

Inversión: Compra - Deterioro

Las empresas pueden adquirir, como inversión, participaciones en el capital de otras sociedades o cualquier otro tipo de valores, esperando obtener una rentabilidad a cambio.

Esta rentabilidad se obtiene mediante la retribución que van a recibir, que podrá ser fija (se reciben unos intereses) o variable (que será en forma de dividendos, variando en función de la marcha de la empresa o de la política que siga).

Estas inversiones que realizan las empresas pueden tener un carácter temporal, es decir, las empresas no las mantendrán más de un ejercicio económico, o un carácter permanente, cuando piensan mantenerlas más de un ejercicio económico.¹⁾

¿Qué es el deterioro de inversiones?

Pérdida por deterioro del valor es la cantidad en que excede el importe en libros de un activo o unidad generadora de efectivo a su importe recuperable. Importe recuperable de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso.

En esta opción podrá Pignorar o Liberar los títulos de inversiones adquiridas de Renta Fija.

A continuación se explica la funcionalidad de acuerdo a la agrupación de las pestaña de la ventana padre.

Pestaña Lista



Vig	Inv	Cód	Proyecto	Fecha Inicial	Fecha Final	Moneda	Valor Nominal	Valor Vencimiento	Estado	Pignorar
2020	495	PRUEBA TES USD		21/05/2020	30/12/2021	USD	\$ 5,000,000	\$ 35,000	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	494	PRUEBA TES COP		25/01/2020	30/12/2020	COP	\$ 3,000,000,000	\$ 36,384,217	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	493	PRUEBA CDT USD		21/05/2020	21/08/2020	USD	\$ 500,000,000	\$ 1,846,413	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	492	PRUEBA CDT COP		21/05/2020	21/08/2020	COP	\$ 1,000,000,000	\$ 3,692,826	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	479	PRUEBA TEST 01 DE MAYO		04/05/2020	22/05/2020	SHUP	\$ 6,000	\$ 31	Cerrada	<input type="checkbox"/>
2020	477	202030 - PRUEBA CARLOS 001		02/05/2020		USD	\$ 9,000	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2020	468	PRUEBA ACCIONES 2		13/04/2020		COP	\$ 100,000	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	499	PRUEBA TES USD		15/04/2019	15/12/2019	USD	\$ 500,000	\$ 6,918	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	498	PRUEBA TES COP		15/04/2019	30/11/2019	COP	\$ 1,300,000,000	\$ 17,847,515	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	497	PRUEBA CDT USD		15/04/2019	20/07/2019	COP	\$ 250,000	\$ 924	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	496	PRUEBA CDT COP		15/04/2019	20/07/2019	COP	\$ 1,000,000,000	\$ 3,695,086	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	490	16052020 - PRUEBA OPERACION 001		01/05/2019		USD	\$ 95,000	\$ 0	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	487	PROYECTO TEST 5 DE MAYO		12/08/2019	31/08/2019	USD	\$ 1,000,000	\$ 34,456	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	486	PRUEBA INV ACCIONES 7 MAYO 2020		23/08/2019		USD	\$ 20,106	\$ 0	Cerrada	<input type="checkbox"/>
2019	487	PRUEBA INV ACCIONES 7 MAYO 2020		02/08/2019		USD	\$ 2,737	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	486	PRUEBA ACCIONES 01 DE MAYO 2020		31/08/2019		USD	\$ 10,423	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	479	05 MAYO PRUEBA TEST 1		19/08/2019	31/05/2020	USD	\$ 50,000	\$ 2,282	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	481	PROYECTO ACCIONES 5 DE MAYO		10/08/2019		USD	\$ 302	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	467	ACCION		31/08/2019		COP	\$ 10,000	\$ 0	Cerrada	<input type="checkbox"/>
2019	478	202030 - PRUEBA CARLOS 001		16/08/2019		COP	\$ 50,000,000	\$ 0	Anulada	<input type="checkbox"/>
2019	457	CDT BANCO FIANVINDIA S.A. DESTINACION GENERAL		09/08/2019	30/11/2019	COP	\$ 4,400,000,000	\$ 4,400,726,479	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	466	PROYECTO PRUEBA		31/08/2019	02/12/2019	COP	\$ 250,000,000	\$ 927,611	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	477	TES TCOB64302119 BINUS FIAB		13/07/2019	10/12/2019	COP	\$ 50,000,000,000	\$ 174,907,794	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	446	CDT BANCO CAJA SOCIAL TASAS RETRIBUTIVAS		14/07/2019	24/10/2019	COP	\$ 13,877,981,283	\$ 13,516,977,188	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	449	CDT BANCO PALABELA SA DESTINACION GENERAL		24/07/2019	24/10/2019	COP	\$ 11,285,124,729	\$ 11,150,316,101	Vigente	<input type="checkbox"/>
2019	444	CDT BANCO ITAU FIAB		24/07/2019	24/10/2019	COP	\$ 28,688,228,276	\$ 28,151,826,179	Vigente	<input type="checkbox"/>

Esta pestaña permite visualizar las inversiones adquiridas organizadas por vigencia en orden descendente, es decir de la inversión más reciente a la inversión más antigua.

Pestaña Encabezado

Encabezado

Inversión

Código: Proyecto:

Fecha Inicial: 00/00/0000 Fecha Final: 00/00/0000 Pignorada ☐

Clasificación:

Cantidad Inversión: Valor en moneda local - COP

Vt. Emisión: 0.00 Vt. Emisión: \$ 0

Vt. V/A: 0.00 Vt. V/A: \$ 0

Configuración del desembolso

Plantilla:

Banco:

Centro de Costos:

Configuración de los rendimientos

Plantilla:

Concepto Rendimiento: Tipo:

Configuración de cierre

Plantilla:

Reconocimiento: Concepto Asiento: Tipo:

Concepto Rendimiento:

Configuración de deterioro

Plantilla:

Concepto Asiento: Tipo:

Fecha: Vt. Acum. Vt. Acum. COP

Simula Cuestiones Aplica Datos

En esta pestaña se configuran los procesos de la inversión como:

Deteriorar una Inversión

Encabezado

Inversión

Código: 404 Proyecto: PRUEBAS TES USD

Fecha Inicial: 15/04/2019 Fecha Final: 15/12/2019 Pignorada ☒

Clasificación: 0101206 FIAB

Cantidad Inversión: 880001964.4 BANCO BOGOTÁ

Vt. Emisión: 500.000.00 USD Vt. Emisión: \$ 1.887.800.000

Vt. V/A: 8.917.99 USD Vt. V/A: \$ 33.870.773

Configuración del desembolso

Plantilla: INV5 ADQUISICION INV CDT CTA CORRIENTE

Banco: 96 REINVERSION-COMPRADINVERSIONES CTA FIAB

Centro de Costos: 101206 FIAB FONDO DE INVERSIONES ASIGNATALES

Configuración de los rendimientos

Plantilla: INV02 RENDIMIENTO DE INVERSIONES TESORERIA

Concepto Rendimiento: RI Tipo: RI

Configuración de cierre

Plantilla: INV08 CERRAMIENTO CTA CORRIENTE

Reconocimiento: Concepto Asiento: CI Tipo: CI

Concepto Rendimiento: INV03 RENDIMIENTOS FINANCIEROS FIAB 30% %AAB

Configuración de deterioro

Plantilla: DT004 DETEORIO DE INVERSIONES

Concepto Asiento: 99 Tipo: 99

Fecha: Vt. Acum. Vt. Acum. COP

Proyecto - Oferta

Código: 404 Tipo de Inversión: TES

Nombre: PRUEBAS TES USD

Descripción: PRUEBAS TES USD

Banco/Tercero: 880014414.3 BANCO MULTIBANCO S.A.

Valor Nominal: 500.000

Valor Cap/Frec: 350.000

Rendimiento: 150.000

Valor en moneda local - COP

Valor Nominal: \$ 1.887.800.000

Valor Cap/Frec: \$ 1.321.460.000

Rendimiento: \$ 566.340.000

Plazo: Tipo:

Tipo Interés: Efectivo Anual Fecha de Emisión:

Tasa Interés: 35

Calificación de Riesgo Externa:

Calificación de Riesgo Calcular:

Simula Cuestiones Aplica Datos

Al visualizar una inversión activa aparecerá al lado derecho del check de **Pignorado** un boton, presionelo y aparecerá una ventana flotante.

Diligencie los campos editables y presione el boton **Pignorar**

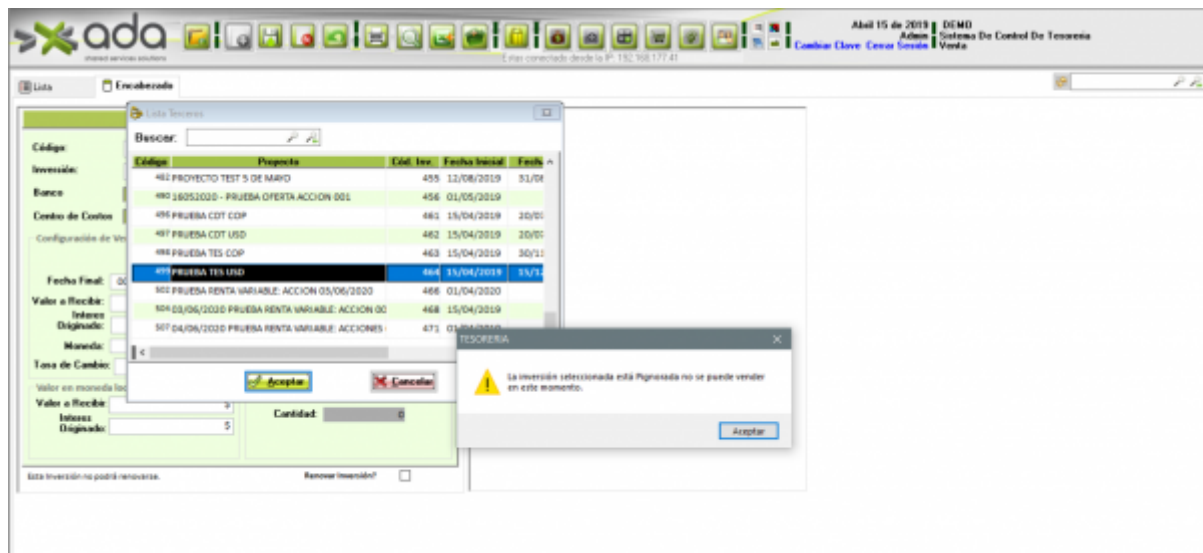
Al confirmar los cambios y pasar las validaciones de campos requeridos el proceso finalizará exitosamente y la inversión quedará **Pignorada**

The screenshot shows the ADA system interface with the 'Inversión' and 'Proyecto - Oferta' forms. A modal window titled 'Pignoración de Inversión' is open, displaying fields for 'Entidad' (ABELLO DE ROBAJO ENTTE MARIA), 'Descripción' (EJEMPLO PIGNORACIÓN), and 'Fecha Pignoración' (11/04/2019). A message box indicates 'Cambios guardados correctamente. La inversión está Pignorada.'

Al retornar el proceso a la Ventana de Compra de la inversión verá el chek **Pignorada** marcado y aparecerá la fecha e la que se realizó el proceso.

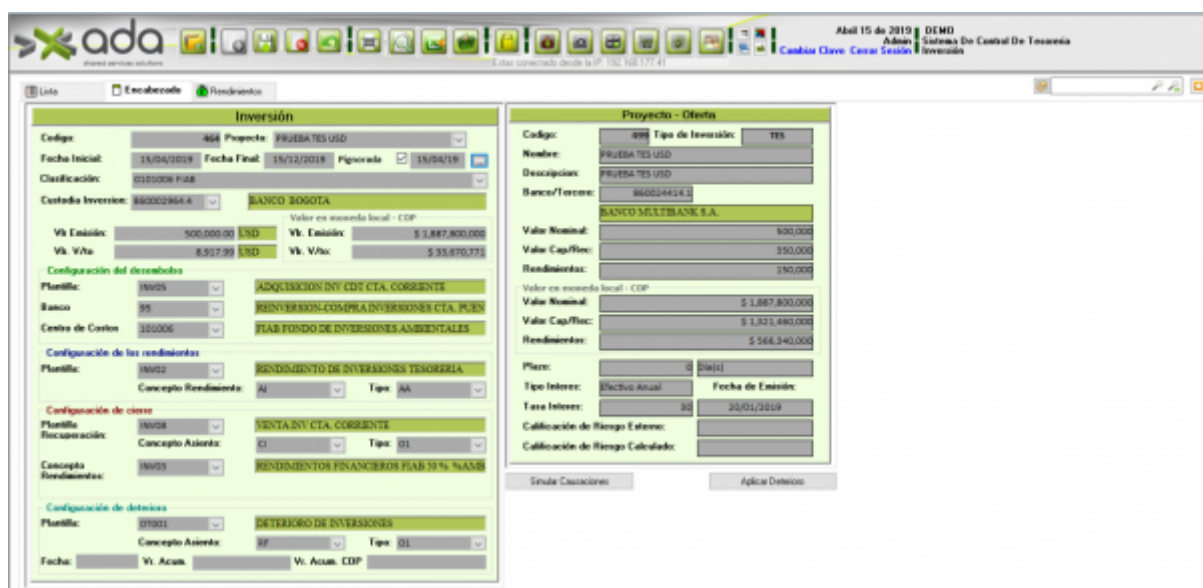
The screenshot shows the ADA system interface with the 'Inversión' and 'Proyecto - Oferta' forms. The 'Inversión' form shows the 'Pignorada' checkbox checked and the 'Fecha Pignoración' field populated with 11/04/2019. The 'Proyecto - Oferta' form shows the 'Tipo de Inversión' as YES and the 'Fecha de Emisión' as 20/01/2019.

Si se intenta vender una inversión Pignorada el sistema mostrará un mensaje como el siguiente.



Liberar una Inversión

Una inversión Pignorada no se puede vender, para poder realizar ese proceso la inversión se debe liberar. Seleccione una inversión pignorada la cual tendrá el check activo.



Presione el botón y se abra de nuevo la ventana de Pignoración.

Presione el boton Liberar y confirme cambios.

Al finalizar se muestra un mensaje del proceso realizado.

Inversión

Código: 466 Proyecto: PRUEBAS USD

Fecha Inicial: 15/04/2019 Fecha Final: 15/12/2019 Pignorado ☒

Clasificación: 010006 FIAB

Custodia Inversión: 86002964.4 BANCO BOGOTÁ

Valor en moneda local - COP

Vl. Emisión: 500.000.000 VND Vl. Emisión: \$

Vl. Vto: 8.917.99 VND Vl. Vto: \$

Configuración del desembolso

Plantilla: NV05 ADQUISICION INV CDT CTA CORRI

Banco: 95 REINVERSION-COMPRA INVERSIONES

Centro de Costo: 100006 FIAB FONDO DE INVERSIONES ASB

Configuración de las rendimientos

Plantilla: NV02 RENDIMIENTO DE INVERSIONES TR

Concepto Rendimiento: RI Tipo: RA

Configuración de cierre

Plantilla: NV08 VENTA INV CTA CORRIENTE

Recapitulación: Concepto Asiento: CI Tipo: DI

Concepto Rendimiento: NV03 RENDIMIENTOS FINANCIEROS FIAB 10 % NAAB

Configuración de deterioro

Plantilla: DT001 DETERIORO DE INVERSIONES

Concepto Asiento: RF Tipo: DI

Fecha: Vl. Acum: Vl. Acum. COP

Proyecto - Oferta

Código: 499 Tipo de Inversión: TES

Nombre: PRUEBAS USD

Descripción: PRUEBAS USD

Banco/Entidad: 86002441A.S BANCO MULTIBANK S.A.

Valor Nominal: 500.000

Valor Capital: 250.000

Rendimiento: 150.000

Valor en moneda local - COP

Valor Nominal: \$ 1.887.800.000

Valor Capital: \$ 1.821.480.000

Rendimiento: \$ 666.340.000

Plazo: 0 Días

Tipo Interés: Efectivo Anual Fecha de Emisión:

Tasa Interés: 30 20/01/2019

Calificación de Riesgo Externa:

Calificación de Riesgo Calculada:

Simular Cautaciones: Aplicar Deterioro

Al devolverse a la ventana la inversión ya estará liberada.

Inversión

Código: 466 Proyecto: PRUEBAS USD

Fecha Inicial: 15/04/2019 Fecha Final: 15/12/2019 Pignorado ☒

Clasificación: 010006 FIAB

Custodia Inversión: 86002964.4 BANCO BOGOTÁ

Valor en moneda local - COP

Vl. Emisión: 500.000.000 VND Vl. Emisión: \$ 1.887.800.000

Vl. Vto: 8.917.99 VND Vl. Vto: \$ 33.670.774

Configuración del desembolso

Plantilla: NV05 ADQUISICION INV CDT CTA CORRIENTE

Banco: 95 REINVERSION-COMPRA INVERSIONES CTA. PLEN

Centro de Costo: 100006 FIAB FONDO DE INVERSIONES ASB

Configuración de las rendimientos

Plantilla: NV02 RENDIMIENTO DE INVERSIONES TESORERIA

Concepto Rendimiento: RI Tipo: RA

Configuración de cierre

Plantilla: NV08 VENTA INV CTA CORRIENTE

Recapitulación: Concepto Asiento: CI Tipo: DI

Concepto Rendimiento: NV03 RENDIMIENTOS FINANCIEROS FIAB 10 % NAAB

Configuración de deterioro

Plantilla: DT001 DETERIORO DE INVERSIONES

Concepto Asiento: RF Tipo: DI

Fecha: Vl. Acum: Vl. Acum. COP

Proyecto - Oferta

Código: 499 Tipo de Inversión: TES

Nombre: PRUEBAS USD

Descripción: PRUEBAS USD

Banco/Entidad: 86002441A.S BANCO MULTIBANK S.A.

Valor Nominal: 500.000

Valor Capital: 250.000

Rendimiento: 150.000

Valor en moneda local - COP

Valor Nominal: \$ 1.887.800.000

Valor Capital: \$ 1.821.480.000

Rendimiento: \$ 666.340.000

Plazo: 0 Días

Tipo Interés: Efectivo Anual Fecha de Emisión:

Tasa Interés: 30 20/01/2019

Calificación de Riesgo Externa:

Calificación de Riesgo Calculada:

Simular Cautaciones: Aplicar Deterioro

Observaciones

- Solo se pueden pignorar inversiones de Renta Fija.

Notas del Proceso

- La fecha se carga con la fecha del sistema y no es modificable.

[<- Volver Atras](#)

1)

<https://aseduco.com/blog1/perdidas-por-deterioro-de-valor-de-inversiones-financieras/>

From:
<http://wiki.adacsc.co/> - Wiki

Permanent link:
<http://wiki.adacsc.co/doku.php?id=ada:sicoferp:financiero:tesoreria:inversiones:compra:deterioro&rev=1591299736>

Last update: **2020/06/04 19:42**

