GUÍA DE APRENDIZAJE NO.13 INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS.

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

<table>
<tr><td>Programa de Formación:
TECNICO CONTABILIZACION DE OPERACIONES COMERCIALES Y FINANCIERAS.</td><td>Código: 133100
Versión: 2</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Nombre del Proyecto:
Aplicación de criterios de reconocimiento y medición de operaciones comerciales y financieras en una empresa didáctica o sector productivo.</td><td>Código: 2432140</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="2">Fase del proyecto: III EJECUCION: Reconocer hechos económicos de acuerdo con normativa y políticas contables.</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Actividad (es) del Proyecto:
AP 4: Aplicar criterios de reconocimiento y medición en los hechos económicos de acuerdo con normativa y políticas contables.</td><td rowspan="2">Actividad (es) de Aprendizaje:
AA 13: Aplicar técnicas de reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros, debidamente soportado con base a la normativa, las políticas contables, de atención al cliente, de protección ambiental y el respeto a la dignidad humana.</td><td rowspan="2">Ambiente de formación ESCENARIO (Aula, Laboratorio, taller, unidad productiva) y elementos y condiciones de seguridad industrial, salud ocupacional y medio ambiente</td><td colspan="2">MATERIALES DE FORMACIÓN</td></tr>
<tr><td>DEVOLUTIVO (Herramienta - equipo)</td><td>CONSUMIBLE (unidades empleadas durante el programa)</td></tr>
<tr><td>Resultados de aprendizaje:
210303022 05 Reconocer ingresos y gastos, según criterios de medición, técnico y normativa.</td><td>Competencia:
210303022 - Reconocer recursos financieros de acuerdo con metodología y normativa.</td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>

Duración de la guía: 48 Horas.				

2. INTRODUCCIÓN

Apreciado Aprendiz:

En un mundo donde cada día se está evolucionando acerca de los conocimientos y teorías aplicadas en nuestras vidas, es importante preguntarse: ¿Es mejor ahorrar o invertir?

Es importante conocer cada uno de estos conceptos ahorro e inversión, cuando invertir, que reglas debo tener en cuenta para hacerlo, su normatividad y oportunidades de inversión.

Esta guía le orientará en su proceso auto formativo sobre el tema de las Inversiones, usted estará en capacidad de identificar las diferentes inversiones dentro de la organización (inversiones en asociadas, subsidiarias, negocios conjuntos, operaciones conjuntas), conceptos, reconocimiento, clasificación medición, presentación, revelaciones y contabilizaciones de acuerdo a los estándares internacionales de información financiera IFRS. NIC/NIIF.

El estudio de ésta contribuirá al desarrollo de la competencia laboral “Contabilizar los recursos de operación, inversión y financiación de acuerdo con las normas y políticas organizacionales” y al desarrollo de su proyecto Formativo “implementación de sistemas de información contables financieros y auditoria para el buen gobierno corporativo de los entes económicos “. Usted podrá diferenciar el tratamiento que se debe dar a los diferentes tipos de inversiones que pueden realizar las empresas.



Imagen tomada Disponible en http://creativecommons.org/licenses/

3. ESTRUCTURACION DIDACTICA DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de Reflexión inicial.

ESTRATEGIAS (DIDACTICAS ACTIVAS)			
1. Cuadro Sinóptico 2. Ensayo			
Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad			
PRESENCIAL	**ITEMS:**	**DESESCOLARIZADA**	**ITEMS:**
Horas: 0.30	3.1.1, 3.1.2, 3.1.3	**Horas:** 1	3.1.1, 3.1.2, 3.1.3

En nuestra cotidianidad seguramente en algún momento ha tomado decisiones de ahorrar, gastar o invertir su dinero, teniendo en cuenta lo anterior lo invitamos a desarrollar las siguientes actividades

3.1.1 Por medio de un cuadro sinóptico refleje:

- ✓ las diferentes inversiones que han realizado en su núcleo familiar.

3.1.2 De acuerdo a su opinión defina si hubo beneficio o no en dichas inversiones y argumente su respuesta con cifras.

Una vez haya desarrollado las anteriores actividades de manera individual y desescolarizada preséntelas por escrito teniéndolas en su portafolio para compartirlas con su GAES. Su instructor escogerá a uno de los GAES para socializarlas con el resto del grupo.

3.2 Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje.)

ESTRATEGIAS (DIDACTICAS ACTIVAS)			
1. Cuadro comparativo **2. Pregunta** **3. Matriz**			
Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad			
PRESENCIAL	**ITEMS:**	**DESESCOLARIZADA**	**ITEMS:**
Horas: 5.5	3.2.1; 3.2.2	**Horas:** 24	3.2.1; 3.2.2

Estimado aprendiz recuerde que su aprendizaje se realiza por proyectos, el cual se denomina "Implementación de sistemas de información contables financieros y auditoria para el buen gobierno corporativo de los entes económicos" las actividades desarrolladas durante esta guía tienen como propósito que usted identifique cuales son las diferentes inversiones: Inversiones en combinación de negocios, negocios conjuntos, inversiones en asociadas e inversiones en subordinadas (NIIF 3, NIIF 9, NIIF 27, NIC 28, NIIF 11), cual es el procedimiento para su reconocimiento, medición presentación revelación y su importancia dentro de las operaciones económicas de la organización según normas internacionales de información financiera.

De acuerdo a lo anterior debemos reconocer la importancia que ello reviste dentro de su proyectoformativo por lo tanto desarrollara las siguientes actividades:

3.2.1 De acuerdo con sus conocimientos previos defina a través de un cuadro comparativo cuales son los criterios que usted como inversionista tiene en cuenta para realizar una inversión, teniendo como parámetro los siguientes puntos:

- ✓ Clasificación según el tiempo
- ✓ Clasificación de acuerdo a la rentabilidad

3.2.2 ¿Usted considera que las inversiones a través del tiempo cambian su valor? Justifique según su criterio mínimo 3 causas

3.2.3 Elabore una lista de cuáles considera usted son las inversiones que utilizan las empresas, comparta esta información con los integrantes de su grupo autónomo de estudio, y establezcanen una Matriz comparativa las diferencias y similitudes encontradas entre las respuestas dadaspor los integrantes del grupo.

Estimado Aprendiz: Es pertinente recordarle que debe mantener las anteriores actividades en su portafolio de evidencias, comparta la información con los integrantes del GAES esté atento a la realimentación de su instructor ya que se constituye en un insumo importante para su proceso formativo de aprendizaje.

3.3 Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y Teorización).

ESTRATEGIAS (DIDACTICAS ACTIVAS)			
1. Informe **2. Matriz** **3. Cuadro comparativo** **4. Diagrama o flujograma**			
Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad			
PRESENCIAL	**ITEMS:**	**DESESCOLARIZADA**	**ITEMS:**
Horas:	3.3.1, 3.3.2, 3.3.3, 3.3.4	**Horas:**	3.3.1, 3.3.2, 3.3.3, 3.3.4

Estimado aprendiz , ya que ha reconocido la importancia que reviste el contenido de esta Guía, lo invitamos a construir conocimiento alrededor de esta en colaboración con sus compañeros e instructor, por lo cual lo invitamos a desarrollar las siguientes actividades:

3.3.1 De manera individual y desescolarizada Indague y desarrolle a través de un mapa mental sobre:

- ✓ Los tipos de inversiones de acuerdo al tiempo, e inversiones de acuerdo al tipo de rendimiento (Inversiones de renta fija, Inversiones de renta variable)
- ✓ Dentro de clasificación de instrumentos financieros mencione minino 3 ejemplos de inversión de renta fija y renta variable
- ✓ De acuerdo a los ejemplos citados en el punto anterior determine el mercado para cada uno.
- ✓ Cotización en bolsa de las acciones: ¿Qué es? ¿Quién la certifica? ¿Qué efectos contables tiene? ¿Cuándo?

3.3.2 De acuerdo con la explicación de su instructor con respecto a las siguientes normas NIIF 3, NIC 28, NIIF10, NIIF 11, NIIF 12 Y NIC 24, diligencie la siguiente matriz de manera individual:

	Significado	Forma de Medir
A. Combinación de negocios		
B. Negocios conjuntos		
C. Inversiones en asociadas		
D. Inversiones en subordinas		

Aleatoriamente el instructor escogerá 3 aprendices para que socialice las actividades 3.3.1 y 3.3.2 pueden utilizar prezy, power point o carteleras para las exposiciones.

3.3.3 Como completo su instructor explicara con ejemplos y casos, que lo lleven a realizar la medición inicial y posterior, reconocimiento (registros contables) de las inversiones bajo NIIF en compra, venta, rendimientos, retención en la fuente sobre rendimientos, crédito mercantil, deterioro, revalorización y revelaciones.

Estas actividades consérvelas dentro de su portafolio de evidencias, esté atento a los lineamientos y realimentación por parte del instructor

3.4 Actividades de transferencia del conocimiento.

ESTRATEGIAS (DIDACTICAS ACTIVAS)			
1. Taller **2. Informe**			
Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad			
PRESENCIAL	**ITEMS:** 3.4.1, 3.4.2	**DESESCOLARIZADA**	**ITEMS:** 3.4.1, 3.4.2

Felicitaciones estimado aprendiz, luego de haber construido saber, en conjunto con sus compañeros e instructor, es momento que demuestre todo lo que ha asimilado acerca de esta guía, por tanto desarrolle las actividades a continuación:

3.4.1 Desarrolle el taller práctico propuesto por su instructor y consérvelo dentro de su portafolio de evidencias. Este atento a la estrategia de revisión y valoración que plantee su instructor

3.4.2 Realice para su proyecto formativo mínimo una inversión bajo NIIF, (combinación de negocios, negocios conjuntos, inversiones en asociadas, inversiones en subordinadas)

Establezca el método de reconocimiento y medición que utilizara e intégrelo a las políticas contables del proyecto formativo sobre inversiones.

Socialice el desarrollo de esta guía con su Grupo y guárdela en su portafolio.

3.4 Actividades de evaluación.

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de Conocimiento: Instrumento: Cuestionario Técnica: Formulación de preguntas sobre: •Consolidación de los conceptos teóricos y aplicación en simulación de casos sobre: - Diferencia activos financieros e instrumentos financieros y sus características, de acuerdo al código de comercio - Concepto de bolsa de valores - Definición inversión según la norma internacional Inversiones de renta fija: Definición, Contabilización de la compra, rendimientos, venta y liquidación de títulos de renta fija según NIC 39, NIIF 9. -Inversiones de renta variable: Definición, Contabilización de la compra, rendimientos, valorizaciones,	- Reconoce los rendimientos valorizaciones y provisiones de las inversiones. - Reconoce y registra compra y venta de inversiones y puede asignar un valor razonable -Clasifica las inversiones de acuerdo a la normativa legal Vigente N I I F . - Reconoce las formas de medición de las inversiones de acuerdo a su clasificación -Identifica las inversiones en asociadas y negocios conjuntos - Reconoce la Importancia de las inversiones como inversionista - Identifica las causas	**Conocimiento** Instrumento: Cuestionario Técnica: Formulación de preguntas **Producto:** Técnica: Observación del producto Instrumento: lista de chequeo

desvalorizaciones, venta y liquidación. - Cotización en bolsa de las acciones: ¿Qué es? ¿Quién la certifica? ¿Qué efectos contables tiene? ¿Cuándo? - Retención en la fuente sobre los rendimientos de las inversiones. **Evidencias de Producto:** Técnica: Observación del producto Instrumento: lista de chequeo para la Empresa escogida en su proyecto Formativo que contenga: - Registros Contables de compra, rendimientos, valorizaciones, desvalorizaciones, venta y liquidación de inversiones de renta Fija y Renta Variable que puede realizar en su proyecto formativo según su objeto social	económicas de las variaciones del precio de las acciones	

4. RECURSOS PARA EL APRENDIZAJE

ACTIVIDADES DEL PROYECTO	DURACIÓN (Horas)	Materiales de formación devolutivos: (Equipos/Herramientas)		Materiales de formación (consumibles)		Talento Humano (Instructores)		AMBIENTES DE APRENDIZAJE TIPIFICADOS
		Descripción	Cantidad	Descripción	Cantidad	Especialidad	Cantidad	**ESCENARIO (Aula, Laboratorio, taller, unidad productiva)** y elementos y condiciones de seguridad industrial, salud ocupacional y medio ambiente
AA- 13 Reconocer y medir las inversiones según el mercado, las políticas contables del ente económico y la normativa vigente.	48	Computador portátil por cada 5 aprendices	1	No aplica por tratarse de tecnología blanda no se utiliza materiales consumibles y la información se trasmite por la plataforma Blackboard	N/A	Equipo interdisciplinario de formación contabilidad, finanzas e impuestos	1	Aula, Biblioteca Sena, Biblioteca Virtual Sena, Internet

5. GLOSARIO DE TERMINOS

Asociada: Una asociada es una entidad sobre la que se tiene influencia significativa, y que no es una subsidiaria ni una participación en un negocio conjunto.

Control Conjunto: es el acuerdo contractual para compartir el control sobre una actividad económica, y se da únicamente cuando las decisiones estratégicas, tanto financieras como operativas, de dicha actividad requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control.

Control interno por participación: Se verifica cuando se posea más del cincuenta por ciento (50%) del capital en la subordinada, sea directamente o por intermedio o con el concurso de las subordinadas, o las subordinadas de estas.

Control interno por el derecho a emitir votos constitutivos de mayoría mínima decisoria: Esta modalidad se presenta cuando se tiene el poder de voto en las juntas de socios o en las asambleas de accionistas, o por tener el número de votos necesario para elegir la mayoría de los miembros de junta directiva, si la hubiere.

Control externo: Esta forma de control también se ha denominado "subordinación contractual" y se verifica mediante el ejercicio de influencia dominante en las decisiones de los órganos de administración, en razón de un acto o negocio celebrado con la sociedad controlada o con sus socios

Entidad controlada o subordinada: Es una entidad controlada por otra (conocida como matriz). Laentidad controlada o subordinada puede adoptar diversas modalidades, entre las que se incluyen las entidades sin forma jurídica definida. Una matriz o alguna de sus entidades subsidiarias (subordinadas o dominadas) pueden ser inversor en una entidad asociada o en una entidad controlada conjuntamente. Entales casos, los 5 estados financieros consolidados también deben cumplir lo establecido para las inversiones en entidades asociadas y las participaciones en negocios conjuntos.

Inversiones: son toda clase de colocaciones de dinero, representadas en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, de mantener una reserva secundaria de liquidez, de controlar otros entes o de asegurar el mantenimiento de relaciones con éstos y para cumplir con disposiciones legales o reglamentarias.

Influencia Significativa: Es el poder de participar en las decisiones de política financiera y de operación de la asociada, sin llegar a tener control o el control conjunto sobre tales políticas.

Medición: Un inversor contabilizará todas sus inversiones en Un inversor contabilizará todas sus inversiones en asociadas utilizando una de las siguientes opciones: (a) El modelo del costo. (b) El método

de la participación. (c) El modelo del valor razonable

Negocio Conjunto: es un acuerdo contractual mediante el cual dos o más partes emprenden una actividad económica que se somete a control conjunto.

Relación de control: Inversiones en las cuales existe la relación MATRIZ-SUBSIDIARIA, (NIC 27), Son inversiones en empresas controladas.

Relación de influencia significativa: Inversiones en las cuales existe la relación inversora asociada (NIC 28, inversiones en asociadas y negocios conjuntos).

Relación de control conjunto: Inversiones en las cuales el inversionista comparte el control con otras empresas (NIIF 11 Negocios Conjuntos), es un acuerdo mediante el cual dos o más partes mantienen control conjunto.

6. REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

6.1 BIBLIOGRAFÍA

- APLICACIÓN CONTABLE PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS autor: Eduardo Godoy Ramírez, editorial grupo editorial nueva legislación última edición.
- CONTABILIDAD SISTEMA DE INFORMACION PARA LAS ORGANIZACIONES autor: Gonzalo Sinisterra - Luis Enrique Polanco, Mc Graw Hill, última edición. Capítulo 5 activos corrientes: disponible.
- CONTABILIDAD Y PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS autor: Eduardo Godoy Ramírez, editorial grupo editorial nueva legislación última edición.
- EL ABC DE LAS NIIF autor: Ricardo Vásquez Bernal – Wilmar Franco Franco, Legis primera edición.
- NIC/NIIF TRANSICIÓN Y ADOPCIÓN EN LA EMPRESA autor: Rodrigo Estupiñán Gaitán, Ediciones de la U, Ultima Edición.

6.2 WEBGRAFÍA

- http://actualicese.com/respuestas/inversiones-10-respuestas-clave/
- http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/Novitas249/FileNovitas249/NIFFparaPYMES.pdf.

6.3 INFOGRAFIA

Biblioteca virtual SENA Ingrese a la base de datos SENA. Puede acceder a colecciones de libros, revistas, artículos, índices bibliográficos, resúmenes y tesis en texto completo en inglés y español, que pueden ser

consultadas desde la red del SENA.

http://biblioteca.sena.edu.co/ dar clic en bases de datos y puede acceder a: e-brary, Gale, Galé Cengage Learning, Océano para administración, Knovel, Océano universitas P&M, Proquest **Eduardo Godoy.NIIF**

7. CONTROL DEL DOCUMENTO (ELABORADA POR)

Autor	**Nombre**	**Cargo**	**Dependencia**	**Fecha**	
Autor	María Francisca Pérez Rodríguez	Instructor	Centro de Servicios financieros	Abril de 2016	
Autor	Gabriel García Devia	Instructor	Centro de Servicios financieros	Abril de 2016	
Autor	Yuly Esperanza Avila Vargas	Instructor	Centro de Servicios financieros	Abril de 2016	
Revisión y Aprobación	Ángela Isadora Cardona Duque	Líder de Desarrollo Curricular	Centro de Servicios Financieros	Abril de 2016	