

Visión sobre los Efectos en la Toma de Decisiones de la Implementación de la NIF para PYME

Estudio del Caso de la Asociación AMORQUIN

Jeysson Fernando Torres Urquijo

Carlos Andrés Ayala Mora

Pontificia Universidad Javeriana

Jeysson Fernando Torres Urquijo

Carlos Andrés Ayala Mora

Pontificia Universidad Javeriana

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Bogotá, noviembre de 2015

Efectos en la Toma de Decisiones en la Implementación de la NIF para PYME en la
Asociación Amorquin. Visión sobre los Efectos en la Toma de Decisiones de la
Implementación de la NIF para PYME

Estudio del caso de la Asociación AMORQUIN

Jeysson Fernando Torres Urquijo

Carlos Andrés Ayala Mora

Ángel Hernando González Sánchez

Tutor

Trabajo realizado para optar al título de Contador Público

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Pontificia Universidad Javeriana

Bogotá, noviembre de 2015

TABLA DE CONTENIDO

Problema de Investigación	I
Justificación.....	VII
Objetivos	IX
Objetivo general	IX
Objetivos específicos	IX
Antecedentes Teóricos	X
Estado del arte	X
Enfoque teórico	XIV
Actividad Agrícola.	XVI
Valor Razonable.....	XVII
Activo biológico.....	XIX
Reconocimiento y medición.....	XX
Hipótesis.....	XXI
Marco Metodológico	XXII
Capítulo I.....	1
1.4. Manual de Políticas Contables bajo Normas Internacionales	13
1.4.1. Objetivo del Manual de Políticas Contables bajo Normas Internacionales.....	13
1.4.2. Alcance del Manual de Políticas Contables bajo Normas Internacionales	13
1.4.3. Políticas contables específicas bajo normas internacionales	14
<u>1.4.4. Elaboración de Plantilla bajo NIF</u>	<u>19</u>

2.3. Perspectiva macroeconómica de la situación en la que se encuentra el mercado de la mora en Colombia	29
2.3.2. Precios de la Mora.....	30
2.6. Costos de Producción para la Siembra de Mora en las Siete Hectáreas de los Asociados de Amorquin	35
Capítulo 3	38
3.1. Impactos Financieros en la Implementación de NIF para PYME.....	38
Capítulo 4.....	46
4.1. Evaluación de la percepción que tienen los usuarios con respecto a la nueva información financiera	46
4.2. Visión Positiva	47
4.3. Visión Negativa.....	49
Conclusiones	53
Referencias Bibliográficas.....	56
Bibliografía.....	59
ÍNDICE DE ANEXOS.....	61
ÍNDICE DE TABLAS.....	62

Problema de Investigación

Colombia, actualmente, se encuentra en un proceso de transición e implementación de las Normas Internacionales de la Información Financiera-NIF-, con la promoción y el apoyo del Banco Mundial y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), y busca estandarizar y mejorar, tanto las prácticas como la disponibilidad y disposición de la información contable y financiera, en aras de facilitar la ampliación de sus fronteras en el mercado.

Dichas NIF han sido elaboradas por la junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board -IASB-, 2001), entidad creada en el año 1975 como organismo independiente del sector privado que promueve su implementación en los diversos mercados y economías internacionales. En ese sentido, las normas se han convertido en una herramienta fundamental para el establecimiento de relaciones comerciales y en punto de referencia para el crecimiento empresarial e inversión extranjera en muchas economías latinoamericanas y mundiales.

Un ejemplo de lo anterior es Chile, país que inicio la adopción de normas internacionales para PYME el 1° de enero de 2010. Según Forero (2008), y gracias al apoyo del Colegio de Contadores y del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), muchas empresas chilenas hoy presentan información de alta calidad a inversionistas, acreedores y *stakeholders*, en la implementación de los estándares internacionales, lo que permite un mayor criterio para la toma de decisiones económicas sobre las organizaciones.

En el marco de este desafío, se realizaron estudios para analizar y evaluar la incidencia de la aplicación de la normatividad internacional en los distintos sectores de la economía colombiana.

Con respecto al sector agrícola colombiano, desde el punto de vista de toda la actividad económica relativa a la explotación del suelo y a los recursos que de este se originan –bien sea de forma natural o por la acción del hombre–, cobran aún mayor importancia dichos estudios si se tiene en cuenta su significativo aporte al PIB y el enorme potencial que yace en la gran cantidad de hectáreas de tierra cultivables no explotadas en el territorio nacional.

Paradójicamente, aunque a nivel ejecutivo, se han creado recursos para potenciar y mejorar las condiciones de desarrollo y desempeño de los empresarios del sector, como por ejemplo el Decreto 1755 de 2013 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, por el cual se modifica parcialmente el Arancel de aduanas y del que se destaca el arancel cero para insumos agrícolas y la creación del Vice ministerio específico para la evolución rural), uno de los problemas generales que aqueja al sector es la ausencia de estudios normativos y prácticos en el área contable frente a la adopción de las normas internacionales. Este inconveniente se presenta debido a que gran parte del conglomerado de empresas agrícolas aún no posee un conocimiento sólido sobre dicha normatividad.

Este mismo problema contrasta con los principios y alcances de la normatividad nacional ya existente, en particular el Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2009). por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento

para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento (Ley 1314 de 2009) que desincentiva la realización de procesos de contabilidad local “a la medida”, es decir, que estén en concordancia con autoridades e instituciones diversas, ya que se busca la adopción de estándares de alta calidad, comprensibles, aplicables y aceptables, a nivel global como lo son las NIF.

El encuadre temporal de dicho ejercicio se ubica desde el 1° de enero de 2014, fecha a partir de la cual cesa la utilización de la normatividad contable actual y comienza la aplicación de los nuevos estándares normativos, e incluye la contabilidad oficial, libros de comercio y presentación de estados financieros. El periodo de aplicación está comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre del 2015, periodo durante el cual, por primera vez, la contabilidad se realizará de acuerdo con la nueva normatividad.

En palabras de Zuluaga y Plata (2009), la ley 1314 consolida: "...los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, en donde se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento" (p. 4).

Dicho tránsito de adaptación a las normas internacionales trae consigo procesos de transformación de alta incidencia en las dinámicas internas de las empresas, como la redefinición de los valores, los activos y su respectiva medición.

En el caso particular de las Pyme del sector agrícola, la sección 34 de las NIF, sobre Actividades Especiales de la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades, (NIF para las PYME), establece, por ejemplo, dentro de los estándares de contabilidad para la actividad agrícola y la administración de la transformación biológica de los activos biológicos en productos agrícolas, que la empresa debe reconocer un activo biológico o un producto agrícola solamente cuando controle el activo como resultado de eventos pasados, cuando sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan para la empresa, y cuando el valor razonable o el costo del activo se pueda medir confiablemente. (Jones, E. T. 2000, p. 212).

Lo anterior, en términos prácticos, implica no sólo un manejo conceptual diferencial de los activos y productos según los procesos productivos de las empresas sino una redefinición en la medición de sus costos. En ese sentido, la actual investigación pretende observar y analizar los impactos financieros de la implementación de las NIF en una empresa del sector agrícola, La Asociación Amorquin, de cultivo de mora, perteneciente al grupo de 3 de acuerdo con el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (2012). Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas (decreto 2706 de 2012).

Dicha tipificación obedece a características tales como:

- Contar con una planta de personal de 5 empleados.
- Poseer activos totales, excluida la vivienda por valor \$119.596,131, inferiores a \$283.350.000.
- Tener ingresos anuales de \$186.600.000 sin llegar a superar los \$3.400.000.000.

No obstante, la información del trabajo va a plantearse bajo la estructura regulativa de NIF para

PYME, debido a la utilidad de información que puede ofrecer, al aplicar esta normatividad. Por tal razón, se aplicará con la premisa del costo beneficio, que se aplicará la estructura de NIF para PYMES con la primicia del costo beneficio.

La aplicación de las normas internacionales de contabilidad para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYME), pertenecientes al grupo 3 en Colombia, está regulada bajo la ley 1314 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (2009). y el decreto reglamentario 2706 del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2012). Pese a que la empresa pertenece al grupo 3, se va a sugerir a la gerencia que adopte la NIF para PYME, ya que esto le brindará una información más útil para la toma de decisiones y las NIF aplicadas correctamente mejoran la comparabilidad de la información financiera. Las NIF para PYME tienen como objeto aplicarse a los estados financieros de propósito general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. La asociación al aplicar NIF para PYME tendrá el beneficio de la utilidad de la información, además, los usuarios de los estados financieros tendrán una mejor perspectiva de los flujos de efectivo a corto plazo, la liquidez y la razonabilidad del balance. La empresa en el futuro va a tener mejores prácticas contables y por esto consideramos que el análisis de la investigación se debe realizar desde la estructura regulativa de NIF para PYME.

En el marco de este análisis, y al tener en cuenta el posible impacto que tiene el desarrollo de la secciones para PYME, surge la siguiente pregunta: ¿a partir de la realización del balance inicial bajo NIF para PYME, de qué manera puede cambiar la visión de negocio que tienen hoy en día los asociados y gerentes de la Asociación Amorquin? Lo primero que hay que hacer es construir el balance inicial en la asociación, en esa medida, de nuestra pregunta central

se desprenden otras preguntas que son de importancia para la ejecución del trabajo: ¿de qué manera y con base en cuáles criterios debe ser construido el balance inicial? En la sección 34 para PYME se habla de la actividad agrícola y de los activos biológicos, sería entonces conveniente preguntarse: ¿Se deberían identificar activos biológicos en la Asociación? Es obligatorio hacer un análisis que resultaría relevante, al momento de obtener resultados concisos, que consistiría en determinar los impactos financieros de la implementación, por primera vez, de las normas internacionales de contabilidad para PYME, en la asociación Amorquin.

Para que los asociados puedan tener un mejor análisis de lo que enfrentarán en un futuro o a corto plazo, sería pertinente realizar y contrastar la información financiera, hecha bajo normatividad nacional, con la internacional, para buscar los principales cambios entre una y otra. Esto traería consigo una importante variable que puede ser analizada a través de la pregunta: ¿Cómo puede cambiar la percepción que tienen los usuarios de la Asociación Amorquin, con respecto a la nueva información financiera?

Justificación

Uno de los principales problemas, al cual se enfrentan las empresas, es el no ceñirse a la normatividad internacional de información financiera lo que acarrea el hecho de incurrir en una violación e incumplimiento de los estándares de regulación de la información contable generada en el marco de la actividad económica y corren el riesgo de ser objeto de sanciones legales, adicionalmente, se enfrentan a la imposibilidad de tener información financiera útil y confiable para la toma de decisiones con respecto a la organización.

La implementación de la normatividad internacional sigue siendo una realidad problemática que propone grandes retos al sector empresarial, particularmente, en el área contable, y particularmente, en lo que atañe al análisis de la actividad y la información financiera en las PYME, del sector agrícola colombiano. Dicha problemática se da bien sea por el desconocimiento de la norma, por parte de las empresas, por el desconocimiento del sentido y de los beneficios que trae consigo, o bien porque no se cuenta con el capital económico o intelectual para la realización de estudios de impacto que evalúen dicha implementación en las empresas, también se desconoce la transición en la evolución de las formas.

En el marco de estos retos, este proyecto nace de la necesidad de analizar el impacto financiero que tendrá la implementación de las NIF para PYME en el sector agrícola. Escogemos dicho sector, al tener en cuenta que es uno de los menos estudiados por los entes contables, y que gran parte de sus empresas carece de las herramientas y del conocimiento necesario para llevar a cabo estos procesos de adaptación en los límites de su complejidad.

Se eligió el sector de cultivo de la mora, esta elección obedece al hecho de que es uno de los productos más comercializados en Risaralda. Según el DANE (11 de 2013), dicho cultivo mostró un crecimiento promedio anual del 8,2% entre 1993 y 2011. En términos reales de cantidad de producto cultivado, de 25.878 toneladas producidas, pasó a 93.094 y a un significativo crecimiento del área de cosecha.

La motivación principal de este trabajo de investigación, por un lado, yace sobre la necesidad de analizar los posibles cambios que la implementación, por primera vez, de las NIF traerá así mismo pretendemos acercarnos a los impactos financieros (relativos a costos ocultos, reclasificación de cuentas, deterioros y costos amortizados, entre otros), procesos consecuentes de esta misma adecuación. Igualmente, se considera que pocas empresas dedicadas al cultivo y comercialización de la mora, llevan a cabo una actividad agrícola formal, y que posiblemente, muchas de estas no cuentan con un sistema de información financiera adecuado que les permita conocer las variables contables de su actividad.

Por otro lado, y en un sentido de mayor alcance, detrás de la necesidad específica a la que responde el trabajo, existe una motivación más amplia de aportar, desde los estudios de contaduría, al desarrollo del sector agrícola en todo su potencial económico. Así se apuesta a que, de la mano de la actual investigación, los agricultores logren tener insumos y herramientas de análisis financiero para comprender la importancia y la utilidad de las buenas prácticas contables y de igual manera, dispongan de una información financiera estandarizada.

Objetivos

Objetivo general

- Evaluar en qué medida puede cambiar la visión de negocio que tienen, hoy en día, los asociados y gerentes de la Asociación Amorquin, a partir de la realización del balance inicial bajo NIF para PYME.

Objetivos específicos

- Elaborar el balance de apertura de la Asociación Amorquin bajo los criterios establecidos por la norma y la organización.
- Identificar los distintos activos biológicos que cumplen con su definición establecida en la sección 34 en la Asociación Amorquin.
- Determinar los impactos financieros de la implementación, por primera vez de las normas internacionales de contabilidad para PYME, en la Asociación Amorquin.
- Evaluar la percepción que tienen los usuarios con respecto a la nueva información financiera.

Antecedentes Teóricos

Los antecedentes teóricos de este estudio están constituidos por documentos preliminares sobre el tema tratado, tesis de grado e investigaciones académicas, el Paradigma de Utilidad referenciado por Belkaoui (1993) y los referentes legales que enmarcan y regulan el desarrollo de la actividad contable y financiera en PYME.

Estado del arte

Para lograr el cumplimiento de los objetivos trazados en esta investigación, se parte, en primera instancia, de algunos artículos publicados por de diferentes académicos contables en Cuadernos de Contabilidad, por la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas del Departamento de Ciencias Contables de la Pontificia Universidad Javeriana.

En Colombia se encuentran textos que hacen referencia a aplicaciones en empresas catalogadas en el grupo 2, tales como el artículo de Castaño, Zamarra y Correa (pp. 427-2014). Titulado: “Efectos financieros en una cooperativa colombiana por la implementación de estándares internacionales de información financiera para las Pyme en su balance de apertura” Los autores se basaron en un estudio de caso con el único objetivo de identificar y analizar los efectos financieros debido a la implementación de estándares internacionales para PYME por primera vez para el periodo 2013, cuyo resultado fue un impacto negativo en el patrimonio y en los pasivos.

En segunda instancia, se abordaron distintos artículos realizados por Edgar Emilio Salazar en Cuadernos de Contabilidad en los que se destaca el artículo número 30 del volumen 12: *“Análisis de las implicaciones no financieras de la aplicación de la NIF para Pyme en las medianas entidades en Colombia”* (Salazar, 2011). El objetivo de este artículo es determinar, en Colombia y con respecto a las medianas empresas, los principales efectos no financieros debido a la utilización de NIF, se trata de una búsqueda para determinar las ventajas, problemáticas y demás implicaciones que se derivan del uso de estos estándares.

También está el artículo número 35 volumen 14: *“Efectos de la implementación de la NIF para pymes en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá”* (Salazar, p. 395, 2011). En este artículo se expone un estudio de caso en el que se implementó la NIFF para PYME en una mediana empresa en Bogotá, en la que se evidenció que sus resultados fueron positivos puesto que se mejora la calidad de la información contable y, al mismo tiempo, se señalan las dificultades que puede experimentar una PYME en la implementación de NIF. Y por último, el artículo número 27 volumen 10: *“Comparación Entre la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades. Comparación Entre la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIF para Pymes) y la normatividad colombiana”* (Salazar, p. 361, 2011). En este apartado sus autores se centran en mostrar una comparación entre las normatividades contables en Colombia y las NIF para PYME; se encontraron características particulares con respecto a los aspectos de distinción y de medición.

Estos artículos mencionados proporcionan una guía acerca de los principales resultados que puede arrojar una empresa PYME en la implementación, por primera vez, de los estándares, desde una perspectiva administrativa, tributaria, legal y operativa, con el fin de identificar cuáles son los posibles impactos no financieros que se pueden presentar y cómo influyen en las decisiones de un empresario colombiano. Estos artículos son analizados desde un punto de vista global o en corporativas bajo una simulación, para esta investigación se tomará como foco principal el sector agrícola, específicamente, una empresa real ubicada en el municipio Quinchía-Risaralda, que nos suministrará información financiera y datos representativos para el mercado.

Igualmente y como antecedentes y referentes académicos, frente al tema en cuestión, algunos trabajos de grado son relevantes. El primero de ellos: *Tratamiento de los activos Biológicos en Colombia aplicando la sección 34*, elaborado por (Forero y Velásquez, 2008). y presentado en la Universidad de la Salle, aquí se analiza desde una perspectiva global y comparada, la manera en que se ven afectadas las empresas agrícolas en torno a la aplicación de la sección 34 de las NIF, en contraste con lo estipulado en el Decreto 2649 de 1993.

Una de las conclusiones más relevantes de este trabajo asevera que, en términos de afectación sobre el patrimonio, la incidencia de la implementación de la sección 34 de las NIF para PYME, depende del tipo de industria y de las características particulares de cada negocio. En ese sentido, y según sus autoras, dado que no es posible establecer un patrón de tendencia sobre el impacto frente a la adopción de la sección 34 por parte de las empresas del sector, lo más significativo, a nivel contable, se relaciona con el concepto y la medición del valor justo, en

cuanto criterio de valoración para su reconocimiento inicial.

En esa misma línea, desde un enfoque comparado se encuentra el trabajo: *Perspectiva para el sector agropecuario en Colombia desde la experiencia Chilena en Normas Internacionales de la Información Financiera: Activos Biológicos* elaborado por (Olivos, 2012). y presentado en la Universidad San Buenaventura de Bogotá. Su objetivo general redunda en el análisis contable y financiero del posible impacto que podría tener en el sector agrícola colombiano la aplicación de la sección 34, tiene en cuenta la experiencia chilena en este mismo proceso.

La principal conclusión, a la que llega el anterior análisis, consiste en el planteamiento de que la transición a las NIF en Chile encontró su principal dificultad en la ausencia de mercados de referencia. Esta dificultad, según los expertos en el sector agropecuario, es congruente con el hecho de que en Colombia tampoco existen mercados activos de referencia adecuados para la medición de activos biológicos a valor razonable, así como tampoco existe un modelo contable que les permita a las PYME conocer la información real de sus procesos económicos.

Al tener en cuenta todo lo anterior, se hacen evidentes los aportes y criterios que ofrecen los anteriores trabajos citados con el propósito de visualizar hipotéticamente posibles factores que puedan incidir en la implementación de la normatividad internacional en PYME del sector agrario. El interés del análisis se enfocará en la implementación de las normas en los procesos productivos de un solo producto del sector (la mora), se intenta con ello construir un conocimiento centrado y de mayor rigor en los procesos de implementación de las NIF.

Enfoque teórico

Por otro lado, como perspectiva teórica principal, se toma como referencia el libro de paradigmas en contabilidad (Belkaoui,1993), quien sugiere los siguientes paradigmas:

- Paradigma antropológico-inductivo.
- Paradigma del beneficio verdadero-deductivo.
- Paradigma de utilidad de la decisión-modelo de decisión.
- Paradigma de utilidad en la decisión-decisor-comportamiento agregado del mercado.
- Paradigma de utilidad en la decisión-decisor-usuario individual.
- Paradigma de economía de la información.

Para nuestra investigación se toma el Paradigma de utilidad de la decisión- modelo de decisión nos basaremos en este modelo debido a que el cuerpo teórico en el que se han estructurado estas normas internacionales tiene como referencia el paradigma de la utilidad de la información.

Según Belkaoui (1993), desde este paradigma, la utilidad de la información se determina por su capacidad predictiva, ya que resulta imposible tomar decisiones financieras sin que exista una predicción. De acuerdo con el criterio de la capacidad predictiva, los métodos de medición contable son evaluados en términos de su capacidad de predecir eventos económicos.

La anterior referencia teórica, de la que partimos del paradigma utilidad- decisión, resulta útil para dar un primer sustento conceptual a los objetivos propuestos en este trabajo de

investigación. Después de todo, este paradigma será desarrollado conforme al proceso que se realizará en la implementación de las NIF para PYME en la Asociación Amorquin ya que se antepone una nueva y ampliada comprensión a los usuarios de la información contable, que será útil para los dueños de la compañía en cuestiones de decisiones tanto financieras como no financieras que provienen de su actividad económica y es así como a través de este paradigma se buscará que los usuarios de esta asociación tomen decisiones más confiables de tal manera que la organización se vuelva más transparente.

Como conclusión de este antecedente teórico, se logra identificar que las estructuras regulativas NIF para PYME, están enmarcadas en el paradigma de la utilidad de la información. Este paradigma tiene como característica el esquema utilitarista de la información, que se obtiene mediante un análisis que define los objetivos de la información. Se hace de este modo para analizar la necesidad de definir unos objetivos de la información, por eso la NIF para PYME define una meta general y procura, que mediante estos objetivos, las prácticas de la elaboración de la información financiera cumplan con esos lineamientos establecidos.

Marco conceptual

Otro de los antecedentes esenciales que se debe tener en cuenta para los propósitos propuestos es el relacionado con la delimitación conceptual aplicada en estudios y abordajes teóricos sobre conceptos como actividad agrícola, activos biológicos y valor razonable. A continuación se hará un paneo de conceptos esenciales.

Actividad Agrícola.

Para Arrizabalaga, U. (2006): “La actividad agrícola es la gestión, por parte de una entidad, de las transformaciones biológicas realizada por los activos biológicos, ya sea para destinarlos a la venta, convertirlos en productos agrícolas, o activos biológicos diferentes” (p. 878).

También se puede afirmar que el objeto de la actividad agrícola es hacer productiva la tierra, para obtener de ella los alimentos, productos y elementos necesarios que dan el sustento al hombre y a los animales que la utilizan. Constituye un conjunto con la actividad ganadera, la caza y la pesca, el llamado sector primario de la actividad económica Gerlach, C. V. (2008, p.25).

Actualmente, la función primordial de la agricultura es la producción de alimentos y materias primas que contribuyan a la seguridad alimentaria y al crecimiento económico del país. Así, compuesta por actividades adscritas al primer sector de la economía (sector productor de materias primas), la actividad agrícola en Colombia se divide en dos subsectores:

Subsector agrícola.

- Cultivo de granos y semillas oleaginosas.
- Cultivo de hortalizas.
- Cultivo de frutales y nueces.
- Cultivo en invernaderos, viveros, y floricultura.
- Otros cultivos agrícolas.
- Actividades de apoyo a la agricultura.

Subsector pecuario.

- Explotación de bovinos.
- Explotación de porcinos.
- Explotación avícola.
- Explotación de ovinos y caprinos.
- Explotación de otros animales.
- Actividades de apoyo al subsector pecuario.

Se toman estos conceptos como referentes para ubicar al lector en qué sector está ubicada la asociación Amorquin, en la que se realizará el trabajo de investigación, dicha asociación es una empresa agrícola, del subsector agrícola de frutales y de nueces.

Valor Razonable.

Según las secciones de NIF para PYME, valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en la fecha de la medición, es decir, un precio de salida.

Se presume que el valor razonable de un activo biológico puede medirse de forma fiable. Esa presunción puede ser, sin embargo, refutada sólo en el momento del reconocimiento inicial, en caso de que los activos biológicos no posean disponibilidad en sus precios cotizados, y para los cuales se haya determinado la no fiabilidad de otras mediciones alternativas del valor razonable.

En tal caso, según la sección 34, estos activos biológicos deben ser medidos de acuerdo con su costo, menos la depreciación acumulada por deterioro del valor. Una vez que el valor razonable de los activos biológicos sea fiable, la empresa debe medirlos en su valor razonable menos los costos de venta . Jones, E.T. (2000).

La medición del valor razonable de un activo biológico, o de un producto agrícola, puede facilitarse al agrupar los activos o los productos, de acuerdo con sus atributos más significativos: edad, calidad, etc. La empresa seleccionará los atributos que correspondan a los criterios del mercado como base para la fijación de los precios.

Ejemplo: Determinación del valor razonable de un cultivo de mora.

Tabla 1

Valor razonable de un cultivo de mora

Valor de mercado de los activos biológicos	Precio
Valor Kg Mora	\$ 375.000 (p/u 1.250 x 300 kilos)
Costo Transporte	\$ 50.000
Otros Costos	\$ 10.000
Valor Razonable	\$ 255.000
Comisiones intermediarios	\$ 10.000
Impuestos	\$ 15.000
Valor de los activos biológicos por kilo de mora	\$ 230.000

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Es importante contextualizar este concepto, ya que la asociación al contar con cultivos de mora, tendrá que valorarlos de acuerdo con su valor razonable, es decir, el precio por el cual puede ser vendido el activo. Si no hay un valor razonable fiable se debe medir el valor de los cultivos según su costo, menos la depreciación acumulada por deterioro del valor. En la investigación se realizará la medición teniendo como base el valor razonable, pues se tiene la facilidad de contar con la información recibida, por parte del mercado en centros mayoristas tales como Uniabastos.

Activo biológico.

En la sección 34 de las NIF para PYME se muestran algunos ejemplos de activos biológicos.

Tabla 2

Elementos de activos biológicos en las distintas categorías del sector agrícola

Activos biológicos	Productos agrícolas	Productos resultantes del procesamiento tras la cosecha o recolección
Ovejas	Lana	Hilo De lana (Alfombras)
Árboles de una plantación	Troncos Cortados	Madera
Plantas	Algodón	Hilo de algodón (vestidos)
Ganado Lechero	Leche	Queso
Árboles frutales	Fruta recolectada	Fruta Procesada

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Nota: Ejemplificación de posibles activos biológicos que se generan y se transforman en el sector agrícola.

En esta misma sección se establece la información financiera que involucra tres tipos de actividades especiales: actividades agrícolas, actividades de extracción y concesión de servicios. Las empresas dedicadas a la actividad agrícola deben determinar una estrategia contable diferencial para cada clase de activos biológicos, se debe especificar si la medición se hace al valor razonable o al modelo del costo, y se reconoce, por demás, si se trata de un activo biológico.

La contextualización del concepto de activos biológicos ayudará al lector a entender este término que puede ser desconocido en nuestro lenguaje contable, debido a que este solo se utiliza en la normatividad internacional. Las plantas y los frutos de mora en la etapa de crecimiento

serán reconocidos como activos biológicos, después de que se tomen los frutos de las plantas, serán parte del inventario y las plantas seguirán siendo reconocidas como activos biológicos. En el balance inicial se tendrán en cuenta estas reclasificaciones.

Reconocimiento y medición.

La entidad reconocerá un activo biológico o un producto agrícola cuando, y sólo cuando:

- La entidad controle el activo como resultado de sucesos pasados.
- Sea probable que fluyan a la entidad beneficios económicos futuros asociados con el activo.
- El valor razonable o el costo del activo pueda ser medido de forma fiable.

Hipótesis

Las compañías agricultoras del cultivo de la mora del Municipio de Quinchía están sujetas a la implementación de normas internacionales según la Ley 1314 del 2009. En ese sentido, se acogen al Decreto Reglamentario 2706 (2012).

La asociación Amorquin deberá implementar las NIF para PYME, a partir del 1 de enero de 2016, lo que implica que independientemente de la calidad de la información y de los posibles impactos que surjan en este proceso, para los gerentes y usuarios de la Asociación Amorquin, la información financiera sigue siendo la misma, así se haga con normas locales o con normas internacionales, ya que para los usuarios de la información, esto es solo un requisito normativo que no conlleva un cambio de su percepción.

Marco Metodológico

La metodología utilizada en este trabajo tiene un enfoque cualitativo y se basa en el estudio de caso. En palabras de Yin, R.k. (2003), dicho enfoque metodológico plantea: “Una indagación empírica que investiga un fenómeno contemporáneo dentro de su contexto de vida real, especialmente cuando los límites entre el fenómeno y el contexto no son claramente existentes” (pp. 13-14).

Lo que se quiere hacer es estudiar este caso en concreto, ya que por cuestiones de tiempo, no se puede realizar una investigación de todo el sector de la mora en el departamento de Risaralda. Se realizó un estudio de caso aplicado a la asociación Amorquin y, según los resultados obtenidos, se puede establecer una base de estudio para las otras empresas agrícolas del sector.

Según Yin, R. K. (2003), el estudio de caso, desde una postura analítica detrás de su aplicación, puede comportar cuatro tipos de estudios distintos: el estudio de caso descriptivo, el estudio de caso ilustrativo, el estudio de caso exploratorio y el estudio de caso explicativo. Para la actual investigación, se ha implementado el estudio de caso descriptivo que se enfoca en brindar información sobre el desarrollo de un fenómeno organizativo (la implementación de la secciones de las NIF) en su contexto real (Asociación Amorquin).

Así mismo, para el cumplimiento de los objetivos, en un primer momento, se evaluó la información contable y financiera que fue suministrada por el gerente de la Asociación Amorquin, información que no se encontró razonable. Debido a esto se realizaron distintos procesos operacionales con el fin de llegar a una información financiera confiable, para la toma de decisiones y que de igual forma cumpliera con lo establecido por la norma.

En un segundo momento y como desarrollo del primer objetivo específico se realizará la evaluación y ejecución de la implementación de normas internacionales NIF para PYMES que llevan consigo políticas contables y balance de apertura, en donde se hacen los respectivos ajustes y reclasificaciones. Este objetivo se llevará a cabo de acuerdo con la ejecución del balance de apertura y con la aplicación de una plantilla de implementación de NIF, con la que se evidenciarán las principales reclasificaciones y eliminaciones de partidas.

En tercera instancia se realizará un análisis de los impactos financieros que trajo consigo la implementación de normas internacionales en esta Asociación, se evaluarán de esta manera, las ventajas y desventajas de la información financiera. Se realizará una plantilla donde se analizarán los principales indicadores financieros con un paralelo entre la información bajo norma local e internacional, se analizarán las principales diferencias y se dará sustento a cada resultado del indicador.

Con el cuarto objetivo específico, se evaluará la percepción que tienen los usuarios de la nueva información financiera, objetivo que se desarrollará mediante encuestas realizadas a todos los asociados, en las que se les preguntará, de forma concisa, si evidencian algún cambio en la información presentada bajo NIF y si es así, cómo repercute esto en la toma de decisiones.

Capítulo I

Para dar cumplimiento al objetivo número uno sobre la elaboración del balance de apertura en la asociación Amorquin, bajo los criterios establecidos por la norma, se desarrollarán dos grandes secciones:

- Una sección en la que se determina en qué estado se encuentra la información contable bajo norma local.

Para determinar en qué estado se hallaba la información contable fue necesario, como paso inicial, hacer una descripción general de la empresa Amorquin para establecer y conocer el enfoque que tiene como organización en su misión, visión, plan estratégico, comercialización y mercado objetivo, esto con el fin de tener una mirada más amplia de la organización que se tomará para el estudio de caso.

Al precisar esta descripción, se analiza el Balance General, Estado de Resultado a corte de 30 de Junio de 2014, así mismo se tiene en cuenta más información contable y financiera que fue suministrada por la Asociación Amorquin. Como resultado de este análisis se llegó a la conclusión de que esta información contable y estados financieros, a corte de 30 de junio del 2014, no eran fidedignos. Razón por la cual fue necesario reconstruir la contabilidad a Diciembre 31 del 2014, mediante procesos contables, liquidación de nómina, costos de producción de inventarios, kardex inventario y depreciaciones de propiedad planta y equipo, entre otros aspectos.

1.1. Manual de Políticas Contables bajo Normas Internacionales

En una segunda sección, de acuerdo con la normatividad de NIIF para pymes y con los estados financieros fidedignos, con corte a 31 de Diciembre de 2014, e información contable adicional, se realizarán las políticas contables de la compañía Asociación Amorquin, se dará una explicación de cada política importante y relevante. Una vez determinadas estas políticas se efectuarán los ajustes y las reclasificaciones con una explicación técnica de cada una reflejada en una planilla de resultado, para llegar así, a un consolidado o bien llamado balance inicial comparativo de los saldos iniciales del balance, bajo normatividad local y los nuevo saldos del 1 de enero del 2015 bajo norma internacional NIIF para PYMES.

1.2. Estado Actual de la Información Contable bajo Norma Local de la Asociación Amorquin

En este primer apartado se busca tener una visión general de la información financiera y contable actual de la compañía, esto sirve para establecer parámetros y métodos que se utilizarán para dar cumplimiento al primer objetivo. El uso que se le pretende dar a esta sección es obtener una información contable fidedigna y confiable, para así poder dar inicio a la ejecución y elaboración del balance de apertura bajo norma internacional.

Para el desarrollo de este estudio de caso se toma la compañía Asociación de Moreros De Quinchía que está identificada con el NIT 900.094.650-5, la cual se encuentra suscrita en la Cámara de Comercio de Pereira bajo el número 00009820. La compañía se formalizó el día 29

de junio del 2006 como persona jurídica sin ánimo de lucro, vigilada por la Superintendencia u organismo de control, esta compañía se encuentra ubicada en el municipio de Quinchía.

A continuación se dará una descripción del plan organizacional que tiene la compañía, compuesta por su Misión, Visión, plan estratégico, comercialización y mercado objetivo.

1.2.1. Misión

Amorquin es una asociación productora y comercializadora de mora producida bajo el contexto de producción limpia que busca altos índices de estrategias de mercado efectivas, eficientes y una constante capacitación e investigación aplicada al sistema productivo y que genera rentabilidad eficiente para mejorar la calidad de vida de los asociados.

1.2.2 Visión

Amorquin se empeña en ser una asociación líder en producción limpia de mora en la región, con una eficiencia en la negociación de la comercialización de su producto estrella y otros productos agrícolas de la región.

1.2.3. Plan estratégico

Conscientes de que el éxito de la empresa debe tener una brújula que demarque la ruta correcta para llegar lejos se ha establecido un plan estratégico y se toma como base la matriz DOFA que permite identificar las fortalezas y debilidades de las diferentes áreas que maneja la organización y lograr así, los distintos objetivos generales y específicos.

1.2.4. Comercialización

La política de calidad está basada en lograr la completa satisfacción de los clientes, a través del ofrecimiento de productos de óptima calidad, un servicio excelente y oportuno y el fortalecimiento de relaciones de confianza.

1.2.5. Mercado objetivo

El mercado objetivo es todo el territorio nacional debido a su alto nivel de demanda y a que los socios son de la región, conocen el mercado y lo han abastecido por largo tiempo. Esta nueva asociación pretende unificar a los cultivadores de la región para abastecer dicha demanda con unos estándares de calidad y un excelente manejo del producto para que llegue al consumidor final, en perfecto estado lo que le permite continuar con el abastecimiento exitoso del consumo de mora, por parte de la industria de jugos.

1.3. Balance de Apertura para la Asociación Amorquin Mediante la Aplicación de las Secciones Requeridas para NIF PYME por Primera Vez

Para el desarrollo del balance de apertura se realizó una evaluación y análisis de la información financiera, contable y administrativa de la compañía, en donde se tomaron datos y documentos importantes que nos ayudaron a llegar a la conclusión de que esta Asociación presenta varias ineficiencias en su información contable y financiera. Dadas las circunstancias de dicha información se tenía claro que para llegar a un balance de apertura en NIF era necesario realizar varios procesos operativos para así lograr tener una información confiable y veraz. Se mostrará a continuación, que a 30 de junio del 2014, la organización Amorquin tenía una contabilidad bajo norma local y que está reflejada en un balance general y estado de resultado.

Tabla 3

Balance general actual suministrado por la Asociación Amorquin

ASOCIACIÓN DE MOREROS DE QUINCHÍA			
NIT. 900094650-5			
BALANCE GENERAL			
A JUNIO 31 DE 2014			
ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVOS CORRIENTE		PASIVOS CORRIENTE	
Caja	350.000,00	Proveedores nacionales	1.298.000,00
Bancos	42.412.132,00		
Inventarios	1.289.300,00		
Deudores	21.238.744,00		
TOTAL ACTIVOS CORRIENTE	65.290.176	TOTAL PASIVOS CORRIENTE	1.298.000
ACTIVOS NO CORRIENTES		TOTAL PASIVOS	1.298.000
Propiedad planta y equipo	58.068.320,00	PATRIMONIO	
Depreciación	- 3.762.365,00	Capital social	114.604.456
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	54.305.955	Resultados del ejercicio	3.693.675
		TOTAL PATRIMONIO	118.298.131
TOTAL ACTIVOS	119.596.131	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	119.596.131

OVIDIO HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

XXXXXXX
Contador Público
TP - XXXXXX

Fuente: Datos suministrados por la Asociación en la que se realizó el estudio.

Tabla 4*Estado de Resultado Suministrado por la Asociación Amorquin*

ASOCIACIÓN DE MOREROS DE QUINCHÍA
NIT. 900094650-5
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2014

Ingresos Operacionales	\$ 186.593.025	
Costo de ventas	\$ 174.955.686	
UTILIDAD (PERDIDA) BRUTA		11.637.339
		<hr/>
GASTOS OPERACIONALES		8.265.298
		<hr/>
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL		3.372.041
OTROS INGRESOS		321.634
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		3.693.675
Impuesto de renta		-
		<hr/>
UTILIDAD (PERDIDA) NETA		3.693.675
		<hr/> <hr/>

OVIDIO HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

XXXXXXX
Contador Público
TP - XXXXXX

Fuente: Datos suministrados por la Asociación en la que se realizó el estudio.

Como se mencionaba anteriormente, fue necesaria la reconstrucción de los estados financieros con corte al 30 de Junio 2014, debido a que la información financiera de la asociación se basa en una contabilidad de caja que no maneja ningún tipo de soportes contables y que no tenía una contabilidad sistematizada, del mismo modo se determinaron las operaciones realizadas de la compañía en el transcurso del período de julio a diciembre 2014, con el objetivo de lograr obtener estados financieros a 31 de diciembre del 2014 .

Para la iniciación de este trabajo operativo se ejecutó un plan estratégico que consistía en la elaboración de manuales de procedimientos contables, liquidación de nómina con sus parafiscales, determinación de los costos de producción de inventarios, kardex inventario, depreciaciones de propiedad planta y equipo, estados financieros (Balance general y estado de resultado) y notas de los estados financieros a 31 de diciembre 2014:

- Procedimientos contables: para este aspecto fue necesario establecer distintos recursos tales como; procesos de compra, procesos de caja menor, procesos contables, procesos de conciliación de bancos, políticas de inventario, procesos de comercialización del producto, procedimientos de nómina y procesos para la elaboración de estados financieros.
- Liquidación nómina: la asociación Amorquin no tenía ningún reconocimiento en sus pasivos y gastos en los estados financieros de los 5 (cinco) empleados que tiene, por este motivo se liquidó nómina mensual de todo el año 2014 y se hizo su respectivo reconocimiento contable.
- Costo producción inventarios: para este proceso se realizó una investigación general de los costos que incurre el producto final, y se estableció y elaboró una tabla que permitiera identificar los posibles costos de producción.

Tabla 5

*Costo de producción inventarios**Fuente: datos obtenidos en el estudio*

Actividad	Medida	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Etapas
Preparación del suelo	Hora	1	250.000	250.000	Etapas de preparación de siembra
	tractor	5	285.000	1.425.000	
Semilla	libra	7	75.000	525.000	
Abono	Bultos	5	50.000	250.000	
Mano de obra siembra	Jornal				
Riego	Día	1	300.000	300.000	Etapas de riego y fumigación
Fumigación	Bultos	1	600.000	600.000	
Mano de obra fumigación	Día	5	25.000	125.000	
Cosecha mano obra por persona	Bultos	1.000	7.500	7.500.000	Cosecha
costo alquiler finca	meses	4	4.000.000	16.000.00	
Costos fijos variables y fijos	meses	4	1.500.000	0	
				6.000.000	
TOTALES 32.975.000					

inventarios: se elaboró este kardex bajo el método promedio ponderado para determinar el valor de inventario a 31 de Diciembre de 2014, para este proceso se tomaron datos promedio del inventario que rotaba mensualmente por ventas y compras del producto, como resultado se obtuvo una existencia de 21.639 kilos que representa en pesos \$ 24.159.764, al final del periodo.

- Depreciaciones propiedad planta y equipo: Se verificaron y se analizaron los activos de la compañía y se observó que la depreciación reflejada en los estados financieros suministrados por la asociación no era razonable con el valor contable de propiedad planta y equipo, debido a esto se realizó una inspección, en general, de la empresa para establecer y conocer con qué tipo de propiedad planta y equipo contaban y así mismo, determinar el tiempo de uso, con el propósito de determinar el valor depreciado real en libros.
- Estados financieros: de acuerdo con los procedimientos y operaciones realizadas, se logró elaborar unos estados financieros razonables que sirven como inicio para llegar al balance de apertura a NIF.
- Notas a los estados financieros a diciembre 31 de 2014: para que la elaboración de los estados financieros estuvieran acorde con los principios, generalmente aceptados, se realizaron las respectivas notas contables para el entendimiento de los distintos usuarios quienes podrían tener acceso a la información.

Según lo ya planteado, se mostrarán el Balance General y el Estado de Resultado con corte a 31 de diciembre de 2014 bajo norma local. Tanto el Balance como el Estado de Resultado se obtuvieron después de la restauración y la determinación de las operaciones contables en los

estados financieros suministrados por la Asociación, estos informes incluyen sus respectivas notas contables para justificar cada partida y así mostrar de una forma un poco más sencilla que cifras se obtuvieron al respecto. Con este balance general y el Estado de Resultados se realizó la aplicación por primera vez para PYME y se midió el alcance que tiene la implementación.

Tabla 6

Balance General a 31 de diciembre de 2014

Fuente: datos obtenidos en el estudio

ASOCIACION DE MOREROS DE QUINCHIA
NIT. 900094650-5
BALANCE GENERAL
A 31 DE DICIEMBRE 2014

ACTIVOS	NOTAS		PASIVOS	NOTAS	
ACTIVOS CORRIENTE			PASIVOS CORRIENTE		
Caja	NOTA 03	350.000,00	Proveedores Nacionales	NOTA 08	4.500.000,00
Bancos	NOTA 04	31.927.566,40	Costos y gastos por pagar	NOTA 09	2.870.000,00
Clientes	NOTA 05	8.000.000	Retencion en la fuentes	NOTA 10	310.000
Creditos rotativos por cobrar		21.910.594,66	Retencion y aportes a nomina	NOTA 11	337.812
Inventario	NOTA 06	<u>24.159.763,66</u>	Acreedores Varios	NOTA 12	634.240
			Obligaciones Laborales	NOTA 13	3.934.880
			Pasivo estimados y Provisiones	NOTA 14	9.223.262
TOTAL ACTIVOS CORRIENTE		86.347.925	TOTAL PASIVOS CORRIENTE		21.810.194
ACTIVOS NO CORRIENTES			TOTAL PASIVOS		21.810.194
Propiedad planta y equipo	NOTA 07	<u>54.456.739,00</u>	PATRIMONIO		
			Capital social		114.604.456
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		54.456.739	Resultados de ejercicios anteriores		3.693.675
			Resultados del ejercicio		<u>696.339</u>
			TOTAL PATRIMONIO		118.994.470
TOTAL ACTIVOS		<u>140.804.664</u>	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>140.804.664</u>

OVIDIO HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

XXXXXXX
Contador Público
TP - XXXXXX

ASOCIACION DE MOREROS DE QUINCHIA
NIT. 900094650-5
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

	Notas		
INGRESOS OPERACIONALES	NOTA 15	\$	61.178.700
COSTO DE VENTAS	NOTA 16	\$	41.222.844
UTILIDAD (PERDIDA) BRUTA			19.955.856
GASTOS OPERACIONALES	NOTA 17		19.663.985
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL			291.871
OTROS INGRESOS	NOTA 18		503.148
OTROS GASTOS	NOTA 19		98.681
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS			696.339
Impuesto de renta			-
UTILIDAD (PERDIDA) NETA			696.339

OVIDIO HERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

XXXXXXX
Contador Público
TP - XXXXXX

Con estos estados financieros se logra mostrar una situación financiera más acertada de la compañía bajo la normatividad generalmente aceptada en Colombia, la cual es esencial para el inicio del proceso de implementación por primera vez. Como primer paso se realizaron las respectivas políticas contables que estarán enfocadas en cada una de las partidas que tiene el balance general realizado bajo la normatividad colombiana Decreto 2649 (1993), por consiguiente se mostrarán las políticas más relevantes para este proceso.

1.4. Manual de Políticas Contables bajo Normas Internacionales

De acuerdo con las cifras que obtuvimos a 31 de diciembre del 2014, bajo normatividad local, se establecieron políticas contables que se sugerirán a continuación para dar cumplimiento a la normatividad internacional que busca servir como apoyo a la toma de decisiones, con respecto a la contabilidad y gestión organizacional

1.4.1. Objetivo del Manual de Políticas Contables bajo Normas Internacionales

Prescribir el tratamiento contable de las actividades económicas realizadas por la Asociación de moreros Amorquin, en desarrollo de su objeto social, y establecer la preparación y presentación de los estados financieros, conforme al marco técnico normativo de Normas Internacionales de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades (NIF Para PYME).

1.4.2. Alcance del Manual de Políticas Contables bajo Normas Internacionales

Este manual define las políticas contables observadas por la asociación de moreros Amorquin para:

- a) El reconocimiento y medición de los elementos de los estados financieros.
- b) La preparación y presentación de los estados financieros de propósito general.
- c) La información que debe ser revelada conforme a la NIF Para PYME.

1.4.3. Políticas contables específicas bajo normas internacionales

1.4.3.1. Efectivo y Equivalentes a Efectivo

El efectivo comprende tanto el dinero en caja como los depósitos bancarios a la vista que la compañía puede utilizar en cualquier momento y sin ninguna restricción. Los equivalentes a efectivo son inversiones de corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Una inversión se considerará como equivalente a efectivo cuando cumpla con la definición de equivalente a efectivo y, además, tenga fecha de redención igual o inferior a tres meses, a partir de la fecha de corte de los estados financieros.

Los fondos de caja menor solo tendrán movimientos, contablemente, en el momento en el que la administración autorice su creación, incremento, disminución o eliminación. Los reembolsos de caja menor se contabilizarán como un cargo al resultado, según la función del gasto, y un crédito a la respectiva cuenta por pagar hasta que sean cubiertos.

1.4.3.2. Activos Biológicos

Reconocimiento

La compañía reconoce un activo biológico o un producto agrícola cuando, y solo cuando:

- a) La entidad controla el activo como resultado de sucesos pasados; b) es probable que a la entidad fluyan los beneficios económicos futuros incorporados al activo; y c) el valor razonable o el costo del activo puede ser medido de forma fiable, sin un costo o esfuerzo

desproporcionado.

- b) Son activos biológicos los animales vivos y las plantas. Son productos agrícolas los productos, ya recolectados, derivados de los activos biológicos.
- c) No se reconocerán como activos biológicos los animales o las plantas que se usen en actividades distintas a las actividades agrícolas. Estos activos se clasificarán como propiedad, planta y equipo.

1.4.3.2.1. Medición de los Activos Biológicos

Estos activos se medirán, en el reconocimiento inicial y al final de cada periodo contable, por su valor razonable menos los costos de venta. Los cambios en el valor razonable menos los costos de venta se reconocen en el resultado del periodo como una ganancia o una pérdida. Solo en caso de que no sea posible obtener una medición confiable del valor razonable se aplicará el modelo del costo en la medición de activos biológicos.

Los productos agrícolas se medirán al valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha o recolección. Esta medición será el costo a esa fecha, cuando se aplique una política de inventarios u otra política correspondiente a otro tipo de activo que sea de su aplicación.

Cosecha o recolección es la separación del producto del activo biológico del que procede, o bien, el cese de los procesos vitales de un activo biológico. Se utilizará como medida del valor razonable el precio predominante del mercado en el que opera la compañía, para cada categoría de activo biológico y para cada producto agrícola en el punto de cosecha o recolección.

La venta de un activo biológico se contabilizará como una disminución del activo, y la diferencia resultante entre el valor recibido y su valor en libros, medido al valor razonable menos los costos de venta, se reconocerá como una ganancia o una pérdida por cambio en el valor razonable.

1.4.3.3. Propiedades, Planta y Equipos

Las propiedades, planta y equipos son los activos que posee la compañía para su uso en la producción de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y son los que se esperan usar durante más de un periodo.

1.4.3.3.1. Reconocimiento y Medición

En el reconocimiento inicial, la compañía medirá un elemento de propiedad, planta y equipo por su costo, el cual comprende: su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio; todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia; la estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo. El reconocimiento de los costos de estos elementos terminará cuando el elemento se encuentre en el lugar y condiciones para operar de la forma prevista por la gerencia.

1.4.3.3.2. Depreciación, Vida Útil y Método de Depreciación

La depreciación de un elemento de propiedad, planta y equipo inicia en el momento en el que la compañía empiece a obtener los beneficios económicos esperados del mismo. La depreciación del elemento debe reconocerse aun cuando el bien no esté en uso o esté en mantenimiento, salvo que se use el método de unidades de producción. Se depreciará de forma separada cada componente de un elemento de propiedad, planta y equipo que tenga un costo significativo con relación al costo total del elemento, independientemente de que la compañía haya decidido reconocerlo como mayor valor del importe en libros o por separado. El cargo por depreciación de cada periodo se reconocerá en el resultado del periodo, a menos que se haya incluido en el importe en libros de otro activo.

La compañía utilizará el método de línea recta para todas las categorías de propiedad, planta y equipo, salvo que se estipule un método diferente para algún tipo de elemento. Este método se aplicará uniformemente y se revisará como mínimo al final de cada periodo anual y, si hubiera un cambio significativo en el patrón de consumo esperado, se cambiará para reflejar el nuevo patrón. Dicho cambio se tratará como un cambio en la estimación contable, mas no como un cambio en la política.

1.4.3.3.3. Deterioro del Valor del Activo

Al final de cada periodo contable la gerencia evaluará si existe algún indicio de deterioro del valor de la propiedad, planta y equipo, de comprobarse la existencia de deterioro en el valor del activo, la gerencia procederá a determinar su valor recuperable para realizar los ajustes a los que se refiere el párrafo anterior.

Se reconocerá una disminución por deterioro de propiedad, planta y equipo siempre que su valor recuperable sea menor a su importe neto en libros, al tiempo que se ajustará el cargo por depreciación como consecuencia de este hecho. En caso de que el activo experimente un incremento en su valor recuperable, se registrará la respectiva reversión sin exceder del costo menos la depreciación como si nunca se hubiese registrado deterioro.

1.4.3.3.4. Baja en Cuenta

Un elemento de propiedades, planta y equipo se dará de baja por su disposición o cuando no se esperen beneficios económicos futuros que se deriven del uso continuo del activo. Cuando la gerencia determine que un activo de propiedad, planta y equipo debe ser dado de baja evaluará si este debe ser abandonado definitivamente o mantenido para la venta. La ganancia o pérdida surgida de la disposición de un elemento de propiedad, planta y equipo se obtiene por la diferencia entre los ingresos por el importe neto de la transacción y el valor en libros de dicho elemento. Estas se reconocen en el estado del resultado del periodo en el que tiene lugar.

1.4.3.4. Beneficios a los Empleados

La compañía reconocerá el costo de todos los beneficios a los que los empleados tengan derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa, de la siguiente manera:

- a) Como un gasto en el resultado del periodo, a menos que deba ser tratado como parte del costo de otro activo.
- b) Como un pasivo, luego de descontar todas las deducciones a las que tenga lugar incluidos los pagos que se hayan hecho directamente al empleado.

Son beneficios a empleados de corto plazo, y por tanto deben ser clasificados en el estado de situación financiera como pasivo corriente, los siguientes:

- a) Sueldos, comisiones y bonificaciones.
- b) Prestaciones sociales legales y extralegales.
- c) Aportaciones de la compañía a la seguridad social de los empleados.

Entiéndase como beneficios de corto plazo aquellos que la entidad espera pagar dentro de los doce meses siguientes a la fecha de corte del periodo objeto de informe. Los pasivos derivados de los beneficios a los empleados se medirán conforme al modelo del costo corriente, esto es, el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se requiere, en el momento presente, para liquidar el pasivo.

1.4.4. Elaboración de Plantilla bajo NIF

Aplicadas estas políticas a la información contable, se realizan los distintos ajustes y reclasificaciones con base en el alcance de la normatividad planteada, para la que fue elaborada una plantilla de conversión que muestra, de manera muy detallada, los saldos iniciales a 31 de diciembre del 2014 bajo norma local. También se mostrarán los rubros que fueron afectados según su reclasificación, ajuste y eliminación para así llegar a un balance de apertura bajo NIF para PYMES.

A continuación, y como consecuencia de aplicar estas políticas a la información hecha bajo norma local al 31 de diciembre de 2014, se van a producir estos cambios de ajustes y

reclasificaciones. El resultado general de la transición y el detalle de cada una de estas partidas están contemplados en los siguientes aspectos:

1.4.4.1. Efectivo y Equivalente al Efectivo

Tabla 7

Efectivo y Equivalente al Efectivo

	GAAP	Transición NIF	NIF
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Caja	350,000	32,277,566	32,277,566
Bancos	31,927,566		
<hr/>			
TOTAL	32,277,566	32,277,566	32,277,566

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Se reclasificaron las partidas que cumplen con las características de efectivo o de equivalente al efectivo, como lo son los Bancos y caja por valor de \$32.277.566 (treinta y dos millones doscientos setenta y siete mil quinientos sesenta y seis). Puesto que la sección 7 flujos de efectivo, trata de los equivalentes al efectivo, se hacen las siguientes apreciaciones:

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u

otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo de tres meses o menos, desde la fecha de adquisición.

1.4.4.2. Cuentas Corrientes por Cobrar

Tabla 8

Cuentas Corrientes por Cobrar

	GAAP	Transición NIF	NIF
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Cientes	8,000,000	(1,700,000)	6,300,000
<hr/>			
TOTAL	8,000,000	(1,700,000)	6,300,000
<hr/>			

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Para el año 2014 se tenía una cartera de dudoso cobro, por lo tanto, y según la norma establecida, se realiza un ajuste por deterioro de \$ 1.700.000 (Un millón setecientos mil pesos) esta partida se ve reflejada en la sección 11 instrumentos financieros básicos. Esta sección exige, al final de cada periodo sobre el que se informa, una evaluación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista dicha evidencia, se reconocerá, de inmediato, una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

1.4.4.3. Créditos

Tabla 9
Créditos

	GAAP	Transición NIF	NIF
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Créditos por cobrar	21.159.594,66	(1,394,156)	23,304,750
<hr/>			
TOTAL	21.159.594,66	(1,394,156)	25,265,562
<hr/>			

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Se realizó un ajuste en los créditos que otorgaba la asociación Amorquin por un valor de \$1.394.156 de acuerdo con lo establecido en la sección 11 de instrumentos financieros.

1.4.4.4. Inventarios

Tabla 10

Inventarios

	GAAP	Transición NIF	NIF
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Inventario.	21.159.594,66	1,005,798	25,165,562
Inventario de Activos Biológicos	0		
	<hr/>		
TOTAL	21.159.594,66	(1,394,156)	25,265,562
	<hr/>		

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Se determina el valor real de los inventarios, según el importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta, en el que se ajusta un valor de \$1.005.798 (un millón cinco mil setecientos noventa y ocho pesos), se realiza ese procedimiento dado que la sección de inventarios establece que una entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales. Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables) el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

1.4.4.5. Obligaciones Laborales

Tabla 11

Obligaciones Laborales

	GAAP	Transición NIF	NIF
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Salarios por pagar	3.934.880		
Cesantías	4.250.299	13,158,142	13,158,142
Intereses de Cesantías	510.036		
Prima de servicios	2,479,341		
<hr/>			
TOTAL	13,158,142	13,158,142	13,158,142

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Se realizó una reclasificación de estas obligaciones laborales como beneficios de empleados a corto plazo, ya que (distintos de los beneficios por terminación), su pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

1.4.4.6. Activos Biológicos

Tabla 12

Activos Biológicos

	GAAP	Transición NIF	NIF
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Activos Biológicos	0	36.212.554	36.212.554
<hr/>			
TOTAL	0	36.212.554	36.212.554
<hr/>			

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Se determinó que el valor de los activos biológicos de la Asociación Amorquin es de \$36.212.552 (treinta y seis millones doscientos doce mil quinientos cincuenta y cinco). Este rubro de activos biológicos será explicado en el siguiente capítulo en donde se tratará, de manera más amplia, el desarrollo que se efectuó para llegar a determinar un activo biológico.

Tabla 13

Planilla de conversión consolidada

BALANCE GENERAL BAJO EL MARCO CONCEPTUAL DECRETO 2649			RECLASIFICACIONES			ELIMINACIONES Y AJUSTES			TOTAL BAJO NIF	
CODIGO	NOMBRE CUENTA	TOTALES	DEBE	Ref.	HABER	DEBE	Ref.	HABER	TOTALES	MAPEO
111005	Bancos	31.927.566,40	31.927.566	1	31.927.566				31.927.566	
110505	Caja	350.000,00	350.000	1	350.000				350.000	
130505	Clientes	8.000.000,00						2	1.700.000	6.300.000
136595	Crédito por cobrar	21.910.594,66				1.394.156	3		23.304.750	
142801	Inventario	24.159.763,66				1.005.798	4		25.165.562	
	Activos Biológicos					36.212.554	5		36.212.554	
151201	Maquinaria y equipo	50.207.749,00							50.207.749	
152401	Equipo de Oficina	2.561.220,00							2.561.220	
152801	Equipo de cómputo y comunicación	1.687.770,00							1.687.770	
250501	Proveedores	4.500.000,00							4.500.000	
233525	Honorarios	300.000,00							300.000	
233545	Transportes	1.350.000,00							1.350.000	
233550	Servicios públicos	740.000,00							740.000	
233595	Otros gastos	480.000,00							480.000	
	2365 Retenciones en la fuente	310.000,00							310.000	
237005	Retenciones a entidades promotoras de salud	158.560,00							158.560	
237006	Aportes entidades riesgos profesionales	20.692,08							20.692	
237010	Aportes parafiscales	158.560,00							158.560	
238030	Acreedores varios	634.240,00							634.240	
250505	Salario por pagar	3.934.880,00	3.934.880	6	3.934.880				3.934.880	
261005	Cesantías	4.250.299,20	4.250.299	6	4.250.299				4.250.299	
261010	Intereses cesantías	510.035,90	510.036	6	510.036				510.036	
261015	Vacaciones	1.983.585,60	1.983.586	6	1.983.586				1.983.586	
261020	Prima de servicios	2.479.341,20	2.479.341	6	2.479.341				2.479.341	
310505	Capital social	114.604.456,00							114.604.456	
370501	Resultados anteriores	3.693.675,00							3.693.675	
	Ganancia acumulada por conversión de NIF					1.700.000		38.612.508	36.912.508	
360501	Resultados del ejercicio	696.338,74							696.339	
Control		281.609.327,44	-			-			355.434.343,60	

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Tabla 14

Balace de Apertura Asociación Moreros de Quinchía

Fuente: datos obtenidos en el estudio

BALANCE DE APERTURA
ASOCIACION DE MOREROS DE QUINCHIA
NIT. 900094650-5

		GAAP	Efecto transición NIIF	NIIF
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y equivalente	1	32.277.566,40		32.277.566
Cuentas por cobrar	2	8.000.000,00	1.700.000	6.300.000
Creditos rotativos por cobrar	3	21.910.594,66	1.394.156	23.304.750
Inventario	4	24.159.763,66	1.005.798	25.165.562
Activos Biologico	5	-	36.212.554	36.212.554
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		86.347.924,72	40.312.508,08	123.260.432,80
ACTIVOS NO CORRIENTES				
Propiedad planta y equipo	6	54.456.739		54.456.739
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		54.456.739		
TOTAL ACTIVOS		140.804.664	40.312.508	177.717.172
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
Proveedores		4.500.000,00		4.500.000
Costos y gastos por pagar		2.870.000,00		2.870.000
Retencion en la fuentes		310.000,00		310.000
Retencion y aportes a nomina		337.812,08		337.812
Acreedores Varios		634.240,00		634.240
Beneficio de empleados de corto plazo	6	13.158.142		13.158.142
TOTAL PASIVO CORRIENTES		21.810.193,98	0,00	21.810.193,98
PATRIMONIO				
Capital social		114.604.456,00		114.604.456
Resultados de ejercicios anteriores		3.693.675,00		3.693.675
Ganancia Acomulada por conversion de NIIF			36.912.508	36.912.508
Resultados del ejercicio		696.338,74		696.339
TOTAL PATRIMONIO		118.994.469,74	36.912.508,08	155.906.977,82

Capítulo 2

2.1. Estudio y Descripción de los Activos Biológicos en la Asociación Amorquin

Para dar cumplimiento al objetivo número dos, sobre la identificación de los activos biológicos según la sección 34, en la Asociación Amorquin, se realizará un estudio y una descripción explicados como sigue :

- 2.1.1 Se estudiará y analizará la situación macroeconómica de la mora en los distintos mercados del sector agrícola, con respecto a su comportamiento económico, en donde se tomarán datos estadísticos de entidades como: la Agencia Presidencial para la Acción Social, la Cooperativa Internacional, el Ministerio de Agricultura y el Desarrollo Rural de la producción de mora en Colombia, en los que se muestra que la comercialización de mora ha generado un crecimiento favorable para la economía colombiana. De igual manera, se analiza la variación de los precios que ha tenido el mercado con respecto al producto de la mora, principalmente, en: Bogotá, Bucaramanga, Cali y Medellín.
- 2.1.2 Bajo este estudio macroeconómico, se dará paso a la identificación de los activos biológicos de la compañía, de acuerdo con la interpretación que se le dé a la sección 34 en lo referente a actividades especiales.
- 2.1.3 Como primer paso se definirá qué es un activo biológico para determinar así, cuál será el mejor método de medir estos activos. Como segundo paso se dará una breve explicación de las tres clases de activos biológicos que fueron identificadas en los cultivos junto con las etapas de transformación

biológica de la planta.

2.2. Identificado lo anterior se procederá a definir los costos de producción para la siembra de mora en las siete hectáreas de los asociados de Amorquin, para este punto se realizaron distintas investigaciones con el apoyo del representante legal de la asociación sobre los cuidados y procesos que requiere una planta en su etapa de crecimiento, en labores como: siembra, fertilización, desyerba, tutorado, poda, fumigación, entre otras e insumos varios. Una vez precisados los costos en los que se incurre en el proceso de siembra, se establecieron los precios reales del mercado de cada insumo y labor, y se logró así determinar un valor razonable de los activos biológicos de la organización.

2.3. Perspectiva macroeconómica de la situación en la que se encuentra el mercado de la mora en Colombia

A la luz de esta perspectiva se busca poder construir y tener variables del comportamiento macroeconómico del sector y de los precios del producto lo que sirve como base para la determinación e identificación de los activos biológicos que son enfocados en el modelo del valor de mercado. Esta base fue utilizada al momento de la preparación del balance de apertura, como se estable en el anterior capítulo. A continuación se dará una descripción del estudio macroeconómico realizado.

2.3.1. Mercado de la mora

La mora es un cultivo que se produce en el transcurso del año con un comportamiento estacional durante los meses de marzo a mayo y de octubre a diciembre. Según el informe que emitió la Agencia Presidencial para la Acción Social y la Cooperativa Internacional en Agosto del 2009 titulado como: “Situación Actual y Perspectivas del mercado de la mora”. Las cifras del

Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural en la producción de mora en Colombia, se ha mostrado un crecimiento del 8,2% entre 1993 y el 2008. Muestra de ello es que se obtuvo una producción que pasó de 25.878 a 93.094 toneladas. La producción de la mora se centra en los departamentos de Cundinamarca y Santander que aportan el 52% de la producción seguido por Antioquia, Huila y Risaralda.

En el reporte de Ruiz, M. & Martínez, C. (2009) titulado: Situación Actual y Perspectivas del Mercado de la Mora, se encuentra que en los últimos años se han consumido, aproximadamente diez mil (10.000) toneladas de mora por año, de las que, gran parte ha sido distribuida para la producción de refrescos Postobón como jugos Hit, Bavaria con tuttifrutí y Alpina SAS. Cabe señalar que uno de los competidores más grandes que tiene Colombia, en la comercialización de mora, es Estados Unidos puesto que el último reporte del Departamento de Agricultura de Estados Unidos informó que se alcanzaron las 23.600 toneladas, con respecto al 2008, debido a que se encuentran más de 2.700 hectáreas cosechadas. Según la tendencia, sus importaciones muestran un crecimiento anual promedio del 44%, en el que sus principales proveedores de mora en el mercado fueron México y Guatemala, cuya producción se concentra en los meses de enero a junio (.p.1).

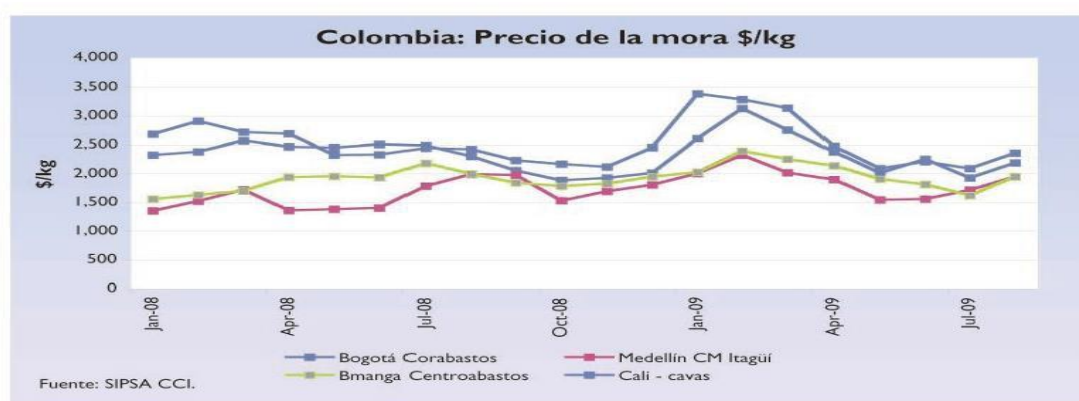
2.3.2. Precios de la Mora

Los estudios realizados por el SIPSA (Departamento Administrativo Nacional De Estadísticas) Dane (11 de 2013), con respecto al precio de la mora, en el mercado, establecen que los departamentos que tuvieron mayor comercialización fueron: Bogotá, Bucaramanga, Cali y Medellín, en el periodo de junio del 2005 a junio del 2009. En

dichos estudios se demostró que el mercado de Cali, en el último año, presentó las cotizaciones más altas (\$2.456), seguidas de las del mercado mayorista de Bogotá (\$2.279), Bucaramanga (\$1.864) y Medellín (\$1.626).

Gráfica

Colombia: precio de la mora \$/Kg



Fuente: Ministerio de Agricultura y SIPSA.

Con respecto al comportamiento de los precios mayoristas del producto de la mora en los principales mercados se observa, en la gráfica No. 6, que en el año 2007 se presentaron disminuciones en los precios por el cambio de lluvias, pero que en el 2008 volvió a su normalidad con una recuperación en los mercados. Por otra parte, en el mercado de Bogotá en el periodo del 2009, hubo un crecimiento del 3%, mientras que en el mercado de Medellín aumentó un 28% en el mismo periodo. Con estas estadísticas se llega a la conclusión de que hay una escasez en el mercado lo que implica que los precios para fines agroindustriales, en época de escasez, se encuentran en un promedio de \$1700 y \$ 2200 pesos por kilogramo, mientras que en temporada de cosecha están alrededor de \$ 1200 y \$ 1400 pesos por kilogramo.

2.4. Identificación de Activos Biológicos en la Asociación Amorquin

En este capítulo se busca identificar los activos biológicos mediante operaciones y análisis de la sección 34 de NIIF para PYMES, esto permite explicar el proceso de los activos biológicos dentro de la organización y ofrece respuesta a los interrogantes de esta investigación. La mencionada sección será utilizada como descripción para el cumplimiento de este segundo objetivo.

Como primer paso se analizó la definición de un activo biológico que está establecido en la sección 34 de NIIF para PYMES en el que se afirma:

Un activo biológico es un animal vivo o una planta. Para que los activos biológicos se contabilicen de acuerdo con la Sección 34, la entidad debe estar involucrada en la gestión de la transformación biológica de dichos activos, ya sea para la venta, para generar productos agrícolas o para obtener activos biológicos adicionales. Jones, E. T. (2000, p.8).

Se determinó que el mejor método para medir estos activos biológicos es bajo el modelo del valor razonable puesto que para la compañía es fácil determinar su costo sin ningún esfuerzo desproporcionado. Por consiguiente, se identificaron tres clases de activos biológicos de la mora durante la visita de campo que fue realizada a las hectáreas de los asociados. Estas clases de activos biológicos se describen a continuación:

- Activo biológico: está dado por un sistema de reproducción de Acodo Directo, consiste en coger el colino hembra o reproductiva y sembrarlo dentro de una bolsa pequeña con tierra, este proceso dura aproximadamente 6 semanas y después es sembrado

directamente en la tierra. Este tipo de acodo es el más utilizado en la finca el MORAL porque su reproducción es más rápida.

- Activo biológico: está dado por un sistema de reproducción de Acodo por Estaca, consiste en la utilización de ramas sanas que se obtienen de la planta hembra de las que se ha obtenido una producción más próspera.
- Activo biológico: está dado por un sistema de reproducción in vitro, consiste en recolectar material vegetal de plantas con crecimiento activo, desarrollo vigoroso y sin signos visibles de enfermedades. Después de realizar la recolección es trasladado al laboratorio de biotecnología del municipio de Quinchía, en donde le realizan todo tipo de estudios y procesos químicos para obtener una planta muy reproductiva y sin ningún tipo de enfermedad.

2.5. Transformación Biológica de la Mora



Primera etapa, en la que se obtienen las nuevas plantas ya sea en forma sexual o asexual.



Segunda etapa, es la formación y desarrollo vegetativo, donde se conforma la planta.



Tercera etapa, la producción se inicia a los ocho meses después del transplante y se mantiene constante durante varios años.

Fuente: fotografías tomadas por los investigadores.

Con estas imágenes se quiere mostrar el proceso de transformación biológica que comprende el crecimiento de la planta que incurre en una generación y producción. Esto origina cambios cualitativos y cuantitativos en un activo biológico y da lugar a los siguientes resultados: un crecimiento que es un aumento de nuevas plantas y una procreación que es la creación de plantas vivientes. Dados estos cambios la NIF 34 para PYME establece que se debe valorar a valor razonable sin ningún esfuerzo desproporcionado.

2.6. Costos de Producción para la Siembra de Mora en las Siete Hectáreas de los Asociados de Amorquin

Identificadas las tres clases de activos biológicos en los cultivos de mora y los procesos de transformación biológica, se pudieron establecer las labores e insumos necesarios para el crecimiento de la planta hasta llegar a su etapa final de maduración y quedar lista para su comercialización. Este tipo de labores e insumos identificados son los siguientes:

- Insumos: materia orgánica, plántulas, micorrizas, fosforita inferhuila, alambre, pesticidas, insecticida, estacones y travesaños.
- Labores: trazado, hoyada, siembra, fertilización, desyerba, tutorado, poda, fumigación, resiembra y recolección. Para dar un mejor entendimiento a las labores realizadas por el agricultor se dará una explicación de algunas de ellas:

2.6.1. Poda de Sostenimiento

En este proceso, el trabajador realiza un mantenimiento constante a la planta quitando ramas que impiden el crecimiento de nuevo colino.

Después de este proceso se recolecta todo el vegetal que se podó, el cual se deja bajo el sol hasta que se seca; después de que esté bien seca toda esta recolección de vegetal se le aplica un químico que acelera su descomposición y sirve posteriormente, como abono a las plantas reproductivas.

2.6.2. Proceso de Tutorado

Este proceso se realiza cuando la planta tiene aproximadamente una altura de 1,30 mt, consiste en coger un alambre grueso y unas estacas de la misma altura de la planta. Los palos se colocan en los extremos de cada cultivo y después se amarra el alambre en las estacas a la altura de la planta, el objetivo de este proceso es que la planta se pueda sostener y no se expanda en el piso.

2.6.3. Fertilización al Suelo y al Follaje

Las plantas requieren nutrientes, es por eso que se deben aplicar fertilizantes de productos de calidad antes y después de cada cosecha, según lo comentado por el productor se aplican 120 Kilogramos de Nitrógeno, 40 Kilogramos de Fósforo y 120 kilogramos de Potasio.

2.6.4. Fumigación

Aproximadamente, la fumigación es realizada cada 15 días esto debido a que se presentan distintas enfermedades y plagas que afectan la producción, generan pérdidas numerosas y hacen que se incrementen los costos y por ende, se deba vender a un precio más alto con el fin de

apalancar las pérdidas que surgieron durante el proceso de producción de la planta, por cuestiones de las plagas y enfermedades.

A continuación, una vez realizado el estudio de las labores e insumos en el que incurre el producto, se mostrarán los costos reales del activo biológico (mora).

Tabla 15

Costos reales de los Activos Biológicos de la Mora en la Asociación Amorquin

Insumos	Unidad	Numero de Hectarias	Cantidades por hectaria	Cantidades totales	Precio Unitario	Valor total
Materia Orgánica	Tonelada	7	1	7	166.233	1.163.631
Plántulas	Unidad	7	1.000	7000	1314,33	9.200.310
Micorrizas	kilogramos	7	1.000	7000	120	840.000
Fosforita Huila	Tonelada	7	1	7	89.436	626.052
Alambre	kilogramos	7	300	2100	2.861	6.008.100
Pesticidas	Litro	7	3	21	21.322	447.762
Insecticida	Litro	7	0,5	3,5	21.322	74.627
Estacones	Unidad	7	50	350	1.260	441.000
Travesaños	Unidad	7	600	4.200	1.260	5.292.000
Subtotal de insumos						24.093.482

Labores	Unidad	Numero de Hectarias	Cantidades por hectaria	Cantidad	Precio Unitario	Valor Total
Trazado	Jornal	7	3	21	14.672	308.112
Hoyada	Jornal	7	7	49	14.672	718.928
Siembra	Jornal	7	9	63	14.672	924.336
Fertilización	Jornal	7	13	91	14.672	1.335.152
Desyerba	Jornal	7	45	315	14.672	4.621.680
Tutorado	Jornal	7	27	189	14.672	2.773.008
Poda	Jornal	7	14	98	14.672	1.437.856
Resiembra	Jornal	7	20	140	14.672	2.054.080
Recolección, selección y empaque	Jornal	7	30	210	14.672	3.081.120
Subtotal de labores						12.119.072

Fuente: datos obtenidos en el estudio

Con estos costos se determinó el valor real del activo biológico que se ve reflejado en el balance de apertura por un valor de treinta y seis millones doscientos doce mil quinientos cincuenta y cuatro pesos (\$ 36.212.554).

Capítulo 3

3.1. Impactos Financieros en la Implementación de NIF para PYME

Para dar cumplimiento al objetivo número tres se considera pertinente analizar los indicadores financieros con el fin de establecer cómo se encontraba la asociación, antes de aplicar las normas internacionales y después de ellas, se hace un paralelo de cada indicador para presentar una conclusión del mismo. Esto podrá ser de utilidad para los directivos, ya que juega un papel fundamental en la estructura financiera y en la repercusión futura de su emprendimiento.

Aunque los asociados no tengan conocimientos amplios sobre finanzas, economía o contabilidad, es claro que como empresarios necesitan dominar aquellos conceptos que forman parte de este entorno. Es por ello que se profundiza en un tema de gran importancia sobre este campo como lo es el demarcado por los indicadores financieros que permiten medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, el rendimiento y las utilidades de su empresa. A través de esta herramienta es posible tener una interpretación de las cifras, resultados o información de su negocio para saber cómo actuar frente a las diversas circunstancias que se pueden presentar.

Existen varios indicadores financieros, incluso las personas encargadas de este tema pueden crear los que en el momento consideren convenientes, todo depende del caso. Algunos de

los indicadores más relevantes que pueden ser aplicados para la asociación, al hacer un análisis profundo con respecto a la aplicación de las NIF para PYME, son los siguientes:

- Indicadores de Solvencia: como su nombre lo indica es la solvencia o la capacidad que tiene su negocio para cumplir a tiempo con las correspondientes obligaciones en las que incurre. Si se cuenta con mayores activos que con pasivos de corto plazo, su negocio puede ser más rentable.
- Indicadores de Rentabilidad: es la capacidad o estabilidad que tiene la empresa para mantenerse a largo plazo. Para saberlo, el negocio debe pasar por un estudio financiero a través del cual se pueden detectar sus fortalezas, la solidez de su estructura y las oportunidades de crecimiento.
- Indicadores de Cobertura: a través de ellos es posible evaluar las operaciones reales del negocio, cómo se financian los activos de la empresa y si sobre esos medios es viable un mayor crecimiento.
- Indicadores Operativos: por medio de estos se pueden establecer el promedio de pago a proveedores, los ingresos generados por las ventas y el tiempo que tendrían los productos en el almacén o en la bodega.
- Los indicadores Financieros: son herramientas contables para conocer el estado actual de una empresa y cómo se encamina hacia el futuro, tenerlos presentes para interpretar los resultados de un negocio es un plus para poder enfrentar los retos que están por venir.

Tabla 16

Análisis de indicadores financieros

INDICADORES FINANCIEROS EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS			
INDICADOR	2014 colgaap	2015 niif pymes	
DE LIQUIDEZ			
Solvencia	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	= $\frac{86.347.925}{21.810.194}$	$\frac{123.260.433}{21.810.194}$
		= 3,96	5,65
	<p>Indica cuál es la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo, comprometiendo su activo corriente por cada peso \$ 1,00 de deuda corriente se tiene lo que se señala en los recuadros por año; si es positivo muestra una capacidad de endeudamiento importante.</p> <p>Este análisis es importante no solo porque mide la capacidad de la asociación para soportar las deudas, sino que se basa en el endeudamiento y éste es un parámetro importante que no solo afecta la solvencia de la empresa sino la rentabilidad por la vía del apalancamiento financiero. Sirve para medir el riesgo crediticio, ayuda a la toma de decisiones para el control del dinero en la empresa. Estos indicadores miden la cantidad de recursos obtenidos de terceros para reunir el dinero que financiará la inversión</p>		
Capital neto de Trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	= 64.537.731	101.450.239
		<p>Esto supone determinar con cuántos recursos cuenta la empresa para operar si se pagan todos los pasivos a corto plazo, Una vez la empresa cancele el total de sus obligaciones corrientes, le quedaran \$64,537,731 millones de pesos para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica bajo colgaap. Podemos observar que para niif dicho capital de trabajo aumento en \$36,912,508 millones de pesos lo cual es consecuencia del aumento del activo corriente bajo niif.</p>	

<p>Solidez</p>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20%;"><u>Activo Total</u></td> <td style="text-align: center; width: 5%;">=</td> <td style="text-align: center; width: 20%;"><u>140.804.664</u></td> <td style="width: 5%;"></td> <td style="text-align: center; width: 20%;"><u>177.717.172</u></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><u>Pasivo Total</u></td> <td></td> <td style="text-align: center;"><u>21.810.194</u></td> <td></td> <td style="text-align: center;"><u>21.810.194</u></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center;">6,46</td> <td></td> <td style="text-align: center;">8,15</td> </tr> </table> <p>Este indicador explica cuál es la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto y largo plazo, comprometiéndose su activo corriente. Los resultados señalados en los recuadros si son positivos, tiene un gran respaldo en los activos.</p> <p>La asociación dispone de 8,15 pesos bajo niif en activos por cada peso que adeuda, este indicador muestra un aumento de 1,69 frente a colgap, debido que el activo total tuvo un incremento en 36,912,508 millones de pesos</p>	<u>Activo Total</u>	=	<u>140.804.664</u>		<u>177.717.172</u>	<u>Pasivo Total</u>		<u>21.810.194</u>		<u>21.810.194</u>		=	6,46		8,15
<u>Activo Total</u>	=	<u>140.804.664</u>		<u>177.717.172</u>												
<u>Pasivo Total</u>		<u>21.810.194</u>		<u>21.810.194</u>												
	=	6,46		8,15												
DE ENDEUDAMIENTO																
<p>Razón de endeudamiento</p>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20%;"><u>Pasivo Total</u></td> <td style="text-align: center; width: 5%;">=</td> <td style="text-align: center; width: 20%;"><u>21.810.194</u></td> <td style="width: 5%;"></td> <td style="text-align: center; width: 20%;"><u>21.810.194</u></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><u>Activo Total</u></td> <td></td> <td style="text-align: center;"><u>140.804.664</u></td> <td></td> <td style="text-align: center;"><u>177.717.172</u></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center;">15%</td> <td></td> <td style="text-align: center;">12%</td> </tr> </table> <p>Refleja el grado de apalancamiento que corresponde a la participación de los acreedores en los activos de la empresa, dando a conocer la situación de seguridad y consistencia financiera de la empresa. La razón de endeudamiento para los dos modelos resulta moderada, lo que puede significar una capacidad pequeña de la empresa para apalancarse (obtener deuda).</p> <p>El activo total está financiado bajo niif en un 12% con recursos externos a la compañía, lo que nos muestra un porcentaje más bajo frente al colgap.</p>	<u>Pasivo Total</u>	=	<u>21.810.194</u>		<u>21.810.194</u>	<u>Activo Total</u>		<u>140.804.664</u>		<u>177.717.172</u>		=	15%		12%
<u>Pasivo Total</u>	=	<u>21.810.194</u>		<u>21.810.194</u>												
<u>Activo Total</u>		<u>140.804.664</u>		<u>177.717.172</u>												
	=	15%		12%												
<p>Rentabilidad Bruta</p>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 20%;"><u>Utilidad Bruta</u></td> <td style="text-align: center; width: 5%;">=</td> <td style="text-align: center; width: 20%;"><u>11.637.339</u></td> <td style="width: 5%;"></td> <td style="text-align: center; width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><u>Ventas Netas</u></td> <td></td> <td style="text-align: center;"><u>186.593.025</u></td> <td></td> <td style="text-align: center;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center;">6%</td> <td></td> <td style="text-align: center;"></td> </tr> </table> <p>Muestra la capacidad de la empresa en el manejo de sus ventas, para generar utilidades brutas; es decir, antes de gastos de administración, de ventas, otros egresos e impuestos, representa el porcentaje de utilidad bruta que se genera con las ventas. Por el indicador calculado se observa una capacidad baja de la empresa para generar utilidades brutas.</p> <p>Bajo niif no podemos aplicar este indicador debido a que no llegamos a la realización de estados financieros, si no balance de apertura como lo dice nuestro objetivo general</p>	<u>Utilidad Bruta</u>	=	<u>11.637.339</u>			<u>Ventas Netas</u>		<u>186.593.025</u>				=	6%		
<u>Utilidad Bruta</u>	=	<u>11.637.339</u>														
<u>Ventas Netas</u>		<u>186.593.025</u>														
	=	6%														

Rentabilidad Bruta	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{3.372.041}{186.593.025}$ $= \mathbf{0,02}$ <p>Representa la rentabilidad de la empresa en desarrollo de su objeto social. Representa cuánto reporta cada peso \$ 1.00 de ventas en la generación de utilidad operacional. El margen operacional tiene gran importancia dentro del estudio de la rentabilidad de la asociación puesto que indica si el negocio es lucrativo, en si mismo, independiente de la forma como ha sido financiado, este indicador para la asociación es tan solo de 0,02%</p>
Rentabilidad	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{3.693.675}{118.994.470}$ $= \mathbf{3\%}$ $\frac{3.693.675}{155.906.978} = \mathbf{2\%}$ <p>Indica el porcentaje de participación de las utilidades netas dentro del patrimonio, también representa o muestra cual es el rendimiento de la inversión del accionista o socio. Por cada unidad monetaria de capital aportado o invertido por los propietarios, se generaron 2% cantidad unidades monetarias. no es un porcentaje alto el que esperan recibir los accionistas, pero para tener una rentabilidad bruta baja es un logro que no se esté teniendo rentabilidad negativa.</p>
DE ACTIVIDAD	
Rotación de Patrimonio Liquido	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Patrimonio}} = \frac{101.935.770}{128.896.162}$ $= \mathbf{79\%}$ <p>Indica el volumen de ventas que ha sido generado debido a la inversión realizada. Como se puede observar la inversión significa mayores ventas , por ende ingresos para la empresa.</p>
prueba acida	$\frac{\text{Activo corriente-inventarios}}{\text{pasivo corriente}} = \frac{62.188.161}{21.810.194}$ $= \mathbf{2,85}$ $\frac{98.094.871}{21.810.194} = \mathbf{4,5}$ <p>Podemos observar si la empresa tuviera la necesidad de atender todas sus obligaciones corrientes sin necesidad de liquidar y vender sus inventarios, en ambos análisis bajo niif y colgap la empresa no tiene la necesidad de vender sus inventarios. La empresa no depende directamente de la venta de sus inventarios para poder atender sus obligaciones corrientes.</p>

3.2. Solvencia: debido al aumento del activo corriente en la asociación Amorquin, se aumenta la capacidad de endeudamiento, esto es un indicador importante ya que los representantes legales tienen la intención de adquirir nuevos congeladores con crédito bancario. El aumento del activo corriente se presenta por la revelación, en los estados financieros, de los activos biológicos. Los bancos han estado interesados, básicamente, en la solvencia de sus deudores y sólo secundariamente, en su liquidez y rentabilidad, el aumento de casi 2 puntos porcentuales respecto del indicador bajo COLGAAP le da mayor capacidad de pago de las deudas a corto plazo.

Otra forma de evaluar la solvencia, es el análisis a fondo que, a diferencia del anterior, presupone la fiabilidad de la información contable contenida en el balance general. En él, es el patrimonio neto del deudor lo que garantiza la solvencia. En este caso, para la asociación por efecto transición NIF, el patrimonio se ve mayor soportado por un aumento de 37 millones de pesos.

3.3. Capital Neto de Trabajo: Amorquin tiene una mayor cantidad de recursos al pagar todos sus pasivos a corto plazo, bajo la normatividad NIF. La diferencia de 37 millones de pesos genera recursos económicos en la asociación que serán destinados al funcionamiento inicial y permanente del negocio y cubrirá el desfase natural entre el flujo de ingresos y gastos. Entre los activos circulantes y los pasivos circulantes, el capital de trabajo requiere de recursos para cubrir necesidades de insumos, materia prima, mano de obra, reposición de activos fijos, etc. Estos recursos deben estar disponibles a corto plazo para cubrir las necesidades de la empresa, de manera oportuna.

3.4. Razón de Endeudamiento: las razones de endeudamiento permiten identificar el grado de endeudamiento que tiene la asociación y su capacidad para asumir sus pasivos, mide la proporción de los activos que están financiados por terceros. Recordemos que los activos de una empresa son financiados o bien por los socios o bien por terceros proveedores o acreedores. Lo anterior, se interpreta en el sentido de que por cada peso que la empresa tiene en el activo, debe \$15 pesos para COLGAAP y \$ 12 centavos para NIF, es decir, que ésta es la participación de los acreedores sobre los activos de la compañía.

3.5. Rentabilidad: nos permite concluir que la rentabilidad del patrimonio bruto fue para COLGAAP del 3% y del 2% para NIF. Esta rentabilidad se puede calcular sobre el patrimonio neto tangible, esto es restándole al patrimonio bruto la revalorización patrimonial y valorizaciones.

Como se observa, los rendimientos así obtenidos son ligeramente superiores en COLGAAP a los de NIF, pero se debe tener en cuenta que las valorizaciones o la cuenta de revalorización patrimonial, solo será real, en el momento en el que se vendan los activos afectados por estas dos cuentas o se liquide la empresa.

3.6. Prueba Ácida: Se excluye la cifra de inventarios porque en muchas ocasiones se presentan, en el activo corriente, cifras de inventarios que han tenido mermas y desperdicios esto porque la mora es una fruta que tiene un alto grado de

daño, cuya presencia en este aspecto, lo único que logra es distorsionar el análisis financiero.

Capítulo 4

4.1. Evaluación de la percepción que tienen los usuarios con respecto a la nueva información financiera

En la vía de completar el objetivo general se realizaron entrevistas a la junta directiva de la Asociación Amorquin, con el propósito de conocer las principales percepciones de estos actores en la implementación de las NIF PYME para la asociación.

Las entrevistas se realizaron mediante video conferencia debido a que la asociación se encuentra ubicada en Quinchía Risaralda, los entrevistados fueron: el presidente de la asociación, Ovidio Hernández; el director financiero, Juan López; el gerente de producción, Miguel Torres; el contador Juan Guzmán y el abogado, Oliverio Restrepo.

A continuación se exponen las preguntas formuladas en la entrevista que duró aproximadamente, 3 horas:

1. ¿Observa usted alguna diferencia entre los balances presentados ahora y los presentados con anterioridad?
2. ¿Si encuentra diferencias, cuál es la importancia que tienen para usted?
3. ¿Al observar que antes ustedes eran dueños de 140 millones de pesos y ahora tienen en su haber 177 millones de pesos, tienen alguna idea del porqué de este incremento?
4. ¿Qué opina la gerencia de los cambios presentados?

5. ¿Los cambios presentados reflejan la verdadera situación financiera de la asociación, o considera que la Asociación no ha cambiado en nada?
6. ¿Cuáles son las razones por las cuales hubo un incremento en la Asociación de un 50% en los activos?
7. ¿Si se tiene en cuenta que la información actual es la misma información que se manejaba con anterioridad, encuentran razonable el cambio?, ¿podrían explicar las razones del mismo?
8. ¿Qué decisiones toman ahora, a partir de la nueva presentación financiera?

Los resultados de estas entrevistas se plantearán desde dos perspectivas: visión positiva y visión negativa:

4.2. Visión Positiva

La visión general, por parte de la junta directiva, es de optimismo frente al tema de las normas internacionales. La interpretación de la norma trae consigo la identificación para la asociación de nuevos activos, los activos biológicos hicieron que se incrementaran en un 50% sus activos de acuerdo con su balance de apertura. Esto generó en los integrantes de la junta, preguntas sobre el desconocimiento del porqué esto acarrea un aumento en sus activos, y al dar respuesta a cada una de sus preguntas, se llegó a la conclusión, de que este grupo de entrevistados tomó de forma positiva este cambio debido a que las personas entrevistadas son conscientes de que tener un activo corriente sólido, como lo es el constituido por los recursos biológicos produce mayor confianza ante las entidades financieras.

Para Ovidio Hernández, presidente de la asociación, es claro que el tema de las normas internacionales es una legislación que admitirá la globalización en Colombia, esto permitirá una competencia más fuerte con otros productores del continente como Ecuador, principal competencia actual de la mora colombiana. En la gerencia financiera se entienden las bondades de la estandarización de normas internacionales de contabilidad, puesto que el entrar en este ámbito permite estandarizar los balances de tal manera, que un inversionista, en cualquier parte del mundo, entienda y pueda hablar en un lenguaje similar, a la hora de leer los estados financieros.

El contador de la asociación conoce más del tema y es consciente de que este proceso no abarca solo el departamento de contabilidad de Amorquin, sus respuestas fueron las únicas que tenían fundamento técnico, al afirmar que este cambio no es solo cambio de números y códigos, sino que afecta a toda la empresa, desde sus finanzas, gestiones administrativas, recursos humanos, logística, hasta los sistemas como son los software con IFRS.

El contador respondió a preguntas tales como: si tenía claro por qué los activos habían incrementado en un 50 %, sus respuestas fueron precisas al puesto que afirmó que era tema de revelación en los estados financieros debido al ingreso de la partida de los activos biológicos, pero no lo encuentra razonable debido a que genera una disminución en los inventarios y los asociados no entenderían el tema, para él sería un aspecto de cambio de percepción por parte de los agricultores, pero que representa dificultad debido al poco conocimiento contable que poseen.

Como conclusión, la gerencia entiende que por años la contabilidad colombiana ha respondido más a disposiciones de orden fiscal y reglas tributarias que a tratar de mostrar la realidad económica de las empresas, como lo hacen las IFRS. Es de conocimiento para la

gerencia que en Colombia, desde que se implementaron los principios de contabilidad generalmente aceptados, no se han realizado actualizaciones y la llegada de estas normas internacionales hará cambiar su visión empresarial.

4.3. Visión Negativa

En las entrevistas se pudieron encontrar versiones negativas, en su mayoría, ocasionadas por la incertidumbre que genera el adoptar una normatividad nueva y por el desconocimiento de la misma por parte de los asociados. Aunque Colombia camina a paso firme en el proceso, aún se observan falencias en el escenario Niif. Una de ellas es la ‘soledad’ de las áreas financieras contables y el bajo involucramiento de la alta gerencia. Es un cambio que afecta a toda la operación y no solamente al área financiera, este es un pensamiento común en la junta directiva.

En el anterior planteamiento no se tienen en cuenta las sorpresas que se avecinan, en términos de resultados financieros, pues en el caso de los patrimonios, algunas compañías sintieron el cambio de NIIF. Tampoco resulta muy precisa la expectativa para empresas del Grupo 3, debido a que para las empresas del grupo 1 la superintendencia financiera obligó a las empresas a reportar en sus plataformas la información financiera por primera vez, pero para los demás grupos aun no es claro cuál entidad será la encargada de recibir la información.

Los desafíos para los procesos que vienen son varios: las automatizaciones en el sistema de información, la preparación a tiempo de las revelaciones y el borrador de los primeros estados financieros, tema que toma mucho tiempo y es normalmente subestimado, y el claro entendimiento de las normas técnicas contables que serán la base para definir las políticas que realmente reflejen lo que ocurre en el negocio, según el gerente financiero.

Para el contador de la asociación, para la generalidad de las empresas, la necesidad de reconocer en libros separados la información para fines tributarios, será engorrosa, lo que implica darles continuidad a las bases de registro y medición fiscal que disponga la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

Este es un proceso que ha representado importantes ajustes en temas de tecnología y ante los que la asociación podría no tener la capacidad de responder, de forma adecuada, debido a que no tiene la ayuda de un sistema de información contable. El primer paso tendría que ser la adquisición de equipos que permitan el fácil acceso y la elaboración de la información financiera.

La envergadura y complejidad del efecto de la convergencia dependen de las variaciones de reconocimiento, medición y presentación de una operación o hecho económico bajo NIIF, frente a los mismos criterios para fines fiscales. Esta causa generará consecuencias mayores o menores, en función del carácter de las transacciones y del modelo de negocio, como lo observamos en Amorquin, principalmente la convergencia está en temas de revelación de activos biológicos que genera un aumento del 50% de los activos de la empresa.

Pero este tema planteado es quizá uno de los grandes retos tiene que ver con el papel de las juntas directivas, que deben involucrarse más en estos procesos, en la interpretación y en la aprobación de las NIIF en los nuevos estados financieros. Por eso es importante invertir en capacitación para los funcionarios, especialmente de las áreas financieras, en la aplicación práctica de las NIIF, como lo comenta el contador de Amorquin.

Por su parte, para Ovidio Hernández, presidente de la asociación, los retos al implementar los estándares NIIF en Colombia, tienen que ver con varios factores: el mejoramiento de los procesos financieros y el desarrollo tecnológico en la asociación; además el hecho de que los

profesionales en las áreas financieras deben estar altamente capacitados para estar a la altura, y este si es un tema importante para la asociación, debido a que el contador no es un empleado de planta y no siempre está presente en el momento exacto en el que se requiere algún tipo de información.

La gerencia de la asociación podría, si así lo considera, tomar estos estándares como base para evaluar su gestión de negocio, con una información más aproximada a la realidad económica de los hechos. Además, las empresas colombianas podrían ser más competitivas en los mercados internacionales, esto ayudaría al sector agrario colombiano a tener más protagonismo, a nivel mundial.

El vicepresidente de la asociación tiene una visión clara sobre la convergencia en Colombia, si bien las empresas del Grupo 1 ya entraron en materia con las NIIF, las pequeñas y medianas empresas del país (casi 80% de las compañías en Colombia) que no estén listadas en bolsa, deberán adaptarse a los nuevos estándares desde el próximo año. Su reto: pensar que el gobierno corporativo no solo se remite a los emisores y empresas de renombre, sino a compañías de carácter familiar.

Para nosotros este proceso no puede verse como imposible, pero si es costoso para las compañías, y en el que la angustia por el cambio debe reemplazarse por la necesidad de llevar mejor las cuentas y, en el caso del Grupo 2, que ahora hace fila para entrar en el nuevo esquema, debe enfocarse en la construcción de un balance de apertura. Lo cierto es que, en la medida en que existan estados financieros más claros y a la altura de los estándares internacionales, se pueden favorecer los negocios, al lograr un mayor acceso a los mercados de capitales, una mayor competitividad de las empresas en el mundo y una mejor visión sobre la economía colombiana.

Como conclusión, al terminar estas entrevistas se plantean a la asociación los nuevos retos que abarcan distintas investigaciones para llegar a un proceso de convergencia más claro y efectivo para los asociados y demás usuarios de la información, de los cuales se destacan:

- Mayor involucramiento de la gerencia y la junta directiva en el proceso.
- Entender que las buenas prácticas no solo deben ser tarea de empresas listadas en bolsa.
- No delegar en un consultor el proceso de transformación, hecho que debe ser una filosofía de la empresa.

Conclusiones

- En elaboración del balance de apertura se encontró que la asociación Amorquin tenía costos ocultos, por tal razón se tomó el método de valor razonable.
- En el desarrollo de la investigación se pudo establecer que hay muy pocos mercados activos que pudieran llevar a los preparadores de la información a tener un mejor conocimiento para la elaboración del balance de apertura en este tipo de sectores, como la agricultura.
- Al Identificar los activos biológicos, la solvencia de la compañía aumentó de manera considerable lo que sirve, posiblemente, para el cubrimiento de deudas a largo plazo.
- Bajo los estándares internacionales, en los estados financieros de la asociación Amorquin, aparecen activos biológicos, al igual que sus valorizaciones o pérdidas, que, una vez generado el balance de apertura, no afectarán al patrimonio sino directamente a los resultados del ejercicio.
- El proceso de la aplicación de estas normas fue un poco difícil debido a la construcción de la información contable y financiera que se debió realizar a la asociación para tener unos estados financieros razonables.
- Para la alta gerencia, era de conocimiento previo, que sin un modelo contable establecido no era claro cuál era la información real de su compañía, el conocimiento de cuánto valía la empresa en el mercado no era claro, como tampoco lo era el saber

si después de toda la etapa de siembra, recolección y venta se generaban utilidades o no. El contador es consciente de que la implementación de un sistema contable NIIF le ayudará a la asociación, especialmente con la sección 34, a los empresarios quienes podrán medir sus activos biológicos, a través de métodos reconocidos por la norma, pero es necesario que los agricultores pertenecientes a Amorquin se proyecten, crezcan en el mercado competitivo y puedan obtener más clientes pues se considera que tener solo a Postobón como principal cliente puede resultar peligroso, con la convergencia se cree que la industrialización del sector genera una ventaja y por ende, un valor agregado.

- Para la alta gerencia, la convergencia a normas internacionales, además de ser una obligación asignada por el gobierno, es una oportunidad para globalizar el negocio y tener mayores oportunidades en el mercado exterior.
- Para los asociados, es decir los agricultores, es un tema legal que no tiene importancia siempre y cuando sus ingresos no se vean afectados.
- Para el presidente de la asociación, el mayor desafío de aplicar las NIIF para PYMES, es la tecnología que esto requiere, pues se debe adquirir propiedad planta y equipo que pueden resultar costosas, además del software de NIIF y las capacitaciones para el manejo del sistema.
- Los asociados son conscientes de que la implementación de las NIIF puede generar aumentos y disminuciones en el patrimonio que podrían afectar sus ganancias en un futuro.

- Al tener en cuenta las disminuciones en los primeros meses de sus ingresos, los asociados manifestaron que les gustaría tener capacitaciones para entender cómo afecta este tema económico a sus actividades diarias de agricultura.
- La junta directiva manifiesta que una de las desventajas de aplicar las NIIF para PYMES en Amorquin es la constituida por los costos en los que se incurren, pero que en un futuro no será un costo sino una inversión, ya que la información contable cumplirá con las características idóneas y a partir de esta información se podrán concretar grandes negocios con clientes del extranjero.

Referencias Bibliográficas

Arrizabalaga, U. (2006) *Introducción a las Normas Internacionales de Información Financiera* (p. 878). Madrid. España: Marcial Pons, Ediciones Jurídicas y Sociales. Bogotá: Marcial.

Belkaoui, A.R. (1993). *Accounting Theory*. Reino Unido: Hartcourt Brace.

Castaño, C.E., Zamarrá, J. E. y Correa, J. A (2013). Efectos financieros en una Cooperativa Colombiana por la Implementación de Estándares Internacionales de Información Financiera para las Pyme en su Balance de Apertura. *Cuadernos de Contabilidad* 15, 38, p.p. 347-365.

DANE. (11 de 2013). *Factores de producción agropecuario*. Recuperado el 03 de 2015, de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/agropecuario/sipsa/insumos_factores_de_produccion_nov_2013.pdf

Decreto 1755 (2013). Por el cual se modifica parcialmente el Arancel de aduanas Expedición Ministerio de hacienda y crédito público. Recuperado de <http://www.mincit.gov.co/descargar.php.pdf>

Decreto 2649 (1993). Por el cual se reglamenta la Contabilidad en General y se expiden Los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. Expedición Gobierno Nacional de la República de Colombia. Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

Decreto 2706 (2012). Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas. Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. Colombia. Recuperado de <http://www.contaduria.gov.co/wps/wcm/connect/cf7c48fb-0359-45d5-a034-436d4759d6bd/D2706-12+Gr+3+Microempresas-1.pdf?MOD=AJPERES>

Economic Research Service- ERS (2014). Situación Actual y Perspectivas del Mercado de la Mora. *Ard.org.co*. Recuperado de http://www.ard.org.co/midas/departamentos/agricultores-y-cadenas-de-valor/pdf/Mercado_Situacion_Actual_y_Perspectivas_MORA.pdf.

Forero, L. Y. & Velázquez, A. (2008). *Tratamiento De Los Activos Biológicos en Colombia Aplicando la NIC 41*. (Tesis Pregrado). Universidad de la Salle. Bogotá. Colombia.

Gerlach, C. V. (2008). Contabilidad y Tributación Agrícola. *Contabilidad y Tributación Agrícola* (p. 25). Santiago: Jurídica Cono Sur.

Jones, E. T. (2000). *International Financial Reporting Standard*. Disponible en

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niiif/NIIF_PYMES.pdf

Ley 1314 de 2009. (julio 13 de 2009). Por la cual se regulan los principios y normas de Contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento particular el Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Secretaría General de la Alcaldía Mayor de Bogotá. Colombia. Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Normal1.jsp?i=36833.pdf>

Olivos, L.C. (2012). *Perspectiva para el sector agropecuario en Colombia desde la experiencia Chilena en Normas Internacionales de la Información Financiera: Activos Biológicos*. (Tesis Pregrado). Universidad de San Buena Aventura. Bogotá. Colombia.

Ruiz, M. & Martínez, C. (2009, 15 agosto). Situación Actual y Perspectivas del Mercado de la Mora. *Programa Midas*. Recuperado de http://www.ard.org.co/midas/departamentos/agricultores-y-cadenas-de-valor/pdf/Mercado_Situacion_Actual_y_Perspectivas_MORA.pdf

Salazar-Baquero, Édgar Emilio (2011). Análisis de las implicaciones no financieras de la aplicación de la NIIF para PYME en las medianas entidades en Colombia. *Cuadernos de Contabilidad*, 12 (30), 211-241.

Yin, R,k. (2003). *Case study research design and methods*. Boston, Estados Unidos: Sage publications.

Zuluaga, E. O. y Plata, P.L. (2009). *Ley 1314 de 2009*. Bogotá: Diario Oficial, p.4. Disponible en

[http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2009-ley-](http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2009-ley-314(do).pdf)

[314\(do\).pdf](http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2009-ley-314(do).pdf) [Accessed 8 Jul. 2014].

Bibliografía

Artamendi Arrizabalaga, J A; (2000). Aproximación a una taxonomía de los diseños observacionales. *Psicothema*, 12() 56-59.

Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=72797016>

Contabilidad C. D. (2009). International Accounting Standards Board. International Accounting Standards Board. *Cuadernos de Contabilidad*.

Deloitte. (1 de 01 de 2003). Deloitte NIC 41. Recuperado el 11 de Agosto de 2014, de

http://www.deloitte.com/view/es_co/co/8efcae59be0fb110VgnVCM100000ba42f00aRCRD.htm

Farfán, L., M. A. (2009). La contabilidad de direccionamiento estratégico como oportunidad de desarrollo empresarial en Pymes. *Cuadernos de Contabilidad* 11, 347-365.

Galindo, N. E. (2004).. Desarrollo del Estudio de Caso en Contabilidad. *Contabilidad*.

Recuperado de

http://www.econ.uba.ar/www/institutos/secretaradeinv/forocontabilidadambiental/resumenes/arevalogalindo_desarrollo_del_estudio.pdf.

Ingeniería Agrícola. Cultivo de mora (2015). *Angelfire*. Recuperado

de <http://www.angelfire.com/ia2/ingenieriaagricola/mora.htm>

López G., M. (2006). Los Elementos Medioambientales en las cuentas anuales. Estudios Financieros, *Contabilidad y Tributaria*, 280,123-148.

McDonald. (1972). Comparative accounting theory. Florida. Addison -Wesley Publishing Company.

Moncada,A. (2011). Evaluacion de un sistema para micorrizacion in vitro en plastas de mora de Castilla (Tesis maestria). Pontificia Universidad Javeriana. Bogota.

Pereda, J. T. (2015). *Algunas implicaciones del paradigma de utilidad en la disciplina contable*. Contaduría Universidad de Antioquia (17-50).

Santos, G., & Duran, M. (1975). Acerca de los paradigmas contables. *Revista Innovar* *Jornal Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*. Recuperado de <http://www.bdigital.unal.edu.co/22669/1/19311-63453-1-PB.pdf>

Sigarroa-Rieche, A. K. (2011, Diciembre). establecimiento y multiplicación in vitro de mora de Castilla. Santander. *Scielo*. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/acag/v60n4/v60n4a07.pdf>

Urango, M. D. (2011). *Introduccion de la normas internacionales al sector agricola colombiana acercándose a la nic 41 activos biologicos*. (Tesis de pregrado). Universidad de San Buenaventura. Bogotá.

ÍNDICE DE ANEXOS

Gráfica

Colombia: precio de la mora \$/Kg.....31

Fotografías

Transformación Biológica de la Mora.....34

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Valor razonable de un cultivo de mora.....	XVIII
Tabla 2. Elementos de activos biológicos en las distintas categorías del sector agrícola. XIX	
Tabla 3. Balance general actual suministrado por la Asociación Amorquin.....	5
Tabla 4. Estado de Resultado Suministrado por la Asociación Amorquin.....	6
Tabla 5. Costo de producción inventarios.....	8
Tabla 6. Balance General a 31 de diciembre de 2014.....	10-12
Tabla 7. Efectivo y Equivalente al Efectivo.....	20
Tabla 8. Cuentas Corrientes por Cobrar.....	21
Tabla 9. Créditos.....	22
Tabla 10. Inventarios.....	22-23
Tabla 11. Obligaciones Laborales.....	24
Tabla 12. Activos Biológicos.....	25
Tabla 13. Planilla de conversión consolidada.....	25-26
Tabla 14. Balance de Apertura Asociación Moreros de Quinchía.....	26-27
Tabla 15. Costos reales de los Activos Biológicos de la Mora en la Asociación Amorquin.....	37
Tabla 16. Análisis de indicadores financieros.....	40