

# Práctica Contabilidad Financiera II

Ismael Sallami Moreno

ism350zsallami@correo.ugr.es

<https://ismael-sallami.github.io/>

<https://elblogdeismael.github.io/>

Universidad de Granada

2025

## Licencia

Este trabajo está licenciado bajo una [Licencia Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nd/4.0/). <https://creativecommons.org/licenses/by-nd/4.0/>

### Usted es libre de:

- Compartir — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato.

### Bajo los siguientes términos:

- **Reconocimiento** — Debe otorgar el crédito adecuado, proporcionar un enlace a la licencia e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo de cualquier manera razonable, pero no de una manera que sugiera que tiene el apoyo del licenciatario o lo recibe por el uso que hace.
- **NoComercial** — No puede utilizar el material para fines comerciales.
- **SinObraDerivada** — Si remezcla, transforma o crea a partir del material, no puede distribuir el material modificado.



# Índice general

<b>1. Activos Financieros</b>	<b>5</b>
1.1. Ejercicio Propuestos . . . . .	5
1.2. Otros Ejercicios . . . . .	13
<b>2. Pasivos Financieros</b>	<b>35</b>
2.1. Ejercicios Propuestos . . . . .	35
2.2. Otros Ejercicios . . . . .	40



# Capítulo 1

## Activos Financieros

### 1.1. Ejercicio Propuestos

#### Ejercicio Propuesto 1

La empresa BARCA, S.A. adquiere un bono el 01/04/20X3 con la intención de negociar los flujos de caja contractuales hasta abril de 20X6, fecha de amortización del bono. Las características del mismo son las siguientes:

- Valor de emisión: 98.000 €.
- Comisión de adquisición: 2.000 €.
- Valor de reembolso: 104.000 €.
- Tipo de interés efectivo anual de interés sobre el valor nominal ( $VN = 100.000 €$ ).

Su cuadro de amortización a interés efectivo (7,006 %) es el siguiente:

SE PIDE: Realizar los asientos contables en el libro diario de la sociedad BARCA S.A. relativos a las siguientes operaciones:

- a) Contabilización, el 01/04/20X3 de la compra del bono.
- b) A 31/12/20X3, si procede, contabilice el devengo de intereses de la operación del bono.
- c) A 01/04/20X4, contabilice el devengo de intereses de la operación del bono desde enero de 20X4.
- d) A 01/04/20X4, contabilice el cobro de los intereses de la operación del bono.

Plazo	Intereses devengados	I. Explícitos y reembolso	I. implícitos	Coste amortizado
01/04/20X3				100.000,00
01/04/20X4	6.865,88	5.000	-1.865,88	99.865,88
01/04/20X5	6.998,65	5.000	-1.998,65	99.865,88
01/04/20X6	7.136,48	109.000	-2.136,48	0,00

- e) A 31/12/20X4, si procede, contabilice el devengo de intereses de la operación del bono.
- f) A 01/04/20X5, contabilice el devengo de intereses de la operación del bono.
- g) A 01/04/20X6, contabilice el cobro del reembolso del bono.

<b>DEBE</b>	<b>Contabilización 01/04/2023 de la compra de bono</b>	<b>HABER</b>
98000	251. Valores representativos de deuda	
	572. Bancos c/c	98000

<b>DEBE</b>	<b>A 31/12/2023, si procede, contabilice el devengo de los intereses</b>	<b>HABER</b>
3727,03	546. Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda	
1378,55	251. Valores representativos de deuda	
	761. Ingresos de valores representativos de deuda	5105,58 = 98000 × $(1,07006)^{\frac{9}{12}} -$ 98000

<b>DEBE</b>	<b>01/04/2024 devengo de los intereses desde Enero 2020</b>	<b>HABER</b>
$1272,96 \rightarrow$ $I = [(100000 + 3727,03) \times (1,05)^{\frac{3}{12}} - (100000 + 3727,03)]$	546. Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda	
1272,96	251. Valores representativos de deuda	
487,47	761. Ingresos de valores representativos de deuda	$1760,23 \rightarrow I = [(98000 + 5105,58) \times (1,07006)^{\frac{3}{12}} - (98000 + 5105,58)]$

<b>DEBE</b>	<b>01/04/2024 cobro intereses de la operación del bono</b>	<b>HABER</b>
5000	572. Bancos c/c	
	546. Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda	5000

<b>DEBE</b>	<b>31/12/2024 devengo de intereses</b>	<b>HABER</b>
3723,03	546. Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda	
1475,76	251. Valores representativos de deuda	
	761. Ingresos de valores representativos de deuda	$5202,79 \rightarrow I = [(99865,88 \times 1,07006)^{\frac{9}{12}} - 99865,88]$

<b>DEBE</b>	<b>04/04/26</b>	<b>HABER</b>
104000	572. Bancos c/c	
	541. Valores representativos de deuda a corto plazo	104000

### Ejercicio Propuesto 2

En el balance de situación de la empresa “TRAG, S.A.”, a 31 de diciembre del año 2018 figura una letra del tesoro, adquirida el 1 de julio de dicho año, por la que se pagaron 130.000 euros. Su vencimiento es el 30 de junio del año 2020. El nominal de la letra es de 150.000 euros. Se espera que mantener hasta vencimiento este instrumento. El tipo de interés efectivo anual por vencido es del 7,417231 %. La tabla que recoge el coste amortizado a este tipo de interés es la siguiente:

Fecha	Pago	Cobros	Intereses devengados (Gastos financieros)	Saldo amortizado	Saldo pendiente de amortizar (Balance)
01/07/2018	130.000	0	0	0	130.000
31/12/2018	0	0	4.734,97	-4.734,97	134.734,97
31/12/2019	0	0	9.993,60	-9.993,60	144.728,57
01/07/2020	150.000	0	5.271,43	144.728,57	0

**SE PIDE:** Realice las anotaciones contables relacionadas con el enunciado anterior.

DEBE	Contabilización el 01/07/2018 de la compra de la letra del tesoro	HABER
130000	251. Valores representativos de deuda	
	572. Bancos c/c	130000

DEBE	A 31/12/2018, si procede, contabilice el devengo de intereses	HABER
4734,97	251. Valores representativos de deuda	
	761. Ingresos de valores representativos de deuda	4734,97

DEBE	A 31/12/2018, si procede, contabilice el cobro de intereses	HABER
	NPC	

DEBE	A 31/12/2019, si procede, contabilice el devengo de los intereses	HABER
9993,60	251. Valores representativos de deuda	
	761. Ingresos de valores represen- tativos de deuda	9993,60

### Ejercicio Propuesto 3

La sociedad BENGALS adquiere, el 02/03/2022, 5.000 acciones de la sociedad COWBOYS por importe de 25 €/acción. La operación conlleva unos gastos de gestión que ascienden al 1% del total de la operación. La inversión se realiza con un carácter de permanencia.

A cierre del ejercicio 2022, estos títulos cotizan a 30 € cada uno, y a cierre del ejercicio 2023 su cotización es de 28 €/acción.

Por necesidades de liquidez, el 23/05/2024 se venden la totalidad de las acciones por un importe de 32 €/acción, con unos costes de transacción del 2% sobre el precio de venta.

**SE PIDE:** Contabilizar en el libro diario de BENGALS, S.A. las siguientes operaciones, sin tener en cuenta el posible efecto impositivo:

- Compra de los títulos a 02/03/2022.
- Si procede, operaciones derivadas de la valoración de los títulos a 31/12/2022.
- Si procede, operaciones derivadas de la valoración de los títulos a 31/12/2023.
- Todas las operaciones derivadas de la venta de los títulos a 23/05/2024.

DEBE	Compra de los títulos 02/03/2022	HABER
126250	250. Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio	
	572. Bancos c/c	126250 = $(5000 \times 25)(1 + 0,01)$

DEBE	Si procede, operaciones derivadas de la valoración de los títulos a 31/12/2022	HABER
$23750 = 5000 \times 30 = 150000 - 126250$	250. Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio	
	900. Beneficios en AF a VR[PN]	23750
23750	900. Beneficios en AF a VR[PN]	
	133. Ajustes en la valoración en AF a VR[PN]	23750

DEBE	Si procede, operaciones derivadas de la valoración de los títulos a 31/12/2023	HABER
10000	800. Pérdidas en AR a VR[PN]	
	250. Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio	$10000 = 5000 \times 28 = 140000 - 150000 = 10000$
10000	133. Ajustes en la valoración en AF a VR[PN]	
	800. Pérdidas en AR a VR[PN]	10000

<b>DEBE</b>	<b>Todas las operaciones derivadas de la venta de los títulos a 23/05/2024</b>	<b>HABER</b>
$156800 = 5000 \times 32 = 160000 - 2\% \times 160000$	572. Bancos c/c	
	250. Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio	140000
	766. Beneficios en participaciones y VRD	16800
$13750 = 23750 - 10000$	133. Ajustes en la valoración en AF a VR [PN]	
	802. Transferencias de Beneficios en AR a VR [PN]	13750
13750	802. Transferencias de Beneficios en AR a VR [PN]	
	7632. Beneficios en AR a VR [PN]	13750

### Ejercicio Propuesto 4

La empresa EL FIJITIVO, S.L. compra el 01/11/X1, 8.000 acciones del banco MALO, S.A., que cotizan en bolsa a 15 €/acción. Los gastos derivados de la adquisición son 100 €. La inversión tiene carácter especulativo. A 31/12/X1, las acciones de MALO, S.A. cotizan a 13 €/acción y los costes de transacción previstos son de 200 €. El 01/03/X2 se venden las acciones a 12 €/acción con unos gastos de 150 €.

**SE PIDE:** Contabilice exclusivamente la compra y la venta de las acciones.

*Nos da la pista de que son de carácter especulativo, por lo que debemos de introducir los cambios en la cuenta de Pérdidas y Ganancias*

DEBE	Contabilización de la compra de las acciones el 01/11/X1	HABER
120.000 = 8000 × 15	540. Inversiones financieras c/p en instrumentos de patrimonio	
100	669. Otros gastos financieros	
	572. Bancos c/c	120.100

#### Anotaciones extra:

- Los gastos son de 100 €.
- El VR =  $8000 \times 12 = 96000$  (no se tiene en cuenta cuanto cuesta venderlos).
- El VC =  $8000 \times 15 = 120000$
- El VR =  $8000 \times 13 = 104000 \rightarrow$  debemos de contabilizar una pérdida de  $16000 = 120000 - 104000$ , para anotarlo debemos de usar la cuenta del grupo 6 (Pérdidas de la cartera de la negociación). *Lo recogemos directamente, por ende no debemos de dotar de deterioro previamente.*

DEBE	Contabilización, el 01/03/X2 de la venta de las acciones	HABER
$95.850 = (8000 \times 12) - 150$	572. Bancos c/c	
8150	666. Pérdidas en participaciones y VRD	
	540. Inversiones financieras c/p en instrumentos de patrimonio	104.000

Si suponemos el caso en el que el importe de la venta es de 6000 €, debemos de realizar el cociente  $\frac{104000}{8000} = 13$  €/acción, por lo que tendríamos  $6000 \times 13 = 78000$ , de manera que si el importe neto es 71.850, debemos de contabilizar una pérdida de 6150.

## 1.2. Otros Ejercicios

### Ejercicio 1

El banco EUROPA, S.A. concede un préstamo a la empresa COPA, S.A. por un valor nominal de 50.000 € el día 1 de marzo de 2019 con un vencimiento a tres años y un valor de reembolso de 52.000 €, al tipo de interés nominal del 5 %. Los gastos de la operación (que corren a cargo de la empresa COPA) ascienden a 1.000 €. El tipo de interés efectivo de la operación es del 6,2535 %. El cuadro de amortización calculado en base al tipo de interés efectivo es el siguiente:

Plazo	Intereses Devengados	Pagos	Saldo amortizado	Saldo pendiente de amortizar
01/01/2019				50.000
31/12/2019	3.126,75	2.500	626,75	50.626,75
31/12/2020	3.165,94	2.500	665,94	50.292,69
31/12/2021	3.207,58	54.500	51.292,69	0

**SE PIDE:** Contabilizar las siguientes operaciones:

- a) Concesión del crédito a 01/01/2019.

DEBE	Concesión del crédito a 01/01/2019	HABER
50.000	(252) Créditos a largo plazo	
	(572) Bancos c/c	50.000

Cuadro 1.1: Asiento a. Ejercicio 1.

- b) Contabilización de las operaciones necesarias a 31/12/2019.

DEBE	Contabilización de las operaciones necesarias a 31/12/2019	HABER
2.500	(572) Bancos c/c	
626,75	(252) Créditos a largo plazo	
	(762) Ingresos de créditos	3.126,75

Cuadro 1.2: Asiento b. Ejercicio 1.

- c) Contabilización de la reclasificación del derecho de cobro a 31/12/2020.

DEBE	Devengo de intereses a 31/12/2020	HABER
2.500	(572) Bancos c/c	
665,94	(252) Créditos a largo plazo	
	(762) Ingresos de créditos	3.165,94

Cuadro 1.3: Asiento c-1. Ejercicio 1.

$$\begin{aligned} \text{Saldo de la cuenta (252) Créditos a largo plazo} &= \\ &= 50,000 + 626,75 + 665,94 = 51,292,69 \text{ €} \end{aligned}$$

DEBE	Contabilización de la reclasificación del derecho de cobro a 31/12/2020	HABER
51.292,69	(542) Créditos a corto plazo	
	(252) Créditos a largo plazo	51.292,69

Cuadro 1.4: Asiento c-2. Ejercicio 1.

- d) Contabilización de la cancelación del derecho de cobro EXCLUSIVAMENTE por su valor de reembolso el 31/12/2021.

DEBE	Devengo de intereses a 31/12/2021	HABER
2.500	(572) Bancos c/c	
707,58	(542) Créditos a largo plazo	
	(762) Ingresos de créditos	3.207,58

Cuadro 1.5: Asiento d-1. Ejercicio 1.

$$\begin{aligned} \text{Saldo de la cuenta (542) Créditos a corto plazo} &= \\ &= 51,292,69 + 707,58 \approx 52.000 \text{ €} \end{aligned}$$

DEBE	Contabilización de la cancelación del derecho de cobro EXCLUSIVAMENTE por su valor de reembolso el 31/12/2021	HABER
52.000	(572) Bancos c/c	
	(542) Créditos a corto plazo	52.000

Cuadro 1.6: Asiento d-2. Ejercicio 1.

## Ejercicio 2

La empresa TUNA, S.A. concede el 1 de enero de 2018 un crédito de 10.000 € a la empresa VELVAT S.A., a devolver en 3 años en cuotas constantes anuales y cuyo cuadro de amortización según el tipo de interés efectivo al 7% es el siguiente:

Fecha	Pago	Cobros (cuota)	Intereses	Capital
01/01/2018	10.000			10.000
31/12/2018	3.810,52	700	3.110,52	6.889,48
31/12/2019	3.810,52	482,26	3.328,25	3.561,23
31/12/2020	3.810,52	249,29	3.561,23	0,00

**SE PIDE:** Contabilice los siguientes apartados para la empresa TUNA, S.A.:

- a) Asiento contable de la formalización del crédito el 01/01/2018.

DEBE	Formalización del crédito el 01/01/2018	HABER
3.110,52	(542) Créditos a corto plazo	
6.889,48	(252) Créditos a largo plazo	
	(572) Bancos c/c	10.000

- b) Asiento contable del cobro de la primera cuota el 31/12/2018.

DEBE	Cobro de la primera cuota el 31/12/2018	HABER
3.810,52	(572) Bancos c/c	
	(542) Créditos a corto plazo	3.110,52
	(762) Ingresos de créditos	700

- c) Asiento contable de la reclasificación del derecho de cobro el 31/12/2019.

DEBE	Reclasificación del derecho de cobro el 31/12/2019	HABER
3.561,23	(542) Créditos a corto plazo	
	(252) Créditos a largo plazo	3.561,23

- d) Asiento contable del cobro de la última cuota el 31/12/2020.

DEBE	Cobro de la última cuota el 31/12/2020	HABER
3.810,52	(572) Bancos c/c	
	(542) Créditos a corto plazo	3.561,23
	(762) Ingresos de créditos	249,29

### Ejercicio 3

La sociedad PANDEMIA, S.A. adquiere a 1 de junio de 2020 tres partidas de instrumentos financieros con las siguientes características (todas las operaciones se realizan a través de transferencia bancaria):

- 300 acciones de la sociedad OMS, S.A. adquisición que se realiza de forma puntual con el objetivo de mantenerlas como inversión a l/p sin expectativa de ganancias en el corto plazo. El precio unitario es de 100 € y llevan aparejados unos gastos de adquisición del 2% sobre el precio total.

- 300 acciones de la sociedad GLOBAL, S.A. que adquiere con fines especulativos. El precio unitario es de 150 € y llevan aparejados unos gastos del 2% sobre el precio total.

- 300 obligaciones de la sociedad MUNDIAL, S.A. que incluye en la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto. El precio unitario es de 200 € y llevan aparejados unos gastos del 2% sobre el precio total.

Las tres sociedades cotizan en bolsa por lo que a 31 de diciembre de 2020 el valor de los títulos asciende a: OMS: 125 €; GLOBAL: 200 € y MUNDIAL: 180 €.

Por necesidades de liquidez vende todos los instrumentos financieros el 1 de febrero de 2021 a un precio unitario igual para todas de 150 €.

a) A 1/06/2020, contabilización de la adquisición de las acciones de OMS, S.A.

$$\begin{aligned} PA = \\ = (300 \text{ acciones} \times 100 \text{ €/acción}) \times 1,02 = 30,600 \text{ €} \end{aligned}$$

DEBE	A 01/06/2020, contabilización de la adquisición de las acciones de OMS, S.A.	HABER
30.600	(250) Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio	
	(572) Bancos c/c	30.600

b) A 1/06/2020, contabilización de la adquisición de las acciones de GLOBAL, S.A.

$$\begin{aligned} PA = \\ = (300 \text{ acciones} \times 150 \text{ €/acción}) \times 1,02 = 45,900 \text{ €} \end{aligned}$$

DEBE	A 01/06/2020, contabilización de la adquisición de las acciones de GLOBAL, S.A.	HABER
45.000	(540) Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio	
900	(669) Otros gastos financieros	
	(572) Bancos c/c	45.900

- c) A 1/06/2020, contabilización de la adquisición de las obligaciones de MUNDIAL, S.A.

$$PA = \\ = (300 \text{ obligaciones} \times 200\text{€}/\text{obligación}) \times 1,02 = 61,200\text{€}$$

<b>DEBE</b>	<b>A 01/06/2020, contabilización de la adquisición de las obligaciones de MUNDIAL, S.A.</b>	<b>HABER</b>
61.200	(541) Valores representativos de deuda a corto plazo	
	(572) Bancos c/c	61.200

- d) A 31/12/2020, contabilización de las operaciones relativas a las acciones de OMS, S.A.

$$VR = \\ = 300 \text{ acciones} \times 125\text{€}/\text{acción} = 37,500\text{€}$$

$$Beneficio = \\ = 37,500 - 30,600 = 6,900\text{€}$$

<b>DEBE</b>	<b>A 31/12/2020, contabilización de las operaciones relativas a las acciones de OMS, S.A.</b>	<b>HABER</b>
6.900	(250) Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio	
	(900) Beneficios de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	6.900
6.900	(900) Beneficios de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	
	(133) Ajustes en la valoración de activos financieros con cambios en el patrimonio neto	6.900

- e) A 31/12/2020, contabilización de las operaciones relativas a las acciones de GLOBAL, S.A.

$$VR = \\ = 300 \text{ acciones} \times 200\text{€}/\text{acción} = 60,000\text{€}$$

$$Beneficio = \\ = 300 \times (200 - 150) = 15.000\text{€}$$

DEBE	A 31/12/2020, contabilización de las operaciones relativas a las acciones de GLOBAL, S.A.	HABER
15.000	(540) Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio	
	(7630) Beneficios cartera de negociación	15.000

- f) A 31/12/2020, contabilización de las operaciones relativas a las obligaciones de MUNDIAL, S.A.

$$\begin{aligned} \text{Precio adquisición} &= 61.200\text{€} \\ \text{A 31 de diciembre} \rightarrow \text{cotización} &= 180\text{€}/\text{obligación} \\ &\Rightarrow 61.200(300 \times 180) = 7,200\text{€} \end{aligned}$$

DEBE	A 31/12/2020, contabilización de las operaciones relativas a las obligaciones de MUNDIAL, S.A.	HABER
7.200	(800) Pérdidas de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	
	(541) Valores representativos de deuda a corto plazo	7.200
7.200	(133) Ajustes en la valoración de activos financieros con cambios en el patrimonio neto	
	(800) Pérdidas de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	7.200

- g) A 01/02/2021, contabilización, exclusivamente, de la venta de las acciones de OMS, S.A.

Se venden →  $300 \times 150 = 45,000\text{€}$

Debemos de mirar el saldo de la cuenta (250) en el libro mayor:

(250) IF 1/p I.P.	
30.600 (D)	
6.900 (D)	
SD = 37.500	

Figura 1.1: Contabilización de la venta de las acciones de OMS, S.A.

DEBE	A 01/02/2021, contabilización, exclusivamente, de la venta de las acciones de OMS, S.A.	HABER
45.000	(572) Bancos c/c	
	(250) Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio	37.500
	(766) Beneficios en participaciones y VRD	7.500

Hasta aquí estaría completo el ejercicio, pero debemos de regularizar la cuenta de patrimonio vinculada a esta inversión.

DEBE	Regularización del patrimonio neto	HABER
6.900	(133) Ajustes en la valoración de AF (PN)	
	(802) Transferencia de beneficios de AF (PN)	6.900
6.900	(802) Transferencia de beneficios de AF (PN)	
	(7632) Beneficios de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	6.900

h) A 01/02/2021, contabilización de la venta de las acciones de GLOBAL, S.A.

A 31 de diciembre estas acciones estaban valoradas a 200 €/acción

Se vende → 150 €/acción

⇒ Pérdida

<b>DEBE</b>	<b>A 01/02/2021, contabilización de la venta de las acciones de GLOBAL, S.A.</b>	<b>HABER</b>
45.000	(572) Bancos c/c	
15.000	(666) Beneficios en participaciones y valores representativos de deuda	
	(540) Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio	60.000

- i) A 01/02/2021, contabilización, exclusivamente, de la venta de las obligaciones de MUNDIAL, S.A.

$$\text{Saldo} = 61.200 - 7.200 = 54.000\text{€}$$

Se venden 300 Obligaciones  $\times$  150€/obligación = 45.000€

<b>DEBE</b>	<b>A 01/02/2021, contabilización, exclusivamente, de la venta de las obligaciones de MUNDIAL, S.A.</b>	<b>HABER</b>
45.000	(572) Bancos c/c	
9.000	(6668) Pérdidas VRD c/p	
	(541) Valores representativos de deuda a corto plazo	54.000

También se tendría que regularizar la cuenta de patrimonio neto vinculada a esta inversión.

<b>DEBE</b>	<b>Regularización del patrimonio neto</b>	<b>HABER</b>
7.200	(902) Transferencia de pérdidas AF (PN)	
	(133) Ajustes en la valoración de AF (PN)	7.200
7.200	(6632) Pérdidas de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	
	(902) Transferencia de pérdidas AF (PN)	7.200

### Ejercicio 4

La empresa MOU adquiere el 01/01/2020 un paquete de 200 obligaciones emitidas por FLO en esa misma fecha y amortizables el 31/12/2021 y que cotizan en mercado secundario. Los títulos tienen un valor nominal de 1.000 € y un valor de reembolso de 1.100 € cada uno. En las condiciones de emisión se estableció un tipo de interés nominal del 5 %, pagadero el último día del ejercicio. La empresa MOU pagó 212.000 € por los títulos, y comisiones por 500 €. MOU tiene la intención de mantenerlos hasta el vencimiento. El cuadro de amortización de las obligaciones se muestra en la siguiente tabla calculado con un tipo de interés efectivo del 6,416 %:

Fecha	Pago	Cobros	Intereses devengados (Ingresos financieros)	Saldo amortizado	Saldo pendiente de amortizar (Balance)
01/01/2020	212.500				212.500
31/12/2020	10.000		13.633	3.633	216.133
31/12/2021	230.000		13.867	216.133	0

**SE PIDE:** Realizar los asientos contables en el libro diario relativos a las siguientes operaciones:

a) Asiento contable de la adquisición de las obligaciones por MOU.

La empresa tiene la intención de mantener los títulos hasta el vencimiento, por lo que se clasificarán como *activos financieros a coste amortizado*.

Sabemos que inicialmente, los clasificados en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable.

DEBE	Asiento contable adquisición de las obligaciones por MOU	HABER
212.500	(251) Valores representativos de deuda a largo plazo	
	(572) Banco X c/c	212.500

b) Asiento contable reflejo de los intereses a 31/12/2020 realizado por MOU.

Aunque los totales devengados asciendan a 13.633 €, solo se cobran los explícitos (10.000 €).

DEBE	Asiento contable reflejo de los intereses a 31/12/2020 realizado por MOU	HABER
10.000	(572) Banco X c/c	
3.633	(251) Valores representativos de deuda a largo plazo	
	(761) Ingresos valores representativos de deuda	13.633

**Si el valor razonable de los títulos a 31/12/2020 fuera de 1.050 €/obligación:**

c) Asiento contable reflejo del valor de mercado de las obligaciones a 31/12/2020 realizado por MOU.

Según el cuadro de amortización, el valor de inversión: 216,133 €

Según el valor razonable:  $200 \times 1,050 \text{ €/obligación} = 210,000 \text{ €}$

Pérdida:  $216,133 \text{ €} - 210,000 \text{ €} = 6,133 \text{ €}$

DEBE	Asiento contable reflejo del valor de mercado de las obligaciones a 31/12/2020 realizado por MOU	HABER
6.133	(696) Pérdidas por deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a largo plazo	
	(297) Deterioro de valor de valores representativos de deuda a largo plazo	6.133

Sin tener en cuenta el asiento anterior:

d) Asiento contable reflejo de los intereses y reembolso de los títulos a 31/12/2021 por MOU.

Como finaliza la inversión, la empresa recibe el importe de los títulos y los intereses devengados.

DEBE	Asiento contable reflejo de los intereses y reembolso de los títulos a 31/12/2021 por MOU	HABER
230.000	(572) Banco X c/c	
	(541) Valores representativos de deuda a corto plazo	216.133
	(761) Ingresos VRD	13.867

## Ejercicio 5

La sociedad INVERSORA, S.A. adquiere a 1 de diciembre de 2020 un paquete de 500 acciones de la sociedad cotizada TELEMARKETING a un precio unitario de 120 € la acción. Esta operación lleva unos gastos de adquisición del 2% sobre el precio total. La política de la empresa con estas acciones es mantenerlas a largo plazo sin un marcado carácter especulativo, optando por no valorarlas a coste. A 31 de diciembre de 2020 estas acciones cotizan a 90 € la acción.

El 1 de marzo de 2021 la empresa decide considerar esa cartera como especulativa y espera venderla en unos días ya que el precio ha subido. El 20 de marzo de 2021 la empresa decide vender la cuarta parte de dichas acciones, siendo la cotización en dicho día de 130 € la acción.

SE PIDE: Contabilizar en la empresa INVERSORA S.A., las siguientes situaciones:

- a) Asiento relativo a la compra de las acciones de TELEMARKETING a 01/12/2020.

$$\text{Precio de adquisición} = 500 \times 120 \times 1,02 = 61,200 \text{ €}$$

DEBE	Asiento relativo a la compra de las acciones de TELEMARKETING a 01/12/2020	HABER
61.200	(250) Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio	
	(572) Bancos c/c	61.200

- b) Asiento/s relativo/s a las acciones de TELEMARKETING a 31/12/2020.

Estas a 31/12 cotizan a 90 €/acción, por lo que  $500 \times 90 = 45.000 \text{ €}$

Valor contable = 61,200 €

Pérdida =  $61,200 - 45,000 = 16,200 \text{ €}$

<b>DEBE</b>	<b>Asiento/s relativo/s a las acciones de TELEMARKETING a 31/12/2020</b>	<b>HABER</b>
16.200	(800) Pérdidas en activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	
	(250) Inversiones financieras a largo plazo instrumentos de patrimonio	16.200
16.200	(133) Ajustes en valoración de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	
	(800) Pérdidas en activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	16.200

**c) Clasificación, si procede, en la empresa INVERSORA, S.A. de las acciones de TELEMARKETING el 01/03/2021.**

Como se menciona que los adquiere con carácter especulativo, es decir, como un activo financiero a VR con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias ya que espera venderlos en un corto plazo.

<b>DEBE</b>	<b>Clasificación, si procede, en la empresa INVERSORA, S.A. de las acciones de TELEMARKETING el 01/03/2021</b>	<b>HABER</b>
16.200	(902) Transferencia de pérdidas AF a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	
	(133) Ajustes en valoración de activos financieros con cambios en el patrimonio neto	16.200
16.200	(6632) Pérdidas de activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	
	(902) Transferencia de pérdidas AF a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	16.200

**d) Asiento relativo a la venta de los títulos el 20/03/2021.**

La empresa decide vender  $\frac{1}{4} \times 500 = 125$  acciones

Precio de venta =  $125 \times 130 = 16,250 \text{ €}$

En diciembre cotizaban a 90 €/acción

Damos de baja a 125 acciones  $\times 90 \text{ €/acción} = 11,250 \text{ €}$

Ganancia =  $16,250 - 11,250 = 5,000 \text{ €}$

<b>DEBE</b>	<b>Asiento relativo a la venta de los títulos el 20/03/2021</b>	<b>HABER</b>
16.250	(572) Bancos c/c (125 x 130)	
	(540) Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio	11.250
	(766) Beneficios en participaciones y VRD	5.000

Como en el apartado c) se hizo el ajuste de la cuenta de PN, en este caso no hay que regularizar nada como consecuencia de la venta, puesto que ya estaban reclasificadas como activos financieros a vR con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

## Ejercicio 6

La empresa TRESA realiza una inversión en bonos, con vencimiento a tres años, en las siguientes condiciones:

A 01/03/X1, adquiere en el mercado 5.000 bonos de 10 € nominales, al 95 %.

Estos títulos devengan un cupón anual postpagable del 1,5 %. Los gastos de la operación anteriores, a cargo de TRESA se estiman en el 1 % sobre el nominal. La empresa espera mantener estas inversiones hasta su vencimiento.

El tipo de interés efectivo de la operación es del 2,9117 %. El cuadro financiero que recoge el coste amortizado de los bonos es el siguiente:

Fecha	Inter. Devengados TAE	I. Explícitos y reembolso (Cobros)	I. Implícitos	Coste amortizado
01/03/20X1				48.000
01/03/20X2	1.398	750	648	48.648
01/03/20X3	1.416	750	666	49.314
01/03/20X4	1.436	50.750	686	0

SE PIDE: Realizar los asientos relativos a las siguientes operaciones:

a) **Devengo de intereses a 31/12/X1.**

Entendemos que la empresa ya contabilizó la adquisición de los bonos en el mes de marzo, por lo que no se contabilizará nada en este apartado. Esta compra se hizo por:

$$5,000 \text{ bonos} \times 10 \text{ €/bono} \times 0,95 + 1\% \times (5000 \times 10) = 48,000 \text{ €}$$

Vamos a proceder con los cálculos correspondientes a este apartado:

Los títulos devengan un cupón anual del 1,5 %, que asciende a 750 €/anuales

El tipo de interés efectivo es del 2,9117 %

Los intereses son desde marzo a diciembre, es decir, 10 meses

$$\text{Intereses totales} = 48.000 \times \left[ 1,029117^{\frac{10}{12}} \right] - 48.000 = 1.161,88 \text{ €}$$

$$\text{Intereses explícitos} = 50.000 \times 1,015^{\frac{10}{12}} - 50.000 = 624,2 \text{ €}$$

$$\text{Intereses implícitos} = 1.161,88 - 624,2 = 537,68 \text{ €}$$

DEBE	Devengo de intereses a 31/12/X1	HABER
624,22	(546) Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda	
537,66	(251) Valores representativos de deudas a largo plazo	
	(7613) Ingresos de valores representativos de deuda	1.161,88

- b) Cobro del cupón e imputación de intereses explícitos a 01/03/X2.

En este caso debemos de realizar los cálculos correspondientes a los intereses explícitos e implícitos, pero solo de los dos meses que han pasado desde diciembre hasta marzo.

$$\begin{aligned} \text{Intereses explícitos}_{01/01/X2 \text{ al } 01/03/X2} &= \\ &= 50.000 + 624,22 \times 1,015^{\frac{2}{12}} - (50,000 + 624,22) = 125,78 \text{ €} \end{aligned}$$

DEBE	Cobro del cupón e imputación de intereses explícitos a 01/03/X2	HABER
750	(572) Bancos, c/c	
	(546) Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda	624,22
	(7613) Ingresos de valores representativos de deuda	125,78

**Nota:** Debemos de destacar que el a) es distinto al b) ya que en el a) se devengan los intereses, mientras que en el b) se cobran.

- c) Si procede, devengo de intereses implícitos y ajuste del valor de la inversión a 01/03/X2.

$$\begin{aligned} \text{Intereses totales} &= \\ &= (48.648 + 1.161,88) \times 1,029117^{\frac{2}{12}} - (48,648 + 1,161,88) = 235,73 \text{ €} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Intereses implícitos}_{01/01/X2 \text{ al } 01/03/X2} &= \\ &= 235,73 - 125,78 = 109,95 \text{ €} \end{aligned}$$

DEBE	Si procede, devengo de intereses implícitos y ajuste del valor de la inversión a 01/03/X2	HABER
109,95	(251) Valores representativos de deudas a largo plazo	
	(7613) Ingresos de valores representativos de deuda	109,95

- d) Reclasificación de la inversión a 31/12/X3.

- A 31/12/X3 debemos de reclasificar el saldo de la cuenta 251
- También se han devengado unos intereses totales durante el periodo de 01/03/X3 al 31/12/X3
- Aunque no nos pidan ese cálculo debemos de tenerlo en cuenta para la reclasificación

<b>DEBE</b>	<b>Devengo de intereses a 31/12/X3</b>	<b>HABER</b>
624,22	(546) Intereses a c/p VRD	
569,47	(251) Valores representativos de deudas a l/p	
	(7613) Ingresos de VRD	1.193,69

$$\begin{array}{r}
 (250) \text{ IF l/p I.P.} \\
 \hline
 49.314 \text{ (D)} \\
 569,47 \text{ (D)} \\
 \hline
 \text{SD} = 49.883,47 \text{ €}
 \end{array}$$

<b>DEBE</b>	<b>Reclasificación de la inversión a 31/12/X3</b>	<b>HABER</b>
49.883,47	(541) Valores representativos de deuda a corto plazo	
	(251) Valores representativos de deudas a largo plazo	49.883,47

**Ejercicio 7**

El 1 de octubre de 2020, el banco ESPERANZA, S.A. concede un crédito a la sociedad SALDREMOS ADELANTE, S.A. por 100.000 € a un tipo de interés efectivo del 6,75 % pagadero en cuotas constantes según el siguiente cuadro de amortización:

Plazo	Cuota	Intereses	Capital	Coste amortizado
01/10/2020				100.000,00
01/10/2021	37.931,24	6.750,00	31.181,24	68.818,76
01/10/2022	37.931,24	4.645,27	33.285,98	35.532,78
01/10/2023	37.931,24	2.398,46	35.532,78	0,00

**SE PIDE:** Contabilizar las siguientes operaciones:

- a) Reconocimiento inicial el 01/10/2020 para la empresa ESPERANZA, S.A.

DEBE	Reconocimiento inicial el 01/10/2020 para la empresa ESPERANZA, S.A.	HABER
68.818,76	(252) Créditos a largo plazo	
31.181,24	(542) Créditos a corto plazo	
	(572) Bancos c/c	100.000

- b) Si procede, devengo de intereses a 31/12/2020 para la empresa ESPERANZA, S.A.

La deuda se paga durante 3 años mediante cuotas constantes de 37.931,24 €

El tipo de interés efectivo es del 6,75 %

Los intereses son desde octubre a diciembre, es decir, 3 meses

$$\text{Intereses totales} = 100.000 \times \left[ 1,0675^{\frac{3}{12}} \right] - 100.000 = 1.0675,39 \text{ €}$$

DEBE	Si procede, devengo de intereses a 31/12/2020 para la empresa ESPERANZA, S.A.	HABER
1.646,39	(547) Intereses a corto plazo de créditos	
	(762) Ingresos de créditos	1.646,39

- c) Contabilice, en dos asientos, las operaciones necesarias a 01/10/2021 para la empresa ESPERANZA, S.A.

$$\begin{aligned}
 I &= \\
 &= \left[ (100.000 + 1.646,39) \times (1,0675)^{\frac{9}{12}} \right] - (100.000 + 1.646,39) = 5.103,61 \text{ €}
 \end{aligned}$$

DEBE	Contabilice, en dos asientos, las operaciones necesarias a 01/10/2021 para la empresa ESPERANZA, S.A.	HABER
5.103,61	(547) Intereses a corto plazo de créditos	
	(762) Ingresos de créditos	5.103,61

DEBE	Contabilice, en dos asientos, las operaciones necesarias a 01/10/2021 para la empresa ESPERANZA, S.A.	HABER
37.931,24	(572) Bancos c/c	
	(542) Créditos a corto plazo	31.181,24
	(547) Intereses a corto plazo de créditos	6.750

- d) Contabilice, en un único asiento el devengo de intereses y el cobro de la cuota a 01/10/2023 para la empresa ESPERANZA, S.A.

Debemos de calcular los intereses devengados durante el periodo de 01/10/2022 al 01/10/2023.

$$I_{31/12/2022} = \left[ 35.532,78 \times (1,0675)^{\frac{3}{12}} \right] - 35.532,78 = 585 \text{ €}$$

Por lo que se supone que esta fecha se contabilizaron los intereses calculados anteriormente.

DEBE	Devengo de intereses a 31/12/2022	HABER
585	(547) Intereses a corto plazo de créditos	
	(762) Ingresos de créditos	585

Además, se supone que se ha reclasificado la deuda a largo plazo a corto plazo.

DEBE	Reclasificación crédito a 31/12/2022	HABER
35.532,78	(542) Créditos a corto plazo	
	(252) Créditos a largo plazo	35.532,78

$$I = \left[ (35.532,78 + 585) \times (1,0675)^{\frac{9}{12}} \right] - (35.532,78 + 585) = 1.813,46 \text{ €}$$

Figura 1.2: Intereses devengados en octubre del 2023

DEBE	Contabilice, en un único asiento el devengo de intereses y el cobro de la cuota a 01/10/2023 para la empresa ESPERANZA, S.A.	HABER
37.931,24	(572) Bancos c/c	
	(542) Créditos a corto plazo	35.532,78
	(547) Intereses a corto plazo de créditos	585
	(762) Ingresos de créditos	1.813,46

### Ejercicio 8

El 01/10/X1 AMAPOLA, S.A. suscribe un bono cupón cero que cotiza en el mercado financiero pagando un importe de 90.000 € más una comisión de 1.000 €. El reembolso se producirá a los cuatro años el día 01/10/X5 por un importe de 110.000 €, siendo el 4,8547 el tipo de interés efectivo de la operación.

Aunque, inicialmente, la empresa tenía previsto conservar el instrumento financiero hasta su vencimiento, por necesidades de liquidez, el 01/10/X3 decide ponerlo a la venta, siendo su valor de mercado en esa fecha 99.000 €.

El 15/12/X3 se vende el bono por 101.000 €. La empresa paga una comisión de 300 €.

**SE PIDE:** Registro contable de las siguientes operaciones:

- a) Adquisición del bono el 01/10/X1.

DEBE	Adquisición del bono el 01/10/X1	HABER
91.000	(251) Valores representativos de deuda	
	(572) Bancos c/c	91.000

- b) Operaciones a 31/12/X1.

$$I = \left[ 91.000 \times (1,04857)^{\frac{3}{12}} \right] - 91.000 = 1.084,89 \text{ €}$$

Figura 1.3: Intereses devengados a 31/12/X1

DEBE	Operaciones a 31/12/X1	HABER
1.084,89	(251) Valores representativos de deuda	
	(761) Ingresos de valores representativos de deuda	1.084,89

- c) Operaciones de ajuste y reclasificación del bono el 01/10/X3.

La inversión se hizo en octubre del X1 y la reclasificación se hace en octubre del X3, por lo que se han devengado intereses durante 2 años.

$$I = [91.000 \times (1,04857)^2] - 91.000 = 9.050 \text{ €}$$

Figura 1.4: Intereses devengados a 01/10/X3

Siendo el valor total de la inversión en octubre del X3 de:

$$91.000 + 9.050 = 100.050 \text{ €}$$

En ese momento el valor de mercado del bono es de 99.000 €, por lo que se produce una pérdida de  $1.050 \text{ €} = 100.500 - 99.000$ .

<b>DEBE</b>	<b>Operaciones de ajuste y reclasificación del bono el 01/10/X3</b>	<b>HABER</b>
99.000	(541) Valores representativos de deuda a corto plazo	
1.050	(800) Pérdidas en AFVR (PN)	
	(251) Valores representativos de deuda	100.050
1.050	(133) Ajustes por valoración en AFVR (PN)	
	(800) Pérdidas en AFVR (PN)	1.050

- d) Venta del bono el 15/12/X3 y, en su caso, transferencia a resultados del importe existente en patrimonio neto.

*En este caso, por un lado debemos de contabilizar la venta del bono con el beneficios obtenidos y por otro lado, debemos de saldar la cuenta de pérdidas y ganancias con la cuenta de patrimonio neto.*

<b>DEBE</b>	<b>Venta del bono el 15/12/X3 y, en su caso, transferencia a resultados del importe existente en patrimonio neto</b>	<b>HABER</b>
100.700	(572) Bancos c/c	
	(541) Valores representativos de deuda a corto plazo	99.000
	(766) Beneficios en participaciones y VRD	1.700
1.050	(6632) Pérdidas de AFVR (PN)	
	(902) Transferencia de pérdidas en AFVR (PN)	1.050
1.050	(902) Transferencia de pérdidas en AFVR (PN)	
	(133) Ajustes por valoración en AFVR (PN)	1.050



# Capítulo 2

## Pasivos Financieros

### 2.1. Ejercicios Propuestos

#### Ejercicio Propuesto 1

El 1 de mayo de 2019 la sociedad SABIOS, S.A. suscribe un préstamo de 50.000 € a un tipo de interés anual del 5% a devolver en dos años con cuotas anuales constantes. La comisión de apertura ascendió a 600 € y los gastos de notaría a 500 €.

El cuadro de amortización facilitado por la entidad financiera en función del interés nominal del 5% es el siguiente:

Vencimiento	Cuota	Capital	Intereses	Pendiente de Amortización
01/05/2019	-	-	-	50.000
01/05/2020	26.890	24.390	2.500	25.610
01/05/2021	26.890	25.610	1.280	0

Cuadro 2.1: CUADRO DE AMORTIZACIÓN A INTERÉS NOMINAL 5%

El cuadro de amortización obtenido mediante el criterio del tipo de interés efectivo del 6,5807% responde al siguiente detalle:

Vencimiento	Cuota	Capital	Intereses	Pendiente de Amortización
01/05/2019	-	-	-	48.900
01/05/2020	26.890	23.672	3.218	25.228
01/05/2021	26.890	25.228	1.662	0

Cuadro 2.2: CUADRO DE AMORTIZACIÓN A INTERÉS EFECTIVO 6,5807%

**SE PIDE:** Sabiendo que SABIOS, S.A. ha catalogado este pasivo en la categoría de Pasivos a coste amortizado, y empleando el sistema de capitalización compuesta, reflejo contable en el libro diario de las siguientes operaciones:

- Reconocimiento inicial por la obtención y cobro del préstamo.

<b>DEBE</b>	<b>Reconocimiento inicial</b>	<b>HABER</b>
48.900	572. Bancos c/c 5200. Préstamos a c/p con entidades de crédito 170. Deudas a l/p con entidades de crédito	
		23.672
		25.228

b) Contabilización de los intereses devengados a 31/12/2019.

$$I_D = 48.900 \times (1,065807^{8/12}) - 48.900 = 2.122,44$$

$$50.000 \times (1,05^{8/12}) - 50.000 = 1653,07$$

<b>DEBE</b>	<b>Intereses a 31.12.19</b>	<b>HABER</b>
2.122,44	6623. Intereses de deudas con entidades de crédito	
	527. Intereses a c/p deudas con entidades de crédito	1.653,07
	5200. Préstamos a c/p con entidades de crédito	469,37

c) Devengo y pago, en un único asiento, de la cuota correspondiente a 01/05/2020.

<b>DEBE</b>	<b>Devengo y pago a 01.05.2020</b>	<b>HABER</b>
1.095,52	6623. Intereses de deudas con entidades de crédito	
1.653,07	527. Intereses a c/p deudas con entidades de crédito	
24.141,37	5200. Préstamos a c/p con entidades de crédito	
	572. Bancos c/c	26.890

d) Contabilice, exclusivamente, el pago de la cuota correspondiente a 01/05/2020.

<b>DEBE</b>	<b>Pago cuota a 01.05.2020</b>	<b>HABER</b>
2.500	527. Intereses a c/p deudas con entidades de crédito	
24.390	5200. Préstamos a c/p con entidades de crédito	
	572. Bancos c/c	26.890

Para más detalles, se encuentra ya hecho en el ejercicio 4 del apartado de “Otros ejercicios” en la página 46.

### Ejercicio Propuesto 2

La empresa CHA, S.A. realiza una emisión de deuda con las siguientes características: El 1 de marzo emite obligaciones no cotizadas a 3 años con un valor de emisión de 128.000 € y un valor de reembolso de 132.000 € (un valor nominal de 130.000 €). Los gastos de la operación ascienden a 1.000 € y el cupón anual es del 5 %. Tipo de interés efectivo es 6,3505 %. A continuación, se muestra el cuadro de amortización al tipo de interés efectivo y la valoración posterior a coste amortizado:

Fecha	Cobro	Pagos	Intereses devengados (Gastos financieros)	Saldo amortizado	Coste Amortizado
01/03/2023	127.000				127.000
01/03/2024		6.500	8.065,16	1.565,16	128.565,17
01/03/2025		6.500	8.164,56	1.664,56	130.229,73
01/03/2026		138.500	8.270,27	130.229,73	0

Cuadro 2.3: Tabla de amortización

**SE PIDE:** Registro contable de las siguientes operaciones:

- a) Emisión de la deuda a 01/03/2023.

DEBE	Emisión de deuda	HABER
127.000	572. Bancos c/c	
	177. Obligaciones y bonos	127.000

- b) Si procede, devengo de intereses a 31/12/2023.

$$I_T = [127.000 \times 1,063505^{10/12}] - 127.000 = 6,686,22$$

$$I_E = [130.000 \times 1,05^{10/12}] - 130.000 = 5.394,52$$

DEBE	Devengo de intereses 31.12.2023	HABER
6.686,22	6613. Intereses de obligaciones y bonos	
	177. Obligaciones y bonos	1291.70
	506. Intereses de obligaciones y bonos a c/p	5.394,52

- c) Si procede, operaciones correspondientes al devengo y pago de los intereses explícitos a 01/03/2024.

$$I_E = [(130.000 + 5.394,52) \times 1,05^{10/12}] - (130.000 + 5.394,52) = 1.105,48$$

DEBE	Devengo de los intereses y pago de explícitos a 1.3.2024	HABER
5.394,52	506. Intereses de obligaciones y bonos	
1.105,48	6613. Intereses de obligaciones y bonos	
	572. Bancos c/c	6500

- d) Si procede, en dos asientos, todas las operaciones correspondientes a 01/03/2025.

$$I_T = [(128.565,17 + 6.768,63) \times 1,063505^{2/12}] - (128.565,17 + 6.768,63) = 1.395,90$$

$$I_E = [(130.000 + 5.394,52 \times 1,05^{2/12})] - (130.000 + 5.394,52) = 1.105,48$$

DEBE	Operaciones a 1.3.2025	HABER
1.395,90	6613. Intereses de obligaciones y bonos	
	177. Obligaciones y bonos	290.48
	506. Intereses de obligaciones y bonos	1.105,48
	SEGUNDO ASIENTO	
6.500	506. Intereses de obligaciones y bonos	
	572. Bancos c/c	6.500

- e) Si procede, en un único asiento, todas las operaciones correspondientes a 01/03/2026.

$$I_T = [(130.229,73 + 6.856,26) \times 1,063505^{2/12}] - (130.229,73 + 6.856,26) = 1.413,97$$

DEBE	Operaciones correspondientes a 1.3.2026	HABER
5.394,52	506. Intereses de obligaciones y bonos	
1.413,97	6613. Intereses de obligaciones y bonos	
131.691,51	500. Obligaciones y bonos a c/p	
	572. Bancos c/c	138.500

### Ejercicio Propuesto 3

El 1 de julio de 2021, la sociedad LUCERO, S.A. formaliza un préstamo con su banco por importe de 200.000 € a devolver durante los próximos 3 años. El interés nominal es de un 4,402 % anual, la comisión de estudios de un 2,5 % y la comisión de apertura del 1 %. El cuadro de amortización a interés nominal es el siguiente:

Plazo	Cuota	Interés	Capital	Saldo pendiente de amortizar
01/07/2021	-	-	-	200.000
01/07/2022	72.620	8.804	63.816	136.184
01/07/2023	72.620	5.994,82	66.625,18	69.558,82
01/07/2024	72.620	3.061,18	69.558,82	0,00

Cuadro 2.4: CUADRO DE AMORTIZACIÓN A INTERÉS NOMINAL 4,402 %

El cuadro de amortización a un interés efectivo del 6,3117 % anual es el siguiente:

Plazo	Cuota	Interés	Capital	Saldo pendiente de amortizar
01/07/2021	-	-	-	193.000,00
01/07/2022	72.620	12.181,58	60.438,42	132.561,58
01/07/2023	72.620	8.366,89	64.253,11	68.308,47
01/07/2024	72.620	4.311,53	68.308,47	0,00

Cuadro 2.5: CUADRO DE AMORTIZACIÓN A INTERÉS EFECTIVO 6,3117 %

Con fecha 01/07/2023, LUCERO, S.A. acuerda sustituir este préstamo por un pagaré con vencimiento a 3 años y un nominal de 70.000 € con un tipo de interés de mercado para esta operación del 10 %. El cuadro de amortización a coste amortizado del pagaré es el siguiente:

Vencimientos	Cuota de interés	Saldo pendiente de amortizar
01/07/2023	-	52.592,03
01/07/2024	5.259,20	57.851,23
01/07/2025	5.785,12	63.636,35
01/07/2026	6.363,63	70.000

Cuadro 2.6: CUADRO DE AMORTIZACIÓN DEL PAGARÉ

**SE PIDE:** Realizar los asientos contables en el libro diario de la sociedad LUCERO, S.A. relativos a las siguientes operaciones:

- a) Reflejo contable del devengo de intereses y pago de la cuota a 01/07/2023 EN UN ÚNICO ASIENTO.

$$\text{I. Totales}_{31/12/2022} = [132,561,58 \times (1,063117)^{6/12}] - 132,561,58 = 4,119,43 \text{ €}$$

$$\text{I. Explícitos}_{31/12/2022} = [136,184 \times (1,04402)^{6/12}] - 136,184 = 2,965,13 \text{ €}$$

$$\text{I. Implícitos}_{31/12/2022} = 4,119,43 - 2,965,13 = 1,154,30 \text{ €}$$

$$\text{I. Totales}_{01/07/2023} =$$

$$= [(132,561,58 + 4,119,43) \times (1,063117)^{6/12}] - (132,561,58 + 4,119,43) = 4,247,43 \text{ €}$$

DEBE	Devengo de intereses	HABER
4.247,43	662. Intereses de deudas	
1.965,13	527. Intereses a c/p de deudas de entidades de crédito	
65.407,41 =	520 Deudas a c/p entidades d crédito	
64.253,11 + 1.154,30		
	572. Bancos c/c	72.620

- b) Realice los cálculos necesarios para determinar si las condiciones de los dos pasivos son o no sustancialmente diferentes a 01/07/2023.

$$\text{Deuda antigua} = 68.308,47$$

$$\frac{70.000}{1,063117^3} = 58.257,90 \rightarrow \text{Descontamos el valor nominal a 3 años}$$

$$\text{Diferencia} = 68.308,47 - 58.257,90 = 10.050,57$$

$$10\% \times 68.308,47 = 6.830,84$$

En base a los cálculos anteriores, podemos ver que *son sustancialmente diferentes, ya que la diferencia es mayor al 10%*. Por lo tanto, debemos de calcular la nueva deuda a su tipo de interés.

$$\frac{70.000}{1,10^3} = 52.592,03$$

- c) Reflejo contable del cambio del endeudamiento a 01/07/2023 en base a la conclusión obtenida en el apartado anterior.

DEBE	Cambio del endeudamiento a 1.7.2023	HABER
68.308,4	170. Deudas a l/p con Entidades de crédito	
	170. Deudas a l/p con Entidades de crédito	52.592,03
	7691. Otros ingresos derivados del intercambio de cuentas	15.716,44

- d) Reflejo contable del pago de la cuota a 01/07/2025.

DEBE	Pago de la cuota a 01/07/2025	HABER
	NO PROCEDE ASIENTO CONTABLE	

## 2.2. Otros Ejercicios

### Ejercicio 1

La empresa COPA, S.A. recibe un préstamo por un valor nominal de 50.000 € el día 1 de enero de 2019 con un vencimiento a tres años y un valor de reembolso de 52.000 €, al tipo de interés nominal del 5 %. Los gastos de la operación (que corren a cargo de la empresa COPA) ascienden a 1.000 €. El tipo de interés efectivo de la operación es del 7,006 %. El cuadro de amortización calculado en base al tipo de interés efectivo es el siguiente:

**SE PIDE:** contabilizar las siguientes operaciones:

- a) Obtención del préstamo a 01/01/2019.

DEBE	Obtención del préstamo el 01/01/2019	HABER
49.000	(572) Bancos c/c	
	(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito	49.000

Plazo	Intereses Devengados	Pagos	Saldo amortizado	Saldo pendiente de amortizar
01/01/2019	-	-	-	50.000
31/12/2019	3.433	2.500	933	49.933
31/12/2020	3.498	2.500	998	50.932
31/12/2021	3.563	52.500	50.932	0

Cuadro 2.7: CUADRO DE AMORTIZACIÓN A COSTE EFECTIVO 7,006 %

b) Contabilización de las operaciones necesarias a 31/12/2019.

DEBE	Contabilización de las operaciones necesarias a 31/12/2019	HABER
3.433	(662) Intereses de deudas	
	(170) Deudas a l/p con entidades de crédito	933
	(572) Bancos c/c	2.500

c) Contabilización de la reclasificación de la deuda a 31/12/2020.

No es necesario, pero debemos de tener de asumir que antes de reclasificar la deuda a largo plazo, se han contabilizado los intereses devengados y pagados.

DEBE	Devengo de intereses a 31/12/2020	HABER
3.498	(662) Intereses de deudas	
	(170) Deudas a l/p con entidades de crédito	998
	(572) Bancos c/c	2.500

Una vez contabilizados los intereses devengados y pagados, se procede a reclasificar la deuda a largo plazo a corto plazo.

DEBE	Contabilización de la reclasificación de la deuda a 31/12/2020	HABER
50.932	(170) Deudas largo plazo entidades crédito	
	(520) Deudas a corto plazo entidades crédito	50.932

d) Contabilización de la cancelación de la deuda EXCLUSIVAMENTE por su valor de reembolso el 31/12/2021.

DEBE	Contabilización de la cancelación de la deuda EXCLUSIVAMENTE por su valor de reembolso el 31/12/2021	HABER
52.000	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	
	(572) Bancos c/c	52.000

## Ejercicio 2

La empresa TUNA, S.A. concede el 1 de enero de 2018 un préstamo de 10.000 € a la empresa VELVAT S.A., a devolver en 3 años en cuotas constantes anuales y cuyo cuadro de amortización según el tipo de interés efectivo al 7% es el siguiente:

Fecha	Cobro	Pagos (cuota)	Intereses	Capital	Coste amortizado
01/01/2018	10.000	-	-	-	10.000
31/12/2018	-	3.810,52	700	3.110,52	6.889,48
31/12/2019	-	3.810,52	482,26	3.328,25	3.561,23
31/12/2020	-	3.810,52	249,29	3.561,23	0

Cuadro 2.8: CUADRO DE AMORTIZACIÓN A COSTE EFECTIVO 7%

**SE PIDE:** contabilizar los siguientes apartados para la empresa VELVAT, S.A.:

- a) Asiento contable de la formalización del préstamo el 01/01/2018.

DEBE	Asiento contable de la formalización del préstamo el 01/01/2018	HABER
10.000	(572) Bancos c/c	
	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	3.110,52
	(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito	6.889,48

- b) Asiento contable del pago de la primera cuota el 31/12/2018.

DEBE	Asiento contable del pago de la primera cuota el 31/12/2018	HABER
3.110,52	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	
700	(662) Intereses de deudas	
	(572) Bancos c/c	3.810,52

- c) Asiento contable de la reclasificación de la obligación de pago el 31/12/2019.

DEBE	Asiento contable de la reclasificación de la obligación de pago el 31/12/2019	HABER
3.561,23	(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito	
	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	3.561,23

- d) Asiento contable del pago de la última cuota el 31/12/2020.

DEBE	Asiento contable del pago de la última cuota el 31/12/2020	HABER
3.561,23	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	
249,29	(662) Intereses de deudas	
	(572) Bancos c/c	3.810,52

### Ejercicio 3

La empresa CONFINADOS, S.A. realiza una emisión de 1.000 obligaciones el 1 de julio de 2019, cobrando por ellas un total de 130.000 €. Su vencimiento, que es único, tendrá lugar el 30 de junio del año 2021, con un valor de reembolso total de 150.000 €. El nominal de las obligaciones es de 150 € cada una.

La tabla, que recoge el coste amortizado al tipo de interés efectivo del 7,417231 %, es la siguiente:

Fecha	Cobro	Pagos	Intereses devengados	Saldo amortizado	Saldo pendiente de amortizar
01/07/2019	130.000	0			130.000
31/12/2019	0	0	4.734,97	4.734,97	134.734,97
31/12/2020	0	0	9.993,60	9.993,60	144.728,57
01/07/2021	150.000	0	5.271,43	144.728,57	0

Cuadro 2.9: Tabla de amortización

**SE PIDE:** Realizar los asientos contables en el libro diario de la sociedad CONFINADOS S.A. relativos a las siguientes operaciones:

- a) Contabilización, el 01/07/2019, de la emisión de la deuda.

DEBE	Contabilización, el 01/07/2019, de la emisión de la deuda	HABER
130.000	(572) Bancos c/c	
	(177) Obligaciones y bonos	130.000

- b) Contabilización, si procede, del devengo de intereses explícitos e implícitos a 31/12/2019.

En este caso cabe destacar que como durante “vida” de la deuda no se efectúa ningún pago, no van a existir intereses explícitos, por lo que los consideramos en su totalidad *implícitos*.

DEBE	Contabilización, si procede, del devengo de intereses explícitos e implícitos a 31/12/2019	HABER
4.734,97	(661) Intereses de obligaciones y bonos	
	(177) Obligaciones y bonos	4.734,97

- c) Contabilización, si procede, del pago de intereses explícitos a 31/12/2019.

DEBE	Contabilización, si procede, del pago de intereses explícitos a 31/12/2019	HABER
NO PROCEDE ANOTACIÓN CONTABLE		

d) Asientos a realizar por la empresa CONFINADOS S.A., en su caso, a 31/12/2020.

Deberán de realizar dos anotaciones contables:

- a) Registrar los intereses devengados durante el año 2020.
- b) Reclasificar la deuda a largo plazo a corto plazo.

<b>DEBE</b>	<b>Registrar los intereses devengados durante el año 2020</b>	<b>HABER</b>
9.993,6	(661) Intereses de obligaciones y bonos	
	(177) Obligaciones y bonos	9.993,6

<b>DEBE</b>	<b>Reclasificar la deuda a largo plazo a corto plazo</b>	<b>HABER</b>
144.728,57	(177) Obligaciones y bonos	
	(500) Obligaciones y bonos a corto plazo	144.728,57

*Se puede hacer en un solo asiento, pero se ha desglosado para una mejor comprensión.*

e) Contabilización, si procede, en un solo asiento, de los intereses devengados y reembolso del principal a 01/07/2021.

<b>DEBE</b>	<b>Contabilización, si procede, en un solo asiento, de los intereses devengados y reembolso del principal a 01/07/2021</b>	<b>HABER</b>
5.271,38	(661) Intereses de obligaciones y bonos	
144.728,6	(500) Obligaciones y bonos a corto plazo	
	(572) Bancos c/c	150.000

### Ejercicio 4

La empresa SABIOS, S.A. suscribe un préstamo de 50.000 € a un tipo de interés anual del 5% a devolver en dos años con cuotas anuales constantes. La comisión de apertura ascendió a 600 € y los gastos de notaría a 500 €.

El cuadro de amortización facilitado por la entidad financiera en función del interés nominal del 5% es el siguiente:

Vencimiento	Cuota	Capital	Intereses	Pendiente de Amortización
01/05/2019	-	-	-	50.000
01/05/2020	26.890	24.390	2.500	25.610
01/05/2021	26.890	25.610	1.280	0

Cuadro 2.10: CUADRO DE AMORTIZACIÓN A INTERÉS NOMINAL 5%

El cuadro de amortización obtenido mediante el criterio del tipo de interés efectivo del 6,5807% responde al siguiente detalle:

Vencimiento	Cuota	Capital	Intereses	Pendiente de Amortización
01/05/2019	-	-	-	48.900
01/05/2020	26.890	23.672	3.218	25.228
01/05/2021	26.890	25.228	1.662	0

Cuadro 2.11: CUADRO DE AMORTIZACIÓN A INTERÉS EFECTIVO 6,5807%

**SE PIDE:** Sabiendo que SABIOS, S.A. ha catalogado este pasivo en la categoría de Préstamos y partidas a pagar, y empleando el sistema de capitalización compuesta, reflejo contable en el libro diario de las siguientes operaciones:

- a) Reconocimiento inicial por la obtención y cobro del préstamo.

DEBE	Reconocimiento inicial por la obtención y cobro del préstamo	HABER
48.900	(572) Bancos c/c	
	(5200) Préstamos a c/p con entidades de crédito	23.672
	(170) Deudas a l/p con entidades de crédito	25.228

- b) Contabilización de los intereses devengados a 31/12/2019.

Por un lado, debemos de calcular los intereses totales que se han devengado durante 8 meses que podemos ver en la figura 2.1.

$$\text{Intereses totales} = [48.900 \times (1,0658/12)] - 48.900 = 2.122,44 \text{ €}$$

Figura 2.1: Cálculo de los intereses devengados a 31/12/2019.

Ahora debemos de calcular los intereses explícitos que podemos ver en la figura 2.2, así como los intereses implícitos que podemos ver en la figura 2.3.

$$\text{Intereses explícitos} = 50.000 \times (1,058/12) - 50.000 = 1.653,07 \text{ €}$$

Figura 2.2: Cálculo de los intereses explícitos a 31/12/2019.

$$\text{Intereses implícitos} = 2.122,44 - 1.653,07 = 471,38 \text{ €}$$

Figura 2.3: Cálculo de los intereses implícitos a 31/12/2019.

<b>DEBE</b>	<b>Contabilización de los intereses devengados a 31/12/2019</b>	<b>HABER</b>
2.122,44	(6623) Intereses de deudas con entidades de crédito	
	(527) Intereses a c/p deudas con entidades de crédito	1.653,07
	(5200) Préstamos a c/p con entidades de crédito	469,37

- c) Devengo y pago, en un único asiento, de la cuota correspondiente a 01/05/2020.

Intereses totales =

$$= [(48.900 + 2.122,44) \times (1,065807/12)] - (48.900 + 2.122,44) = 1.095,52 \text{ €}$$

<b>DEBE</b>	<b>Devengo y pago, en un único asiento, de la cuota correspondiente a 01/05/2020</b>	<b>HABER</b>
1.095,52	(6623) Intereses de deudas a c/p con entidades de crédito	
1.653,07	(527) Intereses a c/p de deudas con entidades de crédito	
24.141,37	(5200) Préstamos a c/p con entidades de crédito	
	(572) Bancos c/c	26.890

- d) Contabilice, exclusivamente, el pago de la cuota correspondiente a 01/05/2020.

<b>DEBE</b>	<b>Contabilice, exclusivamente, el pago de la cuota correspondiente a 01/05/2020</b>	<b>HABER</b>
2.500	(527) Intereses a c/p de deudas con entidades de crédito	
24.390	(5200) Préstamos a c/p con entidades de crédito	
	(572) Bancos c/c	26.890

- e) Contabilice, exclusivamente, los intereses devengados a 31/12/2020.

$$\text{Intereses totales} = [25,228 \times (1,065807^{8/12})] - 25,228 = 1,094,98 \text{ €}$$

$$\text{Intereses explícitos} = [25,609 \times (1,05^{8/12})] - 25,609 = 846,67 \text{ €}$$

$$\text{Intereses implícitos} = 1,094,98 - 846,67 = 248,31 \text{ €}$$

Figura 2.4: Cálculo de los intereses devengados a 31/12/2020.

<b>DEBE</b>	<b>Contabilice, exclusivamente, los intereses devengados a 31/12/2020</b>	<b>HABER</b>
1.094,98	(6623) Intereses de deudas con entidades de crédito	
	(527) Intereses a c/p deudas con entidades de crédito	846,67
	(5200) Préstamos a c/p con entidades de crédito	248,31

- f) Contabilice, exclusivamente, el devengo de los intereses a 01/05/2021.

$$\text{Intereses totales} = [(25,228 + 1,094,98) \times (1,065807^{4/12})] - (25,228 + 1,094,98) = 565,19 \text{ €}$$

$$\text{Intereses explícitos} = [(25,610 + 846,67) \times (1,05^{4/12})] - (25,610 + 846,67) = 433,80 \text{ €}$$

$$\text{Intereses implícitos} = 565,19 - 433,80 = 131,39 \text{ €}$$

Figura 2.5: Cálculo de los intereses devengados a 01/05/2021.

<b>DEBE</b>	<b>Contabilice, exclusivamente, el devengo de los intereses a 01/05/2021</b>	<b>HABER</b>
565,19	(6623) Intereses de deudas a c/p con entidades de crédito	
	(527) Intereses a c/p deudas con entidades de crédito	433,80
	(5200) Préstamos a c/p con entidades de crédito	131,39

- g) Contabilice, exclusivamente, el pago de la cuota a 01/05/2021.

<b>DEBE</b>	<b>Contabilice, exclusivamente, el pago de la cuota a 01/05/2021</b>	<b>HABER</b>
1.280	(527) Intereses a c/p de deudas con entidades de crédito	
25.610	(5200) Préstamos a c/p con entidades de crédito	
	(572) Bancos c/c	26.890

# Bibliografía

- [1] Ismael Sallami Moreno, **Estudiante del Doble Grado en Ingeniería Informática + ADE**, Universidad de Granada, 2025.