

INTRODUCCION

La aplicación del Plan General de Contabilidad tiene particular relevancia por las innovaciones de su contenido, independientemente de otras materias, en los denominados "Instrumentos financieros", definidos como aquellos contratos que dan lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad. Este trabajo pretende analizar el tratamiento contable de los denominados activos financieros de acuerdo con dicho texto.

En primer lugar, cabe señalar que el Plan General de Contabilidad, a diferencia del tratamiento tradicional en la regulación española, establece el tratamiento contable de los activos financieros independientemente de la naturaleza de los mismos. En este sentido se ha optado por analizar los distintos activos de naturaleza financiera de acuerdo con su naturaleza, dividiendo su contenido en dos grandes apartados:

En la primera parte se aborda, mediante numerosos casos prácticos, la problemática contable de los activos financieros, que se inicia con una breve exposición de su tratamiento en el Plan General de Contabilidad. En relación con este apartado se analiza el concepto de activos financieros, su clasificación, los criterios para su reconocimiento inicial, así como su valoración inicial y posterior a dicho reconocimiento inicial. En este apartado se analizan, entre otras, las siguientes cuestiones:

- Adquisición de inversiones financieras en instrumentos de patrimonio.
- Formas especiales de adquisición de inversiones financieras en instrumentos de patrimonio.
- La valoración de dichas inversiones después de su reconocimiento inicial.
- Las correcciones valorativas de inversiones financieras en instrumentos de patrimonio.
- El derecho de suscripción preferente, teniendo en cuenta las distintas categorías en que pueden incluirse las inversiones.
- El tratamiento de los dividendos.
- Venta de inversiones financieras en instrumentos de patrimonio.
- Formas especiales de venta de dichas inversiones.
- Las inversiones en empresas del grupo, multigrupo y asociadas.

En relación con los valores representativos de deuda se analizan, entre otras, las siguientes cuestiones:

- Adquisición de valores representativos de deuda.
- La valoración posterior a su reconocimiento inicial.
- Enajenación de valores representativos de deuda.
- Correcciones valorativas de valores representativos de deuda.

Igualmente, en el apartado correspondiente al estudio de los activos financieros incluidos en la categoría de "Préstamos y partidas a cobrar", después de analizar su reconocimiento inicial, su valoración posterior y el tratamiento del deterioro de valor de los mismos, se estudian los siguientes tipos de activos financieros:

- Los créditos procedentes de la enajenación de bienes y prestación de servicios.
- Préstamos.

- Créditos por enajenación de inmovilizado.

Igualmente, se incluye un apartado dedicado al estudio de los instrumentos financieros derivados en el que se analiza, además del concepto financiero de dichos instrumentos, su tratamiento contable de acuerdo con el Plan general de Contabilidad, distinguiendo las operaciones especulativas y de cobertura de riesgos con dichos instrumentos.

Finalmente, en el apartado correspondiente a “Otras inversiones financieras” se analizan las siguientes:

- Adquisiciones temporales de activos.
- Préstamos de valores.

En la segunda parte, se incluyen 89 supuestos prácticos, algunos de ellos obra del autor, y el resto de los propuestos en examen de acceso en distintas oposiciones:

- Seguridad Social.
- Cuerpo de Corredores de Comercio.
- Cuerpo de Inspección de Hacienda.
- Cuerpo Inspección de seguros.
- Tribunal de Cuentas.
- Cuerpo de Gestión de Hacienda.
- Cuerpo de Agentes de Cambio y Bolsa.
- Banco de España; etcétera.

Madrid, enero de 2017.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....

LOS ACTIVOS FINANCIEROS EN EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD.....

1. Concepto de activo financiero.....
2. Clasificación de activos financieros.....
3. Reconocimiento de activos financieros.....
4. Valoración inicial de activos financieros.....
5. Valoración de activos financieros después de su reconocimiento inicial.....
6. Reclasificaciones de activos financieros.....

INVERSIONES FINANCIERAS EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.....

I. INTRODUCCIÓN.....

II. PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO.....	
III. PARTICIPACIONES EN EMPRESAS ASOCIADAS.....	
IV. PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS Y EMPRESAS MULTIGRUPO.....	
V. ADQUISICIÓN DE INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.....	
VI. FORMAS ESPECIALES DE ADQUISICIÓN DE INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.....	
1. Adquisición de valores de renta variable por aportaciones no dinerarias.....	
2. Adquisición de valores de renta variable por donación.....	
3. Valores de renta variable adquiridos mediante permuta.....	
4. Valores de renta variable recibidos en pago de un crédito.....	
5. Adquisición derivada de la adquisición de un patrimonio a título universal.....	
6. Adquisición de acciones como consecuencia de dividendos.....	
VII. VALORACIÓN POSTERIOR DE INVERSIONES FINANCIERAS EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.....	
1. Introducción.....	
2. El valor razonable en las Normas internacionales de contabilidad.....	
VIII. TRATAMIENTO DE PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO, ASOCIADAS DAS MULTIGRUPO.....	
1. Introducción.....	
2. Valoración inicial.....	
3. Valoración posterior.....	
4. Deterioro de valor.....	
5. Ejercicio práctico.....	
6. Ejercicio práctico.....	
IX. CORRECCIONES VALORATIVAS.....	
X. EL DERECHO DE SUSCRIPCIÓN PREFERENTE.....	
1. Introducción.....	
2. El coste del derecho de suscripción.....	
3. La valoración de los derechos de suscripción en el Plan General de Contabilidad	
4. Casos especiales de cálculo del coste estimado del derecho de suscripción.....	
5. El coste negativo del derecho preferente de suscripción.....	
6. Adquisición de derechos de suscripción.....	
XI. PROBLEMÁTICA CONTABLE DE DIVIDENDOS.....	
1. Introducción.....	
2. Cobro de dividendos.....	

3. Dividendos devengados en el momento de la adquisición de acciones.....
4. El cobro de dividendos en acciones.....

XII. ENAJENACIÓN DE VALORES DE RENTA VARIABLE.....

1. Introducción.....
2. Ejercicio práctico.....
3. Ejercicio práctico.....
4. Ejercicio práctico.....

XIII. FORMAS ESPECIALES DE ENAJENACIÓN DE ACCIONES.

1. Entrega de acciones como aportación no dineraria.....
2. Donación de acciones.....
3. Acciones entregadas en permuta.....
4. Acciones entregadas en pago de una deuda.....
5. Reducción de capital por parte de la entidad emisora.....

VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA.....

I. INTRODUCCIÓN.....

II. ADQUISICIÓN DE VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA.....

III. VALORACIÓN POSTERIOR DE VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA.....

1. Introducción.....
2. El método del coste amortizado.....

1. Ejercicio práctico.....
2. Ejercicio práctico.....

IV. CORRECCIONES VALORATIVAS DE VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA....

1. Introducción.....
2. Ejercicio práctico.....
3. Ejercicio práctico.....

V. BAJA EN CUENTAS DE VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA.....

1. Introducción.....
2. Ejercicio práctico.....
3. Ejercicio práctico.....
4. Ejercicio práctico.....

PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR.....

1. Introducción.....
2. Registro inicial de préstamos y partidas a cobrar.....

3. Valoración de préstamos y partidas a cobrar con posterioridad a su adquisición.....
4. Deterioro de valor de préstamos y partidas a cobrar.....
5. Ejercicio práctico.....
6. Ejercicio práctico.....
7. Ejercicio práctico.....

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS.....

1. INTRODUCCIÓN.....
2. OPCIONES.....
3. FUTUROS.....
4. OPERACIONES ESPECULATIVAS Y DE COBERTURA.....
5. LAS OPERACIONES DE COBERTURA.....
 1. Partidas cubiertas.....
 2. Instrumentos de cobertura.....
 3. Clases de coberturas.....
 4. Requisitos para la contabilización de operaciones de cobertura.....
 5. Evaluación de la eficacia de la cobertura.....
 6. Contabilización de coberturas.....
 7. Los instrumentos financieros derivados en el Plan General de Contabilidad.....

OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS.....

1. ADQUISICIÓN TEMPORAL DE ACTIVOS.....
2. PRÉSTAMOS DE VALORES.....

SUPUESTO 1. Adquisición de valores de renta variable (1)

SUPUESTO 2. Adquisición de valores de renta variable. Contabilización de préstamos (2)

SUPUESTO 3. Adquisición de valores de renta variable. Contabilización de préstamos (3)

SUPUESTO 4. Adquisición de valores de renta variable mediante aportación no dineraria. Tratamiento de activos financieros negociables. Tratamiento de derechos de suscripción (4)

SUPUESTO 5. Adquisición de valores de renta variable mediante aportación no dineraria (5)

SUPUESTO 6. Adquisición de valores de renta variable financiada con una subvención. Derechos de suscripción (4)

SUPUESTO 7. Adquisición de valores de renta variable mediante permuta de activos y compensación de pasivos (4)

- SUPUESTO 8. Adquisición de valores de acciones mediante permuta de inmovilizado material. Tratamiento de pasivos financieros. Enajenación de acciones (4)
- SUPUESTO 9. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de inversiones financieras registradas como activos negociables y disponibles para la venta.
- SUPUESTO 10. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de inversiones financieras registradas como activos disponibles para la venta (6)
- SUPUESTO 11. Tratamiento de derechos de suscripción procedentes de inversiones financieras registradas al coste (3)
- SUPUESTO 12. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de activos negociables (4)
- SUPUESTO 13. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de activos negociables (1)
- SUPUESTO 14. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de activos negociables (1)
- SUPUESTO 15. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de activos disponibles para la venta. Corrección de errores (5)
- SUPUESTO 16. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de activos financieros negociables. Determinación de la proporción de la ampliación de capital (7)
- SUPUESTO 17. Tratamiento contable de derechos de suscripción de una ampliación múltiple de capital procedentes de activos negociables. Adquisición y enajenación de acciones (4)
- SUPUESTO 18. Tratamiento contable de derechos de suscripción de derechos de suscripción de una ampliación de capital múltiple procedentes de activos financieros negociables (4)
- SUPUESTO 19. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de inversiones financieras disponibles para la venta. Determinación de la proporción de la ampliación de capital (5)
- SUPUESTO 20. Tratamiento contable de derechos de suscripción procedentes de inversiones financieras mantenidas para negociación. Determinación de la proporción de la ampliación de capital (5)
- SUPUESTO 21. Tratamiento contable de derechos de suscripción con diferencia de derechos económicos procedentes de inversiones financieras mantenidas para negociación (4)
- SUPUESTO 22. Correcciones valorativas de valores de renta variable (3)
- SUPUESTO 23. Correcciones valorativas de valores de renta variable (3)
- SUPUESTO 24. Correcciones valorativas de inversiones en empresas del grupo (4)

- SUPUESTO 25. Correcciones valorativas de valores de renta variable. Reclasificación de activos financieros (4)
- SUPUESTO 26. Correcciones valorativas de inversiones en empresas del grupo por liquidación de la sociedad participada. Aplicación del artículo 391 de la Ley de sociedades de capital (4)
- SUPUESTO 27. Correcciones valorativas de inversiones en empresas del grupo (4)
- SUPUESTO 28. Correcciones valorativas de inversiones en empresas del grupo (4)
- SUPUESTO 29. Correcciones valorativas de inversiones en empresas del grupo.....
- SUPUESTO 30. Correcciones valorativas de inversiones en empresas asociadas (8)
- SUPUESTO 31. Operaciones con valores de renta variable. Adquisición de acciones mediante permuta con inmovilizado material. Tratamiento de derechos de suscripción. (1)
- SUPUESTO 32. Operaciones con valores de renta variable. Tratamiento de derechos de suscripción de ampliación de capital múltiple precedente de inversiones en empresas del grupo. Aportaciones no dinerarias (4)
- SUPUESTO 33. Operaciones con valores de renta variable. Enajenación de acciones. Tratamiento de derechos de suscripción procedentes de inversiones en empresas asociadas (9)
- SUPUESTO 34. Operaciones con inversiones financieras. Adquisición de acciones en efectivo y con entrega de acciones propias. Tratamiento de dividendos (8)
- SUPUESTO 35. Operaciones con inversiones financieras. Adquisición y enajenación de acciones. Derechos de suscripción. Correcciones valorativas (5)
- SUPUESTO 36. Problemática contable de dividendos (5)
- SUPUESTO 37. Operaciones con inversiones financieras. Adquisición de inversiones en empresas del grupo. Tratamiento de dividendos. Correcciones valorativas. Corrección de errores (2)
- SUPUESTO 38. Operaciones con inversiones financieras. Tratamiento de dividendos. Derecho de suscripción procedentes de inversiones financieras disponibles para la venta. Venta de acciones. Correcciones valorativas de inversiones en empresas del grupo y de activos financieros disponibles para la venta (3)
- SUPUESTO 39. Problemática contable de dividendos. Correcciones valorativas de inversiones en empresas del grupo (4)
- SUPUESTO 40. Operaciones con inversiones financieras. Adquisición de acciones mediante permuta de inmovilizado material. Derechos preferentes de suscripción. Tratamiento contable de dividendos percibidos en acciones. Correcciones de valoración (10)

- SUPUESTO 41. Operaciones con inversiones financieras. Tratamiento de dividendos percibidos en acciones. Derechos de suscripción procedentes de inversiones financieras mantenidas para negociación. Adquisición de usufructo de obligaciones. Adquisición de acciones por permuta (1)
- SUPUESTO 42. Operaciones con inversiones financieras. Derechos de suscripción procedentes de activos financieros mantenidas para negociación. Correcciones valorativas de inversiones financieras mantenidas para negociación y disponibles para la venta (1)
- SUPUESTO 43. Ajustes de auditoría. Créditos procedentes de enajenación de inmovilizado. Inversiones financieras mantenidas para negociación y contabilizadas al coste. Valores representativos de deuda mantenidos para negociación (1)
- SUPUESTO 44. Contabilización de la cartera por el coste (10)
- SUPUESTO 45. Contabilización de la cartera por el método del coste. Tratamiento de derechos de suscripción. Tratamiento de bonos de disfrute (5)
- SUPUESTO 46. Contabilización de inversiones en empresas del grupo por el método del coste. Tratamiento contable de dividendos. Tratamiento contable de derechos de suscripción (1)
- SUPUESTO 47. Operaciones con valores de renta fija mantenidos para negociación. Compra y venta (9)
- SUPUESTO 48. Operaciones con valores de renta fija mantenidos hasta su vencimiento. Suscripción, enajenación y amortización. Reclasificación obligatoria de activos financieros (5)
- SUPUESTO 49. Operaciones con valores de renta fija mantenidos para negociación. Compra y venta de obligaciones (6)
- SUPUESTO 50. Operaciones con valores de renta fija mantenidos hasta el vencimiento. Tratamiento de intereses implícitos (1)
- SUPUESTO 51. Adquisición de valores de renta fija sin cupón mantenidos para negociación, hasta su vencimiento y disponibles para la venta (4)
- SUPUESTO 52. Operaciones con valores de renta fija mantenidos para negociación. Venta de obligaciones. Adquisición de usufructo de obligaciones (1)
- SUPUESTO 53. Adquisición de valores de renta fija por permuta. Tratamiento como inversiones mantenidas hasta el vencimiento (4)
- SUPUESTO 54. Adquisición de acciones por conversión de obligaciones (1)
- SUPUESTO 55. Operaciones con valores de renta fija. Quiebra de la empresa emisora (1)
- SUPUESTO 56. Compra de inmovilizado entregando como pago valores de renta fija (4)
- SUPUESTO 57. Operaciones con valores de renta fija. Rectificación de valoración (8)

- SUPUESTO 58. Operaciones con activos financieros en moneda extranjera. Tratamiento de préstamos. Adquisición de obligaciones (4)
- SUPUESTO 59. Cesión temporal de activos financieros (1)
- SUPUESTO 60. Cesión temporal de activos financieros.....
- SUPUESTO 61. Cesión temporal de activos financieros (2)
- SUPUESTO 62. Cesión temporal de activos financieros.....
- SUPUESTO 63. Cesión temporal de activos financieros.....
- SUPUESTO 64. Cesiones temporales de activos financieros. Participaciones en FIAM (5)
- SUPUESTO 65. Préstamos de valores.....
- SUPUESTO 66. Operaciones con inversiones financieras. Tratamiento de préstamos. Adquisición de obligaciones. Adquisición de pagarés. Adquisición de acciones (2)
- SUPUESTO 67. Operaciones con inversiones financieras. Adquisición de obligaciones convertibles. Adquisición de acciones por conversión. Derechos de suscripción. Dividendos. Venta a crédito de acciones. Operaciones con opciones y futuros (3) ..
- SUPUESTO 68. Operaciones con inversiones financieras en capital disponibles para la venta. Reducción de capital. Entrega de acciones en garantía. Correcciones valorativas. Venta de acciones. Tratamiento de dividendos (4)
- SUPUESTO 69. Operaciones con inversiones financieras en capital disponibles para la venta. Adquisición de obligaciones convertibles. Tratamiento de instrumentos financieros combinados. Correcciones valorativas. Ampliaciones y reducciones de capital de la sociedad participada. Amortización y conversión de obligaciones (4) ...
- SUPUESTO 70. Operaciones con acciones mantenidas para negociación. Adquisición por permuta. Derechos de suscripción. Correcciones valorativas (4)
- SUPUESTO 71. Reconstrucción de operaciones con inversiones financieras contabilizadas al coste. Suscripción. Derechos de suscripción. Ampliaciones de capital. Suscripción de obligaciones convertibles. Tratamiento de los instrumentos financieros combinados. Modificación de la relación de canje de conversión de obligaciones. Enajenación de acciones en mora. Enajenación de acciones y obligaciones convertibles. Tratamiento de la conversión de obligaciones. Suscripción de obligaciones (4)
- SUPUESTO 72. Operaciones con inversiones financieras en capital disponibles para la venta. Acciones con voto y sin voto. Suscripción. Enajenación de acciones en mora. Correcciones valorativas (4)
- SUPUESTO 73. Operaciones con inversiones financieras. Suscripción de obligaciones mantenidas hasta su vencimiento. Adquisición de existencias. Entrega de obligaciones en pago de una deuda comercial (4)
- SUPUESTO 74. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de compra especulativas.....

- SUPUESTO 75. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de compra especulativas.....
- SUPUESTO 76. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de compra especulativas.....
- SUPUESTO 77. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de compra especulativas.....
- SUPUESTO 78. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de venta especulativas.....
- SUPUESTO 70. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de venta especulativas.....
- SUPUESTO 80. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de venta especulativas.....
- SUPUESTO 81. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de venta especulativas.....
- SUPUESTO 82. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de contratos de fututos.....
- SUPUESTO 83. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de contratos de fututos.....
- SUPUESTO 84. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de venta de cobertura.....
- SUPUESTO 85. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de venta de cobertura.....
- SUPUESTO 86. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de compra de cobertura.....
- SUPUESTO 87. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Adquisición de opciones de compra de cobertura.....
- SUPUESTO 88. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Permuta de intereses.....
- SUPUESTO 89. Reclasificación de activos financieros.....
- SUPUESTO 90. Operaciones con acciones. Ampliaciones de capital. Reducciones de capital (5)
- SUPUESTO 91. Operaciones con acciones. Inversión en empresas del grupo realizada por etapas. Deterioro de valor de inversiones en empresas del grupo. Operaciones entre empresas del grupo. Valores representativos de deuda (5)
- SUPUESTO 92. Operaciones con activos financieros (11)
- SUPUESTO 93. Adquisición y venta de obligaciones cupón cero. Reclasificación de activos financieros (5)

SUPUESTO 94. Adquisición de inversiones en empresas del grupo. Correcciones valorativas (5)
SUPUESTO 95. Adquisición de participaciones en empresas asociadas realizada por etapas. Venta de inversiones en empresas asociadas. Tratamiento de Derechos de suscripción (6)
SUPUESTO 96. Adquisición de participaciones en empresas del grupo realizada por etapas. Correcciones valorativas por deterioro de valor (12)
SUPUESTO 97. Compra y venta de bonos (12)
SUPUESTO 98. Tratamiento de participaciones en empresas del grupo en moneda extranjera Correcciones valorativas por deterioro de valor (12)
SUPUESTO 99. Tratamiento de acciones clasificadas como activos financieros disponibles para la venta. Derechos de suscripción. Venta de acciones (13)
SUPUESTO 100. Tratamiento de acciones clasificadas como activos financieros mantenidos para negociar (13)
SUPUESTO 101. Tratamiento de acciones clasificadas como activos financieros mantenidos para negociar (12)
SUPUESTO 102. Tratamiento de participaciones en FIAMM (13)
SUPUESTO 103. Operaciones con valores representativos de deuda (2)
SUPUESTO 104. Cobro de dividendo en acciones (2)
SUPUESTO 105. Adquisición de acciones clasificadas como activos financieros disponibles para la venta. Posterior combinación de negocios (2)
SUPUESTO 106. Operaciones con valores representativos de deuda (7)

(1). Supuestos basados en el libro "Casos prácticos de contabilidad de sociedades anónimas". Manuel de Ory Ajamil.

(2). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso a la Seguridad Social.

(3). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al desaparecido Cuerpo de Corredores de Comercio.

(4). Supuestos basados en el libro "Nuevos casos prácticos de contabilidad". Manuel de Ory Ajamil.

(5). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo de Inspección de Hacienda.

(6). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo Inspección de seguros.

(7). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Tribunal de Cuentas.

(8). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo de Gestión de Hacienda.

(9). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al desaparecido Cuerpo de Agentes de Cambio y Bolsa.

(10). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo de Inspectores de ECA.

(11). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo de Técnicos de Auditoría de Cuentas.

(12). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso a la Xunta de Galicia.

(13). Supuestos basados en los propuestos en examen de acceso al Cuerpo de Gestión de la Comunidad de Navarra.