



San Marcos

MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS NIC-39



San Marcos

MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS NIC-39

RESUMEN

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha decidido sustituir la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición a lo largo de un periodo de tiempo; trata la clasificación y medición de activos financieros, los requerimientos para la clasificación y medición de los pasivos financieros y la baja en cuentas de activos y pasivos financieros los requerimientos sobre deterioro de valor y la contabilidad de coberturas

SUMMARY

The Council of the International Accounting Standards has decided to replace IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement over a period of time, is the classification and measurement of financial assets, the requirements for the classification and measurement of financial liabilities and derecognition of financial assets and liabilities requirements on impairment and hedge accounting



INSTRUMENTOS FINANCIEROS NIC-39

OBJETIVOS

–Describir los reconocimientos y valoración de los activos financieros, según la NIC-39.

CONCEPTO DE INSTRUMENTO FINANCIERO

Es un contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra empresa.

CONCEPTO DE DERIVADO

Es un contrato que cumple tres características:

–Su valor cambia en respuesta a los cambios en una tasa de interés especificada, precio de un instrumento financiero, materia prima cotizada, tasa de cambio, índice de precios o de tasas de interés, en una calificación o índice de carácter crediticio.

–No requiere una inversión inicial net, o sólo obliga a realizar una inversión inicial neta inferior.

–Se liquidará en una fecha futura.

OTROS CONCEPTOS

Contrato de garantía financiera

Contrato que exige que el emisor efectúe pagos específicos para reembolsar al tenedor por la pérdida en la que se incurre, cuando un deudor específico incumpla su obligación de pago, de acuerdo a un instrumento de deuda.

Costo Amortizado

Es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada calculada a la tasa de interés efectiva, menos el deterioro del valor o incobrabilidad.





MÉTODO DE LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA

Es el cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero y de imputación del ingreso o gasto financiero, a lo largo del periodo relevante.

Es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados, a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

INSTRUMENTO DE COBERTURA: ES UN DERIVADO, UN ACTIVO O PASIVO FINANCIERO NO DERIVADO, CUYO VALOR RAZONABLE COMPENSE LOS CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE O LOS FLUJOS DE EFECTIVO DE LA PARTIDA CUBIERTA.

BAJA EN CUENTAS

Eliminación de un activo financiero o del pasivo financiero previamente reconocido en el estado de situación financiera.

COMPRA O VENTA CONVENCIONAL DE ACTIVOS FINANCIEROS

Es la compra o venta bajo un contrato, cuyas condiciones requieren la entrega del activo durante un periodo.

COSTOS DE TRANSACCIÓN SON LOS COSTOS

Incrementales atribuibles a la compra, emisión, venta o disposición por otra vía, de un activo o pasivo financiero.



San Marcos

MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO

CONCEPTOS CONTABILIDAD DE COBERTURAS

Compromiso en firme

Acuerdo vinculante para intercambiar una determinada cantidad de recursos a un precio determinado, en una fecha o fechas futuras específicas.

Transacción prevista

Es una operación futura anticipada pero no comprometida.

Instrumento de Cobertura

Es un derivado, un activo o pasivo financiero no derivado, cuyo valor razonable compense los cambios en el valor razonable o los flujos de efectivo de la partida cubierta.

Partida Cubierta

Es un activo, pasivo o compromiso en firme, una transacción prevista altamente probable o una inversión neta en un negocio en el extranjero que expone a la entidad, el riesgo de cambio en el valor razonable o en los flujos de efectivo futuros.

Eficacia de la Cobertura

Grado en que los cambios compensan el riesgo mediante el instrumento de cobertura.



CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Un activo o pasivo financiero a valor razonable con cambios en los resultados. Es aquel que cumple las siguientes condiciones:

- Mantenido para negociar:** se adquiere o se incurre para venderlo o volver a comprarlo en un futuro inmediato. Es parte de una cartera de instrumentos financieros con un patrón de beneficios a corto plazo. Es derivado, excepto el contrato de garantía financiera o instrumento de cobertura eficaz.
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:** su reconocimiento inicial fue al valor razonable con cambios en resultados. Activos disponibles para la venta. Los que cumplan con la definición de préstamos y partidas por cobrar.
- Préstamos y partidas por cobrar:** aquellos con intención de vender inmediatamente o en un futuro próximo, clasificados mantenidos para negociar y clasificados al inicio al valor razonable con efectos en resultados. Disponibles para la venta los que no permitan recuperar sustancialmente la inversión inicial.



CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Activos financieros disponibles para la venta son activos financieros no derivados que se designan específicamente como disponibles para la venta o no cumplen con lo establecido en los cuatro puntos anteriores.

Derivados Implícitos

Un derivado implícito es un componente de un instrumento financiero híbrido, o sea combinado, que incluye un contrato principal no derivado (denominado en lo sucesivo anfitrión), cuyo efecto es que algunos de los flujos de efectivo del instrumento combinado, varían de forma similar al derivado, considerado de forma independiente.

Cuando los Derivados implícitos se separan del anfitrión

Las características económicas y los riesgos inherentes al derivado implícito no están relacionados estrechamente al contrato anfitrión.

El derivado implícito cumple con la misma condición de derivado.

El instrumento híbrido no se mide al valor razonable con cambios en los resultados.





DIFERENTES TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

- Instrumentos de deuda
- Títulos valores (certificados, bonos)
- Cuentas, notas y préstamos por cobrar
- Papel comercial
- Depósitos a plazo
- Instrumentos de capital
- Acciones (comunes, preferentes)
- Títulos de participación
- Instrumentos derivados Futuros
- Opciones
- Forwards
- Swaps, warrants, entre otros.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE NO INCLUYE LA NIC 39

En la norma NIC-30, no se incluyen algunos instrumentos financieros, ya que estos están contemplados en otras normas, los instrumentos que no se incluyen son:

- Inversiones en subsidiarias y asociadas Joint Ventures
- Derechos y obligaciones de contratos de leasing
- Activos y pasivos patronales por convenios laborales
- Derechos y obligaciones de contratos de seguros
- Derivados exóticos
- Otros, que la norma no contemple debe utilizar la norma relacionada.

DEFINICIÓN ACTIVO FINANCIERO

Un activo financiero es el efectivo.

Instrumento de patrimonio de otra entidad.

Derecho contractual de recibir efectivo u otro activo financiero.

Derecho contractual para intercambiar activos o pasivos financieros con otra entidad, bajo condiciones favorables.

DEFINICIÓN DE VALOR RAZONABLE

Razonable Valor justo o razonable (fair value). Es la cantidad por la cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

El valor justo o razonable puede ser determinado a través de cotizaciones de mercado, transacciones recientes con títulos similares, técnicas de valuación, descuento de flujos de efectivo.

EL VALOR JUSTO O RAZONABLE PUEDE SER DETERMINADO A TRAVÉS DE COTIZACIONES DE MERCADO, TRANSACCIONES RECIENTES CON TÍTULOS SIMILARES, TÉCNICAS DE VALUACIÓN, DESCUENTO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

En Costa Rica, la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), ha autorizado varias metodologías para determinar precios de mercado de referencia: BNV, BCT, BAC San José, Interbolsa, Mercado de Valores, entre otros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BIBLIOGRAFÍA OBLIGATORIA

International Accounting Standards Board (IASC). (2011). *Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad*. Recuperado de: <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/nic.htm>

Rey, J. (2009). *Contabilidad general*. Ediciones Paraninfo S.A. [en línea] ISBN: 9788497327275

BIBLIOGRAFÍA DE CONSULTA

Del Campo, P. (2010). *Prácticas Contables Financieras*. Ediciones Académicas. [en línea] ISBN: 978849247736

Fernández J. y Casado, M. (2009). *Contabilidad Financiera para Directivos*. (7ª ed.). Esic Editorial. [en línea] ISBN: 9788473568029

Montesinos, V. (2007). *Introducción a la contabilidad Financiera*. (4ª ed.). Editorial Ariel. [en línea] ISBN: 9788497327275

Nevado, D. (2009). *Supuestos Prácticos de la Contabilidad General*. Editorial Díaz de Santos. [en línea] ISBN: 9788479789206

Wanden-Berghe, J. (2011). *Contabilidad Financiera*. Pirámide. [en línea] ISBN: 9788436824513

