

Temario Contabilidad Financiera II

Ismael Sallami Moreno
ism350zsallami@correo.ugr.es

Asignatura: Contabilidad Financiera II
Tema: Teoría
Fecha: 11 de marzo de 2025

Índice general

1. Activos Financieros	5
1.1. Baja de Activos financieros	5
1.2. Memoria	5
2. Pasivos Financieros	7
2.1. Concepto, características y tipología de los pasivos financieros	7
2.1.1. Concepto	7
2.1.2. Diferentes tipologías	7
2.1.3. Tipos de pasivos financieros	8
2.1.4. ¿Qué cuentas son con las que más vamos a trabajar?	8
2.1.5. Valoración de los pasivos financieros	8

Capítulo 1

Activos Financieros

1.1. Baja de Activos financieros

Se dará de baja a un activo financiero cuando expiren o se hayan cedido los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del mismo, siendo necesario que se hayan transferido de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad.

Consideramos desinversión a la venta de algún activo.

1.2. Memoria

Debemos de indicar los criterios que estoy aplicando en la calificación y la valoración de las diferentes categorías de los activos financieros. Además, debemos de tener en cuenta las reclasificaciones de activos, compensación de AF y PF, correcciones por deterioro de valor originadas por el riesgo de crédito y por último la información de riesgos (crédito, liquidez y mercado, este último comprende el riesgo de los tipos de cambio, ti y otros tipos de riesgos relacionados con el precio).

Capítulo 2

Pasivos Financieros

2.1. Concepto, características y tipología de los pasivos financieros

2.1.1. Concepto

Previamente debemos de saber que es un instrumento financiero, el cual es un contrato que da lugar a un activo financiero en una empresa, y simultáneamente, a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra empresa.

Los instrumentos financieros emitidos, incurridos o asumidos se clasificarán como pasivos financiero, en su totalidad o en una de sus partes, siempre que de acuerdo a su realidad económica, suponga una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero, intercambiar activos o pasivos financieros con terceros potencialmente desfavorables, también se clasificarán como un pasivo financiero, todo contrato que pueda ser o será, liquidado con los instrumentos propios de la empresa, siempre que no sean instrumentos derivados.

Pasivo financiero vs instrumento de patrimonio neto

- Pasivo financiero: existe una obligación contractual que recae sobre una de las partes implicadas en el instrumento financiero.
- Instrumento de PN: no existe una obligación contractual que recae sobre una de las partes implicadas en el instrumento financiero. Aunque el comprador pueda percibir dividendos, el emisor no tiene la obligación de repartir los dividendos.

2.1.2. Diferentes tipologías

- Débitos por operaciones comerciales
- Deudas con entidades de crédito
- Obligaciones y otros valores negociables emitidos, tales como bonos y pagarés.
- Derivados con valoración desfavorable para la empresa.
- Deudas con características especiales, tales como deudas subordinadas.
- Otros pasivos financieros, tales como deudas con proveedores.

2.1.3. Tipos de pasivos financieros

- Pasivo a coste amortizado: Todos en esta categoría, excepto cuando deban de valorarse a VR con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias. En este incluidos débito por operaciones comerciales y débito por operaciones no comerciales.
- Pasivo a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias: Deben de cumplir:
 - Pasivos que se mantienen para negociar.
 - se emite con el propósito de readquirirlo en el corto plazo.
 - obligación de que un vendedor de un activo financiero lo readquiera.
 - Forme parte de una cartera de activos financieros identificados que se gestionan conjuntamente.
 - Desde el momento de reconocimiento inicial, ha sido designado por la empresa como a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

2.1.4. ¿Qué cuentas son con las que más vamos a trabajar?

- 15, 16, 17, 18¹.
- 50, 51, 52, 56.

No se recogen los derivados de operaciones de tráfico, ya que se estudian en la asignatura de CF1 (operaciones con proveedores y acreedores,...).

2.1.5. Valoración de los pasivos financieros

A coste amortizado

- Valoración inicial: Inicialmente a VR, es decir, el precio de la transacción. Consideramos los costes que son para emitirlos. Por ejemplo, si pido un préstamo de una cuantía X, el importe extra por gestión, se debe de incluir como un mayor importe en el valor del pasivo.
- Valoración posterior: Por su coste amortizado, los intereses devengados, se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tanto efectivo.

Nota: Debemos de tener en cuenta que la empresa que recibe el préstamo tiene un pasivo, mientras que la empresa que lo da tiene un activo.

¹Para saber que cuentan son consulte el cuadro de cuentas o bien el manual, página 117-118

Bibliografía

- [1] Ismael Sallami Moreno, **Estudiante del Doble Grado en Ingeniería Informática + ADE**, Universidad de Granada, 2025.