



UTPL

La Universidad Católica de Loja

Vicerrectorado de Modalidad Abierta y a Distancia

Contabilidad Financiera Avanzada

Guía didáctica





Facultad Ciencias Económicas y Empresariales

Contabilidad Financiera Avanzada

Guía didáctica

Carrera	PAO Nivel
Contabilidad y Auditoría	III

Autora:

Elvia Rosalía Inga Llánez



Universidad Técnica Particular de Loja

Contabilidad Financiera Avanzada

Guía didáctica

Elvia Rosalía Inga Llánez

Diagramación y diseño digital

Ediloja Cía. Ltda.

Marcelino Champagnat s/n y París

edilocialtda@ediloja.com.ec

www.ediloja.com.ec

ISBN digital -978-9942-47-369-1

Año de edición: abril, 2025

Edición: primera edición

Loja-Ecuador



Los contenidos de este trabajo están sujetos a una licencia internacional Creative Commons **Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual** 4.0 (CC BY-NC-SA 4.0). Usted es libre de **Compartir** — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato. Adaptar — remezclar, transformar y construir a partir del material citando la fuente, bajo los siguientes términos: Reconocimiento- debe dar crédito de manera adecuada, brindar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que usted o su uso tienen el apoyo de la licenciante. No Comercial-no puede hacer uso del material con propósitos comerciales. Compartir igual-Si remezcla, transforma o crea a partir del material, debe distribuir su contribución bajo la misma licencia del original. No puede aplicar términos legales ni medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia. <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>



Índice

1. Datos de información	8
1.1 Presentación de la asignatura.....	8
1.2 Competencias genéricas de la UTPL.....	8
1.3 Competencias del perfil profesional	8
1.4 Problemática que aborda la asignatura	9
2. Metodología de aprendizaje	10
3. Orientaciones didácticas por resultados de aprendizaje.....	11
Primer bimestre	11
Resultado de aprendizaje 1:	11
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	11
Semana 1	11
Unidad 1. Instrumentos Financieros	12
1.1. Objetivo de la NIIF 9	12
1.2. Ámbito de aplicación	12
1.3. Activos financieros.....	12
Actividad de aprendizaje recomendada	18
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	18
Semana 2.....	18
Unidad 1. Instrumentos Financieros	18
1.3. Activos financieros.....	19
Actividad de aprendizaje recomendada	21
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	21
Semana 3.....	21
Unidad 1. Instrumentos Financieros	21
1.3. Activos financieros.....	22
Actividad de aprendizaje recomendada	30
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	31
Semana 4.....	31



Unidad 1. Instrumentos Financieros 31

1.4. Pasivos financieros 31

Actividad de aprendizaje recomendada 45

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas..... 45

Semana 5..... 45

Unidad 1. Instrumentos Financieros 45

1.5. Deterioro de valor 45

Actividad de aprendizaje recomendada 58

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas..... 58

Semana 6..... 58

Unidad 1. Instrumentos Financieros 58

1.6. Contabilidad de coberturas 59

Actividad de aprendizaje recomendada 68

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas..... 68

Semana 7..... 68

Unidad 1. Instrumentos Financieros 68

1.7. Presentación de pasivos financieros y de patrimonio y revelación de los activos financieros y pasivos financieros en las notas a los estados financieros. 69

Actividades de aprendizaje recomendadas 78

Autoevaluación 1 78

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas..... 82

Semana 8..... 82

Actividades Finales del Bimestre 82

Actividad de aprendizaje recomendada 82

Segundo bimestre..... 87

Resultado de aprendizaje 1: 87

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas..... 87

Semana 9..... 87



Unidad 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta	87
2.1. Activos intangibles	87
Actividad de aprendizaje recomendada	92
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	93
Semana 10.....	93
Unidad 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta	93
2.1. Activos intangibles	93
Actividad de aprendizaje recomendada	100
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	101
Semana 11	101
Unidad 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta	101
2.2. Propiedades de inversión	101
Actividad de aprendizaje recomendada	107
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	108
Semana 12.....	108
Unidad 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta	108
2.3. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas NIIF 5	108
Actividades de aprendizaje recomendadas	122
Autoevaluación 2.....	126
Resultado de aprendizaje 2:	130
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	130
Semana 13.....	130
Unidad 3. Políticas contables y hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa	131



3.1. NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores	131
3.2. NIC 10: Hechos posteriores al ejercicio económico	136
Actividades de aprendizaje recomendadas	138
Autoevaluación 3.....	141
Resultado de aprendizaje 3:	144
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	144
Semana 14.....	144
Unidad 4. Provisiones, contingentes y subvenciones del gobierno	144
4.1. NIC 37: Provisiones y contingentes	144
Actividad de aprendizaje recomendada	151
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	152
Semana 15.....	152
Unidad 4. Provisiones, contingentes y subvenciones del gobierno	152
4.2. NIC 20: Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas gubernamentales.....	152
Actividades de aprendizaje recomendadas	159
Autoevaluación 4.....	159
Resultados de aprendizaje 1 a 3:.....	163
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas.....	163
Semana 16.....	163
Actividades Finales del Bimestre	163
Actividades de aprendizaje recomendadas	163
4. Autoevaluaciones	169
5. Glosario.....	174
6. Referencias bibliográficas	176
7. Anexos	177





1. Datos de información

1.1 Presentación de la asignatura



1.2 Competencias genéricas de la UTPL

- Compromiso e implicación social.
- Comportamiento ético.
- Trabajo en equipo.
- Organización y planificación del tiempo.

1.3 Competencias del perfil profesional

Integra capacidades científico- teóricas y técnico- instrumentales en los campos de contabilidad, auditoría-control y administración financiera, para optimizar la respuesta a las exigencias y necesidades del desarrollo de las empresas prioritarias del sector económico productivo que requieren de la intervención de la profesión contable.

1.4 Problemática que aborda la asignatura

Carencia de sistemas de control interno para transparentar la información económica-financiera, lo que dificulta el cumplimiento de los objetivos institucionales u organizaciones, el manejo adecuado de los recursos y la aplicación de las disposiciones legales vigentes.

Limitado uso de software contable y de auditoría, y utilización de las plataformas web gubernamentales.





2. Metodología de aprendizaje

Para que el estudiante pueda alcanzar los resultados de aprendizaje se usará la metodología basada en casos de estudio. Los casos representan situaciones complejas de la vida real de una empresa donde es factible poner en práctica habilidades del trabajo grupal. En esta metodología el estudiante debe pasar por tres etapas que son:

1. Lograr un conocimiento técnico de los contenidos (fundamento de la materia).
2. El docente de la materia entrega los casos de estudio.
3. El estudiante revisa, comprende la situación y pone en práctica los conocimientos adquiridos.
4. El estudiante resuelve el problema o encuentra la solución acertada de un caso problemático.





3. Orientaciones didácticas por resultados de aprendizaje



Primer bimestre

Resultado de aprendizaje 1:

Aplica la normativa internacional en el registro contable de instrumentos financieros y activos no corrientes.

Uno de los instrumentos fundamentales que permitirán alcanzar el resultado de aprendizaje planteado es principalmente a través de la entrega de varias situaciones económicas que las empresas realizan día a día. Los estudiantes para plasmar en los estados financieros esas situaciones primeramente deben tener claro los fundamentos teóricos de cada norma. Es preciso que los estudiantes hayan leído previamente el contenido teórico de cada apartado de la norma internacional de información financiera. Con mucho ánimo e ilusión te invito a descubrir día a día este mundo apasionante de los instrumentos financieros.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas

Recuerde revisar de manera paralela los contenidos con las actividades de aprendizaje recomendadas y actividades de aprendizaje evaluadas.



Semana 1

Estimado estudiante, se da inicio al estudio de los contenidos de la semana uno donde usted al finalizar la misma habrá comprendido los siguientes términos:

- Instrumentos financieros básicos



- Instrumentos financieros complejos
- Categorías de los activos financieros

Unidad 1. Instrumentos Financieros

1.1. Objetivo de la NIIF 9

Esta norma establece los principios para presentar los activos financieros y pasivos financieros en la información financiera con el objeto de reflejar información financiera útil para los usuarios de la información financiera.

1.2. Ámbito de aplicación

Esta norma aplica para todas las entidades y todos los instrumentos financieros que gestione dicha empresa. Existen ciertas excepciones como: Las participaciones que tenga la empresa en dependientes, asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen de acuerdo a la NIIF 10 estados financieros consolidados, NIC 27 estados financieros separados, NIC 28 entidades asociadas y negocios conjuntos. Sin embargo, en casos excepcionales las normas citadas anteriormente permiten aplicar los principios de la NIIF 9. Activos Financieros

1.3. Activos financieros

1.3.1. Reconocimiento inicial de los activos financieros

El reconocimiento inicial se puede comprender como el primer paso para ingresar las operaciones económicas a la contabilidad o estado de situación financiera, a través del cual se puede responder las siguientes interrogantes: ¿cumple las características para ser un activo financiero?, ¿ha recibido la empresa el activo financiero? En caso de ser positivas las respuestas se procederá con la clasificación.

De acuerdo con lo anterior es necesario preguntarse ¿qué es un activo financiero?



Un activo financiero es aquel contrato contractual que genera en una empresa un Activo Financiero y en la otra empresa un Pasivo Financiero.

- Un activo financiero es aquel que genera a la empresa un derecho de cobro de efectivo u otro tipo de instrumento financiero.
- Por el contrario, un pasivo financiero es aquel que genera a la empresa una obligación de entregar efectivo u otro tipo de instrumento financiero.

Vistos desde diferentes perspectivas los instrumentos financieros se pueden clasificar como:

- Instrumentos financieros básicos
- Instrumentos financieros primarios
- Instrumentos financieros derivados o complejos

En la siguiente tabla se puede apreciar ejemplos y las características que debe cumplir cada partida contable que sea instrumento financiero.



Tabla 1

Ejemplos de instrumentos financieros que se citan en la NIC 32 son:

Instrumento financiero	Característica
Efectivo	Es el recurso mas liquido como excepción a la regla.
Dinero en bancos (cuentas corrientes, ahorros)	Derecho de uso de los recursos para la empresa y obligación de pago por el banco
Cuentas por cobrar comerciales	Genera un derecho en la empresa "A" y una obligación en la empresa "B"
Inversión en pólizas/ depósitos a plazo	Derecho para la empresa "A" obligación para el banco "C" de entregar efectivo.
Futuros	Se derivan de un subyacente que es instrumento financiero
Opciones Call y opciones Put	Se derivan de un subyacente que es instrumento financiero
Forward	Se derivan de un subyacente que es instrumento financiero
Swap	Se derivan de un subyacente que es instrumento financiero

Nota. Adaptado de *Normas Internacionales de Información Financiera_ ICAC:* (p. 777) , por Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas ICAC, 2024, U.E.

También existen instrumentos financieros que se cotizan en el mercado de valores de Ecuador ya sea en la Bolsa de Valores de Quito y Bolsa de Valores de Guayaquil. Algunos ejemplos son:

- Inversión en papeles comerciales
- Inversión en obligaciones
- Inversión en acciones
- Inversión en facturas comerciales
- Inversión en notas de crédito del SRI



Para que usted tenga un amplio conocimiento de otros instrumentos financieros que se cotizan en el mercado local le invito a visitar la [Bolsa de Valores de Quito](#) y [Bolsa de Valores de Guayaquil](#)

1.3.2. Clasificación de los activos financieros

Los activos financieros tienen tres categorías en los estados financieros y estos son los que se detallan en la siguiente figura:

Figura 1

Clasificación de los activos financieros



Nota. Adaptado de *Efectos asociados a la implementación de NIIF 9: instrumentos financieros* (p. 177), por Álvarez et al., 2021, Fundación Universitaria San Mateo.

Como se puede ver los activos financieros presentan tres clasificaciones de los instrumentos financieros, del cual, nace la pregunta, ¿qué criterio se debe tener presente para clasificar un instrumento financiero en alguna de las tres opciones?

La respuesta es bastante contundente ya que será en función de cómo la empresa vaya a gestionar los activos financieros, por tanto:

- Se clasificarán a costo amortizado cuando la empresa desee mantener la inversión hasta la fecha de vencimiento del mismo. Con el fin único de ganar o recibir flujos de efectivo por toda la vida del instrumento financiero ya sea a través de recibir intereses periódicos y la devolución del capital tal



como se hayan establecido las características del contrato. En esta categoría están los instrumentos financieros de renta fija.

- Se clasificarán a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI) cuando la empresa desea mantener por un tiempo el activo financiero para ganar intereses y luego venderlo, es decir, desea recibir flujos de efectivo solo por algún tiempo y venderlo antes de la fecha de vencimiento. En esta categoría pueden estar los instrumentos financieros de renta fija y los de renta variable, pero a selección de la empresa.
- Se clasificarán a valor razonable con cambios en resultados aquellos instrumentos financieros que la empresa compre para venderlo inmediatamente. Su interés no es ganar flujos de efectivo a través de recibir intereses sino a través de ganar rentabilidad producto de la venta. En esta categoría están los de renta fija y los de renta variable. Si es necesario complementa la información leyendo el apartado 4.1. del capítulo 4 de la NIIF 9.

1.3.3. Reclasificación de los activos financieros

En el apartado anterior se indicaron las clasificaciones de los instrumentos financieros de acuerdo a su modelo de gestión. Sin embargo, esto no implica que no puedan cambiar su modelo de negocio. En caso de que esto ocurra también se debe reclasificar en la contabilidad. La reclasificación se realiza de forma prospectiva y no se puede ajustar retroactivamente las pérdidas o ganancias. Las posibilidades de reclasificación contable son:

- Si la empresa desea reclasificar un instrumento financiero que inicialmente estuvo en la categoría de costo amortizado a valor razonable con cambios en resultados, el valor razonable del activo se identificará en el momento mismo de su reclasificación. Cualquier diferencia, ya sea pérdida o ganancia se reconocerá en resultados.
- Cuando la empresa pase de un modelo de negocio de costo amortizado a valor razonable con cambios en el ORI, el valor razonable del activo se determinará en el momento mismo de la reclasificación y cualquier cambio que existiere ya sea pérdida o ganancia se reconocerá en otro resultado

integral. El tipo de interés efectivo y las pérdidas crediticias esperadas no se ajustarán.

- Si la empresa o entidad desea reclasificar activos financieros del valor razonable con cambios en resultados a costo amortizado, el valor razonable a la fecha de reclasificación pasará a ser el importe bruto en libros. A partir de este momento debe determinar una tasa efectiva y elaborar la tabla de amortización.
- Cuando la empresa desee cambiarse de un modelo de negocio de valor razonable con cambios en resultados a valor razonable con cambios en el ORI el activo seguirá midiéndose a valor razonable.
- Cuando un activo financiero se reclasifica de valor razonable con cambios en el ORI a valor razonable con cambios en resultados y costo amortizado, el valor razonable se determinará en el momento mismo de la reclasificación. Sin embargo, todo lo que está en el patrimonio por efectos de aplicación de la categoría del valor razonable con cambios en el ORI se eliminará del patrimonio a través de usar una contrapartida el valor razonable del activo en la fecha de reclasificación. El tipo de interés efectivo y la valoración de las pérdidas crediticias esperadas no se ajustan como resultado de la reclasificación. Para más detalle consulte la NIIF 9 apartado 4.4.





Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Busque en la sopa de letras los términos relacionados con la gestión de instrumentos financieros.

Estrategias de desarrollo:

1. Busque un lugar donde se pueda concentrar
2. Lea rápidamente con su vista
3. Identifique la palabra correcta

[Gestión de Instrumentos financieros](#)

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas



Semana 2

Unidad 1. Instrumentos Financieros

Estimado estudiante, usted se encuentra en la semana donde continúa profundizando en el tratamiento contable de los activos financieros. Al finalizar la semana usted será capaz de explicar con sus propias palabras los siguientes conceptos:

- Valor razonable de un activo financiero
- Los modelos de negocio para los activos financieros.



1.3. Activos financieros

1.3.4. Valoración inicial de los activos financieros

Una vez que el activo financiero pasa por la etapa de reconocimiento inicial, está listo para su valoración inicial, lo que implica asignarle el valor razonable. En este paso, el activo se integra al estado de situación financiera y es donde se toma en cuenta el tratamiento de los costos asociados a la operación. Esto significa que todas las operaciones económicas, incluida la inversión en activos financieros demandan de recursos adicionales.

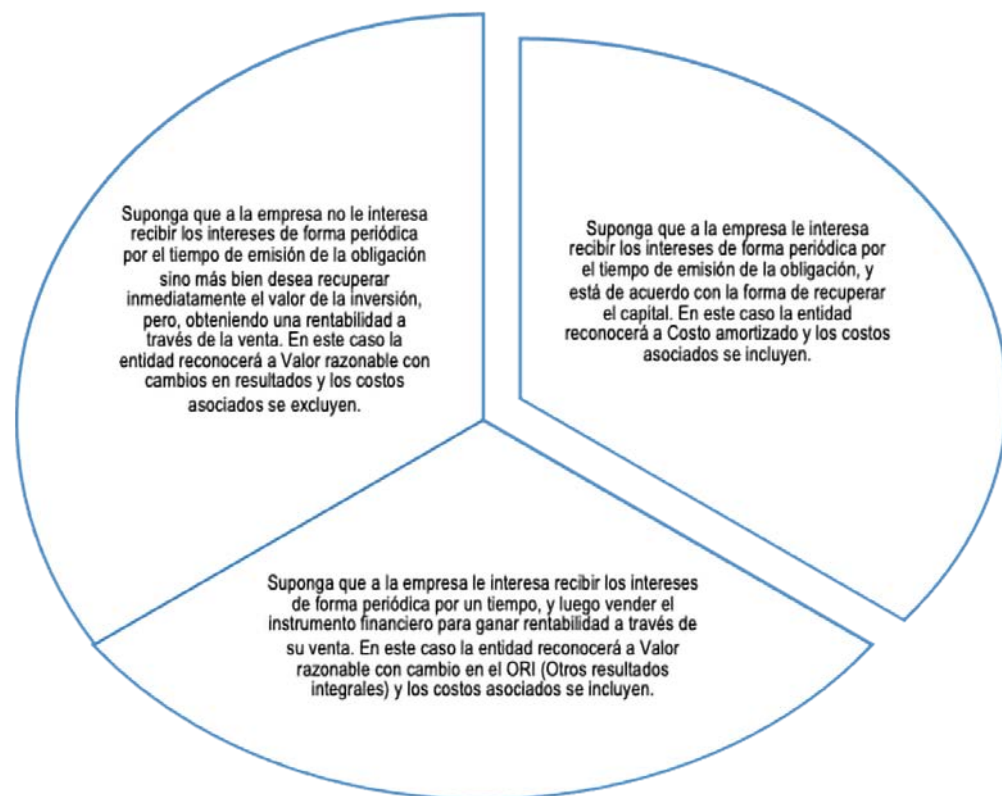
Por ejemplo, si la empresa desea invertir en obligaciones, tendría que hacerlo a través de una casa de valores. Estas casas de valores, como la bolsa de valores, cobran una comisión por encontrar un vendedor. En este caso, surge una pregunta clave: ¿estos costos de operación se incluyen en el costo de la inversión o se excluyen?

La respuesta depende del modelo de negocio que la empresa vaya a tomar para esta inversión en obligaciones. A continuación, en la figura se detallan las tres opciones:



Figura 2

Modelos de negocios



Nota. Adaptado de *Efectos asociados a la implementación de NIIF 9: instrumentos financieros* (p. 178), por Álvarez et al., 2021, Fundación Universitaria San Mateo.

Lo anterior aplica para todo el resto de instrumentos financieros excepto para las Cuentas por cobrar comerciales ya que estas se reconocerán inicialmente por su precio de transacción sino tienen un componente financiero significativo.

De manera general, el precio de transacción de los instrumentos financieros es igual al valor razonable, pero, en caso de ser diferente estos deben ser reconocidos al valor razonable determinado por un mercado observable. Posteriormente, se presentarán casos donde se aplica esta etapa del proceso contable.





Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Resuelva las preguntas

Conteste las siguientes preguntas del documento: "clasificación y medición de los activos financieros".

Estrategias de desarrollo:

1. Revise el video en cada uno de los tiempos señalados en las preguntas: [NIIF 9 - Clasificación y medición de activos financieros](#)
2. Escuche y observe el video con mucha atención
3. Lea adecuadamente las preguntas para responder
4. Seleccione la respuesta correcta

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas



Semana 3

Unidad 1. Instrumentos Financieros

Apreciado estudiante, ha avanzado un peldaño más en el estudio de los activos financieros, estoy segura que al finalizar la semana usted será muy capaz de:

- Diferenciar los activos financieros que se deteriora
- Diferenciar los activos financieros que no se deterioran
- Resolver los casos de estudio



1.3. Activos financieros

1.3.5. Valoración posterior de los activos financieros

La valoración posterior será después de que el activo financiero haya pasado por la medición inicial. En lo que respecta a los activos financieros que se midieron inicialmente a costo amortizado y a valor razonable con cambios en el ORI se debe revisar constantemente el deterioro de valor ya que a partir del momento que han sido reconocidos en la contabilidad se genera un riesgo de incobrabilidad. Así también en esta etapa se aplicará la metodología del interés efectivo.

La metodología del interés efectivo requiere que los ingresos por intereses deban calcularse utilizando el tipo de interés efectivo. Generalmente para encontrar la tasa efectiva se aplica la fórmula del TIR (tasa interna de retorno).

En lo que respecta a los activos financieros que se midieron a valor razonable con cambios en resultados se debe revisar, su valor, cada fecha de presentación de los estados financieros.

A continuación, se proponen ejemplos donde se aplica la medición inicial y medición posterior de algunos activos financieros. Así también es importante colocar el plan de cuentas que es una herramienta indispensable en la contabilidad ([Anexo 1](#)), con el cual se trabajará todos los casos que se plantean en este documento.

Caso 1. El 1 de enero del 2024, la empresa invierte en obligaciones con un valor nominal de \$100.000,00, pagando adicionalmente una prima del 6% del monto de la obligación. Además, se cancela a la casa de valores AC S.A. y bolsa de valores de Quito una comisión del 3% del valor nominal de la obligación. El modelo de negocio seleccionado por la empresa para este activo financiero es mantenerlo hasta el vencimiento, el 31 de diciembre del año 2026, con una tasa de interés del 24% anual. Los intereses se pagan semestralmente y el capital al vencimiento del contrato. Se usa el sistema bancario para todas las operaciones.



Se pide:

Medición inicial:

a. Realice la valoración inicial

Medición posterior:

b. Determine la tasa de interés efectiva

c. Elabore la tabla de amortización

d. Reconozca los intereses del año 2024.

Nota. Previo a la medición inicial, es importante realizar el análisis del contexto del caso para determinar su categoría en el estado de situación financiera. En ese caso, la empresa mantendrá el activo hasta su vencimiento, por lo que su categoría correspondiente es a Costo amortizado, y los costos de operación se incluyen al monto del activo financiero.

Solución:

Datos:

- Inversión en obligaciones: \$100.000,00
- (+) costo de la prima: \$6.000,00 ($100.000,00 \times 6\%$)
- Costos de operación casa de valores: \$3.000,00 ($100.000,00 \times 3\%$)
- Costo de operación bolsa de valores: \$3.000,00 ($100.000,00 \times 3\%$)
- **(=) Reconocimiento inicial: \$112.000,00**
- Tasa de interés nominal anual: 24%
- Tasa de interés nominal semestral: $24\% / 2 = 12\%$

Uno de los primeros pasos que se tiene que realizar para dar solución al caso es determinar la tasa de interés efectiva como se puede ver en la siguiente tabla.



Tabla 2*Tasa de interés efectiva*

Periodos	Flujos de efectivo
0	-112.000,00
1	12.000,00
2	12.000,00
3	12.000,00
4	12.000,00
5	12.000,00
6	12.000,00+100.000,00
TIR	9,30091773383%

Nota. Inga, E., 2025.

Como se puede ver la tasa de interés efectiva se obtiene a través de aplicar la Tasa Interna de Retorno con la función (fx) del Excel. Los flujos de efectivo atienden a los intereses que la empresa ganará durante la vida del instrumento. En el último periodo se incrementa los \$100.000,00 dado que a la fecha de vencimiento se retorna el capital. Una vez obtenida la tasa efectiva se procede a elaborar la tabla de amortización tal como lo indica la NIIF 9 para los activos clasificados a costo amortizado. A continuación, se presenta la tabla 3 donde se puede ver que el interés efectivo es menor al nominal.



Tabla 3
Tabla de amortización

Periodos	Capital inicial	Interés a tasa efectiva (capital inicial*tasa efectiva)	Interés a tasa nominal (capital nominal* tasa nominal)	Saldo capital
1	112.000,00	10.417,03	12.000,00	110.417,03
2	110.417,03	10.269,80	12.000,00	108.686,82
3	108.686,82	10.108,87	12.000,00	106.795.70
4	106.795.70	9.932,98	12.000,00	104.728,68
5	104.728,68	9.740,73	12.000,00	102.469,40
6	102.469,40	9.539,60	12.000,00	0,00

Nota. Inga, E., 2025.

Una vez realizados los cálculos anteriores se elabora el libro diario que se presenta a continuación.



Tabla 4
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
01/01/2024	1.2.4.2.02	Inversión en obligaciones	112.000,00	
	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No.		112.000,00
		3001-19323-0 dólares Vr/ por la inversión en obligaciones los costos asociados se incluyen.		
-2-				
30/06/2024	1.2.4.2.02	Inversión en obligaciones	10.417,03	
	4.2.1.1.07	Intereses ganados en inversión en obligaciones VR/ por el reconocimiento de los intereses a tasa efectiva 1/6.		10.417,03
-3-				
30/06/2024	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No.	12.000,00	
	1.2.4.2.02	3001-19323-0 dólares Inversión en obligaciones VR/ pago de los intereses a tasa nominal 1/6.		12.000,00
-4-				
31/12/2024	1.2.4.2.02	Inversión en obligaciones	10.269,80	
	4.2.1.1.07	Intereses ganados en inversión en obligaciones VR/ por el reconocimiento de los intereses a tasa efectiva 2/6.		10.269,80
-5-				
31/12/2024	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No.	12.000,00	
	1.2.4.2.02	3001-19323-0 dólares Inversión en obligaciones VR/ pago de los intereses a tasa nominal 2/6.		12.000,00
Total			112.000,00	112.000,00



Nota. Inga, E., 2025.

Como se puede ver los asientos 2 y 4 permiten reconocer en el estado de resultados el ingreso neto de la inversión periodo a periodo. Junto con ello la metodología de la tasa efectiva permite diferir en el tiempo los costos de operación, es decir, no impacta únicamente en un solo periodo económico. A la fecha de vencimiento la cuenta mayor 1.2.4.2.02 debe quedar en cero.

Caso 2. El 10 de junio del 2024 la empresa invierte en 1000 acciones de Holcim y 1000 acciones de Cervecería nacional, el valor razonable unitario por acción de Holcim es de \$80,00 y de Cervecería Nacional de \$90,00. La empresa cancela \$300,00 a la Casa de Valores y \$400,00 a la Bolsa de valores por comisión. Las acciones de Cervecería Nacional las clasificará a valor razonable con cambios en ORI.

Al 31 de diciembre del 2024 el valor razonable de las acciones de Holcim es \$82,00 y de Cervecería Nacional \$92,00. Se usa el sistema bancario. Se pide:

Medición inicial:

- a. Realice la valoración inicial

Medición posterior:

- b. Deje a valor razonable las inversiones en acciones que tiene la empresa al 31 de diciembre del 2024.

Solución:

Datos:

En este espacio se realiza el planteamiento de los datos del caso



Tabla 5*Datos de la empresa*

Nombre de la empresa	Costo unitario	Cantidad acciones	Costo total
Holcim	80,00	1000	80.000,00
Cervecería Nacional	90,00	1000	90.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

Costo de operación:

- Casa de valores \$300,00
- Bolsa de valores \$400,00
- Total, costo de operación: \$700,00

Desarrollo:

Una vez realizados los cálculos en el paso anterior se estructura en un asiento contable tal como se ve seguidamente.



Tabla 6
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		-1-		170.000,00
	1.1.4.1.01	Inversión en acciones	80.000,00	
	1.2.3.1.05	Inversión en acciones	90.000,00	
	5.1.1.3.12	Comisión casa de valores	300,00	
10/06/2024	5.1.1.3.13	Comisión bolsa de valores	400,00	
	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares VR/ por la inversión en acciones de dos empresas.		
		-2-		
	1.1.4.1.01	Inversión en acciones	2.000,00	
	1.2.3.1.05	Inversión en acciones	2.000,00	
	4.2.1.1.08	Ganancia por medición a valor razonable instrumentos financieros.		2.000,00
31/12/2024	6.2.1.1.01	Ganancia por medición a valor razonable de los instrumentos financieros VR/ por dejar a valor razonable las acciones al 31 de diciembre del 2024.		2.000,00
		-3-		
	6.2.1.1.01	Ganancia por medición a valor razonable de los instrumentos financieros	2.000,00	
31/12/2024	3.2.3.1.01	Ganancia por medición a valor razonable de los instrumentos financieros. VR/ en el patrimonio el cambio de valor de las acciones de CN.		2.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

El asiento contable 1 forma parte de la medición inicial, en este, se puede ver que la empresa gestiona de manera diferente la inversión en acciones en cada una de las empresas. Las acciones de Holcim son para hacer trading y se



categorizan en el estado de situación financiera a valor razonable con cambios en resultados y es por ello que los costos de operación se excluyen, es decir, se reconocen en resultados, pero si la empresa decide categorizar como medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integral (porque a diferencia de las acciones de Holcim las de Cervecería nacional no son para hacer trading), se puede hacer esto de acuerdo con el párrafo 5.7.5 de la NIIF 9.

El asiento contable 2 forma parte de la medición posterior en el que se ha visto un incremento en el mercado de estas acciones. Los cambios de valor de las acciones que son para hacer trading se reconocen en resultados, mientras que las que las de CN los cambios se reconocen en ORI.

El asiento contable 3 refleja que todo lo que está, en ORI al final del periodo económico debe trasladarse al patrimonio.



Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Resuelva el siguiente juego de unir con líneas que está relacionado con la medición posterior de los activos financieros.

Estrategias de desarrollo:

1. Para resolver la actividad, usted debió haber leído los contenidos de esta semana
2. Lea adecuadamente cada descripción para encontrar la palabra correcta
3. El crucigrama contiene palabras horizontales y verticales.
4. Algunos espacios del crucigrama contienen dos palabras sin artículos.

[Activos financieros](#)





Semana 4

Unidad 1. Instrumentos Financieros

Estimado estudiante, usted se encuentra en la semana crucial donde se da inicio al estudio de los pasivos financieros. Al finalizar esta semana usted será capaz poner en práctica los siguientes conceptos:

- Pasivo financiero
- Tasa efectiva
- Emisión de obligaciones
- Impacto de la tasa efectiva en el estado de resultados integral

1.4. Pasivos financieros

1.4.1. Reconocimiento inicial de los pasivos financieros

Se reconocerá en el estado de situación financiera una vez que dicha entidad se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento en cuestión, esto quiere decir, que en esta empresa genere un pasivo financiero y en la otra empresa genere activo financiero.

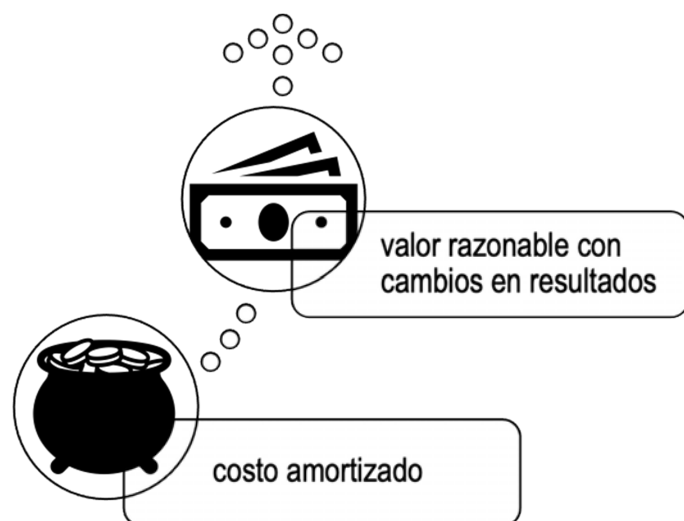
1.4.2. Clasificación de los pasivos financieros en el estado de situación financiera

Los pasivos financieros tienen dos categorías en los estados financieros tal como se muestra en la siguiente figura:



Figura 3

Clasificación de los pasivos financieros



Nota. Adaptado de *Efectos asociados a la implementación de NIIF 9: instrumentos financieros* (p. 178), por Álvarez et al., 2021, Fundación Universitaria San Mateo.

1.4.3. Medición inicial de los pasivos financieros

Se reconocerán inicialmente a Valor razonable, incluyendo o excluyendo los costos de transacción según las categorías. Es importante precisar que, en la categoría de costo amortizado, los costos de operación se incluyen. Por el contrario, los que se reconocen en la categoría de valor razonable con cambios en resultados se excluyen.

Si en el momento de la valoración inicial el precio de transacción difiere del valor razonable la empresa se reconocerá en resultados como una pérdida o una ganancia. Le invito a revisar el documento original para ampliar su conocimiento.



1.4.4. Medición posterior de los pasivos financieros

Dentro de la medición posterior de los pasivos financieros también es necesario aplicar el método del interés efectivo para aquellos que se clasificaron a Costo amortizado. De igual forma que en los activos financieros la tasa de interés efectiva se determina a través de usar la TIR (Tasa Interna de Retorno) con la función (fx) del Excel. Con la tasa efectiva ya se puede elaborar la tabla de amortización. Esta metodología de la tasa de interés efectiva permite diferir en el tiempo los costos asociados a la operación para no impactar únicamente a un periodo económico. Para ampliar su conocimiento le invito a hacer una revisión más exhaustiva del documento base en su apartado B5.4.4. de la NIIF 9. A continuación, se proponen ejemplos donde se aplican la medición inicial y medición posterior de algunos pasivos financieros.

Caso 3. El 1 de enero del 2024 la empresa recibe un préstamo del banco Santander por un monto de \$1.026.000,00 a 2 años plazo. El banco descuenta por 0,5% impuesto Solca, 1% comisión del monto del préstamo, 1% por asesoría financiera a la empresa “Asesorate”, los pagos serán no periódicos tal como se ve en la siguiente tabla. Se usa el sistema bancario. Se pide:

Tabla 7
Pagos no periódicos de un préstamo

Pagos	Fechas
275.000,00	01/03/2024
425.000,00	30/10/2024
325.000,00	15/02/2025
275.000,00	01/04/2025

Nota. Inga, E., 2025.



Medición inicial:

- Realice el reconocimiento inicial

Medición posterior:

- Determine la tasa de interés efectiva
- Elabore la tabla de amortización
- Contabilice los asientos que corresponden al año 2024.

Solución:

Datos:

- Monto del préstamo: \$1.026.000,00
- Periodos del préstamo: 4
- Costos asociados:
 - Impuesto Solca: \$5.130,00
 - Comisión banco: \$10.260,00
 - Asesoría financiera: \$10.260,00
- Total, costos asociados: **\$25.650,00**
- Valor a reconocer en la contabilidad: **\$1.000.350,00**

En la siguiente tabla se observa la forma de determinar la tasa efectiva cuando los periodos y flujos no son iguales.



Tabla 8
Tasa de interés efectiva

Periodos	Flujos efectivo
01/01/2024	-1.000.350,00
01/03/2024	275.000,00
30/10/2024	425.000,00
15/02/2025	325.000,00
01/04/2025	275.000,00
Tasa efectiva anual	0,372762840986

Nota. Inga, E., 2025.

Para la columna de periodos es necesario usar la función (fx) del Excel y seleccionar la función FECHA. La tasa de interés efectiva dado por la fórmula es anual. Con la tasa de interés efectiva determinada se procede a realizar la siguiente tabla de amortización.

Tabla 9
Tabla de amortización

Períodos	Capital inicial	Año fracción	Interés	Pago	Saldo capital
01/01/2024					
01/03/2024	1.000.350,00	0,1643836	53.479,66	275.000,00	778.826,66
30/10/2024	778.829,66	0,6657534	182.887,06	425.000,00	536.716,72
15/02/2025	536.716,72	0,2958904	52.748,68	325.000,00	264.465,40
01/04/2025	264.465,40	0,1232877	10.534,60	275.000,00	-0,00

Nota. Inga, E., 2025.



La columna 1 viene de la tabla usada para determinar la TIR.NO.PER., la columna 3 se determina a través de usar la función FRAC.AÑO, en el primer caso la fecha inicial sería 01/01/2024 y la fecha final sería 01/03/2024 y en casillero "base" se, coloca 3 ya que es para un año. Para determinar la columna de "interés" se multiplica la columna 2 * la columna 3. La columna 6 se construye: sumando la columna 2 + columna 4 - columna 5.

Desarrollo:



Tabla 10
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
01/01/2024	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares	1.000.350,00	
	2.2.2.1.01	Banco Santander		1.000.350,00
		VR/ por reconocimiento del préstamo del banco a 2 años plazo pagos no periódicos.		
-2-				
31/03/2024	5.1.1.3.14	Intereses financieros	53.479,66	
	2.2.2.1.01	Banco Santander		53.479,66
		VR/ reconocimiento de la primera cuota de intereses a tasa efectiva.		
-3-				
31/03/2024	2.2.21.01	Banco Santander	275.000,00	
	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares		275.000,00
		VR/ por el reconocimiento del pago de las cuotas		
-4-				
30/06/2024	5.1.1.3.14	Intereses financieros	182.887,06	
	2.2.2.1.01	Banco Santander		182.887,06
		VR/ reconocimiento de la primera cuota de intereses a tasa efectiva.		



Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		-5-		
30/06/2024	2.2.2.1.01	Banco Santander	425.000,00	
	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares VR/ por el reconocimiento del pago de las cuotas		425.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

En principio en el libro diario están reconocidas las operaciones que se solicita en el caso, pero a lo largo del tiempo se debe hacer por los periodos que faltan de acuerdo a la tabla de amortización.

Caso 4. El 1 de enero del 2024 la empresa emite obligaciones por un valor nominal de \$5.000.000,00 y coloca bajo la par, en ese sentido, la empresa recibe \$4.200.000,00. Los costos de operación del valor nominal son: calificadora de riesgos 0,25%, piso bolsa 0,09%, desmaterialización 0,05%, inscripción catastro público 0,05% y notarias 0,02%, su fecha de vencimiento es el 31 diciembre del 2027. Se usa el sistema bancario para las operaciones. Se pide:

Medición inicial:

a. Realice el reconocimiento inicial de la operación.

Medición posterior:



- b. Determine la tasa de interés efectiva
- c. Elabore la tabla de amortización
- d. Realice los asientos contables que corresponden al 2024.

Solución:

Datos:

- Obligaciones: \$5.000.000,00
- Tasa cupón: 0%
- Periodos en años: 3
- Monto de colocación en el mercado de valores: \$4.200.000,00
- Costos asociados:
- Calificadora de riesgos (0,25%): \$12.500,00
- Piso bolsa (0,09%): \$4.500,00
- Desmaterialización (0,05%): \$2.500,00
- Inscripciones catastro público (0,05%): \$2.500,00
- Notarios (0,02%): \$1.000,00
- **Total: \$23.000,00**
- **Valor total a reconocer: \$ 4.177.000,00**

En la siguiente tabla usted encuentra el proceso para determinar la tasa efectiva.



Tabla 11
Tasa de interés efectiva

Períodos	Flujo efectivo
0	-4177.000,00
1	0
3	0
4	5.000.000,00
TIR	4.60%

Nota. Inga, E., 2025.

En la siguiente tabla se presenta el cuadro de amortización donde se evidencia principalmente la tasa efectiva y la tasa nominal.

Tabla 12
Tabla de amortización

Períodos	Capital	Interés efectiva	a	tasa	Interés nominal	a	tasa	Saldo capital
1	4.177.000,00	192.088,66			0			4369.088,66
2	4.369.088.66	200.922,28			0			4.570.010.94
3	4.570.010.94	210.162,14			0			4.780.173,08
4	4.780.173,08	219.826,92			5.000.000,00			0,00

Nota. Inga, E., 2025.

Desarrollo:

Luego de realizar los cálculos necesarios a continuación se elaboramos la parte contable



Tabla 13
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
01/01/2024	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares	4.177.000,00	
	2.2.1.1.01	Obligaciones emitidas VR/ por el reconocimiento de la emisión de obligaciones para tres años.		4.177.000,00
-2-				
31/12/2024	5.1.1.3.20	Intereses a entidades no financieras	192.088,66	
	2.2.1.1.01	Obligaciones emitidas VR/ por el reconocimiento de los intereses del primer semestre a 30 de junio 2024.		192.088,66

Nota. Inga, E., 2025.

Caso 5. El 1 de enero del 2024 la empresa recibe préstamo del banco JPMorgan Chase por \$4.000.000,00 a 4 años plazo y se devolverá en cuatro cuotas anuales de \$1.100.000,00 c/u. La empresa paga una comisión del 0.9% de valor nominal del préstamo. Se pide:

Medición inicial:

- a. Realice el reconocimiento inicial de la operación



Medición posterior:

- b. Determine la tasa de interés efectiva
- c. Elabore la tabla de amortización
- d. Realice los asientos contables que corresponden al 2024

Solución:

Datos:

- Plazo préstamo en años: 4
- Cuotas de pagos: \$1.100.000,00
- Monto del préstamo: \$4.000.000,00
- Comisión bancaria (0,90%): \$36.000,00
- (=) **valor a reconocer: \$ 3964.000,00**

Tabla 14
Tasa de interés efectiva

Periodos	Flujo de efectivo
0	-3.964.000,00
1	1.100.000,00
2	1.100.000,00
3	1.100.000,00
4	1.100.000,00
TIR	4,31%

Nota. Inga, E., 2025.

La siguiente tabla está, elaborada usando la tasa de interés efectiva determinado en la tabla 15. Representa los costos netos producto de la deuda.



Tabla 15
Tabla de amortización

Periodos	Capital inicial	Interés a tasa efectiva	Interés a tasa nominal	Cuota pagada	Capital final
1	3.964.000,00	70.799,22	-	1.100.000,00	034.799,22
2	3.034.799,22	30.762,19	-	1.100.000,00	065.561,41
3	2.065.561,41	89.000,07	-	1.100.000,00	054.561,48
4	1.054.561,48	5.438,52	-	1.100.000,00	-

Nota. Inga, E., 2025.

Desarrollo:



Tabla 16
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
01/01/2024	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares	3.964.000,00	
	2.2.2.1.02	JP Morgan Chase		3.964.000,00
		VR/ el préstamo para 4 años plazo		
-2-				
31/12/2024	5.1.1.3.14	Intereses financieros	170.799,22	
	2.2.2.1.02	JP Morgan Chase		170.799,22
		VR/ por el reconocimiento de gasto intereses a tasa efectiva.		
-3-				
31/12/2024	2.2.2.1.02	JP Morgan Chase	1.100.000,00	
		BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares		
	1.1.1.3.01	VR/ pago de la cuota 1/4		1.100.000,00

Nota. Inga, E., 2025.





Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Realice el siguiente Quiz que está relacionado con los pasivos financieros:

Estrategias de desarrollo:

1. Previo del desarrollo de la actividad debe hacer una lectura comprensiva de los contenidos de esta semana.
2. La actividad contiene una respuesta correcta de acuerdo con cada pregunta.
3. Lea correctamente cada pregunta para seleccionar la opción correcta.

[Pasivos Financieros](#)

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas



Semana 5

Unidad 1. Instrumentos Financieros

Estimado estudiante, ha avanzado hasta esta semana donde al finalizar la misma usted será capaz de interpretar:

- El método general
- El método simplificado
- Las etapas de nivel de riesgo

1.5. Deterioro de valor

Se puede reconocer las pérdidas crediticias esperadas a través del método general y el método simplificado:

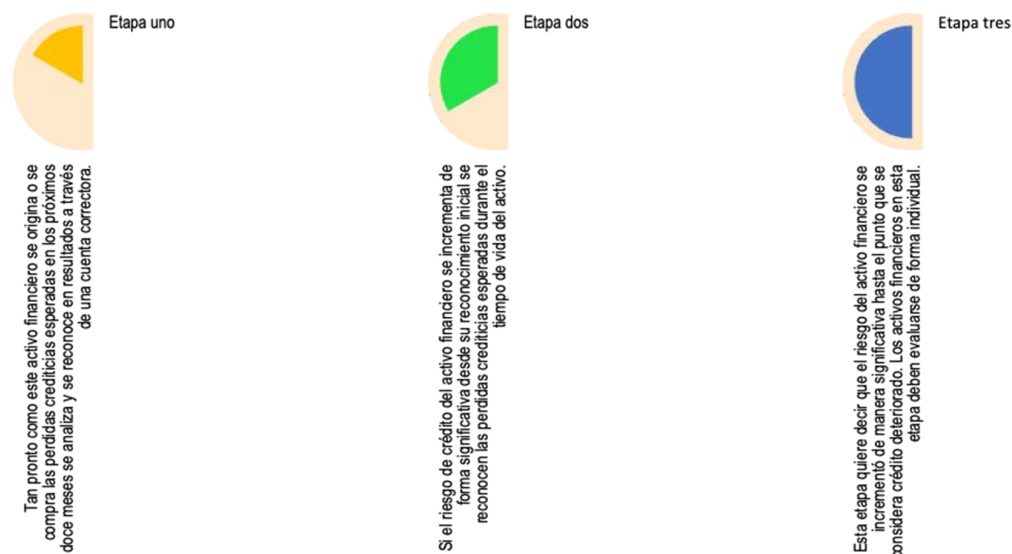


En cuanto al método general, la entidad reconocerá la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas de los activos financieros que se reconocieron en los estados financieros a costo amortizado, a valor razonable con cambios en ORI (Otros resultados integrales) y las cuentas por cobrar por arrendamientos y otros.

La corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas de los activos que se reconocieron a valor razonable con cambios en el ORI deberá reconocerse también en el ORI y no reducir el importe en libros del activo financiero en el estado de situación financiera. El enfoque general es usado principalmente por bancos, aseguradoras, etc. y para las empresas que tienen inversiones en bonos, en papeles comerciales, en obligaciones, entre otras y que haya clasificado en el estado de situación financiera a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otros resultados integrales. Para una adecuada aplicación del enfoque se establecen tres etapas de nivel de riesgo que se explican en la siguiente figura:

Figura 4

Etapas del riesgo de crédito



Nota. Adaptado de *Efectos asociados a la implementación de NIIF 9: instrumentos financieros* (p. 183), por Álvarez et al., 2021, Fundación Universitaria San Mateo.

En síntesis, se reconocerá el deterioro de valor por toda la vida del activo financiero en los que haya habido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial evaluado de forma individual o colectiva, por el contrario, si el instrumento financiero presenta un incremento no significativo desde el reconocimiento inicial, la entidad valorará la corrección de valor por pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los siguientes doce meses. Esta metodología se resume a la aplicación de la siguiente formula:

$\text{Pérdida Crediticia Esperada (PCE)} = \text{Exposición al Default} * \text{Pérdida dado el default} * \text{Probabilidad del Default}$.

- **La exposición al default:** es el valor por el que se reconoció en la contabilidad los activos financieros. Deben ser agrupados para el análisis por características similares de riesgo, por ejemplo, cartera de bonos, cartera de papeles comerciales, por tipo de garantía colateral, etc.
- **Pérdida dada el default:** Pérdida que estima la empresa obtener cuando se presente el default, es decir, no se haya cobrado por más de 90 días vencido. Si la experiencia de la empresa evidencia que con ese tipo de activos la recuperabilidad es del 70%, por tanto, la perdida por incumplimiento sería de 30%.
- **Probabilidad del default:** ¿qué tan probable es que entre en default?

Para ampliar su conocimiento sobre este tema le invito a profundizar la lectura en el documento original, en el apartado 5.5 de la NIIF 9. En el siguiente caso se ilustra la aplicación práctica de la metodología.

Caso 6. El 15 de diciembre del 2024 la empresa invierte en obligaciones por un valor razonable de \$400.000,00, más los costos de operación \$10.000,00, la fecha de vencimiento es el 15 de diciembre del 2027. Los flujos de efectivo que recibe la empresa son: primer año \$201.000,00, segundo año \$100.000,00, tercer año \$148.000,00. El instrumento financiero se mantiene por un tiempo para ganar flujos de efectivo y luego vender a un precio mayor. La probabilidad de default es del 3%. La tasa de descuento es del 5%. ¿Si se da la probabilidad de default en cuanto fallaría el cliente? 75%. Se pide:



Medición inicial:

a. Realice la valoración inicial

Medición posterior:

b. Determine la pérdida crediticia esperada

c. Reconozca contablemente la pérdida crediticia esperada al final del periodo sobre el que se informa.

Solución:

Datos:

- Tasa de descuento: \$ 5%
- Probabilidad de default: \$3%
- Porcentaje de pérdida: \$75%
- Inversión en obligación: \$400.000,00
- Costos de operación: \$10.000,00
- **Total, a reconocer: \$410.000,00**

En la siguiente tabla se presenta el proceso para determinar la tasa efectiva

Tabla 17

Tasa de interés efectiva

Periodo	Flujo efectivo
0	-410.000,00
1	201.000,00
2	100.000,00
3	148.000,00
TIR	5,00%

Nota. Inga, E., 2025.



En la siguiente tabla se expresa la forma de recuperación de la inversión.

Tabla 18
Tabla de amortización etapa I y II

Periodos	Capital	Interés a tasa efectiva	Flujo de cobros	Capital final
1	410.000,00	20.488,32	201.000,00	229.488,32
2	229.488,32	11.467,88	100.000,00	140.956,20
3	140.956,20	7.043,80	148.000,00	-

Nota. Inga, E., 2025.

Tabla 19
Tabla de amortización etapa III

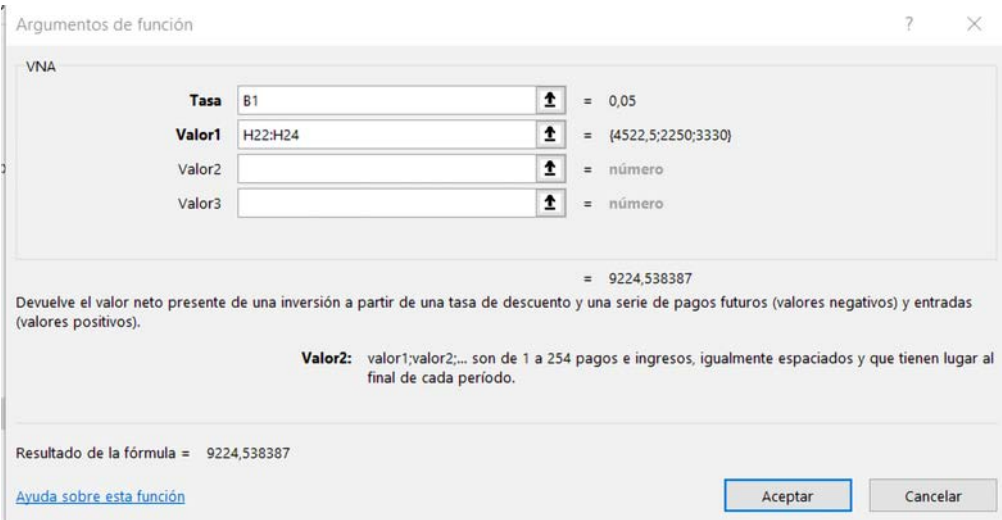
Periodos (1)	Flujo de cobros (2)	Probabilidad de default (de que el deudor falle a la empresa) (3)	% de severidad de la pérdida (4)	Pérdida esperada nominal (5)	Flujo neto a recibir empresa (6)
1	201.000,00	3%	75%	4.522,50	196.477,50
2	100.000,00	3%	75%	2.250,00	97.750,00
3	148.000,00	3%	75%	3.330,00	144.670,00

Nota. Inga, E., 2025.

Con los totales de las columnas 5 y 6 se determinó el valor presente. Para determinar el valor presente es necesario usar la función (Fx) del Excel. En la figura 5 se puede observar la forma de aplicar la formula del valor neto actual.



Figura 5
Valor neto actual



Nota. Inga, E., 2025.

Valor actual neto (VNA)= 400.775,00

Con el nuevo valor presente de los flujos netos (columna 6) se elabora la nueva tabla de amortización actualizada, tal como se ve a continuación.

Tabla 20
Nueva tabla de amortización etapa III

Periodos	Capital inicial	Tasa efectiva	Cobros	Capital final
1	400.775,00	20.027,34	196.477,50	224.324,84
2	224.324,84	11.209,85	97.750,00	137.784,69
3	137.784,69	6.885,31	144.670,00	-

Nota. Inga, E., 2025.

La siguiente figura ilustra acerca de cómo usar la función (Fx) del Excel para obtener los resultados

Figura 6
Valor neto actual

Argumentos de función

VNA

Tasa	B19	=	0,049971521
Valor1	H22:H24	=	{4522,5;2250;3330}
Valor2		=	número

= 9225

Devuelve el valor neto presente de una inversión a partir de una tasa de descuento y una serie de pagos futuros (valores negativos) y entradas (valores positivos).

Valor1: valor1;valor2;... son de 1 a 254 pagos e ingresos, igualmente espaciados y que tienen lugar al final de cada período.

Resultado de la fórmula = 9225

[Ayuda sobre esta función](#)

AceptarCancelar

Nota. Inga, E., 2025.

Con el siguiente valor actual de las pérdidas ajusto en la contabilidad vía asiento contable.

Valor actual neto (VNA)= 9.225,00

Desarrollo:

Tabla 21
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
	1.2.6.1.02		410.000,00	
	1.1.1.3.01			
		-1-		
		Inversión en obligaciones		410.000,00
		BanEcuador Cta. Cte. No.		
15/12/2024		3001-19323-0 dólares		
		VR/ por el reconocimiento de la		
		inversión a valor razonable con		
		cambios en el ORI		
	6.2.1.1.03		9.224,54	
		-2-		
		Pérdida por el deterioro de valor		
		de los instrumentos financieros		
31/12/2024	1.2.6.1.02	Inversión en obligaciones		9.224,54
		VR/ por el reconocimiento de		
		deterioro de valor al 31 de		
		diciembre del 2024		
	3.2.4.1.01		9.224,54	
		-3-		
		Deterioro de valor de los activos		
		financieros		
31/12/2024	6.2.1.1.03	Pérdida por el deterioro de valor		9.224,54
		de los instrumentos financieros		
		VR/ por reclasificación de la		
		pérdida al patrimonio.		

Nota. Inga, E., 2025.

Por su parte el Método simplificado, es de aplicación obligatorio para las cuentas por cobrar por arrendamiento y las cuentas por cobrar comerciales que contienen y no contienen un componente financiero significativo en aplicación de la NIIF 15. Este enfoque permite reconocer una pérdida por



deterioro basado en las perdidas crediticias esperadas durante toda la vida del instrumento desde su reconocimiento inicial. Para aplicar esta metodología la norma propone la “matriz de pérdidas crediticias esperadas” que no implica el uso de las etapas del método general. Para una mejor comprensión se presenta un ejemplo:

Al 31 de diciembre del 2024 la empresa Los tres puentes Cía. Ltda., presenta el siguiente saldo de cartera de sus clientes. Para ello se clasifica conforme los rangos sugeridos por la NIIF 9 en la parte B, párrafo EI75.

Tabla 22
Determinar deterioro de valor

Rangos		Saldo de cartera al 31 diciembre 2024	Tasa incumplimiento de	Deterioro de valor 2024
No vencida	esta	100.000,00	6,09%	6.085,86
1-30 días en mora		70.000,00	4,09%	2.861,71
31 a 60 días en mora		60.000,00	2,96%	1.778,03
61-90 días de mora		50.000,00	4,78%	2.392,16
91 días en adelante		40.000,00	4,49%	1.795,45
Total				14.913,21

Nota. Inga, E., 2025.



Para encontrar la tasa de incumplimiento es necesario basarse en datos históricos respecto de la incobrabilidad de la cartera, mientras se tenga más años históricos de incumplimiento se pueden obtener porcentajes de pérdidas más cercanos a la realidad. En las siguientes tablas se presentan datos históricos de los últimos 3 años:



Tabla 23*Históricos de la Cartera*

Rangos	Cartera 31 diciembre 2021	Abono	Pérdida	% de pérdida	Cartera 31 diciembre 2022	Abono	Pérdida	% de pérdida
Antes de vencer	110.000,00	100.000,00	10.000,00	9,09%	100.000,00	95.000,00	5.000,00	5,00%
1-30 días en mora	75.000,00	70.000,00	5.000,00	6,67%	80.000,00	79.000,00	1.000,00	1,25%
31 a 60 días en mora	62.000,00	60.000,00	2.000,00	3,23%	78.000,00	75.000,00	3.000,00	3,85%
61-90 días de mora	50.000,00	49.000,00	1.000,00	2,00%	68.000,00	63.000,00	5.000,00	7,35%
91 días en adelante	48.000,00	47.500,00	500,00	1,04%	55.000,00	50.000,00	5.000,00	9,09%

Nota. Inga, E., 2025.



Tabla 24
Recuperación de cartera

Rangos	Cartera 31 diciembre 2023	Abono	Pérdida	% de pérdida
Antes de vencer	120.000,00	115.000,00	5.000,00	4.17%
1-30 días en mora	115.000,00	110.000,00	5.000,00	4.35%
31 a 60 días en mora	110.000,00	108.000,00	2.000,00	1,82%
61-90 días de mora	100.000,00	95.000,00	5.000,00	5,00%
91 días en adelante	90.000,00	87.000,00	3.000,00	3,33%

Nota. Inga, E., 2025.

Tabla 25
Promedio de los años históricos

Rangos	Tasa de pérdida 2021	Tasa de pérdida 2022	Tasa de pérdida 2023	Promedio
Antes de vencer	9,09%	5,00%	4.17%	6,09%
1-30 días en mora	6,67%	1,25%	4.35%	4,09%
31 a 60 días en mora	3,23%	3,85%	1,82%	2,96%
61-90 días de mora	2,00%	7,35%	5,00%	4,78%
91 días en adelante	1,04%	9.09%	3,33%	4,49%

Nota. Inga, E., 2025.



Desarrollo:

Los cálculos anteriores se llevan a la contabilidad de acuerdo como se ve en el libro diario.

Tabla 26
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
31/12/2024	5.1.1.3.11	-1-	14.913,21	
		Pérdidas por deterioro de valor de instrumentos financieros		
	1.1.2.1.02	Deterioro acumulado de las cuentas por cobrar clientes		14.913,21
		VR/ por el deterioro de valor de las cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre del 2024.		

Nota. Inga, E., 2025.





Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Busque en la sopa de letras los términos relacionados con el deterioro de instrumentos financieros.

Estrategias de desarrollo:

1. Previamente debe leer los contenidos de esta unidad.
2. Las palabras de esta actividad son simples.
3. Debe estar usted ubicado en un espacio donde pueda concentrarse
4. Cuanto menos tiempo le tome encontrar la palabra, mejor será el resultado.

[Instrumentos financieros](#)

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas



Semana 6

Unidad 1. Instrumentos Financieros

Estimado estudiante, una vez que se ahondó en el conocimiento de activos y pasivos financieros es necesario avanzar hacia la contabilidad de coberturas en esta nueva semana. Al finalizar la misma usted será capaz de debatir con otros colegas:

- Las ventajas y desventajas de la contabilidad de coberturas.
- Las relaciones de coberturas existentes.
- Los instrumentos financieros que pueden servir como fuente de cobertura del riesgo.



1.6. Contabilidad de coberturas

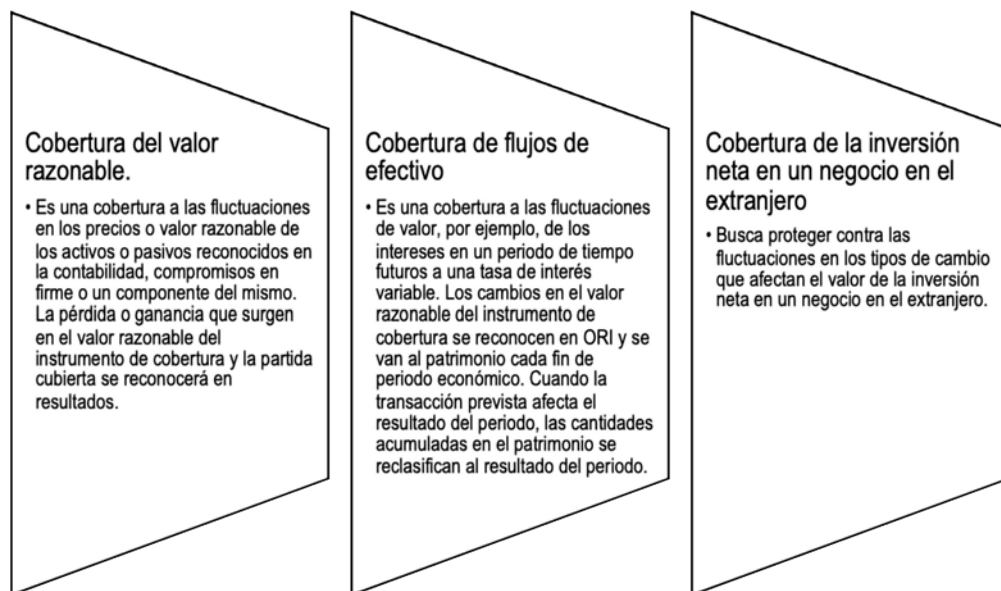
En principio la contabilidad de coberturas no es obligatoria para las empresas, pero, las empresas que han decidido acogerse tienen como principal objetivo reflejar en los estados financieros la gestión del riesgo que realiza la empresa con el uso de instrumentos financieros. Estos riesgos concretos pueden afectar a los resultados de la empresa. Para aplicar contabilidad de coberturas en la empresa se debe tener en cuenta lo siguiente:

- Los instrumentos financieros que pueden ser designados como instrumentos de cobertura.
- Las partidas que pueden ser sujeto de cobertura del riesgo: un activo o pasivo reconocido, un compromiso en firme, una transacción prevista o una inversión neta en el extranjero. En ese sentido pueden ser cubiertas una partida única o un grupo de partidas o incluso un componente de estas.
- Para que se dé una contabilidad de coberturas debe evidenciarse: el instrumento de cobertura y la partida cubierta. Una documentación formal que respalde la designación de cobertura. Debe expresarse el objetivo y la estrategia de gestión de riesgo de la entidad. Debe expresarse también la naturaleza del riesgo que se va a cubrir y la forma como la empresa evaluará si la relación de cobertura cumple con los requisitos de eficacia de la cobertura.
- La contabilidad de las relaciones de cobertura. Estas relaciones de cobertura son 3 como puede observar en la siguiente figura:



Figura 7

Relaciones de cobertura



Nota. Adaptado de *Efectos asociados a la implementación de NIIF 9: instrumentos financieros* (p. 188), por Álvarez et al., 2021, Fundación Universitaria San Mateo.

- Cobertura de un grupo de partidas. Es cuando una entidad puede designar un grupo de partidas como partida cubierta, estas deben compartir el mismo tipo de riesgo y la cobertura debe ser eficaz tanto a nivel individual como colectivo. Para que pueda ampliar el desarrollo de este apartado revise la NIIF 9 en su apartado 6. A continuación un ejemplo que ilustra la aplicación de la contabilidad de coberturas.

Caso 7. El 9 de mayo del 2024 la empresa menciona que necesita adquirir USD10.000,00 el 31 de diciembre del 2024. Le preocupa que el tipo de cambio EUR/USD se incremente significativamente, por ello decide gestionar el riesgo con la contratación de un forward y los datos son los siguientes:

Al 9 de mayo del 2024 el dólar está en \$1,60 con respecto al euro. La tasa de interés en euros es del 7% anual y la tasa de interés en dólares es del 5% anual. El valor spot del dólar al 31 de mayo del 2024 es \$1,60, al 31 de mayo del 2024 es de \$1,80, 30 de junio del 2024 es de \$1,30, 31 de julio del 2024 es de \$1,45,



31 de agosto del 2024 es de \$1,90, 30 de septiembre del 2024 es de \$1,85, 31 de octubre del 2024 es de \$1,50, 30 de noviembre del 2024 es de \$1,40, 31 de diciembre del 2024 es de \$1,67.

A mayo la tasa de interés del euro es de 6,74% y la tasa de interés del dólar es 5,12%, a junio la tasa de interés del euro es de 6,84% y la tasa de interés del dólar es 5,23%, a julio la tasa de interés del euro es de 6,79% y la tasa de interés del dólar es 5,32%, a agosto la tasa de interés del euro es de 6,52% y la tasa de interés del dólar es 5,32%, a septiembre la tasa de interés del euro es de 6,73% y la tasa de interés del dólar es 5,41%, a octubre la tasa de interés del euro es de 6,81% y la tasa de interés del dólar es 6,02%, a noviembre la tasa de interés del euro es de 6,71% y la tasa de interés del dólar es 5,92%, a diciembre la tasa de interés del euro es de 6,84% y la tasa de interés del dólar es 6,03%.
Se pide:

- Determinar el valor acordado del forward al 9 de mayo del 2024, fecha de inicio 9 de mayo del 2024 y 31 de diciembre del 2024 (T/C Forward:).
- Por cada mes determine el valor razonable del forward
- Contabilice el valor razonable del forward durante los meses que dura el contrato forward y los asientos contables donde se liquide la operación.
- Liquide la operación

Solución:

Datos:

- Monto en dólares: \$10.000,00
- T/C=: tipo de cambio
- T/C forward: $T/C \text{ spot} \cdot (1 + \text{Reuros}) / (1 + \text{RUSD})$
- Fecha de inicio: 09/05/2024
- Fecha de vencimiento: 31/12/2024
- Tasa de interés Reuros: 7%
- Tasa de interés RUSD: 5%
- Mercado Spot dólar: \$1,6
- T/C Forward: \$1,62 (tipo de cambio convenido entre las partes)



Cada fin de mes se debe reconocer los cambios de valor que tiene el instrumento financiero contratado para gestionar el riesgo.

Tabla 27
Valor razonable

Mes: Mayo	
31-may-23	
Fecha de hoy	31/05/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés Reuros	6,74%
Tasa de interés RUSD	5,12%
Spot	1,8
T/C Forward:	1,82
Variación V/raz	1.889,40

Nota. Inga, E., 2025.

Con los datos de la tabla anterior se obtiene el valor razonable aplicando la fórmula arriba citada:

Variación V/raz= (T/C Forward del mes-T/C Forward a la fecha del contrato)
*Monto de dólares/ (1+Tasa interés Reuros /360*DIAS (fecha inicial
31/12/2024; fecha final 31/05/2024)

Para completar la formula se debe usar la función (Fx) del Excel tal como se aprecia en la siguiente figura.



Figura 8
Fecha inicio fecha final

Argumentos de función

DIAS

Fecha_inicial

B19

= 45291

Fecha_final

B18

= 45077

= 214

Devuelve la cantidad de días entre las dos fechas.

Fecha_final

Fecha de inicio y fecha de finalización son las dos fechas entre las que quieres saber los días que hay.

Resultado de la fórmula = 214

[Ayuda sobre esta función](#)

Aceptar

Cancelar

Nota. Inga, E., 2025.

Aplicando la fórmula:

Variación $V/raz = (\$1,82 - \$1,62) * \$10.000,00 / (1 + 6,74\% / 360 * DIAS (31/12/2024; 31/05/2024)) = 1.889,40$



Tabla 28
Valor razonable junio

30-jun-23	
Fecha de hoy	30/06/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés Reuros	6,84%
Tasa de interés RUSD	5,23%
Spot	1,30
T/C Forward:	1,31

Nota. Inga, E., 2025.

Tabla 29
Valor razonable julio

31-jul-23	
Fecha de hoy	31/07/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés reuros	6,79%
Tasa de interés RUSD	5,32%
Spot	1,45
T/C Forward:	1,46

Nota. Inga, E., 2025.



Tabla 30
Valor razonable agosto

31-ago-23	
Fecha de hoy	31/08/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés Reuros	6,52%
Tasa de interés RUSD	5,32%
Spot	1,90
T/C forward:	1,91

Nota. Inga, E., 2025.

Tabla 31
Valor razonable julio

31-jul-23	
Fecha de hoy	31/07/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés Reuros	6,79%
Tasa de interés RUSD	5,32%
Spot	1,45
T/C Forward:	1,46

Nota. Inga, E., 2025.



Tabla 32
Valor razonable septiembre

30-sep-23	
Fecha de hoy	30/09/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés Reuros	6,73%
Tasa de interés RUSD	5,41%
Spot	1,85
T/C Forward:	1,86

Nota. Inga, E., 2025.

Tabla 33
Valor razonable octubre

31 octubre 2023	
Fecha hoy	31/10/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés Reuros	6,81%
Tasa de interés RUSD	6,02%
Spot	1,50
T/C Forward	1,50

Nota. Inga, E., 2025.



Tabla 34
Valor razonable noviembre

30-nov-23	
Fecha de hoy	30/11/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés Reuros	6,71%
Tasa de interés RUSD	5,92%
Spot	1,40
T/C Forward:	1,40

Nota. Inga, E., 2025.

Tabla 35
Valor razonable diciembre

31-dic-23	
Fecha de hoy	31/12/2023
Fecha vencimiento	31/12/2023
Tipo de cambio acordado	1,62
Tasa de interés Reuros	6,84%
Tasa de interés RUSD	6,03%
Spot	1,67
T/C Forward:	1,67

Nota. Inga, E., 2025.



Luego de los cálculos dejamos plasmados en la contabilidad a través del libro diario que se pueden observar en el [Anexo 2](#)

Como se puede ver en el libro diario finalmente se cumple con el objetivo de realizar la cobertura del riesgo de tipo de cambio, con este ejemplo gestionamos el valor razonable.



Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Encuentre en la sopa de letras las palabras relacionadas con la contabilidad de coberturas.

Estrategias de desarrollo:

1. Para encontrar las palabras correctas debió hacer lecturas comprensivas de los contenidos de la semana.
2. Las respuestas son horizontales y verticales
3. Lea detenidamente las descripciones de las palabras
4. Cada respuesta puede constar de dos palabras sin artículos.

[Contabilidad de coberturas](#)

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas



Semana 7

Unidad 1. Instrumentos Financieros

Apreciado estudiante, en la semana crucial del primer bimestre avanzó un 90% de la comprensión y análisis de las normas que aplican para tratar los instrumentos financieros. En esta semana usted será capaz de explicar con sus propias palabras:

- La presentación de los pasivos en los estados financieros



- La presentación en los estados financieros cuando la empresa emite bonos convertibles en acciones.

1.7. Presentación de pasivos financieros y de patrimonio y revelación de los activos financieros y pasivos financieros en las notas a los estados financieros.

1.7.1. Presentación de los pasivos financieros

Los principios establecidos en la NIC 32 son complementarios a los establecidos en la NIIF 9. Por lo cual, la NIC 32 se centra en establecer principios para la presentación de los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio neto, así como la forma correcta de compensar los activos y pasivos financieros. Los principios de la NIC 32 tienen que aplicarse a las entidades que emiten títulos valores. Un instrumento financiero será de patrimonio cuando no incorpora la entrega de efectivo u otro activo financiero o si el instrumento va a ser liquidado con instrumentos de patrimonio del emisor.

• Instrumento con opción de venta

Un instrumento financiero con opción de venta incluye una obligación contractual por parte del emisor de recomprar o reembolsar ese instrumento mediante efectivo u otro activo financiero en el momento de ejercer la opción. En este caso se clasificará como un instrumento de patrimonio principalmente si se otorga al tenedor el derecho a una participación de los activos netos de la entidad. El instrumento pertenece a la clase de instrumentos que está subordinada a todas las demás clases de instrumentos.

• Instrumentos financieros compuestos

Un instrumento financiero de deuda que lleve implícita una opción de conversión, como un bono convertible en acciones ordinarias del emisor generará una cuenta de pasivo y una cuenta de patrimonio. De acuerdo al párrafo 28 de la NIC 32 se exige que el emisor del instrumento financiero



presente, en el estado de situación financiera el componente de pasivo separado del componente de patrimonio neto siguiendo los lineamientos que se detallan a continuación:

- a. El emisor debe hacer los pagos programados de intereses y del principal hasta que no se convierta en el instrumento. En el momento del reconocimiento inicial el valor razonable del componente de Pasivo será el valor actual o valor presente de la serie de Flujos de efectivo futuros, descontados al tipo de interés que se aplique en ese momento en el mercado a los créditos similares y suministren en esencia los mismos flujos de efectivo.
- b. Al convertirse en acciones el instrumento convertible en el momento del vencimiento la entidad dará de baja en cuentas el componente del pasivo y lo reconocerá como patrimonio neto. El componente original del patrimonio neto permanecerá como tal. La conversión al final no producirá pérdida ni ganancia.
- c. Cuando el emisor cancele el instrumento convertible por adelantado ya sea mediante reembolso o recompra sin que se modifiquen los privilegios de conversión la entidad distribuirá la contraprestación entregada y los costes de transacción de reembolso o recompra entre los componentes de pasivo y patrimonio en la fecha de transacción. El método utilizado para distribuir el importe de la contraprestación entregada y los costes de transacción entre los diferentes componentes de los importes recibidos por la entidad al emitir el instrumento convertible.
- d. Una vez realizada la distribución de la contraprestación, la pérdida o ganancia relacionada con el componente de pasivo se reconocerá en el resultado y la pérdida o ganancia relacionada con el componente de patrimonio neto se reconocerá en el patrimonio neto.

A continuación, se realiza un caso poniendo en práctica lo mencionado previamente:



Caso 8. El 1 de febrero la empresa, continuando con su compromiso con el medio ambiente emite 10.000 títulos valores de bonos verdes para la construcción y financiamiento de viviendas que contribuyan al cuidado del medio ambiente. Los bonos tienen un vencimiento de 20 años, y son emitidos a la par con un valor nominal de \$10.000,00 por cada título. El interés se paga semestralmente a una tasa de interés del 8%. Los bonos son convertibles en acciones ordinarias de la empresa a un precio de conversión de \$100,00 por acción. En la fecha de la emisión la empresa podría haber emitido deuda no convertible a 10 años a una tasa de interés del 10%. Se pide:

Medición inicial:

- a. Elabore el asiento contable.

Medición posterior:

- b. Suponga que ha transcurrido la primera cuota de interés y cancele con fecha 31 de julio del 2024.

Solución:

Datos:

- Emisión de bonos: \$100.000.000,00
- Interés semestral: 8%
- Tasa de descuento: 10%
- Número de periodos: 20



Tabla 36
Tasa de interés efectiva

Pagos	Flujo efectivo
1	8.000.000,00
2	8.000.000,00
3	8.000.000,00
4	8.000.000,00
5	8.000.000,00
6	8.000.000,00
7	8.000.000,00
8	8.000.000,00
9	8.000.000,00
10	8.000.000,00
11	8.000.000,00
12	8.000.000,00
13	8.000.000,00
14	8.000.000,00
15	8.000.000,00
16	8.000.000,00
17	8.000.000,00
18	8.000.000,00
19	8.000.000,00



Pagos	Flujo efectivo
20	108.000.000,00
VAN	\$82.972.872,56
Componente de pasivo	\$82.972.872,56
Componente de patrimonio	\$17.027.127,44
total	\$100.000.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

Se puede ver que en la cuota 20 se cancela el interés semestral más el capital.

Para calcular el Valor Actual Neto usamos la función (Fx), la tasa de descuento usada es del 10% y se selecciona el valor desde el periodo 1 hasta el periodo 20, tal como se ve en la captura de pantalla de la siguiente figura.





2



Tabla 37
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
01/02/2024	1.1.1.3.01		100.000.000,00	
	2.2.1.1.02	-1-		82.972.872,56
		BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dolares		
		Obligación por emision		17.027.127.44
	3.2.2.1.01	de bonos convertibles		
31/07/2024		Patrimonio por emisión de bonos convertibles		
		VR/ por el reconocimiento de emisión de bonos convertibles, donde aplica la NIC 32		
	5.1.1.3.14		8.000.000,00	
	1.1.1.3.01	-2-		8.000.000,00
		Intereses financieros		
		BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares		
		VR/ por el pago de la cuota 1/20 de intereses por la emisión de los bonos verdes convertibles		

Nota. Inga, E., 2025.



1.7.2. Notas a los estados financieros

Las notas a los estados financieros son una parte esencial de la información financiera porque acá está el detalle de la aplicación de las políticas contables. Los aspectos importantes que se debe destacar son:

- Explicar la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y el rendimiento de la entidad.
- Revelar la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros en el periodo económico.
- Revelar el detalle de los importes en libros de los activos financieros que se han clasificados a costo amortizado, valor razonable con cambios en resultados, valor razonable con cambios en ORI.
- Revelar el importe de los pasivos financieros que han sido clasificados en los estados financieros a costo amortizado y valor razonable con cambios en resultados.
- Revelar si la entidad a categorizado los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Revelar si la empresa a reclasificado alguno de los activos financieros, en ese caso debe detallar la fecha, el importe y evidenciar que hubo cambio en el modelo de negocio.
- Revelar si ha compensado los activos y pasivos financieros.
- Revelar si existen activos financieros que hayan servido como garantía para respaldar el pasivo financiero.
- Si la empresa tiene impagos pendientes también debe revelar.

Asimismo, debe revelar el detalle de los instrumentos financieros que participan en el estado de resultados integral, tales como:

- Pérdidas netas o ganancias que proceden de los activos financieros o pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados, coste amortizado, inversiones en instrumentos de patrimonio categorizados a valor razonable con cambios en el ORI.
- Total, de los ingresos ordinarios por intereses y gastos por intereses.

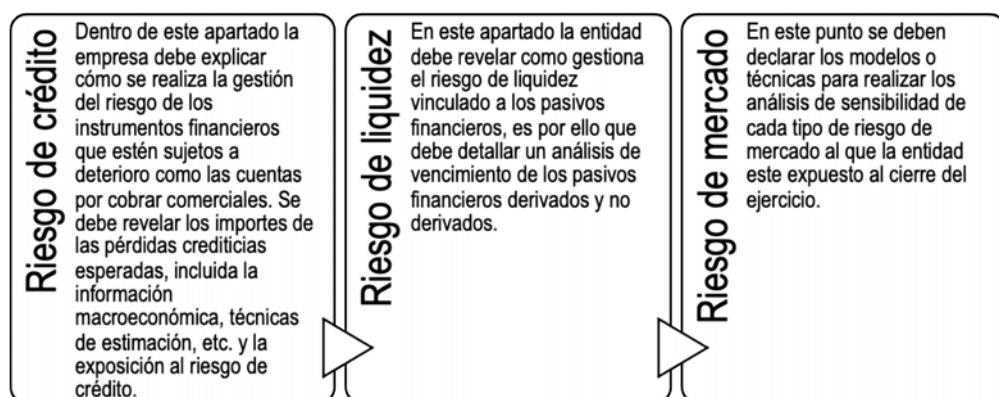


La empresa debe revelar como aplicó la contabilidad de coberturas, considerando lo siguiente:

- Describir la estrategia que usó para gestionar el riesgo.
- El efecto que ocurrió en los estados financieros por la gestión del riesgo.
- El calendario, importe y la incertidumbre de los flujos de efectivo.
- La incertidumbre derivada de la reforma de los tipos de interés de referencia.
- Revele la reforma de los tipos de interés de referencia.
- Revelar el valor razonable correspondiente a toda clase de activos y pasivos financieros.
- Naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que este expuestos (información cuantitativa y cualitativa), tales como se ve en la figura:

Figura 10

Riesgos de los instrumentos financieros



Nota. Adaptado de *Normas Internacionales de Información Financiera_ Parte A:* (p. 152), por Las Normas NIIF Ilustradas, 2024, IFRS.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en las actividades que se describe a continuación:

1. Resuelva el siguiente Quiz que está relacionado con la presentación de los pasivos en los estados financieros desde el punto de vista del emisor.

Estrategias de desarrollo:

1. Para participar en esta actividad debió hacer una lectura comprensiva previa de los contenidos de la semana.
2. La actividad contiene 4 preguntas
3. Seleccione una sola respuesta correcta

[Estados Financieros](#)

2. Seguros de que sus conocimientos han avanzado de acorde a las semanas estudiadas le propongo ponga a prueba lo aprendido. Le invito a contestar las preguntas que se proponen a continuación.



[Autoevaluación 1](#)

Solo una opción de respuesta es correcta.

1. Cuál de los siguientes ejemplos no es instrumento financiero:
 - a. Efectivo
 - b. Bancos
 - c. Inventarios
2. Cuál de las siguientes definiciones es activo financiero:
 - a. Genera derechos para recibir flujos de efectivo
 - b. Genera obligaciones de entregar flujos de efectivo
 - c. No genera obligación de entregar flujos de efectivo ni recibir



3. A diferencia de la NIIF 9 cuál es el objetivo de la NIC 32.

- a. Mientras que la NIIF 9 prescribe los lineamientos para reconocer y clasificar los instrumentos financieros en el estado de situación financiera y la NIC 32 brinda lineamientos para presentar los estados financieros desde el punto de vista del emisor los pasivos, activos y patrimonio.
- b. La NIIF 9 brinda los lineamientos para revelar en notas a los estados financieros la gestión de los instrumentos financieros, así como la gestión de los riesgos y la NIC 32 brinda los lineamientos para reconocer los pasivos y patrimonio desde el punto de vista del emisor.
- c. La NIC 32 expresa los lineamientos para presentar los pasivos financieros desde el punto de vista de inversor y en tanto que la NIIF 9 presenta los principios contables para la medición de los activos financieros.

4. En función del siguiente planteamiento conteste la pregunta: El 1 de enero del 2024 la empresa adquiere bonos del Estado con un descuento del 16%, el valor nominal es de \$1.000.000,00, los costos de operación son de \$10.000,00, el activo financiero se mantendrá hasta el vencimiento, el bono paga una tasa cupón del 9% anual, su vencimiento es en dos años. La empresa recibe el 50% del capital a finales del primer periodo y la diferencia a finales del segundo periodo. Usa el sistema bancario. El valor descontado sería:

- a. \$840.000,00
- b. \$160.000,00
- c. \$910.000,00

5. En función del siguiente planteamiento conteste la pregunta: El 1 de enero del 2024 la empresa adquiere bonos del Estado con un descuento del 16%, el valor nominal es de \$1.000.000,00, los costos de operación son de \$10.000,00, el activo financiero se mantendrá hasta el vencimiento, el bono paga una tasa cupón del 9% anual, su



vencimiento es en dos años. La empresa recibe el 50% del capital a finales del primer periodo y la diferencia a finales del segundo periodo. Usa el sistema bancario. Los costos de operación:

- a. Se incluyen
- b. Se excluyen
- c. No se consideran

6. En función del siguiente planteamiento conteste la pregunta: El 1 de enero del 2024 la empresa adquiere bonos del Estado con un descuento del 16%, el valor nominal es de \$1.000.000,00, los costos de operación son de \$10.000,00, el activo financiero se mantendrá hasta el vencimiento, el bono paga una tasa cupón del 9% anual, su vencimiento es en dos años. La empresa recibe el 50% del capital a finales del primer periodo y la diferencia a finales del segundo periodo. Usa el sistema bancario. Usa el sistema bancario. Cuál es la categoría en los estados financieros en función del modelo de negocio:

- a. Costo amortizado
- b. Valor razonable con cambios en resultados
- c. Valor razonable con cambios en el ORI

7. En función del siguiente planteamiento conteste la pregunta: El 1 de enero del 2024 la empresa adquiere bonos del Estado con un descuento del 16%, el valor nominal es de \$1.000.000,00, los costos de operación son de \$10.000,00, el activo financiero se mantendrá hasta el vencimiento. El bono paga una tasa cupón del 9% anual, su vencimiento es en dos años. La empresa recibe el 50% del capital a finales del primer periodo y la diferencia a finales del segundo periodo. Usa el sistema bancario. La operación es:

- a. Activo financiero
- b. Pasivo financiero
- c. Instrumento financiero de patrimonio



8. En función del siguiente planteamiento conteste la pregunta: El 1 de enero del 2024 la empresa adquiere bonos del Estado con un descuento del 16%, el valor nominal es de \$1.000.000,00, los costos de operación son de \$10.000,00, el activo financiero se mantendrá hasta el vencimiento, el bono paga una tasa cupón del 9% anual, su vencimiento es en dos años. La empresa recibe el 50% del capital a finales del primer periodo y la diferencia a finales del segundo periodo. Usa el sistema bancario. En qué tipo de mercado se cotiza el instrumento financiero:

- a. Mercado de valores
- b. Mercado financiero
- c. Mercado de derivados

9. En función del siguiente planteamiento conteste la pregunta: El 1 de enero del 2024 la empresa adquiere bonos del Estado con un descuento del 16%, el valor nominal es de \$1.000.000,00, los costos de operación son de \$10.000,00, el activo financiero se mantendrá hasta el vencimiento, el bono paga una tasa cupón del 9% anual, su vencimiento es en dos años. La empresa recibe el 50% del capital a finales del primer periodo y la diferencia a finales del segundo periodo. Usa el sistema bancario. Usa el sistema bancario. Cuál es el monto a reconocer a la fecha del contrato:

- a. 850.000,00
- b. 830.000,00
- c. 840.000,00

10. En función del siguiente planteamiento conteste la pregunta: El 1 de enero del 2024 la empresa adquiere bonos del Estado con un descuento del 16%, el valor nominal es de \$1.000.000,00, los costos de operación son de \$10.000,00, el activo financiero se mantendrá hasta el vencimiento, el bono paga una tasa cupón del 9% anual, su vencimiento es en dos años. La empresa recibe el 50% del capital a finales del primer periodo y la diferencia a finales del segundo periodo.



Usa el sistema bancario. Usa el sistema bancario. Cuál es el monto del interés a una tasa nominal del segundo año:

- a. \$90.000,00
- b. \$45.000,00
- c. \$98.194,76

[Ir al solucionario](#)

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas



Semana 8

Actividades Finales del Bimestre

Estimado estudiante, segura del empeño y dedicación que le puso para una comprensión de la materia, le invito a revisar nuevamente los contenidos teóricos. Al finalizar esta semana usted será capaz de:

- Analizar, plantear y solucionar cualquier caso que se relacione con los activos y pasivos financieros.
- Aplicar el tratamiento contable de los costos de operación.
- Comprender las formas de gestión de riesgo de los instrumentos financieros.
- Aplicar deterioro de valor a los activos y pasivos financieros.



Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Elabore los registros contables del caso 9, tenga en cuenta las siguientes estrategias.



Estrategias de desarrollo:

- No olvide leer adecuadamente el contexto para comprender lo que se pide
- Plantee correcto de datos para su posterior construcción de los asientos contables
- Construya el libro diario.
- Conteste la actividad en su cuaderno de apuntes o en un documento de Word.

Caso 9. El 1 de enero del 2024 la empresa compra papel comercial que tiene un valor nominal de \$300.000,00 con una tasa cupón cero a \$220.000,00 pagaderos al 25 de diciembre del 2024, los costos de operación son del 1% del valor nominal la empresa mantendrá hasta el vencimiento el instrumento financiero.

Se pide:

Medición inicial:

- a. Realice la valoración inicial

Medición posterior:

- b. Determine la tasa de interés efectiva
c. Elabore la tabla de amortización
d. Reconozca los intereses a una tasa efectiva
e. Liquide la operación

Seguro que lo intentó y coincidimos en lo siguiente:

Solución:

Datos:

Valor nominal del papel comercial: \$300.000,00

Valor a descuento del papel comercial: \$220.000,00



Costos de operación: \$3.000,00

Valor a reconocer: 223.000,00

Como se puede ver en el valor a reconocer se incluyó los costos de operación porque su categoría en los estados financieros es a costo amortizado, dado que su modelo de negocio es mantener el instrumento hasta el vencimiento.

Ahora, tal como se ve en la siguiente tabla se determina la tasa efectiva a través de la TIR.

Tabla 38

Tasa de interés efectiva

Períodos	Flujos efectivo
0	-223.000,00
1	300.000,00
Tasa efectiva	35%

Nota. Inga, E., 2025.

Con la tasa efectiva determinada en la tabla anterior proceda a elaborar la tabla de amortización que se presenta a continuación.

Tabla 39

Tabla de amortización

Períodos	Capital inicial	Interes a tasa efectiva	Capital final
1	223.000,00	77.000	300.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

Con los datos claros continúe a la parte contable.



Desarrollo:



Tabla 40*Libro diario*

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
01/01/2024	1.1.6.1.03	Inversiones en papel comercial	223.000,00	
	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares VR/ por la inversión en papel comercial.		223.000,00
-2-				
31/12/2024	1.1.6.1.03	Inversiones en papel comercial	77.000,00	
	4.2.1.1.05	Intereses ganados por inversion en papel comercial VR/ el reconocimiento de los intereses efectivos en resultados del periodo		77.000,00
-3-				
31/12/2024	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares	300.000,00	
	1.1.6.1.03	Inversiones en papel comercial		223.000,00
	1.1.6.1.03	Inversiones en papel comercial VR/ por la liquidación de la operación.		77.000,00

Nota. Inga, E., 2025.



Segundo bimestre

Resultado de aprendizaje 1:

Aplica la normativa internacional en el registro contable de instrumentos financieros y activos no corrientes.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas

Recuerde revisar de manera paralela los contenidos con las actividades de aprendizaje recomendadas y actividades de aprendizaje evaluadas.



Semana 9

Estimado estudiante, bienvenido a este segundo bimestre donde se inicia el estudio de la norma que trata los activos intangibles. Al finalizar la semana usted será capaz de:

- Diferenciar las 3 características principales de los activos intangibles.
- Comprender los principales conceptos para su medición inicial y posterior.
- Diferenciar cuándo se debe determinar un valor residual del activo intangible y cuando no.

Unidad 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta

2.1. Activos intangibles

2.1.1. Objetivo

La norma prescribe los lineamientos para reconocer como activo intangible en la contabilidad si cumple con los requisitos establecidos. Así también como toda norma presta lineamientos para revelar información relevante en las notas a los estados financieros.



2.1.2. Ámbito de aplicación

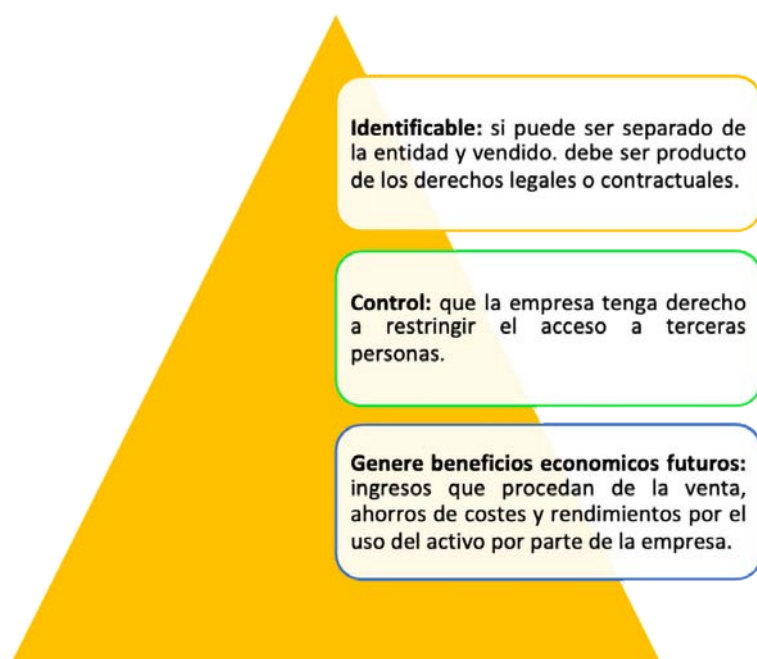
Esta norma internacional presta lineamientos para contabilizar únicamente los activos intangibles. No aplica para activos intangibles que se relacionen con la NIC 2, NIC 12, NIIF 16, NIC 19, NIC 32, NIC 27, NIC 28, NIIF 3, NIIF 17 y NIIF 5.

2.1.3. Reconocimiento y medición

Para que un activo intangible se reconozca en la contabilidad sin considerar si es adquirido o generado internamente debe cumplir con tres características importantes, tal como se ve en la figura 11.

Figura 11

Características principales de los activos intangibles



Nota. Adaptado de *Normas Internacionales de Información Financiera_ ICAC:* (p. 874), por Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas ICAC, 2024, U.E.

Otro factor importante que considerar en el reconocimiento inicial del activo intangible es que se pueda determinar el costo de una forma fiable.

Una vez que el activo intangible cumple con las características citadas anteriormente y su costo se puede identificar de forma fiable, es importante que usted conozca las formas que presenta la norma para adquirir un activo intangible. Las mismas son las que se detallan en la figura siguiente:

Figura 12
Formas de pago de activos intangibles

Formas de adquirir un AI	Adquisición de forma separada
	Adquisición como parte de una combinación de negocios
	Adquisición mediante una subvención del gobierno
	Permutas de activos
	Activos generados internamente

Nota. Adaptado de *Normas Internacionales de Información Financiera_ ICAC*: (p. 876), por Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas ICAC, 2024, U.E.

La Adquisición de forma separada consiste en la entrega de efectivo u otro activo monetario a cambio del activo intangible. El costo del activo comprende:

Precio de adquisición+aranceles de importación+ impuestos no recuperables- descuentos comerciales + cualquier otro costo atribuible

En el párrafo 27 y 28 de la NIC 38 se citan algunos ejemplos de costos atribuibles a la operación y costos no atribuibles como los que se citan seguidamente:

Costos atribuibles:

Honorarios profesionales derivados de poner en condiciones de uso el activo.

- Costos de comprobación de que el activo funcione adecuadamente.



- Las remuneraciones y beneficios sociales de los empleados bajo nómina de la empresa que estén involucrados en poner el activo en condiciones de uso.

Costos no atribuibles

- Los costos de administración y otros costos generales
- Los costes de introducir un nuevo producto o servicio.
- Los costos en los que incurra el activo después de estar en condiciones de uso y no fue posible usarse.

La incorporación de los costos de operación al activo intangible finaliza cuando dicho activo se encuentra en condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la dirección.

En cambio, la **Adquisición como parte de una combinación de negocios**, es cuando la empresa compra un activo intangible como parte de la combinación de negocios. Su costo bajo esta modalidad será su valor razonable a la fecha de adquisición.

En caso de que la empresa haya adquirido mediante la combinación de negocios un proyecto de investigación y desarrollo su tratamiento contable será:

1. Lo que se haya establecido en el proyecto como gasto se contabilizará en el estado de resultados
2. Lo que se haya establecido como desarrollo se reconocerá directamente como activo.

En cuanto, a la **Adquisición mediante una subvención del gobierno**, sucede cuando el Estado asigne a la entidad activos intangibles como derecho de aterrizaje, licencias para explotar emisoras de radio o canales de televisión, licencias o cuotas de importación o derechos de acceso a otros recursos de carácter restringido.



Para su reconocimiento como activo intangible debe basarse en la NIC 38 y paralelamente también usará la NIC 20. Esta última establece que la entidad puede elegir reconocer en el momento inicial, tanto, el activo intangible como la subvención por sus valores razonables o por el valor simbólico más cualquier otro costo de operación que sea atribuible para preparar el activo su uso previsto.

Las **Permutas de activos**, esto significa que la entidad puede adquirir un activo intangible a cambio de uno o varios activos no monetarios o de una combinación de monetarios y no monetarios.

El costo del intangible se medirá por el valor razonable a priori, pero, en caso de no encontrar el valor razonable, tanto, del activo recibido como del entregado, su costo se valorará por el importe en libros del activo entregado.

Los activos generados internamente, también deben cumplir con las tres características como:

1. Mantener el control del activo
2. Que genera beneficios económicos futuros
3. Que sea identificable

Por ello, es importante cuando la empresa crea un activo internamente disponga de un proyecto claramente detallado. El proyecto debe tener detallado las actividades que incurre en la etapa de investigación y las actividades que son fundamentales en la etapa de desarrollo.

- **Fase de investigación:** Los desembolsos en la etapa de investigación se reconocen como gasto del ejercicio económico en el que se generen. Para precisar los ejemplos qué podría ser gasto de investigación le solicito visitar la norma en su párrafo 56.
- **Fase de desarrollo:** Todos los desembolsos que se realicen en esta etapa son costos del activo intangible. Además, la empresa debe demostrar la viabilidad técnica de completar el activo para usar o vender. La intención de terminarlo. La capacidad para vender o usar el intangible por la empresa. Expresar la forma en que generará beneficios económicos futuros.



Disponibilidad de recursos económicos y profesionales técnicos para completar el intangible y capacidad para determinar el costo de forma fiable a través de la etapa de desarrollo.



Para comprender con claridad algunos ejemplos de actividades de desarrollo le invito a visitar el documento original en el apartado 59 y 66.



Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Busque en la sopa de letras las palabras a continuación, relacionadas con la NIC 38.

Estrategias de desarrollo:

1. Realice una lectura comprensiva de los contenidos de la semana.
2. La actividad puede tener una o dos palabras juntas
3. Las palabras juntas no contienen artículos.
4. Hágalo en el menor tiempo posible.
5. Revise que todas las palabras hayan sido encontradas.

[NIC 38](#)





Semana 10

Unidad 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta

Apreciado estudiante, en esta semana se continuará abordando los activos intangibles ya que es un tema relevante y amplio. Al concluir la semana usted será capaz de discutir ideas, posturas y soluciones con sus compañeros temas como:

- Las opciones de mediciones posteriores de los activos intangibles
- Diferenciar las mediciones posteriores de un activo tangible de un activo intangible
- Los activos intangibles tienen vida útil finita o indefinida

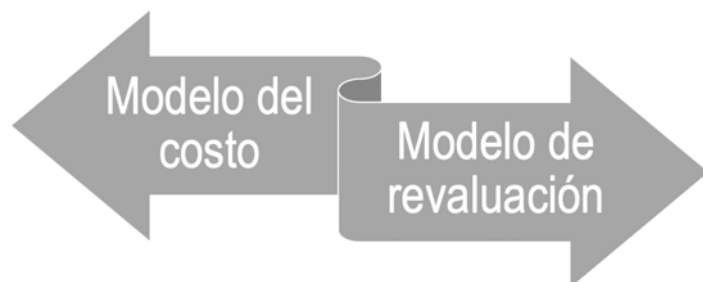
2.1. Activos intangibles

2.1.4. Medición posterior al reconocimiento

Dentro de la NIC 38 se cita dos modelos de medición posterior que son los que se observan en la figura siguiente:

Figura 13

Modelos de medición posterior activos intangibles



Nota. Adaptado de *Normas Internacionales de Información Financiera_ ICAC*: (p. 884), por Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas ICAC, 2024, U.E.



El modelo del costo reconoce las pérdidas por deterioro de valor del activo y la amortización acumulada.

El modelo de revaluación presenta dos métodos adicionales que son:

- Revaluación a través del **incremento** porcentual del costo histórico y la amortización acumulada.
- Revaluación a través de la **eliminación** de la amortización acumulada contra el propio activo.

2.1.5. Vida útil

Es responsabilidad de la empresa determinar si el intangible presenta una vida finita o indefinida. La vida útil indefinida se considera cuando la empresa ha analizado todos los factores relevantes y no existe un límite de vida útil previsible, por tanto, no se amortiza.

Dentro de la vida finita la entidad evaluará la duración o el número de unidades productivas que determinen su vida útil, por tanto, este activo se amortiza.

La amortización del intangible con una vida finita se distribuirá de forma sistemática a lo largo de la vida útil. La amortización iniciará cuando el activo esté listo para su uso. Tanto el periodo como el método de amortización utilizados para los intangibles con vida útil finita se revisarán al final de cada ejercicio.

El valor residual del activo intangible es nulo a menos que exista un potencial cliente para comprar dicho activo y que exista un mercado activo para este tipo de activos. A continuación, se propone un caso de estudio donde aplica la medición inicial y posterior del activo intangible.

Caso 10. El 1 de enero del 2024 empresa compra a crédito 9 meses, un prototipo valorado en \$90.000,00. Si la compra se hubiera realizado al contado tendría un descuento del 7%. La medición posterior del prototipo es mediante el modelo de revaluación, por el método de reexpresión porcentual, tanto al



activo como para la amortización. Al 31 de diciembre del 2024, el valor razonable del activo intangible es de \$120.000,00. El activo tiene una vida útil de 10 años.

Medición inicial:

- a. Realice el reconocimiento inicial

Medición posterior:

- b. Contabilice el primer mes de intereses implícitos
- c. Determine la amortización mensual, por motivos didácticos realice un solo asiento contable al 31 de diciembre 2024.
- d. Deje a valor razonable el activo al 31 de diciembre.

Solución:

Datos:

- Prototipo: \$90.000,00
- Crédito en meses: 9
- Tasa de descuento: 7%

Para resolver el caso primero determine el valor actual de la deuda. Recuerde que se debe reconocer hoy al valor razonable actual. Use la función (fx) del Excel tal como se ve en la captura de pantalla de la siguiente figura.



Figura 14
Valor actual

Argumentos de función

VA

Tasa	B4	=	0,07
Nper	1	=	1
Pago		=	número
Vf	-B2	=	-90000
Tipo		=	número

= 84112,14953

Devuelve el valor presente de una inversión: la suma total del valor actual de una serie de pagos futuros.

Vf es el valor futuro o saldo en efectivo que se desea lograr después de efectuar el último pago.

Resultado de la fórmula = 84112,14953

[Ayuda sobre esta función](#)

AceptarCancelar

Nota. Inga, E., 2025.

Valor actual (VA): \$84.112.15

El interés implícito lo determine por diferencia entre el monto de la deuda y el valor actual.

$$\$90.000,00 - \$84.112,15 = 5.887,85$$

Como siguiente paso determine la tasa de interés efectiva tal como se observa en la siguiente tabla.



Tabla 41
Tasa de interés efectiva

Períodos	Flujo efectivo
0	-84.112,15
1	-
2	-
3	-
4	-
5	-
6	-
7	-
8	-
9	90.000,00
TIR	0,75%

Nota. Inga, E., 2025.

A través de realizar el proceso se obtuvo la tasa de interés mensual. En la siguiente tabla se expresa la tabla de amortización usando la tasa efectiva.



Tabla 42
Tabla de amortización

Períodos	Capital inicial	Interes a tasa efectiva	Saldo capital
1	84.112,15	634,70657	84.746,86
2	84746,8561	639,49604	85.386,35
3	85386,3521	644,32165	86.030,67
4	86030,6738	649,18367	86.679,86
5	86679,8575	654,08238	87.333,94
6	87333,9398	659,01806	87.992,96
7	87992,9579	663,99098	88.656,95
8	88656,9489	669,00143	89.325,95
9	89325,9503	674,04968	90.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

Los datos de la tabla evidencian que los intereses implícitos se van cargando período a período, a resultados, porque la norma recomienda evidenciar el costo del dinero en el tiempo. A continuación, la parte contable:

Desarrollo:



Tabla 43
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		-1-		90.000,00
	1.2.2.1.03	Prototipos	84.112,15	
01/01/2024	2.2.4.1.02	Interés implícito (cuenta correctora del pasivo)	5.887,85	
		Obligaciones con otros proveedores a corto plazo		
	2.1.3.1.01	VR/ por el reconocimiento inicial de un prototipo a 9 meses		
		-2-		
	5.1.1.3.20	Intereses a entidades no financieras	634,71	
31/01/2024	2.2.4.1.02	Intereses implícitos		634,71
		VR/ por el reconocimiento de los intereses a una tasa efectiva mensual		
		-3-		
	5.1.1.3.20	Amortización de prototipos	8.411,21	
31/12/2024	1.2.2.1.04	Amortización acumulada de prototipos		8.411,21
		VR/ por amortización del primer año. Por situaciones académicos hemos contabilizado en un solo asiento contable anual		
		-4-		
	1.2.2.1.03	Prototipos	49.221,18	
31/12/2024	2.2.4.1.02	Amortización de prototipo		4.922,12
	6.1.1.1.02	Ganancia por revaluación de activos		44.299,07
		VR/ el reconocimiento de la revaluación al 31 de diciembre 2024		



Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
31/12/2024		-5-		
	6.1.1.1.02	Ganancia por revaluación de activos	44.299,07	
	3.2.1.1.04	Superávit por revaluación de activos VR/ por reconocimiento en el patrimonio el superávit por la revaluación		44.299,07

Nota. Inga, E., 2025.



Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Resuelva el siguiente juego de unir con líneas que se relaciona con la medición posterior de los activos intangibles.

Estrategias de desarrollo:

1. Para resolver la actividad, usted debió haber leído los contenidos de esta semana
2. Relacione correctamente el concepto con su respectiva definición.

[Activos Intangibles](#)





Semana 11

Unidad 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta

Estimado estudiante, bienvenido a esta semana donde se sumergirá en el estudio de las propiedades de inversión. Al finalizar con el estudio de esta norma será capaz de diferenciar:

- Las características que debe presentar el edificio para ser presentado como propiedad de inversión o propiedad planta y equipo.
- Las características que deben presentar los terrenos para ser presentados en los estados financieros como propiedad de inversión y no como propiedad planta y equipo.
- Los modelos de medición posterior de las propiedades de inversión.

UNIDAD 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta

2.2. Propiedades de inversión

2.2.1. Objetivo

El objetivo de la norma es prescribir principios para el proceso contable de las propiedades de inversión, así como lineamientos para la revelación de estos activos en las notas a los estados financieros.

2.2.2. Ámbito de aplicación

Esta norma aplica únicamente para inversiones en terrenos y edificios mantenidos para obtener renta a través del arrendamiento o para que ganen valor en el mercado. Estos inmuebles la empresa no podría usar para sus actividades operativas o tampoco podría venderlos dentro del curso normal de la actividad económica.



Clasificación de los inmuebles como inversiones inmobiliarias o inmuebles ocupados por el dueño

En la siguiente tabla se presentan características de las propiedades de inversión.

Tabla 44
Inversiones inmobiliarias

INVERSIONES INMOVILIARIAS NIC 40	NO SON INVERSIONES INMOVILIARIAS
<ul style="list-style-type: none">• Terreno que se obtiene para que genere plusvalía a largo plazo.• Terreno para uso no determinado, es decir, que la empresa no sabe en que usarlo.• Edificio adquirido para ganar renta al través de un arriendo operativo.• Inmuebles que se estén construyendo y en el futuro se vaya a usar para arrendar o que gane plusvalía.	<ul style="list-style-type: none">• Terrenos o edificios que los vaya a vender dentro del periodo económico.• Construcciones de edificios que se vayan a vender dentro del periodo económico.• Terrenos o edificios que sean ocupados por la empresa o que se vayan a ocupar en el futuro por el dueño o por empleados.• Inmuebles que se vayan a arrendar bajo el régimen de arriendo financiero.

Nota. Inga, E., 2025.

La tabla permite recordar la importancia del juicio profesional para determinar si un inmueble puede ser clasificado como inversión inmobiliaria u otro tipo de activo, por tanto, la entidad debe desarrollar criterios para crear tal juicio de forma coherente de acuerdo con esta norma.

Cuando la empresa tenga un edificio o terreno que arriende a la empresa controladora, ésta reconocerá como propiedad de inversión y la controladora en la consolidación de los estados financieros le presentará en los estados financieros como propiedad planta y equipo, esto es muy lógico porque al momento de consolidar los estados financieros se vuelve una única empresa y no se puede arrendar a sí mismo.



2.2.3. Reconocimiento inicial

En esta etapa de reconocimiento hay que verificar que la propiedad de inversión cumpla con los siguientes requerimientos:

- Que genere beneficios económicos futuros.
- Que el costo de la inversión puede ser valorada de forma fiable.
- Considerar los costos de operación que se asocien directamente a la adquisición, construcción de la propiedad de inversión.
- Considerar los costos que se asocien posteriormente al reconocimiento inicial para añadir, sustituir parte o mantener la parte o pieza correspondiente.

2.2.4. Valoración en el reconocimiento inicial

Inicialmente, las propiedades inmobiliarias se reconocen por su precio de compra más los costos de operación. Entre los costos de operación se puede mencionar los honorarios profesionales, servicios jurídicos, impuestos por transferencia de inmuebles, etc.

Los costos de una propiedad de inversión no se incrementan por costos del dinero. Los intereses que se generen por este tipo de gastos irán directo a resultados. La norma reconoce únicamente los desembolsos del efectivo realizados.

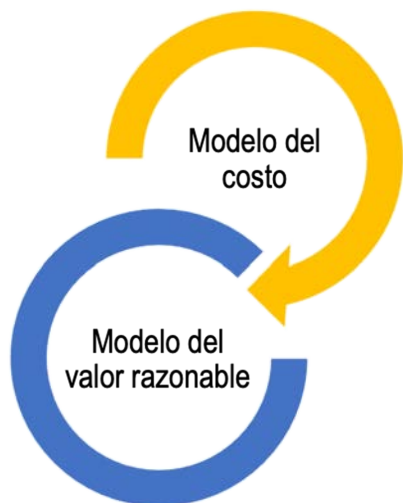
2.2.5. Valoración posterior al reconocimiento inicial

Para la medición posterior la norma presenta dos modelos como se observa en la figura siguiente:



Figura 15

Modelos de medición posterior propiedades de inversión



Nota. Adaptado de *Normas Internacionales de Información Financiera_ ICAC*: (p. 930), por Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas ICAC, 2024, U.E.

Las propiedades de inversión (terrenos, edificios) que sirvan de garantías de préstamos deben elegir alguno de los modelos de medición posterior y aplicar a todas las propiedades que se involucren. El resto de las propiedades de inversión que no sean garantías de préstamos también pueden elegir el modelo de costo o el modelo de valor razonable, por tanto, no necesariamente tiene que ser igual a la que se eligió anteriormente.

- **Modelo del valor razonable**

Todas las propiedades de inversión que hayan seleccionado este modelo de medición posterior valorarán la inversión a al modelo de valor razonable. Las pérdidas o ganancias derivadas de un cambio en el valor razonable de una inversión se contabilizarán en resultados.

Los equipos como ascensores o aire acondicionado, que son frecuentemente parte integrante de un edificio se reconocerán como parte integrante del edificio en lugar de hacerlo de forma separada.

• Modelo del costo

La entidad que opte por este modelo valorará sus inversiones inmobiliarias tal como lo establece la NIIF 6, NIIF 16 y NIC 16.

A continuación, un caso donde se aplica la medición inicial de las propiedades de inversión.

Caso 11. 1 de diciembre del 2024 la empresa adquiere otro edificio que cuenta con 20 oficinas con la finalidad de colocar en arriendo operativo a su empresa controladora. En el proceso de la compra se paga en efectivo a notarios el valor de \$2.000,00. La empresa presta servicios adicionales de guardianía y parqueadero. El activo se paga con la entrega de un prototipo cuyo valor razonable y valor en libros es de \$45.000,00, adicional, se entrega depósito a plazo por \$40.000,00. No se ha encontrado el valor razonable del edificio (PI). La política contable de la medición posterior del edificio es a través del modelo de valor razonable.

Medición inicial:

a. Realice el reconocimiento inicial.

Datos:

Al no encontrar el valor razonable del edificio se procede a reconocer por el importe en libros del activo entregado de acuerdo al párrafo 27 de la NIC 40.

Cuál es el valor razonable de la propiedad de inversión para reconocer en la contabilidad (¿?)

Activos a entregar como forma de pago:

- Valor en libros del prototipo: \$45.000,00
- Valor en libro depósito a plazo: \$40.000,00



Reconocimiento inicial de la Propiedad de inversión

- Prototipo: \$45.000,00
- Depósito a plazo: \$40.000,00
- Total: \$85.000,00
- (+) Costos asociados: \$2.000,00
- Total, de Propiedad de Inversión: \$87.000,00

Desarrollo:



Tabla 45
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		-1-		
	1.2.7.1.02	Edificio	122.000,00	
	1.2.2.1.03	Prototipo		45.000,00
01/12/2024	1.2.3.1.03	Depósitos a largo plazo		40.000,00
	1.1.1.1.01	Caja general		2.000,00
		VR/por el reconocimiento de la PI mediante permuta		

Nota. Inga, E., 2025.

Como se puede ver en los asientos contables, al no encontrar el valor razonable del edificio en calidad de propiedad de inversión se procedió a reconocer al valor en libros de los activos entregados.



Actividad de aprendizaje recomendada

Continuemos con el aprendizaje mediante su participación en la actividad que se describe a continuación:

Identifique las siguientes palabras que se relacionan con las propiedades de inversión en la siguiente sopa de letras.



Estrategias de desarrollo:

1. Previamente debe leer los contenidos de esta unidad.
2. Debe estar usted ubicado en un espacio donde pueda concentrarse
3. Mientras encuentre cada concepto en el menor tiempo posible será mejor.

[Propiedades de inversión](#)

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas



Semana 12

Unidad 2: Activos intangibles, Propiedades de inversión y Activos no corrientes mantenidos para la venta

Estimado estudiante, en esta nueva semana usted abordará los activos no corrientes mantenidos para la venta. Al finalizar la semana usted será capaz de:

- Resolver los casos planteados
- Identificar cuando el activo se puede disponer para la venta
- Discernir cuando la empresa está, frente a una operación discontinuada.

2.3. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas NIIF 5

2.3.1. Objetivo

Esta norma presenta los lineamientos para contabilizar y revelar la información acerca de los activos no corrientes mantenidos para la venta y la forma de presentar en los estados financieros las actividades operativas que por cualquier motivo han tenido que parar o detener dentro de la empresa.



2.3.2. Ámbito de aplicación

Los requisitos de valoración de esta NIIF se aplicarán a todos los activos no corrientes reconocidos y a todos los grupos enajenables (varios activos o una combinación de grupo de activos y pasivos). Los activos clasificados como no corrientes de acuerdo con la NIC 1 no se reclasificarán como activos corrientes hasta que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con esta NIIF. Sin embargo, existen diferentes tipos de activos que se exceptúan, para ello le invito a que usted puede revisar en la NIIF 5, párrafo 5.

2.3.3. Clasificación de activos no corrientes como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios.

- Uno de los requisitos fundamentales para clasificar un activo como mantenido para la venta será únicamente si su importe en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de seguir usándolo.
- Principalmente, el activo debe estar disponible para su entrega inmediata y su venta debe ser altamente probable.
- Para que la venta sea altamente probable debe existir un compromiso para ejecutar un plan para venderlo y debe iniciar un programa para encontrar un comprador. El precio de negociación debe ser a un precio razonable relacionado con el actual.
- La entidad que se haya comprometido a ejecutar un plan de venta que implique la pérdida del control de una dependiente clasificará todos los activos y pasivos de esa dependiente como mantenido para la venta.
- Se consideran transacciones de venta las permutas de activos no corrientes por otros activos no corrientes cuando estas tengan carácter comercial.
- Cuando la entidad adquiera un activo no corriente con el fin de venderlo posteriormente se reconocerá como activo no corriente mantenido para la venta en la fecha de adquisición.



2.3.4. Activos no corrientes que van a ser abandonados

La entidad no clasificará como mantenido para la venta un activo no corriente que vaya a ser abandonado si posteriormente su importe en libros va a ser recuperado principalmente a través de su uso continuado.

La entidad no contabilizará un activo no corriente que haya estado temporalmente fuera de uso como si hubiera sido abandonado. Un ejemplo ilustrativo para esta situación puede ser cuando una entidad deja de utilizar una planta de producción porque la demanda de su producto ha disminuido. Sin embargo, la planta se mantiene en condiciones de funcionamiento y se espera volver a ponerla en funcionamiento si la demanda se recupera. La planta no se considera como abandonada.

El párrafo 13 de la NIIF 5 prohíbe que los activos que serán abandonados se clasifiquen como mantenidos para la venta. Si los activos que van a ser abandonados son una línea de negocio o un área geográfica de operaciones muy importantes se presentarán como “operaciones discontinuadas” en la fecha en la que sean abandonados. Le explico con un ejemplo lo mencionado en esta norma a continuación.



El 1 de octubre del 2023 la empresa decide abandonar todas sus fábricas de queso, que constituyen una línea de negocio muy importante para la misma. Todo el trabajo se detiene en las fábricas durante el año 2024. En los estados financieros para el año que termina al 31 de diciembre del 2023, los resultados y flujos de efectivo de las fábricas de queso se tratan como operaciones continuadas. En los estados financieros que terminaron al 31 de diciembre del 2024 los resultados y flujos de efectivo de las fábricas se tratan como operaciones discontinuadas y la entidad hace las revelaciones requeridas por la norma.



2.3.5. Valoración de activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta

La empresa valorará estos activos al menor valor entre el valor en libros del activo y el valor razonable menos los costos de venta. Con la siguiente situación se ilustra este párrafo.

Hoy 4 de enero del 2025 la empresa tiene un plan para vender una maquinaria que usaba para actividades propias de la empresa. Principalmente el activo tiene que estar listo para su entrega inmediata. En ese sentido se debe revisar en los estados financieros el valor en libros de este activo, suponga, que es de \$8.000,00 netos, es decir, considerada la depreciación. Resulta que hoy en la fecha actual debo revisar el valor razonable de ese activo nuevamente y suponga que es \$10.000,00 y los costos de venta son de \$3.000,00, por tanto, el menor valor es de \$7.000,00. Por este último valor se reclasificará a la cuenta de activos no corrientes mantenidos para la venta.

Así es como aplica esta normativa tanto si el activo se vende a terceras personas o si se distribuirá a los propietarios.

El párrafo 23 de la NIIF 5 requiere que una pérdida por deterioro o ganancia posterior reconocida en un grupo de activos para su disposición reduzca o incremente el importe en libros de los activos no corrientes del grupo, que estén dentro del alcance de los requisitos de medición de la NIIF, en el orden de distribución establecido en los 104 y 122 de la NIC 36.

Si existiere una pérdida por deterioro se distribuirá a los activos no corrientes para los cuales sean aplicables los requerimientos de medición de la NIIF. Sin embargo, las pérdidas por deterioro de valor no se distribuyen al inventario e inversiones en instrumentos de patrimonio. La pérdida por deterioro de valor se distribuirá al resto de activos en el orden de distribución establecidos en los párrafos 104 y 122 de la NIC 36.



Si dentro del grupo de activos y/o pasivos incluiría la plusvalía, la pérdida por deterioro reducirá cualquier importe de esta partida y pérdida residual en caso de existir se distribuirá al resto de activos en función de una proporcionalidad basada en los importes en libros de esos activos.

2.3.6. Reconocimiento y reversión de las pérdidas por deterioro de valor

- Las pérdidas o ganancias que surjan en los activos no corrientes mantenidos para la venta se reconocerán en resultados.
- Los activos no corrientes no deben ser depreciados mientras permanezcan en este grupo (activos no corrientes mantenidos para la venta).

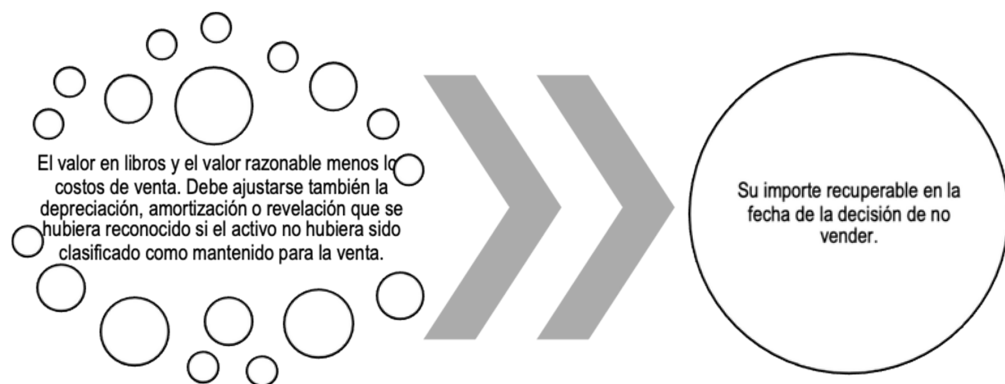
2.3.7. Cambios en un plan de venta o un plan de distribución a los propietarios

- De la misma manera si un activo clasificado en este grupo deja de cumplir con los requisitos para permanecer acá debe ser valorado al menor entre:



Figura 16

Aspectos para reclasificar activos no corrientes mantenidos para la venta



Nota. Adaptado de la NIIF 5, Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), 2024, p. 105.

- La pérdida o ganancia no reconocida previamente en la fecha de la venta de un activo no corriente se reconocerá en la fecha en la que se dé de baja la cuenta.

2.3.8. Presentación e información a revelar

La entidad debe declarar y presentar la información que permita evaluar a las partes interesadas los efectos financieros de las actividades interrumpidas y de la enajenación o disposición por otra vía de los activos no corrientes.

Un componente de la entidad es una unidad generadora de efectivo mientras estaba en uso. Por tanto, una actividad interrumpida es un componente de la entidad que ha sido enajenada o se ha dispuesto de él por otra vía, o que haya sido clasificada como mantenido para la venta que represente una línea de negocio o una zona geográfica que sea significativa y pueda considerarse separada del resto.

La empresa revelará en el estado de resultados integral un importe único que comprenda el total de las actividades interrumpidas, y la pérdida o ganancia reconocida por la valoración al valor razonable menos los costes de venta o

por la enajenación o disposición por otra vía de los activos o grupo enajenables de elementos que constituyan la actividad interrumpida, todo esto debe ser después de impuestos. Existen otros requerimientos de información que debe profundizar en la norma internacional en su párrafo 33.

De acuerdo al párrafo 33 de la NIIF 5 una entidad revelará un único importe en el estado de resultados integral para las operaciones discontinuadas con un desglose en las notas o en una sección del estado del resultado integral separado de las operaciones continuadas. En el siguiente ejemplo se ilustra lo mencionado:



Tabla 46
Estado de resultados integral

La empresa Estado de resultados integral De 1 de enero a 31 de diciembre 2024 Presentación de gastos por función		
Actividades continuadas	2024	2023
Ingresos de actividades ordinarias	x	x
(-)Costo de venta	<u>x</u>	<u>x</u>
(=)Ganancia bruta	x	x
(+)Otros ingresos	x	x
(-)Costos de distribución	x	x
(-)Gastos de administración	x	x
(-)Otros gastos	x	x
(-)Costos financieros	x	x
(+)Participación en las ganancias de asociadas	<u>x</u>	<u>x</u>
(=)Ganancias antes de impuestos	x	x
(-)Gastos por impuestos a las ganancias	<u>x</u>	<u>x</u>
(=)Ganancias del periodo procedentes de actividades continuadas	x	x
Operaciones discontinuadas		
Ganancias del period procedentes de actividades discontinuadas	<u>x</u>	<u>x</u>
Ganancia del periodo	x	x

Nota. Inga, E., 2025.



2.3.9. Presentación de un activo no corriente o grupo enajenable de elementos clasificados como mantenidos para la venta

La entidad presentará de forma separada del resto de activos, tanto, los activos no corrientes mantenidos para la venta como un grupo de activos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta. Si dentro de este grupo también existieran pasivos que formen parte del grupo enajenable deben presentarse de forma separada del resto de otros pasivos.

A finales del año 2024 una empresa decide disponer a la venta parte de sus activos y pasivos directamente asociados. El menor valor entre el valor en libros y el valor razonable menos los costos de venta es el “Valor en libros” que se presenta a continuación:

Tabla 47
Valor en libros

Partidas contables	Importe en libros (dos grupos de activos y pasivos) antes de ser trasladados como disponibles para la venta	Importe en libros (dos grupos de activos y pasivos) antes de ser trasladados como disponibles para la venta
Propiedad planta y equipo	\$4.900,00	\$1.700,00
Inversiones en instrumentos de patrimonio	\$1.400,00	-
Pasivos	\$2.400,00	\$900,00
Importe neto en libros del grupo de activos para su disposición	\$3.900,00	\$800,00

Nota. Inga, E., 2025.

Desarrollo:

Tabla 48
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
	1.1.8.1.01	Inversión en instrumentos de patrimonio		
		Edificios	1.400,00	
	1.1.8.1.02	Terrenos	4.900,00	4.900,00
31/12/2024	1.1.8.1.03	Edificios	1.700,00	1.700,00
	1.2.1.1.01	Terrenos		1.400,00
	1.2.1.1.05	Inversiones en acciones		
	1.1.4.1.01	VR/ por el traslado de un grupo de activos y pasivos asociados a dichos activos.		

Nota. Inga, E., 2025.

De acuerdo a lo que se puede ver en el libro diario se encuentra el cargo a la cuenta de activos no corrientes mantenidos para la venta y descargo de las propiedades planta y equipo junto con la inversión en acciones. En la siguiente tabla se presenta el estado de situación financiera.



Tabla 49
Estado de situación financiera

La empresa Estado de situación financiera De 1 de enero al 31 de diciembre del 2024	
Activos	X
Activos corrientes:	X
Efectivo y equivalentes del efectivo	X
Cuentas y documentos por cobrar comerciales	X
Inventarios	X
Activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta	\$8.000,00
Inversiones en instrumentos de patrimonio	\$1.400,00
Edificios	\$4.900,00
Terrenos	\$1.700,00
Activos no corrientes:	X
Activos intangibles	X
Propiedades de inversión	X
Pasivos	X
Pasivos corrientes:	X
Pasivos asociados con activos no corrientes mantenidos para la venta	\$3.300,00
Pasivos no corrientes:	X
Patrimonio:	X

Nota. Inga, E., 2025.



Como se puede observar en el estado de situación financiera los activos no corrientes mantenidos para la venta están dentro del activo corriente dado que se espera que se vendan dentro de un año como fecha máxima ya que la gerencia debe mantener un plan o un cliente potencial para lograr el objetivo. El siguiente caso permite aplicar la parte práctica, revise de talle a detalle el proceso de solución.

Caso 12. Al 18 de enero del 2025 la empresa decide vender el edificio que fue adquirido hace mucho tiempo atrás para actividades propias de la empresa. La información que consta en libros al 31 de diciembre del 2024 es: \$100.000,00, menos la depreciación de \$24.750,00, el valor residual es de \$10.000,00. La empresa está, comprometida con la venta del mismo. De acuerdo a cotizaciones el valor del bien en un mercado activo es de \$90.000,00 al 18 de enero del 2025, a esta misma fecha el valor razonable menos los costos de venta son de \$65.000,00. El método de medición posterior del activo antes de su inminente venta es el modelo de revaluación aplicando el método de eliminación de la depreciación contra el propio activo (NIC 16). Se pide:

Medición inicial:

- a. Realice el reconocimiento inicial como activo no corriente mantenido para la venta (implica que debe primeramente dejar a valor razonable aplicando la NIC 16 al 18 de enero del 2025).

Solución:

Datos:

31 de diciembre 2024

- Costo: \$100.000,00
- Depreciación acumulada al 31 de diciembre: \$24.750,00
- Valor en libros al 31 de diciembre: \$75.250,00



18 enero del 2025

- Valor razonable del activo: \$90.000,00
- Valor en libros al 31 de diciembre 2024: \$75.250,00
- (=) valor de ajuste: \$14.750,00

Desarrollo:



Tabla 50
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
18/01/2025	1.2.1.1.02	-1-	24.750,00	24.750,00
	1.2.1.1.01	Depreciación acumulada de edificios		
		Edificios VR/ por la eliminación de la depreciación acumulada contra el propio activo.		
18/01/2025	1.2.1.1.01	-2-	14.750,00	14.750,00
	6.1.1.1.02	Edificios		
		Ganancia por revaluación de activos VR/ Se deja a valor razonable el edificio previa la clasificación mantenido para la venta.		
18/01/2025	6.1.1.1.02	-3-	14.750,00	14.750,00
	3.2.1.1.04	Ganancia por revaluación de activos		
		Superavit de revaluación de activos VR/ la ganancia se reconoce en el patrimonio.		
18/01/2025	1.1.8.1.02	-4-	65.000,00	90.000,00
	1.2.1.1.01	Edificio	25.000,00	
	5.1.1.3.43	Edificio		
		Gasto por deterioro de valor edificio VR/por el traslado del activo al grupo de activos no Corrientes mantenidos para la venta y el reconocimiento del deterioro a la fecha del mismo.		



Nota. Inga, E., 2025.

Se puede apreciar en el asiento contable 1, 2 y 3 aplica la NIC 16 y en el asiento contable 4 se traslada al grupo de activos no corrientes mantenidos para la venta donde aplica la NIIF 5.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Es hora de reforzar los conocimientos adquiridos resolviendo las siguientes actividades:

1. Elabore los asientos contables correspondientes

Estoy segura, lo aprendido hasta acá le permitirá resolver los casos que a continuación se propone que están relacionados con la NIC 38 y NIC 40.

Estrategias de desarrollo:

1. Plante el caso mediante una lectura detenida.
2. Revise la norma que debes aplicar
3. Saque los datos más importantes
4. Elabora los cálculos previamente
5. Finalmente elabora el libro diario de acuerdo a lo que se pide.
6. Conteste la actividad en su cuaderno de apuntes o en un documento de Word.

Caso 13. El 1 de enero del 2024 Empresa AAA+ S.A. compra a 6 años plazo una franquicia de Apple S.A. a un monto de \$200.000,00, la franquicia expira en 12 años. Existe un compromiso por parte de un cliente para comprar el activo al final del año 7 por \$15.000,00. El activo genera flujos netos de efectivo durante los 12 años. Se determina un valor residual de 20% del valor razonable del activo. Otras operaciones similares en el mercado tienen un interés del 15% anual. Se pide:



Medición inicial:

- a. Realice el reconocimiento inicial.

Medición posterior:

- b. Realice la amortización del activo del primer año, hágalo mes a mes.
- c. Devengue los intereses implícitos del primer año al 31 diciembre del primer año.

Luego que lo haya intentado solo, estoy segura que llegamos a la misma conclusión, le comparto para que verifique.

Solución:

Datos:

- Tasa de interés efectiva para este tipo de operaciones: 15%
- Monto total financiado: \$200.000,00
- Periodo de créditos en años: 6
- VA: \$86.465,53
- Interés implícito: \$113.534,48

El VA (valor actual) como ya es de tu conocimiento se determina usando la función (FX) de Excel como se ha venido explicando en las semanas anteriores y el interés implícito es la diferencia entre el monto total financiado menos el valor actual de la deuda. Con los datos listos se procede con el desarrollo de la tabla de amortización que se observa a continuación.



Tabla 51*Tabla de amortización*

Periodos	Capital inicial	Interés	Saldo
1	86.465,52	12.969,83	99.435,35
2	99.435,35	14.915,30	114.350,65
3	114.350,65	17.152,60	131.503,25
4	131.503,25	19.725,49	151.228,73
5	151.228,73	22.684,31	173.913,04
6	173.913,04	26.086,96	200.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

A continuación, el proceso para determinar la amortización del activo intangible.

- Franquicia: 86.465,52
- (-) valor residual: 17.293,10
- (=) valor a amortizar: 69.172,42
- Periodos de amortización: 84
- Valor mensual de la amortización: $823,4811351 \times 12 = 9.881,77$

Con los datos listos se procede con la elaboración de los asientos contables en el libro diario.

Desarrollo:



Tabla 52*Libro diario*

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				200.000,00
	1.2.2.1.01	Franquicia	86.465,52	
01/01/2024	2.2.4.1.02	Intereses implícitos (cuenta correctora del pasivo)	113.534,48	
	2.2.4.1.01	Obligaciones con otros proveedores a largo plazo VR/ por el reconocimiento inicial de una franquicia.		
-2-				
	5.1.1.3.39	Amortización de franquicia	9.881,77	
31/12/2024	1.2.2.1.02	Amortización acumulada de Franquicia VR/ por el reconocimiento del primer año de amortización de la franquicia		9.881,77
-3-				
	2.2.4.1.02	Intereses implícitos (cuenta correctora del pasivo)		12.969,83
31/12/2024	5.1.1.3.20	Intereses a entidades no financieras VR/ por el reconocimiento de los intereses implícitos al primer año	12.969,83	

Nota. Inga, E., 2025.

Como se puede ver en el libro diario se ha procedido a responder cada uno de los literales a), b) y c). Ahora continúe con el desarrollo del siguiente caso.



2. Elabore los asientos contables correspondientes del Caso 14 disponible en el [Anexo 3](#)

Estrategias de desarrollo:

1. Proceda a leer pausadamente el caso de estudio.
 2. Identifique la norma contable que aplica.
 3. Saque los datos más importantes.
 4. Elabore las tablas necesarias para el desarrollo.
 5. Desarrolle los asientos contables solicitados.
3. Resuelva el siguiente Quiz que está, relacionado con los activos que van a ser distribuidos a los socios o vendidos a terceros

Estrategias de desarrollo:

1. Previo del desarrollo de la actividad debe hacer una lectura comprensiva de los contenidos de esta semana.
2. La actividad contiene una respuesta correcta de acuerdo con cada pregunta.
3. Lea correctamente cada pregunta para seleccionar la opción correcta.

[Activos vendidos a terceros](#)

4. Su esfuerzo y disciplina le ha permitido concluir la unidad dos, por lo que, es necesario que ponga a prueba los conocimientos alcanzados hasta ahora y desarrolle la autoevaluación que está, a continuación.



[Autoevaluación 2](#)

1. Cuántas son las características con las que debe cumplir los activos intangibles para ser reconocidos en la contabilidad:
- a. Tres
 - b. Dos
 - c. Una



2. Los modelos de medición posterior de los activos intangibles son:
- Valor razonable
 - Modelo del costo y revaluación
 - De amortización
3. Las metodologías del modelo de revaluación de los activos intangibles son:
- A través del incremento porcentual tanto el valor en libros como la amortización acumulada y la eliminación de la depreciación contra el propio activo.
 - El modelo de depreciación
 - Modelo de valor razonable
- 4.Cuál de los siguientes ejemplos no es activo intangible:
- Fondo de comercio generado internamente
 - Prototipo adquirido
 - Patente adquirida
5. El 1 de diciembre del 2024 la empresa adquiere un edificio que cuenta con 20 oficinas para colocar en arriendo operativo a la empresa controladora. En el proceso de compra se paga en efectivo a notarios el valor de \$2.000,00. La empresa presta servicios adicionales de guardianía y parqueadero. El activo se paga con la entrega un prototipo cuyo valor razonable y valor en libros es de \$45.000,00, también se entrega depósito a plazo por \$40.000,00. No se ha encontrado el valor razonable del edificio (PI). La política contable de la medición posterior del edificio es a través del modelo de valor razonable. En función del contexto. Cuál de las siguientes normas aplicaría para resolver el caso:
- NIC 40
 - NIC 16
 - NIC 38



6. El 1 de diciembre del 2024 la empresa adquiere un edificio que cuenta con 20 oficinas para colocar en arriendo operativo a la empresa controladora. En el proceso de la compra se paga en efectivo a notarios el valor de \$2.000,00. La empresa presta servicios adicionales de guardianía y parqueadero. El activo se paga con la entrega un prototipo cuyo valor razonable y valor en libros es de \$45.000,00, también se entrega depósito a plazo por \$40.000,00. No se ha encontrado el valor razonable del edificio (PI). La política contable de la medición posterior del edificio es a través del modelo de valor razonable. En función del contexto. Qué expresa la norma cuando no existe el valor razonable del activo adquirido:

- a. Se tendrá que asignar un valor de acuerdo a lo que disponga la gerencia.
- b. Será el valor que consta en libros de los bienes entregados.
- c. Se considerará como una propiedad de la controladora.

7. El 1 de diciembre del 2024 la empresa adquiere un edificio que cuenta con 20 oficinas para colocar en arriendo operativo a su empresa controladora. En el proceso de la compra se paga en efectivo a notarios el valor de \$2.000,00. La empresa presta servicios adicionales de guardianía y parqueadero. El activo se paga con la entrega un prototipo cuyo valor razonable y valor en libros es de \$45.000,00, también se entrega depósito a plazo por \$40.000,00. No se ha encontrado el valor razonable del edificio (PI). La política contable de la medición posterior del edificio es a través del modelo de valor razonable. En función del contexto. Cuál es el valor por el que se debe reconocer el activo:

- a. 85.000,00
- b. 87.000,00
- c. 83.000,00



8. La empresa AAA + SA adquiere un automóvil Lamborghini para colocarlo en arriendo operativo, por lo que, se desea conocer cómo lo debe reconocer en la contabilidad y que norma aplicaría.
- a. NIC 16
 - b. NIC 40
 - c. NIIF 5
9. La empresa AAA + SA adquiere un automóvil Lamborghini para colocarlo en arriendo operativo por lo que, se desea conocer cómo lo debe reconocer en la contabilidad.
- a. Como una propiedad planta y equipo
 - b. Como propiedad de inversión
 - c. Como activo no corriente mantenido para la venta
10. La empresa AAA+SA adquiere mediante ejecución de la hipoteca de una propiedad que incluye terreno y edificios y que tiene la intención de vender. Que norma aplica para la contabilización del mismo.
- a. NIC 16
 - b. NIC 40
 - c. NIIF 5

[Ir al solucionario](#)



Resultado de aprendizaje 2:

Aplica la normativa internacional en la definición de políticas contables y hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.

Mediante este resultado de aprendizaje, usted desarrollará la capacidad de interpretar y aplicar la normativa internacional en la definición de políticas contables, asegurando el cumplimiento de los estándares financieros. A través del análisis de casos prácticos y la revisión de regulaciones vigentes, podrá evaluar el impacto de los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa, facilitando una adecuada toma de decisiones y la presentación confiable de la información contable.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas

Recuerde revisar de manera paralela los contenidos con las actividades de aprendizaje recomendadas y actividades de aprendizaje evaluadas.



Semana 13

Apreciado estudiante, en esta nueva semana abordará una nueva unidad que se relaciona con las políticas contables y hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa. Al finalizar el estudio en esta semana usted será capaz de plantear:

- Nuevas políticas contables considerando el modelo de negocio de la empresa.
- Soluciones cuando existen errores en periodos contables anteriores.



Unidad 3. Políticas contables y hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

3.1. NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

3.1.1. Objetivo

El objetivo de esta norma es prescribir los criterios para:

- Seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable.
- Información a revelar acerca de los cambios en las estimaciones contables, correcciones de errores y cambios en las políticas contables.

3.1.2. Ámbito de aplicación

Esta norma es de aplicación de todas las empresas en diferentes momentos del tiempo como por ejemplo en el momento de seleccionar las políticas contables, aplicar las políticas contables, contabilizar los cambios en las políticas contables y las correcciones de errores de ejercicios anteriores.

3.1.3. Términos que se usan en la norma

- **Políticas contables.** Son principios, criterios, convenciones, reglas y mejores prácticas específicas que aplica una empresa para elaborar y presentar sus estados financieros.
- **Estimaciones contables.** Son valores que constan en los estados financieros que pueden ser sujetos de variación por la incertidumbre que presentan.
- **Errores de ejercicios anteriores.** Son omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad ya sea en el periodo anterior u otros periodos anteriores, que surgen por no utilizar o utilizar de forma incorrecta información que estaba disponible en la fecha que se autorizó, su publicación o que de alguna manera hubiera sido importante esperar para



obtener la información más precisa que permita mitigar el riesgo de errores.

- **Aplicación retroactiva.** Asumir y aplicar una nueva política como si siempre hubiera estado presente, es decir, cambiar o ajustar todo hacia atrás. Hay que tener en cuenta también que alguna nueva política se puede volver impracticable por varias circunstancias.
- **Aplicación prospectiva.** Asumir y aplicar una nueva política desde hoy hacia adelante y de ser necesario se debe reconocer el efecto del cambio en la estimación en el periodo corriente y futuros que sean afectados.

3.1.4. Políticas contables

- Selección y aplicación de políticas contables

Para construir o elaborar una política contable primero debe existir la operación económica o el hecho económico y luego se busca la NIIF que aplique para proceder, en función de ello, construir la política contable.



Las políticas contables deben ser elaboradas de tal forma que garanticen la pertinencia y la fiabilidad de la información financiera presentada en los estados financieros sobre sus transacciones.

En ausencia de una NIIF específicamente aplicable a una operación económica la dirección deberá realizar un juicio profesional para elaborar y aplicar una política contable que permita obtener información fiable, pertinente, es decir, presentar información fidedigna, que refleje el fondo económico de la operación, que sea neutral, prudente y que estén completos en todos los aspectos que sean de importancia relativa significativa.

El juicio profesional que trata en el párrafo anterior debe estar enmarcado en los conceptos generales que se establecen en el marco conceptual como son; activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos. Así también, el juicio



profesional tiene que estar fundamentado en pronunciamientos más recientes de organismos colegiados, publicaciones contables, en la medida en que no se entre en conflicto con el marco conceptual de las NIIF.

- **Coherencia de las políticas contables**

La empresa seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera coherente para transacciones similares. Si una NIIF exige o permite establecer categorías, se seleccionará una política contable adecuada que se aplicará de manera coherente a cada categoría.

- **Cambios en las políticas contables**

Las políticas contables se cambiarán únicamente cuando:

Una NIIF exige el cambio.

El resultado del cambio debe ser que los estados financieros presenten información fiable y más pertinente sobre los efectos que las transacciones tienen en la situación financiera, el rendimiento financiero, o los flujos de efectivo.

- **Aplicación de los cambios en las políticas contables**

La empresa contabilizará cualquier cambio en la política contable derivado de la aplicación inicial de una NIIF, conforme a las disposiciones transitorias específicas contenidas en esas NIIF, si las hubiera.

Cuando la empresa adopte una política contable al aplicar por primera vez una NIIF que no contemple disposiciones transitorias específicas para dicho cambio, o cuando cambie una política contable de forma voluntaria, aplicará el cambio de forma retroactiva.

3.1.5. Errores

Los errores pueden surgir en el reconocimiento, la valoración, la presentación o la revelación de los elementos de los estados financieros. Los estados financieros no estarán conforme con las NIIF si contienen errores, sean o no



de importancia relativa significativa, cometidos intencionalmente para conseguir una arbitraria presentación de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de la entidad.

Los errores potenciales del ejercicio corriente, descubiertos en ese mismo ejercicio, se corregirán antes de que los estados financieros sean autorizados para su publicación. Sin embargo, hay ocasiones en que los errores de importancia relativa significativa no se descubren hasta un ejercicio posterior, en cuyo caso esos errores, correspondientes a ejercicios anteriores, se corregirán en la información comparativa presentada en los estados financieros de dicho ejercicio posterior. En el siguiente ejemplo se puede observar los efectos del cambio en una política contable cuando la aplicación retroactiva no es practicable.

Durante el año 2024, QBS S.A. cambió su política contable para depreciar PP y E, para aplicar de forma más completa un enfoque de componentes, y a adoptar al mismo tiempo el modelo de revaluación.

En años anteriores al 2024, los registros de activos de la empresa no fueron suficientemente detallados para aplicar completamente un enfoque de componentes.

A finales del 2023, la gerencia encargó un informe de ingeniería, que proporcionó información sobre los componentes mantenidos y sus valores razonables, vidas útiles, valores residuales estimados y los importes depreciables a comienzos del 2024. Sin embargo, el informe no proporcionó una base suficiente para estimar con fiabilidad el costo de aquellos componentes que no habían sido contabilizados previamente de forma separada, y los registros existentes antes del informe no permitían que esta información fuera reconstruida.

La gerencia de la empresa consideró cómo contabilizar cada uno de los dos aspectos del cambio contable. Determinaron que no era practicable contabilizar retroactivamente el cambio a un enfoque de componentes más completo, o a contabilizar ese cambio de forma prospectiva desde cualquier fecha anterior al comienzo del año 2024. También se requiere que el cambio



desde un modelo de costo a un modelo de revaluación se contabilice de forma prospectiva. Por ello, la gerencia concluyó que debía aplicar la nueva política de la empresa de forma prospectiva desde inicios del 2024.

Información adicional:

- El impuesto a la renta de QBS S.A. es del 30%.
- En la siguiente tabla se observa los datos de la Propiedad planta y equipo.

Tabla 53
Información del caso

Propiedad planta y equipo al final del 2023:	
Costo de PPyE	25.000,00
(-)Depreciación acumulada	14.000,00
(=) Valor en libros neto	11.000,00
Gastos de depreciación prospectiva para el 2024 (base anterior)	1.500,00
Los resultados de los informes de ingeniería arrojan lo siguiente:	
Valor razonable	17.000,00
Valor residual estimado	3.000,00
Vida restante promedio del activo (años)	7
Gasto de depreciación de propiedades, planta y equipo para 2024	2.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

Nota a los estados financieros:



Desde el comienzo del año 2024, QBS SA cambió su política contable de depreciación de PP y E, para aplicar de forma más completa un enfoque de componentes para aplicar al mismo tiempo el modelo de revaluación. La gerencia resuelve que esta política proporciona información fiable y más relevante porque trata de forma más precisa los componentes de PP y E y se basa en valor actualizado. La política ha sido aplicada de forma prospectiva desde el comienzo del 2024, porque no era practicable para estimar los efectos de aplicar la política retroactivamente, o de forma prospectiva desde cualquier fecha anterior. Por consiguiente, la adopción de la nueva política no tiene efecto en años anteriores.

El efecto en los años actuales es incrementar el importe en libros de PP y E al comienzo del año por \$6.000,00; incrementar la provisión fiscal diferida de apertura por \$1.800,00; crear una reserva de revaluación al comienzo del año 2024 de \$4.200,00; incrementar el gasto de depreciación por \$500,00; y reducir el gasto fiscal por \$150,00.

$$11.000,00 + 6.000,00 = 17.000,00$$

$$6.000,00 * 20\% = 1.800,00$$

$$500,00 * 30\% = 150,00$$

$$1.500,00 + 500,00 = 2.000,00$$

$$6.000,00 - 1.800,00 = 4.200,00$$

3.2. NIC 10: Hechos posteriores al ejercicio económico

3.2.1. Objetivo

Presenta lineamientos para las empresas que por alguna razón ajustarán sus estados financieros por hechos posteriores al ejercicio. La información que la entidad deberá revelar es: la fecha en que los estados financieros hayan sido autorizados para su publicación, y los hechos posteriores al ejercicio.



3.2.2. Ámbito de aplicación

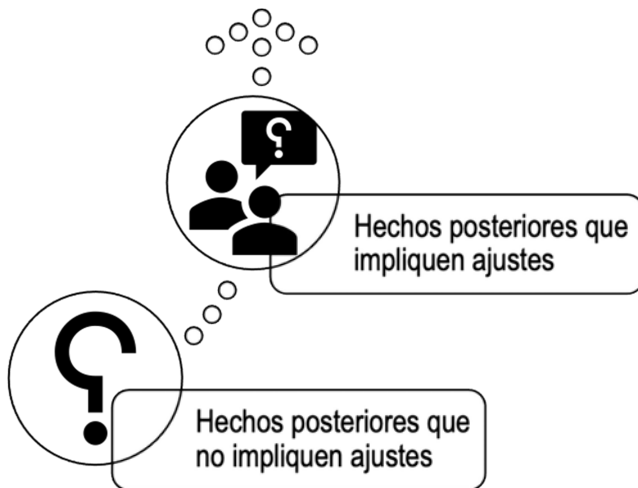
Aplica para todas las empresas que tengan novedades después de que la información financiera haya sido presentada.

3.2.3. Términos que se usan en la norma

Hechos posteriores al ejercicio económico. Son todos los acontecimientos ya sean favorables o desfavorables que se produzcan entre el cierre del ejercicio y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación. Existen dos tipos de hechos, conózcalos en la siguiente figura:

Figura 17

Hechos que implican ajuste



Nota. Adaptado de *Normas Internacionales de Información Financiera_ ICAC*: (p. 594), por Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas ICAC, 2024, U.E.

3.2.4. Reconocimiento y valoración

- **Hechos posteriores al ejercicio que implican ajustes**





La entidad ajustará los importes reconocidos en sus estados financieros a fin de reflejar los hechos posteriores al ejercicio que implica ajustes. A continuación, algunos hechos que ameritan ajustar los estados financieros del periodo anterior. Suponga que se encuentra en el mes de enero del 2025 y cerró recientemente los estados financieros del 2024 y sucede lo siguiente que le asiste entrar a ajustar:

La resolución de un litigio judicial con posterioridad al ejercicio que confirma que la entidad tenía una obligación presente al cierre del ejercicio. La entidad ajustará cualquier provisión reconocida previamente respecto de este litigio judicial, de acuerdo con la NIC 37 o, bien reconocerá una nueva provisión. La entidad no se limitará a revelar un pasivo contingente, puesto que la resolución de litigio proporciona una evidencia adicional que ha de tenerse en cuenta.

• Hechos posteriores al ejercicio que no implican ajuste

La entidad no ajustará los importes reconocidos en sus estados financieros para reflejar los hechos posteriores al ejercicio que no impliquen ajustes. Se cumple con esta característica, cuando, por ejemplo, se dé una disminución del valor razonable de las inversiones ocurridas entre el cierre del ejercicio y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación.

• Hipótesis de una empresa en funcionamiento

La hipótesis de negocio en marcha es un concepto que aparecerá cuando la empresa continuará sus operaciones financieras en el año inmediato siguiente y qué por ende seguirá preparando los estados financieros al menos hasta el siguiente año inmediato al que finaliza.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Es hora de reforzar los conocimientos adquiridos resolviendo las siguientes actividades:

1. Entrevista a profesionales:

Consulte con un contador que usted conozca ya sea en la empresa donde labora o en su entorno acerca de la importancia que tienen las políticas contables en la empresa, por ejemplo, Puede considerar las preguntas propuestas más abajo o puede plantear usted mismo algunas más:

Estrategias de desarrollo:

- a. Considere las preguntas que están planteadas
 - b. Puede proponer nuevas preguntas
 - c. Solicite autorización en la empresa donde labora para que el contador le proporcione un tiempo.
 - d. Sea paciente y perseverante si un profesional le dice que no.
 - e. Busque otra opción u alternativa.
 - f. Conteste la actividad en su cuaderno de apuntes o en un documento de Word.
2. Identifique en la siguiente sopa de letras las palabras que se relacionan con el tema de políticas contables y estimaciones contables.

Estrategias de desarrollo:

- a. Previamente debe leer los contenidos de esta unidad.
- b. Las palabras de esta actividad son de una y de dos palabras.
- c. No se consideran los artículos para unir frases.
- d. Debe estar usted ubicado en un espacio donde pueda concentrarse
- e. Mientras encuentre la palabra en el menos tiempo posible será mejor

[Políticas contables y estimaciones contables](#)

3. Elaborar política contable



Estimado estudiante, ha realizado una revisión de la NIC 8 que brinda los lineamientos para construir políticas contables en la empresa, en ese sentido le invito a que intente elaborar una política contable para inversiones en instrumentos financieros. El contexto de la empresa es el siguiente:

La empresa AAA + S.A. tiene una interacción importante en el mercado de valores ecuatoriano, por lo tanto, siempre está invirtiendo y emitiendo instrumentos financieros.

Estrategias de desarrollo:

Para realizar un adecuado desarrollo pon en práctica lo siguiente:

- Inténtalo, recuerda que, para ello, es preciso contar con la NIIF que aplique. En este caso aplica la NIIF 9 que trata los instrumentos financieros.
- Conoce el mercado de valores ecuatoriano y revisa qué tipo de instrumentos financieros se comercializan.
- Conversa con la gerencia de la empresa para empaparte de cómo gestionará los activos financieros.
- Conteste la actividad en su cuaderno de apuntes o en un documento de Word.

Estoy segura de que lo intentó y lo logró, sin embargo, me permito compartirle en el [Anexo 4](#) un modelo adicional para que lo tenga como referencia.

4. Estimado estudiante, hasta aquí aprendió varias normas contables y es preciso que en esta oportunidad ponga a prueba los conocimientos de la unidad tres, por lo que, le invito a leer pausadamente y responder la siguiente autoevaluación.





Autoevaluación 3

1. Durante el año 2023, AAA+ S.A. descubrió que algunos productos que habían sido vendidos durante el año 2022 fueron incluidos incorrectamente en el inventario al 31 de diciembre del 2022 por \$6.500,00. El hecho se trata de:
 - a. Un error que se debe corregir hacia atrás
 - b. Un error que se debe corregir en el presente
 - c. Un error que se debe corregir en el futuro.
2. La norma que presenta lineamientos para la elaboración de las políticas contables es:
 - a. NIC 8
 - b. NIC 10
 - c. NIIF 10
3. La norma que presenta lineamientos para cambios de políticas contables es:
 - a. NIIF 10
 - b. NIC 10
 - c. NIC 8
4. La norma que presenta lineamientos para corregir errores una vez que los estados financieros han sido aprobados es:
 - a. NIC 8
 - b. NIC 10
 - c. NIIF 10
5. La norma que presenta lineamientos para hacer cambios en las políticas contables retroactivamente es:
 - a. NIC 8
 - b. NIC 10



c. NIIF 9

6. Cuando los estados financieros presentan errores intencionales o no intencionales, significa que estos:
- a. No cumplen con las NIIF
 - b. No llevan NIIF
 - c. Existe un error en las políticas contables
7. Cuando la empresa necesita hacer un cambio en una estimación contable para inventarios en qué norma internacional tiene que ampararse:
- a. NIC 8
 - b. NIC 10
 - c. NIIF 10
8. Existen dos hechos que pueden suceder después del periodo económico:
- a. Aquellos que implican ajustes y aquellos que no implican ajustes a los estados financieros.
 - b. Aquellos que implican ajustes a los estados financieros.
 - c. Aquellos que no implican ajustes sobre el periodo que se informa.
9. La norma internacional que trata acerca de la hipótesis de negocio en marcha es:
- a. NIC 8
 - b. NIC 10
 - c. NIIF 10
10. Si AAA+ S.A. distribuye dividendos a los accionistas después del periodo sobre el que se informa, debe:
- a. Ajustar los estados financieros anteriores
 - b. Reconocer en el periodo actual la distribución de los dividendos



c. Declarar en notas a los estados financieros del periodo que finalizó.

[Ir al solucionario](#)



Resultado de aprendizaje 3:

Aplica la normativa internacional en el registro contable de provisiones contingentes y subvenciones del gobierno.

Mediante este resultado de aprendizaje, usted desarrollará la capacidad de interpretar y aplicar la normativa internacional en el registro contable de provisiones, contingencias y subvenciones del gobierno. A través del análisis de regulaciones vigentes y la resolución de casos prácticos, podrá identificar el tratamiento contable adecuado para cada situación, asegurando la transparencia y la correcta presentación de la información financiera.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas

Recuerde revisar de manera paralela los contenidos con las actividades de aprendizaje recomendadas y actividades de aprendizaje evaluadas.



Semana 14

Estimado estudiante, en la presente semana usted dominará conceptos que estén relacionados con:

- Tipos de provisiones.
- Clases de contingencias.
- Los hechos que generan las contingencias como las provisiones.
- Importancia del valor presente de las provisiones.

Unidad 4. Provisiones, contingentes y subvenciones del gobierno

4.1. NIC 37: Provisiones y contingentes

4.1.1. Objetivo

Esta norma pretende asegurarse de que se apliquen correctamente los principios establecidos en esta norma.



4.1.2. Ámbito de aplicación

Esta norma aplica para todos los pasivos que están relacionados con obligaciones de cuantía o vencimiento inciertos. Un pasivo u obligación distinto de los que se tratan en la NIC 37, lo más certero es el tiempo y el monto, por ejemplo, una cuenta por pagar proveedores se sabe con certeza del 100% la fecha de vencimiento y el monto.

4.1.3. Términos que se usan en la norma

Para iniciar con el estudio de la norma es importante tener presente el significado de algunos términos que se presentan en la misma, por ejemplo, ¿qué es?:

- **Un activo contingente.** Se comprende como la posibilidad de que algún hecho se concrete o no se concrete en el futuro a favor de la empresa, por ejemplo, piense que la empresa está en algún litigio. Principalmente, existe la duda en el tiempo y en el valor. Lógicamente este hecho surge de sucesos pasados de la empresa. Por tanto, no se reconoce en la contabilidad, porque no hay la certeza de que se dé.
- **Un pasivo contingente.** Comprende la posibilidad de que la empresa tenga o no que cumplir con una obligación en el futuro. Principalmente existe la duda en el tiempo y en el valor. Esta obligación nace de sucesos pasados de la empresa. Por tanto, no se reconoce en la contabilidad.
- **Una reestructuración.** Procede cuando la empresa por alguna situación estratégica decide dar un giro en la empresa, por ejemplo, liquidar o crear un área de la empresa, un punto de venta o incrementar o eliminar alguna área de la empresa.
- **Contrato oneroso.** Es cuando la empresa producto de algún contrato firmado con un tercero paga por encima del valor de mercado.
- **Provisión.** La empresa genera una provisión cuando existe una posibilidad mayor de que se materialice algún hecho y se genere un pasivo. Por ejemplo, si existe una posibilidad de más del 60% de que se tenga que



cumplir con alguna obligación o se tenga que desprender de recursos, se procede con la provisión.

La provisión donde aplica la NIC 37 se diferencia respecto del resto de obligaciones de la empresa tan solo por la incertidumbre acerca de la fecha y el valor a pagar. Mientras que en el resto de las obligaciones como las cuentas por pagar comerciales lo más cierto es el valor y la fecha en la que se tenga que cumplir con la obligación.

La provisión por reestructuración y la provisión por contrato oneroso se reconoce en la contabilidad, en tanto, que el activo contingente como el pasivo contingente únicamente se describe en las notas explicativas.

Las provisiones pueden detonarse por:

1. Una obligación legal
2. Obligación implícita.

4.1.4. Reconocimiento

Para que se reconozca una provisión es necesario que cumpla con las siguientes características principales: obligación presente, sucesos pasados, salida probable de recursos, estimación fiable de la obligación.

4.1.5. Medición inicial

Parte de la medición inicial es procurar la “mejor estimación” de la “obligación” donde se tenga presente también los “riesgos de incertidumbre de valor” al final del periodo económico que permita liquidar la obligación presente.

La referencia de la mejor estimación es el “valor presente/valor actual”, en los casos donde el efecto del valor temporal del dinero es significativo. Uno de los mayores retos de esta norma es determinar la mejor estimación que recae sobre la gerencia de la empresa que lógicamente se deriva al área contable.



Los riesgos a los que se asocian las provisiones están relacionados con la aplicación del juicio del profesional, por lo que, debe tener presente:

- La incertidumbre no es una justificación para la creación de provisiones excesivas, o para la sobrevaloración deliberada de los pasivos.
- No realizar juicios profesionales en estados de incertidumbre para que no se valoren los activos o los ingresos ordinarios y que no se infravaloren los pasivos o gastos.

Cuando la provisión que se está valorando se refiere a un gran número de casos individuales, la obligación se estimará ponderando todos los posibles desenlaces por sus probabilidades asociadas. El nombre de este método se denomina “valor esperado”.

Cuando se está evaluando una obligación aislada, la mejor estimación de pasivo puede venir constituida por el desenlace individual que resulte más probable.



Como ejemplo, se puede citar. Una entidad de manufacturas ofrece, a los compradores de su producto, garantías en el momento de realizar sus adquisiciones. En virtud de las condiciones del contrato de venta, la entidad manufacturera se compromete a subsanar, por medio de la reparación o de la sustitución de los productos, los efectos de fabricación que se pongan de manifiesto en el transcurso de tres años desde el momento de la transacción. Según experiencias pasadas es probable que se presenten algunas reclamaciones en el periodo de garantía.

En el presente ejemplo se puede evidenciar que sí existe una provisión que se origina por la venta del producto con garantía.

- La provisión que se reconocerá será por el importe de la mejor estimación de los costos de reparar o sustituir los productos vendidos antes del final del periodo sobre el que se informa.



- Se debe aplicar valor actual o valor presente a los valores futuros necesarios para liquidar la obligación únicamente cuando sea relevante hacerlo porque afecte al valor temporal del dinero en el tiempo.
- Las provisiones deben revisarse al final de cada ejercicio económico y ajustarse de ser necesario para reflejar la mejor estimación del valor existente en ese momento.
- Las provisiones deben utilizarse únicamente para el fin que fueron creadas u originalmente reconocidas.

Dentro de esta norma también trata de las provisiones acerca de la reestructuración. Para ser reconocido en la contabilidad la reestructuración también debe ser una obligación presente generada de sucesos pasados, que se requiera la salida de recursos y que pueda hacerse una estimación fiable. Se considera reestructuración:

- Las ventas o liquidación de una línea de negocio.
- La reubicación de actividades que se ejercían en un país o región a otros distintos.
- Los cambios en la estructura de gestión de la empresa.

Para realizar la provisión por reestructuración la empresa debe tener un plan formal detallado que contenga:

- Las actividades empresariales.
- Las principales ubicaciones afectadas.
- Cantidad de personal que serán indemnizados tras prescindir sus servicios.
- Montos en los que se incurrirá para cumplir con el objetivo de reestructuración.
- Fechas en las que se llevarán a cabo las actividades de reestructuración.

Una vez que usted tiene claro la fundamentación teórica de la NIC 37 ponga en práctica a través de desarrollar un caso de estudio que se presenta a continuación.



Caso 15. La empresa AAA+ S. A. es demandada ante los tribunales por contaminación ambiental cerca de la zona petrolera. Los afectados solicitan una indemnización por daños y perjuicios. Al 15 de diciembre del 2024 los informes periciales tras analizar y escuchar la opinión de los técnicos de la empresa estiman que existe el 60% de que la contaminación haya sido provocada por una debilidad en el proceso de control de producción, por lo tanto, la empresa puede ser declarada culpable y condenada al pago de una indemnización por un valor de \$500.000,00. En este sentido la empresa tiene claro que se pagará una vez finalizado el proceso, y se estima que culminará el 30 de diciembre del 2026. La tasa de descuento referencial se toma la del BCE, tasa activa 15%. Se pide:

Medición inicial:

- a. Realice el reconocimiento de la operación si aplica al 31 de diciembre del 2024.

Identifique primeramente los datos principales que le ayudan a plantear la solución.

Solución:

Datos:

- Tasa de descuento del Banco Central del Ecuador 15%
- Monto de la indemnización al año 2026 \$500.000,00

Periodos 2

Para realizar el reconocimiento de la provisión es necesario traer a valor presente si a criterio de la gerencia tenga un impacto financiero importante respecto del costo del dinero en el tiempo.

Use la función (Fx) del Excel, tal como se ve en la figura siguiente.



Figura 18
Valor actual

Argumentos de función

VA

Tasa	15%	= 0,15
Nper	2	= 2
Pago		= número
Vf	-500000	= -500000
Tipo		= número

= 378071,8336

Devuelve el valor presente de una inversión: la suma total del valor actual de una serie de pagos futuros.

Vf es el valor futuro o saldo en efectivo que se desea lograr después de efectuar el último pago.

Resultado de la fórmula = 378071,8336

[Ayuda sobre esta función](#)

Aceptar

Cancelar

Nota. Inga, E., 2025.

VA= 378.071,83

Desarrollo:



Tabla 54
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
	5.1.1.3.41	Gastos por indemnización en demandas	378.071,83	
31/12/2024	2.2.5.1.01	Provisiones por obligaciones legales		378.071,83
		Valor que se registra por la provision por demanda por contaminación		

Nota. Inga, E., 2025.



Actividad de aprendizaje recomendada

Es hora de reforzar los conocimientos adquiridos resolviendo la siguiente actividad:

Resuelva el siguiente juego de unir con líneas respecto al tratamiento contable de las provisiones y contingentes.

Estrategias de desarrollo:

1. Para desarrollar la actividad debe realizar una lectura previa de los contenidos de esta semana.
2. Algunas son palabras únicas y otras hasta dos palabras.
3. Lea adecuadamente el concepto para que le sea fácil identificar la definición.

[Tratamiento Contable](#)





Semana 15

Unidad 4. Provisiones, contingentes y subvenciones del gobierno

Estimado estudiante, usted se encuentra casi en la recta final del estudio de la materia. Segura de que aprendió mucho acerca de la aplicación de las normas internacionales de contabilidad financiera, en esta semana comprenderá el tratamiento contable de las subvenciones del gobierno. Al finalizar la misma usted será capaz de:

- Solucionar los casos planteados.
- Explicar la diferencia entre subvención y ayudas gubernamentales
- Diferenciar los métodos de reconocimiento.

4.2. NIC 20: Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas gubernamentales

4.2.1. Objetivo

El objetivo de la norma es prescribir los principios para contabilizar las subvenciones del gobierno e información a revelar sobre las ayudas gubernamentales.

4.2.2. Ámbito de aplicación

Aplica para las empresas que tienen algún tipo de subvención del gobierno o ayuda gubernamental. Esta norma no se ocupa de la participación de la administración pública en la propiedad de la entidad ni tampoco de las subvenciones oficiales que están en la NIC 41.



4.2.3. Términos que se usan en la norma

Administración pública o gobierno hace referencia a todas las entidades nacionales o internacionales que se vinculen con el gobierno.

- **Ayudas gubernamentales** son beneficios económicos para entidades que cumplan con los criterios establecidos por el Estado.
- **Subvenciones del gobierno** son transferencias de recursos que realiza el Estado en contrapartida el requerimiento del cumplimiento futuro o pasado de ciertas condiciones relacionadas con la explotación de la entidad.
- **Subvenciones de gobierno relacionadas con los ingresos**, son distintas a las subvenciones de activos. Estas se relacionan con las actividades de explotación.
- **Subvenciones relacionadas con los activos**. El Estado financiará parcial o totalmente para la compra, construcción, o adquisición de activos a largo plazo.
- **Valor razonable de las subvenciones**, es el precio al que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría para transferir un pasivo mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado.

4.2.4. Reconocimiento de las subvenciones oficiales

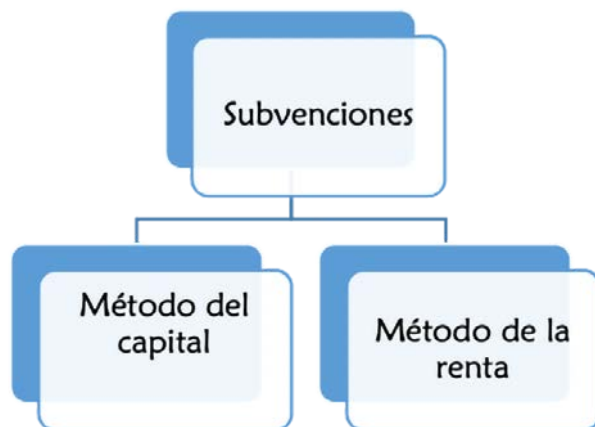
Una de las principales recomendaciones de la norma es que no se debe reconocer en la contabilidad mientras la empresa no esté completamente segura de que recibirá el beneficio y la entidad tenga la capacidad para cumplir con el requerimiento impuesto por el Estado. Las subvenciones oficiales finalmente se reflejan en resultados de manera sistemática a lo largo de los ejercicios en los que la entidad reconozca como gasto los costes relacionados que las subvenciones vayan a compensar.

El tipo de subvención que reciba la empresa no se relaciona con alguno de los métodos existentes de contabilización que en este caso son dos, como se ve en la siguiente figura:



Figura 19

Métodos para reconocer las subvenciones



Nota. Adaptado de *Normas Internacionales de Información Financiera_ ICAC*: (p. 696), por Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas ICAC, 2024, U.E.

Los que defienden el método del capital indican que no se debe reconocer en resultados porque la empresa no los ha generado. Se debe reconocer en los estados financieros porque son recursos financieros.

Los que defienden el método de la renta mencionan que no se puede contabilizar en el estado de situación financiera porque la fuente de ingresos es diferente a los accionistas, las subvenciones no son realmente gratuitas ya que para obtenerlas la empresa debe someterse a condiciones del gobierno.

4.2.4.1. Presentación de las subvenciones relacionadas con activos (método del capital)

Las subvenciones monetarias y no monetarias se valoran a valor razonable y deben presentarse en el estado de situación financiera, reconocidas como un pasivo a la cuenta de “ingresos diferidos por subvenciones del gobierno” o deduciendo la subvención hasta el importe en libros del activo.

- **Ingreso diferido por subvenciones del gobierno.** En este caso la subvención se reconoce en el resultado de manera sistemática a lo largo de

la vida de un activo amortizable como una reducción del gasto por amortización.

- **Deducción de las subvenciones hasta por el importe en libro del activo.** La subvención se reconoce en el resultado a lo largo de la vida de un activo amortizable como una reducción del gasto por amortización.

4.2.4.2. Presentación de las subvenciones relacionadas con ingresos (método de la renta)

Las subvenciones relacionadas con los ingresos se presentan como parte del resultado del periodo económico ya sea por separado o en un grupo aparte como la de "Otros ingresos" o en su defecto puede aparecer como deducciones de los gastos conexos.

4.2.4.3. Reembolso de una subvención gubernamental

La subvención que pase a ser reembolsable se contabilizará como un cambio en una estimación contable:

- El reembolso de una subvención relacionada con los ingresos tendrá como contrapartida en primer lugar cualquier crédito diferido no amortizado que se haya reconocido en relación con la subvención. En la medida en que el reembolso sea superior al crédito diferido o si este no existiere el reembolso se reconocerá inmediatamente en el resultado.
- El reembolso de una subvención relacionada con un activo reconocido por el método del capital se reconocerá aumentando el importe en libros del activo o reduciendo el saldo del ingreso diferido por el importe a reembolsar. La amortización adicional acumulada que se hubiese reconocido en el resultado hasta la fecha en ausencia de la subvención se reconocerá inmediatamente en el resultado.
- Se debe analizar un posible deterioro de valor del nuevo importe en libros del activo.



4.2.5. Ayudas gubernamentales



Es importante mencionar que las ayudas gubernamentales que no se reconocen en la contabilidad es porque no se puede asignar un valor razonable, las mismas que pueden ser: servicios de asistencia técnica o comercial y la concesión de garantías. Con las ayudas gubernamentales que no se pueden encontrar un valor razonable se debe explicar en las notas a los estados financieros acerca su naturaleza y el alcance.

Después de haber estudiado la NIC 20 en su parte teórica es fundamental llevar a la aplicación práctica con el caso siguiente.

Caso 16. El 18 de noviembre del 2024 se adquiere un edificio en \$200.000,00, el 50% es subvencionado por el gobierno y el 50% paga la empresa mediante transferencia bancaria. El edificio tiene una vida útil de 60 años, entrará en funcionamiento el 1 de diciembre del 2024. Suponga que ha transcurrido el primer mes y se registra la depreciación del mismo. Se pide:

Medición inicial:

- Realice el reconocimiento inicial usando el “**método de ingresos diferidos**”.

Medición posterior:

- Suponga que ha transcurrido el primer mes de depreciación y proceda a registrar.
- Realice el devengo de la cuenta del pasivo por el valor que corresponde.

Después de haber leído adecuadamente proceda a sacar los datos más importantes que le ayudarán a plantear los asientos contables.

Solución:

Datos:

- Subvención del gobierno 50% del costo del activo



- Costos del edificio \$200.000,00
- Vida útil del edificio 60 años
- Por cuestiones didácticas no hay valor residual
- Periodos de depreciación en meses $60 \times 12 = 720$
- Depreciación $\$200.000.000,00 / 720 = 277,78$
- Subvención del gobierno $\$277,78 \times 50\% = 138,89$
- Financia empresa $\$277,78 \times 50\% = 138,89$

Desarrollo:



Tabla 55
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
18/11/2024	1.1.1.3.01	Ban Ecuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares	100.000,00	100.000,00
	2.2.3.1.01	Ingresos diferidos por subvenciones del gobierno VR/ por el reconocimiento de la subvención del gobierno.		
-2-				
	1.2.1.1.01	Edificios	200.000,00	
18/11/2024	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares VR/ por la compra del edificio subvencionado el 50% por el Estado ecuatoriano y la diferencia assume la empresa.		200.000,00
-3-				
	5.1.1.3.16	Depreciación de edificios	277,78	
31/12/2024	1.2.1.1.02	Depreciación acumulada de Edificios Vr/ por la depreciación del mes de diciembre dado que ahi esta listo para su uso.		277,78
-4-				
	2.2.3.1.01	Ingresos diferidos por subvenciones del gobierno	138,89	
31/12/2024	4.2.1.1.04	Subvenciones del gobierno VR/ por devengo de la primera cuota de la subvención del gobierno a través de eliminar el proporcional de la depreciación.		138,89





Actividades de aprendizaje recomendadas

Es hora de reforzar los conocimientos adquiridos resolviendo las siguientes actividades:

1. Identifique en la sopa de letras las palabras que se relacionan con las subvenciones del gobierno

Estrategias de desarrollo:

- a. Lea adecuadamente los contenidos de la semana para que pueda identificar la palabra.
- b. Algunas palabras son simples y otras están formadas de dos palabras.
- c. Encierre la palabra encontrada
- d. Concéntrese para que lo haga más ágilmente.

Subvenciones del gobierno

2. Una vez que avanzó un peldaño más en el estudio de esta materia te invito a medir los conocimientos que has adquirido hasta ahora a través de desarrollar la autoevaluación 4.



Autoevaluación 4

El 1 de diciembre del 2024 la empresa recibe una subvención mediante transferencia bancaria de \$24.000,00 para la compra de terreno en una zona franca que está valorado en \$80.000,00, el pago se hace mediante transferencia bancaria. El requerimiento del Estado es que se construya



en dicho terreno una planta productiva cuya vida útil es de 25 años, no hay valor residual. El método de reconocimiento es “ingresos diferidos”. En función del contexto responda las siguientes preguntas:

1. Cuál sería la NIIF que aplica para reconocer el activo.
 - a. NIC 40
 - b. NIC 20
 - c. NIC 16
2. Cuál sería el requerimiento del Estado para la subvención del terreno.
 - a. Que se construya una planta productiva
 - b. La compra del terreno
 - c. Que el pago sea mediante sistema bancario
3. Cuál sería la NIIF que aplica para reconocer el pasivo.
 - a. NIIF 9
 - b. NIC 20
 - c. NIC 16
4. De acuerdo a la pregunta 3, financieramente, por qué, la subvención se considera como un pasivo:
 - a. Porque si no se cumple con el requerimiento del Estado esta es una deuda que hay que pagar.
 - b. Porque la norma en cuestión indica que se debe reconocer un pasivo.
 - c. Se reconoce al pasivo únicamente hasta que la empresa adquiera el activo subvencionado.
5. En cuanto tiempo la subvención habrá llegado a su fin cumpliendo todos los requerimientos del Estado:
 - a. Cuando hayan transcurrido 25 años
 - b. Al 31 de diciembre del 2024



c. Una vez que la empresa haya construido la planta productiva

6. La NIC 37 presenta lineamientos para reconocer provisiones que se relacionan con:

- a. Décimo tercero, décimo cuarto, vacaciones.
- b. Demandas legales realizadas por externos o personal de la empresa
- c. Deterioro de valor de los activos

7. Los pasivos contingentes se reconocen en los estados financieros:

- a. No se reconocen en los estados financieros solo se revelan en notas
- b. Si se reconocen en los estados financieros ya que tienen un 40% de probabilidad de que suceda.
- c. Si se reconocen ya que son un paso previo de la provisión, esto quiere decir que el hecho está latente.

8. Una de las diferencias de la provisión y un pasivo en general es que:

- a. En el pasivo en general está confirmado el valor y la fecha de vencimiento y en la provisión es un valor estimado y una fecha por confirmar.
- b. El pasivo en general viene dado por operaciones propias de la empresa y las provisiones proceden de los activos.
- c. Las provisiones se generan por obligaciones con entidades que cotizan en el mercado de valores, en tanto, que las obligaciones en general nacen por situaciones excepcionales en las empresas.

9. El 1 de febrero del 2025 la empresa QBS S.A. es demandada ante los tribunales por vender comida en mal estado. La familia de la víctima solicita una indemnización por daños y perjuicios. Los servicios legales de la sociedad, tras analizar los informes periciales y escuchar la opinión de los responsables del control de calidad, estiman que existen altas probabilidades (70%), de que la intoxicación se haya debido al



mal estado y, por lo tanto, QBS S.A. sea declarada culpable y condenada al pago de la indemnización por un valor de \$500.000,00. Tentativamente el pago se efectuará una vez que termine el proceso y se estima que culminará a finales del 2026. La Tasa de Descuento se considera la tasa de interés del Banco Central del Ecuador tasa activa 12%. En función del contexto. Procederá:

- a. Una provisión
- b. Un pasivo contingente
- c. Un activo contingente

10. El 1 de febrero del 2025 la empresa QBS S.A. es demandada ante los tribunales por vender comida en mal estado. La familia de la víctima solicita una indemnización por daños y perjuicios. Los servicios legales de la sociedad, tras analizar los informes periciales y escuchar la opinión de los responsables del control de calidad, estiman que existen altas probabilidades (70%), de que la intoxicación se haya debido al mal estado y, por lo tanto, QBS S.A. sea declarada culpable y condenada al pago de la indemnización por un valor de \$500.000,00. Tentativamente el pago se efectuará una vez que termine el proceso y se estima que culminará a finales del 2026. La Tasa de Descuento se considera la tasa de interés del Banco Central del Ecuador tasa activa 12%. En función del contexto. La norma financiera que aplica es:

- a. NIC 37
- b. NIC 19
- c. NIIF 9

[Ir al solucionario](#)



Resultados de aprendizaje 1 a 3:

- Aplica la normativa internacional en el registro contable de instrumentos financieros y activos no corrientes.
- Aplica la normativa internacional en la definición de políticas contables y hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.
- Aplica la normativa internacional en el registro contable de provisiones contingentes y subvenciones del gobierno.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas



Semana 16

Actividades Finales del Bimestre

Seguro que te fue muy bien con el desarrollo de la autoevaluación, por lo que, es necesario que escale un peldaño más y proponga una solución a los casos que se han planteado como actividad recomendada.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Es hora de reforzar los conocimientos adquiridos resolviendo las siguientes actividades:

1. A continuación, se presentan dos casos de estudio para que intente desarrollar sin revisar en los desarrollados anteriormente. Seguro que lo logrará si pone en práctica las estrategias de desarrollo.

Estrategias de desarrollo:

- a. Lea adecuadamente el caso
- b. Identifique la norma contable que debe aplicar
- c. Saque los datos más importantes del caso que le permitirán realizar los cálculos necesarios.
- d. Plante adecuadamente los asientos contables



e. Conteste la actividad en su cuaderno de apuntes o en un documento de Word.

Caso 17. El 31 de diciembre la empresa AAA+S.A. vende productos con garantía. En ese sentido los clientes tienen asegurada la garantía de reparación si este presentara problemas hasta los 12 meses después de la compra. De acuerdo a los años históricos los costos de reparación más o menos ascienden a \$1.000.000,00. Si los productos vendidos presentaren imperfecciones importantes de fábrica, los costos ascenderían a 4.000.000,00. La experiencia y las expectativas futuras de la empresa indican que para el año 2025 aparecerán defectos únicamente en el 30% de los artículos vendidos, los defectos menores serán del 25% y el 5% de los artículos presentarán defectos importantes, esto quiere decir que el 70% no tendrán problemas de fábrica.

Medición inicial:

a. Reconozca el valor esperado a devolver vía reclamo.

Solución:

Datos:

- Costo de reparación menores \$1.000.000,00
- Costo de reparación mayores \$4.000.000,00
- $(1.000.000,00 \times 25\%) + (4.000.000,00 \times 5\%) + (0,00 \times 70\%) = \$450.000,00$

Desarrollo:



Tabla 56*Libro diario*

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		-1-		
	5.1.1.3.44	Gastos por provisión de obligaciones implícitas	450.000,00	
31/12/2024	2.2.5.1.02	Provisiones por obligaciones implícitas VR/por el reconocimiento de la provision por politicas internas de la empresa.		450.000,00

Nota. Inga, E., 2025.

Caso 18. El 1 de agosto del 2024 Empresa AAA+ S. A. recibe una subvención del gobierno para la compra de una planta industrial productiva, la empresa cumple con los requerimientos del Estado durante los próximos 10 años, al término del año 10 la empresa habrá contratado a 10 mujeres. El costo del activo es de \$200.000,00, el 60% es subvencionado por el gobierno mediante la entrega de efectivo a través del sistema bancario. La depreciación del activo es para 50 años con un valor residual del 50%.

Medición inicial:

- Realice el reconocimiento inicial usando el “método de ingresos diferidos”.

Medición posterior:

b. Considere que ha transcurrido el primer mes por lo que debe realizar la amortización y afectar a la cuenta de ingresos diferidos por subvenciones del gobierno.

Nota. Conteste la actividad en su cuaderno de apuntes o en un documento de Word.

Solución:

Datos:

- Costo de la planta productiva \$200.000,00
- Subvención \$120.000,00
- No subvencionado \$80.000,00
- Monto del activo \$200.000,00
- Valor residual del activo \$100.000,00
- Valor a depreciar \$100.000,00
- Periodos a depreciar 600
- Valor mensual de la depreciación $100.000,00 / 600 = 166,67$
- 60% subvencionado $166,67 * 60\% = 100,00$
- 40% no subvencionado $166,67 * 40\% = 66,67$

Desarrollo:



Tabla 57*Libro diario*

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
-1-				
01/08/24	1.1.1.3.01	Ban Ecuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dolares	120.000,00	
	2.2.3.1.01	Ingresos diferidos por subvenciones del gobierno VR/ por el reconocimiento de la subvención del gobierno para la compra de la planta productiva.		120.000,00
-2-				
01/08/24	1.2.1.1.06	Planta productiva	200.000,00	
	1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dolares VR/ por el reconocimiento de la adquisición del activo con el 60% subsidiado por el Estado		200.000,00
-3-				
31/08/24	5.1.1.3.36	Gasto depreciación de planta productiva	166.67	
	1.2.1.1.07	Depreciación acumulada de Planta productiva VR/ por el reconocimiento de la depreciación del primer mes		166.67
-4-				
31/08/24	2.2.3.1.01	Ingresos diferidos por subvenciones del gobierno	100,00	
	4.2.1.1.04	Subvenciones del gobierno VR/ por cruce con ingresos diferidos		100,00



Nota. Inga, E., 2025.

2. Encuentra las palabras que más abajo se detallan, estas se relacionan con todas las normas que estudió en el segundo bimestre.

Sopa de letras

Estrategias de desarrollo:

1. Revise las palabras que debe buscar
 2. Hágalo en el menor tiempo posible
 3. Las frases que constan de dos palabras no contienen artículos que den sentido a la frase.
3. Estimado estudiante, ha llegado a la recta final, ha aprendido el mundo más importante de la parte financiera de las empresas, las finanzas representadas en los estados financieros. En esta semana también, le invito a realizar un repaso de las unidades que ha visto en el segundo bimestre para que esté, preparado para rendir la evaluación del segundo bimestre.

Unidad 2.

Unidad 3.

Unidad 4.





4. Autoevaluaciones

Autoevaluación 1

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	c	Es la respuesta correcta porque no genera un derecho de cobro.
2	a	Es correcto porque genera un derecho de cobro y a la otra empresa en cuestión genera una obligación de pago.
3	a	La NIC 32 se presenta como una norma que actúa para la presentación de los pasivos financieros por parte de la persona que debe.
4	a	El valor descontado de los bonos del Estado se calcula aplicando el descuento del 16% sobre el valor nominal de \$1.000.000,00.
5	a	Es correcta porque el costo amortizado permite que los costos de operación se incluyan.
6	a	Es correcta porque la empresa va a mantener hasta el vencimiento.
7	a	Es activo financiero porque es una inversión que realiza la empresa.
8	a	Es correcta porque cotiza en el Mercado de valores ecuatoriano ya sea en el de Guayaquil o Quito y en otros mercados del mundo específicos para este tipo de instrumentos financieros.
9	a	Es correcto porque se resta el 16% pero se suma los costos de operación.
10	b	Se calcula el 9% del monto de emisión

[Ir a la autoevaluación](#)

Autoevaluación 2

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	a	Identificable, transferible, genera beneficios económicos futuros.
2	b	De acuerdo a la NIC 38 establece los mismos modelos de la NIC 16.
3	a	De acuerdo a la NIC 38 establece los mismos modelos de revaluación de la NIC 16.
4	a	La NIC 38 indica que el fondo de comercio generado internamente no se puede identificar su costo de manera fiable, por ello, no puede ser activo.
5	a	Es la respuesta correcta porque el uso es el que determina si es propiedad planta y equipo o propiedad de inversión, en este caso es propiedad de inversión.
6	b	Cuando no se encuentra el valor razonable del bien recibido se considera como valor razonable el valor del bien entregado.
7	b	Es la suma de los costos asociados a la operación más los bienes entregados.
8	a	Porque no es edificio ni terreno.
9	a	Porque solo los terrenos y edificios están normados por la NIC 40.
10	c	Según la NIIF 5 cuando se compren un bien para vender se aplica dicha norma.

[Ir a la autoevaluación](#)



Autoevaluación 3

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	a	Los errores que afectan los estados financieros anteriores se deben corregir.
2	a	La NIC 8 es una norma importante que presenta lineamientos para elaborar las políticas contables.
3	c	La NIC 38 es el respaldo del profesional que prepara los estados financieros y con ello, permite cambios que no deben ser repetitivos frecuentemente sino únicamente cuando vaya a mejorar la información financiera.
4	b	En contabilidad la corrección de errores está normado y amparado por la NIIF 10.
5	a	Una vez que se ha descubierto algún desajuste en la contabilidad la NIC 8 es la que presenta lineamientos para mejorar la información financiera.
6	a	Es lógico ya que al haber una incorrecta aplicación no se puede decir que se usa NIIF.
7	a	Es la NIC 8 la que permite hacer ajustes en las políticas contables de manera justificada porque se entiende que cuando se elaboró la política contable se contemplaron todos los parámetros necesarios.
8	a	No todos los hechos contables necesitan ajustar los estados financieros sino más bien aquellos que afecten cuantitativamente.
9	b	La NIC 10 es la que alerta a la empresa que debe presentar los estados financieros considerando que la empresa subsistirá al menos por los siguientes doce meses.
10	b	Afecta al periodo económico que está en vigencia y no al que terminó.

[Ir a la autoevaluación](#)



Autoevaluación 4

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	c	Aplica la NIC 16 porque es propiedad planta y equipo.
2	a	El Estado siempre solicita algo a cambio de entregar un recurso a la empresa y en este caso solicitó que construya.
3	b	Aplica la NIC 20 ya que la subvención se convierte en una obligación para la empresa de acuerdo a los requerimientos del Estado.
4	a	Porque es susceptible de devolución al Estado si la empresa deja de cumplir alguna de las cláusulas establecidas entre el Estado y la empresa.
5	a	Una subvención condicionada se reconoce inicialmente como un pasivo porque representa una obligación para la empresa. Si esta no cumple con las condiciones establecidas por el Estado, como la construcción de la planta, puede verse obligada a devolver el monto recibido, lo que justifica su reconocimiento como una deuda potencial hasta que se cumplan los requisitos.
6	b	La NIC 37 regula el reconocimiento de provisiones para obligaciones inciertas, como demandas legales de empleados o terceros. Estas provisiones se registran cuando existe una obligación presente y es probable una salida de recursos.
7	a	Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, ya que dependen de eventos futuros inciertos que no están completamente bajo control de la empresa. Sin embargo, si existe una posibilidad razonable de ocurrencia, deben revelarse en las notas a los estados financieros conforme a lo establecido por la NIC 37.
8	a	Una provisión se caracteriza por la incertidumbre en cuanto al importe o el momento de pago, lo que la diferencia de un pasivo tradicional, donde estos elementos están claramente definidos. Por ejemplo, una empresa puede saber que deberá pagar una multa, pero si aún no está determinado el monto exacto, se registra como provisión por el valor estimado.
9	a	Cuando existe una alta probabilidad de que la empresa tenga que indemnizar a un tercero y es posible estimar razonablemente el monto, como en el caso descrito, la NIC 37 indica que debe registrarse una provisión. Esto refleja una obligación presente como resultado de un hecho pasado, con una salida probable de recursos.



Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
10	a	La NIC 37 es la norma que regula el reconocimiento de provisiones, pasivos y activos contingentes. En situaciones legales con alta probabilidad de desembolso, como una demanda bien fundamentada, esta norma proporciona los criterios para valorar la obligación y determinar si debe reconocerse contablemente.

[Ir a la autoevaluación](#)





5. Glosario

Pérdida crediticia. Diferencia entre la totalidad de los flujos de efectivo contractuales que se deben a la entidad de acuerdo con el contrato y la totalidad de los flujos de efectivo que esta espera recibir, descontados a la tasa de interés efectiva original o al tipo de interés efectivo ajustado por la calidad crediticia en el caso de activos financieros comprados u originados con deterioro crediticio.

Pérdidas crediticias esperadas en los siguientes doce meses. Fracción de las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del activo que representa las pérdidas crediticias esperadas resultantes de los supuestos de impago que pueden producirse en relación con un instrumento financiero en los doce meses siguientes a la fecha de presentación de los estados financieros.

Derivado. Es un contrato que su valor cambia en respuesta a los cambios en un determinado tipo de interés, precio de un instrumento financiero, precio de una materia prima, tipo de cambio, índice de precios, calificación crediticia. No requiere de una inversión inicial. Se liquida en una fecha futura.

Método del tipo de interés efectivo. Es un método que se usa para elaborar la tabla de amortización de un activo o pasivo al COSTO AMORTIZADO.

Tipo de interés efectivo. Tipo de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivos futuros a cobrar o pagar estimados durante la vida esperada de un activo financiero o pasivo financiero con el importe en libros bruto de un activo financiero o con el coste amortizado de un pasivo financiero.

Pérdida crediticia esperada. Media ponderada de las pérdidas crediticias utilizando como ponderaciones los respectivos riesgos de impago.

Pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del activo. Resultan de todos los posibles supuestos de impago durante la vida esperada de un instrumento financiero.

En mora. Un activo está en mora cuando la contraparte no haya efectuado un pago en el momento en que contractualmente esté obligada a ello.

Riesgo de tipo de interés. Se genera de los instrumentos financieros que generan intereses reconocidos en el estado de situación financiera y de algunos instrumentos financieros no reconocidos en el estado de situación financiera.

Riesgo de tipo de cambio. Surge de instrumentos financieros denominados en una moneda extranjera, es decir, de una moneda diferente de la moneda funcional en que se valoran.

Otros riesgos de precios. Son las variaciones en los precios de las materias primas cotizadas o los precios de los instrumentos de patrimonio.

Opciones adquiridas. La opción de venta solo se ejercitaría si el precio de ejercicio fuera mayor que el precio de mercado, mientras que la opción de compra solo se ejercitaría si el precio de ejercicio fuera inferior al precio de mercado.





6. Referencias bibliográficas

Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (2024). *Normas Internacionales de Información Financiera_ ICAC: Normas Internacionales de Información Financiera Adoptadas por la U.E.* [w www.icac.gob.es](http://www.icac.gob.es).

Azúa Álvarez, D. Rojas Molina, L. K. & Gutiérrez Montoya, D. (2021). *Efectos asociados a la implementación de NIIF 9: instrumentos financieros*: (ed.). Fundación Universitaria San Mateo. <https://elibro.net/es/lc/bibliotecaupl/titulos/195578>

Las Normas NIIF Ilustradas (2022). *Normas Internacionales de Información Financiera_ Parte A: IFRS.* <https://www.reddecontadores.com/wp-content/uploads/2022/08/Normas-NIIF-parte-A-2022.pdf>.

Bolsa de Valores de Quito (2024). Instrumentos financieros. <https://www.bolsadequito.com/>

Bolsa de Valores de Guayaquil (2024). Instrumentos financieros. www.bolsadevaloresguayaquil.com





7. Anexos



Anexo 1. Plan de cuentas de la Empresa AAA+ S.A.

Tabla 1
Plan de cuentas

Empresa AAA+ S.A.	
CUENTA	PLAN DE CUENTAS
1.	ACTIVOS
1.1	ACTIVO CORRIENTE
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
1.1.1.1	Caja general
1.1.1.1.01	Caja general
1.1.1.3	Bancos
1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares
1.1.1.3.02	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 euros
1.1.2	CUENTAS y DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.2.1	Cuentas y documentos por cobrar comerciales
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar clientes
1.1.2.1.02	Deterioro acumulado de las cuentas por cobrar clientes
1.1.4	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
1.1.4.1	Instrumentos financieros para hacer trading
1.1.4.1.01	Inversión en acciones
1.1.4.1.02	inversión en papeles comerciales
1.1.4.1.03	Inversiones en bonos
1.1.4.1.04	inversiones en obligaciones
1.1.5	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
1.1.5.1	Instrumentos financieros derivados
1.1.5.1.01	Forward
1.1.5.1.02	Swap
1.1.5.1.03	Opciones
1.1.6	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
1.1.6.1	Instrumentos financieros mantenidos hasta el vencimiento
1.1.6.1.01	Inversión en notas de crédito
1.1.6.1.02	Inversión en bonos
1.1.6.1.03	Inversiones en papel comercial

1.1.7	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI
1.1.7.1	Instrumentos financieros mantenidos por un tiempo y venta de oportunidad
1.1.7.1.01	Inversiones en bonos
1.1.7.1.02	inversiones en obligaciones empresariales
1.1.8	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA
1.1.8.1	Activos no corrientes mantenidos para la venta
1.1.8.1.01	Inversión en instrumentos de patrimonio
1.1.8.1.02	Edificios
1.1.8.1.03	Terrenos
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
1.2.1.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
1.2.1.1.01	Edificios
1.2.1.1.02	Depreciación acumulada de Edificios
1.2.1.1.05	Terrenos
1.2.1.1.06	Planta productiva
1.2.1.1.07	Depreciación acumulada de Planta productiva
1.2.2.	ACTIVOS INTANGIBLES
1.2.2.1	Activos intangibles
1.2.2.1.01	Franquicia
1.2.2.1.02	Amortización acumulada de Franquicia
1.2.2.1.03	Prototipos
1.2.2.1.04	Amortización acumulada de prototipos
1.2.3	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
1.2.3.1	Instrumentos financieros para hacer trading
1.2.3.1.01	inversión en obligaciones
1.2.3.1.02	Inversión en papeles comerciales
1.2.3.1.03	Depósitos a largo plazo
1.2.3.1.04	Inversión en bonos
1.2.3.1.05	Inversión en acciones
1.2.4	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
1.2.4.2	Instrumentos financieros mantenidos hasta el vencimiento
1.2.4.2.01	Inversión en papeles comerciales
1.2.4.2.02	Inversión en obligaciones
1.2.4.2.03	Inversión en bonos

1.2.5	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
1.2.5.1	Instrumentos financieros derivados
1.2.5.1.01	Forward
1.2.5.1.02	Swap
1.2.5.1.03	Opciones
1.2.6	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI
1.2.6.1	Instrumentos financieros mantenidos por un tiempo y venta de oportunidad
1.2.6.1.01	Inversiones en bonos
1.2.6.1.02	inversiones en obligaciones
1.2.6.1.03	Deterioro de valor de los instrumentos financieros que se miden a VR con cambios en el ORI
1.2.7	PROPIEDADES DE INVERSIÓN
1.2.7.1	Propiedades de inversión
1.2.7.1.01	Terrenos
1.2.7.1.02	Edificios
2.	PASIVOS
2.1	PASIVOS CORRIENTES
2.1.1	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS
2.1.1.1	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS
2.1.1.1.01	Banco Santander
2.1.1.1.02	JP Morgan Chase
2.1.2	OBLIGACIONES A VALOR RAZONABLE
2.1.2.1	OBLIGACIONES A VALOR RAZONABLE
2.1.2.1.01	Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD
2.1.3	PASIVOS ASOCIADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA
2.1.3.1	Pasivos asociados con activos no corrientes mantenidos para la venta
2.1.3.1.01	Pasivos asociados con activos no corrientes mantenidos para la venta
2.2.	PASIVOS NO CORRIENTES
2.2.1	OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES
2.2.1.1	Obligaciones hasta el vencimiento
2.2.1.1.01	Obligaciones emitidas
2.2.1.1.02	Obligación por emisión de bonos convertibles
2.2.1.1.03	Obligación por emisión de bonos
2.2.1.2	Obligaciones a valor razonable
2.2.1.2.01	Obligaciones por pérdida de valor del SWAP

2.2.1.2.02	Obligaciones por pérdida de valor de la OPCIÓN
2.2.2	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS
2.2.2.1	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO
2.2.2.1.01	Banco Santander
2.2.2.1.02	JP Morgan Chase
2.2.2.1.03	Bank Of American
2.2.3	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GOBIERNO
2.2.3.1	Subvenciones del gobierno
2.2.3.1.01	Ingresos diferidos por subvenciones del gobierno
2.2.4	OBLIGACIONES CON OTROS PROVEEDORES
2.2.4.1	Obligaciones con otros proveedores
2.2.4.1.01	Obligaciones con otros proveedores a largo plazo
2.2.4.1.02	Intereses implícitos (cuenta correctora del pasivo)
2.2.5.	PROVISIONES
2.2.5.1	Provisiones
2.2.5.1.01	Provisiones por obligaciones legales
2.2.5.1.02	Provisiones por obligaciones implícitas
3.	TOTAL, PATRIMONIO
3.1	CAPITAL
3.1.1	CAPITAL SOCIAL
3.1.1.1	CAPITAL SOCIAL PAGADO
3.1.1.1.01	Inga constructores CIA. LTDA.
3.1.1.1.02	Galo Geovani Inga Llanez
3.2	RESULTADOS
3.2.1	RESULTADOS
3.2.1.1	RESULTADOS
3.2.1.1.01	Utilidad del ejercicio
3.2.1.1.02	Pérdida del ejercicio
3.2.1.1.03	Resultados acumulados
3.2.2	EMISIÓN DE BONOS CONVERTIBLES
3.2.2.1	EMISIÓN DE BONOS CONVERTIBLES
3.2.2.1.01	Patrimonio por emisión de bonos convertibles
3.2.3	GANANCIA POR MEDICIÓN A VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS
3.2.3.1	GANANCIA POR MEDICIÓN A VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS
3.2.3.1.01	Ganancia por medición a valor razonable de instrumentos financieros

3.2.4	DETERIORO DE VALOR DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS
3.2.4.1	DETERIORO DE VALOR DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS
3.2.4.1.01	Deterioro de valor de los activos financieros
4.	INGRESOS
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES
4.1.1	VENTAS
4.1.1.1	VENTAS
4.1.1.1.01	Venta de instrumentos financieros
4.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES
4.2.1	OTROS INGRESOS
4.2.1.1.	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS
4.2.1.1.01	Otros ingresos
4.2.1.1.02	Ganancia por medición a valor razonable instrumentos financieros derivados
4.2.1.1.03	Ganancias por inversión en bonos
4.2.1.1.04	Subvenciones del gobierno
4.2.1.1.05	Intereses ganados por inversión en papeles comerciales
4.2.1.1.06	Intereses ganados en inversión en bonos
4.2.1.1.07	Intereses ganados en inversión en obligaciones empresariales
4.2.1.1.08	Ganancia por medición a valor razonable instrumentos financieros
5.	COSTOS Y GASTOS
5.1	COSTOS OPERACIONALES
5.1.1	COSTOS OPERACIONALES
5.1.1.1	COSTOS OPERACIONALES
5.1.1.1.01	Costo de ventas
5.1.1.3	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.1.1.3.10	Servicios profesionales
5.1.1.3.11	Pérdidas por deterioro de valor de instrumentos financieros
5.1.1.3.12	Comisión casas de valores
5.1.1.3.13	Comisión bolsa de valores
5.1.1.3.14	Intereses financieros
5.1.1.3.16	Depreciación de edificios
5.1.1.3.17	Gastos de investigación
5.1.1.3.20	Intereses a entidades no financieras
5.1.1.3.21	Pérdida por medición a valor razonable de los instrumentos financieros derivados
5.1.1.3.22	Depreciación troqueles

5.1.1.3.23	Depreciación de software
5.1.1.3.24	Formación de personal
5.1.1.3.27	Derechos de autor
5.1.1.3.28	Licencias
5.1.1.3.29	Software
5.1.1.3.30	Prototipos
5.1.1.3.32	Pruebas de funcionamiento
5.1.1.3.36	Gasto depreciación de planta productiva
5.1.1.3.38	Prima
5.1.1.3.39	Gastos financieros
5.1.1.3.41	Gastos por indemnización en demandas
5.1.1.3.43	Gastos por deterioro de valor de edificios
5.1.1.3.44	Gastos por provisión de obligaciones implícitas
6.	OTROS RESULTADOS INTEGRALES(ORI)
6.1.	OTROS INGRESOS
6.1.1.	OTROS INGRESOS
6.1.1.1.	OTROS INGRESOS
6.1.1.1.01	Ganancia por medición a valor razonable
6.1.1.1.02	Ganancia por revaluación de activos
6.2.	OTROS GASTOS
6.2.1.	OTROS GASTOS
6.2.1.1.	OTROS GASTOS
6.2.1.1.01	Ganancia por medición a valor razonable de los instrumentos financieros
6.2.1.1.02	Pérdida por medición a valor razonable de los instrumentos financieros
6.2.1.1.03	Pérdida por deterioro de valor de los instrumentos financieros

Nota.

Anexo 2. Libro diario

Desarrollo:

Tabla 1
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
31/05/2024	1.1.5.1.01	-1-	1.889,40	1.889,40
	4.2.1.1.02	Forward		
		Ganancia por medición a valor razonable instrumentos financieros derivados		
		VR/ por el reconocimiento de forward por cobrar		
30/06/2024	1.1.5.1.01	-2-	4.892,97	1.889,40
	5.1.1.3.21	Forward		3.003,57
	2.1.2.1.01	Pérdida por medición a valor razonable de los instrumentos financieros derivados		
		Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD		
		VR/ por el reconocimiento de la perdida en el forward al 30 de junio del 2024		
31/07/2024	4.2.1.1.02	-3-	1.442,76	1.442,76
	2.1.2.1.01	Ganancia por medición a valor razonable instrumentos financieros derivados		
		Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD		
		VR/ por la ganancia del forward que no permite cubrir toda la perdida de junio sino una parte y el saldo de perdida se cubre con la ganancia de agosto, siguiente mes.		

31/08/2024	1.1.5.1.01	-4-	2.829,50	4.390,31
	2.1.2.1.01	Forward	1.560,81	
	4.2.1.1.02	Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD		
		Ganancia por medición a valor razonable instrumentos financieros derivados		
		VR/ por el reconocimiento de de la ganancia que permite cerrar la pérdida de junio a través de un valor neto		
31/09/2024	5.1.1.3.21	-5-	505,65	505,65
	1.1.5.1.01	Pérdida por medición a valor razonable de los instrumentos financieros derivados		
		Forward		
		VR/ por el reconocimiento de la pérdida del valor razonable del forward en septiembre		
31/10/2024	5.1.1.3.21	-6-	3.501,28	2.323,85
	1.1.5.1.01	Pérdida por medición a valor razonable de los instrumentos financieros derivados		1.177,43
	2.1.2.1.01	Forward		
		Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD		
		VR/ por el reconocimiento de la pérdida en el mes de octubre		

30/11/2024	5.1.1.3.21	-7-	1.004,60	1.004,60
	2.1.2.1.01	Pérdida por medición a valor razonable de los instrumentos financieros derivados		
		Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD		
		VR/ por el reconocimiento de la pérdida del valor razonable del forward del mes de noviembre		
31/12/2024	2.1.2.1.01	-8-	1.177,43	2.690,52
	2.1.2.1.01	Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD	1.004,60	
	1.1.5.1.01		508,50	
	4.2.1.1.02	Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD		
		Forward		
		Ganancia por medición a valor razonable instrumentos financieros derivados		
		VR/ por la variación del forward al 31 de diciembre 2024		
31/12/2024	1.1.1.3.01	-9-	508,50	508,50
	1.1.5.1.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares		
		Forward		
		VR/ la liquidación neta de la ganancia en forward		

31/12/2024	-10-	16.700,00	16.203,12
1.1.1.3.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares		496,88
1.1.1.3.02			
2.1.2.1.01	BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 euros		
	Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD		
	VR/ por el reconocimiento de la liquidación del forward		
31/12/2024	2.1.2.1.01	-11-	496,88
	1.1.1.3.02	Obligaciones por pérdida de valor del FORWARD	
		BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 euros	
		Vr/ por el pago de la liquidación de diferencia de forward	

Nota.

Anexo 3. Caso 14

Caso 14. El 2 de enero del 2024 Empresa AAA+ S. A. adquiere un edificio verde valorado en \$200.000,00. La empresa tiene claro que usará el 50% del edificio para oficinas administrativas, en tanto, que el 50% no tiene claro en qué usará. \$10.000,00 se entregó anticipadamente, la diferencia es financiado con emisión de bonos verdes a 10 años con una tasa de interés del 12% anual, el capital se devuelve a la fecha de vencimiento. Adicionalmente, se cancela por asesoría financiera para el préstamo \$10.000,00. La medición posterior es a través del modelo del valor razonable. Al 31 de diciembre del 2024 la empresa determina que el valor razonable del activo es \$250.000,00. La medición posterior de la PPy E es mediante del modelo de revaluación a través de la eliminación de la depreciación contra el propio activo, la vida útil es de 30 años y un valor residual del 20%. Se pide:

Medición inicial

- Reconozca en anticipo que fue entregado el 1 de enero
- Realice el reconocimiento inicial del activo

Medición posterior

- Determine la tasa efectiva
- Elabore la tabla de amortización
- Reconozca al 31 de diciembre el pago de la primera cuota del crédito
- Deje a valor razonable el activo al 31 de diciembre del 2024.
- Determine la depreciación del año 2024 y elabore un único asiento contable al 31 de diciembre del 2024.

Para iniciar con el desarrollo se sacan los datos que se presenta a continuación:

Desarrollo:

Datos:

- Valor del edificio \$200.000,00
- Anticipo entregado a los proveedores \$10.000,00
- Emisión de bonos \$200.000,00
- Costos asociados \$10.000,00
- Valor a reconocer \$190.000,00

- Tasa de interés anual 12%
- Edificio 50% Propiedad Planta y Equipo \$100.000,00
- Edificio 50% Propiedad Planta y Equipo \$100.000,00

En la siguiente tabla se determina la tasa efectiva usando el TIR para mas adelante elaborar la tabla de amortización.

Tabla 1
Tasa de interés efectiva

Periodos	Flujo efectivo
0	-190.000,00
1	24.000,00
2	24.000,00
3	24.000,00
4	24.000,00
5	24.000,00
6	24.000,00
7	24.000,00
8	24.000,00
9	24.000,00
10	224.000,00
Tasa efectiva	12.92%

Nota:

Con la tasa efectiva lista se procede a elaborar la tabla de amortización que se presenta en la siguiente tabla.

Tabla 2
Tabla de amortización

Periodos	Capital inicial	Tasa efectiva	Tasa nominal	Capital final
1	190.000,00	24545,0481	24.000,00	190.545,05
2	190.545,05	24615,4599	24.000,00	191.160,51
3	191.160,51	24694,9678	24.000,00	191.855,48
4	191.855,48	24784,7468	24.000,00	192.640,22
5	192.640,22	24886,1239	24.000,00	193.526,35
6	193.526,35	25000,5973	24.000,00	194.526,94

7	194.526,94	25129,859	24.000,00	195.656,80
8	195.656,80	25275,8192	24.000,00	196.932,62
9	196.932,62	25440,6352	24.000,00	198.373,26
10	198.373,26	25626,7429	24.000,00	200.000,00

Nota:

A continuación, los pasos para determinar la amortización mensual del activo intangible.

- Valor en libros propiedad de inversión al 31 de diciembre \$100.000,00
- Valor en libros PP y E al 31 de diciembre \$100.000,00
- Valor razonable 31 diciembre \$250.000,00
- **Valor ajustar \$50.000,00**
- Valor residual de PP y E \$20.000,00
- Vida útil del PPYE en meses 360
- Depreciación mensual/anual $222,22 \times 12 = 2.666,67$
- PP y E \$100.000,00
- Depreciación \$ 2.666,67
- Valor libros \$97.333,33
- Valor razonable 31 diciembre \$125.000,00
- Diferencia a ajustar \$27.666,67

Desarrollo:

Tabla 3
Libro diario

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
01/01/2024	1.1.2.1.01	-1-	10.000,00	10.000,00
	1.1.1.3.01	Anticipo proveedores		
		BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares		
		VR/ por la entrega del anticipo al proveedor para la compra del edificio.		

02-ene-24	1.2.1.1.01	-2-	100.000,00	190.000,00
	1.2.7.1.02	Edificios	100.000,00	10.000,00
	2.2.1.1.03	Edificios		
	1.1.2.1.01	Obligación por emisión de bonos		
		Anticipo proveedores		
		VR/ por la medición inicial del edificio como propiedad de inversión 50% y 50% propiedad planta y equipo.		
31-dic-24	5.1.1.3.14	-3-	24.545,05	24.545,05
	2.2.1.1.03	Intereses financieros		
		Obligación por emisión de bonos		
		VR/ por el reconocimiento de los intereses a una tasa efectiva.		
31-dic-24	2.2.1.1.03	-4-	24.000,00	24.000,00
	1.1.1.3.01	Obligación por emisión de bonos		
		BanEcuador Cta. Cte. No. 3001-19323-0 dólares		
		VR/ por el pago de intereses al banco		
31-dic-24	1.2.1.1.01	-5-	27.666,67	25.000,00
	1.2.7.1.02	Edificios	25.000,00	27.666,67
	4.2.1.1.09	Edificios		
	6.1.1.1.03	Ganancia por medición a valor razonable de propiedades de inversión		
		Ganancia por revaluación de activos		
		VR/ por medición a valor razonable del la PI y PPyE		

31-dic-24	5.1.1.3.16	-6-	2666,67	2666,67
	1.2.1.1.02	Depreciación de edificios		
		Depreciación acumulada de edificios		
		VR/ por la depreciación del año 2024 del edificio categorizado como PPyE		
31-dic-24	1.2.1.1.02	-7-	2666,67	2666,67
	1.2.1.1.01	Depreciación acumulada de edificios		
		Edificios		
		VR/ por la eliminación de la depreciación contra el propio activo		
31-dic-24	6.1.1.1.03	-8-	27.666,67	27.666,67
	3.2.3.1.02	Ganancia por revaluación de activos		
		Superavit por revaluación de activos		
		VR/ por la reclasificación al patrimonio de la ganancia		

Nota:

Anexo 4. Políticas contables de la empresa AAA+ S.A

Partimos de un contexto general de la empresa como la base para preparar los estados financieros, la definición de los elementos de los estados financieros, etc.

▪ Efectivo y equivalentes del efectivo

Para la empresa este grupo incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos de efectivo y equivalentes del efectivo de libre disponibilidad. Dichas cuentas no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor cuya exposición al riesgo es insignificante. Así también, la caja constituye fondos destinados para adquisiciones menores.

▪ Instrumentos financieros

Para la empresa, instrumentos financieros son todas aquellas operaciones económicas que generan en una empresa un activo financiero y otra empresa generan un pasivo financiero.

Activos financieros

▪ Reconocimiento y medición inicial

Los activos financieros tendrán tres categorías: costo amortizado, valor razonable con cambios en resultados y valor razonable con cambios en el ORI.

Para que la empresa reconozca los activos financieros en alguna de las categorías mencionadas anteriormente tendrá que responder primeramente a las características de los flujos de efectivo y al modelo de negocio que la empresa seleccione para el mismo.

Cuando la empresa clasifique a costo amortizado o a valor razonable con cambios en el ORI es porque la misma está dispuesta a recibir flujos de efectivo por toda la vida del activo o al menos recibirá flujos de efectivo por un tiempo.

El modelo de negocio de la empresa para la gestión de sus activos financieros se refiere a la manera en la cual administra sus activos financieros para generar flujos de efectivo. El modelo de negocio determina si los flujos de efectivo resultarán de la recuperación de flujos de efectivo

contractuales a través del cobro, a través de la venta de activos financieros, o ambos.

▪ **Medición posterior**

Activos financieros a costo amortizado

Esta categoría es la más relevante de la empresa y mide sus activos financieros a costo amortizado, si se dan ambas de las siguientes condiciones se cumplen:

- El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio con el objetivo de mantener los activos financieros con el fin de recuperar los flujos de efectivo contractuales mediante el cobro de los intereses y el capital.
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son exclusivamente pagos del principal e intereses sobre el capital.
- Los activos financieros a costo amortizado se miden posteriormente utilizando el método del interés efectivo y está sujeto a deterioro. Las ganancias y pérdidas se reconocen en resultados cuando el activo se da de baja, es modificado o deteriorado.
- Los activos financieros de la empresa al costo amortizado incluyen efectivo y equivalentes del efectivo, cuentas por cobrar comerciales, cuentas por cobrar a terceros y anticipo a proveedores.

Baja de activos financieros

Un activo financiero se da de baja principalmente cuando:

- Los derechos para recibir flujos de efectivo han expirado.
- La empresa ha transferido sus derechos para recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido la obligación de pagar los flujos de efectivo recibidos en su totalidad sin demora material a un tercero o bajo un acuerdo.
- Cuando la empresa ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, o no ha transferido ni retenido sustancialmente

todos los riesgos y beneficios del activo, pero ha transferido el control del activo.

- **Deterioro de activos financieros**

La empresa reconoce una provisión para pérdidas crediticias esperadas para todos los activos que no están categorizados dentro del valor razonable con cambios en resultados. La empresa usa los dos enfoques:

Enfoque general para todos los activos financieros excepto cuentas por cobrar comerciales.

Enfoque simplificado para las cuentas por cobrar comerciales.

- **Enfoque general**

Las pérdidas crediticias esperadas se reconocen en dos etapas:

Para las exposiciones de crédito para las cuales no ha existido un incremento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, las pérdidas crediticias esperadas se reconocen sobre eventos de incumplimiento o mora que pueden ser posibles dentro de los próximos doce meses.

Para aquellas exposiciones de crédito para las cuales han existido un incremento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, se requiere una provisión de deterioro por las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de duración restante del activo financiero.

- **Enfoque simplificado**

Para las cuentas por cobrar comerciales la empresa aplica un enfoque simplificado en el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas. Por lo tanto, no realiza un seguimiento de los cambios en el riesgo de crédito, sino que reconoce una provisión para pérdidas crediticias esperadas sobre todo el tiempo de duración del activo financiero en cada fecha de reporte. La empresa dispone de una matriz de provisiones que se basa en su historial de experiencias de pérdida de crédito, ajustada por factores macroeconómicos relacionados con la industria a la que pertenece la empresa.

El activo financiero se da de baja cuando no hay expectativa razonable de recuperar los flujos de efectivo contractuales.

Elaborado por:

Aprobado por: