

Segundo ejercicio del proceso selectivo para el ingreso, por el sistema general de acceso libre, en el Cuerpo de Gestión de la Administración de la Seguridad Social, especialidad de Auditoría y Contabilidad

Javier Romano Aparicio

Profesor de CEF.- UDIMA

(Segundo ejercicio del proceso selectivo para el ingreso, por el sistema general de acceso libre, en el Cuerpo de Gestión de la Administración de la Seguridad Social, especialidad de Auditoría y Contabilidad, convocado por Resolución de 14 de octubre de 2016 [BOE de 21 de octubre]).

Sumario

- Caso 1. Contabilidad financiera.** Balance de comprobación, operaciones del ejercicio, regularización y cierre de la contabilidad. Elaboración de la cuenta de pérdidas y ganancias y del balance de situación.
- Caso 2. Contabilidad financiera.** Liquidación del impuesto sobre sociedades. Asientos contables del gasto por impuesto sobre sociedades. Comparación de los valores contables y bases fiscales.
- Caso 3. Contabilidad financiera.** Inversión en la cartera de negociación, cobro de dividendo, registro de un préstamo a coste amortizado en función del tipo de interés efectivo.

CASO PRÁCTICO NÚM. 1

Contabilidad financiera

La empresa Córdoba, SA se dedica a la fabricación y venta de ropa infantil. A 30 de junio del año 20X2 presenta el siguiente balance de comprobación correspondiente a ese ejercicio.

N.º cuenta	Conceptos	Deudor	Acreeedor
206	Aplicaciones informáticas	60.000	
211	Construcciones	800.000	
2131	Maquinaria cortadora	480.000	
216	Elementos de transporte	50.000	
300	Materias primas	25.000	
431	Clientes, efectos a cobrar	600.000	
4311	Clientes, efectos comerciales descontados	400.000	
540	Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio	380.000	
545	Dividendo a cobrar	9.000	
572	Bancos	264.000	
600	Compras de materias primas	546.000	
640	Sueldos y salarios	400.000	
642	Seguridad Social a cargo de la empresa	100.000	
628	Suministros	55.000	
100	Capital		447.000
112	Reserva legal		98.000
113	Reservas voluntarias		550.000
1810	Rappels cobrados por anticipado		50.000
130	Subvenciones oficiales en capital		216.000
171	Deudas a largo plazo		80.000
400	Proveedores		65.000
700	Ventas de productos terminados		2.000.000
473	Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	18.000	
4750	Hacienda Pública, acreedora por IVA		100.000
5208	Deudas por efectos descontados		400.000
			.../...

N.º cuenta	Conceptos	Deudor	Acreedor
.../...			
490	Deterioro de valor de crédito por operaciones comerciales		50.000
391	Deterioro de valor de materias primas		8.000
476	Organismos Seguridad Social, acreedores		15.000
280	Amortización acumulada de aplicaciones informáticas ...		60.000
2811	Amortización acumulada maquinaria cortadora		48.000
		4.187.000	4.187.000

Operaciones realizadas en el segundo semestre:

1. El 1 de julio, compra al contado una máquina planchadora por 86.100 euros que es transportada por piezas. El envío hasta la empresa supuso un gasto de 1.200 euros que ha sido abonado al contado.

La instalación de la máquina fue realizada por la empresa proveedora que, también, impartió unas sesiones para formar a un grupo de trabajadores de Córdoba en el manejo de la máquina. El curso ascendió a 1.100 euros que al cierre del año 20X2 está pendiente de pago.

2. El 2 de julio se compran al contado 200.000 unidades de materias primas a 1,3 euros/unidad. La compra ha originado un gasto por derechos arancelarios de 7.000 euros. Córdoba ha conseguido un descuento por pronto pago de 1.500 euros que figura en la factura. De igual manera a esta compra corresponde asignarle 13.500 euros por *rappels* ya que cumple todas las condiciones incluidas en el contrato global de compra firmado con el proveedor el año anterior y que permitió cobrar unos *rappels* por anticipado de 50.000 euros.
3. Durante el mes de julio, se observó que la máquina presentó unos problemas técnicos en el periodo de pruebas, teniendo que modificar algunos de sus componentes. Esto ha supuesto un consumo de materias primas que estaban en el almacén por 2.400 euros, electricidad por 1.300 euros y 55 horas extraordinarias de personal de fábrica que ocasionó un coste de 2.000 euros que son abonados en la nómina del mes.
4. Como resultado de las pruebas se consiguieron 100 productos con defectos de calidad que el 15 de julio fueron vendidos por 550 euros cobrados al contado.
5. El 30 de julio vencen las letras que están descontadas cobrándose 340.000 euros. El resto han sido impagadas.

6. El 1 de agosto se venden prendas por 1.200.000 euros cobrando 600.000 euros al contado y el resto con letras que se descuentan en el banco. La entidad bancaria cobra 38.000 euros por intereses y gastos.
7. Con fecha 3 de agosto, la máquina supera todas las pruebas técnicas para estar en condiciones de funcionamiento. Sin embargo, no puede ser utilizada hasta el 1 de octubre por falta de permisos medioambientales.
8. La nómina correspondiente al segundo semestre se compone de:
 - Sueldos y salarios, 250.000 euros.
 - Seguridad Social a cargo de la empresa, 75.000 euros.
 - Seguridad Social a cargo del empleado, 18.000 euros.
 - IRPF, 35.000 euros.

Las nóminas se pagan por transferencia bancaria.

9. El 1 de septiembre se contrata una póliza de seguros para todas las instalaciones. Se abona al contado la prima anual por 45.000 euros que vencerá el 31 de agosto del año 20X3.
10. Para fidelizar clientela, Córdoba ha sacado a la venta unas tarjetas consistentes en bonos regalo que tienen una duración de 3 años. Durante el año 20X2 ha vendido un total de 30.000 euros en bonos regalo (IVA incluido del 21%).
11. Se cobra por banco el dividendo devengado y reconocido en el primer semestre. La retención por rendimientos de capital asciende a 1.500 euros.
12. El 31 de diciembre se vende la máquina cortadora que fue adquirida por el valor que figura en el balance de comprobación y financiada en un 50% con una subvención oficial. Su vida útil se estima en 10 años y su depreciación lineal. Precio de venta 280.000 euros con pago al contado.
13. El 31 de diciembre se procede a contabilizar la liquidación de IVA.

Nota: Las operaciones anteriormente descritas no incluyen el IVA, salvo que se indique.

AJUSTES PREVIOS AL CIERRE DE CUENTAS:

- a) Datos relacionados con el inventario de materias primas:
 - Existencias iniciales en libros: 15.625 unidades.
 - Compras del primer semestre: 390.000 unidades.

- Compras del segundo semestre: 200.000 unidades.
- Existencias finales según libros: 50.000 unidades.

Al realizar el recuento físico se observa que las existencias en el almacén a 31 de diciembre eran 52.000 unidades. Tras la revisión de los datos, se constata que el error se debe a que a 1 de enero de 20X2 las existencias eran 17.000 unidades a 1,6 euros/unidad.

La empresa aplica FIFO para la valoración de existencias de materias primas.

b) Datos relacionados con el inventario de ropa infantil:

- Producción del año: 300.000 unidades a 8 euros/unidad.
- Existencias finales: 30.000 unidades.

Córdoba ha firmado un contrato de venta por las existencias finales al precio de 10 euros/unidad con la condición del transporte a su cargo que ascenderá a 70.000 euros.

c) Datos relacionados con la amortización anual de los inmovilizados:

- La máquina planchadora se amortiza linealmente estimando su vida útil en 5 años.
- Los elementos de transporte tienen una vida útil de 495.000 km. Durante el año 20X2 fueron utilizados en 20.000 km. Se valora su precio de venta al final de la vida útil en 1.000 euros y con unos costes de venta estimados en 500 euros.

d) Se estima que el deterioro por las operaciones comerciales pendientes de cobro ascienden a 30.000 euros.

Trabajo a realizar:

- a) Contabilizar en el libro diario las operaciones del segundo semestre del año 20X2 según el Plan General de Contabilidad vigente en España. Considere que el IVA de las operaciones sujetas al mismo es del 21%. Haga abstracción del impuesto sobre sociedades.
- b) Realizar los asientos de regularización y cierre de la contabilidad a 31 de diciembre de 20X2.
- c) Elaborar los estados financieros de balance y cuenta de pérdidas y ganancias a 31 de diciembre de 20X2 según los modelos incluidos en el plan contable. No es necesario que calcule las sumas totales del balance.

SOLUCIÓN

APARTADO A)

Punto 1

1 de julio

Adquisición de la maquinaria: se registra por el precio de adquisición que está formado por importe satisfecho más los gastos necesarios hasta su entrada en funcionamiento.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
233	Maquinaria en montaje (86.100 + 1.200)	87.300	
472	Hacienda Pública, IVA soportado	18.333	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		105.633

Curso de formación. Los gastos incurridos en la formación del personal de la empresa tienen la naturaleza contable de gastos de personal y figurarán en la cuenta de pérdidas y ganancias formando parte integrante de los resultados de explotación. A tal efecto, podrá utilizarse la cuenta 649, «Otros gastos sociales».

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
649	Otros gastos sociales	1.100	
410	Acreedores por prestaciones de servicios		1.100

Punto 2

Las materias primas se incorporan por el precio de adquisición, incluye el importe facturado por el vendedor después de deducir cualquier descuento, rebaja en el precio u otras partidas similares y se añadirán todos los gastos adicionales que se produzcan hasta que los bienes se hallen ubicados para su venta, tales como transportes, aranceles de aduanas, seguros y otros directamente atribuibles a la adquisición de las existencias.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
601	Compras de materias primas	265.500	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
472	Hacienda Pública, IVA soportado (265.500 × 21 %)	55.755	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		321.255

El importe de la cuenta 601, «Compras de materias primas», se obtiene de la siguiente forma:

Precio (200.000 × 1,3)	260.000
Arancel	7.000
Descuentos sobre compras por pronto pago	-1.500
Total	265.500

Y por la aplicación de la parte correspondiente del *rappels* cobrado por anticipado:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
181	<i>Rappels</i> cobrados por anticipado	13.500	
609	<i>Rappels</i> por compras		13.500

Punto 3

Los gastos se supone que se habrán contabilizado en las cuentas por naturaleza que correspondan y suponen mayor de coste de la máquina por un importe de:

$$2.400 + 1.300 + 2.000 = 5.700$$

No obstante, los suministros sí que hay que registrarlos porque no aparecen en ningún apartado relacionado con las operaciones de segundo semestre.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
628	Suministros	1.300	
472	Hacienda Pública, IVA soportado	273	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		1.573

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
233	Maquinaria en montaje	5.700	
731	Trabajos realizados para el inmovilizado material		5.700

Punto 4

Forman parte del coste de producción del inmovilizado los gastos en los que se incurra con ocasión de las pruebas o ensayos necesarios que se realicen para conseguir que el activo se encuentre en condiciones de funcionamiento y pueda participar de forma plena en el proceso productivo. Estos gastos se minorarán en los ingresos generados por el activo durante ese periodo. Cuando los ingresos superen los gastos, el exceso minorará el coste de producción del activo.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
430	Clientes	665,50	
701	Ventas de productos terminados		550
477	Hacienda Pública, IVA repercutido		115,50

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
701	Ventas de productos terminados	550	
233	Maquinaria en montaje		550

Punto 5

Por el vencimiento de las letras descontadas de las que 60.000 resultan impagadas:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
5208	Deudas por efectos descontados	400.000	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
4315	Efectos comerciales impagados	60.000	
4311	Efectos comerciales descontados		400.000
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		60.000

Punto 6

Por el registro de las ventas:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	600.000	
431	Clientes, efectos comerciales a cobrar	852.000	
701	Ventas de productos terminados		1.200.000
477	Hacienda Pública, IVA repercutido		252.000

Y por el descuento de las letras originadas en la venta anterior:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
4311	Efectos comerciales descontados	852.000	
431	Clientes, efectos comerciales a cobrar		852.000

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
665	Intereses por descuento de efectos y operaciones de <i>factoring</i>	38.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	814.000	
5208	Deudas por efectos descontados.....		852.000

Punto 7

Dado que la máquina no está en condiciones de funcionamiento regular hasta el 1 de octubre, es en esta fecha cuando se reclasifica a la cuenta 213.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
213	Maquinaria planchadora	92.450	
233	Maquinaria en montaje		92.450

Punto 8

Por las nóminas del segundo semestre:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
640	Sueldos y salarios	250.000	
642	Seguridad Social a cargo de la empresa	75.000	
476	Organismos de la Seguridad Social, acreedores (75.000 + 18.000) .		93.000
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas		35.000
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		197.000

Punto 9

Por el pago de la prima de seguros y la periodificación correspondiente

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
625	Primas de seguros (45.000 × 4/12)	15.000	
480	Gastos anticipados (45.000 × 8/12)	30.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		45.000

Punto 10

El importe recibido por la fidelización mediante tarjetas que se pueden utilizar en los próximos 3 años se trata como un anticipo:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	30.000	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
438	Anticipos de clientes (30.000/1,21)		24.793,39
477	Hacienda Pública, IVA repercutido		5.206,61

Punto 11

En el semestre anterior se hizo por el reconocimiento del dividendo:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
545	Dividendo a cobrar	9.000	
760	Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio		9.000

Y por el cobro en el semestre actual:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
473	Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	1.500	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	7.500	
545	Dividendo a cobrar		9.000

Punto 12

En relación con la venta de la maquinaria cortadora, en primer lugar se realiza la amortización de ejercicio actual ya que la venta se hace a final del año:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
681	Amortización del inmovilizado material	48.000	
2813	Amortización acumulada de maquinaria (480.000 × 10 %)		48.000

Por la venta:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (280.000 × 1,21)	338.800	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
2813	Amortización acumulada de maquinaria cortadora	96.000	
671	Pérdidas procedentes del inmovilizado material	104.000	
213	Maquinaria cortadora		480.000
477	Hacienda Pública, IVA repercutido		58.800

La maquinaria estaba financiada con una subvención que se transfiere en su totalidad a resultados, parte por amortización y parte por baja, aunque el asiento a realizar es el mismo.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
840	Transferencia de subvenciones oficiales de capital	216.000	
746	Subvenciones, donaciones y legados de capital transferidos al resultado del ejercicio		216.000

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
130	Subvenciones oficiales de capital	216.000	
840	Transferencia de subvenciones oficiales de capital		216.000

Punto 13

Liquidación del IVA:

472, «Hacienda Pública, IVA soportado»	
Debe	Haber
18.333	
55.755	
273	
74.361	
Saldo deudor 74.361	

477, «Hacienda Pública, IVA repercutido»	
Debe	Haber
	115,5
	252.000
	5.206,61
	58.800
	316.122,11
Saldo acreedor 316.122,11	

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
477	Hacienda Pública, IVA repercutido	316.122,11	
472	Hacienda Pública, IVA soportado		74.361
4750	Hacienda Pública, acreedora por IVA		241.761,11

Además, se habrá pagado el IVA reconocido en el balance de comprobación:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
4750	Hacienda Pública, acreedora por IVA	100.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		100.000

Ajustes previos al cierre de cuentas

Existencias de materias primas

El importe de las existencias finales se realiza aplicando el criterio de valoración FIFO:

	1,6	1,4	1,26 (1)
Existencias iniciales	15.625		
Compras primer semestre		390.000	
			.../...

	1,6	1,4	1,26 (1)
.../...			
Compras segundo semestre			200.000
EXISTENCIAS	15.625	390.000	200.000
Consumos	-15.625	-390.000	-150.000
EXISTENCIAS			50.000
(1) $(265.500 - 13.500)/200.000 = 1,26$.			

Por el error de las existencias iniciales:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
310	Materias primas $[(17.000 - 15.625) \times 1,6]$	2.200	
113	Reservas voluntarias		2.200

Eliminación de las existencias iniciales:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
611	Variación de existencias de materias primas	27.200	
310	Materias primas		27.200

Registro de existencias finales por el número de unidades reales:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
310	Materias primas $(52.000 \times 1,26)$	65.520	
611	Variación de existencias de materias primas		65.520

Anulación del deterioro del año anterior:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
391	Deterioro de valor de las materias primas	8.000	
793	Reversión del deterioro de existencias		8.000

Productos terminados de ropa infantil

Dado que no hay existencias iniciales, vamos solamente a registrar las existencias finales:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
350	Productos terminados (30.000 × 8)	240.000	
712	Variación de existencias de productos terminados		240.000

El cálculo del deterioro se realiza comparando el coste de producción con el valor neto realizable:

Coste de producción (30.000 × 8)	240.000
Valor neto realizable (30.000 × 10 – 70.000)	230.000
Deterioro	10.000

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
693	Pérdidas por deterioro de existencias	10.000	
395	Deterioro de valor de los productos terminados		10.000

Amortizaciones

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
681	Amortización del inmovilizado material	4.622,50	
2813	Amortización acumulada de maquinaria (92.450/5) × (3/12)		4.622,50

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
681	Amortización del inmovilizado material	2.000	
2818	Amortización acumulada de elementos de transporte		2.000
	[(50.000 – 500) × (20.000/495.000)]		

El enunciado no proporciona datos para realizar la amortización de las aplicaciones informáticas ni de las construcciones.

Deterioro operaciones comerciales

El deterioro de valor de los créditos comerciales se realiza mediante un sistema de estimación global, por lo que se anula el deterioro del ejercicio anterior y se dota el del ejercicio actual:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
490	Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	50.000	
794	Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales		50.000

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
694	Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	30.000	
490	Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales		30.000

APARTADO B)

Regularización:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
129	Resultado del ejercicio	1.945.522,50	
600	Compras de materias primas		811.500
640	Sueldos y salarios		650.000
642	Seguridad Social a cargo de la empresa		175.000
628	Suministros		56.300
649	Otros gastos sociales		1.100
665	Intereses por descuento de efectos y operaciones de <i>factoring</i>		38.000
625	Primas de seguros		15.000
681	Amortización del inmovilizado material		54.622,50
671	Pérdidas procedentes del inmovilizado material		104.000
693	Pérdidas por deterioro de existencias		10.000
694	Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales		30.000

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
700	Ventas de productos terminados	3.200.000	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
...	...		
609	<i>Rappels</i> por compras	13.500	
731	Trabajos realizados para el inmovilizado material	5.700	
746	Subvenciones, donaciones y legados de capital transferidos al resultado del ejercicio	216.000	
611	Variación de existencias de materias primas	38.320	
793	Reversión del deterioro de existencias	8.000	
712	Variación de existencias de productos terminados	240.000	
794	Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales	50.000	
129	Resultado del ejercicio		3.771.520

Asiento de cierre:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
100	Capital social	447.000	
112	Reserva legal	98.000	
113	Reservas voluntarias	552.200	
181	<i>Rappels</i> cobrados por anticipados	36.500	
171	Deudas a largo plazo	80.000	
400	Proveedores	65.000	
4750	Hacienda Pública, acreedora por IVA	241.761,11	
5208	Deudas por efectos descontados	852.000	
490	Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	30.000	
476	Organismos de la Seguridad Social, acreedores	108.000	
2817	Amortización acumulada de aplicaciones informáticas	60.000	
410	Acreedores por prestaciones de servicios	1.100	
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	35.000	
438	Anticipos de clientes	24.793,39	
395	Deterioro de valor de los productos terminados	10.000	
2813	Amortización acumulada de maquinaria planchadora	4.622,50	
2818	Amortización acumulada de elementos de transporte	2.000	
129	Resultado del ejercicio	1.825.997,5	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
206	Aplicaciones informáticas		60.000
211	Construcciones		800.000
218	Elementos de transporte		50.000
310	Materias primas		65.520
431	Clientes, efectos comerciales a cobrar		600.000
4311	Efectos comerciales descontados		852.000
540	Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio		380.000
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		1.223.839
473	Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta		19.500
430	Clientes		665,50
4315	Efectos comerciales impagados		60.000
213	Maquinaria planchadora		92.450
480	Gastos anticipados		30.000
350	Productos terminados		240.000
		4.473.974,5	4.473.974,5

APARTADO C)

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

A) OPERACIONES CONTINUADAS		
1. Importe neto de la cifra de negocios		3.200.000
a) Ventas		3.200.000
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso		240.000
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo		5.700
4. Aprovisionamiento		-761.680
b) Consumos de materias primas y otras materias consumibles		-759.680
		.../...

.../...	
d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos	-2.000
5. Otros ingresos de explotación	216.000
b) Subvenciones de explotación incorporadas a resultado del ejercicio	216.000
6. Gastos de personal	-826.100
a) Sueldos, salarios y asimilados	-650.000
b) Cargas sociales	-176.100
7. Otros gastos de explotación	-51.300
a) Servicios exteriores	-71.300
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones comerciales	20.000
8. Amortizaciones del inmovilizado	-54.622,50
11. Deterioro y resultado por enajenaciones de inmovilizado	-104.300
b) Resultado por enajenaciones y otras	-104.300
12. Resultados excepcionales	
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	1.863.697,50
14. Gastos financieros	-38.000
A.2) RESULTADO FINANCIERO	-38.000
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1.825.697,50
18. Impuesto sobre beneficios	
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO	1.825.697,50

BALANCE DE SITUACIÓN

Activo	Importe
A) ACTIVO NO CORRIENTE	935.827,50
II. INMOVILIZADO MATERIAL	935.827,50
.../...	...

Activo	Importe
.../...	
1. Terrenos y construcciones	800.000
2. Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material	135.827,50
B) ACTIVO CORRIENTE	3.431.524,50
I. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	
II. EXISTENCIAS	295.520
2. Materias primas y otros aprovisionamientos	65.520
4. Productos terminados	230.000
III. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR	1.502.165,50
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	1.482.665,50
6. Otros créditos con las Administraciones Públicas	19.500
IV. INVERSIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS A CORTO PLAZO	380.000
1. Instrumentos de patrimonio	380.000
VI. PERIODIFICACIONES A CORTO PLAZO	30.000
VII. EFECTIVOS Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	1.223.839
1. Tesorería	1.223.839
TOTAL ACTIVO	4.367.352
Patrimonio neto y pasivo	
A) PATRIMONIO NETO	2.923.197,50
A-1) FONDOS PROPIOS	2.923.197,50
I. CAPITAL	447.000
1. Capital escriturado	447.000
III. RESERVAS	650.200
1. Legal y estatutarias	98.000
2. Otras reservas	552.200
.../...	

Patrimonio neto y pasivo	
.../...	
VII. RESULTADO DEL EJERCICIO.....	1.825.997,50
B) PASIVO NO CORRIENTE	116.500
II. DEUDAS A LARGO PLAZO	80.000
5. Otros pasivos financieros	80.000
V. PERIODIFICACIONES A LARGO PLAZO	36.500
C) PASIVO CORRIENTE	1.327.654,50
I. PASIVOS VINCULADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	
II. PROVISIONES A CORTO PLAZO	
III. DEUDAS A CORTO PLAZO	852.000
1. Obligaciones y otros valores negociables	
2. Deudas con entidades de crédito	852.000
V. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR	475.654,50
1. Proveedores	65.000
3. Acreedores varios	1.100
6. Otras deudas con las Administraciones Públicas.....	384.761,31
7. Anticipos de clientes	24.793,39
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	4.367.352

CASO PRÁCTICO NÚM. 2

Contabilidad financiera

IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS

La empresa Luces de León, SA ha realizado las siguientes operaciones:

1. El día 30 de diciembre de 2016 adquiere un equipo para proceso de información con un valor de adquisición (incluidos los desembolsos por actividades de montaje, preparación y puesta a punto) de 5.000 euros. Dicha operación fue registrada contablemente en la fecha de adquisición. Se consideró una vida útil de 4 años con un criterio de amortización lineal por unidad de tiempo (amortización anual, 1.250 €) siendo la fecha de puesta en funcionamiento el 1 de enero de 2017.

La empresa solicita a Hacienda que apruebe un plan de amortización acelerado, que es aceptado. Desde el punto de vista fiscal, la amortización a practicar en 2016 es de 5.000 euros.

2. En el ejercicio 2017, un cliente ha suspendido pagos. El importe de los derechos de cobro vivos asciende a 12.000 euros.

Desde el punto de vista contable, se ha reconocido en dicho año el deterioro de créditos por operaciones comerciales, mientras que desde el punto de vista fiscal será gasto deducible:

- En 2017: el 20% de los importes a cobrar.
- En 2018: el 30%.
- En 2019: el 50% restante.

3. En el ejercicio 2017 la empresa ha adquirido:

- Nuevos equipos de climatización por valor de 9.000 euros (+ IVA 21%).
- Aplicaciones informáticas, que facilitan el acceso al control de los equipos de climatización desde los ordenadores y dispositivos móviles de la empresa, por importe de 1.000 euros (+ IVA 21%).
- Asimismo, la empresa pagó 3.000 euros (+ IVA 21%) por el «registro del dominio de internet y diseño de la página web» de la misma a una firma especializada.

Todos los elementos descritos en este punto han comenzado a prestar servicios el 1 de julio de 2017. (La climatización con sus aplicaciones informáticas y la página web).

En esta empresa las aplicaciones informáticas se amortizan con el mismo criterio que los equipos para proceso de información descrito en el punto 1, pero su vida útil fiscal es de 2 años.

La empresa ha contabilizado todo lo relativo a la página web y el dominio de internet como gastos del ejercicio, no obstante Hacienda lo considera un intangible con una vida útil de 3 años.

El resto de elementos descritos se han contabilizado considerando como periodo de vida útil 5 años siendo el valor residual nulo. El criterio de amortización practicado es el de dígitos decrecientes tomando como unidad del dígito el semestre.

INFORMACIÓN ADICIONAL

A. Los resultados antes de impuestos son, respectivamente:

	2016	2017	2018	2019	2020
BAI	90.000 €	- 5.750 €	90.000 €	90.000 €	90.000 €

B. Existe una base imponible negativa pendiente de compensar contabilizada en 2015 de 65.000 euros.

C. El tipo de gravamen por el impuesto sobre sociedades es:

2016	2017	2018	2019	2020
30 %	30 %	30 %	30 %	30 %

D. La cantidad de retenciones y pagos a cuenta, soportadas y realizadas en cada ejercicio, y las deducciones y bonificaciones a las que tiene derecho son:

	2016	2017	2018	2019	2020
Deducciones y bonificaciones	1.800 €	1.800 €	1.800 €	1.800 €	1.800 €
Retenciones y pagos a cuenta	2.000 €	2.000 €	2.000 €	2.000 €	2.000 €

Cualquier deducción o bonificación que no pueda ser aplicada en su correspondiente ejercicio se aplicará en el primer ejercicio en que sea posible.

E. No existen más diferencias entre resultado contable y base imponible que las descritas en este enunciado.

Se pide:

Considerando exclusivamente la información facilitada:

1. Contabilización del impuesto sobre beneficios en los ejercicios 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020. (Anotaciones en el libro diario y mayor de todas y cada una de las

- cuentas que afectan al impuesto corriente o diferido, empleando diferentes cuentas para diferentes elementos/situaciones).
2. Cumplimentar las tablas anexas especificando valor contable y fiscal de los diferentes elementos y cuentas a 31 de diciembre de 2016, 31 de diciembre de 2017, 31 de diciembre de 2018, 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2020.
 3. Valor del resultado después de impuestos de los ejercicios 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020.

Para entregar con la solución del supuesto n.º 2

Equipo para proceso de información

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Precio de adquisición	Amortización acumulada	Valor contable	Precio de adquisición	Amortización acumulada	Valor fiscal	
31-12-2016							
31-12-2017							
31-12-2018							
31-12-2019							
31-12-2020							

Deterioro de créditos comerciales

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Importe crédito	Deterioro contable	Valor contable	Importe crédito	Deterioro fiscal	Valor fiscal	
31-12-2016							
31-12-2017							
31-12-2018							
31-12-2019							
31-12-2020							

Página web y dominio de internet

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Precio de adquisición	Amortización acumulada	Valor contable	Precio de adquisición	Amortización acumulada	Valor fiscal	
31-12-2016							
31-12-2017							
31-12-2018							
31-12-2019							
31-12-2020							

Equipos de climatización

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Precio de adquisición	Amortización acumulada	Valor contable	Precio de adquisición	Amortización acumulada	Valor fiscal	
31-12-2016							
31-12-2017							
31-12-2018							
31-12-2019							
31-12-2020							

Usar si es necesario

	Contable		Fiscal		
	Precio de adquisición	Amortización acumulada	Precio de adquisición	Amortización acumulada	
31-12-2016					
31-12-2017					
					.../...

	Contable		Fiscal		
.../...					
31-12-2018					
31-12-2019					
31-12-2020					

Libro mayor

Cuenta				
	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
31-12-2016				
31-12-2017				
31-12-2018				
31-12-2019				
31-12-2020				

Cuenta				
	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
31-12-2016				
31-12-2017				
31-12-2018				
31-12-2019				
31-12-2020				

Cuenta				
	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
31-12-2016				
31-12-2017				
31-12-2018				
31-12-2019				
31-12-2020				

Cuenta				
	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
31-12-2016				
31-12-2017				
31-12-2018				
31-12-2019				
31-12-2020				

Cuenta				
	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
31-12-2016				
31-12-2017				
31-12-2018				
31-12-2019				
31-12-2020				

SOLUCIÓN

APARTADO 1

Liquidación del impuesto sobre sociedades

Conceptos	2016	2017	2018	2019	2020
Beneficio antes de impuestos	90.000	-5.750	90.000	90.000	90.000
+/- Ajustes					
AA equipos informáticos	-5.000	1.250	1.250	1.250	1.250
Deterioro de clientes		9.600	-3.600	-6.000	
Aplicaciones informáticas		-125	-250	0	250
Dominio de internet		2.500	-1.000	-1.000	-500
Base imponible previa	85.000	7.475	86.400	84.250	91.000
Base imponible negativa	-65.000				
Base imponible	20.000	7.475	86.400	84.250	91.000
Tipo de gravamen	30 %	30 %	30 %	30 %	30 %
Cuota íntegra	6.000	2.243	25.920	25.275	27.300
Deducciones	-1.800	-1.800	-1.800	-1.800	-1.800
Cuota líquida	4.200	443	24.120	23.475	25.500
Retenciones y pagos a cuenta	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
Cuota diferencial	2.200	-1.557	22.120	21.475	23.500

Anotaciones contables del año 2016

Impuesto corriente:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6300	Impuesto corriente	4.200	.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
...			
473	Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta		2.000
4752	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades		2.200

Impuesto diferido:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6301	Impuesto diferido	1.500	
479	Pasivos por diferencias temporarias imponibles equipos informáticos		1.500

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6301	Impuesto diferido	6.000	
4745	Crédito por pérdidas a compensar del ejercicio		6.000

Regularización:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
129	Resultado del ejercicio	11.700	
6300	Impuesto corriente		4.200
6301	Impuesto diferido		7.500

Anotaciones contables del año 2017

Impuesto corriente:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6300	Impuesto corriente	443	
4709	Hacienda Pública, deudora por devolución de impuestos	1.557	
6301	Impuesto diferido		2.000

Impuesto diferido:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
479	Pasivos por diferencias temporarias imponibles equipos proceso de información (1.250 × 30 %)	375	
474	Activos por diferencias temporarias deducibles deterioro de clientes (9.600 × 30 %)	2.880	
474	Activos por diferencias temporarias deducibles dominio de internet (2.500 × 30 %)	750	
479	Pasivos por diferencias temporarias imponibles aplicaciones informáticas (125 × 30 %)		37,5
6301	Impuesto diferido		3.967,5

Regularización:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6301	Impuesto diferido	3.967,5	
6300	Impuesto corriente		443
129	Resultado del ejercicio		3.524,5

Anotaciones contables del año 2018

Impuesto corriente:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6300	Impuesto corriente	24.120	
473	Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta		2.000
4752	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades		22.120

Impuesto diferido:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
479	Pasivos por diferencias temporarias imponibles equipos proceso de información (1.250 × 30 %)	375	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
...	...		
474	Activos por diferencias temporarias deducibles deterioro de clientes (3.600 × 30 %)		1.080
479	Pasivos por diferencias temporarias impositivas aplicaciones informáticas (250 × 30 %)		75
474	Activos por diferencias temporarias deducibles dominio de internet (1.000 × 30 %)		300
6301	Impuesto diferido	1.080	

Regularización:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6300	Impuesto corriente		24.120
6301	Impuesto diferido		1.080
129	Resultado del ejercicio	25.200	

Anotaciones contables del año 2019

Impuesto corriente:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6300	Impuesto corriente	23.475	
473	Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta		2.000
4752	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades		21.475

Impuesto diferido:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
479	Pasivos por diferencias temporarias impositivas equipos proceso de información (1.250 × 30 %)	375	
474	Activos por diferencias temporarias deducibles deterioro de clientes (6.000 × 30 %)		1.800
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
474	Activos por diferencias temporarias deducibles dominio de internet (1.000 × 30 %)		300
6301	Impuesto diferido	1.725	

Regularización:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6300	Impuesto corriente		23.475
6301	Impuesto diferido		1.725
120	Resultado del ejercicio	25.200	

Anotaciones contables del año 2020

Impuesto corriente:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6300	Impuesto corriente	25.500	
473	Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta		2.000
4752	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades		23.500

Impuesto diferido:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
479	Pasivos por diferencias temporarias imposables equipos proceso de información (1.250 × 30 %)	375	
479	Pasivos por diferencias temporarias imposables aplicaciones informáticas (250 × 30 %)	75	
474	Activos por diferencias temporarias deducibles dominio de internet (500 × 30 %)		150
6301	Impuesto diferido		300

Regularización:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6300	Impuesto corriente		25.500
6301	Impuesto diferido	300	
120	Resultado del ejercicio	25.200	

$$\text{Resultado del ejercicio} = 90.000 - 25.200 = 64.800$$

APARTADO 2

Equipo para proceso de información:

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Precio adquisición	Amortización acumulada	Valor contable	Precio adquisición	Amortización acumulada	Valor fiscal	
31-12-2016	5.000	0	5.000	5.000	5.000	0	-5.000
31-12-2017		1.250	3.750		5.000	0	+3.750
31-12-2018		2.500	2.500		5.000	0	+2.500
31-12-2019		3.750	1.250		5.000	0	+1.250
31-12-2020		5.000	0		5.000	0	0

A efectos de solución también se añade la siguiente tabla aunque el enunciado del ejercicio no la pida:

Años	Gasto contable	Gasto fiscal	Ajuste base
2016	0	5.000	-5.000
2017	1.250	0	+1.250
2018	1.250	0	+1.250
2019	1.250	0	+1.250
2020	1.250	0	+1.250

Deterioro de créditos comerciales:

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Precio adquisición	Deterioro contable	Valor contable	Precio adquisición	Deterioro fiscal	Valor fiscal	
31-12-2016	12.000			12.000			
31-12-2017		12.000	0		2.400	9.600	9.600
31-12-2018					3.600	6.000	6.000
31-12-2019					6.000	0	0
31-12-2020							

Al igual que en el caso anterior, a efecto de solución, se añade la siguiente tabla para facilitar la comprensión de los ajustes en la base imponible del impuesto sobre sociedades:

Años	Gasto contable	Gasto fiscal	Ajuste base
2017	12.000	2.400	+9.600
2018	0	3.600	-3.600
2019	0	6.000	-6.000

Aplicaciones informáticas:

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Precio adquisición	Amortización acumulada	Valor contable	Precio adquisición	Amortización acumulada	Valor fiscal	
31-12-2016	1.000			1.000			
31-12-2017		125	875		250	750	125
31-12-2018		375	625		500	250	375
31-12-2019		625	375		1.000	0	375
31-12-2020		875	125				125
31-12-2021		1.000	0				0

Años	Gasto contable	Gasto fiscal	Ajuste base
2017	125	250	-125
2018	250	500	-250
2019	250	250	0
2020	250		250
2021	125		125

Equipos de climatización:

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Precio adquisición	Amortización acumulada	Valor contable	Precio adquisición	Amortización acumulada	Valor fiscal	
31-12-2017	9.000	1.636,36	7.363,64	9.000	1.636,36	7.363,64	0
31-12-2018		4.418,18	4.581,82		4.418,18	4.581,82	0
31-12-2019		6.545,45	2.454,55		6.545,45	2.454,55	0
31-12-2020		8.018,17	981,83		8.018,17	981,83	0

Dominio internet y pagina web:

	Contable			Fiscal			Dif. VC-VF
	Precio adquisición	Amortización acumulada	Valor contable	Precio adquisición	Amortización acumulada	Valor fiscal	
31-12-2017	0		0	3.000	500	2.500	-2.500
31-12-2018					1.500	1.500	-1.500
31-12-2019					2.500	500	-500
31-12-2020					3.000	0	0

Años	Gasto contable	Gasto fiscal	Ajuste base	474. Pasivos por diferencias temporarias imponibles
2017	3.000	500	+2.500	750 D
2018	0	1.000	-1.000	300 H
2019	0	1.000	-1.000	300 H
2020	0	500	-500	150 H

APARTADO 3

Conceptos	2016	2017	2018	2019	2020
Beneficio antes de impuestos	90.000	-5.750	90.000	90.000	90.000
Gasto devengado por el impuesto	-11.700	3.524,5	-25.200	-25.200	-25.200
Resultado del ejercicio	78.300	-2.225,5	64.800	64.800	64.800

CASO PRÁCTICO NÚM. 3

Contabilidad financiera

El 15 de junio de 2017 la empresa Saarbrucken Investments, SA adquiere 5.000 acciones de Wanka cuando estas cotizan a 20 euros/acción. Los gastos de comisiones, intermediación y cánones de Bolsa suponen un 0,5% aplicado sobre el valor de cotización. La empresa ha adquirido estos títulos para rentabilizar un exceso transitorio de liquidez.

Se conoce que pocos días antes de la adquisición, Bankia había anunciado la aprobación en junta general de accionistas del reparto de un dividendo con cargo al beneficio neto generado en el ejercicio 2016 de 1 euro/acción, que se hará efectivo el 30 de junio de 2017.

Llegado el 30 de junio de 2017 se cobran los dividendos aprobados. La retención fiscal aplicada sobre los mismos es del 18%.

El 1 de julio de 2017 la empresa solicita y obtiene efectivo mediante un préstamo de 400.000 euros a 3 años, en las siguientes condiciones:

- Los gastos de apertura del préstamo ascienden a 1.250 euros.
- El interés nominal es del 3 % anual.
- Los pagos a realizar se han calculado según el método de cuota semestral constante.

Dichos pagos se realizan según el contrato del préstamo los días 30 de junio y 31 de diciembre. El tipo de interés anual efectivo de la operación es el 3,183968 % y la cuota constante que figura en el contrato de préstamo es de 70.210,09 euros. (El primer pago se realizará el 31 de diciembre de 2017 y el último el 30 de junio de 2020).

La cotización de las acciones de Wanka a 31 de diciembre de 2017 se sitúa en 17,5 euros/acción.

Se pide:

1. Realización de los asientos contables referentes a todas las operaciones descritas para el año 2017.
2. Partiendo de que la reclasificación temporal de activos y pasivos se realiza siempre a fecha de cierre (31 de diciembre), determinar el importe a traspasar de largo plazo a corto plazo en las fechas 31 de diciembre de 2017, 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2019.
3. Elaborar el libro mayor de los pasivos financieros a largo plazo y a corto plazo desde el 1 de julio de 2017 hasta el 30 de junio de 2020, incluyendo todas las anotaciones contables y calculando el saldo tras cada movimiento.

Para entregar con la solución del supuesto n.º 3

Corto plazo:

Cuenta				
	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
01-07-2017				
31-12-2017				
30-06-2018				
31-12-2018				
30-06-2019				
				.../...

Cuenta				
	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
.../...				
31-12-2019				
30-06-2020				

Largo plazo:

Cuenta				
	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
01-07-2017				
31-12-2017				
30-06-2018				
31-12-2018				
30-06-2019				
31-12-2019				
30-06-2020				

SOLUCIÓN

APARTADO 1

Acciones Bankia

15 de junio de 2017

La compra de las acciones se registrará según los criterios de valoración de la cartera de negociación, ya que el supuesto señala que la empresa ha adquirido estos títulos para materializar un exceso transitorio de liquidez. Los activos financieros mantenidos para negociar se valo-

rarán inicialmente por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación entregada. Los costes de transacción que les sean directamente atribuibles se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

Además, los dividendos devengados (son los anunciados en el momento de la compra) no forman parte del valor inicial figurando en una cuenta independiente.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
540	Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio (100.500 - 500 - 5.000)	95.000	
669	Otros gastos financieros (100.000 × 0,005)	500	
545	Dividendo a cobrar	5.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		100.500

30 de junio

Cobro de los dividendos:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (5.000 × 82 %) ...	4.100	
473	Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta (5.000 × 18 %)	900	
545	Dividendo a cobrar		5.000

31 de diciembre

Los activos financieros mantenidos para negociar se valorarán por su valor razonable, sin deducir los costes de transacción en que se pudiera incurrir en su enajenación. Los cambios que se produzcan en el valor razonable se imputarán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

Por el ajuste a valor razonable de las acciones:

Valor contable	95.000
Valor razonable (5.000 × 17,5)	87.500
Disminución	7.500

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
6630	Pérdidas de cartera de negociación	7.500	
540	Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio		7.500

Préstamo

El 1 de julio de 2017 la empresa solicita y obtiene efectivo mediante un préstamo de 400.000 euros a 3 años, en las siguientes condiciones:

- Los gastos de apertura del préstamo ascienden a 1.250 euros.
- El interés nominal es del 3 % anual.
- Los pagos a realizar se han calculado según el método de cuota semestral constante.

Dichos pagos se realizan según el contrato del préstamo los días 30 de junio y 31 de diciembre. El tipo de interés anual efectivo de la operación es el 3,183968 % y la cuota constante que figura en el contrato de préstamo es de 70.210,09 euros. (El primer pago se realizará el 31 de diciembre de 2017 y el último el 30 de junio de 2020).

Se trata de un pasivo financiero que inicialmente se valora por el importe recibido neto de los costes de transacción (400.000 – 1.250 = 398.750) y posteriormente a coste amortizado en función del tipo de interés efectivo que es el facilitado por el supuesto: 3,183968 %. Dado que los pagos son semestrales hay que calcular el efectivo semestral:

$$(1 + i_2)^2 = (1 + 0,03183968)$$

$$i_2 = 0,015795097$$

El cuadro del préstamo en función de tipo de interés efectivo es el siguiente:

Semestres	Intereses	Pago	Amortización	Coste amortizado
0				398.750
1	6.348,04	70.210,09	63.862,05	334.887,95
				.../...

Semestres	Intereses	Pago	Amortización	Coste amortizado
.../...				
2	5.331,36	70.210,09	64.878,72	270.009,23
3	4.298,50	70.210,09	65.911,58	204.097,64
4	3.249,20	70.210,09	66.960,88	137.136,76
5	2.183,20	70.210,09	68.026,89	69.109,87
6	1.100,22	70.210,09	69.109,87	0

1 de julio de 2017

Por la obtención del préstamo:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	398.750	
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito		128.740,77
	(63.862,05 + 64.878,72)		
170	Deudas a largo plazo con entidades de crédito		270.009,23

31 de diciembre de 2017

En esta fecha procede el pago de la primera cuota y la correspondiente reclasificación a corto plazo que se realiza en el punto siguiente porque es donde se solicita esta información:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
662	Intereses de deudas	6.348,04	
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito	63.862,05	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		70.210,09

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
170	Deudas a largo plazo con entidades de crédito	65.911,58	
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito		65.911,58

APARTADO 2

31 de diciembre de 2017

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
170	Deudas a largo plazo con entidades de crédito	65.911,58	
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito		65.911,58

31 de diciembre de 2018

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
170	Deudas a largo plazo con entidades de crédito	134.987,77	
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito (66.960,88 + 68.026,89)		134.987,77

31 de diciembre de 2019

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
170	Deudas a largo plazo con entidades de crédito	69.109,87	
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito		69.109,87

APARTADO 3

Libro mayor cuenta «Deudas a corto plazo con entidades de crédito»:

	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
01-07-2017		128.740,77		128.740,77
31-12-2017	63.862,05	65.911,58		130.790,31
01-07-2018	64.878,72			65.911,58
31-12-2018	65.911,58	134.987,78		134.987,78
				.../...

	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
.../...				
01-07-2019	66.960,88			68.026,89
31-12-2019	68.026,89	69.109,87		69.109,87
01-07-2020	69.109,87			0

Libro mayor cuenta «Deudas a largo plazo con entidades de crédito»:

	Debe	Haber	Saldo D	Saldo H
01-07-2017				270.009,23
31-12-2017	65.911,58			204.097,64
01-07-2018				204.097,64
31-12-2018	134.987,78			69.109,87
01-07-2019				69.109,87
31-12-2019	69.109,87			0
01-07-2020				