



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CALCULO DEL COSTO DE UN ACTIVO FINANCIERO A VALOR  
RAZONABLE CASO EMPRESA MAS CARO SA

CHINCHILIMA CHUNCHO MANUEL FABIAN  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2022



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CALCULO DEL COSTO DE UN ACTIVO FINANCIERO A VALOR  
RAZONABLE CASO EMPRESA MAS CARO SA

CHINCHILIMA CHUNCHO MANUEL FABIAN  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2022



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

CALCULO DEL COSTO DE UN ACTIVO FINANCIERO A VALOR RAZONABLE  
CASO EMPRESA MAS CARO SA

CHINCHILIMA CHUNCHO MANUEL FABIAN  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

CHAVEZ CRUZ GONZALO JUNIOR

MACHALA, 23 DE AGOSTO DE 2022

MACHALA  
23 de agosto de 2022

# CÁLCULO DEL COSTO DE UN ACTIVO FINANCIERO A VALOR RAZONABLE CASO: EMPRESA MÁS CARO S.A

*por* MANUEL CHINCHILIMA

---

**Fecha de entrega:** 13-ago-2022 08:19a.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1881523234

**Nombre del archivo:** CHINCHILIMA\_CHUNCHO\_MANUEL\_FABIAN\_PT-280322\_EC.docx (35.76K)

**Total de palabras:** 3764

**Total de caracteres:** 20103

## CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

El que suscribe, CHINCHILIMA CHUNCHO MANUEL FABIAN, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado CALCULO DEL COSTO DE UN ACTIVO FINANCIERO A VALOR RAZONABLE CASO EMPRESA MAS CARO SA, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

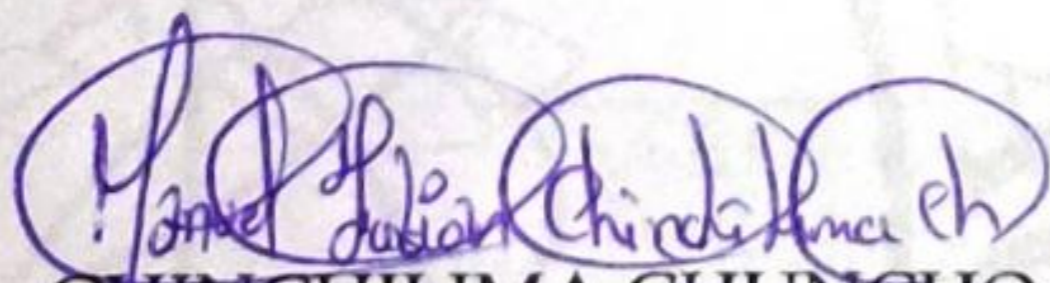
El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

El autor como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 23 de agosto de 2022



CHINCHILIMA CHUNCHO MANUEL FABIAN  
0705076941

# CÁLCULO DEL COSTO DE UN ACTIVO FINANCIERO A VALOR RAZONABLE CASO: EMPRESA MÁS CARO S.A

---

INFORME DE ORIGINALIDAD

---

8%

INDICE DE SIMILITUD

7%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

---

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

---

1%

★ Submitted to Universidad Técnica de Machala

Trabajo del estudiante

---

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 12 words

Excluir bibliografía

Apagado

## **Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado principalmente a Dios, por darme la salud y perseverancia para afrontar los problemas que se me han presentado a lo largo de mis estudios y de mi vida, a mis Padres por darme el apoyo moral y económico indispensable para poder cumplir las metas que me he propuesto hasta ahora, a mis hermanos por brindarme ese cariño sincero para seguir adelante y nunca desmayar, y a mis amigos por sus constantes muestras de ayuda para echarle ganas a todo y seguir siendo cada vez mejor.

Finalmente, hago propicia la ocasión para exteriorizar un profundo agradecimiento a mis compañeros de estudios, con quienes tuve la oportunidad de intercambiar muchos conocimientos y compartir nuestra amistad, confianza y respeto, durante estos años de estudio.

Manuel Fabian Chinchilima Chuncho

## **Agradecimiento**

En primer lugar, doy infinitamente gracias a Dios, por haberme dado fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

Agradezco también la confianza y el apoyo brindado por parte de mi madre, que sin duda alguna en el trayecto de mi vida me ha demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos.

A mi padre, que siempre ha estado orgulloso de la persona en la cual me he convertido.

Finalmente, a mis amados hijos Jahir Fabian, Edu Manuel y Georgina Iris por ser la luz que ilumina cada día de mi vida y ser la razón de mí existir.



## Índice

Dedicatoria .....	1
Agradecimiento .....	3
Resumen .....	6
Introducción .....	8
2. Instrumentos financieros.....	10
3. Activos financieros .....	11
3.1 Requerimientos contables de reconocimiento y medición de los instrumentos financieros (activos) según las NIIF.....	11
3.2 Activos financieros a valor razonable.....	12
3.3 Aplicación del valor razonable en activos financieros. ....	13
4. Inversiones Financieras .....	13
4.1 Acciones.....	14
4.2 Inversión en Acciones.....	15
5. Superávit por activos financieros disponibles para la venta .....	15
6. Activos financieros disponibles para la venta .....	15
Caso práctico .....	16
Cálculo a valor razonable: .....	19
Conclusión.....	20
Bibliografía .....	21

## Índice de tablas

Tabla 1 Costos atribuibles a la compra del activo financieros.....	16
Tabla 2 Registro contable de la compra de acciones .....	17
Tabla 3 Registro contable calculo al valor razonable .....	19

## **Resumen**

Las empresas buscan dónde invertir para incrementar sus recursos económicos y a su vez mejorar la rentabilidad, permitiéndoles maximizar utilidades económicas. Por ello que alguna se inclina por invertir en activos financieros. De tal manera que las entidades deben contar con profesionales capacitados dentro del área contable que tengan claro el tratamiento contable que se debe dar a la compra de este tipo de activos. En el trabajo se analiza el reconocimiento, medición del valor razonable al momento de comprar un activo financiero, basado en NIIF en este caso estudiaremos NIIF 13, NIIF 9, NIC 39, y que tiene aplicación de carácter obligatorio. Bajo esta premisa y a través de la aplicación de un caso práctico se analiza el cálculo de los costos atribuibles a la compra de un activo financiero (acciones) que pasan a formar parte de la cartera de activos disponibles para la venta, y a su vez determinar su valor razonable para cuando las acciones sean vendidas. Por ende, el objetivo de este trabajo de investigación es analizar el tratamiento contable de los costos que incurren en la compra de un activo financiero, mediante un recorrido por las bases teóricas que contienen las Normas Internacionales de Información Financiera. La metodología que se utiliza es la descriptiva ya que se utilizó libros y artículos científicos cuya información se utilizó para desarrollar la investigación. El propósito de este trabajo es resolver el caso planteado y que los resultados sirvan como fuente de consulta para el profesional en contabilidad y estudiantes.

Palabras claves: Activos Financieros, Valor razonable, inversiones, costos, acciones

## Abstrac

Companies look for where to invest to increase their economic resources and in turn improve profitability, allowing them to maximize economic profits. That is why some are inclined to invest in financial assets. In such a way that the entities must have trained professionals within the accounting area who are clear about the accounting treatment that should be given to the purchase of this type of asset. The work analyzes the recognition, measurement of the fair value at the time of buying a financial asset, based on IFRS, in this case we will study IFRS 13, IFRS 9, IAS 39, and which has a mandatory application. Under this premise and through the application of a practical case, the calculation of the costs attributable to the purchase of a financial asset (shares) that become part of the portfolio of assets available for sale is analyzed, and in turn determine its value. fair value when the shares are sold. Therefore, the objective of this research work is to analyze the accounting treatment of the costs incurred in the purchase of a financial asset, through a tour of the theoretical bases contained in the International Financial Reporting Standards. The methodology used is descriptive since scientific books and articles were used whose information was used to develop the research. The purpose of this work is to solve the case raised and that the results serve as a source of consultation for accounting professionals and students.

Keywords: Financial Assets, Fair value, investments, costs, shares

## Introducción

Hoy en día los instrumentos financieros son elementos de importancia para la formulación de información financiera de una empresa, dentro de este sector la búsqueda de soluciones que permita emitir información acerca de los cambios y con ello permita medir la situación real de una entidad relacionadas al reconocimiento y medición de los instrumentos financieros

Varias empresas han estado sometidas a problemas principalmente para reconocer y medir los instrumentos financieros, debido a la velocidad de los cambios financieros, y se han insertado nuevos instrumentos financieros y sus derivados, sumado a ellos tendencias para su aplicación.

En contabilidad el reconocimiento de los activos financieros conduce a estudiar las premisas que se encuentran en las normas contables de información financiera que regulan a las empresas, esto implica el proceso de reconocimiento y medición, ambos tienen un sistema complejo. En consecuencia, las organizaciones se ven en la necesidad de trabajar en la conceptualización de la aplicación de normas aplicables a los instrumentos financieros.

Con la aprobación de la Norma de Información Financiera 9 “Instrumentos Financieros” un 24 de julio del 2014 con aplicación obligatoria el 1 de enero del 2018, en los estados financieros de una entidad comercial, esta norma reemplaza a la NIC 39 específicamente en la clasificación los activos financieros de acuerdo con el modelo de negocios y según su naturaleza de los flujos de efectivo del instrumento. Actualmente solo siguen vigente los requerimientos para la contabilidad de coberturas.

Por otra parte, la *NIC 32 Instrumentos Financieros (2020)* establece principios para presentar instrumentos financieros, aplica a la clasificación desde las perspectivas del emisor en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio. Esta norma complementa a los principios de medición y reconocimiento de los activos financieros de la NIIF 7, (2020) *NIIF 9 (2020)* que habla sobre la información a revelar.

La implementación de esta norma a nivel internacional dentro de las empresas ha generado éxito, aunque la responsabilidad y el compromiso no debe quedar de lado. No obstante, la aplicación de esta norma no ha sido nada fácil para el profesional contable por ello debe estar en constante capacitación y actualización con el propósito de generar confianza en la información de la organización Espinoza (2020) pág 986.

Bajo este contexto en este trabajo de investigación se analiza los criterios de la clasificación y valoración de los activos financieros, cabe señalar que los autores Parrales & Castillo (2018) mencionan que la norma instrumentos financieros criterios de valoración deja como instrumentos financieros valores a coste amortizado a valor razonable con cambios en el resultado mantenidos o designados para negociar.

Dentro del área contable ya sea a nivel local o mundial, se puede evidenciar que estas normas están muy valoradas y es de trascendencia fundamental su aplicación para la contabilización de los instrumentos financieros, ya que se ha vuelto un reto para los profesionales contables el registro de los mismo, Así como también proceder al registro contable del valor razonable de un activo financiero.

El objetivo de este trabajo de investigación es analizar el tratamiento contable de los costos que incurren en la compra de un activo financiero, mediante un recorrido por las bases teóricas que contienen en la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

## Fundamentación teórica

### 2. Instrumentos financieros

Con la versión final de la *NIIF 9 Instrumentos Financieros*, (2020) en el 2014 y su aplicación obligatoria en las empresas contables, esta norma sirve como guía para el registro de los instrumentos financieros, haciendo énfasis en la forma como se miden luego de su reconocimiento inicial.

Teniendo en cuenta esta premisa, a manera textual la norma indica que su objetivo principal es: “*Establecer principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros International Financial Reporting Standard. NIIF 9 Instrumentos Financieros (2020).*”

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera los instrumentos financieros se definen como: Cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad *International Financial Reporting Standard. NIIF 9 Instrumentos Financieros (2020).*

Por ende, se debe tener en cuentas varios aspectos para eludir ciertos errores que se puedan presentar al momento de su clasificación:

- Se necesita de un contrato por lo que aquellos activos y pasivos cuyo origen no sea contractual y que por ejemplo nacen como resultado de registro gubernamentales tales como ingresos de impuestos, estos no serán considerados instrumentos financieros ya que no son contractuales
- Por la compra de un bien o un servicio a crédito, y estos se transfieren dan lugar al nacimiento de un activo o pasivo financiero.
- Activos tangibles se puede mencionar a las existencias inmuebles, en cuanto los intangibles están los fondos de comercio y patentes y aquellos procedentes de un préstamo no serán considerados activos financieros
- Los préstamos son un derecho de cobro para una parte y obligación para otra, de ello nace el activo y pasivo financiero. Cuyo devengo suele tener diferencias al momento de pago o cobro (Quiñonez et al., 2021).

Inicialmente los instrumentos financieros se los consideraba como inversiones y a ello se añadían los riesgos naturales que se encuentran dentro de los mercados financieros, siendo

estos considerados en su forma elemental como la fluctuación o volatilidad de un instrumento financiero en un cierto periodo. Si el riesgo está en un nivel alto provoca pérdidas de capital del inversor (Navarro & Gil, 2018) pág.89.

### **3. Activos financieros**

Citando a Chávez et al. (2015) señalan que *un activo financiero es cualquier clase de bien que posea un derecho contractual al momento de recibir dinero u otro activo financiero de otra organización* pág 37. Por otra parte Calvo et al. (2016) *aseveran que son títulos emitidos por las empresas de gastos que se constituyen un medio de mantener riquezas para quienes los poseen y un pasivo para quienes lo generan.* pág.04.

En este sentido las empresas adquieren activos financieros con diferentes propósitos, por ello deben poner mayor atención cómo aplicar la medición posterior y el reconocimiento a ciertos ajustes que se den por variación en el valor o el tratamiento contable aplicado a esta adquisición.

En resumen, las unidades económicas con déficit emiten los títulos o instrumentos financieros, o simplemente los venden por haberlos adquirido en períodos anteriores, y las empresas con superávit los adquieren, manteniéndolos como activo por el tiempo deseado. Los títulos también pueden ser transmitidos antes de su período de vencimiento, de unas unidades económicas a otras, al no coincidir, en algún momento, con las preferencias de los ahorradores (Calvo et al., 2016).

#### **3.1 Requerimientos contables de reconocimiento y medición de los instrumentos financieros (activos) según las NIIF**

Dentro de la norma contable internacional se encuentran criterios de gestión y características del activo financiero, para el autor Sosa (2014) señala que existen distintas formas de medición de instrumentos financieros, los cuales son la base fundamental para determinar las cifras a incluir en los estados financieros.

Cabe resaltar la importancia de los requerimientos que influyen en la medición y reconocimientos, establecidos en las normas de contabilidad internacionales, aplicables para medianas y pequeñas empresas, así como para las grandes entidades y para ellas la norma indica otras categorías principales de instrumentos financieros Peña (2020).



- **Al costo amortizado.** - Se medirá bajo esta característica siempre y cuando cumplas dos condiciones: el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio, para cobrar flujos de efectivos y cuando los términos contractuales del activo financiero se dan en fechas específicas a flujos de efectivos,
- **Valor razonable con cambios en el resultado.** - Se da siempre y cuando se mantienen un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener flujos de efectivos contractuales y la venta de activos financieros.
- **Valor razonable con cambios en otro resultado global.** – La NIIF señala que cualquier activo financiero que no se encuentre en los modelos de negocios mencionados serán medidos a valor razonable (*International Financial Reporting Standard. NIIF 9 Instrumentos Financieros, 2020*).

Los activos financieros deben tener un modelo de negocios donde su mayor propósito es el de recaudar flujos de efectivos contractuales, así como vender este tipo de activos, este último tiene mayor relevancia en la empresa que cuenta con altos índices de liquidez. Los instrumentos que no cuenten con estas especificaciones para su medición deben ser medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral Rodríguez (2017) pág. 9.

### **3.2 Activos financieros a valor razonable**

Los autores Ayabaca & Aguirre (2018) teniendo como referencia la Norma internacional de información financiera número 13 “Medición de valor razonable” el cual establece que el precio que se recibirá por vender un activo o pagar por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de un mercado en la fecha de medición.

En consecuencia, para medir el valor razonable una empresa utilizara el precio en el mercado principal del activo o pasivo, y si se da el caso que no exista el precio en mercado se tomará el ventajoso (*International Financial Reporting Standard, Fundación, 2020*)

Este modelo ha tenido mayor aceptación en los emisores de normativas contables, por ende, los activos financieros que son mantenidos para negociar o disponibles para ser vendidos, presentan problemas como el reconocimiento inicial el reconocimiento de los cambios en el valor, y sus efectos en el resultado. A ello se suma las dificultades de los profesionales en el área contable para contabilizar la compra de un instrumento financiero desde el momento de su adquisición, específicamente en la clasificación el cual el cual implica los procedimientos para la realización de la compra.

A efectos contables la clasificación de un activo financiero disponible para la venta o los que están dentro de la cartera para negociar, se supone que la información destacada del instrumento se da por su valor razonable. Por ende, el valor inicial se da momento de realizar la compra y este varía al momento de presentar estados financieros de un nuevo periodo

Como regla general para medir un instrumento financiero a valor razonable el punto de partida es la medición desde la fecha de reconocimiento inicial (precio de compra), quiere decir cuando la unidad económica se convirtió en parte obligada según las bases contractuales del instrumento. Seguido a ella la empresa debe incrementar o disminuir el valor, el cual incluye precio de adquisición, costos de transacciones atribuibles a la compra (Rodríguez, 2020).

### **3.3 Aplicación del valor razonable en activos financieros.**

En cuanto a la aplicación del valor razonable, se ha implementado una dinámica que altera el proceso de compra o venta de un activo, sobre todo en el proceso de reconocimiento del resultado de la entidad, para una mejor comprensión debemos tener en cuenta el siguiente criterio del autor Pérez (2017) el cual indica lo siguiente:

Cuando se refiere al valor razonable, la razonabilidad no se refiere a la razón o racionalidad, sino que se refiere a la aceptación de las partes negociadoras, en un momento determinado del valor del activo o pasivo de forma independiente. pág.111.

A ello podemos mencionar que las empresas que tengan dentro de su planificación vender un activo o transferir un pasivo por obligación deben aplicar un criterio de valoración en este caso sería el valor razonable, y con ello poder determinar el precio de compra de bien o servicio en el mercado.

## **4. Inversiones Financieras**

Generalmente cuando una empresa cuenta con un exceso de liquidez utiliza recursos para realizar inversiones financieras. Por ello los autores Campuzano et al.(2015)indican que las inversiones financieras es la colocación de valores con objeto de conseguir una renta, esto lo hacen las empresas que se han satisfecho plenamente de la demanda del capital de trabajo.pág 101.

Existen dos tipos de inversiones las temporales que son los títulos adquiridos por la entidad donde la liquidez no excede un año. Por otra parte, están las inversiones permanentes si la

empresa tiene la intención de perennizar la tenencia del título valor este acto se considera a largo plazo y se realiza entre sociedades (Campuzano et al., 2015)

Cabe recalcar que los inversionistas requieren de información financiera de otras empresas con el fin de analizar el valor de las acciones, por ende, la adopción de la Normas internacionales de información financiera mejora la calidad de los informes y a su vez incrementa el valor de los resultados contables (Bedoya & Giraldo, 2018)

En cuanto a las inversiones financieras estas se negocian dentro del sistema financiero el cual está integrado por compañías, bancos y la bolsa de valores que se encuentran bajo la vigilancia de la Superintendencia *De Compañía*. Entre las inversiones financieras podemos mencionar las siguientes:

- Certificado financiero y Certificado de inversión
- Cédulas hipotecarias.
- Pólizas de acumulación.
- Depósitos a plazo.
- Depósito de ahorro a la vista.
- Certificado de arrendamiento mercantil.
- Bonos del estado.

En la bolsa de valores

- Participaciones en compañía de responsabilidad limitada
- Avales Bancarios
- Cédulas hipotecarias
- Bonos del estado
- Acciones

#### **4.1 Acciones**

Teniendo un enfoque claro hacia el tema de investigación planteado analizaremos acerca de las acciones, para ello se tomará en consideración el siguiente concepto las acciones son documentos negociables que representan parte del capital social de una unidad económica, estas se negocian por dos razones: tener participación directa en la toma de decisiones y esperar dividendo que justifique la inversión (Chávez et al., 2015).

## **4.2 Inversión en Acciones**

Invertir en el mercado de valores de valores puede ser una gran oportunidad para el inversionista ahorra, con el propósito de inyectar efectivo en la compra de activos financieros en este caso acciones, promoviendo así que la empresa mejore los nivel de rentabilidad y estoy influye positivamente en la económica de un país Lezama et al., (2017).

## **5. Superávit por activos financieros disponibles para la venta**

Según la NIC 39 “Registra la ganancia o pérdida ocasionada por un activo disponible para la venta, se reconocerá en otro resultado integral, con excepción de las pérdidas por deterioro del valor y ganancias y pérdidas de diferencias de cambio en moneda extranjera (*International Accounting Standard Board*, 2020).

Así mismo se puede dar el caso del deterioro del valor de un activo, conocido como una pérdida esperada, esto se presenta cuando la cantidad recuperable es inferior al valor registrado en libros. Por ende, la NIC 39 reconoce la diferencia entre estos dos valores como pérdida por deterioro del valor de un activo financiero (*International Accounting Standard Board*, 2020).

## **6. Activos financieros disponibles para la venta**

Luego de realizar la adquisición de activos financieros y registrados para la venta, las diferencias que se generan serán llevadas al patrimonio y se debe reconocer como un componente por separado. Esta aseveración se basa en la (*NIC 39, 2020*) (*NIC 32, 2020*) (*NIIF 9, 2020*).

## Caso práctico

Más Caro S. A compra 5.000 acciones a la empresa Más Barato S.A a \$10 USD cada acción, nominales al 100%. Se hace la operación a través del Banco de Machala S.A nos cobra por servicios una comisión de \$300,00 USD y el notario público \$400.00 USD. La gerencia encarga un estudio para conocer la rentabilidad de la inversión por el pago \$1.200,00 USD

Tabla 1 Costos atribuibles a la compra del activo financieros

Costos atribuibles a la compra del activo financieros			
Descripción	Cantidad	Valor	Total
Acciones Más Barato S. A	5.000	10.00	50.000,00
Comisión al Banco. de Machala	1	300.00	300,00
Notario público	1	400.00	400,00
Estudio de rentabilidad	1	1200.00	1.200,00
<b>Total</b>			<b>51.900,00</b>

Elaborado por: El autor

Análisis: Las acciones compradas a un valor de 10,00 cada con un valor nominal del 100% nos da como total 50.000,00 dólares, a ello se le asuma los costos atribuibles para la compra de las acciones teniendo la comisión que se cancela al Banco el valor de 300.00 dólares, el servicio del Notario público equivale a 400.00, el estudio de rentabilidad es realizado por un profesional por el valor de 1.200,00, tanto el valor del notario como el del profesional que realiza el estudio de rentabilidad ya está incluido el Iva por ende para realizar los cálculo procedemos a desglosar este impuesto, y así mismo calculamos las respectivas retenciones de Iva e impuesto a la Renta. Entonces el valor de nuestro de las acciones será de 51.728.57 dólares

Tabla 2 Registro contable de la compra de acciones

Más Caro S. A LIBRO DIARIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 EXPRESADO EN DOLARES				
Código	Detalle	Parcial	Deber	Haber
	01			
1010202	Inversiones financieras disponibles para la venta		50.000,00	
101020201	Acciones Mas Barato S. A	50.000,00		
20104	Obligaciones con instituciones financieras			50.000,00
2010401	Locales (BCO DE MACHALA)	50.000,00		
	V/R Inversión en Mas Barato S.A			
	02			
1010202	Inversiones financieras disponibles para la venta		1071.43	
101020202	Honorarios profesionales estudio rentabilidad	1071.43		
1010501	Crédito con la Administración tributaria		128.57	
101050101	IVA pagado en servicios	128.57		
2010701	Obligaciones con la Administración tributaria			235.71
2010701001	IVA RETENIDO POR PAGAR 100%	128.57		
2010701002	IR RETENIDO POR PAGAR 10%	107.14		
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			964.29
2010401	LOCALES (BCO DE MACHALA)	694.29		
	V/R Pago por estudio de rentabilidad realizado por Ing. José Apolo según factura N. 00100100562			
	03			
1010202	Inversiones financieras disponibles para la venta		357.14	
101020203	Honorarios Notariales	357.14		
1010501	Crédito con la Administración tributaria		42.86	
101050101	IVA pagado en servicios	42.86		
2010701	Obligaciones con la Administración tributaria			71.43
2010701001	IVA RETENIDO POR PAGAR	42.86		
2010701002	IR RETENIDO POR PAGAR	28.57		
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			328.57
2010401	LOCALES (BCO DE MACHALA)	328.57		

	V/R Pago por gastos de constitución a la Notaria Cuarta del Cantón Machala según factura N. 0020010003698			
	04			
1010202	Inversiones financieras disponibles para la venta		300.00	
101020204	Comisiones bancarias (Bco. de Machala)	300.00		
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			300.00
2010401	LOCALES (BCO DE MACHALA)	300.00		
	V/R Pago por gastos de comisión al Banco de Machala			
	05			
	Inversiones financieras		51.728.57,00	
	Acciones Mas Barato S. A	1.728.57,00		
	Inversiones			51.728.57,00
101020201	Acciones Mas Barato S. A	50.000,00		
101020202	Honorarios profesionales estudio rentabilidad	1071.43		
101020203	Honorarios Notariales	357.14		
101020204	Comisiones bancarias (Bco. de Machala)	300.00		
	SUMAN		103.628.57,00	103.628.57,00

*Elaborado por: El autor*

### Cálculo a valor razonable:

Para el siguiente periodo la empresa decide vender las acciones que posee en su cartera de activos financieros disponibles para la venta, por ello cotiza las acciones en la bolsa de valores, el precio en el mercado es de \$12.25. Por lo cual ahora debemos encontrar el valor razonable de las acciones, donde se aplica la siguiente fórmula

Superávit por activos financieros disponibles para la venta

Ahora bien, se debe contabilizar, este nuevo valor de los activos financiero

Tabla 3 Registro contable calculo al valor razonable

Más caro S. A LIBRO DIARIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 EXPRESADO EN DOLARES				
Código	Detalle	Parcial	Deber	Haber
	01			
10101	Efectivo y equivalentes al efectivo		62.978,57	
1010101	BANCOS	62.978,57		
1010202	Inversiones financieras disponibles para la venta			51728.57
101020201	Acciones Mas Barato S.A	51728.57		
	Utilidad en venta de acciones			11.250,00
	Utilidad en venta de acciones	11.250,00		
	Venta de acciones en la bolsa de valores			
	SUMAN		62.978,57	62.978,57

Elaborado por: El autor

Al 31 de diciembre del 2021 la empresa Mas Caro S. A presenta una revalorización en el valor de las acciones llevadas a valor razonable, y que de acuerdo con las políticas de la empresa en conjunto con la normativa contable las cuales indican que toda ganancia o pérdida derivadas de las inversiones financieras que son llevadas a valor razonable y que presenten cambios en el resultado integral debe ser presentado en la sección ORI Otro resultado integral, ya que son ganancias o pérdidas no realizadas en el periodo según las NIIF 9 párrafo 5.7.5.

El valor de las acciones en libros al 31 de diciembre del 2020 es de 51.728,57 que luego de ser cotizadas para la venta en la bolsa de valores se las lleva a valor razonable teniendo que el valor por la venta de las acciones es de 62.978,57, cuya obteniendo una utilidad de 11.250,00, por lo cual la empresa presentó un superávit.



## **Conclusión**

Para el registro contable de la compra de un activo financiero, es necesario determinar los costos atribuibles a este tipo de transacción , el tipo de medición para tener en cuenta el tratamiento que se debe dar ya sea al momento de su adquisición y cuando es llevada a valor razonable, con la primera podremos identificar cual es el valor de la acción en libros y con la segunda conoceremos si estas acciones presentan un superávit o un deterioro al momento de ser vendidas o cotizadas en la bolsa de valores.

El aumento de dinero ocioso sería una gran opción para formar otro impuesto esto ayudaría a mejorar los índices de liquidez y ser un empuje más. Todos estos procesos están inmersos en la Normas Internacional de Contabilidad y las cuales han sido objeto de estudio en este trabajo de investigación, y que por falta de inadecuada aplicación el profesional contable comete errores al momento de registrar la compra de un activo financiero.

## Bibliografía

- Bedoya , B., & Giraldo, C. (enero -junio de 2018). Adopción de las NIIF y su incidencia en la liquidez del mercado accionario de Colombia. *Escenarios empresa y territorio*, 07(08), 200. Obtenido de <https://esumer.edu.co/revistas/index.php/escenarios/article/view/22>
- Calvo , A., Parejo , J., Rodriguez, L., & Cuervo, A. (2016). *Manual del sistema financiero español*. Barcelona, España: Ariel. Obtenido de [https://static0planetadelibroscom.cdnstatics.com/libros\\_contenido\\_extra/29/28771\\_M anual\\_Sistema\\_Financiero.pdf](https://static0planetadelibroscom.cdnstatics.com/libros_contenido_extra/29/28771_M anual_Sistema_Financiero.pdf)
- Campuzano , J., Chávez, R., & Chávez, G. (2015). *Elementos Básicos de Contabilidad*. Machala, El Oro, Ecuador: UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/6745>
- Chavez , G., Campuzano, J., & Alvarado, F. (2015). *Contabilidad Intermedia*. (UTMACH, Ed.) Machala, El Oro, Ecuador: UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/6743>
- International Accounting Standard Board* . (2020). Obtenido de NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-39-financial-instruments-recognition-and-measurement/>
- International Financial Reporting Standar, Foundation*. (2020). Obtenido de Norma Internacional Información Financiera 13 Medición del valor razonable: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-13-fair-value-measurement/#about>
- International Financial Reporting Standard*. (2020). Obtenido de Norma Internacional Información Financiera 9 Instrumentos financieros: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/>
- Navarro, A., & Gil, M. (2018). El registro contable de los instrumentos financieros. *Revista Cubana de Finanzas y Precios*, 02(02), 88-96. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/228486087.pdf>
- Parrales , C., & Castillo , F. (2018). Análisis de NIIF 9 - Instrumentos Financieros desde una perspectiva industrial. *Conatbilidad y negocios*, 13(25). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2816/281658256005/281658256005.pdf>
- Peña, A. (2020). La medición de los instrumentos financieros de activo: Algunos aspectos relevantes a partir de las Normas Internacionales de Información Financiera. *Actualidad Contable Faces*, 23(41), 103-127. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/257/25764894006/25764894006.pdf>
- Quiñonez, E., Lozano, M., & Romero, J. (2021). Normas internacionales de información financiera (NIIF 9) Medición y clasificación de los instrumentos financieros. *Revista publicando*, 08(31), 194-206. doi:doi.org/10.51528/rp.vol8.id2244
- Rodriguez , C. (2020). Efectos en la tributación de los dividendos producto de las diferencias que se presentan entre el tratamiento contable y fiscal, en particular por las mediciones

al valor razonable. *Revista de Derecho*(16), 11-73.  
doi:<https://doi.org/10.18601/16926722.n16.03>

Rodríguez, D. (2017). Antes NIC 39 ahora NIIF 9: nuevos desafíos para los contadores. *Actualidad Contable*, 12(23), 6-21.  
doi:<https://doi.org/10.18800/contabilidad.201701.001>

Sosa, E. (2014). El auge del modelo del valor razonable en las normas internacionales de información financiera. *Pensamiento Actual*, 14(22), 85-98. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5821493>