

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 del CRAI-Biblioteca y el Repositorio Institucional en la página Web de la CRAI-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.”

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación, CRAI-Biblioteca

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

Informe Final curso especial de grado: “Normas Internacionales de Contabilidad y Reportes de Información Financiera” aplicado a la empresa Vidaser E.U.

Luis Alfredo Hernández Serrano, Natalia Sarmiento Nieto, Yurley Rodríguez Contreras

Informe final curso especial de grado para optar el título de Especialista en Gerencia Tributaria

Tutora

Helga Lucero Barrera Arciniegas

Especialista en Gerencia Tributaria

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

División de Ciencias económicas, administrativas y contables.

Facultad de Contaduría Pública

Especialización en Gerencia Tributaria

Tabla de Contenido

Resumen.....	7
1. Aspectos Generales.....	9
2. Identificación Del Negocio.....	10
3. Ambiente Económico y Aspectos Comerciales.....	11
4. Principal Legislación.	12
5. ESFA Y Políticas Contables.....	12
6. Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación.	25
7. Plan de mejoramiento, Reconocimiento y Medición Inicial.	32
7.1 Alcance.	32
7.3. Política Contable General.	33
7.3.1. Cuentas Por Cobrar Clientes Nacionales.....	33
7.3.2. Cuentas Por Cobrar A Trabajadores.	33
7.3.3. Anticipos O Saldos A Favor De Impuestos Y Contribuciones Por Cobrar Al Estado.	33
7.3.4. Reconocimiento Y Medición Inicial.....	33
7.3.5. Medición Posterior Cuentas Por Cobrar: Servicios.	34
7.3.6. Medición Posterior Anticipos O Saldos A Favor De Impuestos Y Contribuciones Por Cobrar Al Estado.....	36

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

7.3.7. Retiro Y Baja En Cuentas.	36
7.3.8. Presentación Y Revelación.	37
7.4. Deterioro de cuentas por cobrar.....	39
7.4.1 Alcance.	39
7.4.2 Definiciones.	39
8. Política Contable General.....	41
8.2 Reconocimiento y Medición.....	42
8.3 Casos Especiales.	43
8.4 Cambios en estimados.....	43
8.5 Retiro o baja en cuentas.	44
8.6 Presentación y revelación.	44
9. Referencias.	47

Lista de Tablas

Tabla 1. Listado de clientes de la entidad	11
Tabla 2. Depreciación línea recta.....	17
Tabla 3. Matriz de controles contables	38
Tabla 4. Matriz de controles contables, nuevo marco técnico	45

Lista de Figuras

Figura 1.Estado de resultado integral a 31 de diciembre de 2017.	28
Figura 2.Estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2017.....	29
Figura 3. Estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2017.	30
Figura 4. Estado de cambios en el patrimonio a 31 de diciembre de 2017.....	31

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

Resumen

Vida Ser EU, efectuó el proceso de Conversión a l Nuevo Marco Técnico Contable. Para ello se elaboró un Manual de Políticas contables, las cuales sirven de apoyo y guía para efectuar los diferentes movimientos contables que se dan en la Empresa.

Teniendo en cuenta la normatividad vigente, se hace necesario realizar un mantenimiento a la Implementación de las Niif, según las políticas establecidas inicialmente y el desarrollo del negocio dando de esta forma continuidad al proceso de aplicados de los Nuevos marcos técnicos normativos.

Para ejecutar nuestra labor y cumplir el objetivo, se procede a realizar una revisión de Estados Financieros y a las políticas establecidas, para emitir un concepto sobre el cumplimiento y aplicación de las Niif.

Palabras clave.

Políticas contables, cuentas por cobrar, deterioro, medición inicial, medición posterior, costo amortizado.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO**Abstract.**

Vida Ser EU, carried out the process of Conversion to the INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS IFRS FOR SMES. For this process, a Manual of Accounting Policies was prepared, which serve as support and guidance to carry out the different accounting movements that occur in the Company.

According the provisions of current regulations, it is necessary to do a maintain to the implementation of International Standards, caring for the policies initially established and the development of the business, providing in this way continuity to the application process of the new technical frameworks normative.

To carry out our work and reach the objective, it proceeds to perform a review of Financial Statements on December 31, 2017, accounting policies established, to issue a concept about fulfillment and the application that has been given to the International Financial Reporting Standards IFRS.

Key word.

Accounting policies, accounts receivable, impairment, initial measurement, subsequent measurement, amortized cost.

1. Aspectos Generales.

1.1 Objetivo

Aplicar el mantenimiento del componente CUENTAS POR COBRAR, del estado de Situación Financiera de la Empresa VIDASER EU.

1.2 Alcance

El presente mantenimiento se aplicara al componente de CUENTAS POR COBRAR, el cual será de gran relevancia para la toma de decisiones en la empresa.

1.3 Justificación

La ley 1314 DE 2.009, regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información en Colombia, señala las autoridades competentes en el procedimiento para su expedición y se determinan las determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento

Adicionalmente, el decreto 3022 de 2013, decreto 2420 de 2015, decreto 2101 de 2016, decreto 2131 de 2016, decreto 2132 de 2016 y el decreto 2170 de 2017, reglamentan el marco normativo para las empresas que conforman el grupo dos (2) en Colombia, dentro del cual se encuentra el ente económico VIDA SER EU., quien se ha visto en la obligación de dar cumplimiento a la norma nacional y aplicar el mantenimiento a este nuevo marco normativo de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES. Este mantenimiento permitirá a la organización obtener una información acorde a la realidad de la empresa y evaluar los impactos identificados.

2. Identificación Del Negocio

VIDASER E.U. NIT. 900.100.089-9 es una institución Prestadora de Servicios de Salud de primer nivel de atención ubicada en el Municipio de Girón, constituida en Agosto del año 2.006. Es una entidad de carácter privado con autonomía administrativa, técnica y financiera.

Una **IPS** es contratada por las entidades promotoras de salud - EPS para que cumpla con los planes y servicios que estas ofrecen (promueven) a **sus** usuarios, pero son las EPS que cancelan todos los gastos médicos que **sus** pacientes generen a las **IPS**.

Su misión es la Prestación de servicios de Salud Integral en las áreas de promoción, prevención, tratamiento, rehabilitación y recuperación de usuarios que consultan la institución y que son captados en la Demanda inducida, también atienden a los Afiliados del Régimen Subsidiado, y Régimen Contributivo.

2.1 Servicios Que Presta La IPS.

- ✓ ENFERMERIA: Atención 9 horas diarias, coordinación de PyP, procedimientos, consulta externa
- ✓ LABORATORIO CLINICO: Servicio continuo 12 horas diarias, servicio a domicilio.
- ✓ FISIOTERAPIA: Servicio de 8 horas diarias,
- ✓ ATENCION MEDICA: Consulta externa, medicina General y odontología
- ✓ HIGIENE ORAL: Promoción y prevención

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

3. Ambiente Económico y Aspectos Comerciales.*Tabla 1.**Listado de clientes de la entidad*

CLIENTE		COBERTURA	
NIT	NOMBRE	DEPARTAMENTO	DEPARTAMENTO
800130907	SALUD TOTAL EPS S.A.	SANTANDER	
804002105	COMPARTA EPS-S	SANTANDER	META
811004055	EMDISALUD EPS	SANTANDER	
830074184	SALUDVIDA EPS	SANTANDER	
890201235	SECRETARIA DE SALUD DPTAL DE SANTANDER	SANTANDER	
900226715	COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A	SANTANDER	
901097473	MEDIMÁS EPS	SANTANDER	

Nota: Listado de clientes Vidaser E.U. con su respectiva identificación y departamento.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

4. Principal Legislación.

- ✓ Decreto 1011 de 2.006
- ✓ Decreto 1876 de 1.994
- ✓ Decreto 1621 de 1.995
- ✓ Resolución 1439 de 2.002
- ✓ Resolución 3384 de 2.000
- ✓ Circular Externa Supersalud No. 047 de 2.007
- ✓ Circular Externa Supersalud No. 016 de 2.016
- ✓ Ley 2496 de 2015

5. ESFA Y Políticas Contables.

A continuación Políticas contables de Vidaser E.U. y sus estados financieros a 31 de diciembre de 2017:

5.1 Información general.

La Empresa Unipersonal VIDASER E.U. con Nit. 900.100.089-9 y domicilio principal en el Municipio de Girón, departamento de Santander en la Calle 28 No. 26-43 Barrio Centro, fue constituida mediante documento privado del 8 de Agosto de 2006, inscrita en la Cámara de Comercio de Bucaramanga el día 11 de Agosto de 2006 bajo el registro No. 67611 del libro 9. Su vigencia es hasta el día 8 de Agosto de 2026. El objeto social principal de la compañía VIDASER E.U., es la prestación de Servicios de Salud y demás actividades necesarias para el desarrollo de este objeto social. (Vidaser E.U., 2016, pp. 7)

5.2 Declaración de cumplimiento en la NIIFs para las PYMEs.

Los estados financieros de VIDASER E.U., entidad individual, corresponde al año terminados el 31 de diciembre de 2017 han sido preparados de conformidad en las Normas Internaciones de información financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) entidades por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por las siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013. Los estados financieros se presentan en pesos colombianos. (Vidaser E.U., 2016, pp. 9)

5.3 Consideraciones generales.

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros consolidados se resumen a continuación. Estas políticas contables se han utilizado a lo largo de todos los períodos presentados en los estados financieros. (Vidaser E.U., 2016, pp. 9)

5.4 Conversión de moneda extranjera.

Las operaciones en monedas extranjeras se convierten a pesos colombianos utilizando los tipos de cambio prevalecientes en las fechas de las operaciones (tipo de cambio spot). Las ganancias y pérdidas cambiarias resultantes dela liquidación de dichas operaciones y de la modificación de la medición de las partidas monetarias al tipo de

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

cambio del cierre del año se reconocen en resultados como ingresos o gastos financieros. Las cuentas no monetarias, que se miden a su costo histórico, no se reconvierten. (Vidaser E.U., 2016, pp. 10)

5.5 Efectivo y equivalentes de efectivo.

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la compañía tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal. (Vidaser E.U., 2016, pp. 10)

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado. (Vidaser E.U., 2016, pp. 10)

5.5.1 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Las ventas se realizan por condiciones de crédito normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. (Vidaser E.U., 2016, pp. 10)

Las cuentas por cobrar de largo plazo que no devengan intereses se mantienen al costo original de la transacción considerando que el efecto de cualquier valoración financiera a tasas de mercado es inmaterial. (Vidaser E.U., 2016, pp. 10)

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor. (Vidaser E.U., 2016, pp. 10)

5.5.2 Activos financieros corrientes.

Comprenden inversiones en certificados de depósito a término (CDT) que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo menos cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza son base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros. (Vidaser E.U., 2016, pp. 11)

5.5.3 Activos financieros no corrientes.

Comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconoce inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro de valor. (Vidaser E.U., 2016, pp. 11)

5.5.4 Obligaciones financieras.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizando utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por interés se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros. (Vidaser E.U., 2016, pp. 11)

5.5.5 Proveedores y cuentas por pagar.

Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. (Vidaser E.U., 2016, pp. 11)

5.6 Inventarios.

Los inventarios se registran al menor entre el costo y su precio de venta estimado menos los costos de terminación y gastos de venta. El costo se determina usando el método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS). Los inventarios se evalúan para ver el deterioro del valor en cada fecha de reporte. Las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados y se presentan en el costo de ventas. (Vidaser E.U., 2016, pp. 12)

Los repuestos y otros equipos menores así como piezas para el mantenimiento de las propiedades, planta y quipo cuyo costo individual sea igual o menor ocho smlv (salario mínimo legal vigente) y que se usarán en los procesos de mantenimiento normal se

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

reconocen como inventarios y se cargan a los costos de producción cuando se utilizan.
(Vidaser E.U., 2016, pp. 12)

5.7 Propiedades planta y equipo.

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo. (Vidaser E.U., 2016, pp. 12)

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y tasas anuales: (Vidaser E.U., 2016, pp. 12)

Tabla 2.

Depreciación línea recta

Clases de activos	Vida útil	Tasa anual
Construcciones y edificaciones	50	2%
Maquinaria y equipo	20	5%
Equipo de oficina	10	10%
Equipo de computo y comunicación	3	33%
Flota y equipo de transporte	20	5%
Mejoras en propiedades ajenas	7	14%

Nota: Depreciación línea recta bajo nuevo marco técnico de contabilidad generalmente aceptados.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas. (Vidaser E.U., 2016, pp. 12).

Las obligaciones que tiene la compañía por desmantelamiento de las mejoras en propiedades ajenas, se calculan con base en el valor actual del monto estimado a incurrir en el futuro para ello y se reconocen como mayor valor de las propiedades, planta y equipo para su depreciación en la vida remanente del activo. (Vidaser E.U., 2016, pp. 12-13).

Las piezas de repuesto, equipo auxiliar y equipo de mantenimiento permanente se reconocen como propiedades, planta y equipo cuando su uso se espera sea más de un año y su valor individual exceda de ocho smlv (salario mínimo legal vigente). De lo contrario se tratan como inventarios. (Vidaser E.U., 2016, pp. 13).

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos de período. (Vidaser E.U., 2016, pp. 13).

5.8 Arrendamientos.

Un arrendamiento se clasifica como arrendamiento financiero si transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo arrendado a la compañía. El activo correspondiente se reconoce entonces al inicio del

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

arrendamiento al valor razonable del activo arrendado o, si es menor al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. Un valor similar se reconoce como un pasivo de arrendamiento financiero dentro de las obligaciones financieras. (Vidaser E.U., 2016, pp. 13).

Los pagos del arrendamiento se reparten entre la carga financiera y reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. La carga financiera se reconoce como gastos financieros en el estado de resultados. (Vidaser E.U., 2016, pp. 13).

Los activos mantenidos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedades, planta y equipo, y la depreciación y evaluación de pérdidas por deterioro de valor se realiza de la misma forma que para los activos que son propiedad de la compañía. (Vidaser E.U., 2016, pp. 13).

El resto de los arrendamientos se tratan como arrendamientos operativos. La causación de los arrendamientos operativos se realiza como base en el método de línea recta a lo largo del plazo del arrendamiento. Los costos de arrendamiento de maquinaria son cargados a los costos de producción de cada mes y los correspondientes a los demás activos se cargan a gastos en el estado de resultados. Los costos asociados, tales como mantenimiento y seguro se reconocen como gastos cuando se incurren. (Vidaser E.U., 2016, pp. 13).

5.9 Activos intangibles.

Los activos intangibles incluyen programas informáticos y licencias de software adquiridos. Estos activos se reconocen al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. (Vidaser E.U., 2016, pp. 14).

Se amortizan bajo el método lineal a lo largo de la vida estimada, cuatro años para los programas informáticos y tres años para las licencias. Si existe algún indicio de que se han producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de este activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas. (Vidaser E.U., 2016, pp. 14).

Los gastos en que se incurren internamente sobre activos intangibles se reconocen en resultados cuando se incurren. Las amortizaciones del período se incluyen en los gastos de administración y ventas. (Vidaser E.U., 2016, pp. 14).

5.10 Deterioro del valor de los activos.

Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan en los niveles más bajos para los cuales existe un ingreso de efectivo independiente (unidades generadoras de efectivo). Como resultado, los activos se prueban individualmente para deterioro y algunos se prueban a nivel de unidad generadora de efectivo. (Vidaser E.U., 2016, pp. 14).

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su valor en libros. Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos. (Vidaser E.U., 2016, pp. 14).

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el valor en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de determinación y gastos de venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su valor en libros al precio de venta menos los costos de terminación y gastos de venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados como parte del costo de ventas. (Vidaser E.U., 2016, pp. 15).

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y gastos de venta, en el caso de los inventarios), sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados y si proviene de inventarios se reconoce como menor valor del costo de ventas. (Vidaser E.U., 2016, pp. 15).

5.11 Impuesto a la renta.

El gasto de impuestos reconocido en los resultados del período incluye la suma del impuesto diferido y el impuesto corriente por renta. (Vidaser E.U., 2016, pp. 15).

Los activos y/o pasivos de impuestos de renta comprenden las obligaciones o reclamos de las autoridades fiscales en relación con los períodos de reporte actuales o anteriores que están pendientes de pago a la fecha de reporte. El impuesto corriente es pagadero sobre la renta líquida, que difiere de la utilidad o pérdida en los estados financieros. (Vidaser E.U., 2016, pp. 15).

Los activos y pasivos por impuesto diferidos se calculan sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal que se espera que aumenten o reduzcan la utilidad fiscal en el futuro. (Vidaser E.U., 2016, pp. 15).

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se calculan, sin descontarse, a las tasas fiscales que se espera apliquen al periodo de realización respectivo, en el entendido que hayan sido promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha de reporte, tomando en consideración todos los posibles resultados de una revisión por parte de las autoridades fiscales. (Vidaser E.U., 2016, pp. 15).

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha de reporte y se ajusta según sea necesario para reflejar la evaluación actual de las utilidades fiscales futuras. (Vidaser E.U., 2016, pp. 15-16).

Los activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos se compensan sólo cuando la Compañía tiene el derecho exigible legalmente de compensar los montos y tiene la

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

intención de liquidarlos por su valor neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente. (Vidaser E.U., 2016, pp. 16).

5.12 Obligaciones laborales.

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se registran dentro de los pasivos corrientes medidos al valor que la compañía espera pagar. (Vidaser E.U., 2016, pp. 16).

La compañía tiene planes de aportes definidos a corto plazo a los empleados, los cuales se miden de acuerdo con lo establecido en las normas legales y se reconocen en la medida en que los empleados prestan sus servicios. (Vidaser E.U., 2016, pp. 16).

5.13 Provisiones.

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la compañía y provisión para desmantelamiento. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte. (Vidaser E.U., 2016, pp. 16).

5.14 Aportes Sociales y superávit.

El capital Social representa el valor nominal de los aportes realizados por los socios al momento de constituir el ente económico, así como los incrementos posteriores. El

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

superávit de capital corresponde a las cuotas o partes de interés social. (Vidaser E.U., 2016, pp. 17).

5.15 Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias.

Los ingresos se miden por referencia el valor razonable del pago recibido o por recibir por la compañía de los bienes suministrados o los servicios proporcionados, sin contar impuestos sobre ventas y neto de rebajas, descuentos comerciales y similares. La política contable para cada grupo de ingresos es la siguiente: (Vidaser E.U., 2016, pp. 17).

5.15.1 Venta de bienes y prestación de Servicios.

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes o prestación de servicios en el país, se reconocen cuando se entregan los bienes y o servicios y se ha cambiado su propiedad. (Vidaser E.U., 2016, pp. 17).

5.15.2 Arrendamientos.

Los ingresos de los arrendamientos operativos se reconocen en línea recta durante el plazo del contrato de arrendamiento. (Vidaser E.U., 2016, pp. 17).

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

5.15.3 Ingresos por intereses y dividendos.

Los ingresos por intereses se reconocen sobre una base acumulada utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando la compañía tiene el derecho a recibir el pago. (Vidaser E.U., 2016, pp. 17).

5.16 Gastos Financieros.

Todos los gastos financieros se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren y se calculan usando el método de interés efectivo. (Vidaser E.U., 2016, pp. 17).

6. Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación.

Al preparar los estados financieros, la Gerencia asume una serie de juicios, estimados y supuestos sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir, Las estimaciones más significativas corresponden a: (Vidaser E.U., 2016, pp. 18).

6.1 Deterioro de deudores

Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelven, entre otros. La compañía posee información financiera actualizada de

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

cada uno de sus clientes. Basado en dichos análisis e información, para cada deudor, se realiza la estimación de los flujos futuros esperados a recibir los cuales se descuentan a la tasa de interés efectiva original del deudor, para hallar el valor presente de los mismos el cual es comparado con el valor en libros siendo la diferencia el deterioro de valor. (Vidaser E.U., 2016, pp. 18).

6.2 Vida útil de las propiedades, planta y equipo.

La estimación de la vida útil se realiza considerando la situación actual de los activos en cuanto a su uso previsto, desgaste físico, productividad, reparaciones realizadas, obsolescencia técnica y comercial, mantenimiento, entre otros. Estos criterios son analizados por los técnicos de la compañía en forma anual. (Vidaser E.U., 2016, pp. 18).

6.3 Provisiones.

La estimación para las provisiones para atender pleitos probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de los desenlaces posibles usando los criterios legales proporcionados por los abogados de la compañía. (Vidaser E.U., 2016, pp. 18).

La estimación de la provisión para desmantelamiento parte de un análisis a la fecha del reporte financiero de las actividades estimadas a realizar en un futuro, el costo actual con referencia al mercado proyectado con base en tasas estimadas de crecimiento de los

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

mismos y descontadas con base en la tasa de la curva de rendimientos de los títulos del Gobierno. (Vidaser E.U., 2016, pp. 18).

6.4 Activos por impuestos diferidos.

La evaluación de las rentas líquidas fiscales futuras contra los que los activos por impuestos diferidos se pueden utilizar se basa en el último pronóstico presupuestado aprobado por la compañía, que se ajusta para ingresos y gastos no gravables significativos. Cuando los ingresos fiscales previsibles indican que la Compañía no es capaz de utilizar plenamente un activo por impuesto diferido, una reserva de valuación se registra. (Vidaser E.U., 2016, pp. 19).

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

VIDASER E.U.
NIT. 900.100.089-9
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL A 31 DE DICIEMBRE DE 2017
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Cifras en Pesos Colombianos)
Girón-Santander

	NOTAS	DIC 31 2017	DIC 31 2016
INGRESOS			
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS DE LAS ENTID. QUE CONF, EL SGSSS	15	18,507,723,061	9,074,568,939
INGRESOS DE LAS INSTITUCIONES PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD		18,507,723,061	9,074,568,939
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	16	36,421,580	33,084,526
RECUPERACIONES		36,421,580	33,084,526
TOTAL INGRESOS		18,544,144,641	9,107,653,465
COSTOS			
COSTOS POR ATENCIÓN EN SALUD	17	13,453,634,317	6,485,983,608
PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD		13,453,634,317	6,485,983,608
TOTAL COSTOS		13,453,634,317	6,485,983,608
UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL		5,090,510,324	2,621,669,857
GASTOS			
DE ADMINISTRACIÓN	18	2,378,671,866	1,995,199,169
SUELDOS Y SALARIOS		387,811,095	589,753,788
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS		11,154,153	-
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS		56,788,934	93,090,121
PRESTACIONES SOCIALES		68,707,755	136,215,821
GASTOS DE PERSONAL DIVERSOS		220,000	-
HONORARIOS		175,477,352	-
GASTOS POR IMPUESTOS DISTINTOS DE GASTOS IMPUESTO A LAS GANANCIAS		937,000	-
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		604,569,119	665,923,482
SEGUROS		23,976,458	-
SERVICIOS		108,755,200	129,187,679
GASTOS LEGALES		4,417,883	-
GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO		11,850,450	4,680,146
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		20,080,579	-
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR		830,414,746	352,677,970
OTROS GASTOS		73,511,142	23,670,162
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		2,378,671,866	1,995,199,169
FINANCIEROS	19	27,603,405	18,185,957
GASTOS FINANCIEROS		27,603,405	18,185,957
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		27,603,405	18,185,957
TOTAL GASTOS		2,406,275,271	2,013,385,126
CIERRE DE INGRESOS, GASTOS Y COSTOS		2,684,235,053	608,284,731
CIERRE DE INGRESOS, GASTOS Y COSTOS		2,684,235,053	608,284,731

CESAR NICOLAS REYES SERRANO
Representante legal

ADRIANA DUARTE GONZALES
Contaró Público

CARLOS FERNANDO SARMIENTO A
Revisor fiscal

Figura 1. Estado de resultado integral a 31 de diciembre de 2017.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

VIDASER E.U.
 NIT. 900.100.089-9
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en Pesos Colombianos)
 Girón-Santander

	NOTAS	DIC 31 2017	DIC 31 2016
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	5	511,654,633	308,391,826
EFFECTIVO		511,654,633	308,391,826
INVERSIONES	6	675,000,000	1,535,426,200
DERECHOS DE RECOMPRA DE INVERSIONES		675,000,000	1,535,426,200
CUENTAS POR COBRAR	7	11,560,893,433	4,647,789,597
DEUDORES DEL SISTEMA-PRECIO DE LA TRANSACCION V/R NOMINAL		11,122,478,945	4,796,076,249
ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS		850,000,000	0
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR		418,829,234	301,622,301
DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR	-	830,414,746	449,908,953
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		12,747,548,066	6,491,607,623
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	8	172,472,041	183,560,150
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO AL COSTO		244,639,391	230,649,400
DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO MOD.COSTO	-	72,167,350	47,089,250
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	9	1,470,000	1,470,000
ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO		1,470,000	1,470,000
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		173,942,041	185,030,150
TOTAL ACTIVO		12,921,490,107	6,676,637,773
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
PASIVOS FINANCIEROS	10	3,969,844,424	651,844,928
OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO		46,480,519	24,948,828
CUENTAS POR PAGAR CON CONTRATISTAS AL COSTO		3,923,396,905	626,896,100
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	11	928,885,536	217,771,008
RETENCION EN LA FUENTE		16,245,618	10,961,000
DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		912,639,912	206,810,009
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	12	72,512,647	85,496,431
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO		72,512,647	85,496,431
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4,971,242,607	955,112,368
TOTAL PASIVO		4,971,242,607	955,112,368
PATRIMONIO			
PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES		2,000,000	2,000,000
APORTES SOCIALES		2,000,000	2,000,000
RESERVAS		66,356,000	76,537,000
RESERVAS OBLIGATORIAS		33,805,000	33,805,000
RESERVAS OCASIONALES		32,551,000	42,732,000
RESULTADOS DEL EJERCICIO		7,881,858,500	5,642,988,405
RESULTADOS DEL EJERCICIO		2,684,235,053	608,264,731
RESULTADOS ACUMULADOS		5,197,623,447	5,034,723,674
TOTAL PATRIMONIO		7,950,214,500	5,721,525,405
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12,921,490,107	6,676,637,773

CESAR NICOLAS REYES SERRANO
Representante legal

ADRIANA DUARTE GONZALES
Contaró Público

CARLOS FERNANDO SARMIENTO A
Revisor fiscoal

Figura 2.Estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2017.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

VIDASER E.U.
 NIT. 900.100.089-9
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2017
 CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en Pesos Colombianos)
 Girón-Santander

	NOTAS	A 31 de Diciembre	
		2017	2016
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
Recaudos recibidos de clientes		12,033,033,713	8,463,268,342
Pagos a proveedores y acreedores	-	11,428,069,854	7,533,050,137
Pagos de Beneficios a los empleados	-	400,794,879	504,257,357
Impuestos pagados	-	30,047,000	256,753,000
Otros pagos		26,613,210	18,213,000
Efectivo neto generado por actividades de operación		200,735,190	150,994,848
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Compras de propiedades, planta y equipo	-	13,989,991	15,934,400
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	-	13,989,991	15,934,400
Flujos de efectivo por actividades de financiación:			
Préstamos recibidos		80,000,000	40,000,000
Pago de préstamos e intereses	-	63,482,392	19,785,622
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación		16,517,608	20,214,378
Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo		203,262,807	155,274,826
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del periodo		308,391,826	153,117,000
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	5	511,654,633	308,391,826

CESAR NICOLAS REYES SERRANO
 Representante legal

ADRIANA DUARTE GONZALES
 Contaró Público

CARLOS FERNANDO SARMIENTO A
 Revisor fiscal

Figura 3. Estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2017.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

VIDASER E.U.
NIT. 900.100.089-9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Cifras en Pesos Colombianos)

	Aportes Sociales	Superavit de capital	Reservas	Ganancias acumuladas adopción NIIF	Ganancias acumuladas	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2016	2,000,000		76,537,000	5,034,723,674	608,264,731	5,721,525,405
Aportes de los socios						-
Ganancia del periodo					2,684,235,053	2,684,235,053
Apropiaciones				162,899,773	- 162,899,773	-
Decremento utilización Reservas			- 10,181,000			- 10,181,000
Reparto de utilidades					- 445,364,958	- 445,364,958
Saldo al 31 de diciembre de 2017	2,000,000	-	66,356,000	5,197,623,447	2,684,235,053	7,950,214,500

CESAR NICOLAS REYES SERRANO
Representante legal

ADRIANA DUARTE GONZALES
Contaró Público

CARLOS FERNANDO SARMIENTO A
Revisor fiscal

"VIGILADOS POR LA SUPERSALUD"

Figura 4. Estado de cambios en el patrimonio a 31 de diciembre de 2017.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

7. Plan de mejoramiento, Reconocimiento y Medición Inicial.

Vidaser E.U. prestadora de servicios del sector servicio, presenta políticas de contable que en su totalidad no se ajustan a la realidad de la entidad, y en algunos casos, al nuevo marco técnico de contabilidad, por ello hacemos mantenimiento del componente cuentas por cobrar acorde a la sección 10 políticas estimaciones y errores y, sección 11 Instrumentos financieros según Niif para pymes del grupo II.

7.1 Alcance.

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de VIDASER E.U., considerada bajo NIIF como activos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. Comprende:

- ✓ Cuentas por cobrar clientes
- ✓ Cuentas por cobrar a trabajadores
- ✓ Anticipos o saldos a favor de impuestos y contribuciones por cobrar al estado

7.2 Anticipos y avances entregados para prestación de servicios, adquisición de bienes, viáticos entre otros.

Esta política no aplica para *Anticipos y Avances* relacionados con la adquisición de inventarios, activos intangibles y propiedades, planta y equipo, servicios o gastos del periodo en vista de que este rubro corresponde a dineros otorgados en forma anticipada que no representan un derecho para VIDASER E.U., a recibir efectivo o algún otro activo financiero, por tanto,

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

7.3. Política Contable General.

Esta política aplica para los siguientes deudores o activos financieros:

7.3.1. Cuentas Por Cobrar Clientes Nacionales.

Corresponden a derechos contractuales por: Servicios relacionados con la salud.

7.3.2. Cuentas Por Cobrar A Trabajadores.

Corresponden a los derechos a favor de VIDASER E.U., por concepto de descuentos autorizados (celular, entre otros), esta cuenta también representa préstamos a empleados a corto plazo y compra de mercancía.

7.3.3. Anticipos O Saldos A Favor De Impuestos Y Contribuciones Por Cobrar Al Estado.

Comprende saldos a favor originados en liquidaciones de las declaraciones tributarias, contribuciones y tasas que serán solicitados en devolución o compensación con liquidaciones futuras bajo PCGA anteriores. Se consideran de corto plazo y no generan intereses a favor de VIDASER E.U.

7.3.4. Reconocimiento Y Medición Inicial.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

Los derechos por concepto de *servicios* deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- ✓ VIDASER E.U., ha transferido al comprador los riesgos y beneficios inherentes al servicio, de acuerdo a las modalidades de negociación de la prestación del servicio.
- ✓ El valor de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- ✓ Sea probable que VIDASER E.U., reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- ✓ Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Los derechos por concepto de *cuentas por cobrar a empleados* deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando ha transferido los riesgos y beneficios, es decir, en el momento que se realice la transacción del dinero a las cuentas de los empleados.

7.3.5. Medición Posterior Cuentas Por Cobrar: Servicios.

Todas las cuentas por cobrar o activos financieros cuyo plazo de pago pactado con el cliente supere los 360 días, se miden posteriormente a su reconocimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, mediante el costo amortizado. Las cuentas por cobrar no se descontarán a su valor actual si el plazo es inferior a 12 meses (Periodo Contable).

Si VIDASER E.U., posee cuentas por cobrar de largo plazo (más de 360 días), la valoración de los flujos de efectivo se realiza utilizando el método del costo amortizado mediante la tasa de interés efectiva.

- a) Cuando se pacte con el cliente cobrarle por la financiación con **tasas de mercado**, se procederá así:

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

- ✓ Hallar los flujos de efectivo proyectados de la cuenta por cobrar (incluyendo intereses y capital). Este aplica si el interés pactado corresponde a tasas variables.
 - ✓ Hallar con los flujos de efectivo de la cuenta por cobrar la TIR – Tasa Interna de Retorno.
 - ✓ Descontar mensualmente dichos pagos futuros con la TIR – Tasa Interna de Retorno, hallada.
 - ✓ Actualizar mensualmente dichos flujos de efectivos proyectados. Este aplica si el interés pactado corresponde a tasas variables.
- b)** Cuando se pacte con el cliente cobrarle por la financiación con tasas de interés por debajo de las tasas de intereses apropiadas (tasas reales del mercado), o no pacte el cobro de intereses sobre los saldos por cobrar, se procederá así:
- ✓ Hallar tasa adecuada para la cuenta por cobrar: Para hallar la tasa de interés apropiada, enunciada en el párrafo anterior, VIDASER E.U., utilizará la tasa de colocación ordinaria, para la fecha correspondiente a la valoración del activo financiero (cierre mensual).
 - ✓ Proyectar los pagos futuros (incluyendo intereses y capital) que realizará el tercero.
 - ✓ Descontar (traer a valor actual) mensualmente dichos pagos futuros con la tasa adecuada.

7.3.6. Medición Posterior Anticipos O Saldos A Favor De Impuestos Y Contribuciones

Por Cobrar Al Estado

El derecho se reconoce en el momento en que VIDASER E.U., efectúa la transacción que da origen al impuesto a favor y por el saldo de la partida. Cuando se corrija una declaración y ésta origine saldo a favor, el saldo será reconocido siempre y cuando no exista incertidumbre sobre su recuperación. En caso contrario no se reconocerá contablemente sino solo se revelara.

Al cierre contable anual, VIDASER E.U., calculará el saldo neto compensando el valor de las cuentas por cobrar o saldos a favor con los saldos por pagar por concepto y contribuciones, siempre que éstas correspondan a la misma entidad estatal. Además, cuando VIDASER E.U., tenga la intención de solicitar la compensación, imputación o devolución.

Este resultado se presentará en el balance general como una cuenta por cobrar si hay superávit (saldos a favor superiores a saldos por pagar) o una cuenta por pagar si hay un déficit (saldos a favor inferiores a saldos por pagar).

7.3.7. Retiro Y Baja En Cuentas.

En VIDASER E.U., una cuenta por cobrar será retirada del Balance General, cuando el deudor cancele la factura y quede a paz y salvo con sus obligaciones.

Igualmente, una cuenta por cobrar podrá también ser retirada, cuando una vez efectuados los análisis pertinentes, se considera irrecuperable o parcial – totalmente deteriorada. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis sobre su recuperabilidad.

7.3.8. Presentación Y Revelación.

La presentación en los estados financieros y las revelaciones relacionadas con los saldos de cuentas por cobrar, se efectuará atendiendo las siguientes consideraciones:

- ✓ Los saldos deben ser reconocidos y presentados en forma separada de acuerdo con su origen y naturaleza. El origen está relacionado con el tipo de deudor (particulares, empleados, autoridades tributarias, deudores oficiales, y cualquier otro deudor determinado en el Balance General) y la naturaleza está relacionada con el hecho económico que genera el saldo deudor (venta de bienes, préstamos, entre otros).
- ✓ Resumen de políticas contables significativas, la base (o bases) de medición utilizada para la determinación, reconocimiento y valoración de las cuentas por cobrar, así como las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los Estados Financieros.
- ✓ Para los saldos originados en préstamos debe revelarse el deudor, las tasas de interés.
 - Revelar sobre los activos poseídos en garantía en la fecha sobre la que se informa:
 - a) la naturaleza e importe en libros de los activos obtenidos, b) cuando los activos no sean fácilmente convertibles en efectivo, sus políticas para disponer de tales activos, o para utilizarlos en sus operaciones.
- ✓ Se deben revelar en forma separada (corriente y no corriente) los saldos que se espera recaudar dentro de un año o a más de un año. Si existen saldos a recaudar a más de un año, se deben revelar los saldos que se espera recuperar en los primeros cinco años (por año).

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

- ✓ Se debe revelar el movimiento de la cuenta de deterioro de valor. Esta cuenta deberá ser presentada como un menor valor de los saldos deudores.
- ✓ Revelar el importe total de los ingresos o gastos por intereses (calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva) producidos por las cuentas por cobrar que se miden al costo amortizado.

7.3.9. Matriz de controles contables.

Tabla 3.

Matriz de controles contables

N o	CONTROL	PERIODICIDAD	RESPONSABLE	APRUEBA
1.	Conciliación del módulo de cuentas por cobrar vs. Contabilidad.	Anual	Responsable de Cartera	Revisoría Fiscal
2.	Confirmaciones de cuentas por cobrar.	Semestral	Responsable de Cartera	Revisoría Fiscal
3.	Cálculos de medición posterior de las cuentas por cobrar.	Mensual	Responsable de Cartera	Jefe de Contabilidad

Fecha de revisión:	Fecha de aprobación:
Firma del Revisor Fiscal:	Firma del Gerente:

7.4. Deterioro de cuentas por cobrar

7.4.1 Alcance.

Esta política contable aplica para los siguientes grupos de activos financieros o cuentas por cobrar que posee

- ✓ Cuentas por cobrar clientes nacionales
- ✓ Cuentas por cobrar a trabajadores

No es del alcance las cuentas por cobrar por concepto de impuestos y contribuciones por pagar al Estado (o cruzar con cuentas por pagar) debido a que no presentarían retraso en su pago.

7.4.2 Definiciones.

Activo financiero: es cualquier activo que sea:

- a) efectivo;
- b) un instrumento de patrimonio de otra entidad;
- c) un derecho contractual:

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

- (i) a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o
 - (ii) a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad; o
- d) un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad, y sea:

- (i) un instrumento no derivado, según el cual la entidad está o puede estar obligada a recibir una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propios, o
- (ii) un instrumento derivado que será a o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

Baja en cuentas: de un activo financiero, es la eliminación de un activo financiero previamente reconocido en el estado de situación financiera o balance general.

Instrumento financiero: es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Pérdida por Deterioro de valor cuentas por cobrar: corresponde a la cantidad que excede al valor en libros de un activo financiero o cuenta por cobrar a su valor recuperable (valor que estima VIDASER E.U., puede recuperar o flujos de efectivo que espera recuperar).

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

8. Política Contable General.

El responsable de Cartera de VIDASER E.U., evaluará de forma anual si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos están deteriorados.

Una cuenta por cobrar o un grupo de ellas estarán deterioradas, y se habrá producido una pérdida por deterioro del valor si, y solo si, existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de ellos, que pueda ser estimado con fiabilidad.

VIDASER E.U., evaluarán primero si existe evidencia objetiva de deterioro del valor para las cuentas por cobrar, con base en los siguientes instructivos:

La coordinación de Cartera de VIDASER E.U., analizará **anualmente**, los siguientes eventos que corresponden a la evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar o un grupo de ellas están posiblemente deterioradas:

c) Dificultades financieras significativas del deudor; entendiéndose que estén en liquidación, concordato, reestructuración e intervención.

d) Infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago de sus facturas o factura, superiores a 360 días.

e) VIDASER E.U., por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones o ventajas que no habría otorgado bajo otras circunstancias.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

Si se cumple uno (1) de los indicadores mencionados anteriormente, existirá evidencia de que la cuenta por cobrar o las cuentas por cobrar han perdido valor y se procederá a reconocer la pérdida correspondiente.

8.1 Análisis Individual:

VIDASER E.U., analizará individualmente todas las cuentas por cobrar de forma individual cuando éstas presenten un vencimiento superior a 360 días, después de transferidos los riesgos y beneficios inherentes a los bienes y servicios.

Se evaluarán individualmente aquellas cuentas por cobrar que presenten los indicios mencionados anteriormente, relacionados con posibles pérdidas por factores económicos externos a VIDASER E.U., (estén en liquidación, concordato, reestructuración e intervención).

8.2 Reconocimiento y Medición.

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor en activos financieros, tal y como se indica en el numeral anterior se procederá a reconocer la pérdida.

El valor de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

El valor presente de los flujos de efectivo futuros, serán determinados de acuerdo con la probabilidad de pago y la fecha esperada de pago del saldo.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

8.3 Casos Especiales.

- ✓ Cuando una entidad inicie un proceso de reestructuración conforme lo dispuesto por ley, o sea intervenida por su correspondiente entidad de vigilancia y control, sus cuentas por cobrar (cartera corriente vencida) deben deteriorarse al ciento por ciento (100%).
- ✓ Para las deudas (cartera corriente vencida) sobre las cuales se les inicie un proceso de Reestructuración o sean declaradas en liquidación, deberá deteriorarse de manera inmediata al ciento por ciento (100%).

El valor en libros del activo financiero se reduce mediante una subcuenta del rubro de cuentas por cobrar que se denomina deterioro de cuentas por cobrar, de carácter crédito. El importe de la pérdida se reconocerá contra un gasto en el resultado del periodo.

8.4 Cambios en estimados.

VIDASER E.U., reconocen la pérdida por deterioro de valor en sus cuentas por cobrar, utilizando estimados. Los cambios en estos estimados se reconocerán en el estado de resultados del periodo, así:

- ✓ Aumento de la pérdida deterioro de valor de las cuentas por cobrar de un año al otro año: se reconoce un crédito a la cuenta correctora de deterioro por pérdida por deterioro de valor, y un débito al gasto del periodo.
- ✓ Disminución de la pérdida deterioro de valor de las cuentas por cobrar de un año al otro año: Se reconoce un ingreso por recuperación en estimados.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

8.5 Retiro o baja en cuentas.

Se reconoce el castigo de saldos de cuentas por cobrar, cuando se ha considerado que el saldo es totalmente irrecuperable. La evaluación se realiza anualmente y es aprobado por la Gerencia General y Revisoría Fiscal.

8.6 Presentación y revelación.

La presentación en los Estados Financieros y las revelaciones en notas relacionados con el deterioro de valor y baja de cuentas por cobrar se efectuará considerando lo siguiente:

- ✓ Resumen de políticas contables significativas, la base (o bases) de medición utilizada para la determinación, reconocimiento y valoración del deterioro de las cuentas por cobrar, así como las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los Estados Financieros.
- ✓ Revelar un análisis de las cuentas por cobrar que se hayan determinado individual y colectivamente como deteriorados al final del periodo sobre el que se informa, incluyendo los factores que VIDASER E.U., ha considerado para determinar su deterioro.
- ✓ Revelar el valor de aquellas cuentas y documentos por cobrar que presenten un año o más de edad (contado a partir de su fecha de expedición), que al final del periodo estén en mora pero no deterioradas, con indicación de la operación que le dio origen y la fecha estimada o pactada de recuperación.
- ✓ Revelar la gestión para el riesgo crediticio.
- ✓ Realizar una conciliación de la cuenta correctora utilizada para registrar el deterioro de las cuentas por cobrar durante el periodo para cada clase de cuentas por cobrar.

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

- ✓ Revelará un desglose de la ganancia o pérdida reconocida en el estado de resultado que surge de la baja en cuentas de las cuentas por cobrar medidos al costo amortizado, mostrando por separado las ganancias y pérdidas surgidas de la baja en cuentas de dichos activos financieros. Esta información a revelar incluirá las razones para dar de baja en cuentas a esos activos financieros.

8.7 Matriz de controles contables:

Tabla 4.

Matriz de controles contables, nuevo marco técnico

N o	CONTROL	PERIODICID AD	RESPONSAB LE	APRUEBA
1.	Conciliación detallada de las cuentas por cobrar clasificada por edades.	Anual	Responsable de Cartera	Revisoría Fiscal
2.	Confirmación de Abogados e informe de gestión pre jurídica de cobro.	Anual	Asesor Jurídico	Revisoría Fiscal
3.	Informe con el análisis y cálculos realizados para	Anual	Responsable de Cartera	Jefe de Contabilidad,

INFORME FINAL: CURSO ESPECIAL DE GRADO

N o	CONTROL	PERIODICIDAD	RESPONSABLE	APRUEBA
	determinar la pérdida de valor de cuentas por cobrar.			Gerencia General y Revisoría Fiscal

Fecha de revisión:	Fecha de aprobación:
Firma del Revisor Fiscal:	Firma del Gerente:

9. Referencias.

- ✓ Decreto 2496 De 2015, por medio del cual se modifica el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones. de contabilidad generalmente aceptadas. diciembre 23 de 2015 Diario oficial No 49735.
- ✓ Ley 1819 de 2016, Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones. 29 de diciembre de 2016. Diario Oficial No. 50.101
- ✓ Vida ser E.U., (2016), Manual de políticas contables.
- ✓ Vida ser E.U., (31 de diciembre de 2017), Estados Financieros e Informes a los estados Financieros.