

2009

Fundación IASC: Material de formación sobre la NIIF para las PYMES

# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

PONGA EN PRÁCTICA SU CONOCIMIENTO



IASC Foundation  
Education®

# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

## PONGA EN PRÁCTICA SU CONOCIMIENTO

Resuelva los casos prácticos a continuación y ponga así en práctica su conocimiento acerca de los requerimientos para la contabilización e información de los instrumentos financieros básicos de acuerdo con la *NIIF para las PYMES*.

Una vez que haya completado los casos prácticos, coteje sus respuestas con las que se detallan al final de esta prueba.

### Caso práctico 1

Una entidad posee el siguiente balance de comprobación para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X1.

<b>Balance</b>	<b>20X2 u.m.</b>	<b>¿Dentro del alcance de la Sección 11?</b>	<b>Medición posterior, según la Sección 11</b>		
			<b>Valor razonable</b>	<b>Costo amortizado</b>	<b>Costo menos deterioro del valor</b>
Ganancias acumuladas iniciales	(1.961.353)				
Capital en acciones (40.000 acciones ordinarias con valor a la par 1,00 u.m.)	(40.000)				
Propiedades, planta y equipo	2.349.945				
Activos intangibles	850				
Inversiones en asociadas	107.500				
Activo por impuestos diferidos	4.309				
Inventario	57.381				
Cuentas comerciales por cobrar	565.548				
Efectivo en caja	13.980	Sí	Siempre se mide al equivalente en efectivo de la moneda funcional.		
Inversión en acciones ordinarias sin opción de venta en una empresa cotizada	4.740				
Inversión en acciones preferentes no convertibles sin opción de venta en una empresa no cotizada	3.210				
Inversión en bonos con plazo e interés fijos	5.180				
Inversión en fondo de inversión (cartera de títulos de deuda y patrimonio)	4.100				
Depósito en banco (interés y plazo fijos)	10.000				
Préstamo por cobrar al empleado (interés y plazo fijos)	1.000				

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

Préstamo por cobrar a una entidad asociada (Sin interés. Reembolsable cuando se reclama el pago. Denominado en moneda extranjera)	4.000				
Préstamos bancarios (Interés y plazo fijos)	(110.000)				
Otros beneficios a largo plazo para los empleados	(10.623)				
Obligaciones por arrendamientos financieros	(44.624)				
Cuentas comerciales por pagar	(392.127)				
Garantía (obligación de reparar o reemplazar los bienes devueltos)	(23.552)				
Arrendamiento por pagar	(1.000)				
Intereses por pagar	(2.000)				
Impuestos corrientes por pagar	(271.648)				
Sobregiros bancarios (Se pagan cuando se lo solicita. El interés debe pagarse a la tasa variable de mercado).	(40.110)				

Ingreso de actividades ordinarias	(6.888.545)
Costo de las ventas	5.178.530
Otros ingresos	(63.850)
Costos de distribución	175.550
Gastos de administración	810.230
Otros costos	106.763
Costos financieros	26.366
Impuesto a las ganancias	270.250
Dividendos	150.000
	<u>(0)</u>

**Empleando las columnas de la derecha, especifique qué elementos se encuentran dentro del alcance de la Sección 11 y, para los que sí lo están, determine si deben medirse luego del reconocimiento inicial al valor razonable con cambios en resultados, al costo amortizado o al costo menos el deterioro del valor.**

**Ignore la parte del balance de comprobación que se relaciona con el estado del resultado integral. Como el efectivo constituye un caso especial que no se ajusta a ninguna de las tres categorías de medición, la respuesta ha sido dada.**

# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

## Respuesta al caso práctico 1

<b>Balance</b>	<b>20X2 u.m.</b>	<b>¿Dentro del alcance de la Sección 11?</b>	<b>Medición posterior, según la Sección 11</b>		
			<b>Valor razonable</b>	<b>Costo amortizado</b>	<b>Costo menos deterioro del valor</b>
Ganancias acumuladas iniciales	(1.961.353)	No. Patrimonio propio de la entidad. Véase la Sección 22 (párrafo 11.7(b))			
Capital en acciones (40.000 acciones ordinarias con valor a la par 1,00 u.m.)	(40.000)	No. Patrimonio propio de la entidad. Véase la Sección 22 (párrafo 11.7(b))			
Propiedades, planta y equipo	2.349.945	No. No es un activo financiero.			
Activos intangibles	850	No. No es un activo financiero.			
Inversiones en asociadas	107.500	No. Véase la Sección 14 (párrafo 11.7(a))			
Activo por impuestos diferidos	4.309	No. No es un activo financiero. Instrumento legal no contractual.			
Inventario	57.381	No. No es un activo financiero.			
Cuentas comerciales por cobrar	565.548	Sí		✓ Se mide al importe no descontado de efectivo que se espera cobrar (es decir, neto de deterioro del valor), salvo que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación (véase el párrafo 11.14(a)).	
Efectivo en caja	13.980	Sí	Siempre se mide al equivalente en efectivo de la moneda funcional.		
Inversión en acciones ordinarias sin opción de venta en una empresa cotizada	4.740	Sí	✓ Las acciones cotizan en bolsa (párrafo 11.14(c)(i))		
Inversión en acciones preferentes no convertibles sin opción de venta en una empresa no cotizada	3.210	Sí	✓ Si el valor razonable puede medirse con fiabilidad (párrafo 11.14(c)(ii))		✓ Si el valor razonable no puede medirse con fiabilidad (párrafo 11.14(c)(ii))

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

Inversión en bonos con plazo e interés fijos	5.180	Sí, si el bono se ajusta a lo establecido en el párrafo 11.9(b) a (d)		√	
Inversión en fondo de inversión (cartera de títulos de deuda y patrimonio)	4.100	No. No cumple con el párrafo 11.9. En la Sección 12.			
Depósito en banco (interés y plazo fijos)	10.000	Sí, si se ajusta a lo establecido en el párrafo 11.9(b) a (d)		√	
Préstamo por cobrar al empleado (interés y plazo fijos)	1.000	Sí, si se ajusta a lo establecido en el párrafo 11.9(b) a (d)		√	
Préstamo por cobrar a una entidad asociada (Sin interés. Reembolsable cuando se reclama el pago. Denominado en moneda extranjera)	4.000	Sí, si se ajusta a lo establecido en el párrafo 11.9(b) a (d)		√ Aunque el préstamo se cobra cuando se reclama el pago, el importe se descuenta desde la fecha en que se espera cobrar.	
Préstamos bancarios (Interés y plazo fijos)	(110.000)	Sí, si el bono se ajusta a lo establecido en el párrafo 11.9(b) a (d)		√	
Otros beneficios a largo plazo para los empleados	(10.623)	No. Véase la Sección 28 (párrafo 11.7(d))			
Obligaciones por arrendamientos financieros	(44.624)	No. Véase la Sección 20 (párrafo 11.7(c))			
Cuentas comerciales por pagar	(392.127)	Sí		√ Se mide al importe no descontado de efectivo que se espera pagar, salvo que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación (véase el párrafo 11.14(a)).	



## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

Garantía (obligación de reparar o reemplazar los bienes devueltos)	(23.552)	No. No es un pasivo financiero. No derivará en la entrega de efectivo/activos financieros.			
Arrendamiento por pagar	(1.000)	Sí		√ Se mide al importe no descontado de efectivo que se espera pagar, salvo que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación (véase el párrafo 11.14(a)).	
Intereses por pagar	(2.000)	Sí		√ Se mide al importe no descontado de efectivo que se espera pagar, salvo que el acreedor permita el pago diferido de interés y que este aplazamiento constituya, en efecto, una transacción de financiación (véase el párrafo 11.14(a)).	
Impuestos corrientes por pagar	(271.648)	No. No es un pasivo financiero. Instrumento legal no contractual.			
Sobregiros bancarios (Se pagan cuando se lo solicita. El interés debe pagarse a la tasa variable de mercado).	(40.110)	Sí, si se ajusta a lo establecido en el párrafo 11.9(b) a (d)		√ Como el sobregiro se cancela cuando se reclama el pago, el importe adeudado no se descuenta.	

# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

## Caso práctico 2

---

El 1 de enero de 20X1, la entidad A otorgó los siguientes préstamos a otras partes:

- Préstamo a un empleado: un préstamo a cinco años a una empleado por 500 u.m. Sin embargo, el préstamo permite el pago adelantado, y tanto el empleado como la entidad A esperan que el primero cancele por completo el préstamo el 31 de diciembre de 20X2. El interés se cobra a una tasa fija del 4 por ciento del importe del principal por periodo. El interés se paga a la entidad anualmente a periodo vencido. La tasa de mercado para préstamos similares a cinco años para este individuo es del 7 por ciento.
- Préstamo a una asociada: un préstamo a cuatro años a una asociada por 5.000 u.m. El interés se cobra a la tasa fija del 5 por ciento del importe del principal por periodo. El interés se paga a la entidad anualmente a periodo vencido. La tasa de mercado para préstamos similares a cuatro años a la asociada es del 5 por ciento.

El 1 de enero de 20X1, un banco otorgó a la entidad A los siguientes préstamos:

- Préstamo bancario a tres años con tasa fija: un préstamo a tres años por 10.000 u.m. El interés se cobra a una tasa fija del 6 por ciento. El interés se paga anualmente a periodo vencido. La tasa de mercado para préstamos similares a tres años es del 6 por ciento anual. El banco le cobra a la entidad 100 u.m. en concepto de costos de administración.
- Sobregiro: una facilidad de sobregiro por un valor máximo de 2.000 u.m. por 6 años. El interés se cobra a EURIBOR más 250 puntos. El interés se incorpora al sobregiro anualmente al final de cada periodo, pero el pago se difiere hasta la cancelación del sobregiro. La tasa de mercado para sobregiros similares es EURIBOR más 250 puntos. El sobregiro se paga cuando se lo solicita. El 1 de enero de 20X1, se cancelaron 500 u.m. para adquirir materia prima, lo que genera un sobregiro de ese importe.
- Los sobregiros bancarios y préstamos bancarios con tasa fija están asegurados con un derecho de embargo sobre los terrenos y edificios propiedad de la entidad por un importe en libros de 56.000 u.m. al 31 de diciembre de 20X2 (42.000 u.m. al 31 de diciembre de 20X1).

Al 1 de enero de 20X1, la entidad A ya posee un préstamo a cinco años con otro banco por 5.000 u.m. El interés se cobra a EURIBOR más 200 puntos. La tasa de mercado para préstamos similares es EURIBOR más 200 puntos. El interés se paga anualmente al final de cada periodo y la entidad lo paga en efectivo inmediatamente cuando vence. Se concedió el préstamo el 1 de enero de 20X0.

En 20X1, la asociada experimentó inesperadamente dificultades financieras debido a una amenaza a la salud relacionada con uno de los productos más importantes de esta entidad. La entidad A y la asociada acordaron una reestructuración de las condiciones del préstamo el 31 de diciembre de 20X1. El interés acumulado para 20X1 no se canceló. No se cobrará interés durante 20X2 y 20X3 y el plazo del préstamo debe extenderse hasta 20X7. Por ello, todo el principal debe pagarse el 31 de diciembre de 20X7. El interés al 5 por ciento anual deberá pagarse durante 20X4 a 20X7.

En 20X1, la entidad retiró otras 400 u.m. de la facilidad de sobregiro para comprar materia prima e incurrió en 44 u.m. de interés por el sobregiro, lo que eleva el saldo pendiente a 944 u.m. al final del periodo.

En 20X2, la entidad retira otras 300 u.m. de la facilidad de sobregiro para comprar materia prima. En 20X2, se incurre en 55 u.m. de interés por el sobregiro.

Durante 20X1, EURIBOR es un promedio ponderado del 3 por ciento y durante 20X2 es un promedio ponderado del 2,5 por ciento.

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

### Parte A

Elabore los asientos en el libro diario para registrar los dos préstamos por cobrar y los dos préstamos por pagar el 1 de enero de 20X1 (es decir, reconocimiento inicial).

### Parte B

Elabore los asientos en el libro diario para contabilizar la totalidad de los préstamos por cobrar y por pagar mencionados arriba durante 20X1 y 20X2, y determine sus importes en libros en los finales de los periodos: 31 de diciembre de 20X1 y 31 de diciembre de 20X2.

### Parte C

Elabore las notas para cumplir con los requerimientos de información a revelar en la Sección 11 para la totalidad de los préstamos por cobrar y por pagar como pueden presentarse en los estados financieros para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X2 (con cifras comparativas para 20X1, cuando así se requiera).



# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

## Respuesta al caso práctico 2: Parte A

### (1) Préstamo a un empleado (activo financiero)

El préstamo se registra a su valor presente de 472,88 u.m.<sup>(a)</sup> descontado empleando la tasa de interés de mercado del 7 por ciento. Los flujos de efectivo esperados (es decir, a lo largo de un periodo de dos años) se emplean en lugar de los flujos de efectivo contractuales (es decir, a lo largo de todo el plazo de cinco años).

La diferencia entre el importe de efectivo que se otorga al empleado (500 u.m.) y el importe con el que se mide el préstamo en el reconocimiento inicial (es decir, 472,88 u.m.) es de 27,12 u.m. La diferencia de 27,12 u.m. se contabiliza como remuneración para el empleado según lo establecido en la sección 28 *Beneficios a los Empleados*. Se reconocerá de inmediato en los resultados o se diferirá dependiendo de si hay más condiciones de servicios inherentes al préstamo que debe cumplir el empleado.

Los asientos en el libro diario el 1 de enero de 20X1 (reconocimiento inicial) son los siguientes:

Dr	Préstamo por cobrar (activo financiero)	472,88 u.m.	
Dr	Gastos por beneficios a los empleados (resultados) o beneficios a los empleados pagados por adelantado (activo)	27,12 u.m.	
	Cr Efectivo (activo financiero)		500 u.m.

*Para reconocer el préstamo otorgado a un empleado.*

(a) Cálculo del valor presente del préstamo otorgado al empleado a la tasa de mercado del 7 por ciento:

<i>Plazo</i>	<i>Cuenta por cobrar en efectivo (a)</i>	<i>Factor de descuento (7%) (b)</i>	<i>Valor presente (a)x(b)</i>
20X1	20	0,9346	18,69
20X2	520	0,8734	454,19
		<b>Total</b>	<b>472,88</b>

### (2) Préstamo a una asociada (activo financiero)

Como el interés se cobra a una tasa de mercado del 5 por ciento, la entidad inicialmente registra el préstamo por cobrar al precio de transacción (es decir, 5.000 u.m.<sup>(b)</sup>).

Los asientos en el libro diario el 1 de enero de 20X1 (reconocimiento inicial) son los siguientes:

Dr	Préstamo por cobrar (activo financiero)	5.000 u.m.	
	Cr Efectivo (activo financiero)		5.000 u.m.

*Para reconocer el préstamo otorgado a una asociada.*

Como el interés sobre el préstamo se cobra a la tasa de mercado, el valor presente de la cuenta por cobrar en efectivo a la asociada equivaldrá al precio de transacción de 5.000 u.m.

(b) Cálculo del valor presente de la cuenta por cobrar en efectivo a la asociada a la tasa de mercado del 5 por ciento:

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

<i>Plazo</i>	<i>Cuenta por cobrar en efectivo (a)</i>	<i>Factor de descuento (5%) (b)</i>	<i>Valor presente (a)x(b)</i>
20X1	250	0,9524	238,09
20X2	250	0,9070	226,76
20X3	250	0,8638	215,96
20X4	5.250	0,8227	4.319,19
		<b>Total</b>	<b>5.000,00</b>

### (3) Préstamo bancario a tres años con tasa fija (pasivo financiero)

Como el interés se paga a una tasa de mercado del 6 por ciento, la entidad inicialmente registra el préstamo por cobrar al precio de transacción (es decir, 10.000 u.m.<sup>(c)</sup>) menos los costos de transacción de 100 u.m. Por ello, el 1 de enero de 20X1, el préstamo se reconocerá a 9.900 u.m.

Los asientos en el libro diario el 1 de enero de 20X1 (reconocimiento inicial) son los siguientes:

#### *Préstamo*

Dr	Efectivo (activo financiero)	10.000 u.m.	
	Cr Préstamo (pasivo financiero)		10.000 u.m.

*Para reconocer el cobro de los importes de un préstamo y la obligación de reembolsarlo.*

#### *Comisiones por transacción*

Dr	Préstamo (pasivo financiero)	100 u.m.	
	Cr Efectivo (activo financiero)		100 u.m.

*Para reconocer los costos por empréstito.*

Como el interés sobre el préstamo se cobra a la tasa de mercado, el valor presente de la cuenta por pagar en efectivo al banco equivaldrá al precio de transacción de 10.000 u.m.

<sup>(c)</sup> Cálculo del valor presente de la cuenta por pagar en efectivo al banco a la tasa de mercado del 6 por ciento:

<i>Plazo</i>	<i>Cuenta por pagar en efectivo (a)</i>	<i>Factor de descuento (6%) (b)</i>	<i>Valor presente (a)x(b)</i>
20X1	600	0,9434	566,04
20X2	600	0,8900	534,00
20X3	10.600	0,8396	8.899,96
		<b>Total</b>	<b>10.000,00</b>

### (4) Sobregiro (pasivo financiero)

Como el sobregiro se reembolsa cuando se reclama el pago, la entidad reconocerá el importe no descontado reembolsable por 500 u.m.

Los asientos en el libro diario el 1 de enero de 20X1 (reconocimiento inicial) son los siguientes:

Dr	Inventarios (activo)	500 u.m.	
	Cr Sobregiro (pasivo financiero)		500 u.m.

*Para reconocer la adquisición de inventarios.*

# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

## Respuesta al caso práctico 2: Parte B

### (1) Préstamo a un empleado

Los asientos en el libro diario de 20X1, excluidos los del reconocimiento inicial, son:

Interés por cobrar			
Dr	Préstamo (activo financiero)	33,10 u.m. <sup>(d)</sup>	
	Cr Resultados (ingresos por intereses)		33,10 u.m.
<i>Para reconocer el ingreso por interés para el periodo.</i>			

Efectivo recibido			
Dr	Efectivo (activo financiero)	20 u.m. <sup>(d)</sup>	
	Cr Préstamo por cobrar (activo financiero)		20 u.m.
<i>Para dar de baja un activo financiero.</i>			

Al 31 de diciembre de 20X1, el préstamo por cobrar al empleado posee un importe en libros de 485,98<sup>(d)</sup> u.m.

Supongamos que el empleado reembolsa el préstamo según lo previsto, el 31 de diciembre de 20X2; los asientos en el libro diario de 20X2 son:

Interés por cobrar			
Dr	Préstamo por cobrar (activo financiero)	34,02 u.m. <sup>(d)</sup>	
	Cr Resultados (ingresos por intereses)		34,02 u.m.
<i>Para reconocer el ingreso por interés para el periodo.</i>			

Efectivo recibido			
Dr	Efectivo (activo financiero)	520 u.m. <sup>(d)</sup>	
	Cr Préstamo por cobrar (activo financiero)		520 u.m.
<i>Para dar de baja un activo financiero.</i>			

Al 31 de diciembre de 20X2, el préstamo por cobrar al empleado posee un importe en libros de 0 u.m.<sup>(d)</sup>

(es decir, el préstamo por cobrar se da de baja, ya que el empleado liquida por completo los derechos contractuales a los flujos de efectivo inherentes a éste el 31 de diciembre de 20X2).

<sup>(d)</sup>El cálculo del costo amortizado es el siguiente:

	Importe en libros al 1 de enero	Interés al 7%*	Entrada de efectivo	Importe en libros al 31 de diciembre
Plazo	(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
20X1	472,88	33,10	(20)	485,98
20X2	485,98	34,02	(520)	–

\* La tasa de interés efectiva del 7 por ciento es la tasa que descuenta los flujos de efectivo esperados del préstamo por cobrar al importe en libros inicial de 472,88 u.m.

### (2) Préstamo a una entidad asociada

La dificultad financiera de la asociada y la reestructuración relacionada son indicadores de que el préstamo por cobrar tiene un deterioro del valor. La pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

préstamo por cobrar y el valor presente de los flujos de efectivo estimados que se descuentan a la tasa de interés efectiva original del activo del 5 por ciento<sup>(e)</sup> calculada al 31 de diciembre de 20X1.

El 31 de diciembre de 20X1, el importe en libros del préstamo por cobrar es de 5.250 u.m. (5.000<sup>(e)</sup> u.m. más las 250 u.m. del interés que no se pagó en 20X1 como se esperaba).

Debido a la reestructuración, el 31 de diciembre de 20X1, el valor presente de los flujos de efectivo revisados estimados que se descuentan a la tasa de interés efectiva original del activo del 5 por ciento es de 4.535,15<sup>(f)</sup>.

Por lo tanto, se reconoce una pérdida por deterioro de 714,85 u.m. (es decir, 5.250 u.m. menos 4.535,15 u.m.) en los resultados de 20X1.

Los asientos en el libro diario de 20X1, excluidos los del reconocimiento inicial, son:

	Préstamo por cobrar (activo financiero)	250 u.m.	
Dr			
	Cr Resultados (ingresos por intereses)		250 u.m.
	<i>Para registrar el interés generado en 20X1.</i>		

Dr	Resultados (pérdida por deterioro)	714,85 u.m.	
	Cr Préstamo por cobrar (activo financiero)		714,85 u.m.
	<i>Para reconocer el deterioro del valor del préstamo por cobrar (capital e interés) en su importe recuperable de 4.535,15 u.m. el 31 de diciembre de 20X1.</i>		

Los asientos en el libro diario para 20X2 son:

Dr	Préstamo por cobrar (activo financiero)	226,76 u.m. <sup>(g)</sup>	
	Cr Resultados (ingresos por intereses)		226,76 u.m.
	<i>Para registrar el interés generado en 20X2.</i>		

No se paga efectivo en 20X2. Al 31 de diciembre de 20X2, el préstamo por cobrar de la asociada posee un importe en libros de 4.761,91 u.m.<sup>(g)</sup>

<sup>(e)</sup>El cálculo de costo amortizado original al 1 de enero de 20X1 es el siguiente:

<b>Plazo</b>	<b>Importe en libros al 1 de enero</b>	<b>Interés al 5%*</b>	<b>Entrada de efectivo</b>	<b>Importe en libros al 31 de diciembre</b>
20X1	5.000	250	(250)	5.000
20X2	5.000	250	(250)	5.000
20X3	5.000	250	(250)	5.000
20X4	5.000	250	(5.250)	–

\* La tasa de interés efectiva del 5 por ciento es la tasa que descuenta los flujos de efectivo esperados del préstamo por cobrar al importe en libros inicial de 5.000 u.m.

<sup>(f)</sup>El valor presente de los flujos de efectivo estimados que se descuentan a la tasa de interés efectiva original del 5 por ciento es de 4.535,15 u.m. (véase el siguiente cálculo):

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

Plazo	Cuenta por cobrar en efectivo	Factor de descuento original (5%)	Valor presente
20X2	–	0,9524	–
20X3	–	0,9070	–
20X4	250,00	0,8638	215,96
20X5	250,00	0,8227	205,68
20X6	250,00	0,7835	195,88
20X7	5.250,00	0,7462	3.917,63
		Total	4.535,15

(9) El cálculo revisado de costo amortizado al 1 de enero de 20X2 es el siguiente:

Plazo	Importe en libros al 1 de enero	Interés al 5%*	Entrada de efectivo	Importe en libros al 31 de diciembre
20X2	4.535,15	226,76	–	4.761,91
20X3	4.761,91	238,09	–	5.000,00
20X4	5.000,00	250,00	(250)	5.000,00
20X5	5.000,00	250,00	(250)	5.000,00
20X6	5.000,00	250,00	(250)	5.000,00
20X7	5.000,00	250,00	(5.250)	–

\* La tasa de interés efectiva del 5 por ciento es la tasa que descuenta los flujos de efectivo esperados del préstamo por cobrar al importe en libros inicial de 4.535,15 u.m.

### (3) Préstamo bancario a tres años con tasa fija

Los asientos en el libro diario en 20X1, excluidos los del reconocimiento inicial, son:

Gastos financieros

Dr	Resultados (gastos por interés)	631,30 u.m. <sup>(h)</sup>	
	Cr Préstamo (pasivo financiero)		631,30 u.m.

Para registrar el gasto de interés acumulado en 20X1.

Cuenta por pagar en efectivo

Dr	Préstamo (pasivo financiero)	600 u.m. <sup>(h)</sup>	
	Cr Activo (activo financiero)		600 u.m.

Para reconocer la cancelación de un pasivo financiero.

Al 31 de diciembre de 20X1, el préstamo posee un importe en libros de 9.931,30<sup>(h)</sup> u.m.

Los asientos en el libro diario para 20X2:

Gastos financieros

Dr	Resultados (gastos por interés)	633,29 u.m. <sup>(h)</sup>	
	Cr Préstamo (pasivo financiero)		633,29 u.m.

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

*Para registrar el gasto de interés acumulado en 20X2.*

Cuenta por pagar en efectivo			
Dr	Préstamo (pasivo financiero)	600 u.m. <sup>(h)</sup>	
	Cr Activo (activo financiero)		600 u.m.

*Para reconocer la cancelación de un pasivo financiero.*

Al 31 de diciembre de 20X1, el préstamo posee un importe en libros de 9.964,59<sup>(h)</sup> u.m.

<sup>(h)</sup>El cálculo del costo amortizado es el siguiente:

Plazo	Importe en libros al 1 de enero	Interés al 6,377%*	Salida de efectivo	Importe en libros al 31 de diciembre
20X1	9.900,00	631,30	(600)	9.931,30
20X2	9.931,30	633,29	(600)	9.964,59
20X3	9.964,59	635,41	(10.600)	–

\* La tasa de interés efectiva del 6,377 por ciento (redondeado) es la tasa que descuenta los flujos de efectivo esperados del préstamo por cobrar al importe en libros inicial de 9.900 u.m.

#### (4) Sobregiro

Los asientos en el libro diario en 20X1, excluidos los del reconocimiento inicial, son:

##### *Adquisiciones*

Dr	Inventarios (activo)	400 u.m.	
	Cr Sobregiro (pasivo financiero)		400 u.m.

*Para reconocer la adquisición de inventarios.*

##### *Gastos por intereses*

Dr	Resultados (gastos por interés)	44 u.m.	
	Cr Sobregiro (pasivo financiero)		44 u.m.

*Para reconocer el gasto de interés acumulado en 20X1.*

Al 31 de diciembre de 20X1, el sobregiro posee un importe en libros de 944 u.m. (es decir, 500 u.m. + 400 u.m. + 44 u.m.). El sobregiro no se descuenta, ya que se reembolsa cuando se reclama el pago.

Los asientos en el libro diario para 20X2 son:

##### *Adquisiciones*

Dr	Inventarios (activo)	300 u.m.	
	Cr Sobregiro (pasivo financiero)		300 u.m.

*Para reconocer la adquisición de inventarios.*

##### *Gastos por intereses*

Dr	Resultados (gastos por interés)	55 u.m.	
	Cr Sobregiro (pasivo financiero)		55 u.m.

*Para registrar el gasto de interés acumulado en 20X2.*

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

Al 31 de diciembre de 20X2, el sobregiro posee un importe en libros de 1.299 u.m. (es decir, 944 u.m. + 300 u.m. + 55 u.m.). El sobregiro no se descuenta, ya que se reembolsa cuando se reclama el pago.

### (5) Préstamo bancario con tasa variable

Como el interés se paga a la tasa de mercado para este tipo de préstamo, la entidad registra el préstamo al precio de transacción de 5.000 u.m. el 1 de enero de 20X0, ya que el precio de transacción se aproximará al valor presente de los pagos futuros descontados a la tasa de mercado.

Los asientos en el libro diario en 20X1, excluidos los del reconocimiento inicial, son:

	Resultados gastos por interés	250 u.m.	
Dr			
	Cr Activo (activo financiero)		250 u.m.

*Para registrar el gasto de interés acumulado en 20X1 (es decir, 5.000 u.m.  $\times$  5%<sup>(i)</sup>).*

Al 31 de diciembre de 20X1, el préstamo presenta un importe en libros de 5.000 u.m. El préstamo se reconoce inicialmente por 5.000 u.m. que equivale al principal que debe pagarse en el vencimiento. Por lo tanto, la reestimación de los pagos de intereses futuros no tendrá efectos importantes sobre el importe en libros del préstamo (véase el párrafo 11.19). Los flujos de efectivo durante la vida del préstamo presentarán variaciones constantes a medida que varíe el EURIBOR. Sin embargo, como el interés se cobra a la tasa de mercado para este tipo de préstamo, si la tasa de interés efectiva se fija a EURIBOR más 200 puntos básicos, descontará, de manera exacta y en cualquier momento, los pagos futuros en efectivo estimados para el plazo restante del préstamo a 5.000 u.m. Por ello, el importe en libros del préstamo a lo largo de los cuatro años es de 5.000 u.m. Los asientos en el libro diario para 20X2 son:

Dr	Resultados gastos por interés	225 u.m.	
	Cr Activo (activo financiero)		225 u.m.

*Para reconocer el gasto de interés acumulado en 20X2 (es decir, 5.000 u.m.  $\times$  4,5%<sup>(i)</sup>).*

Al 31 de diciembre de 20X1, el sobregiro posee un importe en libros de 5.000 u.m.

(i) Durante 20X1, EURIBOR es un promedio ponderado del 3 por ciento y, por ello, el interés de promedio ponderado sobre el préstamo asciende al 5 por ciento (es decir, 3 por ciento más 200 puntos básicos).

(ii) Durante 20X1, EURIBOR es un promedio ponderado del 2,5 por ciento y, por ello, el interés de promedio ponderado sobre el préstamo asciende al 4,5 por ciento (es decir, 2,5 por ciento más 200 puntos básicos).

## Respuesta al caso práctico 2: Parte C

---

[Extracto de las] notas del grupo de la PYME B para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 20X2

### Nota 1: Políticas contables

#### *Instrumentos financieros*

La entidad A contabiliza e informa los instrumentos financieros según lo establecido en las disposiciones de la Sección 11 *Instrumentos Financieros Básicos* y la Sección 12 *Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros* de la *NIIF para las PYMES*. En el periodo actual sobre el que se informa y para el periodo comparativo que se presenta, todos los activos financieros y los pasivos financieros de la entidad cumplen con los criterios de contabilización según lo establecido en la Sección 11.

#### *Préstamos por cobrar*

La entidad A otorga préstamos ocasionalmente a sus asociadas o empleados. Los préstamos por cobrar se miden inicialmente al precio de transacción más los costos de transacciones si el interés que se cobra responde a la tasa de mercado. Sin embargo, si el empleado o la asociada no deben pagar el interés a la tasa de mercado, el préstamo inicialmente se mide al valor presente de los pagos futuros descontados a la tasa de interés de mercado. De allí en más, dichos empréstitos se miden al costo amortizado empleando el método del interés efectivo. El ingreso por intereses se incluye en otros ingresos.

Al final de cada periodo contable, los importes en libros de los préstamos por cobrar se revisan para determinar si hay evidencia objetiva del deterioro del valor. Si se encuentra dicha evidencia, se realiza una comprobación del deterioro del valor y, si lo hubiere, se reconoce de inmediato la pérdida por deterioro en los resultados con una disminución correspondiente en los importes en libros de los préstamos por cobrar.

#### *Préstamos bancarios*

Los empréstitos se miden inicialmente al precio de transacción menos los costos de transacciones. De allí en más, dichos empréstitos se miden al costo amortizado empleando el método del interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

#### *Sobregiros*

Los sobregiros se reembolsan por completo cuando así se lo solicita y se miden inicialmente para luego medirlos al valor nominal (es decir, el importe del principal del préstamo al final del periodo sobre el que se informa).

### Nota 8 Otros ingresos

	<b>20X2</b>	<b>20X1</b>
	<b>u.m.</b>	<b>u.m.</b>
Ingreso por interés <sup>(a)</sup>	261	283



# Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

## Note 9 Costos de financiación

	<b>20X2</b>	<b>20X1</b>
	<b>u.m.</b>	<b>u.m.</b>
Interés sobre los sobregiros y préstamos bancarios <sup>(r)</sup>	913	925

## Nota 10 Ganancia durante el periodo

	<b>20X2</b>	<b>20X1</b>
	<b>u.m.</b>	<b>u.m.</b>
Deterioro del valor del préstamo a la asociada	–	715

## Nota 14 Los importes en libros de los activos financieros y pasivos financieros en el estado de situación financiera de la entidad A al 31 de diciembre de 20X2

	<b>Nota</b>	<b>20X2 Costo amortizado</b>	<b>20X1</b>	<b>Total</b>
		<b>u.m.</b>		<b>u.m.</b>
<u>Activos financieros</u>				
Inversiones en instrumentos de patrimonio		–		X
Préstamo por cobrar	25	4.762		5.021
Cuentas comerciales por cobrar		X		X
Total		X		X
<u>Pasivos financieros</u>				
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		X		X
Sobregiro	26	1.299		944
Préstamos bancarios	26	14.965		14.931
Total		X		X

## Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos

### Nota 25 Préstamos por cobrar

	<b>20X2</b>	<b>20X1</b>
	<b>u.m.</b>	<b>u.m.</b>
Préstamo al empleado		486
Préstamo a la asociada	4.762	4.535
Total	4.762	5.021

El préstamo a la asociada debe reembolsarse por completo en 20X7. El interés se cobra al 5 por ciento del importe del principal de 20X4 a 20X7. La entidad le ha otorgado a la asociada un periodo sin intereses hasta 20X4. El 31 de diciembre de 20X1, como la asociada experimentó inesperadamente dificultades financieras, se reestructuraron las condiciones del préstamo. Antes de la reestructuración, el interés debía pagarse al 5 por ciento anual y el préstamo debía reembolsarse por completo el 31 de diciembre de 20X4.

### Nota 26 Sobregiros y préstamos bancarios

	<b>20X2</b>	<b>20X1</b>
	<b>u.m.</b>	<b>u.m.</b>
Sobregiros bancarios	1.299	944
Préstamo bancario con tasa fija	9.965	9.931
Préstamo bancario con tasa variable	5.000	5.000
Total	16.264	15.875

El sobregiro bancario se reembolsa cuando se lo solicita. El interés debe pagarse sobre el sobregiro bancario a EURIBOR más 250 puntos. El límite de sobregiro es de 2.000 u.m. y cualquier importe pendiente debe haberse reembolsado por completo para el 31 de diciembre de 20X6.

El préstamo bancario con tasa fija se reembolsa por completo el 31 de diciembre de 20X3. El interés se paga anualmente a periodo vencido al 6 por ciento (20X1: 6 por ciento) del importe del principal.

Los sobregiros bancarios y préstamos con tasa fija están asegurados con un derecho de embargo sobre los terrenos y edificios propiedad de la entidad por un importe en libros de 56.000 u.m. al 31 de diciembre de 20X2 (42.000 u.m. al 31 de diciembre de 20X1).

El préstamo con tasa variable se reembolsa por completo el 31 de diciembre de 20X4. El interés se paga a EURIBOR más 200 puntos (20X1: EURIBOR más 200 puntos).

#### Los cálculos y las notas explicativas a continuación no forman parte de la respuesta de este caso práctico:

(q) Ingreso por interés sobre el préstamo al empleado y el préstamo a la asociada:

20X1: 33,10 u.m. + 250 u.m. = 283,10 u.m.

20X2: 34,02 u.m. + 226,76 u.m. = 260,78 u.m.

(r) Costos financieros:

20X1: 631,30 u.m. + 44 u.m. + 250 u.m. = 925,30 u.m.

20X2: 633,29 u.m. + 55 u.m. + 225 u.m. = 913,29 u.m.