

NICSP - Instrumentos Financieros

- Contenidos:
 - Plan de cuentas para instrumentos financieros (no contiene cambios efectuados en ocasión de la visita de P. Maroni).
 - Alternativas para las “no comerciales”: Ir con pocas cuentas (ejemplos NICSP usan una sola cuenta) o con muchas cuentas (nuestra propuesta).
 - Para activos y pasivos?
 - Ejemplos

NICSP - Instrumentos Financieros

PLAN DE CUENTAS

El desafío de la contabilización en NICSP, involucra todos los conceptos financieros que analizamos pero también como encontrar una modalidad de contabilización (en cuanto a la cantidad de cuentas a utilizar) que permita mayor integridad en el registro y en el control posterior → pueden llegar a surgir más cuentas necesarias según las posibilidades de “standarizar” el manejo contable de títulos públicos (a lo largo de todo el Sector Público Dominicano).

Por ejemplo:

-No sería interesante conocer cuanto debemos de “capital” contractual en cada momento? → Interfase SIGADE.

-No sería interesante conocer cuanto tenemos por pagar de “interés contractual” para ver si los cálculos de dicho interés que por ejemplo nos liquida la contraparte (un banco) están bien?. → Interfase SIGADE.

-Debemos respetar la división entre corriente y no corriente.

NICSP - Instrumentos Financieros

PLAN DE CUENTAS

2	1	2	00	00	00	0	2.1.2.	Endeudamiento público a corto plazo
2	1	2	01	00	00	0	2.1.2.01.	Títulos y valores de la deuda pública a pagar a corto plazo
2	1	2	01	01	00	0	2.1.2.01.01.	Títulos y valores de la deuda pública interna a pagar c/p
2	1	2	01	01	01	0	2.1.2.01.01.01.	Títulos y valores de la deuda pública interna a pagar c/p - Capital
2	1	2	01	01	02	0	2.1.2.01.01.02.	Títulos y valores de la deuda pública interna a pagar c/p - Importes a devengar
2	1	2	01	01	03	0	2.1.2.01.01.03.	Títulos y valores de la deuda pública interna a pagar c/p - Intereses devengados
2	1	2	01	01	04	0	2.1.2.01.01.04.	Títulos y valores de la deuda pública interna a pagar c/p - Primas por colocación sobre la par a devengar
2	1	2	01	01	99	0	2.1.2.01.01.99.	Títulos y valores de la deuda pública interna a pagar c/p - Servicios a pagar
2	1	2	01	02	00	0	2.1.2.01.02.	Títulos y valores de la deuda pública externa a pagar c/p
2	1	2	01	02	01	0	2.1.2.01.02.01.	Títulos y valores de la deuda pública externa a pagar c/p - Capital
2	1	2	01	02	02	0	2.1.2.01.02.02.	Títulos y valores de la deuda pública externa a pagar c/p - Importes a devengar
2	1	2	01	02	03	0	2.1.2.01.02.03.	Títulos y valores de la deuda pública externa a pagar c/p - Intereses devengados
2	1	2	01	02	04	0	2.1.2.01.02.04.	Títulos y valores de la deuda pública externa a pagar c/p - Primas por colocación sobre la par a devengar
2	1	2	01	02	99	0	2.1.2.01.02.99.	Títulos y valores de la deuda pública externa a pagar c/p - Servicios a pagar

NICSP - Instrumentos Financieros

PLAN DE CUENTAS

2	1	2	02	00	00	0	2.1.2.02.	Préstamos a pagar a corto plazo
2	1	2	02	01	00	0	2.1.2.02.01.	Préstamos del sector privado interno a pagar c/p
2	1	2	02	01	01	0	2.1.2.02.01.01.	Préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro a pagar c/p
2	1	2	02	01	01	1	2.1.2.02.01.01.1.	Préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro a pagar c/p - Capital
2	1	2	02	01	01	2	2.1.2.02.01.01.2.	Préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro a pagar c/p - Importes a devengar
2	1	2	02	01	01	3	2.1.2.02.01.01.3.	Préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro a pagar c/p - Intereses devengados
2	1	2	02	01	02	0	2.1.2.02.01.02.	Préstamos de empresas privadas a pagar c/p
2	1	2	02	01	02	1	2.1.2.02.01.02.1.	Préstamos de empresas privadas a pagar c/p - Capital
2	1	2	02	01	02	2	2.1.2.02.01.02.2.	Préstamos de empresas privadas a pagar c/p - Importes a devengar
2	1	2	02	01	02	3	2.1.2.02.01.02.3.	Préstamos de empresas privadas a pagar c/p - Intereses devengados
2	1	2	02	01	99	0	2.1.2.02.01.99.	Préstamos de otras unidades del sector privado interno a pagar c/p
2	1	2	02	01	99	1	2.1.2.02.01.99.1.	Préstamos de otras unidades del sector privado interno a pagar c/p - Capital
2	1	2	02	01	99	2	2.1.2.02.01.99.2.	Préstamos de otras unidades del sector privado interno a pagar c/p - Importes a devengar
2	1	2	02	01	99	3	2.1.2.02.01.99.3.	Préstamos de otras unidades del sector privado interno a pagar c/p - Intereses devengados

NICSP - Instrumentos Financieros

~~PLAN DE CUENTAS~~

2	1	2	02	00	00	0	2.1.2.02.	Préstamos a pagar a corto plazo
2	1	2	02	01	00	0	2.1.2.02.01.	Préstamos del sector privado interno a pagar c/p
2	1	2	02	02	00	0	2.1.2.02.02.	Préstamos del sector público interno a pagar c/p
2	1	2	02	03	00	0	2.1.2.02.03.	Préstamos del sector externo a pagar c/p

Son las aperturas básicas que a su vez tienen los sub tipos de acreedor y los subtipos de cuentas, es decir capital intereses a devengar e importes a devengar → En la próxima filmina hay un desplegado (ver que también sirve para documentos).

NICSP - Instrumentos Financieros

PLAN DE CUENTAS

2	2	2	02	00	00	0	2.2.2.02.	Préstamos a pagar a largo plazo
2	2	2	02	01	00	0	2.2.2.02.01.	Préstamos del sector privado interno a pagar l/p
2	2	2	02	01	01	0	2.2.2.02.01.01.	Préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro a pagar l/p
2	2	2	02	01	01	1	2.2.2.02.01.01.1.	Préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro a pagar l/p - Capital
2	2	2	02	01	01	2	2.2.2.02.01.01.2.	Préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro a pagar l/p - Importes a devengar
2	2	2	02	01	01	3	2.2.2.02.01.01.3.	Préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro a pagar l/p - Intereses devengados
2	2	2	02	01	02	0	2.2.2.02.01.02.	Préstamos de empresas privadas a pagar l/p
2	2	2	02	01	02	1	2.2.2.02.01.02.1.	Préstamos de empresas privadas a pagar l/p - Capital
2	2	2	02	01	02	2	2.2.2.02.01.02.2.	Préstamos de empresas privadas a pagar l/p - Importes a devengar
2	2	2	02	01	02	3	2.2.2.02.01.02.3.	Préstamos de empresas privadas a pagar l/p - Intereses devengados
2	2	2	02	01	99	0	2.2.2.02.01.99.	Préstamos de otras unidades del sector privado interno a pagar l/p
2	2	2	02	01	99	1	2.2.2.02.01.99.1.	Préstamos de otras unidades del sector privado interno a pagar l/p - Capital
2	2	2	02	01	99	2	2.2.2.02.01.99.2.	Préstamos de otras unidades del sector privado interno a pagar l/p - Importes a devengar
2	2	2	02	01	99	3	2.2.2.02.01.99.3.	Préstamos de otras unidades del sector privado interno a pagar l/p - Intereses devengados

NICSP - Instrumentos Financieros

PLAN DE CUENTAS

5	2	1	02	00	00	0	5.2.1.02.	Intereses sobre préstamos
5	2	1	02	01	00	0	5.2.1.02.01.	Intereses sobre préstamos del sector privado interno
5	2	1	02	01	01	0	5.2.1.02.01.01.	Intereses sobre préstamos de instituciones privadas sin fines de lucro
5	2	1	02	01	02	0	5.2.1.02.01.02.	Intereses sobre préstamos de empresas privadas
5	2	1	02	01	99	0	5.2.1.02.01.99.	Intereses sobre préstamos de otras unidades del sector privado interno
5	2	1	02	02	00	0	5.2.1.02.02.	Intereses sobre préstamos del sector público interno
5	2	1	02	02	01	0	5.2.1.02.02.01.	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central
5	2	1	02	02	02	0	5.2.1.02.02.02.	Intereses sobre préstamos de Órganos Desconcentrados
5	2	1	02	02	03	0	5.2.1.02.02.03.	Intereses sobre préstamos de Instituciones Descentralizadas no Empresariales
5	2	1	02	02	04	0	5.2.1.02.02.04.	Intereses sobre préstamos de Gobiernos Locales
5	2	1	02	02	05	0	5.2.1.02.02.05.	Intereses sobre préstamos de Empresas Públicas no Financieras
5	2	1	02	02	06	0	5.2.1.02.02.06.	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras
5	2	1	02	02	99	0	5.2.1.02.02.99.	Intereses sobre préstamos de Otras Instituciones de Gobiernos Locales
5	2	1	02	03	00	0	5.2.1.02.03.	Intereses sobre préstamos del sector externo
5	2	1	02	03	01	0	5.2.1.02.03.01.	Intereses sobre préstamos de gobiernos extranjeros
5	2	1	02	03	02	0	5.2.1.02.03.02.	Intereses sobre préstamos de organismos financieros internacionales
5	2	1	02	03	99	0	5.2.1.02.03.99.	Intereses sobre préstamos de otras entidades del sector externo

Aquí lo que va como “intereses” es amplio (interés contractual, interés contenido en prima de emisión o en descuento de emisión, los costos de adquisición del pasivo, eventualmente tipo de cambio (lo veremos) e indexaciones. → Salvo diferencial cambiario e indexaciones va todo devengado exponencialmente.

NICSP - Instrumentos Financieros

PLAN DE CUENTAS

5	9	1	02	02	00	0	5.9.1.02.02.	Diferencias de cambio negativas por endeudamiento público
5	9	1	02	02	01	0	5.9.1.02.02.01.	Diferencias de cambio negativas por títulos y valores de la deuda pública a pagar
5	9	1	02	02	01	1	5.9.1.02.02.01.1.	<i>Diferencias de cambio negativas por títulos y valores de la deuda pública interna a pagar</i>
5	9	1	02	02	01	2	5.9.1.02.02.01.2.	<i>Diferencias de cambio negativas por títulos y valores de la deuda pública externa a pagar</i>
5	9	1	02	02	02	0	5.9.1.02.02.02.	Diferencias de cambio negativas por préstamos a pagar
5	9	1	02	02	02	1	5.9.1.02.02.02.1.	<i>Diferencias de cambio negativas por préstamos del sector privado interno a pagar</i>
5	9	1	02	02	02	2	5.9.1.02.02.02.2.	<i>Diferencias de cambio negativas por préstamos del sector público interno a pagar</i>
5	9	1	02	02	02	3	5.9.1.02.02.02.3.	<i>Diferencias de cambio negativas por préstamos del sector externo a pagar</i>
5	9	1	02	02	03	0	5.9.1.02.02.03.	Diferencias de cambio negativas por deudas asumidas
5	9	1	02	02	03	1	5.9.1.02.02.03.1.	<i>Diferencias de cambio negativas por otras deudas asumidas del sector privado interno</i>
5	9	1	02	02	03	2	5.9.1.02.02.03.2.	<i>Diferencias de cambio negativas por otras deudas asumidas del sector público interno</i>
5	9	1	02	02	04	0	5.9.1.02.02.04.	Diferencias de cambio negativas por letras de Tesorería
5	9	1	02	02	04	1	5.9.1.02.02.04.1.	<i>Diferencias de cambio negativas por letras de Tesorería deuda interna a pagar</i>
5	9	1	02	02	04	2	5.9.1.02.02.04.2.	<i>Diferencias de cambio negativas por letras de Tesorería deuda externa a pagar</i>
5	9	1	02	02	05	0	5.9.1.02.02.05.	Diferencias de cambio negativas por títulos de Tesorería
5	9	1	02	02	05	1	5.9.1.02.02.05.1.	<i>Diferencias de cambio negativas por títulos de Tesorería deuda interna a pagar</i>
5	9	1	02	02	05	2	5.9.1.02.02.05.2.	<i>Diferencias de cambio negativas por títulos de Tesorería deuda externa a pagar</i>
5	9	1	02	02	06	0	5.9.1.02.02.06.	Diferencias de cambio negativas por pagarés de Tesorería
5	9	1	02	02	06	1	5.9.1.02.02.06.1.	<i>Diferencias de cambio negativas por pagarés de Tesorería deuda interna a pagar</i>
5	9	1	02	02	06	2	5.9.1.02.02.06.2.	<i>Diferencias de cambio negativas por pagarés de Tesorería deuda externa a pagar</i>
5	9	1	02	02	99	0	5.9.1.02.02.99.	Diferencias de cambio negativas por otro endeudamiento público
5	9	1	02	02	99	1	5.9.1.02.02.99.1.	<i>Diferencias de cambio negativas por otro endeudamiento público interno</i>
5	9	1	02	02	99	2	5.9.1.02.02.99.2.	<i>Diferencias de cambio negativas por otro endeudamiento público externo</i>

NICSP - Instrumentos Financieros

PLAN DE CUENTAS

5	1	2	03	00	00	0	5.1.2.03.	Servicios comerciales y financieros
5	1	2	03	01	00	0	5.1.2.03.01.	Servicios de información
5	1	2	03	02	00	0	5.1.2.03.02.	Publicidad y propaganda
5	1	2	03	03	00	0	5.1.2.03.03.	Impresión, encuadernación y otros
5	1	2	03	04	00	0	5.1.2.03.04.	Transporte de bienes
5	1	2	03	05	00	0	5.1.2.03.05.	Servicios aduaneros
5	1	2	03	06	00	0	5.1.2.03.06.	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales
5	1	2	03	07	00	0	5.1.2.03.07.	Servicios de transferencia electrónica de información
5	1	2	03	08	00	0	5.1.2.03.08.	Servicios de almacenamiento
5	1	2	03	09	00	0	5.1.2.03.09.	Comisiones y gastos sobre endeudamiento público
5	1	2	03	09	01	0	5.1.2.03.09.01.	Comisiones y gastos sobre títulos y valores de la deuda pública interna
5	1	2	03	09	02	0	5.1.2.03.09.02.	Comisiones y gastos sobre títulos y valores de la deuda pública externa
5	1	2	03	99	00	0	5.1.2.03.99.	Otros servicios comerciales y financieros

NICSP - Instrumentos Financieros

PLAN DE CUENTAS

2.1.1.04.02.	Documentos a pagar por adquisición de bienes distintos de inventarios c/p
2.1.1.04.02.01.	Documentos a pagar por adquisición de propiedades, planta y equipos c/p
2.1.1.04.02.01.1.	Documentos a pagar por adquisición de propiedades, planta y equipos c/p - Valor nominal
2.1.1.04.02.01.2.	Documentos a pagar por adquisición de propiedades, planta y equipos c/p - Importes a devengar

Ver que para los “documentos” tenemos un esquema de “dos” cuentas. Una que nos permite contabilizar el “Valor Facial” del documento y otra – regularizadora- que nos permite contabilizar los importes a devengar (que es la diferencia entre el valor facial y lo efectivamente recibido considerando también los costos de transacción o sea los “intereses”!!!!) que iremos “descargando” contra resultado negativo en el transcurso del tiempo.

NICSP - Instrumentos Financieros

~~PLAN DE CUENTAS~~

Ejercicios:

Ejercicio 4: La entidad X recibe un préstamo en moneda nacional a 2 años en condiciones de mercado al 5% anual sobre saldos. El capital solicitado en préstamo es de UM 1000. Se paga todo el capital al final, cuotas anuales de interés y se tomó el primer día del ejercicio, fecha en la que vence cada cuota. Los costos de adquisición del préstamo (comisiones) son de UM 20, por lo que la entidad recibe UM 980 neto. Contabilizar conforme al método del coste amortizado.

Ejercicio 5: Rehacer el ejercicio 4 utilizando “todas” las cuentas que hay en el plan y suponiendo que el pago de cada cuota del préstamo insume un costo de UM 2. Cambiamos el supuesto y se paga todo el último día del ejercicio en lugar del primero del día siguiente.

NICSP - Instrumentos Financieros

~~PLAN DE CUENTAS~~

Ejercicios:

Ejercicio 3: Bono con cupón de interés de 10% por dos años. Tiene costos de colocación de UM 20 y un capital de 1000. Se coloca conforme a 3 alternativas:

- A) Tasa de descuento 10%.
- B) Tasa de descuento 8% => CASO MAS COMPLEJO
- C) Tasa de descuento 12%.

Contabilizar en los tres supuesto usando todas las cuentas del plan.

NICSP - Instrumentos Financieros

~~PLAN DE CUENTAS~~

MATRIZ PRESUPUESTO CONTABILIDAD:

→ EN FORMA GENÉRICA (MAS ALLÁ DE LOS MOMENTOS DEL CUPON ENTRE MANDADO A PAGAR Y PAGADO):

→ PAGOS CAPITAL TENDRÍA QUE BAJAR DE CAPITAL CORRIENTE => DIRECTO LA INTERFASE SIGADE – CONTABILIDAD??.

→ PAGOS INTERES TENDRÍA QUE BAJAR DE INTERESES DEVENGADOS A PAGAR CORRIENTES -IDEM.

→ PRIMA COBRADA → HOY EN PRESUPUESTO COMO INGRESO???

→ NO!!! TIENE QUE IR A CARGAR LA REGULARIZADORA Y DESCARGA EL SISTEMA CONTABLE A MEDIDA QUE SE PRODUCE EL DEVENGO.

→ DESCUENTOS DE EMISIÓN → HOY EN PRESUPUESTO COMO EGRESO???

→ NO!!! TIENE QUE IR A CARGAR LA REGULARIZADORA Y DESCARGA EL SISTEMA CONTABLE A MEDIDA QUE SE PRODUCE EL DEVENGO.

→ COMISIONES → EL SISTEMA PRESUPUESTARIO TIENE QUE IDENTIFICAR LAS QUE VAN A GASTO EN EL MOMENTO INICIAL DE LAS QUE VA A REGULARIZADORAS.

NICSP - Instrumentos Financieros

~~PLAN DE CUENTAS~~

MATRIZ PRESUPUESTO CONTABILIDAD:

→ EN FORMA GENÉRICA (MAS ALLÁ DE LOS MOMENTOS DEL CUPON ENTRE MANDADO A PAGAR Y PAGADO):

→ DEVENGAMIENTO DEL INTERÉS CONTRACTUAL → NO SERÍA PRESUPUESTARIO, TIENE QUE CARGAR LA CONTABILIDAD PARA QUE LUEGO SE “ENCUENTRE” CON PRESUPUESTO EN LA EJECUCIÓN Y ESTE “MATE” LA CUENTA.

→ DEVENGAMIENTO DEL INTERÉS REAL → ES DECIR COMO “BAJAN” LAS CUENTAS DE PRIMAS, DESCUENTOS, COMISIONES A DEVENGAR, TIENE QUE CARGAR LA CONTABILIDAD PARA QUE SE HAGA “CERO” EN EL FINAL DE LA VIDA DEL INSTRUMENTO FINANCIERO.

→ TIPOS DE CAMBIO → ANALIZAR AL IGUAL QUE INDEXACIONES SI LAS HUBIERE → OJO DONDE VA EL DIFERENCIAL QUE LIQUIDA TESORERÍA.

→ RECLASIFICACIÓN DE CORRIENTE A NO CORRIENTE → LO PUEDE HACER LA INTERFASE DEL SIGADE – CONTABILIDAD PERO SOLO SERÁ PARA LA PARTE DE CAPITAL CONTRACTUAL E INTERÉS CONTRACTUAL → SI HACEMOS UN DESARROLLO MÁS IMPORTANTE PODEMOS TENER UN APLICATIVO QUE DEVENGUE TODO.

NICSP - Instrumentos Financieros

~~PLAN DE CUENTAS~~

MATRIZ PRESUPUESTO CONTABILIDAD:

➔ SI HACEMOS UN DESARROLLO MÁS IMPORTANTE DE SISTEMAS
PODEMOS TENER UN APLICATIVO QUE DEVENGUE TODO!!!.

NICSP - Instrumentos Financieros

MUCHAS GRACIAS
gdmunoz@sinectis.com.ar