



Jennifer Zapata Uribe
Eliana Marcela Martínez Zapata
Maira Alejandra Oquendo Montoya



IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA CON LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF PARA LAS PYMES.



Jennifer Zapata Uribe

Eliana Marcela Martínez Zapata

Maira Alejandra Oquendo Montoya

**IMPACTOS CONTABLES Y
FINANCIEROS PREVISIBLES EN
LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA
BOLIVARIANA CON LA
IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF
PARA LAS PYMES.**

A decorative graphic of several dandelion seeds with their feathery heads, scattered across the right side of the blue background.

OBJETIVO GENERAL

Determinar los impactos contables y financieros previsibles que tendría la implementación de la NIIF para las PYMES en el Balance General de la Cooperativa Universitaria Bolivariana (CUB).



Identificar los impactos contables y financieros que se producirán en la CUB por la implementación de la NIIF para las PYMES en el Balance General de la CUB.

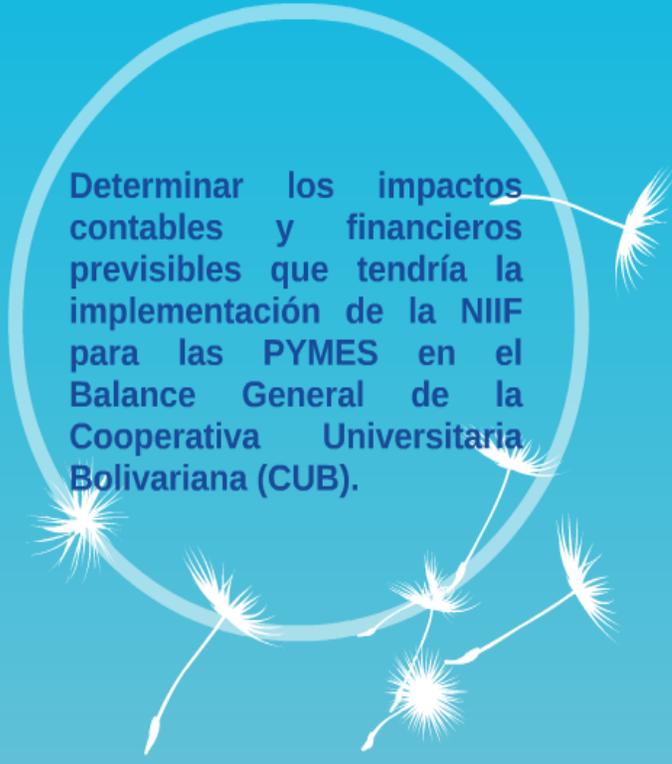
Determinar el efecto de la implementación de la NIIF para las PYMES en el Balance General de la CUB.

Determinar cuáles son los impactos contables y financieros que se producirán en la CUB por la implementación de la NIIF para las PYMES.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

OBJETIVO GENERAL

Determinar los impactos contables y financieros previsibles que tendría la implementación de la NIIF para las PYMES en el Balance General de la Cooperativa Universitaria Bolivariana (CUB).



OBJETIVOS ESPECÍFICOS

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014

Identificar los impactos contables y financieros que trae la implementación de la NIIF para las PYMES en las cuentas que conforman el activo, pasivo y patrimonio de la CUB.

Determinar si el efecto final de la conversión a la NIIF para las PYMES en el Balance General de la CUB sería beneficioso en la misma.

Determinar cuáles son los indicadores financieros en la CUB, que se ven más afectados con la implementación de la NIIF para las PYMES.

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014



LEY 79 DE 1988:

Es la que establece el marco regulatorio de las entidades cooperativas en Colombia, define la clase de cooperativa según su actividad, define el principio general de asociatividad y dicta aspectos generales para la constitución de este tipo de sociedades.

LEY 454 DE 1998:

Determina el marco conceptual que regula la economía solidaria, se crea la Superintendencia de la Economía Solidaria y se dictan las normas sobre la actividad financiera de las Cooperativas Financieras y de Ahorro y Crédito.

CARTA CIRCULAR 001 DE 2013:

**“Proceso de convergencia
hacia el marco técnico
normativo para los
preparadores de
información financiera del
grupo 2” (2013, p. 1).**

LEY 1314 DEL 2009:

La cual estableció el marco normativo para iniciar el proceso de convergencia hacia las NIIF, donde el CTCP es el ente normalizador.

**DIRECCIONAMIENTO
ESTRATÉGICO (DICIEMBRE DE
2012):**

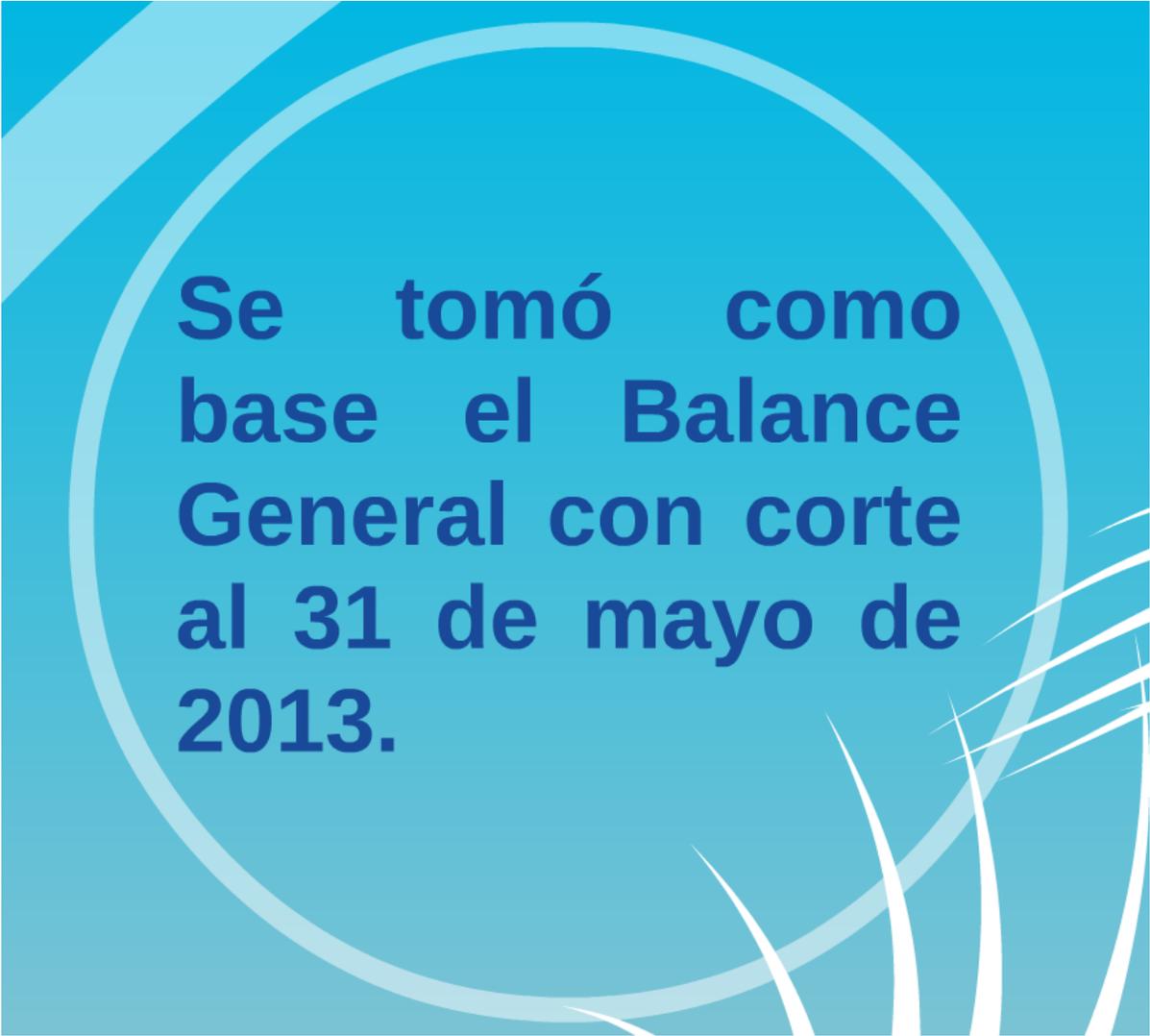
El cual habla sobre el proceso de convergencia de las Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de la Información con las normas internacionales. En él se proponen 3 grupos para la clasificación de las empresas en Colombia, ubicando a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el grupo numero 2.

**NIIF
para las
PYMES**

- Fue emitida por el IASB (International Accounting Standards Board) en el 2009.
- Son aplicadas en los estados financieros de propósito general
- Se simplificaron las NIIF plenas par que sean de uso y aplicación en pequeñas y medianas empresas.
- Contiene menos revelaciones

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014





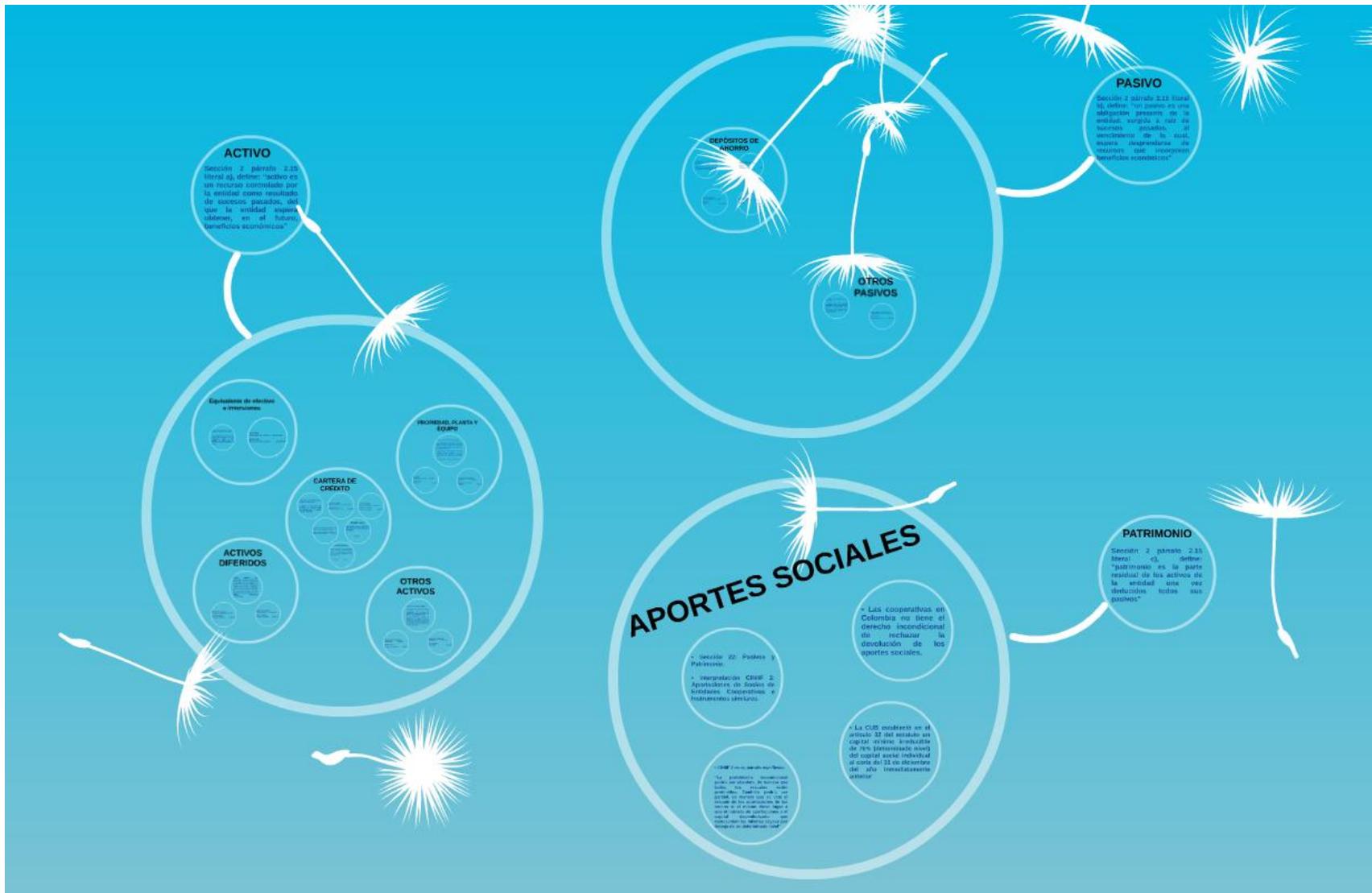
**Se tomó como
base el Balance
General con corte
al 31 de mayo de
2013.**

En el desarrollo del presente caso no se realizará la medición de los instrumentos financieros consagrado en la Sección 11 de la NIIF para las PYMES, sino que se hará un “ceteris paribus”, datos sometidos a la reserva bancaria.

Sección 35 de la NIIF para las PYMES en el párrafo 35.8, “...Los ajustes resultantes surgen de transacciones, otros sucesos o condiciones anteriores a la fecha de transición a esta NIIF. Por tanto, una entidad reconocerá tales ajustes, en la fecha de transición a esta NIIF, directamente en las ganancias” (2009, p. 217) cuenta “Efectos de conversión”

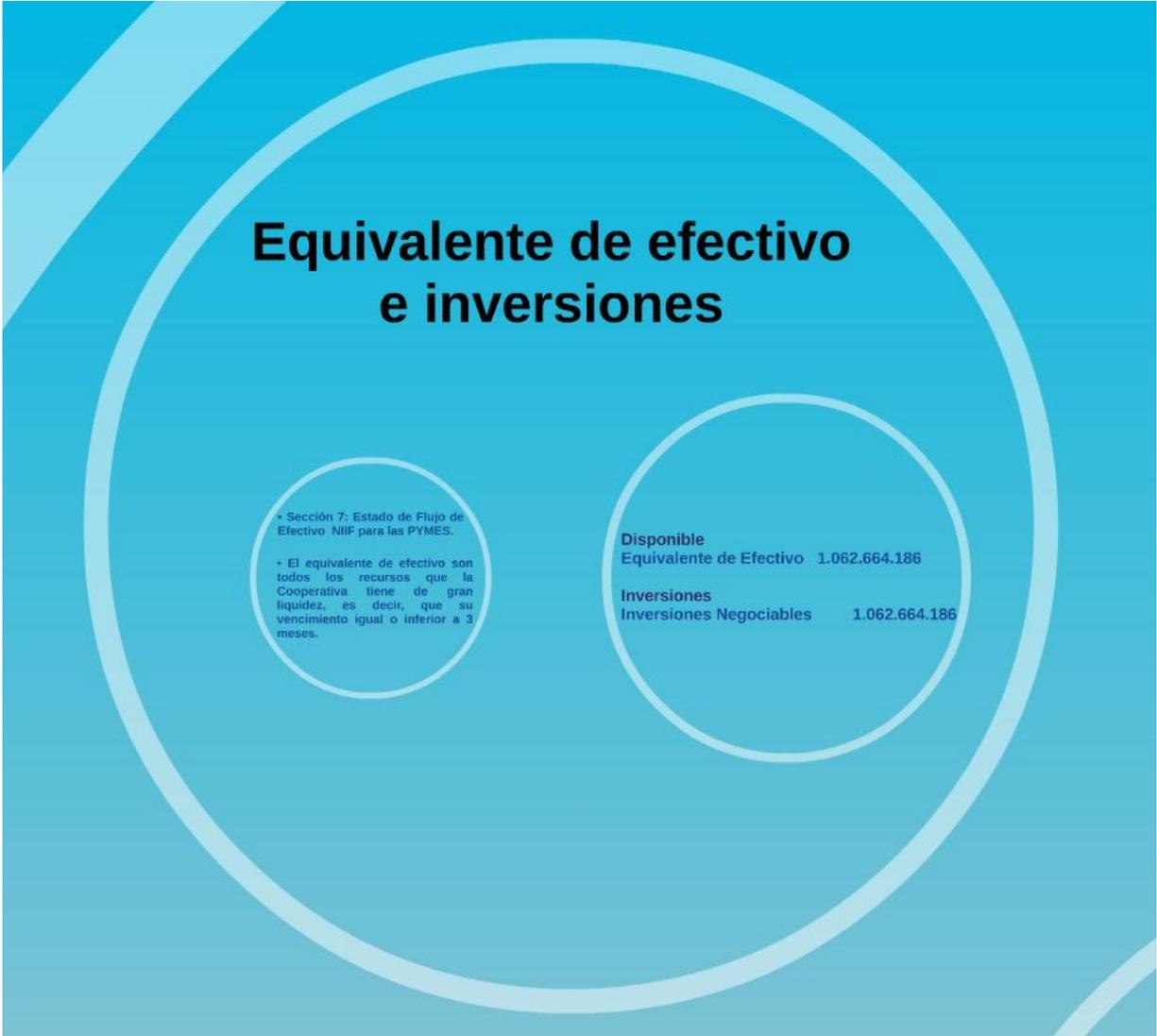
**El párrafo 35.9 “En la adopción por primera vez de esta NIIF, una entidad no cambiará retroactivamente la contabilidad llevada a cabo según su marco de información financiera anterior para ninguna de las siguientes transacciones:
C) Estimaciones Contables” (p. 217)**

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014



ACTIVO

Sección 2 párrafo 2.15 literal a), define: “activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos”



- **Sección 7: Estado de Flujo de Efectivo NIIF para las PYMES.**

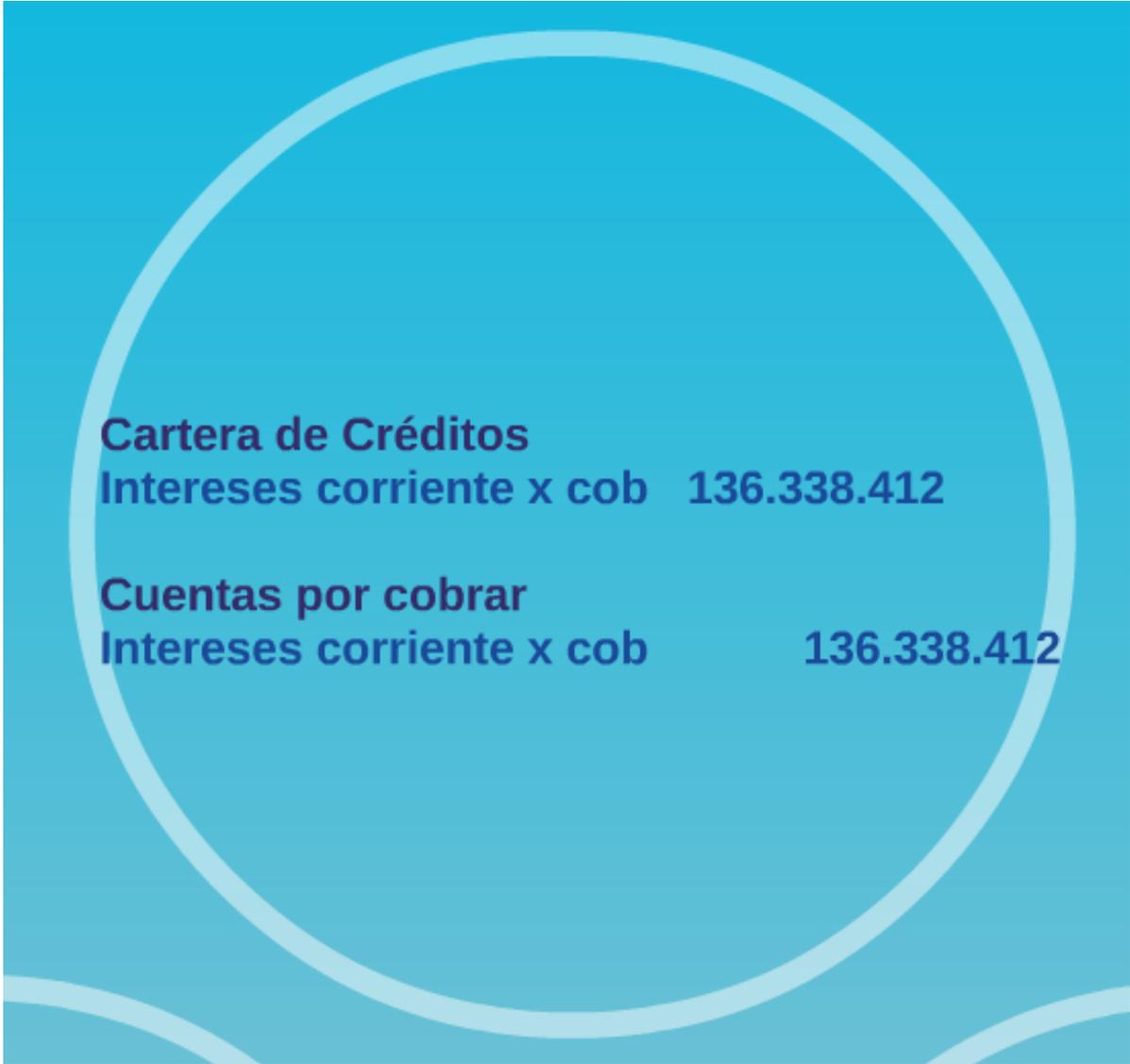
- **El equivalente de efectivo son todos los recursos que la Cooperativa tiene de gran liquidez, es decir, que su vencimiento igual o inferior a 3 meses.**





- **Sección 11: Instrumentos Financieros Básicos**

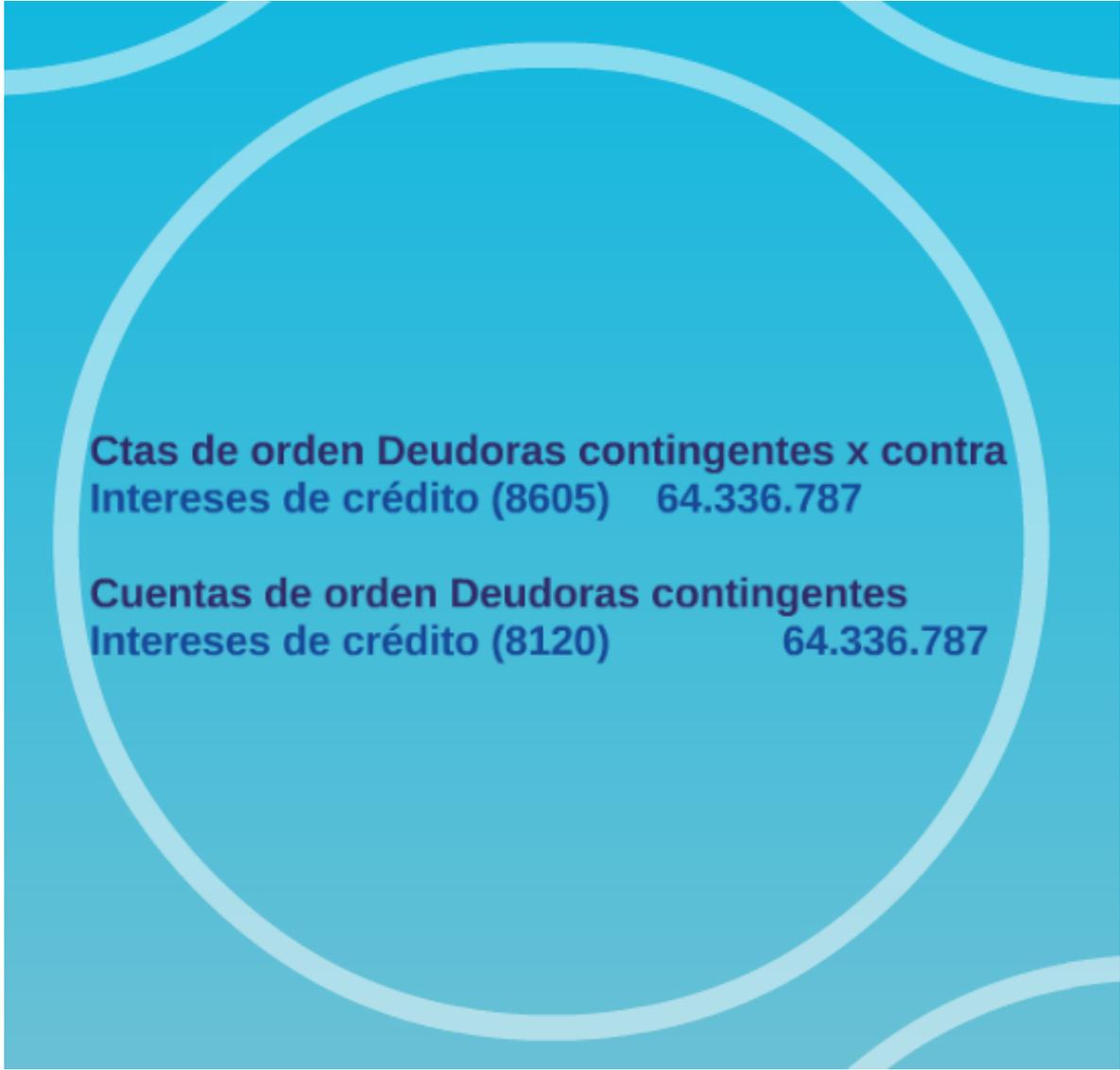
- Según la NIIF para las PYMES, la cartera está constituida por el capital más los intereses.



Cartera de Créditos	
Intereses corriente x cob	136.338.412
Cuentas por cobrar	
Intereses corriente x cob	136.338.412

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014





Ctas de orden Deudoras contingentes x contra Intereses de crédito (8605)	64.336.787
Cuentas de orden Deudoras contingentes Intereses de crédito (8120)	64.336.787

Provisión General:

Bajo la NIIF para las PYMES el concepto de deterioro general no existe.

Cartera de Créditos (Provisión General)	120.891.154
Efectos de Conversión (Provisión General)	120.891.154



Provisión Individual

Para reconocer el deterioro de valor del instrumento financiero como lo es la cartera de crédito, se debe tener fiabilidad en la información.

Cartera de Crédito.	
Provisión Individual	246.793.546
Efectos de Conversión	
Provisión Individual	246.793.546

Cuentas por Cobrar	
Provisión ctas x cob intereses	24.975.011
Efectos de Conversión	
Provisión ctas x cob intereses	24.975.011



TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014



Cuentas por Cobrar	
Provisión ctas x cob intereses	24.975.011
Efectos de Conversión	
Provisión ctas x cob intereses	24.975.011

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

- Sección 17: Propiedad Planta y Equipo.
- La depreciación que tiene asociada la PPyE se seguirá reconociendo y se restara del costo de cada activo fijo, asumiendo dichos resultados como costo final de la propiedad y equipo o,
- Si se decidiera al momento de la transición realizar avalúos comerciales de sus propiedades, dicho avalúo se reconocerá como el valor razonable, literal c del párrafo 35.10
- No reconoce el concepto valorización

Superávit	
Valorización Terrenos	976.722
Valorización	
Terrenos	976.722

Propiedad Planta y Equipo	
Terrenos	976.722
Efectos de conversión	
Terrenos	976.722

- **Sección 17: Propiedad Planta y Equipo.**

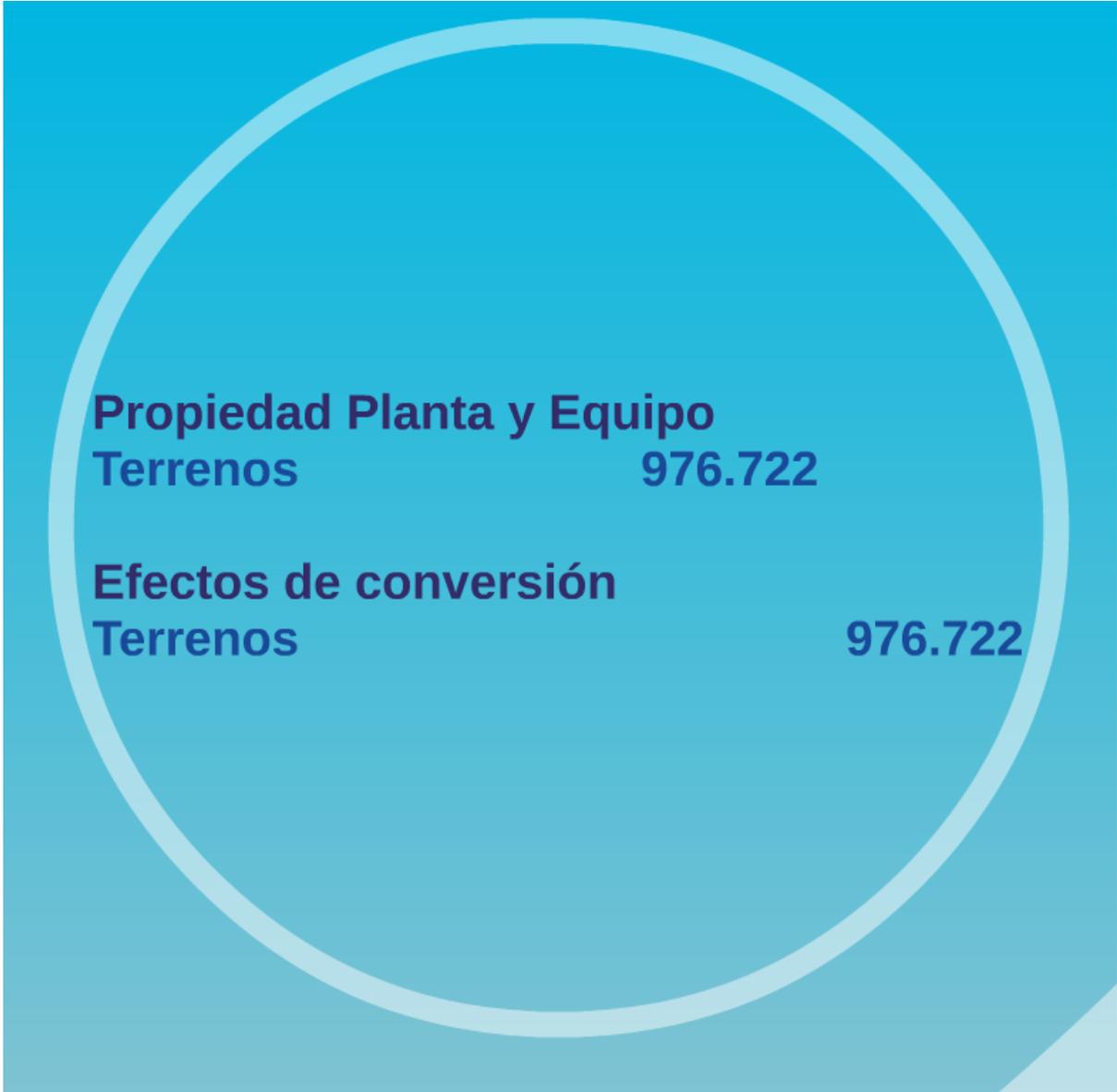
- La depreciación que tiene asociada la PPyE se seguirá reconociendo y se restará del costo de cada activo fijo, asumiendo dichos resultados como costo final de la propiedad y equipo o,

- Si se decidiera al momento de la transición realizar avalúos comerciales de sus propiedades, dicho avalúo se reconocerá como el valor razonable, literal c del párrafo 35.10

- **No reconoce el concepto valorización**

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014





ACTIVOS DIFERIDOS

Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos: Según la definición planteada por la NIIF para las PYMES, un activo se puede identificar "como un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos"

Efectos de Conversión	
Gtos pag x anticipado	11.457.793
Activos Diferidos	
Gtos pag x anticipado	11.457.793

Efectos de Conversión	
Cargos Diferidos	58.943.270
Activos Diferidos	
Software-Impuestos	58.943.270

Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos: Según la definición planteada por la NIIF para las PYMES, un activo se puede identificar “como un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos”





OTROS ACTIVOS

• Sección 18: Activos Intangibles.

• El párrafo 18.2, define los Activos intangibles como "Un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Un activo es identificable cuando:
(a) Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado"

Efectos de Conversión Intangibles	640.664
Otros activos Activos Intangible	640.664

Efectos de Conversión Intangibles	1.577.906
Otros activos Depósitos	1.577.906

- **Sección 18: Activos Intangibles.**

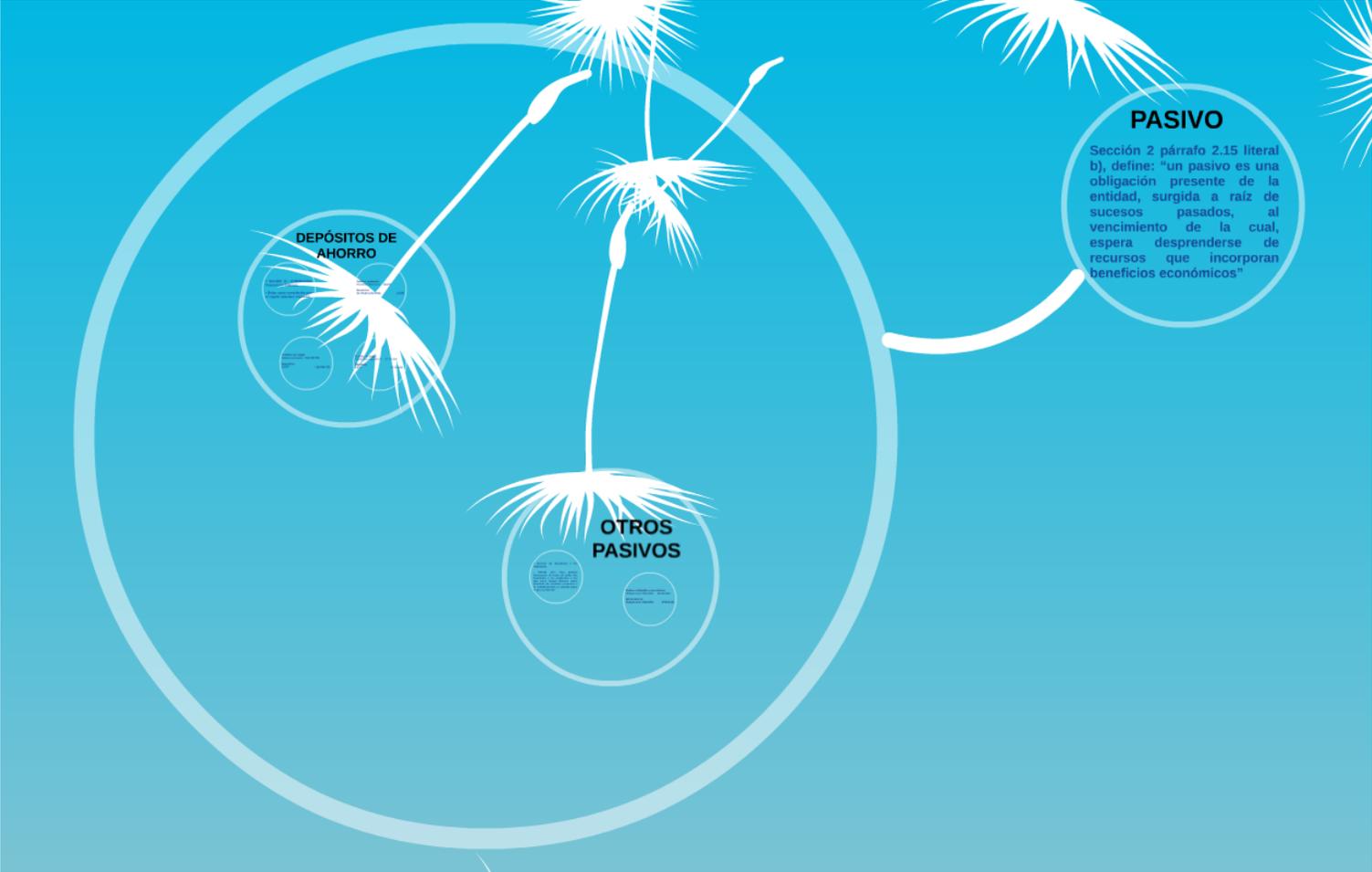
- El párrafo 18.2, define los Activos intangibles como “Un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Un activo es identificable cuando:

- (a) Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado”





TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014



PASIVO

Sección 2 párrafo 2.15 literal b), define: “un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”



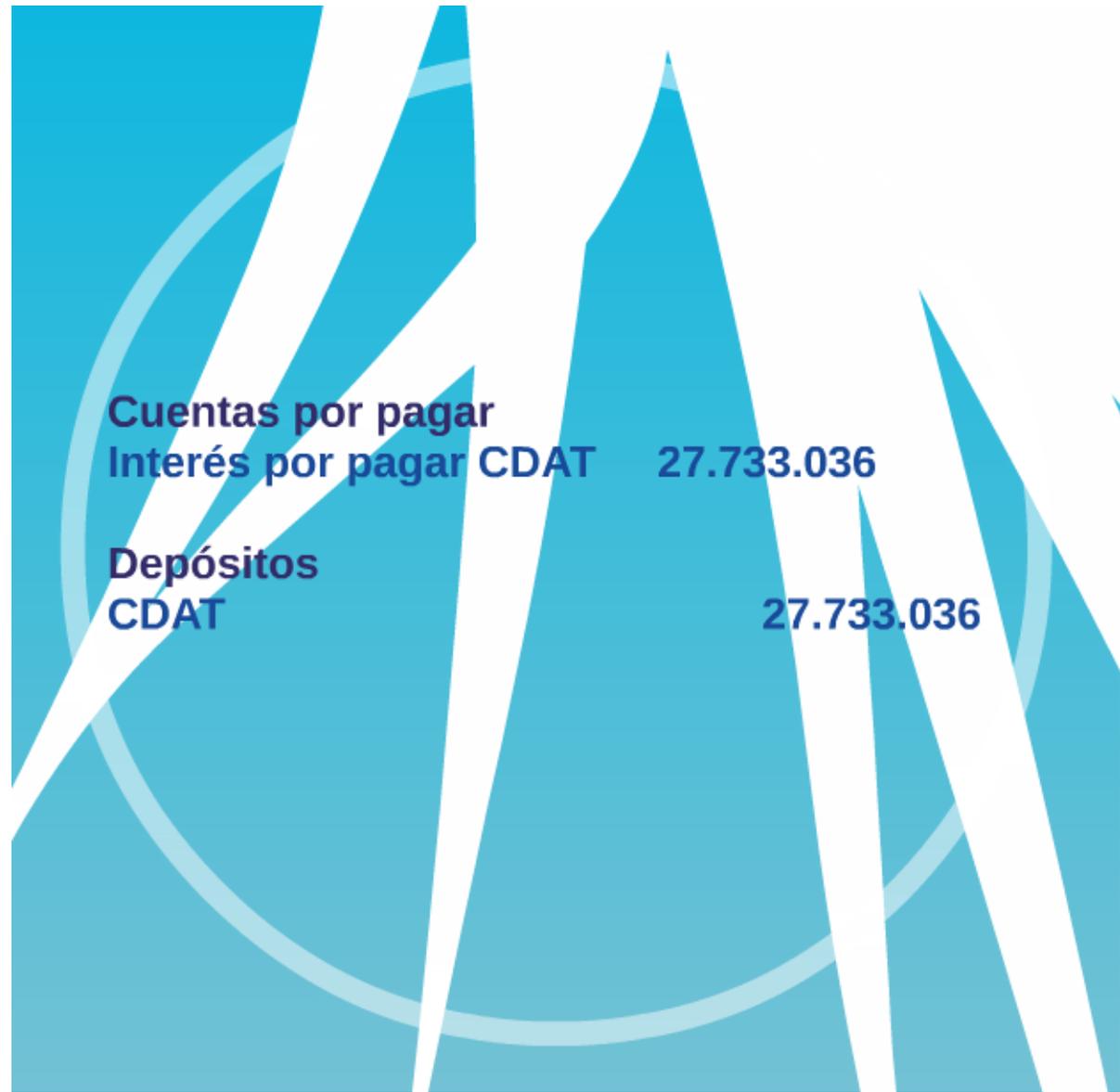
- **Sección 11: Instrumentos financieros básicos.**
- **Debe estar constituido por el capital más los intereses.**

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014





TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014



OTROS PASIVOS

- Sección 28: Beneficios a los empleados.
- Párrafo 28.3 "Una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa"

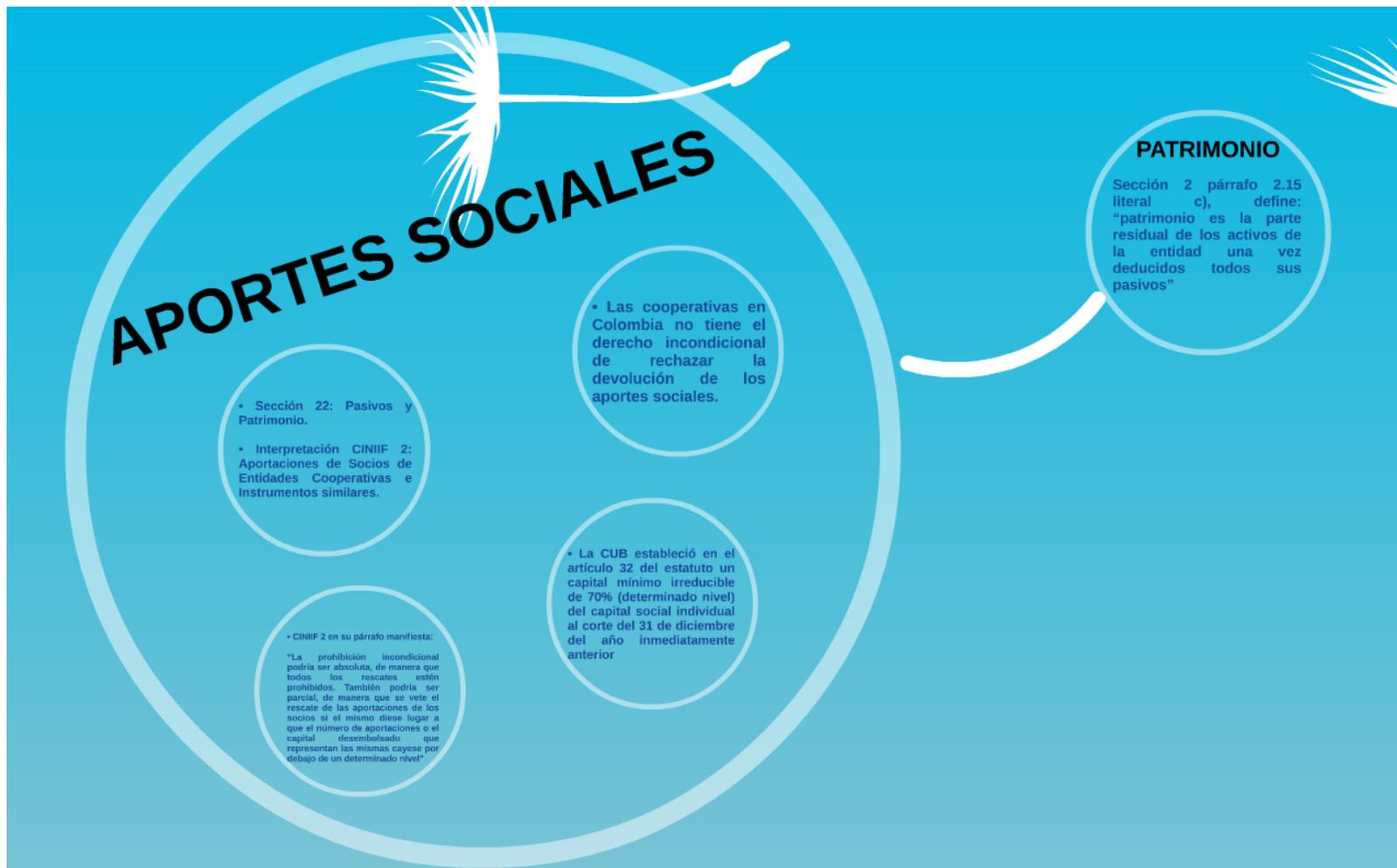
Pasivos estimados y provisiones	
Obligaciones laborales	59.591.051
Otros pasivos	
Obligaciones laborales	59.591.051

- **Sección 28: Beneficios a los empleados.**
- **Párrafo 28.3 “Una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa”**

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014



Pasivos estimados y provisiones	
Obligaciones laborales	59.591.051
Otros pasivos	
Obligaciones laborales	59.591.051



PATRIMONIO

Sección 2 párrafo 2.15 literal c), define: “patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad una vez deducidos todos sus pasivos”



- **Sección 22: Pasivos y Patrimonio.**
- **Interpretación CINIIF 2: Aportaciones de Socios de Entidades Cooperativas e Instrumentos similares.**

- **Las cooperativas en Colombia no tienen el derecho incondicional de rechazar la devolución de los aportes sociales.**

- CINIIF 2 en su párrafo manifiesta:

“La prohibición incondicional podría ser absoluta, de manera que todos los rescates estén prohibidos. También podría ser parcial, de manera que se vete el rescate de las aportaciones de los socios si el mismo diese lugar a que el número de aportaciones o el capital desembolsado que representan las mismas cayese por debajo de un determinado nivel”

- **La CUB estableció en el artículo 36 del estatuto un capital mínimo irreducible de 70% (determinado nivel) del capital social individual al corte del 31 de diciembre del año inmediatamente anterior**

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014



RELACIÓN DE SOLVENCIA

INDICADORES		DECRETO 2649 / 93	RESULTADO	BAJO NIIF PYMES	RESULTADO
RELACIÓN SOLVENCIA	PARIMONIO TEC	6.333.434.781	43,26%	5.189.731.362	36,35%
	ACT PRO NIV RIESGO	14.640.144.013		14.277.400.874	

NIVEL DE PROPIEDAD

INDICADORES		DECRETO 2649 / 93	RESULTADO	BAJO NIIF PYMES	RESULTADO
NIVEL DE PROPIEDAD	PATRIMONIO	6.334.899.864	37,09%	5.189.731.362	29,72%
	ACTIVO	17.078.830.687		17.463.207.552	

TRABAJO DE GRADO: IMPACTOS CONTABLES Y FINANCIEROS PREVISIBLES EN LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA - 2014

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

INDICADORES		DECRETO 2649 / 93	RESULTADO	BAJO NIIF PYMES	RESULTADO
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	PASIVO	10.743.930.823	62,91%	12.273.476.190	70,28%
	ACTIVO	17.078.830.687		17.463.207.552	

QUEBRANTO PATRIMONIAL

INDICADORES		DECRETO 2649 / 93	RESULTADO	BAJO NIIF PYMES	RESULTADO
QUEBRANTO PATRIMONIAL	PATRIMONIO	6.334.899.864	137,12%	5.189.731.362	167,93%
	APORTES SOCIALES	4.620.038.236		3.090.492.869	

CARTERA BRUTA / DEPÓSITOS

INDICADORES		DECRETO 2649 / 93	RESULTADO	BAJO NIIF PYMES	RESULTADO
CARTERA BRUTA / DEPÓSITOS		<u>12.089.115.443</u>	128,41%	<u>12.289.790.642</u>	128,38%
		9.414.439.261		9.572.680.842	

CONCLUSIONES

- Activo
- Pasivo
- Patrimonio
- Indicadores financieros
- Información más fiable y relevante
- Invitación a asumir el proceso de conversión con disciplina, definición de políticas contable e implementar un software apropiado para la entidad.