

Tema 14: Moneda extranjera

Solución Supuestos prácticos

EJERCICIO 1.

La sociedad compra 1.000.000 \$, siendo el tipo de cambio 1 € = 0,803 \$ y 100.000¥ siendo el tipo de cambio 1 € = 0,7895 ¥.

A 31-XII el tipo de cambio en \$ es 1 € = 0,795 \$ e el tipo de cambio en ¥ es 1 € = 0,8432 ¥

Valoración inicial de un activo monetario:

1.245.330€	Caja moneda extranjera (1.000.000\$/0,803)			
126.662,44€	Caja moneda extranjera (100.000¥/0,7895)	a	Bancos	1.371.992,44€

Valoración posterior: Criterio de valor razonable.

A 31-XII el tipo de cambio en \$ es 1 € = 0,795 \$

el tipo de cambio en £ es 1 € = 0,8432 ¥

12.561,63€	Caja moneda extranjera	a	Diferencia positiva en tipo de cambio	12.561,63€
8.066,61€	Diferencia negativa en tipo de cambio	a	Caja moneda extranjera	8.066,61€

Curso Nuevo Plan General Contable | 2008

		31-12-2008		
12.561,63€	Diferencia positiva en tipo de cambio	a	Pérdidas y Ganancias	12.561,63€
8.066,61€	Pérdidas y Ganancias	a	Diferencia negativa en tipo de cambio	8.066,61€

NOTA: Como puedes ver la plusvalía que en el plan del 90 se registraba como un ingreso diferido en el nuevo plan se reconoce como un ingreso y lo traslada a pérdidas y ganancias.

EJERCICIO 2.

La empresa JUPI que dispone de excedentes de tesorería ha decidido invertirlos en renta fija del gobierno de EEUU. Adquiere un bono por valor de 30.000 \$, los gastos de formalización del mismo ascienden a 500 \$. El tipo de interés abonado a vencimiento de cada uno de los 2 años es del 4%. El bono se compra el 1-1-2008 y se amortiza el 31-XII-2009 con una prima de amortización de 1.000\$.

El tipo de cambio	1-1-2008	1,44 \$
	31-12-2008	1,40 \$
	31-12-2009	1,55 \$

1-1-2008	31-12-2008	1-12-2009
Compra a V. razonable	30.000x4%	30.000x4%
1bonox30.000\$+500\$	TIC 1,2	vencimiento 30.000+1.000
		TC 1,24

		1-1-2008		
		compra		
21.180,56 €	Inst. deuda l/p mant. a	a	Banco	21.180,56 €
	vencimiento			
	(30.500\$/1,44\$)			

Calculo de los ingresos financieros.

$$30.500 = 1.200 (1+i)^{-1} + 1.200 (1+i)^{-2} + 31.000(1+i)^{-2}$$

Recuerda que para el cálculo del interés efectivo (TIR) operamos en dólares, ya que será en esta moneda en la que obtengamos la rentabilidad.

TIR
4,7351%
-\$30.500,00
\$1.200,00
\$32.200,00

Por el método del coste amortizado:

n	Cobros	Ingresos F ^a	Principal	Acumulado	C. pendiente
0					\$30.500,00
1	\$1.200,00	\$1.444,22	-\$244,22	-\$244,22	\$30.744,22
2	\$32.200,00	\$1.455,78	\$30.744,22	\$30.500,00	\$0,00

Aplicando las cantidades obtenidas con el método del coste amortizado

		31-12-2008		
857,14 €	Banco Int. c/p crédito (1.200÷1,44)			
145,79 €	Inst. deuda l/p mant. a vencimiento	a	Ingresos de valores representativos de deuda (1.444,22/1,44)	1.002,93 €

Valor del bono

$$\text{V. Libros } (30.500\$ \div 1,44) = 21.180,55 < \text{V. Mdo. } 21.785,71 = (30.500 \div 1,40\$)$$

Diferencia (+ 605,71)

Como estos activos están valorados a precio de mercado y en divisas.

		31-12-2008		
605,71 €	Inst. deuda l/p mantenida a vencimiento	a	Diferencia (+) tipo de cambio	605,71 €
605,71 €	Diferencia (+) tipo de cambio	a	Pérdidas y Ganancias	1.608,64 €
1.002,93 €	Ingresos de valores representativos de deuda			

31 de diciembre de 2009

		31-12-09		
774,19 €	Banco 1.200\$÷1,55			
165,02 €	Inst. deuda l/p mant. a vencimiento	a	Ing. Fin. Interés de la deuda iefxVR 1.455,78/1,55\$	939,21 €

Vencimiento. Valoración del reembolso

20.000 €	Banco			
	V. Reembolso			
	31.000\$÷1,55			
2.097,08 €	Diferencias negativas de tipo de cambio	a	Inst. deuda l/p mant. a vencimiento (valor en libros)	22.097,08 €
<hr/>				
939,21 €.	Ing. Fin. Interés de la deuda	a	Pérdidas y Ganancias	605,71 €
<hr/>				
2.097,08	Pérdidas y Ganancias		Diferencias negativas de tipo de cambio	2.097,08 €
<hr/>				

Como ayuda indicamos:

- 1) Todo lo que tenemos lo vamos a comprar, amortizar y a cobrar en \$, de ahí que los i así como, el cálculo del coste amortizado se realice en \$.
- 2) Ahora bien, como en cada fecha al tratarse de un activo calificado como partida monetaria tiene un TIC distinto. Aplicamos los ± en cada momento.

EJERCICIO 3.

La empresa ALFA compra mercaderías a crédito por 6.000 \$ siendo el tipo de cambio 1 € = 1,45 \$. A 31-XII-2008 la cotización es 1 € = 1,60 \$.

El 15 de marzo de 2009 abonamos el importe de la factura, siendo en ese momento el tipo de cambio 1€ =1,58 \$.

		1-1-2008		
4.137,93€	Compra mercaderías (6.000 ÷ 1,45)	a	Proveedores	4.137,93€
		31-12-2008		
Partida monetaria valorada tiene 6.000\$ /1,60=3.750€ Diferencia 4.137,93 – 3.750 = 387,93				
387,93 €	Proveedores	a	Diferencias positivas de cambio	387,93 €
		31-12-2008		
387,93 €	Diferencias positivas de cambio	a	Pérdidas y ganancias	387,93 €
		15-03-2009		
3.750 €	Proveedores	a	Banco	3.797,46
47,46 €	Dif (-) de cambio. gasto	a	(6.000\$÷1,58)	
		31-12-2009		
47,46 €	Pérdidas y ganancias	a	Dif (-) de cambio	47,46 €