**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

|  |  |
| --- | --- |
| PROGRAMA DE FORMACIÓN | Tecnología Gestión Contable y de Información Financiera. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| COMPETENCIA | 210303022- Reconocer recursos financieros de acuerdo con metodología y normativa. | RESULTADOS DE APRENDIZAJE | 210303022-05. Reconocer hechos económicos, de acuerdo con políticas contables y normativa. |

|  |  |
| --- | --- |
| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | 07 |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | Reconocimiento y medición de instrumentos financieros |
| BREVE DESCRIPCIÓN | La contabilidad, como herramienta financiera y operativa para las organizaciones se enfrenta continuamente a mayores retos originados por la exactitud y puntualidad con que se requiere la información que genera, por lo cual Colombia se ha visto beneficiada con la estandarización de la información establecida por la ley 1314 de 2009 y los decretos que la reglamentan; estos ofrecen la posibilidad de preparar información financiera enmarcada dentro de unos criterios de reconocimiento de los hechos económicos y de medición, que implican importes de los elementos de la información financiera acorde con las condiciones macroeconómicas de la región donde se preparan los estados financieros. |
| PALABRAS CLAVE | Certificados de depósito a término CDT, Pagarés, cuentas por cobrar, cuentas por pagar forwards, swaps, pasivos financieros, activos financieros, costo amortizado y valor razonable. |

|  |  |
| --- | --- |
| ÁREA OCUPACIONAL | Finanzas y Administración |
| IDIOMA | Español |

1. **TABLA DE CONTENIDOS:**

**Introducción**

**1. Instrumentos financieros: Activos, pasivos e instrumentos de patrimonio**

1.1 Política contable

1.2 Instrumentos financieros

1.2.1 Activos financieros

1.2.2 Pasivos financieros

1.2.3 Reconocimiento y medición

1.2.4 Revelación

1.3 Obligaciones con terceros

1.4 Pasivos contingentes

1.5 Diferencia entre pasivo financiero e instrumento de patrimonio

1.6 Instrumentos financieros pasivos y activos

1.7 Reconocimiento, medición, presentación, revelación

**2. Instrumentos de patrimonio**

2.1 Reconocimiento, medición, presentación, revelación

2.2 Aportes a capital

2.3 Ganancias acumuladas

2.4 Reservas

2.5 Otro Resultado Integral (ORI)

1. **DESARROLLO DE CONTENIDOS:**

**Introducción**

En el presente componente se abordan los temas: activos financieros, pasivos financieros, instrumentos de patrimonio y la normatividad vigente aplicable al presente tema.Los instrumentos financieros son contratos que dan lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad, lo que permite concretar todos estos conceptos en el momento de reconocer, medir y revelar de manera correcta los diferentes títulos que se comercian a diario en el mercado de capitales y que forman parte del día a día de cualquier empresa en sus procesos de maximizar la rentabilidad de sus activos y de financiación de su negocio.

**Nota aclaratoria:** las tablas que se toman como referencia en los ejemplos de cada uno de los temas desarrollados, elaboradas mediante el programa Excel son derivadas de estos ejercicios, la elaboración es propia del autor del presente componente, por lo tanto, no se numeran y no se establece un nombre específico.

**1. Instrumentos financieros: activos, pasivos e instrumentos de patrimonio**

A continuación, se relacionan algunos conceptos que se deben tener en cuenta en el reconocimiento y medición de instrumentos financieros:

**Activo financiero**: los activos financieros se clasifican de acuerdo modelo de negocio del suscriptor en tres categorías: a su costo amortizado, a valor razonable con cambios en el patrimonio otro (resultado integral) o a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias dependiendo de las características de los flujos de efectivo descritos en el documento que protocoliza el instrumento financiero por ejemplo el cobro de los rendimientos generados por el activo o tener la intención de vender el activo. (Norma internacional de información financiera, 2016, p.9)

**Pasivo financiero**: generalmente los pasivos financieros se miden a costo amortizado, excepto aquellos pasivos financieros que se mantienen para negociar, como por ejemplo los derivados, que se valoran a valor razonable con cambios en resultados.

**Patrimonio**: un **instrumento de patrimonio** es cualquier contrato que ponga de manifiesto una participación residual en los activos de una entidad, después de deducir todos sus pasivos. (Norma Internacional de Contabilidad, s.f. p.2).

**1.1 Política contable**

Son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de los estados financieros.

Una política contable debe contener:

* Nombre de la política contable
* Debe establecer los criterios de reconocimiento del hecho económico, medición inicial, medición posterior y las revelaciones requeridas.
* Objetivo de la política contable.

Norma Internacional de Información financiera NIIF 9 define cómo se deben reconocer y medir los instrumentos financieros.

La normativa que se debe tener en cuenta para la aplicación de Instrumentos Financieros es la siguiente:

**Figura 1**

Normativa para la aplicación de instrumentos financieros



Nota: Elaboración propia, 2020.

Una entidad optará entre aplicar dependiendo del grupo al que pertenece:

1. **Lo previsto** en la Sección 11 y Sección 12 si pertenece al grupo número dos Pymes.
2. Las disposiciones sobre reconocimiento y medición de la NIIF 9 Instrumentos financieros si pertenece al grupo número uno.

Cuando se aplique un cambio de una política contable se hará de forma retroactiva, como si la nueva política contable se hubiese aplicado siempre. Cuando sea impracticable determinar los efectos en cada periodo específico de un cambio en una política contable sobre la información comparativa para uno o más periodos anteriores para los que se presente información, la entidad aplicará la nueva política contable a los importes en libros de los activos y pasivos al principio del primer periodo para el que sea practicable la aplicación retroactiva, el cual podría ser el periodo actual.

**1.2. Instrumentos financieros**

Para la ejecución de los instrumentos financieros es necesario conocer algunos elementos que son esenciales para el desarrollo e implementación de los mismos, estos elementos serán abordados a continuación.

**1.2.1 Activo financiero**

Un activo financiero es cualquier activo que posea la forma de efectivo, instrumento de patrimonio neto de otra entidad o que represente un derecho contractual o un contrato que pueda ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad, los activos financieros deben ser medidos al costo amortizado, pero si son mantenidos para negociar se miden a valor razonable con cambios en el resultado del ejercicio.

**Ejemplo**:

El 17/11/año 1 la sociedad Contable SAS vendió a crédito 5.000 unidades del producto ZV a $ 100,50 por unidad, se ha concedido sobre la factura un descuento de $ 11.400, El pago se realizará dentro de 2 años y el descuento es del 5%.

**Solución:**

|  |  |
| --- | --- |
| Factura |  |
| Precio factura | 502.500 |
| Descuento | 11.400 |
| Base gravable | 491.100 |
| IVA 19% | 95.475 |
| Total, facturado | 586.575 |

El crédito constituye para el vendedor un activo financiero, pues es un derecho contractual.

Como es una transacción a largo plazo año, se debe reconocer el valor del dinero en el tiempo a la tasa del 5% efectiva anual, lo que implica el cálculo del valor presente del valor de la venta neta (491.100) para reconocer al final del año 1 y 2 el ajuste por concepto de los gastos financieros así:

Al fin del año 1 reconocimiento posterior del componente financiero

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Clasificación** | **Cuentas** | **Debe** | **Haber** |
| Activo largo plazo | Clientes a largo plazo | 22.272,11 |  |
| Ingreso | Ingreso financiero |  | 22.272,11 |

Al final del año 2 reconocimiento posterior del componente financiero.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Clasificación** | **Cuentas** | **Debe** | **Haber** |
| Activo corto plazo | Clientes a largo plazo | 23.385,71 |  |
| Ingreso | Ingreso financiero |  | 23.385,71 |

Por reclasificar el crédito del largo al corto plazo.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Clasificación** | **Cuentas** | **Debe** | **Haber** |
| Activo corto plazo | Clientes | 563.189,29 |  |
| Activo largo plazo | Clientes a largo  plazo |  | 563.189,29 |

Reconocimiento por cobro de crédito.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Clasificación** | **Cuentas** | **Debe** | **Haber** |
| Activo corto plazo | Bancos | 586.575 |  |
| Activo corto plazo | Clientes |  | 586.575 |

**Conceptos**

**Costo amortizado:** es el **importe al que inicialmente fue valorado un pasivo financiero**, menos los **pagos** de principal que se hubieran producido, **menos los intereses correspondientes al período calculados** con la técnica del tipo de interés efectivo. **(**Super contable Sage, s.f p.9)

**Método de la tasa de Interés Efectiva:** es un método para calcular el costo amortizado de un pasivo, calculando la tasa de descuento para igualar los flujos de efectivo, en el periodo cero o periodo de medición, es decir es la tasa que se le aplicará al instrumento financiero para calcular los intereses. Tomado de: Actualícese (2017, 17 de mayo).

**1.2.2. Pasivos financieros**

Es cualquier pasivo que represente una obligación contractual de entregar dinero u otro activo financiero a otra entidad o de intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad o un contrato que sea liquidado utilizando los instrumentos de patrimonio propio de la entidad, debe ser medido al costo amortizado utilizando la técnica del interés efectivo sin embargo si es para negociar incluidos los instrumentos derivados se mide a valor razonable con cambios en el estado de resultados. (Instrumentos financieros NIC 32 s.f p.9)

**Valor Razonable**: es la intermediación efectiva que se hace a través de la oferta y demanda de forma libre, dicho de otra forma, es la interacción de un comprador y un vendedor, que se obligan y comprometen a transar una cantidad de bien determinando un precio y unas condiciones específicas en un mercado libre.

**1.2.3 Reconocimiento y medición**

**Medición inicial:** se genera en el momento en que se realiza el hecho económico incluidos los costos indirectos de constitución del título.

**Medición posterior:** se genera en los momentos futuros al reconocimiento inicial y comprende los ajustes propios del instrumento, dependiendo del modelo de negocio que implicó su reconocimiento como para negociar o para la venta, por ejemplo, de tal manera que cuando se presente la información financiera los instrumentos estén valorados correctamente.

Según la normatividad los instrumentos financieros que se pueden medir a costo amortizado son todos aquellos en los que se desea mantener el activo para cobrar sus flujos de efectivo contractuales como, por ejemplo:

* TES
* Bonos
* y a valor razonable todos aquellos que se adquieren con la intención de ser negociados.

**1.2.4 Revelación**

Se debe revelar en las notas a estados financieros la naturaleza de los pasivos financieros, garantías, vencimientos, saldos pendientes de pago y cambios significativos. (NIIF 7)

**1.3 Obligaciones con terceros**

Todos los desembolsos requeridos para obtener un crédito con una entidad financiera como: estudios de créditos, seguros, entre otros, se deben reconocer en el préstamo. A continuación, encuentra ejemplos que permiten acercarse a un ejercicio real y cotidiano.

* **Ejemplo 1:**

La empresa Contable SAS, adquiere un préstamo para desarrollar un proyecto de expansión, por $200.000.000 con una tasa de interés sobre el préstamo pactado en un 2,5%El interés pactado, 2,5% es el costo financiero que debe asumir por el préstamo recibido.

* **Ejemplo 2:**

Una empresa, pacta con una entidad financiera una obligación de $120.000, se pacta que, al finalizar 6 años, la empresa entrega a la entidad financiera $138.000 al finalizar los seis años.

Determinó el interés efectivo incluida en la negociación utilizando la TIR.

|  |  |
| --- | --- |
| **PERIODO** | **MONTOS** |
| **0** | **- 120.000,00** |
| **1** | **-** |
| **2** | **-** |
| **3** | **-** |
| **4** | **-** |
| **5** | **-** |
| **6** | **138.000,00** |
| **TIR** | **2,4%** |

Tabla de amortización: para determinar los costos financieros a ajustar en cada periodo

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PERIODOS** | **MONTO INICIAL** | **INTERESES** | **MONTO FINAL** |
| **1** | 120.000,00 | 2.828,05 | 122.828,05 |
| **2** | 122.828,05 | 2.894,70 | 125.722,75 |
| **3** | 125.722,75 | 2.962,92 | 128.685,66 |
| **4** | 128.685,66 | 3.032,74 | 131.718,41 |
| **5** | 131.718,41 | 3.104,22 | 134.822,63 |
| **6** | 134.822,63 | 3.177,37 | 138.000,00 |

**1.4 Pasivos contingentes**

Es una obligación posible porque depende de que en el futuro ocurra algo que está fuera del alcance de la empresa para que sea reconocido el compromiso, por lo que los pasivos contingentes no se reconocen, pero si se revelan.

**Provisiones:**

Son obligaciones en las cuales no hay certeza en cuanto al monto ni en cuanto a la fecha para su cancelación.

* **Ejemplo:**

Una organización espera el resultado de una demanda interpuesta por competencia desleal, los abogados estiman que la empresa tiene una probabilidad alta de perder, el veredicto lo darán los jueces dentro de dos años y se estima el valor de la indemnización

en $3.000.000 de pesos.

El hecho económico implica reconocer la provisión por valor de tres millones de pesos, pero como se estima para

dentro de dos años su reconocimiento el día de hoy se debe medir a su valor presente utilizando una tasa de descuento de mercado.

**1.5 Diferencia entre pasivo financiero e instrumento de patrimonio**

El emisor de un instrumento financiero lo clasificará en el momento de su reconocimiento como un pasivo financiero, un activo financiero o un instrumento de patrimonio de conformidad con el acuerdo contractual que protocoliza el instrumento. Una forma de distinguir un pasivo financiero de un instrumento de patrimonio es que exista una obligación contractual que recae sobre cualquiera de las partes de entregar activos o intercambiar pasivos y activos de manera desfavorable para el emisor.

Por ejemplo, si se trata de una Acción preferencial, esta será reconocida como un pasivo financiero si el emisor está obligado a reembolsar por una cantidad acordada.

En el caso de un instrumento con opción de venta, es decir que el tenedor debe devolverlo al emisor a cambio de efectivo u otro activo se reconoce como un pasivo financiero.

**1.6 Instrumentos financieros pasivos y activos**

Para el caso de los instrumentos financieros pasivos y activos aplica la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9.

Clases:

* Bonos, certificados de depósito a término (CDT),
* Aceptaciones bancarias
* Pagarés,
* Préstamos,
* Cuentas por cobrar

Instrumentos financieros de cobertura, derivados.

* Opciones
* Forwards
* Futuros

Los instrumentos de cobertura son derivados, es decir, activos cuya evolución depende de la que sigan otros (conocidos como subyacentes). Su popularidad se apoya, entre otros factores, en el hecho de que los futuros y muchas opciones se negocien en mercados organizados lo que permite que estos productos estén al alcance de pequeños inversores.

**Ejemplo:**

La sociedad Contable SAS realiza el 1/1/AÑO 1 una suscripción de bonos no cotizados cuyas condiciones son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Suscripción | 52 | bonos |
| Valor emisión | 7.000 | Pesos por bono |
| Valor reembolso | 8.000 | Pesos por bono |
| Fecha reembolso | 31-12-año 2 |  |
| Gastos de emisión | 1000 | Pesos |
| Interés anual | 3% | EA |

Se requiere:

Contabilizar las operaciones derivadas.

1-cálculo del interés efectivo

|  |  |
| --- | --- |
| **PERIODO** | **MONTO** |
| **0** | -363000 |
| **AÑO 1** | 10920 |
| **AÑO 2** | 426920 |
| **TIR** | 9,96216% |

Tabla costo amortizado

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑOS** | **SALDO**  **INICIAL** | **INTERÉS**  **EFECTIVO** | **INTERÉS**  **EXPLÍCITO** | **INTERÉS**  **IMPLÍCITO** | **SALDO** |
| **AÑO 1** | 365.000,00 | 36.361,89 | 10.920,00 | 25.441,89 | 390.442 |
| **AÑO 2** | 390.441,89 | 38.896,45 | 10.920,00 | 27.976,45 | 418.418 |

**AÑO 1. Suscripción**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DÉBITOS** | **CRÉDITOS** |
| Valores representativos de deuda a largo plazo | 365.000,00 |  |
| Bancos |  | 365.000,00 |

**AÑO 1. Cobro del interés explícito**

**1.7 Reconocimiento, medición, presentación y revelación**

En el presente apartado se encuentran algunos de los conceptos más relevantes para comprender reconocimiento, medición, presentación y revelación:

**Reconocimiento:**

La entidad reconocerá un instrumento financiero en sus informes financieros cuando se convierta en parte del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones de este.

**Medición inicial:**

Los activos y los pasivos financieros se valoran inicialmente por su valor razonable que es el precio del hecho económico salvo evidencia en contrario.

**Medición posterior:**

Es la forma de reconocer en los estados financieros de manera posterior, el importe del instrumento con el reconocimiento de los ajustes correspondientes dependiendo de la forma como es reconocido y medido el título.

La medición se efectúa de acuerdo con el modelo de negocio del suscriptor. A valor razonable con cambios en el resultado del ejercicio, a costo amortizado con el interés efectivo y a valor razonable con cambios en el patrimonio de la sociedad

**Presentación:**

El emisor del título lo presentará clasificándolo en sus estados financieros totalmente o en la parte correspondiente, como un pasivo financiero, un activo financiero o un instrumento de patrimonio, de conformidad con las definiciones y características del hecho económico.

* **Ejemplo:**

La sociedad Contable SAS consultores adquiere un préstamo para compra de una propiedad inmobiliaria, por un valor de $128.000.000, le descuentan $400.000 para gastos de estudio del crédito. La tasa pactada es del 18% EA, con pago a 5 cuotas anuales iguales.

Calculamos el valor de la cuota utilizando la herramienta pago en funciones financieras

=PAGO

=40468926,49

TABLA DE AMORTIZACIÓN CONTRACTUAL: para el reconocimiento de los abonos a capital e intereses incluidos en cada cuota por pagar.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑOS** | **SALDO**  **INICIAL** | **CUOTA** | **ABONO A**  **INTERESES** | **ABONO A**  **CAPITAL** | **SALDO**  **FINAL** |
| 1 | 128.000.000 | $ 40.468.926 | 22.400.000 | 18.068.926 | 109.931.074 |
| 2 | 109.931.074 | $ 40.468.926 | 19.237.938 | 21.230.989 | 88.700.085 |
| 3 | 88.700.085 | $ 40.468.926 | 15.522.515 | 24.946.412 | 63.753.673 |
| 4 | 63.753.673 | $ 40.468.926 | 11.156.893 | 29.312.034 | 34.441.640 |
| 5 | 34.441.640 | $ 40.468.926 | 6.027.287 | 34.441.640 | - |

**Reconocimiento inicial**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DÉBITO** | **CRÉDITO** |
| Obligaciones financieras |  | 128.000.000,00 |
| Costo amortizado | 400.000,00 |  |
| efectivo | 127.600.000,00 |  |

**2. Instrumentos de patrimonio**

Un instrumento de patrimonio es un negocio respaldado por un contrato que pone de manifiesto una participación residual en los activos de una entidad después de deducir todos los pasivos.

Algunos ejemplos de instrumentos de patrimonio, son las acciones ordinarias, ciertos tipos de acciones preferentes, así como, las opciones u otro tipo de derechos o bonos para la suscripción o compra de acciones ordinarias de la empresa.

A continuación, se relaciona un ejemplo específico de ello:

Una obligación (contrato) que será cancelado por la entidad entregando o recibiendo una cantidad acordada de sus instrumentos de patrimonio propio a cambio de un importe fijo en efectivo o cualquier otro activo financiero será un instrumento de patrimonio.

**2.1 Reconocimiento, medición, presentación, revelación:**

En el presente ítem se aborda conceptos que determinan el reconocimiento de los instrumentos de patrimonio, a su vez presenta ejemplos que acompañan el proceso de aplicabilidad.

**Reconocimiento:**

Una entidad reconocerá la emisión de acciones o de otros instrumentos de patrimonio cuando emita esos instrumentos y otra parte esté obligada a proporcionar efectivo u otros recursos a la entidad a cambio de éstos. (Pasivos y patrimonio 2009, s.f).

1. Si los instrumentos de patrimonio se emiten antes de que la entidad reciba el efectivo u otros recursos, la entidad presentará el importe por cobrar como una compensación al patrimonio en su estado de situación financiera, no como un activo.
2. Si la entidad recibe el efectivo u otros recursos antes de que se emitan los instrumentos de patrimonio, y no se puede requerir a la entidad el reembolso del efectivo o de los otros recursos recibidos, la entidad reconocerá el correspondiente incremento en el patrimonio en la medida de la contraprestación recibida.
3. En la medida en que los instrumentos de patrimonio hayan sido suscritos, pero no emitidos y la entidad no haya todavía recibido el efectivo o los otros recursos, la entidad no reconocerá un incremento en el patrimonio.

**Medición:**

Con los nuevos marcos normativos es improbable que el patrimonio contable multiplicado por el porcentaje de participación represente una estimación fiable del valor razonable de una inversión en instrumento de patrimonio sin cotización pública.

En periodos posteriores al reconocimiento inicial, y solo para algunos casos, por ejemplo, en inversiones patrimoniales de baja o ninguna bursatilidad, el valor determinado a partir de una remedición a valor razonable de todos los activos y pasivos de la entidad (patrimonio) podría representar una estimación fiable.

**Ejemplo:**

La sociedad Contable SAS, compra el primero de julio del año 0 un paquete de acciones del Banco de Bogotá, por valor de $130.000.000 y las clasifica como activos disponibles para la venta.

También compra opciones de venta que le dan derecho a vender el paquete de acciones por $130.000.000, el precio pagado por la opción es de $1.300.000.

A 31 de diciembre del año 0 el valor razonable del paquete de acciones es de $125.000.000 y el valor razonable de la opción es de $1.600.000.

Reconocimiento inicial, compra del paquete de acciones

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DÉBITOS** | **CRÉDITOS** |
| Inversiones financieras a largo  plazo en instrumentos de patrimonio | 130.000.000,00 |  |
| Bancos |  | 130.000.000,00 |

Reconocimiento inicial, compra de las opciones

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DÉBITOS** | **CRÉDITOS** |
| Activos por derivados financieros a largo plazo, instrumentos de cobertura. | 1.300.000,00 |  |
| Bancos |  | 1.300.000,00 |

Reconocimiento posterior a 31 de diciembre.

Por la contabilización de la partida cubierta a valor razonable con cambios en resultados.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DÉBITOS** | **CRÉDITOS** |
| Pérdidas de disponibles para la  venta | 5.000.000,00 |  |
| Inversiones financieras a largo  plazo en instrumentos de patrimonio. |  | 5.000.000,00 |

Reconocimiento posterior a 31 de diciembre.

Por la contabilización del instrumento de cobertura a su valor razonable, con cambios en los resultados del ejercicio.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DÉBITOS** | **CRÉDITOS** |
| Activos por derivados  financieros a largo plazo, instrumentos de cobertura. | 300.000,00 |  |
| Beneficios de instrumentos de  cobertura. |  | 300.000,00 |

**2.2** **Aportes de Capital**

Los aportes iniciales de los socios corresponden al capital y está representado en acciones, libremente negociables en las bolsas de valores.

* **Autorizado:** es el valor máximo de capitalización de una sociedad.
* **Suscrito:** es la parte del capital autorizado, el cual los accionistas se comprometen a pagar, como si fuera una venta a plazos, sin superar el año, artículo 387 del Código del Comercio, para el caso de las Sociedades Simplificadas por acciones S.A.S, el plazo es de dos años acorde a la ley 1258 de 2008 artículo 387.
* **Pagado:** Es la parte del capital suscrito que los accionistas han cancelado y que efectivamente se encuentran en poder de la sociedad.

**Ejemplo 1:**

En   2017 se constituyó la empresa Aprendiendo S.A., con un capital autorizado de 120.000 acciones con un valor por acción de $ 2.500, los accionistas suscribieron el 50% de las acciones autorizadas y pagaron el 70% de la suscripción

Reconocimiento inicial

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Débito** | **Crédito** |
| Capital por suscribir | 300.000.000 |  |
| Capital autorizado |  | 300.000.000 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Débito** | **Crédito** |
| Efectivo y sus equivalentes | 105.000.000 |  |
| Capital suscrito por pagar | 45.000.000 |  |
| Capital por suscribir |  | 150.000.000 |

**Detalle de las cuentas:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Capital autorizado | 120.000 | acciones |
| Valor por acción | 2.500,00 |  |
| Valor total | 300.000.000 |  |
| Capital Suscrito | 50% |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Total suscrito | 150.000.000 |
| Pagado | 70% |
| Total capital pagado | 105.000.000 |
| Capital Por pagar | 45.000.000 |

**Presentación:**

Aprendiendo S.A.

Estados de Situación Financiera Inicial

A 1/1/17

Activos

Activo Corriente

Efectivo y sus equivalentes…$105.000.000

Total, activos…………….……$105.000.000

Pasivos

Total, Pasivos……………………….………0

Patrimonio

Capital social

Capital autorizado……………$ 300.000.000

Capital por suscribir………. $ (150.000.000)

Capital suscrito por cobrar….$ (45.000.000)

Total, Patrimonio………….…$ 105.000.000

Total, Pasivo y Patrimonio…. $ 105.000.000

**2.3** **Ganancias acumuladas**:

Es el dinero guardado que no es entregado a los accionistas en forma de dividendos, estas ganancias se encuentran en el patrimonio como ganancias acumuladas en el estado de Situación Financiera.

Este tiene como objetivo, el estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero que muestra los cambios en el mismo de un periodo con respecto a otro, y uno de los cambios más significativos tiene que ver precisamente con la política de dividendos que maneje la entidad, pues puede ocurrir que tenga como política no repartir el 100% de las utilidades del ejercicio, de tal manera que la parte no decretada para reparto queda acumulada para cuando los socios decidan distribuirla en los accionistas.

**2.4 Reservas**

Están contempladas en el artículo 452,453 y 454 del Código del comercio, sección II reparto de utilidades.

Art. 452. Reserva Legal. Las sociedades anónimas constituirán una reserva legal que ascenderá por lo menos al cincuenta por ciento del capital suscrito, formada con el diez por ciento de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Cuando esta reserva llegue al cincuenta por ciento mencionado, la sociedad no tendrá obligación de continuar llevando a esta cuenta el diez por ciento de las utilidades líquidas. Pero si disminuye, volverá a apropiarse el mismo diez por ciento de tales utilidades hasta cuando la reserva llegue nuevamente al límite fijado. Conc.: 110 numº 8o, 154, 271 numº 4o, 272 num. 5º, 350, 371, 454, 456, 476. (Legis. 2020).

Art. 453. Reservas estatutarias y ocasionales. Las reservas estatutarias serán obligatorias mientras no se supriman mediante una reforma del contrato social, o mientras no alcancen el monto previsto para las mismas. Las reservas ocasionales que ordene la asamblea sólo serán obligatorias para el ejercicio en el cual se hagan y la misma asamblea podrá cambiar su destinación o distribuirlas cuando resulten innecesarias**.** (leyes estatutarias 2020).

Art. 454. \_ Incremento en el porcentaje de distribución de utilidades. Si la suma de las reservas legal, estatutaria y ocasional excediere del ciento por ciento (100%) del capital suscrito, el porcentaje obligatorio de utilidades líquidas que deberá repartir la sociedad conforme al artículo 155, se elevará al setenta por ciento. (Código Comercio Colombiano. 1971)

La reserva legal es un ahorro que las empresas por mandato legal en Colombia están obligadas a utilizar con el fin de proteger el capital y preservar las empresas en el futuro evitando disolverse o liquidarse por la disminución de su patrimonio. Las sociedades limitadas, las anónimas, en comandita por acciones y las extranjeras. Deben hacer uso de la figura reserva legal. En el primer año, no se efectúan reservas; es decir, no aplica el 10% sobre las utilidades.

Según el del Código del comercio, sección II reparto de utilidades artículo 456, las reservas se utilizan para:

Art. 456. Manejo de pérdidas. Las pérdidas se enjugarán con las reservas que hayan sido destinadas especialmente para ese propósito y, en su defecto, con la reserva legal. Las reservas cuya finalidad fuere la de absorber determinadas pérdidas no se podrán emplear para cubrir otras distintas, salvo que así lo decida la asamblea. Si la reserva legal fuere insuficiente para enjugar el déficit de capital, se aplicarán a este fin los beneficios sociales de los ejercicios siguientes**.**

La reserva legal para las sociedades de responsabilidad limitada aplicará el 10 % de reservas frente a sus utilidades acorde al libro segundo, responsabilidad limitada del Código del Comercio:

Art. 371. Reserva Legal, balances y reparto de utilidades. La sociedad formará una reserva legal, con sujeción a las reglas establecidas para la anónima. Estas mismas reglas se observarán en cuanto a los balances de fin de ejercicio y al reparto de utilidades.(Código Comercio Colombiano. 2020b).

En las sociedades extranjeras aplicará el 10% de reserva legal, como es aplicada en las sociedades anónimas sin importar el tamaño de empresa.

Acorde al Libro Segundo De las Sociedades Extranjeras, Artículo 476 Código Comercio Colombiano:

Art. 476. \_ Reservas y vigilancia. Las sociedades extranjeras con negocios permanentes en Colombia constituirán las reservas y provisiones que la ley exige a las anónimas nacionales y cumplirán los demás requisitos establecidos para su control y vigilancia.

**Ejemplo:**

|  |  |
| --- | --- |
| Utilidad | 5.000.000,00 |
| Menos impuesto de renta 32% | 1.600.000,00 |
| Utilidad neta | 3.400.000 |
| Reserva Legal 10% | 340.000,00 |
| Utilidad a distribuir a los o accionistas | 3.060.000,00 |

Frente a la utilidad se aplica el % porcentaje vigente definido en cada reforma tributaria, el resultado obtenido, se aplica el 10 % de reserva legal y se resta a la utilidad líquida.

**2.5 Otro Resultado Integral (ORI)**:

Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo: en un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo además de las partidas correspondientes a utilidades no realizadas, o en dos estados -un estado de resultados y un estado del resultado integral-, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado.

Se reconocen como otro resultado integral Y forman parte del resultado integral total, cuando se producen:

* Diferencias en cambio que surjan de la conversión de moneda extranjera.
* Diferencias en cálculos actuariales.
* Cambios en los importes recuperables de activos revalorizados con cambios en el patrimonio.

**Ejemplo: Presentación ORI**

**Estado de Resultado Integral**

Ingresos ordinarios…………………………………………….. 500

Costo ventas……………………..…………………………….. 200

Utilidad bruta………………………………………………….….300

Gastos de operación…………….……………………….……..100

Utilidad antes de impuestos…………………………………... 200

Impuesto renta…………………………………………………… 70

Utilidad neta………………..…………………………………….130

**Otro resultado Integral**

Variación valor razonable……………………………………….100

Conversión moneda extranjera..……………………………….150

Cálculo actuarial…………………………………………………..50

Valor razonable instrumentos financieros……………………...45

Total ORI………………………………………………………….345

Resultado integral total………………………………………….475

Para ampliar la información sobre la normatividad aplicable a instrumentos financieros, los invito a revisar los siguientes enlaces:

Consulte en la página Consejo Técnico de la Contaduría Pública, la Norma Internacional de Información financiera NIIF 7. [http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/12\_ES\_BV2012\_IFRS07\_PARTª20A.pdf](http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/12_ES_BV2012_IFRS07_PART%20A.pdf) . Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2010, P, A256.

Consulte en la página del Consejo Técnico de la Contaduría Pública la Norma Internacional de Información financiera NIIF 9. <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-discusion-publica/enmienda-a-la-niif-9-instrumentos/doc-ctcp-xl8w9-141>. Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2019 Página 5.

Consulte en la página Consejo Técnico de la Contaduría Pública, Norma Internacional de Contabilidad NIC 32. <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/compilacion-marcos-tecnicos-de-informacion-financi/1534365029-7113>

Consulte en la página Consejo Técnico de la Contaduría Pública, el tema instrumentos del patrimonio, página12 y siguientes. <http://www.ctcp.gov.co/publicaciones-ctcp/orientaciones-tecnicas/1472852072-9672>. Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2015, P., 2.

Consulte en la página Consejo Técnico de la Contaduría Pública, el tema Otro Resultado Integral ORI, página 8 y siguientes.

<http://www.ctcp.gov.co/publicaciones-ctcp/orientaciones-tecnicas/1472851475-1578>. Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2014, P.8.

1. **ACTIVIDADES DIDÁCTICAS (OPCIONALES SI SON SUGERIDAS)**

|  |  |
| --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD DIDÁCTICA** | |
| Nombre de la Actividad | N/A |
| Objetivo de la actividad | N/A |
| Tipo de actividad sugerida |  |
| **Archivo de la actividad**  **(Anexo donde se describe la actividad propuesta)** | N/A |

1. **MATERIAL COMPLEMENTARIO:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Referencia APA del Material** | **Tipo de material**  **(Video, capítulo de libro,** artículo**, otro)** | **Enlace del Recurso o**  **Archivo del documento o material** |
| Apuntes de Contabilidad básica. | Capítulo 1 | Vilches, Troncoso, Ricardo. Apuntes de contabilidad básica, El Cid Editor, 2019. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral-proquest-com.bdigital.sena.edu.co/lib/senavirtualsp/detail.action?docID=3161303> |
| Contabilidad 1 | Instrumentos Financieros | Guerrero Reyes, J. C. (2015). Contabilidad 1. Grupo Editorial Patria. <https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/ereader/senavirtual/39482?page=16> |
| Contabilidad general con enfoque NIIF | Capítulo 4 | Fierro Martínez, Á. M. (2016). Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes (5a. ed.). Ecoe Ediciones. <https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/ereader/senavirtual/70437?page=11> |
| Herramientas financieras y valoración de activos y pasivos financieros bajo NIIF | Instrumentos Financieros. | Tello, L. B. (2019). Herramientas financieras y valoración de activos y pasivos financieros bajo NIIF. Editorial Universidad Icesi.  <https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/ereader/senavirtual/130247?page=271> |
| La nueva Formación en NIIF en los programas de contabilidad y finanzas del CSF. Una aproximación desde el conocimiento de los aprendices. | Artículo | Rincón Vargas, J. E., & Castillo Prada, K. N. (2018). La formación en NIIF en los programas de contabilidad y finanzas del CSF. Una aproximación desde el conocimiento de los aprendices. Revista Finnova: Investigación E Innovación Financiera Y Organizacional, 2(4). <https://doi.org/10.23850/24629758.1389> |
| Prácticas de Contabilidad | Capítulo 1 | Aguilar, Lámbarry, Hanni Angélica. Prácticas de contabilidad, Grupo Editorial Patria, 2017. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral-proquest-com.bdigital.sena.edu.co/lib/senavirtualsp/detail.action?docID=5213543> |
| Valoración de instrumentos financieros | Pasivos financieros. | Meza Orozco, J. D. J. (2016). Valoración de instrumentos financieros en NIIF para pymes (2a. ed.). Ediciones de la U. <https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/ereader/senavirtual/70273?page=5> |

1. **GLOSARIO:**

|  |  |
| --- | --- |
| **TÉRMINO** | **SIGNIFICADO** |
| **Depreciación** | Es la disminución que sufren los activos fijos, que incluyen la propiedad planta y equipo que pierden valor con motivo de la inflación y el desgaste por su uso que se hacen obsoletos. |
| **Método de Interés efectivo** | Es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente. (Moya Moreno, 2015) |
| **Contabilidad** | Es la técnica aplicada en el lenguaje comercial que organiza procesos financieros de forma cronológica y sistemática para apoyar en la toma de decisiones a la administración acerca de todos los procesos financieros en una empresa. |
| **Cuentas del pasivo** | Es el reconocimiento de las obligaciones con proveedores, entidades financieras, mediante compromisos firmados y pactados a una fecha determinada, incluye los impuestos descontados antes de pagar en las fechas estipuladas por la administración de impuestos y aduanas nacionales DIAN. |
| **Cuenta** | Es la estructura caracterizada por códigos o números que acorde a su naturaleza identifican partidas contables inherentes a estados financieros dentro de cada una de sus estructuras, sirven para construir contabilidad y dar un orden al lenguaje de los negocios, atendiendo siempre el principio universal de la partida doble. |
| **Debe y Haber** | Es el reconocimiento que toda cuenta contable presenta aumentos y disminuciones acorde a la naturaleza de las cuentas, en ese sentido las cuentas de activos, presentan sus aumentos en el debe y disminuciones en el haber, para las cuentas del pasivo, los aumentos de realizan en el haber y las disminuciones en el debe, para las cuentas del patrimonio, los aumentos se realizan en el haber y las disminuciones en el debe, para los ingresos los aumentos se registran en el haber y las disminuciones en el debe, en el caso de los gastos los aumentos se efectúan en el debe al igual que las cuentas de costos. |

1. **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

Actualicese (2020, 10 de diciembre) *Metodo de la tasa de interes efectiva* https://actualicese.com

<https://actualicese.com/metodo-del-interes-efectivo-en-que-casos-se-aplica/>

Legis (2020, 11 de diciembre) *Reserva legales* www.gerencie.com/

<https://www.gerencie.com/reserva-legal.html#Reserva_legal_en_la_sociedad_en_la_sociedad_anonima>

Leyes estatutarias (2020 11 de diciembre) *Reserva estatutaria y ocasionales.* <https://leyes.co/codigo_de_comercio/>

<https://leyes.co/codigo_de_comercio/453.htm>

Norma internacional de información financiera (2020, 10 de diciembre) *Activos financieros* *https://www.mef.gob.pe*

<https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/9_NIIF.pdf>

Norma internacional de información financiera (2020 10 de diciembre) *patrimonio* https://www.mef.gob.

<https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/32_NIC.pdf>

Super contable Sage (2020 10 diciembre) *Costo de amortización* https://www.supercontable.com

<https://www.supercontable.com/informacion/Contabilidad/Definicion_de_Coste_Amortizado.html>

1. **CONTROL DEL DOCUMENTO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Nombre** | Cargo | Dependencia | Fecha |
| **Autor (es)** | **Fernando Ibáñez Quiñonez** | Instructor | Centros de Servicios Financieros. | Diciembre de 2020 |
| **Autor (es)** | **Maryuri Agudelo Franco** | Diseñadora Instruccional | Centro de Diseño y Metrología | Diciembre de 2020 |

1. **CONTROL DE CAMBIOS**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Nombre** | **Cargo** | **Dependencia** | **Fecha** | **Razón del Cambio** |
| **Autor (es)** |  |  |  |  |  |