

# Práctica Contabilidad Financiera II

Ismael Sallami Moreno  
ism350zsallami@correo.ugr.es

**Asignatura:** Contabilidad Financiera II  
**Tema:** Práctica  
**Fecha:** 11 de marzo de 2025



# Índice general

<b>1. Activos Financieros</b>	<b>5</b>
1.1. Ejercicio Propuesto 1 . . . . .	5
1.2. Ejercicio Propuesto 2 . . . . .	7
1.3. Ejercicio Propuesto 3 . . . . .	8
1.4. Ejercicio Propuesto 4 . . . . .	9



# Capítulo 1

## Activos Financieros

### 1.1. 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.
- e) A 31/12/20X4, si procede, contabilice el devengo de 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

- 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.

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

DEBE	A 31/12/2023, si procede, contabilice el devengo de los intereses	HABER
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	$  \begin{array}{rcl}  5105,58 & = & \\  98000 & \times & \\  (1,07006)^{\frac{9}{12}} & - & \\  98000 & &   \end{array}  $

DEBE	01/04/2024 devengo de los intereses desde Enero 2020	HABER
$  \begin{array}{rcl}  1272,96 & \rightarrow & \\  I = [(100000 + & & \\  3727,03) & \times & \\  (1,05)^{\frac{3}{12}} & - & \\  (100000 & + & \\  3727,03)] & &   \end{array}  $	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	$  \begin{array}{rcl}  1760,23 & & \\  \rightarrow I = [(98000 + & & \\  5105,58) & \times & \\  (1,07006)^{\frac{3}{12}} & - & \\  (98000 & + & \\  5105,58)] & &   \end{array}  $

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

DEBE	31/12/2024 devengo de intereses	HABER
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 $\rightarrow I = [(99865,88 \times 1,07006)^{\frac{9}{12}} - 99865,88]$

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

## 1.2. 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 representativos de deuda	9993,60

### 1.3. 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 × 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

DEBE	Todas las operaciones derivadas de la venta de los títulos a 23/05/2024	HABER
$156800 = 5000 \times 32 = 160000 - 2\% \times 160000$	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

#### 1.4. 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.

# Bibliografía

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