

# SEGUNDO EJERCICIO RESUELTO DEL PROCESO SELECTIVO PARA EL INGRESO EN EL CUERPO SUPERIOR DE INTERVENTORES Y AUDITORES DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA SEGURIDAD SOCIAL

**Javier Aguilar López**  
*Inspector de Seguros del Estado*

(Segundo ejercicio de las pruebas selectivas para el ingreso en el Cuerpo Superior de Interventores y Auditores de la Administración de la Seguridad Social, convocado por Orden ESS/1826/2014, de 29 de septiembre [BOE de 8 de octubre]).

---

## Sumario

- Caso 1. Contabilidad de sociedades.** Composición del capital social, operaciones con acciones propias, reparto de resultados, reducción de capital social, adquisición de empresa individual, socios morosos, ampliación de capital liberada.
- Caso 2. Contabilidad financiera.** Elaboración de balance de comprobación de sumas y saldos, adquisición de inmovilizado, regularización de gastos e ingresos, moneda extranjera, emisión de valores representativos de deuda, asientos de regularización y cierre, elaboración del balance y cuenta de pérdidas y ganancias.
- Caso 3. Contabilidad financiera.** Préstamo financiero, deterioro de inmovilizado material, emisión de un empréstito de obligaciones.

## CASO PRÁCTICO NÚM. 1

### Contabilidad de sociedades

La empresa Complusa presenta al 31 de diciembre de 2014 las siguientes cuentas, que forman su patrimonio neto:

Patrimonio neto	Importe
Capital social .....	600.000
Socios desembolsos no exigidos .....	(100.000)
Prima de emisión acciones .....	300.000
Reserva legal .....	80.000
Reserva estatutaria .....	80.000
Reserva voluntaria .....	58.000
Dividendo activo a cuenta .....	(22.500)
Dividendo activo a pagar .....	22.500
Resultado del ejercicio .....	150.000

#### Información complementaria:

- 1.º La sociedad se constituyó con un capital social de 200.000 euros representado por acciones ordinarias de la serie A de 1 euro de valor nominal emitidas a la par. Posteriormente realizó una ampliación de capital sin derecho preferente de suscripción para recibir una aportación no dineraria consistente en una empresa en funcionamiento, las acciones de la serie B de 2 euros de valor nominal se emitieron al 150 %. El 1 de enero de 2013, realizó la última ampliación de capital con derecho preferente de suscripción, emitiendo acciones de la serie C de 4 euros de valor nominal al 200 %, exigiendo en el momento de la suscripción el desembolso mínimo. No se ha dispuesto de la prima de emisión de acciones. En el mes de octubre la sociedad reconoció un dividendo a cuenta a todas las acciones, que a la fecha actual no ha sido abonado.
- 2.º En los estatutos se establece la obligación de dotar una reserva con iguales características que la reserva legal.
- 3.º En el activo figuran entre otras las siguientes cuentas:

- Investigación: 150.000 euros.
- Desarrollo: 400.000 euros.
- Amortización acumulada inmovilizado intangible: 135.000 euros.
- Socios desembolsos exigidos: 50.000 euros:

### Anotaciones contables a realizar por el opositor:

1. Asiento que realiza Complusa por el acuerdo de junta general de accionistas por el que se adquirieron 20.000 acciones propias de la serie B al precio de 5 euros/acción. Asiento que realiza el accionista que vende las acciones y que las tenía contabilizadas como disponibles para la venta y las había adquirido al precio de 3 euros/acción.
2. Asiento que realiza Complusa por el acuerdo de aprobación por parte de la junta general de accionistas del reparto del beneficio. Después de cumplir con todas las obligaciones legales, se acuerda con cargo a dicho beneficio reducir la cifra del capital social por la mitad de las acciones propias adquiridas y repartir un dividendo complementario por la mayor cuantía posible.
3. Asiento que realiza Complusa cuando posteriormente se paga la totalidad de los dividendos reconocidos a las acciones, retención fiscal 20%. ¿Cuál fue la cuantía total del dividendo que se reconoció a cada serie de acciones? ¿Cuál fue el asiento que realiza un accionista que adquirió 2.000 acciones de la serie A y acudió a la ampliación de capital suscribiendo las acciones que le correspondían y las tiene contabilizadas como disponibles para la venta?
4. Más tarde la junta general de accionistas acuerda efectuar una ampliación de capital para recibir una aportación no dineraria consiste en la empresa individual Zeta, que a la fecha del acuerdo presenta la siguiente situación patrimonial:

Activo	Importe	Patrimonio neto y pasivo	Importe
Construcciones .....	84.000	Capital .....	50.000
(Amortización acumulada inmovilizado material) .....	(16.000)	Reservas .....	50.000
Mercaderías .....	32.000	Deudas a corto plazo .....	12.000
(Deterioro de valor de mercaderías)	(4.000)	Proveedores .....	8.000
Clientes .....	22.000		
			.../...

Activo	Importe	Patrimonio neto y pasivo	Importe
.../...			
(Deterioro de valor créditos por operaciones comerciales) .....	(2.000)		
Tesorería .....	4.000		
<b>Total .....</b>	<b>120.000</b>	<b>Total .....</b>	<b>120.000</b>

El precio de Zeta se fija en 150.000 euros que se pagará con 40.000 acciones de 2 euros de valor nominal. Los auditores fijan el valor de la construcción en 80.000 euros y se le reconoce un valor inmaterial por los beneficios futuros que se generarán en Complusa.

5. Llegado el vencimiento del dividendo exigido, no es atendido por tenedores de 1.000 títulos. La sociedad reclama por vía judicial las cantidades pendientes que son abonadas posteriormente por los socios morosos más un interés del 6% de la cantidad pendiente.
6. La sociedad procede a la reducción del capital aprobada. Los gastos de notario y registro se elevan a 500 euros.
7. Por acuerdo de junta general de accionistas se procede a la reducción del capital social por condonación de dividendos pasivos. ¿A qué accionistas afecta y cuál sería el nuevo valor nominal de esas acciones? Asiento que realiza un accionista que tiene 2.000 acciones y las tiene contabilizadas como disponibles para la venta.
8. Más tarde por acuerdo de junta general de accionistas la sociedad acuerda realizar una ampliación de capital totalmente liberada con cargo a reservas de libre disposición en la proporción de 1 acción nueva de 2 euros de valor nominal, por 10 acciones antiguas.
9. Posteriormente la sociedad vende las acciones propias que mantiene en cartera a 6 euros/acción.

## **SOLUCIÓN**

Conforme a los datos del enunciado podemos determinar la siguiente estructura del capital social de la entidad Complusa de la siguiente manera:

Clase	Nominal	Emisión	Tipo	Capital social	Desembolso
Constitución A .....	1	PAR	Ordinaria	200.000	100 %
1.ª ampliación B .....	2	150 %	No dineraria	200.000	100 %
2.ª ampliación C .....	4	200 %	Ordinaria	200.000	75 %

Para determinar el capital social de la primera y segunda ampliación realizamos un sistema de ecuaciones, en el que se iguala a capital social y a prima de emisión.

$$400.000 = 1.ª \text{ ampliación} + 2.ª \text{ ampliación}$$

$$300.000 = 50\% (1.ª \text{ ampliación}) + 100\% (2.ª \text{ ampliación})$$

1.ª ampliación: Capital social: 200.000. Prima de emisión: 100.000.

2.ª ampliación: Capital social: 200.000. Prima de emisión: 200.000.

## ANOTACIONES CONTABLES

### Punto 1

Adquisición de 20.000 acciones propias de la serie B al precio de 5 euros. Tenemos que recordar que existe un dividendo a cuenta devengado pero pendiente de pago, en este caso hemos usado la cuenta de dividendo activo a pagar, pero también podríamos usar una cuenta de reservas voluntarias.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
108	Acciones propias en situaciones especiales .....	98.000	
526	Dividendo activo a pagar (22.500/450.000 = 0,05 € por um) .....	2.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (20.000 × 5) .....		100.000

Asiento realizado por un accionista que tenía los títulos en la cartera de disponibles para la venta:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
108	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (20.000 × 5) .....	100.000	
250	Inversiones financieras a largo plazo (acciones de Complusa) ....		98.000
545	Dividendo a cobrar .....		2.000

El accionista tiene reconocida la revalorización de la inversión en patrimonio neto, debiendo realizar su traspaso a pérdidas y ganancias en el momento de la venta:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
802	Transferencia de beneficios en activos financieros disponibles para la venta .....	38.000	
7632	Beneficios transferidos de disponibles para la venta ..... [(4,9 - 3) × 20.000]		38.000

Por el cierre de la cuenta de patrimonio neto:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
133	Ajustes por valoración de activos financieros disponibles para la venta .....	38.000	
802	Transferencia de beneficios en activos financieros disponibles para la venta .....		38.000

## Punto 2

Reparto del beneficio por parte de Complusa:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
129	Resultado del ejercicio .....	150.000	
112	Reserva legal .....		15.000
1141	Reserva estatutaria .....		15.000
557	Dividendo activo a cuenta .....		22.500
113	Reserva voluntaria .....		57.000
1142-	Reserva para capital amortizar .....		20.000
526	Dividendo activo a pagar .....		20.500

En el reparto del resultado debemos de tener en cuenta las obligaciones legales:

- Artículo 274 del texto refundido de la Ley de sociedades de capital (TRLSC). La entidad debe realizar una dotación a la reserva legal por un importe mínimo entre:
  - El 10% del resultado del ejercicio.
  - La diferencia entre el 20% de la cifra de capital social y el saldo previo de la reserva.

- Los estatutos establecen la obligación de crear y dotar una reserva estatutaria con las mismas características que la legal.
- Artículo 273 del TRLSC. Se prohíbe la distribución de beneficios a menos que el importe de las reservas disponibles sea, como mínimo, igual al importe de los gastos de investigación y desarrollo que figuren en el balance.

Como resultado de las condiciones anteriores se procede al reparto de resultados:

Reserva legal .....	$10\% \times 150.000 = 15.000$
Reserva estatutaria .....	$10\% \times 150.000 = 15.000$
Gastos de investigación y desarrollo .....	$150.000 + 400.000 - 135.000 = 415.000$
Reservas disponibles:	
Prima de emisión .....	300.000
Reserva voluntaria .....	58.000
DOTACIÓN .....	$415.000 - 358.000 = 57.000$
Dividendo .....	20.500 0,05 por unidad monetaria de capital desembolsado: $20.500/410.000$  Capital desembolsado en circulación: $450.000 - 40.000$ (acciones propias)

### Punto 3

Por el pago de los dividendos:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
526	Dividendo activo a pagar (20.500 + 20.500) .....	41.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		32.800
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas .....		8.200
	( $20\% \times 41.000$ )		

Dividendo total reconocido por la entidad:

Dividendo a cuenta (balance) .....	22.500
Dividendo activo a pagar (reparto del resultado) .....	20.500

Debido al momento temporal diferente en que se reconocieron los dividendos y la adquisición de acciones propias, procedemos a calcular el importe unitario del dividendo por cada clase de acciones:

	Importe de los dividendos por unidad monetaria de capital desembolsada	Total
Clase A (constitución) .....	$22.500/450.000 = 0,05$ $20.500/410.000 = 0,05$	0,1
Clase B .....	$22.500/450.000 = 0,05$ $20.500/410.000 = 0,05$	$0,1 \times 2$ (valor nominal de las acciones clase B) = 0,2
Clase C .....	$22.500/450.000 = 0,05$ $20.500/410.000 = 0,05$	$0,1 \times 4$ (VN C) $\times 25\%$ (desembolso de las acciones) = 0,1

Asiento de un accionista que adquirió 2.000 acciones de la serie A y acude a la ampliación de capital:

Primero calculamos la relación de canje, para ello debemos homogeneizar los valores nominales de las diferentes acciones:

- Serie A: 200.000 acciones de valor nominal = 1.
- Serie B: 100.000 acciones de valor nominal = 2. Homogeneizo 200.000 acciones de valor nominal = 1.

Relación de canje:

- 400.000 acciones le corresponden 50.000 nuevas.

Simplificando nos da una relación: 8 acciones antiguas por 1 nueva ( $8 \times 1$ ).

Número de acciones que le corresponden al antiguo accionista:  $2.000/8 = 250$  acciones nuevas.

Dividendo que percibe:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	180	
473	Hacienda Pública, retenciones .....	45	
760	Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio ..... ( $2.000 \times 0,1 + 250 \times 0,1$ )		225



## Punto 4

Nos encontramos ante una combinación de negocios regulada en la norma de valoración 19.<sup>a</sup> del Plan General de Contabilidad.

Procedemos a determinar el fondo de comercio o diferencia negativa como diferencia entre la contraprestación entregada y el valor razonable de los activos identificables netos de pasivos adquiridos:

Contraprestación entregada ( $40.000 \times 2 \times 187,5\%$ ) .....	150.000
Emisión de las acciones ( $150.000/40.000 = 3,75$ um; $3,75/2$ ) .....	187,5 %
Valor razonable de activos identificables neto de pasivos .....	(112.000)
Capital social .....	50.000
Reservas .....	50.000
Plusvalía construcciones [ $80.000 - (84.000 - 16.000)$ ] .....	12.000
Fondo de comercio .....	38.000

Asientos por la adquisición de la entidad Zeta:

Por la emisión de las acciones:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
190	Acciones o participaciones emitidas .....	150.000	
194	Capital emitido pendiente de inscripción .....		150.000

Por la recepción de los activos y pasivos de Zeta (a valor razonable, es la entidad adquirida):

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
211	Construcciones .....	80.000	
300	Mercaderías .....	28.000	
430	Clientes .....	20.000	
57	Tesorería .....	4.000	
204	Fondo de comercio .....	38.000	
190	Acciones emitidas .....		150.000
521	Deudas a corto plazo .....		12.000
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
400	Proveedores .....		8.000

Por la inscripción del capital social:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
194	Capital emitido pendiente de inscripción .....	150.000	
100	Capital social .....		80.000
110	Prima de emisión .....		70.000

### Punto 5

Por el desembolso del dividendo exigido y el reconocimiento de los accionistas morosos:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	49.000	
5580	Socios por desembolsos exigidos accionistas morosos .....	1.000	
558	Socios por desembolsos exigidos .....		50.000

Por el abono de los morosos más el interés de demora:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	1.060	
5580	Socios por desembolsos exigidos accionistas morosos .....		1.000
769	Otros ingresos financieros (1.000 × 6 %) .....		60

### Punto 6

Reducción de capital por la mitad de las acciones propias adquiridas:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
100	Capital social (10.000 × 2) .....	20.000	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
113	Reservas voluntarias (49.000 – 20.000) .....	29.000	
108	Acciones o participaciones propias en situaciones especiales .....		49.000

Por los gastos de notario y registro:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
113	Reservas voluntarias .....	500	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		500

Al realizar una reducción de capital social voluntaria debemos crear una reserva con carácter indisponible por el importe de capital amortizado, para evitar el derecho de oposición de los acreedores.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
1142-	Reserva por capital a amortizar .....	20.000	
1142	Reserva por capital amortizado .....		20.000

## Punto 7

Reducción de capital social mediante la condonación de dividendos pasivos:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
100	Capital social .....	100.000	
103	Socios por desembolsos no exigidos .....		100.000

Del mismo modo que en el punto anterior debemos dotar una reserva de carácter indisponible, para evitar el derecho de oposición de los acreedores.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
113	Reservas voluntarias .....	100.000	
1142	Reserva por capital amortizado .....		100.000

En el caso de un accionista que fuera titular de 2.000 acciones, debe dar de baja el desembolso pendiente contra el valor de los títulos.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
259	Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrimonio neto a largo plazo .....	4.000	
250	Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio (2.000 × 4 × 50%) .....		4.000

### Punto 8

Para poder determinar el número de acciones a emitir en la ampliación de capital, debemos armonizar las existentes a un mismo valor nominal. Además debemos recordar que se procedió a la reducción de capital social mediante la amortización de acciones propias de la serie B.

	N.º de títulos	Valor nominal	Conversión a títulos de VN = 2	N.º de títulos
Constitución .....	200.000	1	(200.000 × 1)/2	100.000
Serie B .....	100.000 – 10.000	2		90.000
Serie C .....	50.000	2		50.000
Adquisición Z .....	40.000	2		40.000

Tendríamos un total de 280.000 títulos de valor nominal 2.

1 acción nueva de valor nominal = 2 por cada 10 acciones antiguas

Emite un total de: 280.000/10 = 28.000 títulos

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
113	Reservas voluntarias (28.000 × 2) .....	56.000	
100	Capital social .....		56.000

### Punto 9

Por la venta de las 10.000 acciones propias adquiridas más las 1.000 que les ha correspondido de la ampliación de capital liberada que la entidad mantiene en su cartera.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (11.000 × 6) .....	66.000	
108	Acciones propias en situaciones especiales .....		49.000
103	Reservas voluntarias .....		17.000

## CASO PRÁCTICO NÚM. 2

### Contabilidad financiera

La sociedad comercial Bernesa presenta alguna de las cuentas que forman parte de su balance de comprobación al 1 de diciembre de 2013:

Cuentas	Saldos	Saldo deudor	Saldo acreedor
Bancos			
Arrendamientos .....	80.000		
Publicidad y propaganda .....	120.000		
Primas de seguro .....	30.000		
Construcciones en curso .....	700.000		
Gastos de investigación y desarrollo del ejercicio .....	20.000		
Devoluciones de ventas (10.000 unidades) .....	120.000		
Venta de mercaderías (136.000 unidades) .....	1.360.000		
Compra de mercaderías (160.000 unidades) .....	640.000		
Descuento sobre ventas por pronto pago .....	20.000		
<i>Rappels</i> por compras .....	16.000		
Sueldos y salarios .....	400.000		
Seguridad Social a cargo de la empresa .....	40.000		
Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales .....	20.000		
Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio .....	4.000		
			.../...

Cuentas	Saldos	Saldo deudor	Saldo acreedor
.../...			
Mercaderías (20.000 unidades) .....	60.000		
Propiedad industrial .....	100.000		
Valores representativos de deuda a largo plazo en inmovilizado	90.200		
Proveedores .....	300.000		
Clientes .....	600.000		
Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	30.000		
Deterioro valor créditos por operaciones comerciales .....	30.000		
Amortización acumulada inmovilizado intangible .....	60.000		
Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio .....	200.000		
Reservas voluntarias .....	400.000		
Reserva estatutaria .....	120.000		
Ingresos por prestaciones de servicios .....	40.000		
Beneficios procedentes del inmovilizado material .....	160.000		
Capital social .....	1.800.000		
Anticipo de clientes .....	20.000		
Reserva legal .....	120.000		
Subvenciones, donaciones y legados a la explotación .....	200.000		
Terrenos .....	600.000		
<b>Totales</b>			

**Anotaciones contables y ajustes previos a la regularización:**

1. El 1 de diciembre la empresa adquiere al contado en 110.000 euros unas naves que cuando acabe su vida útil estimada en 10 años, tendrá que desmantelarlas y su coste en valores actuales se estima en 10.000 euros, el tipo de actualización es del 6% anual.

2. La empresa vendió a crédito 18.000 unidades de mercaderías a 10 euros, con la opción de si en un plazo de tres meses el cliente no había vendido las mercaderías adquiridas, podría devolver 2.000 de las unidades. Bernesa vio altamente probable que esto sucediera. En el momento actual la empresa adquirente comunica que se queda con la totalidad de las mercaderías.
3. La publicidad corresponde a una campaña anual iniciada el 1 de abril de 2013.
4. La empresa el 1 de noviembre pagó el seguro anual de incendios.
5. Los costes de construcción abonados ascienden a 350.000 euros y los honorarios del facultativo de la dirección de obra del edificio abonados ascienden a 50.000 euros
6. La empresa valora las existencias según el método coste medio. El valor neto realizable de las mercaderías es de 3,5 euros.
7. La cuenta de proveedores recoge, entre otras, una deuda en dólares por importe de 260.000 dólares con el cambio de 1 euro/1,3 dólares; a la fecha del cierre el cambio es de 1 euro/1 dólar.
8. La cuenta de clientes recoge, entre otras, una deuda en libras esterlinas por importe de 50.000 libras, con el cambio de 1 libra/1,6 euros; a la fecha del cierre el cambio es de 1 libra/1,5 euros.
9. La partida de ingresos por prestación de servicios corresponde a servicios prestados en el ejercicio 2012 y cobrados en el ejercicio actual. Están pendientes de contabilización y cobro los ingresos por este concepto del ejercicio actual, que ascienden a 100.000 euros.
10. La empresa tiene un litigio en curso con un cliente por lo que dota una provisión por importe de 16.000 euros, para hacer frente a las responsabilidades del mismo.
11. Los valores representativos de deuda que figuran en balance tienen entre otras las siguientes características:
  - Fecha de emisión y adquisición: 2 de enero de 2013.
  - Número de títulos: 10.000.
  - Valor nominal: 10 euros.
  - Valor de emisión: 9 euros.
  - Tipo de interés: 6% anual pagadero por años vencidos el 2 de enero de cada año.
  - Fecha de amortización: 2 de enero de 2016.
  - Los títulos no cotizan.
  - Los gastos de la operación ascendieron a 200 euros.

12. La amortización de la propiedad industrial se realiza por el método lineal y se estima su vida útil en 10 años.
13. Se abona la nómina del mes de diciembre del personal que tiene el siguiente desglose:
  - Sueldos y salarios: 40.000 euros.
  - Seguridad Social a cargo de la empresa: 8.000 euros.
  - Seguridad Social a cargo de los trabajadores: 4.000 euros.
  - Impuestos retenidos: 6.000 euros.

Quedan pendientes de pago la deuda con la Seguridad Social y los impuestos retenidos.
14. El impuesto sobre beneficios correspondiente al ejercicio 2013 es de 200.000 euros.

*Trabajo a realizar por el opositor:*

1. Elaborar el balance de comprobación a 1 de diciembre, en la hoja del examen.
2. Contabilizar en el libro diario las operaciones pendientes.
3. Asientos de regularización contable y cierre.
4. Elaborar el balance.
5. Elaborar la cuenta de pérdidas y ganancias.

## SOLUCIÓN

Balance de situación a 1 de diciembre de 2013

Saldo deudor	Importe	Saldo acreedor	Importe
Arrendamientos .....	80.000	Venta de mercaderías .....	1.360.000
Publicidad .....	120.000	<i>Rappels</i> por compras .....	16.000



Saldo deudor	Importe	Saldo acreedor	Importe
.../...			
Primas de seguro .....	30.000	Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales .....	20.000
Construcciones en curso .....	700.000	Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio .....	4.000
Gastos I+D del ejercicio .....	20.000	Proveedores .....	300.000
Devolución de ventas .....	120.000	Deterioro de valor de créditos comerciales .....	30.000
Compra de mercaderías .....	640.000	Amortización acumulada inmovilizado intangible .....	60.000
Descuentos sobre ventas por pronto pago .....	20.000	Reservas voluntarias .....	400.000
Sueldos y salarios .....	400.000	Reservas estatutarias .....	120.000
Seguridad Social a cargo de la empresa .....	40.000	Ingresos por prestaciones de servicios .....	40.000
Mercaderías .....	60.000	Beneficios procedentes del inmovilizado material .....	160.000
Propiedad industrial .....	100.000	Capital social .....	1.800.000
Valores representativos de deuda a largo plazo .....	90.200	Anticipo de clientes .....	20.000
Clientes .....	600.000	Reserva legal .....	120.000
Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales .....	30.000	Subvenciones, donaciones y legados de explotación .....	200.000
Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio .....	200.000		
Terrenos .....	600.000		
Bancos .....	799.800		
<b>Total .....</b>	<b>4.650.000</b>	<b>Total .....</b>	<b>4.650.000</b>

## Punto 1

1 de diciembre

Como mayor valor de las naves industriales incluiremos la provisión de desmantelamiento por su valor actual, la cual será actualizada.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
211	Construcciones .....	120.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		110.000
143	Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado .....		10.000

31 de diciembre

Por la amortización del activo:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
681	Amortización del inmovilizado material .....	1.000	
281	Amortización acumulada del inmovilizado material .....		1.000
	(120.000/10 × 1/12)		

Por la actualización de la provisión de desmantelamiento, retiro y rehabilitación del inmovilizado:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
660	Gastos financieros por actualización de provisiones .....	50	
	(10.000 × 6% × 1/12)		
143	Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado .....		50

## Punto 2

Norma de registro y valoración 14.<sup>a</sup>. Solo procedemos en un primer momento a reconocer una venta de 16.000 unidades monetarias, por el resto al no poderse considerar la transmisión de los riesgos y beneficios no se reconocerá la venta.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
430	Clientes (16.000 × 10) .....	160.000	
700	Venta de mercaderías .....		160.000

En el momento que nos comunican que se quedan con el resto de las mercaderías reconocemos la venta. Existe transmisión de los riesgos y beneficios.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
430	Clientes (2.000 × 10) .....	20.000	
700	Venta de mercaderías .....		20.000

### Punto 3

La campaña de publicidad tiene una duración de un año, habiéndose devengado en este ejercicio únicamente los gastos correspondientes a nueve meses. Por el resto reconocemos un gasto anticipado:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
480	Gastos anticipados .....	30.000	
627	Publicidad (120.000 × 3/12) .....		30.000

### Punto 4

Al igual que en el punto anterior debemos reconocer la parte de gasto anticipado:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
480	Gastos anticipados .....	25.000	
625	Primas de seguros (30.000 × 10/12) .....		25.000

### Punto 5

Por la contabilización de los costes incurridos en el inmovilizado en curso:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
231	Construcciones en curso .....	400.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (350.000 + 50.000)		400.000

### Punto 6

Procedemos en primer lugar a calcular el coste medio de las mercaderías:

- Precio medio ponderado =  $\frac{60.000 + 640.000 - 16.000}{20.000 + 160.000} = 3,8$
- Existencias iniciales = 60.000 um (20.000 unidades).
- Compra de mercaderías = 640.000 um (160.000 unidades).
- *Rappels* por compras: 16.000 um.
- Existencias finales = Existencias iniciales + Compras – Ventas = 20.000 + 160.000 – 136.000 + 10.000 = 54.000.
- Valoración de las existencia finales = 54.000 × 3,8 = 205.200.

Por la regularización de las existencias:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
610	Variación de existencias de mercaderías .....	60.000	
300	Mercaderías .....		60.000

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
300	Mercaderías .....	205.200	
610	Variación de existencias de mercaderías .....		205.200

Comprobamos la existencia de un posible deterioro:

- Valor contable ..... 205.200
- Valor neto realizable (54.000 × 3,5) ..... 189.000

Existe un deterioro de: 205.200 – 189.000 = 16.200.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
693	Pérdidas por deterioro de existencias .....	16.200	
390	Deterioro de valor de las mercaderías .....		16.200

## Punto 7

Nos encontramos ante una partida monetaria conforme a la norma de valoración de moneda extranjera, y para ello debemos reconocer la posible variación de valor por el tipo de cambio en pérdidas y ganancias:

- Valor contable de proveedores moneda extranjera ..... 200.000  
(260.000 \$ × 1 €/1,3 \$)
- Valor tipo de cambio de cierre ..... 260.000  
(260.000 \$ × 1 €/1 \$)

Existe un incremento del valor de nuestra obligación de pago por importe de 60.000.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
668	Diferencias negativas de cambio .....	60.000	
4004	Proveedores moneda extranjera .....		60.000

## Punto 8

Nos encontramos ante una partida monetaria conforme a la norma de valoración de moneda extranjera, y para ello debemos reconocer la posible variación de valor por el tipo de cambio en pérdidas y ganancias:

- Valor contable de clientes moneda extranjera ..... 80.000  
(50.000 £ × 1,6 €/£)
- Valor tipo de cambio de cierre ..... 75.000  
(50.000 £ × 1,5 €/£)

Existe una minoración del valor de nuestro derecho por importe de 5.000.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
668	Diferencias negativas de cambio .....	5.000	
4304	Cientes moneda extranjera .....		5.000

## Punto 9

Conforme al principio de devengo y a la norma de valoración 23.<sup>a</sup>, debemos contabilizar los ingresos por prestaciones de servicios contra reservas al haberse devengado en el ejercicio anterior.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
705	Ingresos por prestación de servicios .....	40.000	
113	Reservas voluntarias .....		40.000

Por el reconocimiento de los ingresos devengados en este ejercicio:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
430	Clientes .....	100.000	
705	Ingresos por prestación de servicios .....		100.000

### Punto 10

Por la dotación de la provisión:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
678	Gastos excepcionales .....	16.000	
142	Provisión para otras responsabilidades .....		16.000

### Punto 11

Adquiere títulos de renta fija que no cotizan en ningún mercado, tienen vida definida y pagos de cupones determinados. Estarán clasificados en la cartera de préstamos y partidas a cobrar, que debemos llevarla a coste amortizado aplicando el tipo de interés efectivo.

- Precio de adquisición:  $10.000 \times 9 + 200 = 90.200$ .
- Valor nominal: 10.
- Cupón: 6% anual.
- Vencimiento: 2 de enero de 2016.

Cálculo del tipo de interés efectivo:

$$90.200 = 6.000 \cdot 4 \cdot \text{tie} + 106.000 \times (1 + \text{tie})^{-4}$$

$$\text{Tie} = 9,027\%$$

	Cobros	Intereses	Capital amortizado	Capital vivo
0				90.200
1	6.000	8.142,11	-2.142,11	92.342,11
2	6.000	8.335,47	-2.335,47	94.677,58
3	6.000	8.546,29	-2.546,29	97.223,87
4	106.000	8.776,13	97.223,87	0

A 31 de diciembre por el devengo de los intereses:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
546	Intereses a corto plazo de valores representativos de deudas .....	6.000	
251	Valores representativos de deuda a largo plazo .....	2.142,11	
761	Ingresos de valores representativos de deuda .....		8.142,11

## Punto 12

Amortización de la propiedad industrial:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
680	Amortización del inmovilizado intangible .....	10.000	
280	Amortización acumulada del inmovilizado intangible .....		10.000

## Punto 13

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
640	Sueldos y salarios .....	40.000	
642	Seguridad Social a cargo de la empresa .....	8.000	
476	Organismos de la Seguridad Social acreedores .....		12.000
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas .....		6.000
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		30.000

**Punto 14**

Por el reconocimiento del gasto por impuesto sobre beneficios:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
630	Impuesto sobre beneficios corriente .....	200.000	
4752	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre beneficios .....		200.000

**REGULARIZACIÓN Y CIERRE**

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
129	Resultado del ejercicio .....	1.801.250	
621	Arrendamientos y cánones .....		80.000
627	Publicidad y propaganda .....		90.000
625	Primas de seguros .....		5.000
620	Gastos de I+D del ejercicio .....		20.000
708	Devolución de ventas .....		120.000
600	Compras de mercaderías .....		640.000
706	Descuentos sobre ventas por pronto pago .....		20.000
640	Sueldos y salarios .....		440.000
642	Seguridad Social a cargo de la empresa .....		48.000
650	Pérdidas de créditos comerciales .....		30.000
281	Amortización acumulada del inmovilizado material .....		1.000
693	Pérdidas por deterioro de existencias .....		16.200
668	Diferencias negativas de cambio .....		65.000
678	Gastos excepcionales .....		16.000
280	Amortización acumulada del inmovilizado intangible .....		10.000
630	Impuesto sobre beneficios .....		200.000
660	Gastos financieros por actualización de provisiones .....		50

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
700	Ventas de mercaderías .....	1.540.000	
			.../...



Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
...			
609	Rappels por compras .....	16.000	
760	Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio .....	4.000	
705	Ingresos por prestaciones de servicios .....	100.000	
771	Beneficios procedentes del inmovilizado material .....	160.000	
740	Subvenciones de explotación .....	200.000	
610	Variación de mercaderías .....	145.200	
761	Ingresos de valores representativos de deuda .....	8.142,11	
129	Resultado del ejercicio .....		2.173.342,11

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones .....	26.000	
400	Proveedores .....	360.000	
490	Deterioro de valor de créditos comerciales .....	30.000	
280	Amortización acumulada del inmovilizado intangible .....	70.000	
113	Reservas voluntarias .....	440.000	
1141	Reservas estatutarias .....	120.000	
100	Capital social .....	1.800.000	
438	Anticipos de clientes .....	20.000	
143	Provisión desmantelamiento .....	10.050	
281	Amortización acumulada del inmovilizado material .....	1.000	
390	Deterioro de valor de las mercaderías .....	16.200	
142	Provisión de responsabilidades .....	16.000	
476	Organismos de la Seguridad Social, acreedores .....	12.000	
4752	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades .....	200.000	
112	Reserva legal .....	120.000	
129	Resultado del ejercicio .....	372.092,11	
231	Construcciones en curso .....		1.220.000
300	Mercaderías .....		205.200
203	Propiedad industrial .....		100.000
251	Valores representativos de deuda a largo plazo .....		92.342,11
			...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
430	Clientes .....		875.000
250	Inversiones financieras a largo plazo instrumentos de patrimonio		200.000
210	Terrenos .....		600.000
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		259.800
480	Gastos anticipados .....		55.000
546	Intereses a corto plazo de valores representativos de deudas .....		6.000

### CASO PRÁCTICO NÚM. 3

#### Contabilidad financiera

1. El 2 de enero de 2010 a la sociedad LSA el banco X le concede un préstamo por importe de 5.000.000 de euros. Los gastos de formalización ascienden a 50.000 euros y su amortización se realizará en dos cuotas de 2.700.000 euros cada una a pagar el 2 de enero de 2011 y el 2 de enero de 2012.

2. En el balance de la sociedad LSA figuran las siguientes cuentas:

- Maquinaria: 1.000.000 de euros.
- Amortización acumulada inmovilizado material: 600.000 euros.

La maquinaria se adquirió el 1 de enero de 2006 y se estimó una vida útil de 10 años con una amortización en cuotas lineales. En el momento actual diciembre de 2012, se considera que su valor razonable es de 200.000 euros y los costes de venta de 10.000 euros, los flujos de efectivo esperado son: ejercicio actual 100.000 euros, e igual en los siguientes ejercicios, se aplica un tipo de descuento del 5%.

3. El 1 de enero de 2012, la sociedad LSA emite un empréstito de obligaciones ordinarias con las siguientes características:

- Número de títulos: 240.000.
- Valor de emisión a la par.
- Valor de reembolso: 11 euros.
- Gastos de la operación: 4.800 euros.
- Interés nominal: 3% anual pagadero por anualidades vencidas.

- El interés efectivo es del 7,9%.
- Fecha de vencimiento: 1 de enero de 2014.

*Trabajo a realizar por el opositor:*

Realizar las anotaciones contables que realiza la sociedad LSA correspondientes a los diferentes ejercicios.

## **SOLUCIÓN**

### **Punto 1**

Concesión de un préstamo a la sociedad LSA. Características del préstamo:

- Importe del préstamo ..... 5.000.000
- Gastos de formalización..... 50.000

Amortización mediante el pago de dos cuotas de 2.700.000 cada una a pagar el 2 de enero de 2011 y el 2 de enero de 2012.

Este pasivo debemos clasificarlo en la cartera de préstamos y partida a pagar. Para ello debemos aplicar el método de coste amortizado y determinar el tipo de interés efectivo.

Cálculo del tipo de interés efectivo:

$$(5.000.000 - 50.000) = 2.700.000 \times (1 + tie)^{-1} + 2.700.000 \times (1 + tie)^{-2}$$

Resolviendo la ecuación obtenemos un  $tie = 6,002$ .

Cuadro de amortización de la deuda:

	Pagos	Intereses	Capital amortizado	Capital vivo
0				4.950.000
1	2.700.000	297.114,32	2.402.885,68	2.547.114,32
2	2.700.000	152.885,68	2.547.114,32	0

*Contabilización de las operaciones.*

Concesión del préstamo el 2 de enero de 2010:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	4.950.000	
520	Deudas con entidades de crédito .....		4.950.000

Devengo de interés el 31 de diciembre de 2010:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
662	Intereses de deudas .....	297.114,32	
520	Deudas con entidades de crédito .....		297.114,32

Por el pago de la primera cuota el 2 de enero de 2011:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
520	Deudas con entidades de crédito .....	2.700.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		2.700.000

Devengo de interés el 31 de diciembre de 2011:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
662	Intereses de deudas .....	152.885,68	
520	Deudas con entidades de crédito .....		152.885,68

Por el pago de la segunda cuota el 2 de enero de 2011:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
520	Deudas con entidades de crédito .....	2.700.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		2.700.000

**Punto 2**

Debemos determinar si la maquinaria se encuentra deteriorada. Para ello realizaremos un test de deterioro.

Valor neto contable maquinaria = 1.000.000 – 600.000 – 100.000 (amortización del año 2012) = 300.000

Importe recuperable el mayor de:

- Valor razonable – costes de venta (200.000 – 10.000) ..... 190.000
- Valor en uso (100.000  $\times$  0,05) ..... 272.324,8

Deterioro = 300.000 – 272.324,8 = 27.675,2

Asiento contable:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
691	Pérdidas por deterioro del inmovilizado material .....	27.675,2	
291	Deterioro de valor del inmovilizado material .....		27.675,2

### Punto 3

La entidad LSA emite un empréstito con las siguientes características:

- Número de títulos: 240.000.
- Valor de emisión a la par.
- Valor de reembolso: 11.
- Gastos de la operación: 4.800.
- Interés nominal 3 % anual pagadero por anualidades vencidas.
- El interés efectivo es del 7,9%.
- Fecha de vencimiento: 1 de enero de 2014.

En primer lugar, debemos obtener el precio de emisión, ya que el enunciado únicamente nos indica que se emiten a la par sin facilitar dicho importe.

Establecemos la relación en función del tipo de interés efectivo, llamando VE al valor de emisión de las obligaciones:

$$(240.000 \times VE) - 4.800 = (240.000 \times VE) \times 0,03/(1 + 0,079)^{-1} + (240.000 \times VE) \times 0,03/(1 + 0,079)^{-2}$$

$$VE = 10$$

Cuadro de amortización del empréstito:

	Pagos	Intereses	Capital amortizado	Capital vivo
0				2.395.200
1	72.000	189.736,72	-117.736,72	2.512.936,72
2	2.712.000	199.063,28	2.512.936,72	0

Contabilización:

1 de enero de 2012:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	2.395.200	
177	Obligaciones a largo plazo .....		2.395.200

Por el devengo de intereses a 31 de diciembre de 2012:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
661	Intereses de obligaciones .....	189.736,72	
177	Obligaciones a largo plazo .....		117.736,72
506	Intereses a corto plazo de empréstitos .....		72.000

Por el pago de los intereses a 1 de enero de 2013:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
506	Intereses a corto plazo de empréstitos .....	72.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		72.000

Reclasificación del empréstito de largo plazo a corto plazo:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
177	Obligaciones a largo plazo .....	2.395.200	
500	Obligaciones a corto plazo .....		2.395.200

Por el devengo de intereses a 31 de diciembre de 2013:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
661	Intereses de obligaciones .....	199.063,28	
500	Obligaciones a corto plazo .....		127.063,28
506	Intereses a corto plazo de empréstitos .....		72.000

Por el pago de los intereses y amortización de los títulos a 1 de enero de 2014:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
506	Intereses a corto plazo de empréstitos .....	72.000	
500	Obligaciones a corto plazo .....	2.640.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		2.712.000

- Investigación: 150.000 euros.
- Desarrollo: 400.000 euros.
- Amortización acumulada inmovilizado intangible: 135.000 euros.
- Socios desembolsos exigidos: 50.000 euros:

### Anotaciones contables a realizar por el opositor:

1. Asiento que realiza Complusa por el acuerdo de junta general de accionistas por el que se adquirieron 20.000 acciones propias de la serie B al precio de 5 euros/acción. Asiento que realiza el accionista que vende las acciones y que las tenía contabilizadas como disponibles para la venta y las había adquirido al precio de 3 euros/acción.
2. Asiento que realiza Complusa por el acuerdo de aprobación por parte de la junta general de accionistas del reparto del beneficio. Después de cumplir con todas las obligaciones legales, se acuerda con cargo a dicho beneficio reducir la cifra del capital social por la mitad de las acciones propias adquiridas y repartir un dividendo complementario por la mayor cuantía posible.
3. Asiento que realiza Complusa cuando posteriormente se paga la totalidad de los dividendos reconocidos a las acciones, retención fiscal 20%. ¿Cuál fue la cuantía total del dividendo que se reconoció a cada serie de acciones? ¿Cuál fue el asiento que realiza un accionista que adquirió 2.000 acciones de la serie A y acudió a la ampliación de capital suscribiendo las acciones que le correspondían y las tiene contabilizadas como disponibles para la venta?
4. Más tarde la junta general de accionistas acuerda efectuar una ampliación de capital para recibir una aportación no dineraria consiste en la empresa individual Zeta, que a la fecha del acuerdo presenta la siguiente situación patrimonial:

Activo	Importe	Patrimonio neto y pasivo	Importe
Construcciones .....	84.000	Capital .....	50.000
(Amortización acumulada inmovilizado material) .....	(16.000)	Reservas .....	50.000
Mercaderías .....	32.000	Deudas a corto plazo .....	12.000
(Deterioro de valor de mercaderías)	(4.000)	Proveedores .....	8.000
Clientes .....	22.000		
			.../...



Activo	Importe	Patrimonio neto y pasivo	Importe
.../...			
(Deterioro de valor créditos por operaciones comerciales) .....	(2.000)		
Tesorería .....	4.000		
<b>Total .....</b>	<b>120.000</b>	<b>Total .....</b>	<b>120.000</b>

El precio de Zeta se fija en 150.000 euros que se pagará con 40.000 acciones de 2 euros de valor nominal. Los auditores fijan el valor de la construcción en 80.000 euros y se le reconoce un valor inmaterial por los beneficios futuros que se generarán en Complusa.

5. Llegado el vencimiento del dividendo exigido, no es atendido por tenedores de 1.000 títulos. La sociedad reclama por vía judicial las cantidades pendientes que son abonadas posteriormente por los socios morosos más un interés del 6% de la cantidad pendiente.
6. La sociedad procede a la reducción del capital aprobada. Los gastos de notario y registro se elevan a 500 euros.
7. Por acuerdo de junta general de accionistas se procede a la reducción del capital social por condonación de dividendos pasivos. ¿A qué accionistas afecta y cuál sería el nuevo valor nominal de esas acciones? Asiento que realiza un accionista que tiene 2.000 acciones y las tiene contabilizadas como disponibles para la venta.
8. Más tarde por acuerdo de junta general de accionistas la sociedad acuerda realizar una ampliación de capital totalmente liberada con cargo a reservas de libre disposición en la proporción de 1 acción nueva de 2 euros de valor nominal, por 10 acciones antiguas.
9. Posteriormente la sociedad vende las acciones propias que mantiene en cartera a 6 euros/acción.

## **SOLUCIÓN**

Conforme a los datos del enunciado podemos determinar la siguiente estructura del capital social de la entidad Complusa de la siguiente manera:

Clase	Nominal	Emisión	Tipo	Capital social	Desembolso
Constitución A .....	1	PAR	Ordinaria	200.000	100 %
1.ª ampliación B .....	2	150 %	No dineraria	200.000	100 %
2.ª ampliación C .....	4	200 %	Ordinaria	200.000	75 %

Para determinar el capital social de la primera y segunda ampliación realizamos un sistema de ecuaciones, en el que se iguala a capital social y a prima de emisión.

$$400.000 = 1.ª \text{ ampliación} + 2.ª \text{ ampliación}$$

$$300.000 = 50\% (1.ª \text{ ampliación}) + 100\% (2.ª \text{ ampliación})$$

1.ª ampliación: Capital social: 200.000. Prima de emisión: 100.000.

2.ª ampliación: Capital social: 200.000. Prima de emisión: 200.000.

## ANOTACIONES CONTABLES

### Punto 1

Adquisición de 20.000 acciones propias de la serie B al precio de 5 euros. Tenemos que recordar que existe un dividendo a cuenta devengado pero pendiente de pago, en este caso hemos usado la cuenta de dividendo activo a pagar, pero también podríamos usar una cuenta de reservas voluntarias.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
108	Acciones propias en situaciones especiales .....	98.000	
526	Dividendo activo a pagar (22.500/450.000 = 0,05 € por um) .....	2.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (20.000 × 5) .....		100.000

Asiento realizado por un accionista que tenía los títulos en la cartera de disponibles para la venta:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
108	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (20.000 × 5) .....	100.000	
250	Inversiones financieras a largo plazo (acciones de Complusa) ....		98.000
545	Dividendo a cobrar .....		2.000

El accionista tiene reconocida la revalorización de la inversión en patrimonio neto, debiendo realizar su traspaso a pérdidas y ganancias en el momento de la venta:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
802	Transferencia de beneficios en activos financieros disponibles para la venta .....	38.000	
7632	Beneficios transferidos de disponibles para la venta ..... [(4,9 - 3) × 20.000]		38.000

Por el cierre de la cuenta de patrimonio neto:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
133	Ajustes por valoración de activos financieros disponibles para la venta .....	38.000	
802	Transferencia de beneficios en activos financieros disponibles para la venta .....		38.000

## Punto 2

Reparto del beneficio por parte de Complusa:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
129	Resultado del ejercicio .....	150.000	
112	Reserva legal .....		15.000
1141	Reserva estatutaria .....		15.000
557	Dividendo activo a cuenta .....		22.500
113	Reserva voluntaria .....		57.000
1142-	Reserva para capital amortizar .....		20.000
526	Dividendo activo a pagar .....		20.500

En el reparto del resultado debemos de tener en cuenta las obligaciones legales:

- Artículo 274 del texto refundido de la Ley de sociedades de capital (TRLSC). La entidad debe realizar una dotación a la reserva legal por un importe mínimo entre:
  - El 10% del resultado del ejercicio.
  - La diferencia entre el 20% de la cifra de capital social y el saldo previo de la reserva.

- Los estatutos establecen la obligación de crear y dotar una reserva estatutaria con las mismas características que la legal.
- Artículo 273 del TRLSC. Se prohíbe la distribución de beneficios a menos que el importe de las reservas disponibles sea, como mínimo, igual al importe de los gastos de investigación y desarrollo que figuren en el balance.

Como resultado de las condiciones anteriores se procede al reparto de resultados:

Reserva legal .....	$10\% \times 150.000 = 15.000$
Reserva estatutaria .....	$10\% \times 150.000 = 15.000$
Gastos de investigación y desarrollo .....	$150.000 + 400.000 - 135.000 = 415.000$
Reservas disponibles:	
Prima de emisión .....	300.000
Reserva voluntaria .....	58.000
DOTACIÓN .....	$415.000 - 358.000 = 57.000$
Dividendo .....	20.500 0,05 por unidad monetaria de capital desembolsado: $20.500/410.000$ Capital desembolsado en circulación: $450.000 - 40.000$ (acciones propias)

### Punto 3

Por el pago de los dividendos:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
526	Dividendo activo a pagar ( $20.500 + 20.500$ ) .....	41.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		32.800
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas .....		8.200
	( $20\% \times 41.000$ )		

Dividendo total reconocido por la entidad:

Dividendo a cuenta (balance) .....	22.500
Dividendo activo a pagar (reparto del resultado) .....	20.500

Debido al momento temporal diferente en que se reconocieron los dividendos y la adquisición de acciones propias, procedemos a calcular el importe unitario del dividendo por cada clase de acciones:

	Importe de los dividendos por unidad monetaria de capital desembolsada	Total
Clase A (constitución) .....	$22.500/450.000 = 0,05$ $20.500/410.000 = 0,05$	0,1
Clase B .....	$22.500/450.000 = 0,05$ $20.500/410.000 = 0,05$	$0,1 \times 2$ (valor nominal de las acciones clase B) = 0,2
Clase C .....	$22.500/450.000 = 0,05$ $20.500/410.000 = 0,05$	$0,1 \times 4$ (VN C) $\times 25\%$ (desembolso de las acciones) = 0,1

Asiento de un accionista que adquirió 2.000 acciones de la serie A y acude a la ampliación de capital:

Primero calculamos la relación de canje, para ello debemos homogeneizar los valores nominales de las diferentes acciones:

- Serie A: 200.000 acciones de valor nominal = 1.
- Serie B: 100.000 acciones de valor nominal = 2. Homogeneizo 200.000 acciones de valor nominal = 1.

Relación de canje:

- 400.000 acciones le corresponden 50.000 nuevas.

Simplificando nos da una relación: 8 acciones antiguas por 1 nueva ( $8 \times 1$ ).

Número de acciones que le corresponden al antiguo accionista:  $2.000/8 = 250$  acciones nuevas.

Dividendo que percibe:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	180	
473	Hacienda Pública, retenciones .....	45	
760	Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio ..... ( $2.000 \times 0,1 + 250 \times 0,1$ )		225

## Punto 4

Nos encontramos ante una combinación de negocios regulada en la norma de valoración 19.<sup>a</sup> del Plan General de Contabilidad.

Procedemos a determinar el fondo de comercio o diferencia negativa como diferencia entre la contraprestación entregada y el valor razonable de los activos identificables netos de pasivos adquiridos:

Contraprestación entregada ( $40.000 \times 2 \times 187,5\%$ ) .....	150.000
Emisión de las acciones ( $150.000/40.000 = 3,75$ um; $3,75/2$ ) .....	187,5 %
Valor razonable de activos identificables neto de pasivos .....	(112.000)
Capital social .....	50.000
Reservas .....	50.000
Plusvalía construcciones [ $80.000 - (84.000 - 16.000)$ ] .....	12.000
Fondo de comercio .....	38.000

Asientos por la adquisición de la entidad Zeta:

Por la emisión de las acciones:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
190	Acciones o participaciones emitidas .....	150.000	
194	Capital emitido pendiente de inscripción .....		150.000

Por la recepción de los activos y pasivos de Zeta (a valor razonable, es la entidad adquirida):

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
211	Construcciones .....	80.000	
300	Mercaderías .....	28.000	
430	Clientes .....	20.000	
57	Tesorería .....	4.000	
204	Fondo de comercio .....	38.000	
190	Acciones emitidas .....		150.000
521	Deudas a corto plazo .....		12.000
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
400	Proveedores .....		8.000

Por la inscripción del capital social:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
194	Capital emitido pendiente de inscripción .....	150.000	
100	Capital social .....		80.000
110	Prima de emisión .....		70.000

### Punto 5

Por el desembolso del dividendo exigido y el reconocimiento de los accionistas morosos:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	49.000	
5580	Socios por desembolsos exigidos accionistas morosos .....	1.000	
558	Socios por desembolsos exigidos .....		50.000

Por el abono de los morosos más el interés de demora:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	1.060	
5580	Socios por desembolsos exigidos accionistas morosos .....		1.000
769	Otros ingresos financieros (1.000 × 6 %) .....		60

### Punto 6

Reducción de capital por la mitad de las acciones propias adquiridas:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
100	Capital social (10.000 × 2) .....	20.000	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
113	Reservas voluntarias (49.000 – 20.000) .....	29.000	
108	Acciones o participaciones propias en situaciones especiales .....		49.000

Por los gastos de notario y registro:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
113	Reservas voluntarias .....	500	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		500

Al realizar una reducción de capital social voluntaria debemos crear una reserva con carácter indisponible por el importe de capital amortizado, para evitar el derecho de oposición de los acreedores.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
1142-	Reserva por capital a amortizar .....	20.000	
1142	Reserva por capital amortizado .....		20.000

## Punto 7

Reducción de capital social mediante la condonación de dividendos pasivos:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
100	Capital social .....	100.000	
103	Socios por desembolsos no exigidos .....		100.000

Del mismo modo que en el punto anterior debemos dotar una reserva de carácter indisponible, para evitar el derecho de oposición de los acreedores.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
113	Reservas voluntarias .....	100.000	
1142	Reserva por capital amortizado .....		100.000



En el caso de un accionista que fuera titular de 2.000 acciones, debe dar de baja el desembolso pendiente contra el valor de los títulos.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
259	Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrimonio neto a largo plazo .....	4.000	
250	Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio (2.000 × 4 × 50%) .....		4.000

### Punto 8

Para poder determinar el número de acciones a emitir en la ampliación de capital, debemos armonizar las existentes a un mismo valor nominal. Además debemos recordar que se procedió a la reducción de capital social mediante la amortización de acciones propias de la serie B.

	N.º de títulos	Valor nominal	Conversión a títulos de VN = 2	N.º de títulos
Constitución .....	200.000	1	$(200.000 \times 1)/2$	100.000
Serie B .....	100.000 – 10.000	2		90.000
Serie C .....	50.000	2		50.000
Adquisición Z .....	40.000	2		40.000

Tendríamos un total de 280.000 títulos de valor nominal 2.

1 acción nueva de valor nominal = 2 por cada 10 acciones antiguas

Emite un total de:  $280.000/10 = 28.000$  títulos

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
113	Reservas voluntarias (28.000 × 2) .....	56.000	
100	Capital social .....		56.000

### Punto 9

Por la venta de las 10.000 acciones propias adquiridas más las 1.000 que les ha correspondido de la ampliación de capital liberada que la entidad mantiene en su cartera.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (11.000 × 6) .....	66.000	
108	Acciones propias en situaciones especiales .....		49.000
103	Reservas voluntarias .....		17.000

## CASO PRÁCTICO NÚM. 2

### Contabilidad financiera

La sociedad comercial Bernesa presenta alguna de las cuentas que forman parte de su balance de comprobación al 1 de diciembre de 2013:

Cuentas	Saldos	Saldo deudor	Saldo acreedor
Bancos			
Arrendamientos .....	80.000		
Publicidad y propaganda .....	120.000		
Primas de seguro .....	30.000		
Construcciones en curso .....	700.000		
Gastos de investigación y desarrollo del ejercicio .....	20.000		
Devoluciones de ventas (10.000 unidades) .....	120.000		
Venta de mercaderías (136.000 unidades) .....	1.360.000		
Compra de mercaderías (160.000 unidades) .....	640.000		
Descuento sobre ventas por pronto pago .....	20.000		
Rappels por compras .....	16.000		
Sueldos y salarios .....	400.000		
Seguridad Social a cargo de la empresa .....	40.000		
Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales .....	20.000		
Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio .....	4.000		
			.../...

Cuentas	Saldos	Saldo deudor	Saldo acreedor
.../...			
Mercaderías (20.000 unidades) .....	60.000		
Propiedad industrial .....	100.000		
Valores representativos de deuda a largo plazo en inmovilizado	90.200		
Proveedores .....	300.000		
Clientes .....	600.000		
Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	30.000		
Deterioro valor créditos por operaciones comerciales .....	30.000		
Amortización acumulada inmovilizado intangible .....	60.000		
Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio .....	200.000		
Reservas voluntarias .....	400.000		
Reserva estatutaria .....	120.000		
Ingresos por prestaciones de servicios .....	40.000		
Beneficios procedentes del inmovilizado material .....	160.000		
Capital social .....	1.800.000		
Anticipo de clientes .....	20.000		
Reserva legal .....	120.000		
Subvenciones, donaciones y legados a la explotación .....	200.000		
Terrenos .....	600.000		
<b>Totales</b>			

**Anotaciones contables y ajustes previos a la regularización:**

1. El 1 de diciembre la empresa adquiere al contado en 110.000 euros unas naves que cuando acabe su vida útil estimada en 10 años, tendrá que desmantelarlas y su coste en valores actuales se estima en 10.000 euros, el tipo de actualización es del 6% anual.

2. La empresa vendió a crédito 18.000 unidades de mercaderías a 10 euros, con la opción de si en un plazo de tres meses el cliente no había vendido las mercaderías adquiridas, podría devolver 2.000 de las unidades. Bernesa vio altamente probable que esto sucediera. En el momento actual la empresa adquirente comunica que se queda con la totalidad de las mercaderías.
3. La publicidad corresponde a una campaña anual iniciada el 1 de abril de 2013.
4. La empresa el 1 de noviembre pagó el seguro anual de incendios.
5. Los costes de construcción abonados ascienden a 350.000 euros y los honorarios del facultativo de la dirección de obra del edificio abonados ascienden a 50.000 euros
6. La empresa valora las existencias según el método coste medio. El valor neto realizable de las mercaderías es de 3,5 euros.
7. La cuenta de proveedores recoge, entre otras, una deuda en dólares por importe de 260.000 dólares con el cambio de 1 euro/1,3 dólares; a la fecha del cierre el cambio es de 1 euro/1 dólar.
8. La cuenta de clientes recoge, entre otras, una deuda en libras esterlinas por importe de 50.000 libras, con el cambio de 1 libra/1,6 euros; a la fecha del cierre el cambio es de 1 libra/1,5 euros.
9. La partida de ingresos por prestación de servicios corresponde a servicios prestados en el ejercicio 2012 y cobrados en el ejercicio actual. Están pendientes de contabilización y cobro los ingresos por este concepto del ejercicio actual, que ascienden a 100.000 euros.
10. La empresa tiene un litigio en curso con un cliente por lo que dota una provisión por importe de 16.000 euros, para hacer frente a las responsabilidades del mismo.
11. Los valores representativos de deuda que figuran en balance tienen entre otras las siguientes características:
  - Fecha de emisión y adquisición: 2 de enero de 2013.
  - Número de títulos: 10.000.
  - Valor nominal: 10 euros.
  - Valor de emisión: 9 euros.
  - Tipo de interés: 6% anual pagadero por años vencidos el 2 de enero de cada año.
  - Fecha de amortización: 2 de enero de 2016.
  - Los títulos no cotizan.
  - Los gastos de la operación ascendieron a 200 euros.

12. La amortización de la propiedad industrial se realiza por el método lineal y se estima su vida útil en 10 años.
13. Se abona la nómina del mes de diciembre del personal que tiene el siguiente desglose:
  - Sueldos y salarios: 40.000 euros.
  - Seguridad Social a cargo de la empresa: 8.000 euros.
  - Seguridad Social a cargo de los trabajadores: 4.000 euros.
  - Impuestos retenidos: 6.000 euros.

Quedan pendientes de pago la deuda con la Seguridad Social y los impuestos retenidos.
14. El impuesto sobre beneficios correspondiente al ejercicio 2013 es de 200.000 euros.

*Trabajo a realizar por el opositor:*

1. Elaborar el balance de comprobación a 1 de diciembre, en la hoja del examen.
2. Contabilizar en el libro diario las operaciones pendientes.
3. Asientos de regularización contable y cierre.
4. Elaborar el balance.
5. Elaborar la cuenta de pérdidas y ganancias.

## SOLUCIÓN

Balance de situación a 1 de diciembre de 2013

Saldo deudor	Importe	Saldo acreedor	Importe
Arrendamientos .....	80.000	Venta de mercaderías .....	1.360.000
Publicidad .....	120.000	<i>Rappels</i> por compras .....	16.000

Saldo deudor	Importe	Saldo acreedor	Importe
.../...			
Primas de seguro .....	30.000	Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales .....	20.000
Construcciones en curso .....	700.000	Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio .....	4.000
Gastos I+D del ejercicio .....	20.000	Proveedores .....	300.000
Devolución de ventas .....	120.000	Deterioro de valor de créditos comerciales .....	30.000
Compra de mercaderías .....	640.000	Amortización acumulada inmovilizado intangible .....	60.000
Descuentos sobre ventas por pronto pago .....	20.000	Reservas voluntarias .....	400.000
Sueldos y salarios .....	400.000	Reservas estatutarias .....	120.000
Seguridad Social a cargo de la empresa .....	40.000	Ingresos por prestaciones de servicios .....	40.000
Mercaderías .....	60.000	Beneficios procedentes del inmovilizado material .....	160.000
Propiedad industrial .....	100.000	Capital social .....	1.800.000
Valores representativos de deuda a largo plazo .....	90.200	Anticipo de clientes .....	20.000
Clientes .....	600.000	Reserva legal .....	120.000
Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales .....	30.000	Subvenciones, donaciones y legados de explotación .....	200.000
Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio .....	200.000		
Terrenos .....	600.000		
Bancos .....	799.800		
<b>Total .....</b>	<b>4.650.000</b>	<b>Total .....</b>	<b>4.650.000</b>

## Punto 1

1 de diciembre

Como mayor valor de las naves industriales incluiremos la provisión de desmantelamiento por su valor actual, la cual será actualizada.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
211	Construcciones .....	120.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		110.000
143	Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado .....		10.000

31 de diciembre

Por la amortización del activo:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
681	Amortización del inmovilizado material .....	1.000	
281	Amortización acumulada del inmovilizado material .....		1.000
	(120.000/10 × 1/12)		

Por la actualización de la provisión de desmantelamiento, retiro y rehabilitación del inmovilizado:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
660	Gastos financieros por actualización de provisiones .....	50	
	(10.000 × 6% × 1/12)		
143	Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado .....		50

## Punto 2

Norma de registro y valoración 14.<sup>a</sup>. Solo procedemos en un primer momento a reconocer una venta de 16.000 unidades monetarias, por el resto al no poderse considerar la transmisión de los riesgos y beneficios no se reconocerá la venta.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
430	Clientes (16.000 × 10) .....	160.000	
700	Venta de mercaderías .....		160.000

En el momento que nos comunican que se quedan con el resto de las mercaderías reconocemos la venta. Existe transmisión de los riesgos y beneficios.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
430	Clientes (2.000 × 10) .....	20.000	
700	Venta de mercaderías .....		20.000

### Punto 3

La campaña de publicidad tiene una duración de un año, habiéndose devengado en este ejercicio únicamente los gastos correspondientes a nueve meses. Por el resto reconocemos un gasto anticipado:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
480	Gastos anticipados .....	30.000	
627	Publicidad (120.000 × 3/12) .....		30.000

### Punto 4

Al igual que en el punto anterior debemos reconocer la parte de gasto anticipado:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
480	Gastos anticipados .....	25.000	
625	Primas de seguros (30.000 × 10/12) .....		25.000

### Punto 5

Por la contabilización de los costes incurridos en el inmovilizado en curso:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
231	Construcciones en curso .....	400.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (350.000 + 50.000)		400.000



### Punto 6

Procedemos en primer lugar a calcular el coste medio de las mercaderías:

- Precio medio ponderado =  $\frac{60.000 + 640.000 - 16.000}{20.000 + 160.000} = 3,8$
- Existencias iniciales = 60.000 um (20.000 unidades).
- Compra de mercaderías = 640.000 um (160.000 unidades).
- *Rappels* por compras: 16.000 um.
- Existencias finales = Existencias iniciales + Compras – Ventas = 20.000 + 160.000 – 136.000 + 10.000 = 54.000.
- Valoración de las existencia finales = 54.000 × 3,8 = 205.200.

Por la regularización de las existencias:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
610	Variación de existencias de mercaderías .....	60.000	
300	Mercaderías .....		60.000

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
300	Mercaderías .....	205.200	
610	Variación de existencias de mercaderías .....		205.200

Comprobamos la existencia de un posible deterioro:

- Valor contable ..... 205.200
- Valor neto realizable (54.000 × 3,5) ..... 189.000

Existe un deterioro de: 205.200 – 189.000 = 16.200.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
693	Pérdidas por deterioro de existencias .....	16.200	
390	Deterioro de valor de las mercaderías .....		16.200

## Punto 7

Nos encontramos ante una partida monetaria conforme a la norma de valoración de moneda extranjera, y para ello debemos reconocer la posible variación de valor por el tipo de cambio en pérdidas y ganancias:

- Valor contable de proveedores moneda extranjera ..... 200.000  
(260.000 \$ × 1 €/1,3 \$)
- Valor tipo de cambio de cierre ..... 260.000  
(260.000 \$ × 1 €/1 \$)

Existe un incremento del valor de nuestra obligación de pago por importe de 60.000.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
668	Diferencias negativas de cambio .....	60.000	
4004	Proveedores moneda extranjera .....		60.000

## Punto 8

Nos encontramos ante una partida monetaria conforme a la norma de valoración de moneda extranjera, y para ello debemos reconocer la posible variación de valor por el tipo de cambio en pérdidas y ganancias:

- Valor contable de clientes moneda extranjera ..... 80.000  
(50.000 £ × 1,6 €/£)
- Valor tipo de cambio de cierre ..... 75.000  
(50.000 £ × 1,5 €/£)

Existe una minoración del valor de nuestro derecho por importe de 5.000.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
668	Diferencias negativas de cambio .....	5.000	
4304	Cientes moneda extranjera .....		5.000

## Punto 9

Conforme al principio de devengo y a la norma de valoración 23.<sup>a</sup>, debemos contabilizar los ingresos por prestaciones de servicios contra reservas al haberse devengado en el ejercicio anterior.

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
705	Ingresos por prestación de servicios .....	40.000	
113	Reservas voluntarias .....		40.000

Por el reconocimiento de los ingresos devengados en este ejercicio:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
430	Clientes .....	100.000	
705	Ingresos por prestación de servicios .....		100.000

### Punto 10

Por la dotación de la provisión:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
678	Gastos excepcionales .....	16.000	
142	Provisión para otras responsabilidades .....		16.000

### Punto 11

Adquiere títulos de renta fija que no cotizan en ningún mercado, tienen vida definida y pagos de cupones determinados. Estarán clasificados en la cartera de préstamos y partidas a cobrar, que debemos llevarla a coste amortizado aplicando el tipo de interés efectivo.

- Precio de adquisición:  $10.000 \times 9 + 200 = 90.200$ .
- Valor nominal: 10.
- Cupón: 6% anual.
- Vencimiento: 2 de enero de 2016.

Cálculo del tipo de interés efectivo:

$$90.200 = 6.000 \cdot 4 \cdot \text{tie} + 106.000 \times (1 + \text{tie})^{-4}$$

$$\text{Tie} = 9,027\%$$

	Cobros	Intereses	Capital amortizado	Capital vivo
0				90.200
1	6.000	8.142,11	-2.142,11	92.342,11
2	6.000	8.335,47	-2.335,47	94.677,58
3	6.000	8.546,29	-2.546,29	97.223,87
4	106.000	8.776,13	97.223,87	0

A 31 de diciembre por el devengo de los intereses:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
546	Intereses a corto plazo de valores representativos de deudas .....	6.000	
251	Valores representativos de deuda a largo plazo .....	2.142,11	
761	Ingresos de valores representativos de deuda .....		8.142,11

## Punto 12

Amortización de la propiedad industrial:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
680	Amortización del inmovilizado intangible .....	10.000	
280	Amortización acumulada del inmovilizado intangible .....		10.000

## Punto 13

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
640	Sueldos y salarios .....	40.000	
642	Seguridad Social a cargo de la empresa .....	8.000	
476	Organismos de la Seguridad Social acreedores .....		12.000
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas .....		6.000
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		30.000

### Punto 14

Por el reconocimiento del gasto por impuesto sobre beneficios:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
630	Impuesto sobre beneficios corriente .....	200.000	
4752	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre beneficios .....		200.000

### REGULARIZACIÓN Y CIERRE

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
129	Resultado del ejercicio .....	1.801.250	
621	Arrendamientos y cánones .....		80.000
627	Publicidad y propaganda .....		90.000
625	Primas de seguros .....		5.000
620	Gastos de I+D del ejercicio .....		20.000
708	Devolución de ventas .....		120.000
600	Compras de mercaderías .....		640.000
706	Descuentos sobre ventas por pronto pago .....		20.000
640	Sueldos y salarios .....		440.000
642	Seguridad Social a cargo de la empresa .....		48.000
650	Pérdidas de créditos comerciales .....		30.000
281	Amortización acumulada del inmovilizado material .....		1.000
693	Pérdidas por deterioro de existencias .....		16.200
668	Diferencias negativas de cambio .....		65.000
678	Gastos excepcionales .....		16.000
280	Amortización acumulada del inmovilizado intangible .....		10.000
630	Impuesto sobre beneficios .....		200.000
660	Gastos financieros por actualización de provisiones .....		50

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
700	Ventas de mercaderías .....	1.540.000	
			.../...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
...			
609	Rappels por compras .....	16.000	
760	Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio .....	4.000	
705	Ingresos por prestaciones de servicios .....	100.000	
771	Beneficios procedentes del inmovilizado material .....	160.000	
740	Subvenciones de explotación .....	200.000	
610	Variación de mercaderías .....	145.200	
761	Ingresos de valores representativos de deuda .....	8.142,11	
129	Resultado del ejercicio .....		2.173.342,11

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones .....	26.000	
400	Proveedores .....	360.000	
490	Deterioro de valor de créditos comerciales .....	30.000	
280	Amortización acumulada del inmovilizado intangible .....	70.000	
113	Reservas voluntarias .....	440.000	
1141	Reservas estatutarias .....	120.000	
100	Capital social .....	1.800.000	
438	Anticipos de clientes .....	20.000	
143	Provisión desmantelamiento .....	10.050	
281	Amortización acumulada del inmovilizado material .....	1.000	
390	Deterioro de valor de las mercaderías .....	16.200	
142	Provisión de responsabilidades .....	16.000	
476	Organismos de la Seguridad Social, acreedores .....	12.000	
4752	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades .....	200.000	
112	Reserva legal .....	120.000	
129	Resultado del ejercicio .....	372.092,11	
231	Construcciones en curso .....		1.220.000
300	Mercaderías .....		205.200
203	Propiedad industrial .....		100.000
251	Valores representativos de deuda a largo plazo .....		92.342,11
			...

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
.../...			
430	Clientes .....		875.000
250	Inversiones financieras a largo plazo instrumentos de patrimonio		200.000
210	Terrenos .....		600.000
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		259.800
480	Gastos anticipados .....		55.000
546	Intereses a corto plazo de valores representativos de deudas .....		6.000

### CASO PRÁCTICO NÚM. 3

#### Contabilidad financiera

1. El 2 de enero de 2010 a la sociedad LSA el banco X le concede un préstamo por importe de 5.000.000 de euros. Los gastos de formalización ascienden a 50.000 euros y su amortización se realizará en dos cuotas de 2.700.000 euros cada una a pagar el 2 de enero de 2011 y el 2 de enero de 2012.

2. En el balance de la sociedad LSA figuran las siguientes cuentas:

- Maquinaria: 1.000.000 de euros.
- Amortización acumulada inmovilizado material: 600.000 euros.

La maquinaria se adquirió el 1 de enero de 2006 y se estimó una vida útil de 10 años con una amortización en cuotas lineales. En el momento actual diciembre de 2012, se considera que su valor razonable es de 200.000 euros y los costes de venta de 10.000 euros, los flujos de efectivo esperado son: ejercicio actual 100.000 euros, e igual en los siguientes ejercicios, se aplica un tipo de descuento del 5%.

3. El 1 de enero de 2012, la sociedad LSA emite un empréstito de obligaciones ordinarias con las siguientes características:

- Número de títulos: 240.000.
- Valor de emisión a la par.
- Valor de reembolso: 11 euros.
- Gastos de la operación: 4.800 euros.
- Interés nominal: 3% anual pagadero por anualidades vencidas.

- El interés efectivo es del 7,9%.
- Fecha de vencimiento: 1 de enero de 2014.

*Trabajo a realizar por el opositor:*

Realizar las anotaciones contables que realiza la sociedad LSA correspondientes a los diferentes ejercicios.

## **SOLUCIÓN**

### **Punto 1**

Concesión de un préstamo a la sociedad LSA. Características del préstamo:

- Importe del préstamo ..... 5.000.000
- Gastos de formalización ..... 50.000

Amortización mediante el pago de dos cuotas de 2.700.000 cada una a pagar el 2 de enero de 2011 y el 2 de enero de 2012.

Este pasivo debemos clasificarlo en la cartera de préstamos y partida a pagar. Para ello debemos aplicar el método de coste amortizado y determinar el tipo de interés efectivo.

Cálculo del tipo de interés efectivo:

$$(5.000.000 - 50.000) = 2.700.000 \times (1 + tie)^{-1} + 2.700.000 \times (1 + tie)^{-2}$$

Resolviendo la ecuación obtenemos un  $tie = 6,002$ .

Cuadro de amortización de la deuda:

	Pagos	Intereses	Capital amortizado	Capital vivo
0				4.950.000
1	2.700.000	297.114,32	2.402.885,68	2.547.114,32
2	2.700.000	152.885,68	2.547.114,32	0



*Contabilización de las operaciones.*

Concesión del préstamo el 2 de enero de 2010:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	4.950.000	
520	Deudas con entidades de crédito .....		4.950.000

Devengo de interés el 31 de diciembre de 2010:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
662	Intereses de deudas .....	297.114,32	
520	Deudas con entidades de crédito .....		297.114,32

Por el pago de la primera cuota el 2 de enero de 2011:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
520	Deudas con entidades de crédito .....	2.700.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		2.700.000

Devengo de interés el 31 de diciembre de 2011:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
662	Intereses de deudas .....	152.885,68	
520	Deudas con entidades de crédito .....		152.885,68

Por el pago de la segunda cuota el 2 de enero de 2011:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
520	Deudas con entidades de crédito .....	2.700.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		2.700.000

**Punto 2**

Debemos determinar si la maquinaria se encuentra deteriorada. Para ello realizaremos un test de deterioro.

Valor neto contable maquinaria = 1.000.000 – 600.000 – 100.000 (amortización del año 2012) = 300.000

Importe recuperable el mayor de:

- Valor razonable – costes de venta (200.000 – 10.000) ..... 190.000
- Valor en uso (100.000  $\times$  0,05) ..... 272.324,8

Deterioro = 300.000 – 272.324,8 = 27.675,2

Asiento contable:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
691	Pérdidas por deterioro del inmovilizado material .....	27.675,2	
291	Deterioro de valor del inmovilizado material .....		27.675,2

### Punto 3

La entidad LSA emite un empréstito con las siguientes características:

- Número de títulos: 240.000.
- Valor de emisión a la par.
- Valor de reembolso: 11.
- Gastos de la operación: 4.800.
- Interés nominal 3 % anual pagadero por anualidades vencidas.
- El interés efectivo es del 7,9%.
- Fecha de vencimiento: 1 de enero de 2014.

En primer lugar, debemos obtener el precio de emisión, ya que el enunciado únicamente nos indica que se emiten a la par sin facilitar dicho importe.

Establecemos la relación en función del tipo de interés efectivo, llamando VE al valor de emisión de las obligaciones:

$$(240.000 \times VE) - 4.800 = (240.000 \times VE) \times 0,03/(1 + 0,079)^{-1} + (240.000 \times VE) \times 0,03/(1 + 0,079)^{-2}$$

$$VE = 10$$

Cuadro de amortización del empréstito:

	Pagos	Intereses	Capital amortizado	Capital vivo
0				2.395.200
1	72.000	189.736,72	-117.736,72	2.512.936,72
2	2.712.000	199.063,28	2.512.936,72	0

Contabilización:

1 de enero de 2012:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....	2.395.200	
177	Obligaciones a largo plazo .....		2.395.200

Por el devengo de intereses a 31 de diciembre de 2012:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
661	Intereses de obligaciones .....	189.736,72	
177	Obligaciones a largo plazo .....		117.736,72
506	Intereses a corto plazo de empréstitos .....		72.000

Por el pago de los intereses a 1 de enero de 2013:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
506	Intereses a corto plazo de empréstitos .....	72.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		72.000

Reclasificación del empréstito de largo plazo a corto plazo:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
177	Obligaciones a largo plazo .....	2.395.200	
500	Obligaciones a corto plazo .....		2.395.200

Por el devengo de intereses a 31 de diciembre de 2013:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
661	Intereses de obligaciones .....	199.063,28	
500	Obligaciones a corto plazo .....		127.063,28
506	Intereses a corto plazo de empréstitos .....		72.000

Por el pago de los intereses y amortización de los títulos a 1 de enero de 2014:

Código	Denominación cuenta	Debe	Haber
506	Intereses a corto plazo de empréstitos .....	72.000	
500	Obligaciones a corto plazo .....	2.640.000	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros .....		2.712.000