

EL DETERIORO DE LOS ACTIVOS BAJO NIIF EN LAS PYMES DE COLOMBIA

María Camila Franco Ramírez

Estudiante de Contaduría Pública

Tecnológico de Antioquia

Correo: maria.franco56@correo.tdea.edu.co

Dayana Ospina Muñoz

Estudiante de Contaduría Pública

Tecnológico de Antioquia

Correo: dayana.ospina@correo.tdea.edu.co

Resumen

Con la implementación de los estándares internacionales de contabilidad en Colombia, surge un nuevo concepto denominado *deterioro*, el cual afecta a los activos de las compañías y, por consiguiente, los valores presentados en sus estados financieros. Así, el presente artículo surge del proceso de investigación del Semillero de Investigación SINIIF de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas del Tecnológico de Antioquia, y tiene como objetivo principal analizar el deterioro de los activos bajo NIIF en las pymes de Colombia, en el cual se puede concluir que las empresas calificadas como grupo 2 en el marco normativo de las NIIF, al aplicar la Sección 27, deben analizar periódicamente si en sus activos financieros o no financieros existe deterioro, el cual, se genera por factores internos y externos en las organizaciones.

Palabras clave: NIIF para pymes, deterioro de activos, Sección 27

Abstract

With the implementation of international accounting standards in Colombia, a new concept called *impairment* arises, which affects the assets of companies and, consequently, the values presented in their financial statements. The present article arises from the research process of the RIIFRS Research Incubator of the Faculty of Administrative and Economic Sciences of Tecnológico de Antioquia, and has as main objective to analyze the deterioration of assets under IFRS in Colombian SMEs, in which it can be concluded that undertakings rated as group 2 in the IFRS regulatory framework, when applying Section 27, should regularly analyse whether their financial or non-financial assets are impaired; which is generated by internal and external factors in organizations.

Keywords: IFRS for SMEs, asset impairment, Section 27

Introducción

Con la apertura de nuevos mercados internacionales, promovidos por la globalización, surge la necesidad de construir un marco normativo con estándares internacionales de contabilidad, es por ello, que según Zeff (2012) en 1973 surge el *International Accounting Standards Committee* (IASC) por sus siglas en inglés que traducen Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, emisor de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), el cual se empezó a reestructurar en 1997 para que en el 2001 dé paso al hoy actual *International Accounting Standards Board* (IASB) por sus siglas en inglés que traducen Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, emisor de las normas internacionales de información financiera (NIIF). Las NIIF sirven como recurso fundamental para la preparación y presentación de información financiera de calidad, la cual es menester en las organizaciones y es una aliada del Gobierno Corporativo, no solo para la toma de decisiones, si no como mecanismo de control interno. (Gómez *et ál.*, 2017)

Es relevante mencionar que, Colombia no es ajena al contexto internacional, por consiguiente en el año 2009 emite la Ley 1314 para la adopción de las NIIF en las organizaciones, que conforme a Hernández *et ál.* (2015) se dividen en tres grupos: grupo 1 – empresas que tienen la obligación de emitir información pública y aplican NIIF plenas; grupo 2 – pequeñas y medianas empresas que no tienen la obligación estipulada en el grupo 1 y aplican las NIIF para pymes; y grupo 3 – las microempresas que manejan una contabilidad simplificada. Sobre esta base, el presente artículo de reflexión se centra en las pymes, por tal razón, se mencionan aspectos relevantes sobre las NIIF para pymes con relación al deterioro de los activos tanto en cuentas comerciales por cobrar, propiedades, plantas y equipo e inventarios.

Las empresas clasificadas como pymes conforman la mayor parte de la economía colombiana y, por ende, son grandes generadoras de empleo. Este grupo de empresas tiene gran incidencia en el comercio nacional e internacional, convirtiéndose en parte imprescindible para la economía. En este sentido, en el contexto colombiano es indispensable que estos entes económicos proporcionen información financiera fiable, la cual permita a los usuarios tomar decisiones acertadas. (Muñoz *et ál.*, 2019)

Las NIIF para pymes han garantizado que la información financiera de las empresas sea transparente, de calidad, útil, confiable y comparable; generando un posicionamiento en el mercado internacional y consigo nuevos inversionistas. Es primordial que estas empresas hagan seguimiento y control del deterioro de sus activos, para que no se vea afectada la realidad económica del ente. (Chiliquinga, 2021)

El deterioro conforme a las NIIF

Con el fin de tener información financiera de calidad, las NIIF para pymes en su sección 27 emiten un estándar para definir las reglas contables que se presentan en las organizaciones conforme al deterioro del valor de los activos, pues así se evita la sobrevaloración de los mismos y la emisión de datos erróneos al público por parte de la compañía.

El deterioro es la sobrevaloración de los activos cuando su importe en libros excede su costo histórico o valor razonable, o cuando una unidad generadora de efectivo es recuperable a su importe. La entidad debe de identificar si al final de cada periodo existen indicios de reducción de los beneficios económicos futuros por situaciones tanto internas como externas que dan lugar al deterioro de sus activos. (Fuentes, 2018)

Según Fuentes (2018), para reflejar la realidad económica de la entidad, las NIIF da unos lineamientos generales para establecer cuando puede haber indicios de deterioro de un activo, los cuales pueden ser alguno de los siguientes:

- El valor de mercado del activo ha rebajado de manera significativa en el ejercicio contable más de lo que debería por efectos del transcurso del tiempo o uso.
- Las tasas de interés del mercado durante el periodo, u otras tasas como las de rendimiento de inversiones han tenido incremento, lo que probablemente afecta la tasa de descuento utilizada para calcular el valor del activo que está en uso, lo cual repercute en el importe recuperable, haciendo que disminuya de forma significativa.
- El valor de los activos netos en contabilidad es mayor que su capitalización bursátil.
- Se cuenta con evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.

Deterioro vs. depreciación y amortización

es significativo para los preparadores de la información financiera y los *stakeholders* de las organizaciones, diferenciar por su definición y origen el deterioro de la depreciación y amortización, pues, aunque los tres representan pérdida de valor, mientras que, el primero se produce por temas internos o externos a la compañía, los segundos son originados por el uso. (Oliveros, 2017)

Asimismo, es importante aclarar que, el deterioro puede presentarse en cualquier activo, sea financiero, como las cuentas comerciales por cobrar, o no financiero, como los inventarios. Por su parte, la depreciación solo se da en los activos fijos (propiedades de inversión y propiedades, planta y equipo) y la amortización es los activos intangibles.

El deterioro se aplica cuando los valores en libros son mayores que el valor recuperable, lo cual se realiza al final de cada periodo, basado en el uso producido con el pasar del tiempo y la vida útil del activo mientras que la depreciación es cuando el activo fijo inicia su uso de acuerdo con la política, para determinar el valor de decadencia física con el pasar del tiempo y es depreciable según el tipo de activo tangible y sus componentes. (Mercado *et ál.*, 2021)

El deterioro en cuentas comerciales por cobrar

Las cuentas comerciales por cobrar son activos financieros que tienen gran repercusión en la liquidez de la entidad, ya que al ser un instrumento de deuda tiene que ver directamente con la rentabilidad que se desea obtener de la negociación. La mala gestión de las cuentas comerciales por cobrar tiene incidencia en el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto y largo plazo, debido a la incorrecta planificación de los flujos de efectivos que compromete los diversos desembolsos. (Castro, 2020)

En este sentido, la entidad al otorgar créditos a sus clientes debe de analizar sus condiciones económicas, con el fin de establecer un proceso adecuado de medición y riesgo futuro de deterioro del activo financiero. Además, la entidad está en la obligación de crear políticas contables que identifiquen el impacto de las cuentas comerciales por cobrar, según los lineamientos de las NIIF para su correcto manejo. (Posso *et ál.*, 2017)

En este orden de ideas, los criterios de reconocimiento expuestos en las secciones 11 y 12, se complementan con los métodos de medición, los cuales, al aplicarse correctamente en las pymes de Colombia, conlleva al cálculo de deterioro en aquellas cuentas por cobrar que la administración determina riesgo de no pago.

Las cuentas comerciales por cobrar pueden presentar deterioro cuando la entidad determina que estas cuentas superan los 180 días de no pago, o los días estipulados según la política contable de la organización. Otro indicador de deterioro en las cuentas comerciales por cobrar, es la quiebra potencial del cliente.

Conforme a lo anterior, cuando se presentan este tipo de situaciones en las pymes, obliga a reconocer una pérdida por deterioro que afecta directamente los flujos de caja, generando un registro contable en la cuenta de gasto contra el mismo activo financiero.

El deterioro en propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo componen los estados financieros, donde se reúnen los activos tangibles que se utilizan para la producción de bienes o prestación de servicios y son valorados como

una inversión en la organización, ya que su funcionamiento y control permite llevar a cabo las actividades de operación, pues sirven de apoyo para ocasionar beneficios económicos y al no darles el correcto uso posiblemente se incurrirá en pérdidas, en una sobrevaluación de activos que generen mayor pago de impuestos y sobreestimación de deterioro que comprometan la utilidad o que ocasionen pérdidas de valor en los activos futuros.

El deterioro en las propiedades, planta y equipo se presenta cuando el valor del activo ha disminuido en el mercado, comparándolo con el valor contable, basándose en el uso producido y la vida útil incluyendo si hay cambios dentro de la empresa y que no se pueda controlar en los diferentes entornos como el económico, tecnológico y legal, ya que influyen de gran manera en el mercado. (Mercado *et ál.*, 2020)

Es importante en el deterioro los cambios en el funcionamiento de los activos, debido a que las organizaciones emplean el activo en otras funciones diferentes a la habitual antes de que finalice su vida útil, interrumpiendo los beneficios deseados aumentando el deterioro físico rápidamente y de esta manera se expresa en el rendimiento económico.

El deterioro por el reconocimiento de pérdidas es de suma importancia en los estados financieros, debido a que se identifica si el método de medición o evaluación es el adecuado del deterioro de los activos tangibles, también se deben distinguir los factores externos que pueden presentar ventajas o desventajas al momento de reconocer el importe recuperable, lo que indica es que si existen pérdidas en el valor de las propiedades, planta y equipo se genera un menor valor recuperable que el registrado confirmando que hay un deterioro. (Mercado *et ál.*, 2020)

El deterioro en inventarios

Los inventarios son la forma de clasificar u ordenar los bienes muebles e inmuebles que hacen parte del capital de la empresa, además de llevar un control de compras y ventas de mercancías realizándose en un periodo y tiempo determinado con el fin de informar si hubo o no deterioro en el valor de estos.

El deterioro del valor de los inventarios se realiza teniendo en cuenta el importe en libros, el precio de venta de los inventarios menos los costos incurridos en la terminación y venta del bien. Si existe deterioro la organización lo debe reconocer en el estado de resultados; además es importante considerar que el importe en libros de los inventarios no se puede recuperar si están dañados u obsoletos. (Guerrero, 2019)

El deterioro en inventarios se puede medir de dos maneras cuenta por cuenta y la medición por grupo de cuentas. Las compañías no pueden escoger de forma libre el método de medición si no que deben

aplicar el enfoque partida por partida, ya que el enfoque de grupo de partidas solo se puede usar cuando no sea posible hallar el valor neto de realización (VNR).

Después de realizar la primera medición se debe hacer otra para evidenciar las causas que generaron el deterioro del valor de los inventarios haya desaparecido o que el precio de venta sea mayor menos los costos de terminación y venta del producto, se tendrá que corregir el deterioro del valor de los inventarios. (Guerrero, 2019)

Conclusiones

Las pymes representan la mayor parte de la economía colombiana, lo cual influye en la dinámica comercial del país, por esto, están en la obligación de adaptarse a los cambios que enfrenta el mercado a nivel global, uno de ellos es la adopción de los estándares internacionales de contabilidad, que ha permitido fortalecer la competitividad mediante la internalización de estas empresas. Es así, como este grupo de empresas tuvo que acoplarse a un grupo de normas específicas en su sector, para lograr un crecimiento y desarrollo económico.

El objetivo de toda entidad es generar beneficios económicos mediante su actividad comercial, para ello es necesario identificar los activos que por una u otra razón pueden disminuir el ingreso de efectivo de esta. Por esta razón, la entidad en su contabilidad debe tener en cuenta que algunos activos como lo son propiedades, planta y equipo; inventarios y cuentas comerciales por cobrar pueden presentar alguna pérdida de valor por deterioro, causados por factores internos o externos de la entidad.

Es importante que las entidades calculen el deterioro al final de cada periodo y sepan que método se debe utilizar para cada uno de los activos, conociendo si en el importe en libros se genera un mayor o un menor valor recuperable, o se excede el costo histórico o el valor razonable determinando si se pueden recuperar o no en el caso de inventarios, si pierde valor en el mercado para el caso de la propiedad planta y equipo o si hay pérdida en los flujos de caja en el caso de las cuentas comerciales por cobrar.

Referencias bibliográficas

- Castro González, A. S. (2020). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del Centro Educativo Nuevo Continente (Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR, 2020)
- Chiliquina Montenegro, D. F. (2021). Efectos de la aplicación de la NIIF para PYMES sección 27 sobre (Deterioro de valor de los activos) en empresas de manufactura en el sector Carcelén Industrial del DMQ en el periodo 2020 (Bachelor's thesis)
- Fuertes, J. A. (2018). Deterioro del valor de los activos. Un enfoque global. *Revista de la Agrupación Joven Iberoamericana de Contabilidad y Administración de Empresas (AJOICA)*, 18, 57-63.

- Gómez-Cano, C., Aristizabal-Valbuena, C., & Fuentes-Gómez, D. (2017). Importancia de la Información Financiera para el ejercicio de la Gerencia. *Desarrollo Gerencial*, 9(2), 88-101.
- Guerrero Reyes, D. T. (2019). ¿Cuál es el manejo del deterioro del valor de los activos en las pymes según NIIF
- Hernández-Serna, D. P., Ríos-Puerta, L. M., & Salazar-Sierra, A. E. (2015). Caracterización de los grupos empresariales colombianos de cara a la aplicación de las NIIF. *Trabajos de Grado Contaduría UdeA*, 9(1).
- International Accounting Standards Board. (2015). *NIIF para las PYMES*. IFRS Foundation. Londres, Inglaterra.
- Mercado Quiroga, S., & Tamayo Palomino, S. M. (2021). Divergencia en el reconocimiento y medición del deterioro, desmantelamiento y depreciación de activos bajo NIIF Pymes.
- Muñoz Guzmán, M., Ortega Aldana, V. I., Pérez Peralta, C. M., & Chirinos Araque, Y. D. V. (2019). Incidencia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF para PYMES en la valoración de la prestación del servicio de parto. Un estudio de caso.
- Oliveros Lara, P. J. (2017). Profundización del concepto del deterioro, NIC 36.
- Posso Grisales, D. M. (2017). Análisis de la implementación de normas Internacionales de información financiera (NIIF) en el rubro de cuentas por cobrar de Eduardo Bolaños. Obtenido de Pontificia Universidad Javeriana: <http://hdl.handle.net/11522/8665>.
- Zeff, S. A. (2012). The Evolution of the IASC into the IASB, and the Challenges It Faces. *The accounting review*, 87(3), 807-837.

Para citar este artículo

Franco Ramírez, M. y Ospina Muñoz, D. (2021). Deterioro de los activos bajo NIIF en las PYMES de Colombia. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*. 9 (13). Pág. 82-88.