Información Importante

La Universidad Santo Tomás, informa que el(los) autor(es) ha(n) autorizado a usuarios internos y externos de la institución a consultar el contenido de este documento a través del Catálogo en línea de la Biblioteca y el Repositorio Institucional en la página Web de la Biblioteca, así como en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

Se permite la consulta a los usuarios interesados en el contenido de este documento, para todos los usos que tengan **finalidad académica**, nunca para usos comerciales, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de grado y a su autor.

De conformidad con lo establecido en el Artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, la Universidad Santo Tomás informa que “los derechos morales sobre documento son propiedad de los autores, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.”

**Bibliotecas Bucaramanga
Universidad Santo Tomás**

**Presentación informe final de actividades desarrolladas en el Diplomado de Nuevo
marco técnico normativo de Contabilidad**

Yeny Slendy Florez Daza, Erik Fabian Galvis Abella

**Informe presentado como requisito para optar al título de Especialista en Revisoría
Fiscal**

Universidad Santo Tomas, Bucaramanga

División Ciencias Contables

Especialista en Revisoría Fiscal

2018

Contenido

	Pag.
1. Identificación del Negocio – Distribuidora S.A.S	4
1.1 Reseña Histórica.....	4
1.2 Misión.....	5
1.3 Visión.....	5
2. Legislación	5
2.1 Asuntos Tributarios.....	6
2.2 Asuntos Comerciales	6
2.3 Asuntos Laborales.....	7
3. Información Financiera	7
3.1 Estado de Situación Financiera de Apertura.....	8
3.2 Políticas Contables de la Empresa	9
3.2.1 Política de Cuentas por cobrar anterior.....	17
3.2.2 Política de Cuentas por cobrar mejorada	9
4. Recomendaciones.....	20
5. Conclusiones	20

1. Identificación del Negocio – Distribuidora S.A.S

Figura 1. Distribuidora S.A.S

1.1 Reseña Histórica

Es una empresa creada en la ciudad de Bucaramanga en el año 2001 ante las necesidades del mercado institucional de un proveedor, rápido, eficiente, confiable y con disponibilidad las 24 horas del día, gracias al bienestar generado en sus clientes locales, inicia rápidamente su expansión por el territorio nacional, posicionándose por su servicio como una de las empresas líderes en el sector institucional.

Su estrategia la ha hecho acreedora a grandes contratos y licitaciones con entidades públicas, logrando de esta manera cubrir las necesidades en salud de poblaciones vulnerables a nivel nacional y de acuerdo con sus planes de mercado y el compromiso de sus colaboradores, se proyecta como un aliado estratégico en soluciones de salud a nivel nacional e internacional.

Con su política del sistema integral de gestión buscan suministrar a sus clientes productos y servicios de excelente calidad, apoyados en proveedores seleccionados y de talento humano competente, comprometidos desde los más altos niveles de la organización.

1.2 Misión

Son una empresa distribuidora de equipos biomédicos, muebles hospitalarios, material médico-quirúrgico, y medicamentos para el cuidado, diagnóstico y rehabilitación de la salud humana, mediante el conocimiento y compromiso de nuestro capital humano.

1.3 Visión

Ser reconocidos como una empresa líder en Sudamérica para la distribución de equipos biomédicos, muebles hospitalarios, material médico-quirúrgico, y medicamentos en el sector de la salud, con un alto grado de compromiso, destreza y valores, que nos hagan atractivos para nuestros clientes, proveedores y colaboradores.

2. Legislación

La empresa está clasificada como mediana empresa de acuerdo con la ley 905 de 2004 en su artículo 2º, donde define que toda explotación económica realizada por persona natural o jurídica en actividades empresariales que responda a los parámetros de tener entre 11 a 50 trabajadores,

además tener activos totales por valor entre 100.000 a 610.000 UVT se clasificara como mediana empresa.

2.1 Asuntos Tributarios

La empresa tiene las responsabilidades de una persona jurídica y tipo de régimen común, como responsable de IVA, Agente retenedor de IVA, Agente retenedor en la fuente, con Obligación de declaración de renta y complementario, y todo lo relacionado con la normatividad tributaria de carácter municipal, departamental, nacional, soportado en el estatuto tributario y decretos reglamentarios nuevo marco técnico normativo para Pymes perteneciente al grupo 2 según decreto reglamentario 2420 y 2496 de 2015.

2.2 Asuntos Comerciales

La empresa está regida por el Código de Comercio; Decreto 705 de 2016 sobre regulación de precios, reguladas por las actividades del servicio farmacéutico según el decreto 2200 de 2005, circular 4 de 2010 por el cual se establece los topes máximos de comercialización de medicamentos y la circular 5 de 2006, y sus decretos reglamentarios por el cual se establece la obligatoriedad de reportar informe de comercialización de medicamentos al ministerio de Salud.

2.3 Asuntos Laborales

La empresa está regida por la LEY 100 de 1993 con obligaciones laborales en SALUD, el código sustantivo de trabajo, Unidad de gestión pensional y parafiscales- UGGP, decreto 1072 del 16 de mayo de 2015.

3. Información Financiera

La empresa pertenece al grupo 2, adopto por primera vez sus estados financieros según la NIIF para pymes del nuevo marco técnico normativo para Pymes, con el Estado de Situación Financiera de Apertura en el año 2016, cuenta con políticas diseñadas por el consultor en la adopción de implementación de normas internacionales de información financiera en cumplimiento a la ley 1314 de 2009 y sus decretos reglamentarios 2420 y 2496 de 2015, cuenta con políticas diseñadas por el consultor : Política de CUENTAS POR COBRAR y POLITICA DE INVENTARIOS.

3.1 Estado de Situación Financiera de Apertura

DISTRIBUIDORA S.A.S.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2.015
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	<u>2.015</u>
ACTIVOS	
Activos corrientes	
Efectivo y equivalentes de efectivo	974.043.390
Deudores comerciales y otros	14.695.215.030
Activos por Impuestos	969.219.819
Inventarios	1.506.115.716
Total activos corrientes	<u>18.144.593.954</u>
Activos no corrientes	
Otras Inversiones	873.935.000
Activos Intangibles Distintos de Plusvalía	10.027.673
Propiedades, planta y equipo	426.566.852
Otros Activos No Financieros No Corrientes	573.809.407
Activos por impuestos diferidos	62.744.884
Total activos no corrientes	<u>1.947.083.816</u>
Total activos	<u>20.091.677.770</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos corrientes	
Obligaciones Financieras Corto Plazo	-
Proveedores Nacionales	7.630.792.591
Cuentas Comerciales por pagar	29.732.380
Cuentas por Pagar Vinculados Económicos	666.328.677
Impuestos corrientes por pagar	207.938.000
Beneficios a Empleados	52.890.057
Total pasivos corrientes	<u>8.587.681.705</u>
Pasivos no corrientes	
Obligaciones financieras Largo Plazo	3.306.113.903
Pasivos por impuesto diferido	217.482.307
Total pasivos corrientes	<u>3.523.596.210</u>
Total pasivos	<u>12.111.277.915</u>
Patrimonio de los accionistas	
Capital Social	250.000.000
Otras participaciones del patrimonio	-
Reservas	2.460.922.100
Utilidad/Pérdida del Ejercicio	2.721.412.771
Ganancias acumuladas por adopción NIIF Pymes	375.408.908
Ganancias acumuladas	2.172.656.076
Total patrimonio de los accionistas	<u>7.980.399.855</u>
Total pasivos y patrimonio de los accionistas	<u>20.091.677.770</u>

3.2 Políticas Contables de la Empresa

3.2.1 Política de Cuentas por cobrar anterior

- 1. Objetivo.** Tiene como objetivo establecer las normas internacionales de información financiera, para el reconocimiento, medición, valuación, presentación, y revelaciones de las partidas que integran el rubro de cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera.
- 2. Alcance.** El alcance de esta política contable abarca los activos financieros que se clasifican como cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los intereses de cartera y otros en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar.

Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados, Clientes, miembros de administración y de control de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término.

- 3. Medición Inicial.** Medirá las cuentas por cobrar inicialmente al costo de transacción.
- 4. Medición Posterior.** Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo.

Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes: a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio, es decir cuyo objeto es mantener el activo para obtener los flujos de efectivo contractuales y b) Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las cuentas por cobrar que no tengan establecida una tasa de interés se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir.

Se reconocerá un deterioro de cuentas por cobrar, individualmente consideradas o en grupo si, y sólo si, existe evidencia objetiva del deterioro, como consecuencia la existencia de riesgos debidamente documentados tales como el vencimiento del periodo normal de crédito, para esto se establece la siguiente política de deterioro:

CARTERA VENCIDA	PROVISIÓN
MAS DE 720 DÍAS	5%

5. Presentación y Revelación

- Se revelará su importe en libros, así como las políticas adoptadas para la cuantificación de las cuentas por cobrar, el monto de las cuentas por cobrar comerciales a la fecha.
- En el caso de presentarse deterioro se contabiliza contra el estado de resultados y para las valorizaciones se registra el valor contra el patrimonio.

Matriz

Componente	Subcuentas	Normatividad local vigente aplicable al componente	Normatividad bajo NIIF aplicable al componente	Principales impactos identificados	Efectos que se considera realizar
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	CLIENTES	DECRETO 2649 ART.62 Las cuentas y documentos por cobrar representan derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de préstamos y otras operaciones a crédito	Sección 11.12 Una entidad solo reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento	De acuerdo al paralelo realizado bajo normatividad local comparado con el nuevo marco técnico normativo de NIIF para PYMES el	- Las cuentas por cobrar a clientes del sector privado se calcula un interés moratorio, cuando superen

Componente	Subcuentas	Normatividad local vigente aplicable al componente	Normatividad bajo NIIF aplicable al componente	Principales impactos identificados	Efectos que se considera realizar
		Las cuentas y documentos por cobrar a clientes, empleados vinculados económicos, propietarios, directores, las relativas a impuestos, las originadas en transacciones efectuadas fuera del curso ordinario del negocio y otros conceptos importantes, se deben registrar por separado.	Sección 11.13 Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al	principal impacto radica en el cobro de interés por mora generando un ingreso para la empresa y una información financiera más acertada a la realidad en la que funciona el sector. Otro de los aspectos que	en tiempo los 180 días determinado una tasa de mercado del mes anterior por el saldo en cartera. - La cartera que supere los 720 días de mora se hará un cálculo de deterioro por el 33.3%

Componente	Subcuentas	Normatividad local vigente aplicable al componente	Normatividad bajo NIIF aplicable al componente	Principales impactos identificados	Efectos que se considera realizar
			valor razonable con cambios en resultados	impactan en esta organización es el	
		Al menos al cierre del período, debe evaluarse técnicamente su recuperabilidad y reconocer las contingencias de pérdida de su valor.	Sección 11.14 Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición: Los	ajuste realizado al rubro de deudores comerciales por concepto de deterioro de acuerdo a la política estipulada.	

Componente	Subcuentas	Normatividad local vigente aplicable al componente	Normatividad bajo NIIF aplicable al componente	Principales impactos identificados	Efectos que se considera realizar
			instrumentos de deuda que cumplan las condiciones del párrafo 11.8 (b) se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo,		
		Teniendo en cuenta la naturaleza de la partida y la actividad del ente económico, normas especiales pueden autorizar o exigir que	Sección 11.41 Una entidad revelará los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de activos financieros y		

Componente	Subcuentas	Normatividad local vigente aplicable al componente	Normatividad bajo NIIF aplicable al componente	Principales impactos identificados	Efectos que se considera realizar
		<p>estos activos se reconozcan o valúen a su valor presente.</p> <p>Sin perjuicio de lo dispuesto por normas especiales, para la</p>	<p>pasivos financieros en la fecha de presentación, en total, en el estado de situación financiera o en las notas. Literal B (b) activos financieros que son instrumentos de deuda medidos al costo amortizado [párrafo 11.14(a),</p> <p>Sección 11.21 Al final de cada periodo sobre el que se informa,</p>		

Componente	Subcuentas	Normatividad local vigente aplicable al componente	Normatividad bajo NIIF aplicable al componente	Principales impactos identificados	Efectos que se considera realizar
		preparación de estados financieros de períodos intermedios es admisible el reconocimiento de las contingencias de pérdida con base en estimaciones estadísticas	una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado		

3.2.2 Política de Cuentas por cobrar mejorada

1. Objetivo. Esta política corresponde a partidas por cobrar que son activos financieros con pagos fijos o determinables y que no se cotizan en un mercado activo. Generalmente son a corto plazo, pero en razón a la manera cómo funciona el flujo de caja del sector salud cuando el plazo es superior a 6 meses se le calcula el efecto financiero. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posteriormente, los préstamos y partidas por cobrar se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro según Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos.

Con la información anterior se presenta la forma como se realiza el tratamiento contable a las partidas que conforman los activos financieros sobre, medición, presentación, y revelaciones de las partidas que integran el rubro de cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera.

2. Alcance. El alcance de esta política contable abarca los activos financieros que se clasifican como cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los intereses de cartera y otros en desarrollo de su objeto social, anticipos de contratos ejecutados con las empresas social del estado, así como con el sector privado, en este caso la entidad generaría un cobro de intereses a la tasa del mercado del mes anterior en el momento que la facturación vencida supere los 180 días de vencida únicamente a entidades del sector privado, en este caso porque el sector salud se maneja sus

coberturas pueden superar los seis meses de vencida no queriendo decir que sea cartera de alto riesgo pues así funciona el flujo de recaudos con el sector público.

3. Medición Inicial. Medirá las cuentas por cobrar inicialmente al costo de transacción.

4. Medición Posterior. Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo.

Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes: a) Cuando las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal.

Las cuentas por cobrar que no tengan establecida una tasa de interés se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir. Como ejemplo

Tabla 1.

Cartera

CARTERA				
CLIENTE	0 - 89 DIAS	90 - 119	120 -179	180 - 719
ESPECIALISTAS				
MARIA	\$ 102.040.111	\$ 3.611.982	\$ 24.963.368	\$ 1.716.694
AUXILIADORA				

Nota: Se le realiza el cobro de interés al monto vencido entre 180 y 719 días a 31 de octubre/2018.

SALDO EN CARTERA **\$1.716.694**. X 0.97% = **\$16.652** de interés.

3. Deterioro. Se reconocerá un deterioro de cuentas por cobrar, individualmente consideradas o en grupo si, y sólo si, existe evidencia objetiva del deterioro, como consecuencia la existencia de riesgos debidamente documentados tales como el vencimiento del periodo normal de crédito, para esto se establece la siguiente política de deterioro, de acuerdo al sector salud y el flujo de efectivo lento, se deberá aplicar el 33.3% como deterioro, calculado anualmente:

CARTERA VENCIDA	DETERIORO
MAS DE 720 DÍAS	33.3%

5. Presentación y Revelación

- Se revelará su importe en libros, así como las políticas adoptadas para la cuantificación de las cuentas por cobrar, el monto de las cuentas por cobrar comerciales a la fecha.
- En el caso de presentarse deterioro se contabiliza contra el estado de resultados registrando el gasto por Deterioro contra la disminución de la cuenta por cobrar.

6. Recomendaciones

Se recomienda implementar dar cumplimiento a lo estipulado en el nuevo marco técnico normativo como lo describe la sección 11 de instrumentos financieros en la cual establece que se debe realizar el cálculo de interés al financiamiento.

5. Conclusiones

Dentro del análisis realizado a la información suministrada por la empresa se logró realizar el mantenimiento a la política de cuentas por cobrar que se ajusta a la forma como funciona esta clase de empresas de distribuidores para el sector salud, específicamente se determina la forma de realizar los registros de este rubro cumpliendo con los lineamientos de los nuevos marcos técnicos normativos para pymes en cuanto a las partidas que conforman los activos financieros sobre, medición, presentación, y revelaciones que integran el rubro de cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera. Como resultado del análisis a la empresa DISTRIBUIDORA SAS, se establece el mantenimiento en la política de cuentas por cobrar para el sector privado, generando un cobro de intereses a la tasa del mercado del mes anterior en el momento que la facturación supere los 180 días de vencida, según el funcionamiento del flujo de recaudos para el sector en el que se encuentra la empresa. Así mismo se determina realizar el ajuste al rubro de cuentas por cobrar por concepto de deterioro, considerando como base la obligación que se encuentre en estado de más de 720 días de vencida para las obligaciones que alcancen estas condiciones.

Es importante resaltar el mantenimiento realizado a la política de cuentas por cobrar por el aporte que a la empresa género, siendo que la política inicial no contemplaba una valoración real de los hechos generadores que están relacionados en las cuentas por cobrar como el cobro de intereses por mora y el deterioro de cartera. De esta manera y con nuestro aporte, la distribuidora SAS ahora tiene una clara definición de los lineamientos del nuevo marco técnico normativo en su política de cuentas por cobrar para su entendimiento y aplicación.

Referencias Bibliográficas

Decreto reglamentario 2420 y 2496 de 2015.

Decreto 2649 **ART.62** Las cuentas y documentos por cobrar

Normatividad bajo NIIF aplicable al componente