Iniciar

Reconocimiento y medición de instrumentos financieros

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.

Iniciar

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:

Activos financieros

Pasivos Financieros

Patrimonio

Activos financieros

Los activos financieros se clasifican de acuerdo al modelo de negocio del asociador en tres categorías: a su costo amortizado, a valor razonable con cambios en el resultado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Los activos generan desembolsos de los presentados de los flujos de efectivo descritos en el documento que profundiza el instrumento financiero que ejemplo el valor de los activos financieros, el valor de los activos financieros de la entidad de vender el activo. (Norma internacional de información financiera, 2015, p.12)

Para ampliar la información pertinente a los instrumentos financieros (activos, pasivos e instrumentos de patrimonio), haga clic en el siguiente enlace:

Enlace: Anexo. Instrumentos Financieros: activos, pasivos e instrumentos de patrimonio.

1.3 Obligaciones con terceros

Son las principias, bonos, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de los estados financieros.

Una política contable debe contener:

1. Nombres de la política contable
2. Entre establecer los criterios de reconocimiento del factor económico, medición inicial, medición posterior y las revelaciones requeridas.
3. 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.

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, ciertas 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 abarda 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).

01

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 comparación al patrimonio en su estado de situación financiera, no como un activo.

02

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.

03

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 bajo 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

Tabla 20. Registro contable de inversión financiera en instrumentos de patrimonio

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

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 307 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 397
- **Pagado:** Es la parte del capital suscrito que los accionistas han cancelado y que efectivamente se encuentran en poder de la sociedad.

Ejemplo

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

A continuación, se presentan los asientos contables correspondientes al reconocimiento inicial del capital autorizado, suscrito y pagado:

Tabla 24. Primer registro: capital autorizado y por suscribir

CUENTA	DÉBITOS	CRÉDITOS
Capital por suscribir	300.000.000	-
Capital autorizado	-	300.000.000

Tabla 25. Segundo registro: capital suscrito y pagado parcialmente

CUENTA	DÉBITOS	CRÉDITOS
Efectivo y sus equivalentes	105.000.000	-
Capital suscrito por pagar	45.000.000	-
Capital por suscribir	-	150.000.000

Detalle de las cuentas:

Se presentan a continuación los datos relacionados con el capital autorizado, suscrito y pagado:

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:

A continuación, se presenta el estado de situación financiera inicial de la empresa:

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.

De igual forma se relaciona en el estado de cambios en el patrimonio; cuyo objetivo, es mostrar los cambios o variaciones presentadas de un periodo a otro. Entre las variaciones que se analizan y que son significativas para dicho estado financiero, se puede observar la política de dividendos que maneja la entidad, donde se encuentra estipulado no distribuir el 100% de las utilidades del ejercicio, de tal manera, que la parte no decretada para reparto, queda acumulada hasta tanto los socios decidan distribuirla entre 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 | Art. 453 | Art. 454 | Art. 456 | Art. 371 | Art. 476

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. Cons.: 110 num° 5o, 154, 371 num° 4o, 172 num. 5°, 350, 371, 454, 456, 476. (Legis. 2020).

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 ingresos y gastos reconocidas en el periodo salvo las partidas que se reconocen en otro resultado integral según otras normas del Grupo 1 del estado resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultado presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el periodo excepto las que están 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:

Clases:

- 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

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

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

Fuente web. Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2015, P.4206.

Fuente web. Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2019 Página 5.

Fuente web. Consejo Técnico de la Contaduría Pública, Norma Internacional de Contabilidad NIC 32.

Fuente web. Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2015, P. 2.

Fuente web. Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2014, P.8.

Operación de procesos contables y financieros

Síntesis: Reconocimiento y medición de instrumentos financieros

A continuación, se presenta a manera de síntesis, un esquema que articula los elementos principales abordados en el desarrollo del componente formativo.

Ronda de preguntas

Descubre tu conocimiento sobre [tema de la unidad]

Se lanzan dos proyectiles desde el suelo con la misma velocidad inicial, pero uno se lanza horizontalmente y el otro se lanza formando un ángulo de 45 grados con la horizontal. Considerando la resistencia del aire despreciable, ¿cuáles de las siguientes afirmaciones son verdaderas?

- Ambos proyectiles alcanzarán la misma altura máxima.
- El proyectil lanzado horizontalmente recorrerá una distancia horizontal mayor que el proyectil lanzado a 45 grados.
- La velocidad horizontal del proyectil lanzado a 45 grados será mayor que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente.
- La velocidad total del proyectil lanzado a 45 grados en el punto más alto de su trayectoria será la misma que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente en cualquier punto de su trayectoria.

Pregunta 3 de 5

Siguiente →

Se lanzan dos proyectiles desde el suelo con la misma velocidad inicial, pero uno se lanza horizontalmente y el otro se lanza formando un ángulo de 45 grados con la horizontal. Considerando la resistencia del aire despreciable, ¿cuáles de las siguientes afirmaciones son verdaderas?

- Ambos proyectiles alcanzarán la misma altura máxima.
- El proyectil lanzado horizontalmente recorrerá una distancia horizontal mayor que el proyectil lanzado a 45 grados.
- La velocidad horizontal del proyectil lanzado a 45 grados será mayor que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente.
- La velocidad total del proyectil lanzado a 45 grados en el punto más alto de su trayectoria será la misma que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente en cualquier punto de su trayectoria.

Pregunta 3 de 5

Siguiente →

Se lanzan dos proyectiles desde el suelo con la misma velocidad inicial, pero uno se lanza horizontalmente y el otro se lanza formando un ángulo de 45 grados con la horizontal. Considerando la resistencia del aire despreciable, ¿cuáles de las siguientes afirmaciones son verdaderas?

- Ambos proyectiles alcanzarán la misma altura máxima.
- El proyectil lanzado horizontalmente recorrerá una distancia horizontal mayor que el proyectil lanzado a 45 grados.
- La velocidad horizontal del proyectil lanzado a 45 grados será mayor que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente.
- La velocidad total del proyectil lanzado a 45 grados en el punto más alto de su trayectoria será la misma que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente en cualquier punto de su trayectoria.

Pregunta 3 de 5

Siguiente →

Se lanzan dos proyectiles desde el suelo con la misma velocidad inicial, pero uno se lanza horizontalmente y el otro se lanza formando un ángulo de 45 grados con la horizontal. Considerando la resistencia del aire despreciable, ¿cuáles de las siguientes afirmaciones son verdaderas?

- Ambos proyectiles alcanzarán la misma altura máxima.
- El proyectil lanzado horizontalmente recorrerá una distancia horizontal mayor que el proyectil lanzado a 45 grados.
- La velocidad horizontal del proyectil lanzado a 45 grados será mayor que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente.
- La velocidad total del proyectil lanzado a 45 grados en el punto más alto de su trayectoria será la misma que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente en cualquier punto de su trayectoria.

Pregunta 3 de 5

Siguiente →