

Universidad de El Salvador

Facultad de ciencias económicas
Escuela de contaduría pública

Materia: Contabilidad Financiera II

Docente: Javier Enrique Miranda Rivera

Grupo teórico: 19

Tema: Instrumentos Financieros Básicos

Integrantes:

Jorge Federico Barrios	BB96028
Carlos Alberto Jiménez Panameño	JP12006
Verónica Cristina Torres Gómez	TG08003
Enoc Efraín Acevedo Cárcamo	AC12024

INTRODUCCIÓN.

La presente investigación se refiere a la sección 11 instrumentos financiero básico; y sección 12: otros temas relacionados con los instrumentos financieros de las NIIF para PYMES, que se puede definir como las normas que una identidad debe poner en práctica para contabilizar los instrumentos financieros aplicando los requerimientos de ambas secciones. En la sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es revelar para todas las entidades, La sección 12 se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejos. La sección 12 se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejos. Si una entidad solo realiza transacciones con instrumentos financieros básicos, la sección 12 no será aplicable, sin embargo hay entidades que consideran la sección 12 solo para ver si están exentas.

Índice

Introducción.....	3
Objetivos.....	4
Instrumentos Financieros.....	5
• Concepto	
• Fin	
• Perspectivas del prestamista	
• Perspectivas del prestatario	
Instrumentos Financieros Básicos.....	6
• Excepciones	
• Reconocimiento inicial	
Deterioro del valor de los instrumentos financieros	7
• Reconocimiento	
• Medición	
• Reversión	
Reversión.....	8
Técnicas de valoración.....	8
Bajas en cuentas de un activo financiero.....	8
Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros.....	9
• Elección de política contable	
• Alcance de la sección 12	
Reconocimiento inicial de activos y pasivos financieros.....	11
• Medición inicial	
• Medición posterior	
• Valor razonable	
Deterioro del valor de los instrumentos financieros	12
• Baja en cuenta de un activo y pasivo financiero	
• Contabilidad de coberturas	
Cobertura del riesgo de tasas de interés fijas de un instrumento financiero.....	14
reconocido o riesgo de precio de materias primas cotizadas de una materia prima cotizada en poder de la entidad	
Cobertura del riesgo de tasas de interés variable de un instrumento.....	15
financiero reconocido, del riesgo de tasa de cambio de moneda extranjera o del riesgo de precio de materia prima cotizada en un compromiso firme o en una transacción prevista altamente probable, o de una inversión neta en un negocio en el extranjero	
Información a revelar	16
Conclusion.....	18
Reconocimiento.....	19
Bibliografía.....	19

Objetivos.

Conocer y entender los requerimientos de información financiera para los instrumentos financieros básicos conforme a las NIIF para PYMES, además mejorar la capacidad de contabilizar dichos instrumentos financieros básicos y otros temas relacionados con los instrumentos financieros, para la realización de casos prácticos que simulan aspectos de aplicación real de dicho conocimiento.

Objetivos específicos:

- Definir e identificar un instrumento financiero, un activo financiero, un pasivo financiero y un instrumento de patrimonio.
- Explicar cuando debe reconocerse un instrumento financiero y demostrar como contabilizar los instrumentos financieros en reconocimiento inicial y en momentos posteriores.
- Identificar los métodos adecuados para determinar el valor razonable de las inversiones en acciones ordinarias o preferentes y preparar la información adecuada sobre los instrumentos financieros que cumple los requerimientos de la sección 11 y 12.
- Definir e identificar cuando aplicar la sección 11 y cuando la sección 12.

Instrumentos Financieros Básicos

(NIIF 11 para PYMES)

Concepto de instrumento financiero según NIIF 11.

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Interpretación y ejemplos del concepto de instrumentos financieros:

La definición de instrumento financiero es tan amplia como diversidad de instrumentos existen. Un **instrumento financiero** es una herramienta intangible, un servicio o producto ofrecido por una entidad financiera, intermediario, agente económico o cualquier ente con autoridad y potestad necesaria para poder ofrecerlo o demandarlo. Su **objetivo** es satisfacer las necesidades de financiación o inversión de los agentes económicos de una sociedad (familias, empresas o Estado), dando circulación al dinero generado en unos sectores y trasladándolo a otros sectores que lo necesitan, generando a su vez riqueza.

El **fin último** es satisfacer las necesidades monetarias (de dinero) que surgen en los agentes ya sean para financiarse (pedir prestado) o para invertir (dar prestado), todo ello a cambio de unas condiciones que regirán el precio a percibir por el servicio prestado en un momento determinado. Es decir, dentro del sistema financiero, y más concretamente dentro de los mercados financieros, las entidades financieras se sirven de instrumentos financieros para satisfacer las necesidades de financiación o inversión de los agentes económicos (familias, empresas y Estado) de la forma más eficiente y óptima posible, distribuyendo los recursos financieros entre los sectores económicos que lo necesitan.

Con motivo de la amplia variedad de necesidades y de agentes que existen en cada sector económico, surge una gran diversidad de instrumentos financieros, de hecho, los agentes que ofrecen estos instrumentos no para de innovar y continuamente aparecen novedosos instrumentos que por su complejidad o por su fin no están al alcance de cualquier persona. Por todo lo anterior, los instrumentos financieros habrá que analizarlos desde diferentes perspectivas:

- **Perspectiva del prestamista** (inversor): el prestamista es el agente que deja el dinero a otro agente a cambio de un precio. El prestamista también es un inversor, ya que por el préstamo que está haciendo obtendrá un precio que se traducirá en un beneficio o rendimiento a su favor.
- **Perspectiva del prestatario**: el prestatario es el agente que recibe el dinero del prestamista, es decir, es financiado por el otro agente, recibe el dinero y a cambio tendrá que devolver el dinero que ha recibido más el precio pactado y que supone para él un coste, al contrario que para el prestatario.

Ejemplo: Miguel necesita dinero para comprar un portátil para trabajar. El portátil tiene un precio de 1200€ y lo pide prestado al “banco del sur”. Dicho préstamo se lo concede el

banco a cambio de devolvérselo mensualmente durante un año. Miguel deberá pagar esos 1200€ más un precio (tipo de interés) del 5%. En este caso tenemos un instrumento financiero (préstamo por 1200€) un prestamista (el banco del sur) y un prestatario (Miguel). Miguel no podría comprar el ordenador sin ese dinero y el banco se lo facilita a cambio de devolverle los 1200€ más el 5% de esa cantidad. Ese 5% supone un coste para Miguel (prestatario) y un beneficio o rentabilidad para el banco (prestamista).

Los instrumentos financiero básicos son los siguientes:

- a) Efectivo
- b) Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo cuentas bancarias.
- c) Cuentas pagares y préstamos por cobrar y por pagar.
- d) bonos e instrumentos de cunetas similares.
- f) Inversiones en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta

También existen excepciones que no cumplen con los instrumentos financieros son ejemplos de ello los siguientes.

- a) Títulos respaldados por activos tales como obligaciones hipotecarias garantizadas acuerdos de recompra y paquetes titulizados de cuentas por cobrar.
- b) Opciones derechos certificados para la compra de acciones (warrants)(Es un warrant es un valor que concede al poseedor el derecho de adquirir las acciones subyacentes de la compañía emisora, a un precio fijado y hasta una fecha límite.) contratos de futuros , contratos a términos y permutas financieras de tasas de interés que pueden liquidarse en efectivo o mediante el intercambio de otros.

Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos

Activo financiero es un instrumento que canaliza el ahorro hacia la inversión. Se materializa en un contrato realizado entre dos partes, que pueden ser personas físicas o jurídicas.

Una entidad reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales.

Ejemplos de Activos financieros según NIIF 11:

Para un préstamo a largo plazo concedido a otra entidad se reconoce una cuenta por cobrar al valor presente de la cuenta por cobrar en efectivo (incluyendo los pagos por intereses y el reembolso del principal de esa entidad.

Pasivo Financiero: Un pasivo financiero se define como las obligaciones contractuales que supongan de forma directa o indirecta.

Ejemplos de Pasivos financieros según NIIF 11:

Para bienes comprados a un proveedor a crédito a corto plazo, se reconoce una cuenta por pagar al importe sin descontar debido al proveedor que normalmente es el precio de la factura.

Deterioro del valor de los instrumentos financieros medidos al costo o al costo amortizado

Reconocimiento:

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La evidencia objetiva de que un activo o un grupo de activos están deteriorado incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

- (a) Dificultades financieras.
- (b) Infracciones al contrato.
- (c) Y los cambios pequeños indeseables en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal en que se opera.

Medición:

Una entidad medirá una pérdida por deterioro del valor de la siguiente forma:

- (a) Para un instrumento medido al COSTO AMORTIZADO.
La pérdida por deterioro: es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.
- (b) Para un instrumento medido al COSTO.
La pérdida por deterioro: es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor estimación del importe que la entidad recibiría por el activo si se vendiese en la fecha sobre la que se informa.

Reversión.

Si, en periodos posteriores, el importe de una pérdida por deterioro del valor disminuyese y la disminución puede relacionarse objetivamente con un hecho ocurrido con posterioridad al reconocimiento del deterioro, la entidad revertiría la pérdida por deterioro reconocida con anterioridad, ya sea directamente o mediante el ajuste de una cuenta correctora, la reversión no dará lugar a un importe en libros del activo financiero que exceda al importe en libros que habría tenido si anteriormente no se hubiese reconocido la pérdida por deterioro del valor. La entidad reconocerá el importe de la reversión en los resultados inmediatamente.

Valor razonable.

Una entidad utilizará la siguiente jerarquía para estimar el valor razonable de las acciones:

- (a) Cotizar un precio para un activo idéntico en un mercado activo.
- (b) Si no están disponibles los precios cotizados la entidad tomara el precio de una transacción reciente como el valor razonable, en la medida que no haya un cambio significativo; Si la entidad demuestra que este precio no es una buena estimación se tendrá que ajustar el precio.
- (c) Si el mercado no es activo y las transacciones recientes no dan una buena estimación del valor razonable, la entidad tendrá que utilizar una técnica de valoración para estimar el valor razonable.

Técnicas de valoración.

En las técnicas de valoración la entidad busca fijar el precio del activo que demuestre estimación fiable en las transacciones del mercado y esto se logra así:

- 1. Si refleja de forma razonable el precio que se podría esperar que el mercado fijara para el activo, y
- 2. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable las expectativas del mercado y miden los factores de rentabilidad, riesgo inherente al activo.

Bajas en cuentas de un activo financiero

Una entidad dará de baja en cuentas n activo financiero solo cuando:

- 1. Los derechos contractuales expiren o liquiden.
- 2. La entidad transfiera a terceros todas las ventajas y riesgos del activo financiero.
- 3. Cuando la entidad a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas, ha transferido el control del activo a otra parte pudiendo este vender el activo a un tercero sin tener restricciones sobre la transferencia.

Si una transferencia no da bajas en activos financieros la entidad continuara reconociendo el activo transferido y reconocerá un pasivo financiero por contraprestación recibida; En periodos posteriores la entidad reconocerá cualquier ingreso por el activo transferido y cualquier gasto incurrido por el pasivo financiero.

Si un transferidor otorga garantías distintas del efectivo al receptor, la garantía de ambas partes dependerá de, si la segunda parte tiene derecho a vender o si la primera parte ha incurrido en incumplimiento. En ambas partes la garantía será de la siguiente forma:

- (a) Si el receptor del activo tiene por costumbre vender o prestar; el emisor reclasificará ese activo en su estado de situación financiera (como por ejemplo: un activo prestado)
- (b) Si el receptor vende la garantía, reconocerá los ingresos de dicha venta y un pasivo por su obligación de devolver la garantía.
- (c) Si el emisor incumple los términos del contrato y no es capaz de rescatar la garantía, dará de baja en cuentas la garantía, y el receptor reconocerá la garantía

como su activo medido inicialmente al valor razonable o si lo vendió dará de baja su obligación de devolver la garantía.

- (d) El emisor reconocerá el activo como su garantía y el receptor no reconocerá la garantía como su activo

Baja en cuenta de un pasivo financiero

Una entidad solo dará de baja en cuentas un pasivo financiero cuando se haya extinguido esto es, cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

Sección 12

Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros

Alcance de las Secciones 11 y 12

12.1 La Sección 11 *Instrumentos Financieros Básicos* y Sección 12 *Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros* conjuntamente tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los **instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros)**. La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es aplicable a todas las entidades. La Sección 12 se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejos. Si una entidad solo realiza transacciones de instrumentos financieros básicos, la Sección 12 no le será de aplicación. Sin embargo, incluso las entidades que solo tienen instrumentos financieros básicos considerarán el alcance de la Sección 12 para asegurarse de que están exentas.

Elección de política contable

12.2 Una entidad elegirá aplicar:

- (a) las disposiciones de ambas secciones 11 y 12 en su totalidad, o
- (b) las disposiciones sobre reconocimiento y medición de la NIC 39 *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición* y los requerimientos de información a revelar de las Secciones 11 y 12 para contabilizar todos sus instrumentos financieros. La elección de (a) o (b) por parte de una entidad constituye una elección de política contable. Los párrafos 10.8 a 10.14 contienen requerimientos para determinar cuándo un cambio en una política contable es apropiado, cómo debe contabilizarse y qué información debe revelarse sobre el cambio en la política contable.

Alcance de la Sección 12

12.3 La Sección 12 se aplica a todos los instrumentos financieros excepto:

- (a) Los tratados en la Sección 11.

(b) Las participaciones en subsidiarias (véase la Sección 9 *Estados Financieros Consolidados y Separados*), asociadas (véase la Sección 14 *Inversiones en Asociadas*) y negocios conjuntos (véase la Sección 15 *Inversiones en Negocios Conjuntos*).

(c) Los derechos y obligaciones de los empleadores procedentes de planes de beneficios a los empleados (véase la Sección 28 *Beneficios a los Empleados*).

(d) Los derechos procedentes contratos de seguro a menos que el contrato de seguro pudiera dar lugar a una pérdida a cualquiera de las partes como consecuencia de condiciones contractuales que no tienen relación con:

- (i) cambios en el riesgo asegurado;
- (ii) cambios en las tasas de cambio en moneda extranjera; o
- (iii) un incumplimiento por parte de una de las contrapartes.

(e) Los instrumentos financieros que cumplan la definición de instrumentos de patrimonio propios de la entidad (véase la Sección 22 *Patrimonio* y la Sección 26 *Pagos Basados en Acciones*).

(f) Los arrendamientos (véase la Sección 20 *Arrendamientos*) a menos que el arrendamiento pudiera dar lugar a una pérdida para el arrendador o el arrendatario como consecuencia de condiciones contractuales que no tienen relación con:

- (i) cambios en el precio del activo arrendado;
- (ii) cambios en las tasas de cambio en moneda extranjera; o
- (iii) un incumplimiento por parte de una de las contrapartes.

(g) Los contratos por contraprestación contingente en una combinación de negocios (véase la Sección 19 *Combinaciones de Negocios y Plusvalía*). Esta exención solo se aplica a la adquirente.

12.4 La mayoría de los contratos para la compra o venta de una partida no financiera, tales como materias primas cotizadas, inventarios, propiedades, planta y equipo se excluyen de esta sección porque no son activos financieros. Sin embargo, esta sección se aplica a todos los contratos que imponen riesgos al comprador o vendedor que no son típicos de los contratos de compra o venta de activos tangibles. Por ejemplo, esta sección se aplica a todos los contratos que puedan dar lugar a una pérdida para el comprador o el vendedor como consecuencia de las condiciones del contrato que no están relacionadas con cambios en el precio de partidas no financieras, cambios en tasas de cambio en moneda extranjera, o un incumplimiento por parte de una de las contrapartes.

12.5 Además de a los contratos descritos en el párrafo 12.4, esta sección se aplica a los contratos de compra o venta de partidas no financieras si el contrato puede

liquidarse por el importe neto en efectivo u otro instrumento financiero, o mediante el intercambio de instrumentos financieros, como si los contratos fueran instrumentos financieros, con la siguiente excepción: los contratos que se realizaron y que se continúan manteniendo con el objetivo de recibir o de entregar un elemento no financiera de acuerdo con los requerimientos de uso, venta o compra esperados de la entidad no son instrumentos financiero a efectos de esta sección.

Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros

12.6 Una entidad solo reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

Medición inicial

12.7 Cuando se reconoce inicialmente un activo financiero o pasivo financiero, una entidad lo medirá por su valor razonable, que es normalmente el precio de transacción.

Medición posterior

12.8 Al final de cada **periodo sobre el que se informa**, una entidad medirá todos los instrumentos financieros que queden dentro del alcance de la Sección 12 al valor razonable y reconocerá los cambios en el valor razonable en el resultado, excepto en el caso de: los instrumentos de patrimonio sin cotización pública y cuyo valor razonable no pueda medirse de otra forma con fiabilidad, y los contratos vinculados con estos instrumentos que, en el caso de ejercitarse, darán lugar a la entrega de estos instrumentos, los cuales deberán medirse al costo menos deterioro del valor.

12.9 Si la medida fiable del valor razonable ya no está disponible para un instrumento de patrimonio sin cotización pública medido al valor razonable con cambios en resultados, su valor razonable en la última fecha en la que se midió el instrumento con fiabilidad se tratará como el costo del instrumento. La entidad medirá el instrumento a este importe de costo menos deterioro del valor hasta que una medida fiable del valor razonable se encuentre disponible.

Valor razonable

12.10 Una entidad aplicará la guía sobre el valor razonable de los párrafos 11.27 a 11.32 a las mediciones de valor razonable de acuerdo con esta sección así como a las mediciones de valor razonable de acuerdo con la Sección 11.

12.11 El valor razonable de un pasivo financiero a pagar cuando es reclamado no puede ser menor que el importe a pagar a su cancelación, descontado desde la primera fecha en que pueda requerirse el pago.

12.12 Una entidad no incluirá los costos de transacción en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se medirán posteriormente al valor razonable con cambios en resultados. Si se difiere el pago por un activo o se financia a una tasa de interés que no es de mercado, la entidad medirá inicialmente el activo al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado.

Deterioro del valor de los instrumentos financieros medidos al costo o al costo amortizado

12.13 Una entidad aplicará la guía sobre deterioro del valor de un instrumento financiero medido al costo de los párrafos 11.21 a 11.26 a los instrumentos financieros medidos al costo menos el deterioro del valor de acuerdo con esta sección.

Baja en cuentas de un activo financiero o un pasivo financiero

12.14 Una entidad aplicará los requerimientos para la baja en cuentas de los párrafos 11.33 a 11.38 a los activos financieros y los pasivos financieros a los que se aplica esta sección.

Contabilidad de coberturas

12.15 Si se cumplen los criterios especificados, una entidad puede designar una relación de cobertura entre un **instrumento de cobertura** y una **partida cubierta** de forma que se cumplan las condiciones para la contabilidad de coberturas. La contabilidad de coberturas permite que se reconozcan en resultados al mismo tiempo la ganancia o pérdida en el instrumento de cobertura y en la partida cubierta.

12.16 Para cumplir las condiciones para la contabilidad de coberturas, una entidad cumplirá todas las condiciones siguientes:

- (a) La entidad designará y documentará las relaciones de cobertura de forma que el riesgo que se cubre, la partida cubierta y el instrumento de cobertura estén claramente identificados y el riesgo en la partida cubierta es el riesgo que se cubre con el instrumento de cobertura.
- (b) El riesgo cubierto es uno de los riesgos especificados en el párrafo 12.17.
- (c) El instrumento de cobertura es como se especifica en el párrafo 12.18.
- (d) La entidad espera que el instrumento de cobertura sea altamente efectivo en compensar el riesgo cubierto designado. La **eficacia de una cobertura** es el

grado en el que los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la partida cubierta que son directamente atribuibles al riesgo cubierto se compensen con los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo del instrumento de cobertura.

12.17 Esta NIIF permite la contabilidad de coberturas solo para los siguientes riesgos:

(a) Riesgo de tasa de interés de un instrumento de deuda medido a su costo amortizado.

(b) Riesgo de tasa de cambio en moneda extranjera o de tasa de interés en un compromiso firme o en una **transacción prevista altamente probable**.

(c) Riesgo de precio de una materia prima cotizada que la entidad mantiene o en un compromiso firme o una transacción prevista altamente probable de comprar o vender una materia prima cotizada.

(d) Riesgo de tasa de cambio de la moneda extranjera en una inversión neta en un negocio en el extranjero.

El riesgo de tasa de cambio de la moneda extranjera de un instrumento de deuda medido al costo amortizado no se ha incluido en la lista anterior porque la contabilidad de coberturas no tendría ningún efecto significativo sobre los estados financieros. Las cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar básicos se miden habitualmente al costo amortizado [véase el párrafo 11.5(d)].

Esto incluiría las cuentas por pagar denominadas en una moneda extranjera. El párrafo 30.10 requiere que cualquier cambio en el importe en libros de la cuenta por pagar debido a un cambio en la tasa de cambio se reconozca en resultados.

Por lo tanto, tanto el cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura (la permuta financiera de divisas) como el cambio en el importe en libros de la cuenta por pagar relativa al cambio en la tasa de cambio se reconocerían en resultados y deberían compensarse entre sí excepto en lo que respecta a la diferencia entre la tasa de contado (a la que se mide el pasivo) y la tasa a plazo (a la que se mide la permuta).

12.18 Esta NIIF solo permite la contabilidad de coberturas si el instrumento de cobertura cumple todos los plazos y condiciones siguientes:

(a) Es una permuta de tasa de interés, una permuta financiera de diferencias de cambio, contrato de intercambio a término de moneda extranjera o un contrato a término de cambio de materia prima cotizada que se espera que sea altamente efectivo para compensar un riesgo identificado en el párrafo

12.17 que se designa como riesgo cubierto.

(b) Involucra una parte externa a la entidad que informa (es decir, externa al **grupo**, segmento o entidad individual que informa).

(c) Su **importe nominal** es igual al importe designado del principal o al importe nominal de la partida cubierta.

(d) Tiene una fecha de vencimiento especificada no posterior a

- (i) el vencimiento del instrumento financiero cubierto,
- (ii) la liquidación esperada del compromiso de compra o venta de la materia prima cotizada, o
- (iii) la ocurrencia de la muy altamente probable transacción de moneda extranjera prevista o de la transacción con una materia prima cotizada que se cubre.

(e) No tiene pago anticipado, terminación anticipada o características ampliadas.

Cobertura del riesgo de tasas de interés fijas de un instrumento financiero reconocido o riesgo de precio de materias primas cotizadas de una materia prima cotizada en poder de la entidad

12.19 Si se cumplen las condiciones del párrafo 12.16 y el riesgo cubierto es la exposición a una tasa de interés fija de un instrumento de deuda medido al costo amortizado o el riesgo de precio de la materia prima cotizada que se posee, la entidad:

(a) reconocerá el instrumento de cobertura como un activo o pasivo y el cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura en resultados, y

(b) reconocerá el cambio en el valor razonable de la partida cubierta relacionada con el riesgo cubierto en resultados y como un ajuste al importe en libros de la partida cubierta.

12.20 Si el riesgo cubierto es el riesgo de la tasa de interés fijo de un instrumento de deuda medido al costo amortizado, la entidad reconocerá la liquidación neta en efectivo periódica sobre la permuta de tasa de interés que es el instrumento de cobertura en resultados en el periodo en que se acumula (o devenga) la liquidación neta.

12.21 La entidad interrumpirá la contabilidad de coberturas especificada en el párrafo 12.19 si:

(a) el instrumento de cobertura expirase, fuese vendido o resuelto;

(b) la cobertura dejase de cumplir las condiciones especificadas en el párrafo 12.16 para la contabilidad de coberturas; o

(c) la entidad revocase la designación.

12.22 Si la contabilidad de coberturas se interrumpe y la partida cubierta es un activo o un pasivo registrado al costo amortizado que no ha sido dado de baja en cuentas, cualesquiera ganancias o pérdidas reconocidas como ajustes en el importe en libros de la partida cubierta se amortizará en el resultado utilizando el método del interés efectivo a lo largo de la vida restante del instrumento cubierto.

Cobertura del riesgo de tasas de interés variable de un instrumento financiero reconocido, del riesgo de tasa de cambio de moneda extranjera o del riesgo de precio de materia prima cotizada en un compromiso firme o en una transacción prevista altamente probable, o de una inversión neta en un negocio en el extranjero

12.23 Si las condiciones del párrafo 12.16 se cumplen y el riesgo cubierto es

- (a) el riesgo de tasa de interés variable de un instrumento de deuda medido al costo amortizado,
- (b) el riesgo de moneda extranjera en un **compromiso firme** o en una transacción prevista altamente probable,
- (c) el riesgo de precio de materias primas cotizadas en un compromiso firme o en una transacción prevista altamente probable, o
- (d) el riesgo de tasa de cambio de moneda extranjera en una inversión neta en un negocio en el extranjero.

La entidad reconocerá directamente en otro resultado integral la parte del cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura que fue eficaz en la compensación del cambio en el valor razonable o en los flujos de efectivo esperados de la partida cubierta. La entidad reconocerá en resultados cualquier exceso del valor razonable del instrumento de cobertura sobre el cambio en el valor razonable de los flujos de efectivo esperados (denominado algunas veces ineficacia de cobertura). La ganancia o pérdida en la cobertura reconocida en el otro resultado integral se reclasificará en resultados cuando la partida cubierta se reconozca en resultados o cuando termine la relación de cobertura.

12.24 Si el riesgo cubierto es el riesgo de la tasa de interés variable de un instrumento de deuda medido al costo amortizado, la entidad reconocerá posteriormente en resultados la liquidación neta en efectivo periódica de la permuta de tasa de interés que es el instrumento de cobertura en el periodo en que se acumula (o devenga) la liquidación neta.

12.25 La entidad interrumpirá la contabilidad de coberturas especificada en el párrafo 12.23 si:

- (a) el instrumento de cobertura expirase, fuese vendido o resuelto;

(b) la cobertura dejase de cumplir los criterios del párrafo 12.16 para la contabilidad de coberturas;

(c) en una cobertura de una transacción prevista, ésta dejase de ser altamente probable; o

(d) la entidad revocase la designación.

Si ya no se espera que ocurra la transacción prevista o si el instrumento de deuda cubierto medido al costo amortizado se da de baja en cuentas, cualquier ganancia o pérdida en el instrumento de cobertura que haya sido reconocida directamente en el otro resultado integral se reclasificará de otro resultado integral a resultados.

Información a revelar

12.26 Una entidad que aplique esta sección revelará toda la información requerida en la Sección 11 e incorporará a esa información los instrumentos financieros que queden dentro del alcance de esta sección, así como los que queden dentro de alcance de la Sección 11. Además, si la entidad utiliza contabilidad de coberturas, revelará la información adicional de los párrafos 12.27 a 12.29.

12.27 Una entidad revelará la siguiente información de forma separada para coberturas de cada uno de los cuatro tipos de riesgo descritos en el párrafo 12.17:

(a) Una descripción de la cobertura.

(b) Una descripción de los instrumentos financieros designados como instrumentos de cobertura y de sus valores razonables en la fecha sobre la que se informa.

(c) La naturaleza de los riesgos cubiertos, incluyendo una descripción de la partida cubierta.

12.28 Si una entidad utiliza la contabilidad de coberturas para una cobertura de riesgo de tasa de interés fijo o de precio de una materia prima cotizada que posea (párrafos 12.19 a 12.22), revelará lo siguiente:

(a) El importe del cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura reconocido en el resultado.

(b) El importe del cambio en el valor razonable de la partida cubierta reconocido en el resultado.

12.29 Si una entidad utiliza la contabilidad de coberturas para una cobertura de riesgo de tasa de interés variable, riesgo de tasa de cambio, riesgo de precio de materia prima cotizada en un compromiso en firme o transacción prevista

altamente probable, o inversión neta en un negocio en el extranjero (párrafos 12.23 a 12.25), revelará lo siguiente:

- (a) Los periodos en los que se espera que se produzcan los flujos de efectivo, cuándo se espera que afecten al resultado.
- (b) Una descripción de las transacciones previstas para las que se haya utilizado anteriormente la contabilidad de coberturas, pero cuya ocurrencia ya no se espere.
- (c) El importe del cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura que se reconoció en otro resultado integral durante el periodo (párrafo 12.23).
- (d) El importe reclasificado de otro resultado integral a resultados para el periodo (párrafos 12.23 a 12.25).
- (e) El importe de cualquier exceso del valor razonable del instrumento de cobertura sobre el cambio en el valor razonable de los flujos de efectivo esperados que se reconoció en los resultados (párrafo 12.24).

Conclusión.

Como resultado del presente trabajo podemos concluir que la sección 11 y 12 de la NIIF para PYMES nos definen los instrumentos financieros y nos explica de manera apropiada de como utilizarlo en lo académico y en lo profesional.

Asi mismo también nos explica la manera de contabilizar de una mejor forma dichos instrumentos financieros conforme a la NIIF para PYMES.

En fin dicha sección nos muestra una información detallada y completa de como utilizar dichos instrumentos financieros, desde su definición, y el alcance de dicha sección y su reconocimiento.

Recomendaciones

Una vez concluido nuestro trabajo de investigación, consideramos interesante proponer que se investigue a profundidad los instrumentos financieros básicos a si como otros temas relacionados y para ello se propone:

- Extender los estudios expuestos en dicho trabajo basándose en otros libros de contabilidad financiera, internet u otras fuentes que serán de gran utilidad en el proceso de aprendizaje.
- Analizar con mayor detenimiento la NIIF 11 y 12 y si existe alguna duda buscar a una persona conocedora del tema y pedir una explicación con el fin de que en el futuro se pueda demostrar comprensión de los juicios profesionales esenciales que se necesitan para contabilizar los instrumentos financieros básicos.

Preguntas

¿Que son instrumentos financieros?

¿Ya en la práctica para que sirven los instrumentos financieros?

¿Cuándo aplicamos la NIIF11?

¿Qué causa la pérdida del valor en resultados?

¿Cómo encontramos la pérdida del valor por el método al Costo Amortizado?

¿Cómo encontramos la pérdida del valor por el método al Costo la perdida por deterioro?

Bibliografía

Libro: NIIF para PYMES

Internet:

http://www.google.com.sv/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CBOQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.ifrs.org%2FIFRS-for-SMEs%2FDocuments%2Fspanish%2520IFRS%2520for%2520SMEs%2520Modules%2F11_InstrumentosFinancierosBasicos.pdf&ei=6eIMVI6WJND7oQSfpICgBQ&usq=AFQjCNGCmw3f7ml9kRve9bG4MUBTcJTN3A&sig2=cAbTkPPIDZ4M_OpymWbRbg&bvm=bv.74649129,d.cGU