**GUÍAS PARA EL REGISTRO CONTABLE DE CONTRATOS FORWARD, FUTUROS, SWAP DE TASA DE INTERÉS Y CONTRATOS DE DIFERENCIA QUE EFECTÚEN LAS ENTIDADES REGULADAS POR LAS CUATRO SUPERINTENDENCIAS DEL SISTEMA FINANCIERO**

**Enero 2014**

Tabla de contenido

[CONTRATOS FORWARD POR CUENTA PROPIA 4](#_Toc309720927)

[CONTRATOS FORWARD POR CUENTA DE TERCEROS 2](#_Toc309720928)2

[CONTRATOS DE FUTUROS POR CUENTA PROPIA 2](#_Toc309720929)7

[CONTRATO DE FUTUROS POR CUENTA DE TERCEROS](#_Toc309720930) 51

[CONTRATOS SWAP POR CUENTA PROPIA 56](#_Toc309720931)

[CONTRATOS DE DIFERENCIA POR CUENTA PROPIA](#_Toc309720932) 61

[CONTRATOS DE DIFERENCIA POR CUENTA DE TERCEROS](#_Toc309720933) 78

**GUÍA DE APLICACIÓN N° 1**

# CONTRATOS FORWARD POR CUENTA PROPIA

**Objetivo**. Ejemplificar el movimiento contable que produce en las cuentas de activo, pasivo y cuentas contingentes un contrato forward por cuenta propia.

Los criterios para determinar si un instrumento financiero derivado debe contabilizarse como *“un activo financiero al valor razonable con cambios en resultados” (*operaciones diferentes de cobertura) o como una *“contabilidad de cobertura”* (de valor razonable o de flujos de efectivo) deben apegarse a lo estipulado en la *NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.*

1. **Registro del nominal de los contratos**

**Operaciones de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
|  |  | XXX |  |
| *631.01.M.02*  *6.030.010.010.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *631.01.M.04*  *6.030.010.010.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *631.02.M.02*  *6.030.010.020.M.020* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *631.02.M.04*  *6.030.010.020.M.040* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *631.05.M.02*  *6.030.010.050.M.020* | *Compra a futuro- forwards - cobertura valor razonable* |
| *631.05.M.04*  *6.030.010.050.M.040* | *Compra a futuro- forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *631.06.M.02*  *6.030.010.060.M.02* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *631.06.M.04*  *6.030.010.060.M.04* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *631.09.M.02*  *6.030.010.090.M.020* | *Compra a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *631.09.M.04*  *6.030.010.090.M.040* | *Compra a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *631.10.M.02*  *6.030.010.100.M.02* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *631.10.M.04*  *6.030.010.100.M.04* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| *641.01.M.02*  *6.040.010.010.M.020* | *Acreedores por compra a futuro - forwards - valor razonable* |
| *641.01.M.04*  *6.040.010.010.M.040* | *Acreedores por compra a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *641.02.M.02*  *6.040.010.020.M.020* | *Venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *641.02.M.04*  *6.040.010.020.M.040* | *Venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *641.05.M.02*  *6.040.010.050.M.020* | *Acreedores por compra a futuro* ***- forwards*** *- cobertura valor razonable* |
| *641.05.M.04*  *6.040.010.050.M.040* | *Acreedores por compra a futuro -* ***forwards*** *- cobertura flujos efectivo* |
| *641.06.M.02*  *6.040.010.060.M.020* | *Venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *641.06.M.04*  *6.040.010.060.M.040* | *Venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *641.09.M.02*  *6.040.010.090.M.020* | *Acreedores por compra a futuro – forwards- cobertura valor razonable* |
| *641.09.M.04*  *6.040.010.090.M.040* | *Acreedores por compra a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *641.10.M.02*  *6.040.010.100.M.020* | *Venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *641.10.M.04*  *6.040.010.100.M.040* | *Venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
|  | *Registro del valor nominal del contrato forward. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**Operaciones diferentes de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *632.01.M.02*  *6.030.020.010.M.020* | *Compra a futuro - forwards* | XXX |  |
| *632.02.M.02*  *6.030.020.020.M.020* | *Deudores por venta a futuro - forwards.* |
| *632.05.M.02*  *6.030.020.050.M.020* | *Compra a futuro- forwards* |
| *632.06.M.02*  *6.030.020.060.M.020* | *Deudores por venta a futuro - forwards* |
| *632.09.M.02*  *6.030.020.090.M.020* | *Compra a futuro - forwards* |
| *632.10.M.02*  *6.030.020.100.M.020* | *Deudores por venta a futuro - forwards* |
| *642.01.M.02*  *6.040.020.010.M.020* | *Acreedores por compras a futuro - forwards* |  | XXX |
| *642.02.M.02*  *6.040.020.020.M.020* | *Venta a futuro - forwards* |
| *642.05.M.02*  *6.040.020.050.M.02* | *Acreedores por compra a futuro - forwards* |
| *642.06.M.02*  *6.040.020.060.M.020* | *Venta a futuro - forwards* |
| *642.09.M.02*  *6.040.020.090.M.020* | *Acreedores por compras a futuro - forwards* |
| *642.10.M.02*  *6.040.020.100.M.020* | *Venta a futuro - forwards* |
|  | *Registro del valor nominal del contrato forward. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**Registro de garantía inicial y llamadas a margen**

* 1. **Cuando son en efectivo**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro de las garantías entregadas* |  |  |

* 1. **Cuando corresponde a un valor**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 125.35  1.020.050.350 | Instrumentos financieros restringidos por operaciones de instrumentos derivados | XXX |  |
| 121  1.020.010  122  1.020.020 | Inversiones mantenidas para negociar  Inversiones disponibles para la venta |  | XXX |
|  | *Registro de las garantías entregadas* |  |  |

1. **Pérdidas o ganancias diarias por cambios en la valoración de los contratos.**
   1. **Operaciones diferentes de cobertura**

En el caso de que la valoración del producto del forward sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
|  |  | XXX |  |
| *126.11.M.02*  *1.020.060.110.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *126.12.M.02*  *1.020.060.120.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
| *126.15.M.01*  *1.020.060.150.M.010* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras* |
| *126.16.M.02*  *1.020.060.160.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *126.17.M.02*  *1.020.060.170.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
| *126.19.M.02*  *1.020.060.190.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *126.20.M.02*  *1.020.060.200.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| *517.11.M.02*  *5.010.070.110.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *517.12.M.02*  *5.010.070.120.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
| *517.15.M.01*  *5.010.070.150.M.01* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras.* |
| *517.16.M.02*  *5.010.070.160.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *517.17.M.02*  *5.010.070.170.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
| *517.19.M.02*  *5.010.070.190.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *517.20.M.02*  *5.010.070.200.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
|  |  |
|  | *Registro de la valoración del contrato forward.* |  |  |

En el caso de que la valoración del producto del forward sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
|  |  | XXX |  |
| *417.11.M.02*  *4.010.070.110.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *417.12.M.02*  *4.010.070.120.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
| *417.15.M.01*  *4.010.070.150.M.010* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras.* |
| *417.16.M.02*  *4.010.070.160.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *417.17.M.02*  *4.010.070.170.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
| *417.19.M.02*  *4.010.070.190.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *417.20.M.02*  *4.010.070.200.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| *241.11.M.02*  *2.040.010.110.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *241.12.M.02*  *2.040.010.120.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
| *241.15.M.01*  *2.040.010.150.M.010* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras* |
| *241.16.M.02*  *2.040.010.160.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *241.17.M.02*  *2.040.010.170.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
| *241.19.M.02*  *2.040.010.190.M.020* | *Compra a futuro – forwards* |
| *241.20.M.02*  *2.040.010.200.M.020* | *Venta a futuro – forwards* |
|  |  |
|  |  |
|  | *Registro de la valoración del contrato forward.* |  |  |

* 1. **Cobertura del valor razonable**

En el caso de cobertura de valor razonable es el tratamiento contable de la partida cubierta la que se modifica y no la del instrumento de cobertura (forward).

b.1. Instrumento de cobertura (forward):

En el caso de que la valoración del forward sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
|  |  | XXX |  |
| *126.01.M.02*  *1.020.060.010.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *126.02.M.02*  *1.020.060.020.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *126.04.M.01*  *1.020.060.040.M.010* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras - cobertura valor razonable* |
| *126.05.M.02*  *1.020.060.050.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *126.06.M.02*  *1.020.060.060.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *126.08.M.02*  *1.020.060.080.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *126.09.M.02*  *1.020.060.090.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| *517.01.M.02*  *5.010.070.010.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *517.02.M.02*  *5.010.070.020.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *517.04.M.01*  *5.010.070.040.M.010* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras - cobertura valor razonable* |
| *517.05.M.02*  *5.010.070.050.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *517.06.M.02*  *5.010.070.060.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *517.08.M.02*  *5.010.070.080.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *517.09.M.02*  *5.010.070.090.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
|  |  |
|  | *Registro de la valoración del contrato forward.* |  |  |

En el caso de que la valoración del forward sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
|  |  | XXX |  |
| *417.01.M.02*  *4.010.070.010.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *417.02.M.02*  *4.010.070.020.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *417.04.M.01*  *4.010.070.040.M.010* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras-cobertura valor razonable* |
| *417.05.M.02*  *4.010.070.050.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *417.06.M.02*  *4.010.070.060.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *417.08.M.02*  *4.010.070.080.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *417.09.M.02*  *4.010.070.090.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| *241.01.M.02*  *2.040.010.010.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *241.02.M.02*  *2.040.010.020.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *241.04.M.01*  *2.040.010.040.M.010* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras-cobertura valor razonable* |
| *241.05.M.02*  *2.040.010.050.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *241.06.M.02*  *2.040.010.060.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *241.08.M.02*  *2.040.010.080.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *241.09.M.02*  *2.040.010.090.M.020* | *Venta a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
|  |  |
|  | *Registro de la valoración del contrato forward.* |  |  |

b.2. Partida cubierta

La ganancia o pérdida de la partida cubierta que sea atribuible al riesgo cubierto ajustará el importe en libros de la partida cubierta y se reconocerá en el resultado del periodo. Esto se aplicará incluso si la partida cubierta se midiese al costo. El reconocimiento de la ganancia o pérdida atribuible al riesgo cubierto en el resultado del periodo se aplicará también si la partida cubierta es un activo financiero disponible para la venta (NIC39, 89 b).

* 1. ***Activos o pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados***: Cuando el producto de la valoración de la partida cubierta se registra directamente en los resultados: en este caso, la valoración se sigue registrando a las cuentas de resultados.
  2. ***Activos o pasivos financieros al costo amortizado***: Cuando la partida cubierta se registra al costo amortizado se debe actualizar al valor de mercado la parte atribuible al riesgo cubierto y la diferencia se debe registrar en el estado de resultados del periodo contable.
  3. ***Activos o pasivos financieros disponibles para la venta***: Cuando la partida cubierta se registra como disponible para venta, a partir del momento en que inicia la contabilidad de cobertura los cambios en el valor razonable de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto se registrarán en resultados.

Para el registro de la ganancia o pérdida atribuible al riesgo cubierto, de la partida cubierta, se ponen a disposición las siguientes cuentas contables:

* Cuando la partida cubierta es un *Activo o pasivo financiero al valor razonable con cambios en resultados*

|  |  |
| --- | --- |
| *419.07.M.04*  *4.010.090.070.M.040* | *Pérdida en partida cubierta por cobertura valor razonable* |
| *519.07.M.04*  *5.010.090.070.M.040* | *Ganancia en partida cubierta por cobertura valor razonable* |

* Cuando la partida cubierta es un *Activo o pasivo financiero disponible para la venta*

|  |  |
| --- | --- |
| *419.11.M.04*  *4.010.090.110.M.050* | *Pérdida en partida cubierta por cobertura valor razonable* |
| *519.11.M.04*  *5.010.090.110.M.050* | *Ganancia en partida cubierta por cobertura valor razonable* |

**c. Cobertura de flujos de efectivo**

Una cobertura del flujo de efectivo se contabilizará de la manera siguiente:

* La parte de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura que se haya determinado como cobertura eficaz[[1]](#footnote-1) se reconocerá directamente en el patrimonio neto.
* La parte ineficaz de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura se reconocerá en el resultado del periodo.

c.1. Instrumento de cobertura (contrato de forward):

En el caso de que la valoración del forward sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
|  |  | XXX |  |
| *126.01.M.04*  *1.020.060.010.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *126.02.M.04*  *1.020.060.020.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *126.04.M.04*  *1.020.060.040.M.040* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras - cobertura flujos efectivo* |
| *126.05.M.04*  *1.020.060.050.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *126.06.M.04*  *1.020.060.060.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *126.08.M.04*  *1.020.060.080.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *126.09.M.04*  *1.020.060.090.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
| *331.07*  *3.030.010.070* | Ajuste por valoración de instrumentos derivados ***(parte eficaz)*** |  | XXX |
|  |  |  | XXX |
| *517.01.M.04*  *5.010.070.010.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *517.02.M.04*  *5.010.070.020.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *517.04.M.04*  *5.010.070.040.M.040* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras - cobertura flujos efectivo* |
| *517.05.M.04*  *5.010.070.050.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *517.06.M.04*  *5.010.070.060.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *517.08.M.04*  *5.010.070.080.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *517.09.M.04*  *5.010.070.090.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
|  | *Por la valoración al del valor razonable del fordward, recogiendo en el patrimonio neto únicamente la parte eficaz de la cobertura y llevando el resto a resultados.* |  |  |

En el caso de que la valoración del forward sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
|  |  | XXX |  |
| *417.01.M.04*  4.010.070.010.M.040 | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *417.02.M.04*  4.010.070.020.M.040 | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *417.04.M.04*  4.010.070.040.M.040 | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras-cobertura flujos efectivo* |
| *417.05.M.04*  4.010.070.050.M.040 | *Compra a futuro – forwards-flujos efectivo* |
| *417.06.M.04*  4.010.070.060.M.040 | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *417.08.M.04*  4.010.070.080.M.040 | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *417.09.M.04*  4.010.070.090.M.040 | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
| 331.07  3.030.010.070 | Ajuste por valoración de instrumentos derivados ***(parte eficaz)*** |  | XXX |
|  |  |  | XXX |
| *241.01.M.04*  *2.040.010.010.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *241.02.M.04*  *2.040.010.020.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *241.04.M.04*  *2.040.010.040.M.040* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras-cobertura flujos efectivo* |
| *241.05.M.04*  *2.040.010.050.M.040* | *Compra a futuro – forwards-flujos efectivo* |
| *241.06.M.04*  *2.040.010.060.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *241.08.M.04*  *2.040.010.080.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *241.09.M.04*  *2.040.010.090.M.040* | *Venta a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
|  | *Por la valoración al del valor razonable del fordward, recogiendo en el patrimonio neto únicamente la parte eficaz de la cobertura y llevando el resto a resultados.* |

**D. Liquidación de los contratos**

* Liquidación por diferencias (liquidación de cumplimiento financiero):

En el caso de que la diferencia fue a favor, por lo que se debió de realizar un cobro:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. | XXX |  |
| 126  1.020.060 | Compras o ventas a futuro-forwards |  | XXX |
|  | *Liquidación del contrato de forward* |  |  |

En el caso de que la diferencia fue en contra, por lo que se debió de realizar un pago:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 241  2.040.010 | Compras o ventas a futuro - forwards | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Liquidación del contrato de forward* |  |  |

* Liquidación por entrega del activo (liquidación de cumplimiento efectivo): Esta fórmula es posible si el subyacente es un valor (acciones, bonos, etc).

**GUÍA DE APLICACIÓN N° 2**

# CONTRATOS FORWARD POR CUENTA DE TERCEROS

**Objetivo**. Ejemplificar el movimiento contable que produce en las cuentas de orden un contrato forward por cuenta de terceros.

1. **Registro del nominal de los contratos**

**Operación de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
|  |  | XXX |  |
| *651.01.M.02*  *6.050.010.010.M.020* | *Compra a futuro – forwards - cobertura valor razonable* |
| *651.01.M.04*  *6.050.010.010.M.040* | *Compra a futuro – forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *651.02.M.02*  *6.050.010.020.M.020* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *651.02.M.04*  *6.050.010.020.M.040* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *651.05.M.02*  *6.050.010.050.M.020* | *Compra a futuro- forwards - cobertura valor razonable* |
| *651.05.M.04*  *6.050.010.050.M.040* | *Compra a futuro- forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *651.06.M.02*  *6.050.010.060.M.020* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *651.06.M.04*  *6.050.010.060.M.040* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *651.09.M.02*  *6.050.010.090.M.020* | *Compra a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *651.09.M.04*  *6.050.010.090.M.040* | *Compra a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
| *651.10.M.02*  *6.050.010.100.M.020* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable* |
| *651.10.M.04*  *6.050.010.100.M.040* | *Deudores por venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| ***661***  *6.060.010* | ***DERIVADOS PARA COBERTURA POR CUENTA DE TERCEROS - CONTRACUENTA*** |
|  |  |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de forward. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**Operación diferente de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *652.01.M.02* | *Compra a futuro - forwards* | XXX |  |
| *652.02.M.02* | *Deudores por venta a futuro - forwards* |
| *652.05.M.02* | *Compra a futuro- forwards* |
| *652.06.M.02* | *Deudores por venta a futuro - forwards* |
| *652.09.M.02* | *Compra a futuro - forwards* |
| *652.10.M.02* | *Deudores por venta a futuro - forwards* |
| ***662*** | ***DERIVADOS DIFERENTES DE COBERTURA POR CUENTA DE TERCEROS - CONTRACUENTA*** |  | XXX |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de forward. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

1. **Registro contable de la garantía**

**Garantía en efectivo:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 244.03.M.04  2.040.040.040.M.040 | Efectivo recibido disponible | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro de la salida de efectivo y la eliminación de la cuenta por pagar a cliente* |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 871.03.M.02  8.070.010.030.M.020 | Aporte a márgenes | XXX |  |
| 871.01.M.01  8.070.010.010.M.010 | Efectivo disponible |  | XXX |
|  | *Traslado en cuentas de orden del efectivo disponible a efectivo restringido, en el caso de que el puesto de bolsa sea el custodio.* |  |  |

**Garantía en valores:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 874.00.M.00  8.070.040 | Valores negociables dados en garantía (Fideicomiso de garantía) | XXX |  |
| 872.00.M.00  8.070.020 | Valores negociables en custodia |  | XXX |
|  | *Se elimina registro en la custodia y se registra en las cuentas de orden Valores negociables dados en garantía* |  |  |

**C. Registro del cobro o pago**

* Liquidación por diferencias (liquidación de cumplimiento financiero):

En el caso de que la diferencia fue a favor, por lo que se debió de realizar un cobro:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. | XXX |  |
| 244.03  2.040.040.030 | Cuentas por pagar por la actividad de custodia por cuenta de valores. |  | XXX |
|  | *Registro de la entrada de efectivo y la cuenta por pagar a clientes* |  |  |

En el caso de que la diferencia fue en contra, por lo que se debió de realizar un pago:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 144.02  1.040.050.020 | Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles por cuenta de terceros | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro de la salida de efectivo y la cuenta por cobrar a clientes* |  |  |

Las cuentas por cobrar o pagar a clientes se reversan en el momento del cobro o el pago afectando las cuentas de efectivo.

* *Liquidación por entrega del activo* (liquidación de cumplimiento efectivo): Esta fórmula es posible si el subyacente es un valor (acciones, bonos, etc.).

**GUÍA DE APLICACIÓN N° 3**

# CONTRATOS DE FUTUROS POR CUENTA PROPIA

**Objetivo**. Ejemplificar el movimiento contable que produce en las cuentas de activo, pasivo y cuentas contingentes un contrato de futuros por cuenta propia.

Los criterios para determinar si un instrumento financiero derivado debe contabilizarse como *“un activo financiero al valor razonable con cambios en resultados”* o como una *“contabilidad de cobertura”* (de valor razonable o de flujos de efectivo) deben apegarse a lo estipulado en la *NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.*

**A. Registro del nominal de los contratos.**

**Operación de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *631.01.M.05*  *6.030.010.010.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *631.01.M.06*  *6.030.010.010.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *631.02.M.05*  *6.030.010.020.M.050* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *631.02.M.06*  *6.030.010.020.M.060* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *631.05.M.05*  *6.030.010.050.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *631.05.M.06*  *6.030.010.050.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *631.06.M.05*  *6.030.010.060.M.05* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *631.06.M.06*  *6.030.010.060.M.06* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *631.09.M.05*  *6.030.010.090.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *631.09.M.06*  *6.030.010.090.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *631.10.M.05*  *6.030.010.100.M.05* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *631.10.M.06*  *6.030.010.100.M.06* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *641.01.M.05*  *6.040.010.010.M.050* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |  | XXX |
| *641.01.M.06*  *6.040.010.010.M.060* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *641.02.M.05*  *6.040.010.020.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *641.02.M.06*  *6.040.010.020.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *641.05.M.05*  *6.040.010.050.M.050* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *641.05.M.06*  *6.040.010.050.M.060* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *641.06.M.05*  *6.040.010.060.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *641.06.M.06*  *6.040.010.060.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *641.09.M.05*  *6.040.010.090.M.050* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *641.09.M.06*  *6.040.010.090.M.060* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *641.10.M.05*  *6.040.010.100.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *641.10.M.06*  *6.040.010.100.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de futuro multiplicado por el número de contratos. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**Operaciones diferentes de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *632.01.M.03*  *6.030.020.010.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* | XXX |  |
| *632.02.M.03*  *6.030.020.020.M.030* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *632.05.M.03*  *6.030.020.050.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *632.06.M.03*  *6.030.020.060.M.030* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *632.09.M.03*  *6.030.020.090.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *632.10.M.03*  *6.030.020.100.M.030* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *642.01.M.03*  *6.040.020.010.M.030* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados* |  | XXX |
| *642.02.M.03*  *6.040.020.020.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *642.05.M.03*  *6.040.020.050.M.03* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *642.06.M.03*  *6.040.020.060.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *642.09.M.03*  *6.040.020.090.M.030* | *Acreedores por compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *642.10.M.03*  *6.040.020.100.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de futuro multiplicado por el número de contratos. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**B. Registro de garantía inicial y llamadas a margen**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro del margen de garantía inicial del contrato de futuro. Estos registros se actualizan diariamente cuando se incrementan o disminuyen los requerimientos por márgenes.* |  |  |

**C. Pérdidas o ganancias diarias por cambios en la valoración de los contratos.**

1. **Operaciones diferentes de cobertura**

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *126.11.M.03*  *1.020.060.110.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* | XXX |  |
| *126.12.M.03*  *1.020.060.120.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.15.M.05*  *1.020.060.150.M.050* | *Contratos a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.16.M.03*  *1.020.060.160.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.17.M.03*  *1.020.060.170.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.19.M.04*  *1.020.060.190.M.040* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.20.M.03*  *1.020.060.200.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *517.11.M.03*  *5.010.070.110.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |  | XXX |
| *517.12.M.03*  *5.010.070.120.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *517.15.M.05*  *5.010.070.150.M.05* | *Contratos a futuro de futuros estandarizados* |
| *517.16.M.03*  *5.010.070.160.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *517.17.M.03*  *5.010.070.170.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *517.19.M.03*  *5.010.070.190.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *517.20.M.03*  *5.010.070.200.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
|  | *Registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *417.11.M.03*  *4.010.070.110.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* | XXX |  |
| *417.12.M.03*  *4.010.070.120.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *417.15.M.05*  *4.010.070.150.M.050* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados* |
| *417.16.M.03*  *4.010.070.160.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *417.17.M.04*  *4.010.070.170.M.040* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *417.19.M.03*  *4.010.070.190.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *417.20.M.03*  *4.010.070.200.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.11.M.03*  *2.040.010.110.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |  | XXX |
| *241.12.M.03*  *2.040.010.120.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.15.M.05*  *2.040.010.150.M.050* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.16.M.03*  *2.040.010.160.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.17.M.03*  *2.040.010.170.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.19.M.03*  *2.040.010.190.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.20.M.03*  *2.040.010.200.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
|  | *Registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

**b. Cobertura del valor razonable**

En el caso de cobertura de valor razonable es el tratamiento contable de la partida cubierta la que se modifica y no la del instrumento de cobertura (futuro financiero).

b.1. Instrumento de cobertura (contrato de futuro):

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *126.01.M.05*  *1.020.060.010.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *126.02.M.05*  *1.020.060.020.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.04.M.07*  *1.020.060.040.M.070* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.05.M.05*  *1.020.060.050.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.06.M.05*  *1.020.060.060.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.08.M.05*  *1.020.060.080.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.09.M.05*  *1.020.060.090.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *517.01.M.05*  *5.010.070.010.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |  | XXX |
| *517.02.M.05*  *5.010.070.020.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *517.04.M.07*  *5.010.070.040.M.070* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *517.05.M.05*  *5.010.070.050.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *517.06.M.05*  *5.010.070.060.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *517.08.M.05*  *5.010.070.080.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *517.09.M.05*  *5.010.070.090.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
|  | *Registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *417.01.M.05*  *4.010.070.010.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *417.02.M.05*  *4.010.070.020.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *417.04.M.07*  *4.010.070.040.M.070* | *Contratos de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *417.05.M.05*  *4.010.070.050.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *417.06.M.05*  *4.010.070.060.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *417.08.M.05*  *4.010.070.080.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *417.09.M.05*  *4.010.070.090.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.01.M.05*  *2.040.010.010.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |  | XXX |
| *241.02.M.05*  *2.040.010.020.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.04.M.07*  *2.040.010.040.M.070* | *Contratos de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.05.M.05*  *2.040.010.050.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.06.M.05*  *2.040.010.060.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.08.M.05*  *2.040.010.080.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.09.M.05*  *2.040.010.090.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
|  | *Registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

b.2. Partida cubierta

La ganancia o pérdida de la partida cubierta que sea atribuible al riesgo cubierto ajustará el importe en libros de la partida cubierta y se reconocerá en el resultado del periodo. Esto se aplicará incluso si la partida cubierta se midiese al costo. El reconocimiento de la ganancia o pérdida atribuible al riesgo cubierto en el resultado del periodo se aplicará también si la partida cubierta es un activo financiero disponible para la venta (NIC39, 89 b).

* 1. ***Activos o pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados***: Cuando el producto de la valoración de la partida cubierta se registra directamente en los resultados: en este caso, la valoración se sigue registrando a las cuentas de resultados.
  2. ***Activos o pasivos financieros al costo amortizado***: Cuando la partida cubierta se registra al costo amortizado se debe actualizar al valor de mercado la parte atribuible al riesgo cubierto y la diferencia se debe registrar en el estado de resultados del periodo contable.
  3. ***Activos o pasivos financieros disponibles para la venta***: Cuando la partida cubierta se registra como disponible para venta, a partir del momento en que inicia la contabilidad de cobertura los cambios en el valor razonable de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto se registrarán en resultados.

Para el registro de la ganancia o pérdida atribuible al riesgo cubierto, de la partida cubierta, se ponen a disposición las siguientes cuentas contables:

* Cuando la partida cubierta es un *Activo o pasivo financiero al valor razonable con cambios en resultados*

|  |  |
| --- | --- |
| *419.07.M.04*  *4.010.090.070.M.040* | *Pérdida en partida cubierta por cobertura valor razonable* |
| *519.07.M.04*  *5.010.090.070.M.040* | *Ganancia en partida cubierta por cobertura valor razonable* |

Cuando la partida cubierta es un *Activo o pasivo financiero disponible para la venta*

|  |  |
| --- | --- |
| *419.11.M.04*  *4.010.090.110.M.040* | *Pérdida en partida cubierta por cobertura valor razonable* |
| *519.11.M.04*  *5.010.090.110.M.040* | *Ganancia en partida cubierta por cobertura valor razonable* |

**c. Cobertura de flujos de efectivo**

Una cobertura del flujo de efectivo se contabilizará de la siguiente manera:

* La parte de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura que se haya determinado como cobertura eficaz[[2]](#footnote-2) se reconocerá directamente en el patrimonio neto.
* La parte ineficaz de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura se reconocerá en el resultado del periodo.

c.1. Instrumento de cobertura (contrato de futuro):

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *126.01.M.06*  *1.020.060.010.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* | XXX |  |
| *126.02.M.06*  *1.020.060.020.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.04.M.08*  *1.020.060.040.M.080* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.05.M.06*  *1.020.060.050.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.06.M.06*  *1.020.060.060.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.08.M.06*  *1.020.060.080.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.09.M.06*  *1.020.060.090.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| 331.07  3.030.010.070 | Ajuste por valoración de instrumentos derivados |  | XXX |
| *517.01.M.06*  *5.010.070.010.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |  | XXX |
| *517.02.M.06*  *5.010.070.020.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *517.04.M.08*  *5.010.070.040.M.080* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *517.05.M.06*  *5.010.070.050.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *517.06.M.06*  *5.010.070.060.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *517.08.M.06*  *5.010.070.080.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *517.09.M.06*  *5.010.070.090.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
|  | *Por la valoración al del valor razonable del futuro, recogiendo en el patrimonio neto únicamente la parte eficaz de la cobertura y llevando el resto a resultados.* |  |  |

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *417.01.M.06*  *4.010.070.010.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* | XXX |  |
| *417.02.M.06*  *4.010.070.020.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *417.04.M.08*  *4.010.070.040.M.080* | *Contratos de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *417.05.M.06*  *4.010.070.050.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *417.06.M.06*  *4.010.070.060.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *417.08.M.06*  *4.010.070.080.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *417.09.M.06*  *4.010.070.090.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| 331.07  3.030.010.070 | Ajuste por valoración de instrumentos derivados ***(parte eficaz)*** |  | XXX |
| *241.01.M.06*  *2.040.010.010.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |  | XXX |
| *241.02.M.06*  *2.040.010.020.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.04.M.08*  *2.040.010.040.M.080* | *Contratos de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.05.M.06*  *2.040.010.050.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.06.M.06*  *2.040.010.060.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.08.M.06*  *2.040.010.080.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.09.M.06*  *2.040.010.090.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
|  | *Por la valoración al del valor razonable del futuro, recogiendo en el patrimonio neto únicamente la parte eficaz de la cobertura y llevando el resto a resultados.* |

**D. Liquidación de los contratos.**

**1. Liquidación por diferencias** (liquidación de cumplimiento financiero):

**a. Primero**, se debe liquidar diariamente la cuenta de activo y pasivo contra la cuenta del margen.

**a.1. Operaciones diferentes de cobertura**

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados | XXX |  |
| *126.11.M.03*  *1.020.060.110.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |  | XXX |
| *126.12.M.03*  *1.020.060.120.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.15.M.05*  *1.020.060.150.M.050* | *Contratos a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.16.M.03*  *1.020.060.160.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.17.M.03*  *1.020.060.170.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.19.M.04*  *1.020.060.190.M.040* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *126.20.M.03*  *1.020.060.200.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
|  | *Reversa el registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *241.11.M.03*  *2.040.010.110.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* | XXX |  |
| *241.12.M.03*  *2.040.010.120.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.15.M.05*  *2.040.010.150.M.050* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.16.M.03*  *2.040.010.160.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.17.M.03*  *2.040.010.170.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.19.M.03*  *2.040.010.190.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *241.20.M.03*  *2.040.010.200.M.030* | *Venta a futuro de futuros estandarizados* |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados |  | XXX |
|  | *Reversa el registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

**a.2. Cobertura del valor razonable**

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados | XXX |  |
| *126.01.M.05*  *1.020.060.010.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |  | XXX |
| *126.02.M.05*  *1.020.060.020.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.04.M.07*  *1.020.060.040.M.070* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.05.M.05*  *1.020.060.050.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.06.M.05*  *1.020.060.060.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.08.M.05*  *1.020.060.080.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *126.09.M.05*  *1.020.060.090.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
|  | *Reversa el registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *241.01.M.05*  *2.040.010.010.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *241.02.M.05*  *2.040.010.020.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.04.M.07*  *2.040.010.040.M.070* | *Contratos de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.05.M.05*  *2.040.010.050.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.06.M.05*  *2.040.010.060.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.08.M.05*  *2.040.010.080.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *241.09.M.05*  *2.040.010.090.M.050* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados |  | XXX |
|  | *Reversa el registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

**a.3. Cobertura de flujos de efectivo**

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados | XXX |  |
| *126.01.M.06*  *1.020.060.010.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |  | XXX |
| *126.02.M.06*  *1.020.060.020.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.04.M.08*  *1.020.060.040.M.080* | *Contrato a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.05.M.06*  *1.020.060.050.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.06.M.06*  *1.020.060.060.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.08.M.06*  *1.020.060.080.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *126.09.M.06*  *1.020.060.090.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
|  | *Reversa el registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

En el caso de que la valoración del futuro financiero sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *241.01.M.06*  *2.040.010.010.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* | XXX |  |
| *241.02.M.06*  *2.040.010.020.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.04.M.08*  *2.040.010.040.M.080* | *Contratos de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.05.M.06*  *2.040.010.050.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.06.M.06*  *2.040.010.060.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.08.M.06*  *2.040.010.080.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *241.09.M.06*  *2.040.010.090.M.060* | *Venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados |  | XXX |
|  | *Reversa el registro diario de la valoración del futuro financiero.* |  |  |

**b. Segundo**, se debe liquidar diariamente la cuenta de márgenes contra la cuenta de Depósitos a la vista.

En el caso de que la diferencia final fue a favor, por lo que se debió de realizar un cobro:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. | XXX |  |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados |  | XXX |
|  | *Liquidación del futuro* |  |  |

En el caso de que la diferencia final fue en contra, por lo que se debió de realizar un pago:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Liquidación del futuro* |  |  |

1. **Liquidación por entrega del activo** (liquidación de cumplimiento efectivo): Esta fórmula es posible si el subyacente es un valor (acciones, bonos, etc)

**GUÍA DE APLICACIÓN N° 4**

# CONTRATO DE FUTUROS POR CUENTA DE TERCEROS

**Objetivo**. Ejemplificar el movimiento contable que produce en las cuentas de orden un contrato de futuros por cuenta de terceros.

**A. Registro del nominal de los contratos**

**Operación de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *651.01.M.05*  *6.050.010.010.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *651.01.M.06*  *6.050.010.010.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *651.02.M.05*  *6.050.010.020.M.050* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *651.02.M.06*  *6.050.010.020.M.060* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *651.05.M.05*  *6.050.010.050.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *651.05.M.06*  *6.050.010.050.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *651.06.M.05*  *6.050.010.060.M.050* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *651.06.M.06*  *6.050.010.060.M.060* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *651.09.M.05*  *6.050.010.090.M.050* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *651.09.M.06*  *6.050.010.090.M.060* | *Compra a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| *651.10.M.05*  *6.050.010.100.M.050* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura valor razonable* |
| *651.10.M.06*  *6.050.010.100.M.060* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados - cobertura flujos efectivo* |
| ***661***  ***6.060.010*** | ***DERIVADOS PARA COBERTURA POR CUENTA DE TERCEROS - CONTRACUENTA*** |  | XXX |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de futuro multiplicado por el número de contratos. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**Operación diferente de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *652.01.M.03*  *6.050.020.010.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* | XXX |  |
| *652.02.M.03*  *6.050.020.020.M.030* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *652.05.M.03*  *6.050.020.050.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *652.06.M.03*  *6.050.020.060.M.030* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados* |
| *652.09.M.03*  *6.050.020.090.M.030* | *Compra a futuro de futuros estandarizados* |
| *652.10.M.03*  *6.050.020.100.M.030* | *Deudores por venta a futuro de futuros estandarizados* |
| ***662***  ***6.060.020*** | ***DERIVADOS DIFERENTES DE COBERTURA POR CUENTA DE TERCEROS - CONTRACUENTA*** |  | XXX |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de futuro multiplicado por el número de contratos. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta) y subyacente (moneda extranjera, capital o deuda).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**B. Registro contable de la garantía**

**Garantía en efectivo:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 244.03.M.04  2.040.040.030.M.040 | Efectivo recibido disponible | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro de la salida de efectivo y la eliminación de la cuenta por pagar a cliente* |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 871.03.M.02  8.070.010.030.M.020 | Aporte a márgenes | XXX |  |
| 871.01.M.01  8.070.010.010.M.010 | Efectivo disponible |  | XXX |
|  | *Traslado en cuentas de orden del efectivo disponible a efectivo restringido, en el caso de que el puesto de bolsa sea el custodio.* |  |  |

**C. Registro del cobro o pago**

Liquidación por diferencias (liquidación de cumplimiento financiero):

En el caso de que la diferencia fue a favor, por lo que se debió de realizar un cobro:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. | XXX |  |
| 244.03  2.040.040.030 | Cuentas por pagar por la actividad de custodia por cuenta de valores. |  | XXX |
|  | *Registro de la entrada de efectivo y la cuenta por pagar a clientes* |  |  |

En el caso de que la diferencia fue en contra, por lo que se debió de realizar un pago:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 144.02  1.040.050.020 | Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles por cuenta de terceros | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro de la salida de efectivo y la cuenta por cobrar a clientes* |  |  |

Las cuentas por cobrar o pagar a clientes se reversan en el momento del cobro o el pago afectando las cuentas de efectivo.

*Liquidación por entrega del activo* (liquidación de cumplimiento efectivo): Esta fórmula es posible si el subyacente es un valor (acciones, bonos, etc.).

**GUÍA DE APLICACIÓN N° 5**

# CONTRATOS SWAP POR CUENTA PROPIA

**Objetivo**. Ejemplificar el movimiento contable que produce en las cuentas de activo, pasivo y cuentas contingentes un contrato swap de tasas de interés por cuenta propia.

Los criterios para determinar si un instrumento financiero derivado debe contabilizarse como *“un activo financiero al valor razonable con cambios en resultados” (*operaciones diferentes de cobertura) o como una *“contabilidad de cobertura”* (de valor razonable o de flujos de efectivo) deben apegarse a lo estipulado en la *NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.*

**A. Registro del nocional de un contrato swap de tasas de interés**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 819.11.M.02  8.010.100.110.M.020 | Valor nocional sujeto a swap de tasas de interés | XXXXX |  |
| 820  8.020 | Cuentas de orden por cuenta propia acreedoras |  | XXXXX |
|  | Por registro valor nocional del contrato de derivados de tasas de interés |  |  |

**B. Registro de la liquidación de intereses de la obligación**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 411.03  4.010.010.030 | Gastos por captaciones a plazo | XXXXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista en entidades financieras del país (o)  Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior. |  | XXXXX |
|  | Por el registro de los intereses que se pagan por una obligación |  |  |

**C. Registro de la liquidación teórica del contrato swap de tasa de interés**

**Operación de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista en entidades financieras del país (o)  Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior. | XXXXX |  |
| 517.04.M.05  5.010.070.040.M.050 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap - cobertura flujos efectivo |  | XXXXX |
|  | Por la liquidación teórica del swap: |  |  |

**Operación diferente de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista en entidades financieras del país (o)  Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior. | XXXXX |  |
| 517.15.M.02  5.010.070.150.M.020 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap |  | XXXXX |
|  | Por la liquidación teórica del swap: |  |  |

**D. Registro del ajuste valor razonable del swap de tasa de interés**

**Operación de cobertura**

En caso de que la valoración del contrato swap sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 126.04.M.05  1.020.060.040.M.050 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap - cobertura flujos efectivo | XXXXX |  |
| 331.07  3.030.010.070 | Ajuste por valoración de instrumentos derivados |  | XXXXX |
| 517.04.M.05  5.010.070.040.M.050 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap - cobertura flujos efectivo |  | XXXXX |
|  | Por el ajuste al valor razonable del swap, recogiendo en el patrimonio neto únicamente la parte eficaz de la cobertura y llevando el resto a resultados. |  |  |

En caso de que la valoración del contrato swap sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 417.04.M.05  4.010.070.040.M.050 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap-cobertura flujos efectivo | XXXXX |  |
| 331.07  3.030.010.070 | Ajuste por valoración de instrumentos derivados | XXXXX |  |
| 241.04.M.05  2.040.010.040.M.050 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap-cobertura flujos efectivo |  | XXXXX |
|  | Por la valoración al del valor razonable del swap, recogiendo en el patrimonio neto únicamente la parte eficaz de la cobertura y llevando el resto a resultados. |  |  |

**Operación diferente de cobertura**

En caso de que la valoración del contrato swap sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 126.15.M.02  1.020.060.150.M.020 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap | XXXXX |  |
| 517.15.M.02  5.010.070.150.M.02 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap |  | XXXXX |
|  | Por la valoración del swap. |  |  |

En caso de que la valoración del contrato swap sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 417.15.M.02  4.010.070.150.M.020 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap | XXXXX |  |
| 241.15.M.02  2.040.010.150.M.020 | Contratos a futuro de tasas de interés – swap |  | XXXXX |
|  | Por la valoración del swap. |  |  |

**E. Liquidación del contrato swap de tasas de interés**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 820  8.020 | Cuentas de orden por cuenta propia acreedoras | XXXXX |  |
| 819.11.M.02  8.010.100.110.M.020 | Valor nocional sujeto a swap de tasas de interés |  | XXXXX |
|  | Reversión de la cuenta de orden por liquidación del contrato swap. |  |  |

**GUÍA DE APLICACIÓN N° 6**

# CONTRATOS DE DIFERENCIA POR CUENTA PROPIA

**Objetivo**. Ejemplificar el movimiento contable que produce en las cuentas de activo, pasivo y cuentas contingentes un contrato de diferencia por cuenta propia.

Los criterios para determinar si un instrumento financiero derivado debe contabilizarse como *“un activo financiero al valor razonable con cambios en resultados” (*operaciones diferentes de cobertura) o como una *“contabilidad de cobertura”* (de valor razonable o de flujos de efectivo) deben apegarse a lo estipulado en la *NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.*

**A. Registro del nominal de los contratos**

**Operación de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *631.01.M.07*  *6.030.010.010.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *631.01.M.08*  *6.030.010.010.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *631.02.M.07*  *6.030.010.020.M.070* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *631.02.M.08*  *6.030.010.020.M.080* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *631.05.M.07*  *6.030.010.050.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *631.05.M.08*  *6.030.010.050.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *631.06.M.07*  *6.030.010.060.M.07* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *631.06.M.08*  *6.030.010.060.M.08* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *631.09.M.07*  *6.030.010.090.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *631.09.M.08*  *6.030.010.090.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *631.10.M.07*  *6.030.010.100.M.07* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencia - cobertura valor razonable* |
| *631.10.M.08*  *6.030.010.100.M.08* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *641.01.M.07*  *6.040.010.010.M.070* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |  | XXX |
| *641.01.M.08*  *6.040.010.010.M.080* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *641.02.M.07*  *6.040.010.020.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *641.02.M.08*  *6.040.010.020.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *641.05.M.07*  *6.040.010.050.M.070* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *641.05.M.08*  *6.040.010.050.M.080* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *641.06.M.07*  *6.040.010.060.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *641.06.M.08*  *6.040.010.060.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *641.09.M.07*  *6.040.010.090.M.070* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *641.09.M.08*  *6.040.010.090.M.080* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *641.10.M.07*  *6.040.010.100.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencia - cobertura valor razonable* |
| *641.10.M.08*  *6.040.010.100.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de diferencia Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**Operación diferente de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *632.01.M.04*  *6.030.020.010.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencia* | XXX |  |
| *632.02.M.04*  *6.030.020.020.M.040* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencia* |
| *632.05.M.04*  *6.030.020.050.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencia* |
| *632.06.M.04*  *6.030.020.060.M.040* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencia* |
| *632.09.M.04*  *6.030.020.090.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencia* |
| *632.10.M.04*  *6.030.020.100.M.040* | *Deudores por venta a futuro de contratos de diferencia* |
| *642.01.M.04*  *6.040.020.010.M.040* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencia* |  | XXX |
| *642.02.M.04*  *6.040.020.020.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencia* |
| *642.05.M.04*  *6.040.020.050.M.04* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencia* |
| *642.06.M.04*  *6.040.020.060.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencia* |
| *642.09.M.04*  *6.040.020.090.M.040* | *Acreedores por compra a futuro de contratos de diferencia* |
| *642.10.M.04*  *6.040.020.100.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencia* |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de diferencia. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**.**

**Registro de garantía inicial y llamadas a margen**

**Cuando son en efectivo**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 116.01.M.01  1.010.060.010 | Garantías o llamadas a margen de instrumentos financieros derivados | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro de las garantías entregadas* |  |  |

**Cuando corresponde a un valor**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| ***125.35 1.020.050.350*** | ***Instrumentos financieros restringidos por operaciones de instrumentos derivados*** | XXX |  |
| 121  1.020.010  122  1.020.020 | Inversiones mantenidas para negociar  Inversiones disponibles para la venta |  | XXX |
|  | *Registro de las garantías entregadas* |  |  |

**C. Pérdidas o ganancias diarias por cambios en la valoración de los contratos**

**a. Operaciones diferentes de cobertura**

En el caso de que la valoración del producto del contrato de diferencia sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *126.11.M.04*  *1.020.060.110.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* | XXX |  |
| *126.12.M.04*  *1.020.060.120.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
| *126.15.M.06*  *1.020.060.150.M.060* | *Contratos a futuro de contratos de diferencias* |
| *126.16.M.04*  *1.020.060.160.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *126.17.M.04*  *1.020.060.170.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
| *126.19.M.05*  *1.020.060.190.M.050* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *126.20.M.04*  *1.020.060.200.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| *517.11.M.04*  *5.010.070.110.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *517.12.M.04*  *5.010.070.120.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
| *517.15.M.06*  *5.010.070.150.M.06* | *Contratos a futuro de contratos de diferencias* |
| *517.16.M.04*  *5.010.070.160.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *517.17.M.04*  *5.010.070.170.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
| *517.19.M.04*  *5.010.070.190.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *517.20.M.04*  *5.010.070.200.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
|  |  |
|  | *Registro de la valoración del contrato de diferencias.* |  |  |

En el caso de que la valoración del producto del contrato de diferencia sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *417.11.M.04*  *4.010.070.110.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* | XXX |  |
| *417.12.M.04*  *4.010.070.120.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
| *417.15.M.06*  *4.010.070.150.M.060* | *Contrato a futuro de contratos de diferencias* |
| *417.16.M.04*  *4.010.070.160.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *417.17.M.05*  *4.010.070.170.M.050* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
| *417.19.M.04*  *4.010.070.190.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *417.20.M.04*  *4.010.070.200.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
|  |  |  |  |
|  |  |  | XXX |
| *241.11.M.04*  *2.040.010.110.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *241.12.M.04*  *2.040.010.120.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
| *241.15.M.06*  *2.040.010.150.M.060* | *Contrato a futuro de contratos de diferencias* |
| *241.16.M.04*  *2.040.010.160.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *241.17.M.04*  *2.040.010.170.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
| *241.19.M.04*  *2.040.010.190.M.040* | *Compra a futuro de contratos de diferencias* |
| *241.20.M.04*  *2.040.010.200.M.040* | *Venta a futuro de contratos de diferencias* |
|  | *Registro de la valoración del contrato de diferencia.* |  |  |

**b. Cobertura del valor razonable**

En el caso de cobertura de valor razonable es el tratamiento contable de la partida cubierta la que se modifica y no la del instrumento de cobertura (contrato de diferencia).

b.1. Instrumento de cobertura (contrato de diferencia):

En el caso de que la valoración del contrato de diferencia sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *126.01.M.07*  *1.020.060.010.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *126.02.M.07*  *1.020.060.020.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *126.04.M.09*  *1.020.060.040.M.090* | *Contrato a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *126.05.M.07*  *1.020.060.050.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *126.06.M.07*  *1.020.060.060.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *126.08.M.07*  *1.020.060.080.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias – cobertura valor razonable* |
| *126.09.M.07*  *1.020.060.090.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| *517.01.M.07*  *5.010.070.010.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *517.02.M.07*  *5.010.070.020.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *517.04.M.09*  *5.010.070.040.M.090* | *Contrato a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *517.05.M.07*  *5.010.070.050.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *517.06.M.07*  *5.010.070.060.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *517.08.M.07*  *5.010.070.080.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *517.09.M.07*  *5.010.070.090.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
|  |  |
|  | *Registro de la valoración del contrato de diferencia.* |  |  |

En el caso de que la valoración del contrato de diferencia sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *417.01.M.07*  *4.010.070.010.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *417.02.M.07*  *4.010.070.020.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *417.04.M.09*  *4.010.070.040.M.090* | *Contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *417.05.M.07*  *4.010.070.050.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *417.06.M.07*  *4.010.070.060.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *417.08.M.07*  *4.010.070.080.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *417.09.M.07*  *4.010.070.090.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
|  |  |
|  |  |  | XXX |
| *241.01.M.07*  *2.040.010.010.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *241.02.M.07*  *2.040.010.020.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *241.04.M.09*  *2.040.010.040.M.090* | *Contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *241.05.M.07*  *2.040.010.050.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *241.06.M.07*  *2.040.010.060.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *241.08.M.07*  *2.040.010.080.M.070* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
| *241.09.M.07*  *2.040.010.090.M.070* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura valor razonable* |
|  |  |
|  | *Registro de la valoración del contrato de diferencia.* |  |  |

b.2. Partida cubierta

La ganancia o pérdida de la partida cubierta que sea atribuible al riesgo cubierto ajustará el importe en libros de la partida cubierta y se reconocerá en el resultado del periodo. Esto se aplicará incluso si la partida cubierta se midiese al costo. El reconocimiento de la ganancia o pérdida atribuible al riesgo cubierto en el resultado del periodo se aplicará también si la partida cubierta es un activo financiero disponible para la venta (NIC39, 89 b).

***a. Activos o pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados***: Cuando el producto de la valoración de la partida cubierta se registra directamente en los resultados: en este caso, la valoración se sigue registrando a las cuentas de resultados.

***b. Activos o pasivos financieros al costo amortizado***: Cuando la partida cubierta se registra al costo amortizado se debe actualizar al valor de mercado la parte atribuible al riesgo cubierto y la diferencia se debe registrar en el estado de resultados del periodo contable.

***c. Activos o pasivos financieros disponibles para la venta***: Cuando la partida cubierta se registra como disponible para venta, a partir del momento en que inicia la contabilidad de cobertura los cambios en el valor razonable de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto se registrarán en resultados.

Para el registro de la ganancia o pérdida atribuible al riesgo cubierto, de la partida cubierta, se ponen a disposición las siguientes cuentas contables:

* Cuando la partida cubierta es un *Activo o pasivo financiero al valor razonable con cambios en resultados*

|  |  |
| --- | --- |
| *419.07.M.04*  *4.010.090.070.M.040* | *Pérdida en partida cubierta por cobertura valor razonable* |
| *519.07.M.04*  *5.010.090.070.M.040* | *Ganancia en partida cubierta por cobertura valor razonable* |

Cuando la partida cubierta es un *Activo o pasivo financiero disponible para la venta*

|  |  |
| --- | --- |
| *419.11.M.04* | *Pérdida en partida cubierta por cobertura valor razonable* |
| *519.11.M.04* | *Ganancia en partida cubierta por cobertura valor razonable* |

**c. Cobertura de flujos de efectivo**

Una cobertura del flujo de efectivo se contabilizará de la manera siguiente:

* La parte de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura que se haya determinado como cobertura eficaz[[3]](#footnote-3) se reconocerá directamente en el patrimonio neto.
* La parte ineficaz de la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura se reconocerá en el resultado del periodo.

c.1. Instrumento de cobertura (contrato de diferencia):

En el caso de que la valoración del contrato de diferencia sea una ganancia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *126.01.M.08*  *1.020.060.010.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* | XXX |  |
| *126.02.M.08*  *1.020.060.020.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
| *126.04.M.10*  *1.020.060.040.M.100* | *Contrato a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
| *126.05.M.08*  *1.020.060.050.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
| *126.06.M.08*  *1.020.060.060.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
| *126.08.M.08*  *1.020.060.080.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias – cobertura flujos de efectivo* |
| *126.09.M.08*  *1.020.060.090.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
|  |  |
| 331.07  3.030.010.070 | Ajuste por valoración de instrumentos derivados |  | XXX |
| *517.01.M.08*  *5.010.070.010.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |  | XXX |
| *517.02.M.08*  *5.010.070.020.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
| *517.04.M.10*  *5.010.070.040.M.100* | *Contrato a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos efectivo* |
| *517.05.M.08*  *5.010.070.050.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
| *517.06.M.08*  *5.010.070.060.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
| *517.08.M.08*  *5.010.070.080.M.080* | *Compra a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
| *517.09.M.08*  *5.010.070.090.M.080* | *Venta a futuro de contratos de diferencias - cobertura flujos de efectivo* |
|  |  |
|  | *Por la valoración al del valor razonable del contrato de diferencia, recogiendo en el patrimonio neto únicamente la parte eficaz de la cobertura y llevando el resto a resultados.* |  |  |

En el caso de que la valoración del contrato de diferencia sea una pérdida:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *417.01.M.04*  *4.010.070.010.M.040* | *Compra a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* | XXX |  |
| *417.02.M.04*  *4.010.070.020.M.040* | *Venta a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *417.04.M.04*  *4.010.070.040.M.040* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras-cobertura flujos efectivo* |
| *417.05.M.04*  *4.010.070.050.M.040* | *Compra a futuro – contratos de diferencia-flujos efectivo* |
| *417.06.M.04*  *4.010.070.060.M.040* | *Venta a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *417.08.M.04*  *4.010.070.080.M.040* | *Compra a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *417.09.M.04*  *4.010.070.090.M.040* | *Venta a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
| 331.07  3.030.010.070 | Ajuste por valoración de instrumentos derivados ***(parte eficaz)*** |  | XXX |
|  |  |  | XXX |
| *241.01.M.04*  *2.040.010.010.M.040* | *Compra a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *241.02.M.04*  *2.040.010.020.M.040* | *Venta a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *241.04.M.04*  *2.040.010.040.M.040* | *Contratos a futuro de tasas de interés – fras-cobertura flujos efectivo* |
| *241.05.M.04*  *2.040.010.050.M.040* | *Compra a futuro – contratos de diferencia-flujos efectivo* |
| *241.06.M.04*  *2.040.010.060.M.040* | *Venta a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *241.08.M.04*  *2.040.010.080.M.040* | *Compra a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *241.09.M.04*  *2.040.010.090.M.040* | *Venta a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
|  | *Por la valoración al del valor razonable del contrato de diferencia, recogiendo en el patrimonio neto únicamente la parte eficaz de la cobertura y llevando el resto a resultados.* |  |  |

**D. Liquidación de los contratos**

* Liquidación por diferencias (liquidación de cumplimiento financiero):

En el caso de que la diferencia fue a favor, por lo que se debió de realizar un cobro:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. | XXX |  |
| 126  1.020.060 | Compras o ventas a futuro-contratos de diferencia |  | XXX |
|  | *Liquidación del contrato de diferencia* |  |  |

En el caso de que la diferencia fue en contra, por lo que se debió de realizar un pago:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 241 | Compras o ventas a futuro - contratos de diferencia | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Liquidación del contrato de diferencia* |  |  |

* Liquidación por entrega del activo (liquidación de cumplimiento efectivo): Esta fórmula es posible si el subyacente es un valor (acciones, bonos, etc),

**GUÍA DE APLICACIÓN N° 7**

# CONTRATOS DE DIFERENCIA POR CUENTA DE TERCEROS

**Objetivo**. Ejemplificar el movimiento contable que produce en las cuentas de orden un contrato de diferencia por cuenta de terceros.

**A. Registro del nominal de los contratos**

**Operación de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *651.01.M.07*  *6.050.010.010.M.070* | *Compra a futuro – contratos de diferencia - cobertura valor razonable* | XXX |  |
| *651.01.M.08*  *6.050.010.010.M.080* | *Compra a futuro – contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *651.02.M.07*  *6.050.010.020.M.070* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia - cobertura valor razonable* |
| *651.02.M.08*  *6.050.010.020.M.080* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *651.05.M.07*  *6.050.010.050.M.070* | *Compra a futuro- contratos de diferencia - cobertura valor razonable* |
| *651.05.M.08*  *6.050.010.050.M.080* | *Compra a futuro- contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *651.06.M.07*  *6.050.010.060.M.070* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia - cobertura valor razonable* |
| *651.06.M.08*  *6.050.010.060.M.080* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *651.09.M.07*  *6.050.010.090.M.070* | *Compra a futuro - contratos de diferencia - cobertura valor razonable* |
| *651.09.M.08*  *6.050.010.090.M.080* | *Compra a futuro - contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
| *651.10.M.07*  *6.050.010.100.M.070* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia - cobertura valor razonable* |
| *651.10.M.08*  *6.050.010.100.M.080* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia - cobertura flujos efectivo* |
|  |  |
| ***661***  ***6.060.010*** | ***DERIVADOS PARA COBERTURA POR CUENTA DE TERCEROS - CONTRACUENTA*** |  | XXX |
|  |  |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de diferencia. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**Operación diferente de cobertura**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| *652.01.M.04*  *6.050.020.010.M.040* | *Compra a futuro - contratos de diferencia* | XXX |  |
| *652.02.M.04*  *6.050.020.020.M.040* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia* |
| *652.05.M.04*  *6.050.020.050.M.040* | *Compra a futuro- contratos de diferencia* |
| *652.06.M.04*  *6.050.020.060.M.040* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia* |
| *652.09.M.04*  *6.050.020.090.M.040* | *Compra a futuro - contratos de diferencia* |
| *652.10.M.04*  *6.050.020.100.M.040* | *Deudores por venta a futuro - contratos de diferencia* |
| ***662***  ***6.060.020*** | ***DERIVADOS DIFERENTES DE COBERTURA POR CUENTA DE TERCEROS - CONTRACUENTA*** |  | XXX |
|  | *Registro del valor nominal del contrato de diferencia. Se clasifica de acuerdo con su posición (compra o venta), subyacente (moneda extranjera, capital o deuda) y tipo de cobertura (valor razonable y flujos de efectivo).*  *Se reversa al vencimiento del contrato o o en caso de liquidación anticipada.* |  |  |

**B. Registro contable de la garantía**

**Garantía en efectivo:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 244.03.M.04  2.040.040.030.M.040 | Efectivo recibido disponible | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro de la salida de efectivo y la eliminación de la cuenta por pagar a cliente* |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 871.03.M.02  8.070.010.030.M.020 | Aporte a márgenes | XXX |  |
| 871.01.M.01  8.070.010.010.M.010 | Efectivo disponible |  | XXX |
|  | *Traslado en cuentas de orden del efectivo disponible a efectivo restringido, en el caso de que el puesto de bolsa sea el custodio.* |  |  |

**Garantía en valores:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 874.00.M.00  8.070.040 | Valores negociables dados en garantía (Fideicomiso de garantía) | XXX |  |
| 872.00.M.00  8.070.020 | Valores negociables en custodia |  | XXX |
|  | *Se elimina registro en la custodia y se registra en las cuentas de orden Valores negociables dados en garantía* |  |  |

**C. Registro del cobro o pago**

Liquidación por diferencias (liquidación de cumplimiento financiero):

En el caso de que la diferencia fue a favor, por lo que se debió de realizar un cobro:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. | XXX |  |
| 244.03  2.040.040.030 | Cuentas por pagar por la actividad de custodia por cuenta de valores. |  | XXX |
|  | *Registro de la entrada de efectivo y la cuenta por pagar a clientes* |  |  |

En el caso de que la diferencia fue en contra, por lo que se debió de realizar un pago:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Nombre de la cuenta** | **Débitos** | **Créditos** |
| 144.02  1.040.050.020 | Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles por cuenta de terceros | XXX |  |
| 113  1.010.030  114  1.010.040 | Depósitos a la vista entidades financieras del país.  Depósitos a la vista entidades financieras del exterior. |  | XXX |
|  | *Registro de la salida de efectivo y la cuenta por cobrar a clientes* |  |  |

Las cuentas por cobrar o pagar a clientes se reversan en el momento del cobro o el pago afectando las cuentas de efectivo.

*Liquidación por entrega del activo* (liquidación de cumplimiento efectivo): Esta fórmula es posible si el subyacente es un valor (acciones, bonos, etc.).

1. Los criterios para definir una cobertura eficaz se especifican en la *NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.* [↑](#footnote-ref-1)
2. Los criterios para definir una cobertura eficaz se especifican en la *NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.* [↑](#footnote-ref-2)
3. Los criterios para definir una cobertura eficaz se especifican en la *NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.* [↑](#footnote-ref-3)