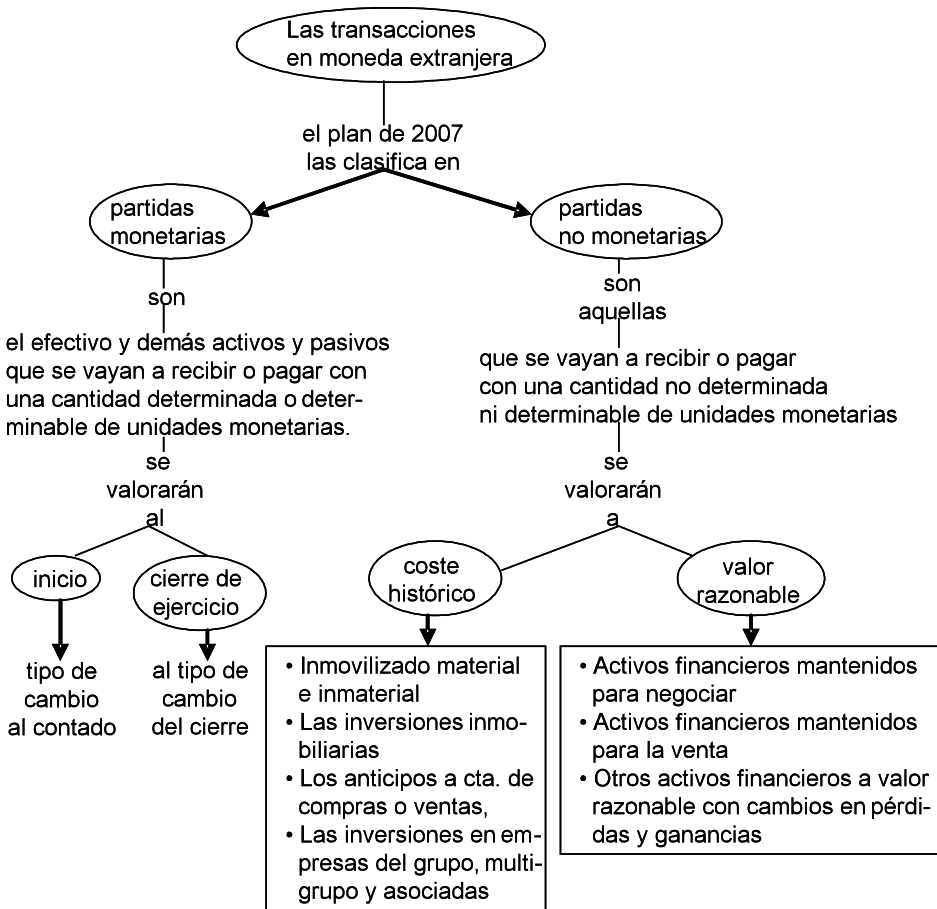


Operaciones en moneda extranjera



4.1. Transacciones en moneda extranjera

Una transacción en moneda extranjera es aquélla cuyo importe se denomina o exige su liquidación en una moneda distinta de la funcional. Se presumirá, salvo prueba en contrario, que la moneda funcional de las empresas domiciliadas en España es el euro.

A los efectos de esta norma, los elementos patrimoniales se diferenciarán en:

- a) **Partidas monetarias:** son el efectivo, así como los activos y pasivos que se vayan a recibir o pagar con una cantidad determinada o determinable de unidades monetarias. Se incluyen, entre otros, los préstamos y partidas a cobrar, los débitos y partidas a pagar y las inversiones en valores representativos de deuda que cumplan los requisitos anteriores.

Ejemplos

Efectivo, cuentas bancarias, deudas y créditos comerciales, deudas bancarias, créditos concedidos y deudas aceptadas, bonos y obligaciones, valores de deuda pública adquiridos.

- b) **Partidas no monetarias:** son los activos y pasivos que no se consideren partidas monetarias, es decir, que se vayan a recibir o pagar con una cantidad no determinada ni determinable de unidades monetarias. Se incluyen, entre otros, los inmovilizados materiales, inversiones inmobiliarias, el fondo de comercio y otros inmovilizados intangibles, las existencias, las inversiones en el patrimonio de otras empresas que cumplan los requisitos anteriores, los anticipos a cuenta de compras y ventas, así como los pasivos a liquidar mediante la entrega de un activo no monetario.

4.2. Valoración inicial

Toda transacción en moneda extranjera se convertirá a moneda funcional, mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, del tipo de cambio de contado, es decir, del tipo de cambio utilizado en las transacciones con entrega inmediata.

Se podrá utilizar un tipo de cambio medio del periodo (como máximo mensual) para todas las transacciones que tengan lugar durante ese intervalo, en cada una de las clases de moneda extranjera en que éstas se hayan realizado, salvo que dicho tipo haya sufrido variaciones significativas durante el intervalo de tiempo considerado.

4.3. Partidas monetarias

Al cierre de ejercicio las partidas monetarias se valorarán aplicando el tipo de cambio de cierre, entendido como el tipo de cambio medio de contado, existente en esa fecha.

Las diferencias de cambio, tanto positivas como negativas, que se originen en este proceso, así como las que se produzcan al liquidar dichos elementos patrimoniales, se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el que surjan.

Las diferencias en el caso particular de activos financieros disponibles para la venta en partida monetaria no la contemplaremos por no tener relevancia en las PYMES, objeto principal de estos apuntes.

Primer ejemplo

Una empresa residente en España realiza estas operaciones en 20A0:

- a) Adquiere 5.000 dólares USA a 1,5018 dólares/euro. Los gastos de gestión ascienden a 55 euros. El total de la operación se paga en efectivo en euros.
- b) Adquiere 3.000 dólares a 1,5820 dólares/euro. Los gastos de gestión suben a 30 euros. El total de la operación lo paga por s/cta. cte. bancaria en euros.
- c) Abre con 6.000 dólares una cta. cte. bancaria en dólares.
- d) Dispone de 500 dólares de s/cta. cte bancaria en moneda extranjera.
- e) A final de año el cambio es de 1,6110 dólares/euro.
- Al final de 20A1 los saldos de dólares en efectivo y en la cta. bancaria no han variado. El cambio es de 1,5423.
- Se pide:
- Asientos correspondientes.

Debe	Diario	Haber	
	20A0		
3.329.34	a 571. Caja mon. extranj. (5.000 dol. / 1,5018)	a 570. Caja, euros	3.384.34
55	626. Serv. banc. y simil. - <i>Compra de dólares en efectivo.</i>		
1.896.33	b 571. Caja mon. extranj. (3.000 dol. / 1,5820)	a 572. Bcos. cta. cte. euros	1.926.33
30	626. Serv. banc. y simil. - <i>Compra de dólares por s/cta. cte. bancaria.</i>		
3.919.26	c 573. Bcos. cta. cte. dolares (6.000 dol. / 1,5309) Precio medio = $8.000 / (3.329.34 + 1.896,33) = 1,5309$ - <i>Apertura de cta. cte. bancaria en dólares.</i>	a 571. Caja moneda extranjera	3.919.26
326.61	d 571. Caja moneda extranjera (500 dolares / 1.5309) - <i>Disposición de dólares de cta. cte. en dólares.</i>	a 573. Bcos. cta. cte. dolares	326.61
81.19	e 668. Diferenc. neg. camb. (2.500 / 1,6110 = 1.551,83 euros; 1.633,02 - 1.551,83) Efectivo = 5.000 + 3.000 - 6.000 + 500 = 2.500 dólares Saldo de 571 = 1.633.02 euros - <i>Diferencia de cambio de dólares a final de año..</i>	a 571. Caja mon. extranjera	81.19
178.62	e + 1 668. Diferenc. neg. camb. (5.500 / 1,6110 = 3.414,03 euros; 3.592,65 - 3.414,03) Saldo de 573 = 3.592,65 euros - <i>Diferencia de cambio de dólares en el banco a final de año.</i>	a 573. Bcos. cta. cte. dolares	178.62
69.13	z 571. Caja moneda extranjera (2.500 / 1,5423 = 1.620,96 euros; 1.620,96 - 1.551,83) - <i>Diferencia de cambio en dólares a final de año.</i>	a 768. Diferenc. positivas cambio	69.13

D e b e	D i a r i o (C o n t i n u a c i ó n)	H a b e r
15207	20A1 z + 1 _____ 31-12 _____ 573.Bcos. cta. cte. dolar. a 768. Diferenc. positivas cambio (5.500 / 1,5423 = 3.566,10 euros; 3.566,10 - 3.414,03) - Diferencia de cambio de dólares en el banco a final de año.	15207

Segundo ejemplo

Una sociedad de fabricación de tejidos realiza estas operaciones en 20A0:

- a) Compra materias primas intracomunitarias de Suecia por valor de 100.000 coronas suecas a un cambio de 9,184 coronas/euro más IVA. El transporte a s/cgo. sube a 120 euros más IVA que se deja a deber al transportista nacional.
- b) A los dos meses paga la deuda anterior con ch./contra s/cta.cte. bancaria en euros a un cambio en ese momento de 9,416 coronas/euro.
- c) Importa en diciembre elementos y conjuntos incorporables de Marruecos por 25.000 dolares EEUU a 1,3423 dólares/euro más 330 euros de derechos arancelarios y demás gastos de transporte y gestión más IVA. Los gastos IVA y derechos arancelarios se pagan por s/cta.cte. bancaria y el neto de la importación se pagará en 20A1.
- d) Al 31-12 el cambio del dolar se encuentra a 1,2539 dólares/euro.

En 20A1 paga la deuda anterior por s/cta. cte. bancaria al cambio de 1,2485 dólares/euro.

Nota: El IVA se estima en el 16%.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

D e b e	D i a r i o	H a b e r
	20A0	
10.888.50	a _____ 601. Compras de materias primas (100.000 coronas suecas / 9,184 coronas)	
1.742.16	4722. H.P. IVA soportado adquis. intracomun. (16% de 10.888,5) a 4004. Proveed. (mon. extr.) 4772. H.P. IVA reper. adq. intr.	10.888.50 1.742.16
	- Compra de materias primas en Suecia.	
	a+1 _____	
120	601. Compras de materias primas	
19.2	4720. HP IVA sop. oper. inter. a 4000. Proveedores (euros) - Transporte de la compra de materias primas suecas.	139.2
	b _____	
10.888.50	4004. Proveedores (mon.extr.) a 572. Bancos, c/c (100.000 cor / 9,416 cor.) 768. Diferenc. positivas cambio	10.620.22 268.28
	- Paga la deuda en coronas suecas.	

D e b e	D i a r i o (continuación)	H a b e r
	20A0	
18.954.75	c 6020. Compr. el. conj. inc. (25.000 dolares / 1,3423 dólares + 330 euros)	
3.032.76	4721. HP IVA sopor. imp. a 4004. Proveed. (mod. extr.) (16% de 18.954,75) (25.000 dol. / 1,3423 dol.)	18.624.75
	572. Bancos, c/c (330 + 3.032.76)	3.362.76
	- <i>Importación de Marruecos en dólares.</i>	
1.313.04	d 668. Difer. neg. cambio a 4004. Proveed. (mon. extr.) ((25.000 dol / 1,2539 dol.) - 18.624,75)	1.313.04
	- <i>Diferencias de cambio a final de año de deudas en dólares.</i>	
	20A1	
19.937.79	a 4004. Proveed. (mon.ext.) a 572. Bancos, c/c	20.024.03
86.24	668. Difer. neg. cambio (25.000 / 1,2485 dol.)	
	- <i>Pago de deuda en dólares.</i>	

Tercer ejemplo

Una empresa realiza estas operaciones en 20A0:

- Exporta naranjas a Japón por valor de 6.000.000 yenes a un cambio de 150,709 yenes/ euro. El transporte a s/cgo. asciende a 300 euros que deja a deber al transportista.
- Asegura 5.000.000 yenes al cambio de 150 yenes/euro en una entidad bancaria cargándole en s/cta. cte. bancaria 40 euros de gastos de gestión.
- Al 31-12 el cambio del yen es de 148,373 yenes/euro.

En 20A1 realiza estas operaciones:

- Cobra del cliente japones 4.000.000 yenes con ch. en yenes que ingresa en s/cta.cte. bancaria al cambio asegurado. Por el resto de yenes asegurados que no ha podido entregar la entidad bancaria, donde había suscrito el contrato de futuros, le carga en cta. por diferencias de cambio 120 euros.
- Con posterioridad cobra el resto del crédito a un cambio de 151,124 yenes/euro con un cheque y abre una cta.cte. en yenes en el banco.
- Al 31-12 el cambio es de 150,433 yenes/euro.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

D e b e	D i a r i o	H a b e r
	20A0	
39.811.82	a 4304. Clientes, mon. extr. a 7001. Vtas. naranj. (export) (6.000.000 yenes / 150,709 yenes) - <i>Exportación de naranjas a Japón.</i>	39.811.82
300	a' 624. Transportes a 410. Acreed. prest. servicios - <i>Gtos. de transporte de naranjas de exportación.</i>	300

D e b e	D i a r i o (c o n t i n u a c i ó n)	H a b e r
	20A0	
156.81	b 4304. Clientes, mon. extr. a 768. Diferenc. positivas cambio ((5.000.000 / 150) - (5.000.000 / 150,709)) - <i>Contrato de seguro de cambio de 5.000.000 yenes.</i>	156.81
40	b+1 626. Servic. banc. y sim. a 572. Bancos, c/c. - <i>Comisión del seguro de cambio de yenes.</i>	40
104.47	c 4304. Clientes mon. extr. a 768. Diferenc. positivas cambio ((1.000.000 / 148,373) - (1.000.000 / 150,709)) - <i>Ajuste de cambio de yenes no asegurado.</i>	104.47
	20A1	
26.666.67	a 572. Bancos, c/c a 4304. Clientes moneda extranjera (4.000.000 / 150) - <i>Cobro de parte del crédito en yenes asegurado.</i>	26.666.67
120	a+1 668. Diferenc. neg. camb. a 572. Bancos, c/c - <i>Diferencias negativas en los yenes no entregados.</i>	120
13.234.16	b 573. Bcos., c/c mon.ext. a 4304. Clientes moneda extranjera (2.000.000 / 151,124)	13.406.43
172.27	668. Diferenc. negat. camb. - <i>Cobro del resto del crédito en yenes.</i>	
60.79	c 573. Bcos, c/c. mon. ext. a 768. Diferenc. positivas cambio ((2.000.000 / 150,433) - (2.000.000 / 151,124)) - <i>Diferencias de cambio de yenes a final de año.</i>	60.79

Comentario

Los seguros de cambio son contratos que ofrecen las entidades financieras a sus clientes para que aseguren una posición de cambio a una fecha futura fija. Es un contrato de futuros donde la entidad financiera procede a contratar la venta o compra futura de divisas a un cambio previamente establecido por cuenta del cliente. Divisas que serán adquiridas o suministradas por el asegurado a su vto. Si al vto. el cliente no cumple, la entidad financiera procederá a ejecutar el contrato, siendo por cuenta del cliente las diferencias positivas o negativas de cambio que surjan en la compra o venta de divisas.

Cuarto ejemplo

Una empresa realiza estas operaciones en 20A0:

- a) Importa mercaderías de Venezuela por 65.000 dólares EEUU a un cambio de 1,2314 dólares/euro, más 500 euros de aranceles y transporte, más IVA. Aranceles, gastos e IVA que se pagan por s/cta. cte. bancaria. Abre un crédito documentario a favor del proveedor de Venezuela, cargando el banco en s/cta. cte. bancaria 400 euros por apertura, riesgo y pago diferido del crédito.

- b) Asegura los 65.000 dólares a un cambio de 1,25 dólares/euro. Los gastos del seguro son de 80 euros.
- c) Al 31-12 el dolar cotiza a 1,258 dólares/euro.

En 20A1 paga por s/cta.cte bancaria la deuda con el importador. El dolar cotiza a 1,242.
Nota: El IVA se estima en el 16%.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

Debe	Diario	Haber
	20A0	
53.285.45	a 600. Compras de mercaderías (65.000 dólares / 1,2314 dólares + 500)	
8.525.67	4721. H.P. IVA soport. importaciones (16% de 53.285,45)	
400	626. Serv. bancar. y simil.	a 4004. Proveed. (mon. extr.) (65.000 / 1,2314 dólares)
		572. Bancos, c/c
	- <i>Importación de mercaderías de Venezuela con crédito document..</i>	52.785.45
	b	
785.45	4004. Proveed. (mon. extr.) (52.785,45 - (65.000 / 1,25))	a 768. Diferencias positivas camb.
	- <i>Deuda de dólares asegurada.</i>	785.45
	b+1	
80	626. Servicios bancar. y sim.	a 572. Bancos, c/c.
	- <i>Comisión de seguro de cambio de dólares.</i>	80
	c	
	31-12	
	No se efectúa ajuste de cambio al estar los dólares asegurados.	
	20A1	
52.000	a 4004. Proveed. (mon. extr.)	a 572. Bancos, c/c
	- <i>Pago del crédito documentario de la importación asegurada.</i>	52.000

Comentario

Los créditos documentarios consisten en la apertura de un crédito en un banco emisor por parte de un ordenante (importador) a favor de un beneficiario (vendedor) por un importe máximo o aproximado del valor de la mercancía.

El banco emisor deberá comunicar a un banco notificador y, si éste acepta, avisará al beneficiario de la apertura a su favor de un crédito contra la entrega de determinada documentación que deberá entregar al banco (documentos del tipo de mercancía, precio unitario, cantidad, Incoterm a utilizar y medio de transporte, fecha límite de embarque, lugar y vto. del crédito, etc.).

Quinto ejemplo

Una empresa concede un préstamo a un representante en Canada de 60.000 dólares canadienses a un cambio de 1,5231 dólares/euro. El próximo año le devolverá 62.000 dólares. En 20A0 se devengan 850 dólares de intereses y 1.150 dólares en 20A1. El dólar canadiense cotiza a 31-12-20A0 en 1,5087 y en el momento del cobro de los 62.000 euros en 1.5419 dólares/ euro.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

Debe	Diario	Haber
	20A0	
39.393.34	a 542. Créditos a c/pl. (60.000 dólares canad. / 1,5231) - <i>Préstamo concedido al representante canadiense.</i>	a 57. Tesorería 39.393.34
563.40	z 542. Créditos a c/pl. (850 dólares canad. / 1,5087) - <i>Devengo de intereses en 20A0</i>	a 31-12 762. Ingresos de créditos 563.40
376	z + 1 542. Créditos a c/pl. (60.000 / 1,5087 - 39.393,34) - <i>Diferencias de cambio del préstamo del canadiense.</i>	a 31-12 768. Diferencias positivas cambio 376
	20A1	
745.83	a 542. Créditos a c/pl. (1.150 dólares / 1.5419) - <i>Devengo de intereses en 20A1.</i>	a 762. Ingresos de créditos 745.83
40.210.13	a + 1 57. Tesorería (62.000 dólares / 1,5419)	a 542. Créditos a c/pl. 41.078.57
868.44	668. Diferencias negativas de cambio - <i>Cobro del préstamo del canadiense con diferencia negativas.</i>	

4.4. Partidas no monetarias

La norma de valoración 11ª del Plan de 2007 distingue para la **valoración posterior** entre:

a) Partidas no monetarias valoradas a coste histórico

Comprende el inmovilizado material e inmaterial, las inversiones inmobiliarias, los anticipos a cuenta de compras o ventas, las inversiones en empresas del grupo, multigrupo y asociadas.

Se valorarán aplicando el tipo de cambio de la fecha de la transacción.

Cuando un activo denominado en moneda extranjera se amortice, las dotaciones a la amortización se calcularán sobre el importe en moneda funcional (euro), aplicando el tipo de cambio de la fecha en que fue registrado ini-

cialmente. En el caso de que su valor recuperable sea inferior a su valor contable se efectuará el correspondiente deterioro.

b) Partidas no monetarias valoradas a valor razonable

Comprende los activos financieros mantenidos para negociar, activos financieros mantenidos para la venta y otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Se valorarán aplicando el tipo de cambio de la fecha de determinación del valor razonable.

En esta clase de activos financieros, aunque se puede diferenciar entre diferencias de cambio y las debidas a la cotización de los activos, se pueden tratar conjuntamente, bien en la cuenta de Pérdidas y ganancias o directamente a Patrimonio neto, como es el caso de los activos financieros disponibles para la venta.

Primer ejemplo

Una empresa importa el 2-1-20A0 de Noruega unas instalaciones técnicas por 1.000.000 coronas noruegas a 8,234 coronas/euro, 800 euros de derechos arancelarios y demás gastos de transporte más IVA. Aranceles, gastos e IVA pagados por s/ccta. cte. bancaria. A los dos

meses de paga la deuda a un cambio de 8,193 coronas/euro,. La vida útil se estima en cinco años con un 20% de amortización anual sobre el precio de compra. A 31.-12-20A3 tiene un valor razonable menos gastos de venta de 180.000 coronas a un cambio de 8,434 coronas/euro.

Nota: El IVA se estima es el 16%

Se pide:

- Asientos de 20A0, 20A3 y 20A4.

D e b e	D i a r i o	H a b e r
	20A0	
	a _____ 2-1 _____	
122.248	212. Instalaciones técnicas (1.000.000 coronas / 8,234 + 800)	
19.560	4721. H.P. IVA sop. import (16% de 122.248)	
	a 5234. Prov. inm. c/pl. (mon. extr.) 572. Bancos, c/c (800 + 19.560)	121.448 20.360
	- <i>Importación de instalaciones técnicas de Noruega.</i>	
	b _____ dos meses después _____	
121.448	5234. Prov. inm. c/pl. (m. ext.) a 57. Tesorería	122.055.41
607.41	668. Difer. negat. cambio (1.000.000 coronas / 8,193)	
	- <i>Pago de la importación de instalaciones de Noruega.</i>	
	z _____ 31-12 _____	
24.449.60	6812. Dot. amort. instal. técn. a 2812. Amort. acum. instal. técn. (20% de 122.248)	
	- <i>Dotación de instalaciones técnicas en moneda extranjera.</i>	
	z _____ 31-12 _____	
24.449.60	6812. Dot. amort. instal. técn. a 2812. Amort. acum. instal. técn. (20% de 122.248)	
	- <i>Dotación de instalaciones técnicas en moneda extranjera.</i>	
	z+1 _____ 31-12 _____	
3.107.41	6912. Pérd. deter. inst. técn. a 2912. Deter. valor inst. técnicas ((122.248 - 4 x 24.449,6) - (180.000 coronas / 8,434))	3.107.41
	- <i>Deterioro de valor instalaciones técnicas</i>	
	z _____ 31-12 _____	
21.342.19	6812. Dot. amort. instal. técn. a 2812. Amort. acum. instal. técn. ((180.000 coronas / 8,434) / 1)	21.342.19
	- <i>Dotación último año de instalaciones técnicas.</i>	
	z+1 _____ 31-12 _____	
119.140.59	2812. Amort. acum. inst. tecn. a 212. Instalaciones técnicas (4 x 24.449,6 + 21.342,19)	122.248
3.107.41	2912. Deter. val. inst. técnicas	
	- <i>Cancelación de instalaciones técnicas al final de su vida útil..</i>	

Segundo ejemplo

Un comercio tiene existencias iniciales en 20A0 de productos X por 4.000 unidades a 510 rupias indias/unidad y un cambio de 65,1546 rupias/

euro. Compra en 20A0 16.000 unidades más a 512 rupias/unidad y un cambio de 66,2173 rupias/euro. En 20A0 vende 15.000 unidades a 15 euros/unidad en el mercado nacional.

Se pide:

- Asientos a 31-12 variación de existencias.

Producto X

Concepto	unidades	rupias/un.	Total rupias	rupias/euro	Total euros
Exist. iniciales	4.000	510	2.040.000	65,1546	31.310,15
Compra	16.000	512	8.192.000	66,2173	123.713,89
Totales	20.000		10.232.000		155.024,04

Precio medio en rupias = $10.232.000 / 20.000 = 511,6$ rupias / unidad

Cambio medio = $10.232.000 / 155.024,04 = 66$ rupias / euro

Existencias al 31-12-20A0 = $(20.000 - 15.000) \times 511,6 / 66 = 38.757,58$ euros

Debe	Diario	Haber
31.310.15	z _____ 20A0 610. Variación exist. mercad. a 300. Exist. comer. prod. X - <i>Cancelación de existencias iniciales de productos X.</i>	31.310.15
38.757.58	z+1 _____ 31-12 300. Exist. comer. prod. X a 610. Variación exist. mercad. X. - <i>Alta de existencias finales de productos X.</i>	38.757.58
7.447.43	z+2 _____ 31-12 610. Variac. exist. mercad. a 129. Resultados del ejercicio - <i>Traslado a pérdidas y ganancias de la variac. exist. 20A0.</i>	7.447.43

Comentario

Si el valor neto realizable de las existencias fuera inferior al estimado contable se registrará el correspondiente deterioro.

Tercer ejemplo

Una empresa adquiere en 20A0 de la Bolsa de

Hong Kong 2.000 acciones de la sociedad Y a una cotización de 45 dólares Hong Kong y a un cambio de 11,145 dólares Hong Kong/euro, con unos gastos de gestión de 80 dólares Hong Kong. La empresa las considera una inversión financiera mantenida para negociar. A 31-12 la cotización de las acciones es de 46,4 dólares y el cambio es de 10,745 dólares/euros. En 20A1 vende 1.000 acciones a 50 dólares y un cambio de 10,987 dólares/euro, con un gastos de 45 dólares.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

Debe	Diario	Haber
	20A0	
8.075.37	a 540. Inv. financ. c/pl. inst. patr. a 57. Tesorería (2.000 acc. x 45 dólares / 11,145)	8.082.55
7.18	669. Otros gtos. financieros (80 dólares / 11,145) <i>- Compra de acciones en la bolsa de Hong Kong.</i>	
	31-12	
561.21	z 540. Inv. financ. c/pl. inst. patr. a 763. Benef. act. financ. val. raz. ((2.000 acc. x 46,4 / 10,745) - 8.075,37) <i>- Valor razonable de activos financieros para negociar.</i>	561.21
	20A1	
4.546.73	a 57. Tesorería a 540. Inv. financ. c/pl. inst. patrim. ((1.000 x 50 dólares / 10,987) - 4,1)	4.318.29
4.1	669. Otros gtos. financieros 763. Benef. act. financ. val. raz. (45 dólares / 10,987) <i>- Venta de acciones mantenidas para negociar.</i>	232.54

Comentario

Tanto a final de año como en la enajenación de las acciones se producen dos diferencias: una de cotización de las acciones y otra de diferencia de cambio. No obstante, el Plan de 2007 permite su registro conjunto en pérdidas y ganancias.

Ejercicios

1º) Una empresa residente en España realiza estas operaciones en 20A0:

- a) Adquiere 15.000 coronas danesas a 7,4584 coronas/euro. Los gastos de gestión ascienden a 30 euros. El total de la operación se paga por s/cta. cte. en euros..
- b) Compra 12.000 coronas danesas a 7,4324 coronas/euro. Los gastos de gestión suben a 25 euros. El total de la operación lo paga por s/cta. cte. bancaria en euros.
- c) Abre con 20.000 coronas una cta. cte. bancaria en coronas danesas.

d) Compra 6.000 coronas danesas a 7,3926 coronas/euro a través de s/cta. cte. bancaria con 10 euros de gastos e ingresadas en s/cta. cte. en moneda extranjera.

e) Dispone de 10.000 coronas de s/cta. cte bancaria en moneda extranjera. A final de año el cambio es de 7,3593.

En 20A1 realiza estas operaciones:

a) Compra mercaderías intracomunitarias de Dinamarca por 22.000 coronas a 7,4328 coronas/euro que se pagará a corto plazo.

b) A los dos meses paga 10.000 coronas de la deuda anterior a través de la s/cta. cte en moneda extranjera.

A 31-12 el cambio de las coronas danesas es de 7,4512 coronas/euro.

Nota: El IVA se estima en el 16%.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

2º) Un mayorista realiza estas operaciones en 20A0:

- a) Abre una cta. cte. en dólares australianos con 10.000 dólares a 1,8234 dólares/euro con unos gastos de 15 euros, a través de s/cta. cte. bancaria en euros.

- b) Importa mercaderías de Australia por 8.000 dólares australianos a un cambio de 1,8925 dólares/euro más 600 euros de derechos arancelarios y demás gastos de transporte y gestión más IVA. Los gastos IVA y derechos arancelarios se pagan por s/cta.cte. bancaria y el neto de la importación se pagará en dos meses.
- c) Adquiere 3.000 dólares australianos a un cambio de 1,8821 dólares/euro y 12 euros de gastos de gestión ingresados en s/cta. cte. en moneda extranjera y pagados por s/cta.cte. en euros.
- d) A los dos meses paga la deuda del proveedor con ch./contra s/cta.cte. bancaria en dólares australianos.
- e) Importa mercaderías por 11.000 dólares australianos a 1,9019 dólares/euro más 850 euros de derechos arancelarios y demás gastos de transporte y gestión más IVA. Los gastos IVA y derechos arancelarios se pagan por s/cta.cte. bancaria y el neto de la importación se pagará en 20A1.

A 31-12 el cambio del dolar australiano es de 1,8543 dólares/euro.

En 20A1 paga la deuda al proveedor por s/cta. cte. bancaria en euros al cambio de 1,8897 dólares/euro.

Nota: El IVA se estima en el 16%.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

- 3º) Una empresa realiza estas operaciones en 20A0:
- a) Vende mercaderías intracomunitarias a Polonia por 12.000 zlotys polacos a 3,368 zlotys/euro a cobrar en dos meses.
- b) Al mes cobra la mitad de la venta anterior por s/cta. cte. bancaria en euros a un cambio de 3,3056 zlotys/euro
- c) A 31-12 el cambio del zloty es de 3,3921 zlotys/euro.

En 20A1 realiza estas operaciones:

- a) Cobra el resto del crédito de 20A0 por s/cta. cte. bancaria a un cambio de 3,2926 zlotys/euro.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

- 4º) Una empresa realiza estas operaciones en 20A0:

- a) Exporta mercaderías a Suiza por 30.000 francos suizos a un cambio de 1,5714 francos/euro. El transporte a s/cgo. asciende a 240 euros que paga por s/cta. bancaria.
- b) Asegura 25.000 francos al cambio de 1,58 francos/euro en una entidad bancaria cargándole en s/cta. cte. bancaria 93 euros de gastos de gestión.
- c) Al 31-12 el cambio del franco es de 1,5424 francos/euro.

En 20A1 realiza estas operaciones:

- a) Cobra del cliente suizo 20.000 francos a través de s/cta.cte. bancaria al cambio asegurado. Por el resto de francos asegurados que no ha podido entregar, la entidad bancaria donde había suscrito el contrato de futuros adquiere las divisas por s/cta. y le abona en cta. por diferencias de cambio positivas 50 euros.

A 31-12 el cambio es de 1,5387 francos/euro.

En 20A2 se cobra al cliente suizo el resto del crédito a un cambio de 1,5523 francos/euro.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

- 5º) Una empresa realiza estas operaciones en 20A0:

- a) Importa mercaderías de China por valor de 256.000 yuanes chinos a un cambio de 9,7631 yuanes/euro más 750 euros de derechos arancelarios y demás gastos de transporte y gestión más IVA. Los gastos IVA y derechos arancelarios se pagan por s/cta.cte. bancaria y el neto de la importación en seis meses.

- b) Asegura la importación anterior a un cambio de 9,7 yuanes/euro en una entidad bancaria cargándole en s/cta. cte. bancaria 50 euros de gastos de gestión.
- c) A 31-12 el cambio del yuan es de 9,7823 yanes/euro.

En 20A1 realiza estas operaciones:

- a) Paga al proveedor chino 200.000 yuanes al cambio asegurado a través de s/cta. cte. bancaria. Por el resto de yuanes asegurados, que no puede adquirir por falta de liquidez, la entidad bancaria donde había suscrito el contrato de futuros le carga en cta. cte. bancaria por diferencias negativas de cambio 85 euros.
- b) Con posterioridad paga el resto de la deuda a un cambio de 9,8245 yuanes/ euro a través de s/cta. cte. bancaria con unos gastos de transferencia de 15 euros.

Nota: El IVA se estima en el 16%.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

6º) Una empresa realiza estas operaciones en 20A0:

- a) Importa mercaderías de EEUU por 215.000 dólares a un cambio de 1,4311 dólares/euro, más 1.500 euros de aranceles y transporte, más IVA. Aranceles, gastos e IVA que se pagan por s/cta. cte. bancaria. Abre un crédito documentario a favor del proveedor de EEUU, cargando el banco en s/cta. cte. bancaria 500 euros por apertura, riesgo y pago diferido del crédito.
- b) Asegura los 200.000 dólares a un cambio de 1,44 dólares/euro. Los gastos del seguro son de 100 euros.
- c) A 31-12 el dolar cotiza a 1,4528 dólares/ euro.

En 20A1 paga por s/cta.cte bancaria en euros la deuda con el importador: 200.000 euros al cambio asegurado y los 15.000

euros restantes a un cambio aplicado el día de pago de la deuda de 1,4481 dólares/euro. Los gastos de gestión de la transferencia son de 28 euros que también se carga el banco en s/cta. cte. en euros.

Nota: El IVA se estima en el 16%.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

7º) Una empresa española concede un préstamo a otra de Checoslovaquia de 800.000 coronas checas a un cambio de 24,149 coronas/euro a cobrar en dos años; se paga a través de s/cta.cte. bancaria en euros. En 20A0 se devengan 48.050 coronas de intereses. La corona checa cotiza a 31-12-20A0 en 24,859 coronas/ euro.

Se pide:

- Asientos correspondientes en 20A0.

8º) Una empresa española recibe un préstamo de otra china por 1.000.000 yuanes a un cambio de 9,8318 yuanes/euro a pagar en un año. El abono es a través de s/cta. cte. bancaria en euros. Los intereses devengados en 20A0 ascienden a 34.300 yuanes y en 20A1 a 55.600 yuanes. El cambio a 31-12-20A0 es de 9,7827 yuanes/euro. En 20A1 se paga el total de la deuda a través de s/cta.cte bancaria a un cambio de 9,7721 yuanes/euro, con una retención del 30% de los intereses pagados al prestamista chino.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

9º) Una empresa adquiere en 20A0 250 bonos de renta fija de una sociedad H sueca en la Bolsa de Estocolmo con vencimiento a cinco años por un nominal de 500 coronas suecas/bono a un cambio de 9,6345 coronas/euro. Los gastos de arbitraje y gestión de compra son de 45 euros que el banco carga en s/cta. cte. en euros. El valor de reembolso del bono coincide con el nominal.

A final de 20A0 se devengan intereses de los bonos por 5.500 coronas suecas a cobrar en 20A1. El cambio a final de 20A0 es de 9,7023 coronas/euro. La empresa la inversión la considera como mantenida hasta el vencimiento.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

10º) Una empresa realiza estas operaciones:

- a) Una compra intracomunitaria de una máquina el 2-1-20A0 de Dinamarca por 800.000 coronas danesas a pagar a c/pl, más 400 euros más IVA de gastos de transporte que paga por s/cta.cte. bancaria. La vida útil se estima en cinco años con un 20% de amortización anual sobre precio de compra.
- b) A los tres meses paga la deuda de la máquina por s/cta. cte. bancaria más 10 euros de gastos de transferencia. El cambio es de 7,4615.

A 31-12-20A2 tiene un valor razonable menos gastos de venta de 280.000 coronas a un cambio de 7,4634 coronas/ euro.

Nota: El IVA se estima es el 16%

Se pide:

- Asientos de 20A0, 20A2, 20A3 y 20A4

11º) Una empresa importa el 2-1-20A0 de Nueva Zelanda instalaciones técnicas por 900.000 dólares neozelandeses a 2,1716 dólares/euro a pagar a c/pl, más 3.600 euros de aranceles y transporte, más IVA. Aranceles, gastos e IVA que se pagan por s/cta. cte. bancaria. La vida útil se estima en cuatro años con un 25% de amortización anual sobre el precio de compra. A 31-12-20A1 tiene un valor razonable menos gastos de venta de 480.000 dólares a un cambio de 2,2123 dólares/ euro.

Nota: El IVA se estima es el 16%

Se pide:

- Asientos de 20A0 y 20A1.

12º) Un comercio tiene existencias iniciales en 20A0 de productos A por 7.400 unidades a 36 dólares de Singapur/unidad y un cambio de 2,047 dólares Singapur/euro. Compra en 20A0 22.500 unidades más a 39 dólares/unidad y un cambio de 2,113 dólares/euro. En 20A0 vende 25.000 unidades a 30 euros/unidad en el mercado nacional.

Se pide:

- Asientos a 31-12 de variación de existencias.

13º) Una empresa adquiere en 20A0 de la Bolsa de Londres 4.000 acciones de la sociedad H a una cotización de 15 libras esterlinas y a un cambio de 0,7932 libras/euro, con unos gastos de gestión de 90 libras que el banco cga. en s/cta.cte. en euros. La empresa las considera una inversión financiera mantenida para negociar. A 31-12 la cotización de las acciones es de 14 libras/acción y el cambio es de 0,8092 libras/euros. En 20A1 vende 3.000 acciones a 16 libras/acción y un cambio de 0,7821 libras/euro, con un gastos de 38 libras.

Se pide:

- Asientos correspondientes.

14º) Una empresa adquiere en 20A0 de la Bolsa de Nueva York 5.000 acciones de la sociedad J a una cotización de 12,7 dólares y a un cambio de 1,4636 dólares/ euro, con unos gastos de gestión de 40 dólares. La empresa las considera una inversión financiera mantenida para negociar. A 31-12 la cotización de las acciones es de 13,4 dólares/acción y el cambio es de 1,4319 dólares/euros. En 20A1 vende 2.000 acciones a 13,8 dólares y un cambio de 1,4935 dólares/euro, con un gastos de 25 dólares.

Se pide:

- Asientos correspondientes.