOS.....	234
Depósitos de ahorros	235
Obligaciones laborales	235
Creación de obligaciones laborales	236
Pasivos diferidos.....	236
Pasivos estimados y provisiones.....	236
GRUPO DE CONTINGENCIAS	237
Ejercicio de reclasificación de las contingencias.....	238
Castigo de contingencias.....	238
GRUPO TÍTULOS EN CIRCULACIÓN	238
GRUPO DE PATRIMONIO	239
Aportes sociales.....	239
Fondo Social Mutua.....	240
Superávit por valorización	240
Fondo de revalorización de aportes.....	241
LIBROS OFICIALES DE CONTABILIDAD.....	242
Libros de comercio	242
Libros de contabilidad	242

Libros auxiliares	243
Libro diario	243
Libro mayor	243
Libro de registro de socios o accionistas	244
Libros de actas	244
Catálogo de cuentas	244
Cuenta	244
Comprobantes de contabilidad	245
CATÁLOGO DE CUENTAS.....	246
BIBLIOGRAFÍA.....	277

PRESENTACIÓN

Debido a la implementación obligatoria o proceso de convergencia de las Normas Internacionales de Información Financiera correspondiente al Grupo 2 –NIIF para pymes– aplicables en gran parte al sector solidario, que empezó a regir en nuestro país a partir de la expedición de la Ley 1314 de 2009, me permito presentar el siguiente documento como objeto aplicable a los estados financieros con propósito de información general para estas entidades del sector de la economía solidaria.

Por el hecho de haber participado en el Comité Técnico de NIIF para las PYMES del Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) y realizar una especialización sobre estos temas, quiero plasmar en este documento toda la experiencia adquirida a través de la investigación de los documentos “Direccionamiento estratégico del proceso de convergencia de las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información con estándares internacionales” y “Propuesta de normas de contabilidad e información financiera para la convergencia hacia estándares internacionales”, emitidos por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP).

La implementación de normas o estándares internacionales de contabilidad e información financiera tiene los siguientes objetivos primordiales:

- Reflejar estados financieros con propósito de informar a los usuarios, por ejemplo a los asociados, terceros, acreedores, empleados y público en general.
- Determinar el resultado real de sus operaciones, diseñadas para cumplir con las normas y regulaciones contables y fiscales.
- Orientar de manera general a la alta dirección y a la gerencia de las entidades del sector de la economía solidaria, en los pasos para la implementación de una manera clara, comprensible y eficiente de las NIIF para las PYMES en cumplimiento de la mencionada Ley de convergencia.
- Enseñar a los administradores y alta gerencia sobre su rol y responsabilidad en la asunción del proyecto de implementación hacia las NIIF para las PYMES.

Suele decirse que los administradores no necesariamente deben tener todo el conocimiento técnico de todo, pero en este aspecto es necesario y casi obligatorio, puesto que en cabeza de ellos está el saber, cuándo y cómo aplicar los conceptos y principios generales. Es necesario que tengan elementos técnicos al momento de realizar un juicio profesional en el desarrollo y aplicación de políticas contables de conformidad con las NIIF. Por ello, es necesaria una capacitación del personal de la entidad, incluyendo a los auditores y revisores fiscales.

Dada esta situación, la implementación de las NIIF para las PYMES se convierte en un proyecto de mediano y largo plazo que resulta estratégico para cualquier entidad por lo cual queda bajo la responsabilidad de sus administradores. De allí que, el compromiso, conocimiento y liderazgo por parte de los administradores, se convertirá en el principal factor de éxito para la implementación de las NIIF para las PYMES en una organización.

La adecuación tecnológica es un factor obligatorio en esta clase de proceso, lo que no necesariamente significa que es fundamental adquirir un nuevo software. Para ello, se tendría que hablar con los proveedores de estos elementos para adecuar su estructura de acuerdo con la implementación. La implementación de estos estándares en la contabilidad y sus procesos no depende del software sino viceversa, es el software el que depende de la contabilidad y sus políticas.

Los estados financieros actuales de las entidades de economía solidarias coinciden en muchas de sus cifras con la Declaración de Renta, dada la influencia de la legislación tributaria sobre la contabilidad. Por ejemplo: la depreciación de la Propiedad, Planta y Equipo se ha calculado sobre la vida útil y las tasas propuestas por la normatividad tributaria. Lo mismo podríamos decir del cálculo de provisiones a favor y en contra, las cuales se han manejado bajo la perspectiva de su deducibilidad en impuestos puesto que, en realidad, son muy pocas las entidades de este sector que realizan una depuración; simplemente, se someten al pago de la educación formal o en su defecto al pago de impuestos, equivalente al 20%, cuando se trata de cooperativas.

Este, uno de los temas de mayor impacto en el proceso de transición hacia las NIIF, requiere que tengamos en cuenta varios interrogantes, como la depreciación, la vida útil de las propiedades, la designación de los valores residuales o de rescate de las propiedades, el deterioro y las valorizaciones de los activos, los gastos pagados por anticipados, el manejo de los activos y pasivos financieros, el efecto del registro de los aportes sociales, entre otros.

Con estos y otros interrogantes nos encontraremos al momento de analizar las cifras del balance de apertura y confrontarlos con los delineamientos de las NIIF para las pymes. Ahora bien, debido a los impactos sobre lo relacionado con el ordenamiento jurídico de Colombia, el CTCP recomienda no modificar los estándares internacionales, sino adecuar la legislación a la norma internacional.

El International Accounting Standard Board, IASB (Consejo Emisor de las NIIF, IFRS), es consciente que el 95% de las empresas en el mundo son pymes (pequeñas y medianas). Por lo cual en 2009 emitió un conjunto completo de estándares denominado NIIF para las Pymes (IFRS for SME), recopilado en un único documento compuesto por treinta y cinco (35) secciones. Tal convencimiento llevó a la Fundación IFRS a crear el "Grupo Implementador para Pymes" (SMEIG – SME Implementation Group).

Más de 100 países han acogido esta opción y durante estos pocos años, dicho Grupo (SMEIG) ha evaluado las dificultades que han tenido algunos países. Para facilitar ese proceso, se creó una comisión que propone soluciones hacer más sencilla la implementación de las NIIF (IFRS) en las empresas.

Así las cosas, nuestro país no está exento a los efectos de la globalización de la economía mundial, ni puede permanecer aislado de estas tendencias mundiales, por lo cual la implementación de los estándares internacionales de la contabilidad es un instrumento muy útil para integrar al país en las corrientes internacionales del comercio y de las operaciones. Esto significa apoyar la internacionalización de las relaciones económicas de las empresas; con ello se busca modernizar la contabilidad y la auditoría del país, y de esta manera hablar bajo un mismo esquema o lenguaje.

Al parecer no va a existir un catálogo de cuentas emitido por las entidades de control, razón por la que me tomé el tiempo de elaborar un catálogo de cuentas universal y estándar para que las entidades y compañías emisoras de software tengan un modelo de referencia para aplicar esta plantilla y, así, unificar criterios con el fin de continuar con los procedimientos e instrucciones emitidas por la Supersolidaria.

Por último, me permito manifestar que al implementar las NIIF, mis colegas, como profesionales de la Contaduría Pública, podrán competir con los profesionales de todas las latitudes del mundo, porque las fronteras se abrirán. No hay que olvidar que los empresarios como administradores y el Estado, posiblemente, lleguen a generar más negocios, lo que generaría más inversión extranjera para nuestro país.

Hernán Cardozo Cuenca

Activos

GENERALIDADES

En este capítulo se van a manejar los instrumentos financieros del activo y todos aquellos rubros que tengan relación con las cuentas del activo. La anterior aclaración hace referencia a que existen instrumentos financieros del pasivo que se van a ilustrar en el capítulo del pasivo.

Definición

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.

Un activo se reconoce en el estado de situación financiera cuando se considere que es probable la consecución de beneficios económicos futuros más allá del período contable sobre el que se esté informando.

Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir, directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

Cuando distinguimos la real existencia de un activo, no es importante o relevante el derecho de propiedad. Por ejemplo, si tomamos en arriendo un edificio para subarrendarlo, es un activo para la entidad porque está controlando los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad.

Los principales grupos de los activos serían:

- Disponible
- Inversiones instrumentos financieros
- Inventarios

Otros títulos de interés:

Cooperativas de trabajo asociado
Hernán Cardozo Cuenca

Fondo de empleados
Hernán Cardozo Cuenca

Auditoría del sector solidario
Hernán Cardozo Cuenca

Auditoría del control interno
Samuel A. Mantilla

Auditoría de información financiera
Samuel A. Mantilla

Contabilidad a valor razonable
Samuel A. Mantilla

Contabilidad y auditoría ambiental
Samuel A. Mantilla

Estados financieros consolidados
Ángel María Fierro Martínez

Estado de resultados
Procesos contables
Javier A. Carvalho B.

IFRS/NIIF para el sector solidario.

Aplicadas a las PYME

Modelo catálogo de cuentas



Este libro brinda, de manera didáctica y sencilla, los registros contables que deben realizar las entidades del sector de la Economía Solidaria en la aplicación de las NIIF para las PYMES (IFRS for SMEs) correspondientes al segundo grupo.

Incluye un modelo estándar del Catálogo de Cuentas exclusivamente para este sector, conservando la estructura diseñada por la Supersolidaria con base en el anterior Plan Único de Cuentas (aplicación de los procedimientos e instrucciones fijadas en la Circular Básica Contable y Financiera).

Se ilustra, con ejercicios prácticos, el proceso de implementación para establecer el Balance inicial de apertura, en el año de transición durante el 2015, así como el cierre de operaciones del mismo año, con el propósito de establecer el comparativo al terminar el primer año de la implementación (2016).

Colección: Ciencias empresariales

Área: Contabilidad y finanzas

ECO
EDICIONES

