

## U.D. 2 - EJERCICIO 1º

Debe	Diario		Haber
	20A6		
	a		
1.800	621. Arrendam. y cánones	a 570. Caja	1.764
288	472. H.P. IVA soportado	4751. H.P. retenc. pract.	324
	b		
3.480	572. Bancos, c/c	a 754. Ingresos comisiones	3.000
		477. H.P. IVA repercutido	480
	c		
600	625. Primas de seguros	a 570. Caja	600
	z		
900	480. Gtos. anticipados	a 621. Arrendam. y cánones	900
	z+1		
2.000	754. Ingresos comisiones ( 2/3 de 3.000 euros )	a 485. Ingr. anticipados	2.000
	z+2		
500	480. Gtos. anticipados	a 625. Primas de seguros ( 10/12 de 600 euros )	500
	20A7		
	a		
900	621. Arrendam. y cán.	a 480. Gtos. anticipados	900
	b		
2.000	485. Ingresos anticipados	a 754. Ingr. comisiones	2.000
	c		
500	625. Primas de seguros	a 480. Gtos. anticipados	500

## U.D. 2 - EJERCICIO 2º

Debe	Diario		Haber
	20A5		
	a		
225	628. Suministros ( 450 / 2 )	a 4109. Acreed. fras. pend. f.	225
	b		
38.000	640. Sueldos y salarios	a 465. Remuner. pend. pago	29.650
400	471. Org. Seg. soc. deud.	4751. H. P. retenc. pract.	7.500
		476. Org. Seg. soc. acreed.	1.250
	b+1		
12.000	642. Seg. soc. cgo. empr.	a 476. Org. Seg. soc. acreed.	12.000
	c		
6.200	600. Compras mercader.	a 4009. Proveed. fras. pend. f.	7.192
992	472. H.P. IVA soportado		
	d		
1.000	623. Servicios profes. ind.	a 4109. Acreed. fras. pend. f.	1.160
160	472. H.P. IVA soportado		
	e		
185	542. Créditos c/pl.	a 762. Ingresos de créditos	185

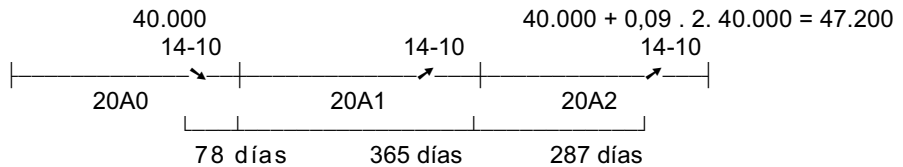
D e b e	D i a r i o (continuación ejercicio 2º)	H a b e r	
	20A6		
	a _____		
225	4109. Acreed. fras. pend. f.	a 4100. Acreed. presta. serv.	522
225	628. Suministros		
72	472. H.P. IVA soportada ( 16% de 450 )		
	b _____		
29.650	465. Remuner. pend. pago	a 57. Caja	29.650
	c _____		
7.192	4009. Proveed. fras. pend.	a 4000. Proveedores (euros)	7.192
	d _____		
1.160	4109. Acreed. fras. pend.f.	a 4100. Acr. prest. ser. (euros)	2.088
800	623. Serv. profes. indep.		
128	472. H.P. IVA soportado ( 16% de 800 )		
	e _____		
1.292	57. Tesorería	a 542. Créditos c/pl.	985
108	473. H. P. retenc. pag. cta. ( 18% de 600 )	( 800 + 185 ) 762. Ingresos de créditos	415

## U.D. 2 - EJERCICIO 3º

D e b e	D i a r i o	H a b e r	
	20A1		
	a _____ 15-12 _____		
2.140	570. Caja	a 755. Ingr. servicios personal 477. H.P. IVA repercutido	2.000 140
	a` _____ 31-12 _____		
1.000	755 Ingr. servicios personal	a 485. Ingresos anticipados	1.000
	b _____ 18-9 _____		
2.800	649. Otros gastos sociales	a 57. Caja	2.800
	b` _____ 31-12 _____		
1.867	480. Gastos anticipados	a 649. Otros gastos sociales ( 8/12 x 2.800 )	1.867
	c _____ 20-12 _____		
20.880	4309. Clientes fras. pend.	a 700. Ventas de mercaderías 477. H.P. IVA repercutido	18.000 2.880
	d _____ 31-12 _____		
400	628. Suministros	a 4109. Acreed. fras. pend. f.	464
64	472. H.P. IVA soportado		
	e _____ 31-12 _____		
160	662. Intereses de deudas	a 520. Deudas entid. crédito	160
	f _____ 31-12 _____		
75	662. Intereses de deudas	a 528. Intereses c/pl. deudas	75

D e b e	D i a r i o (continuación ejercicio 3º)		H a b e r
	20A2		
1.000	a 485. Ingresos anticipados	a 755. Ingr. servicios person.	1.000
1.867	b 649. Otros gastos sociales	a 480. Gastos anticipados	1.867
20.880	c 4300. Clientes (euros)	a 4309. Clientes fras. pend.	20.880
464	d 4109. Acreed. fras. pend. f.	2-2 a 4100. Acr. prest. serv.(euros)	696
200	648. Suministros		
32	472. H.P. IVA soportado		
1.060	e 520. Deudas c/pl. ent. créd. ( 900 + 160 )	28-3 a 572. Bancos, c/c	1.410
350	662. Intereses de deudas		
900	e+1 170. Deudas l/pl. ent. créd.	28-3 a 520. Deudas c/pl. ent. créd.	900
75	f 528. Intereses c/pl. deudas	16-3 a 572. Bancos, c/c	500
425	662. Intereses de deudas		

**U.D. 2. EJERCICIO 4º**



$$40.000 = \frac{47.200}{(1+i)^2} ; (1+i)^2 = \frac{47.200}{40.000} = 1,18; i = 0,0863$$

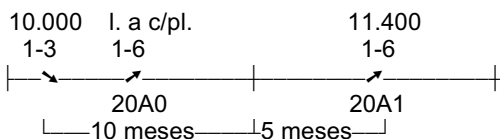
$$40.000 \times (1 + 0,0863)^{78/365} = 40.713 ; 40.713 \times (1 + 0,0863) = 44.226; \text{ ó } 44.226 = \frac{47.200}{(1 + 0,0863)^{287/365}}$$

D e b e	D i a r i o (vendedor)		H a b e r
	20A0		
46.400	a 450. Clientes largo plazo	14-10 a 701. Ventas de radiadores 477. H.P. IVA repercutido	40.000 6.400

Debe	Diario (continuación ejercicio 4º vendedor)	Haber
713	z _____ 20A0 31-12 _____ 450. Clientes largo plazo a 762. Ingresos de créditos ( 40.713 - 40.000 )	713
47.113	a _____ 20A1 14-10 _____ 430. Clientes a 450. Clientes a largo plazo	47.113
3.513	z _____ 31-12 _____ 430. Clientes a 762. Ingresos de créditos ( 44.226 - 40.713 )	3.513
2.974	a _____ 20A2 14-10 _____ 430. Clientes a 762. Ingresos de créditos ( 47.200 - 44.226 )	2.974
53.600	a+1 _____ 14-10 _____ 57. Tesorería a 430. Clientes	53.600

Debe	Diario (ejercicio 4º comprador)	Haber
40.000	a _____ 20A0 14-10 _____ 600. Compras de radiadores	
6.400	z _____ 31-12 _____ 472. H.P. IVA soportado a 420. Proveedores a l/pl.	46.400
713	a _____ 20A1 14-10 _____ 662. Intereses de deudas a 420. Proveedores a l/pl.	713
47.113	z _____ 31-12 _____ 420. Proveedores a l/pl. a 400. Proveedores	47.113
3.513	a _____ 20A2 14-10 _____ 662. Intereses de deudas a 400. Proveedores	3.513
2.974	a+1 _____ 14-10 _____ 662. Intereses de deudas a 400. Proveedores	2.974
53.600	a _____ 14-10 _____ 400. Proveedores a 57. Tesorería	53.600

## U.D. 2. EJERCICIO 5º



$$10.000 = \frac{11.400}{(1+i)^{15/12}}; (1+i)^{1,25} = \frac{11.400}{10.000} = 1,14; (1+i)^{1,25/1,25} = 1,14^{1/1,25} = 1,1105$$

$$\frac{11.400}{(1+0,1105)^{5/12}} = 10.913 \text{ euros}$$

De be	D i a r i o (ejercicio 5º) prestamista		H a b e r
		20A0	
	a	1-3	
10.000	252. Créditos a l/pl.	a 572. Bancos, c/c	10.000
	a	1-6	
10.000	542. Créditos a c/pl.	a 252. Créditos a l/pl.	10.000
	z	31-12	
913	542. Créditos a c/pl. ( 10.913 - 10.000 )	a 762. Ingresos de créditos	913
		20A1	
	a	1-6	
487	542. Créditos a c/pl. ( 11.400 - 10.913 )	a 762. Ingr. créditos l/pl.	487
	a+1	1-6	
11.148	57. Tesorería	a 542. Créditos a c/pl.	11.400
252	473. H.P. retenc. y p. cta. ( 18% de 1.400 )		

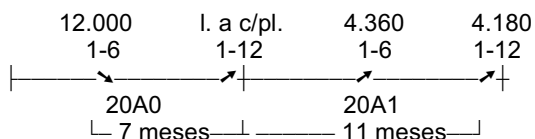
De be	D i a r i o (ejercicio 5º) prestatario		H a b e r
		20A0	
	a	1-3	
10.000	572. Bancos, c/c	a 171. Deudas a l/pl.	10.000
	a	1-6	
10.000	171. Deudas a l/pl.	a 521. Deudas a c/pl.	10.000
	z	31-12	
913	662. Intereses de deudas	a 521. Deudas a c/pl.	913
		20A1	
	a	1-6	
487	662. Intereses de deudas	a 521. Deudas a c/pl.	487
	a+1	1-6	
11.400	521. Deudas a corto plazo	a 57. Tesorería	11.148
		4751. H.P. retenc. prac.	252

**U.D. 2. EJERCICIO 6°**

Cuadro de amortización al 4,5% de interés semestral (9% de interés anual).

Cuotas	Total recibo	Intereses	Amortización	Pendiente
0				12.000
1	4.540	540	4.000	8.000
2	4.360	360	4.000	4.000
3	4.180	180	4.000	-

$$12.000 = \frac{4.540}{(1+i)} + \frac{4.360}{(1+i)^2} + \frac{4.180}{(1+i)^3} ; i = 0,045 \quad (4,5\% \text{ semestral de interés efectivo})$$



$$8.000 \times (1 + 0,045)^{1/6} = 8.059; \text{ ó } 8.059 = \frac{4.360}{(1 + 0,045)^{5/6}} + \frac{4.180}{(1 + 0,045)^{11/6}}$$

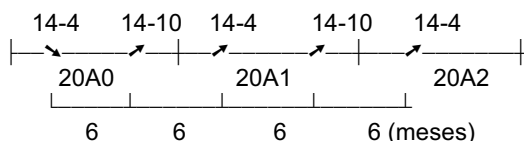
$$8.360 = 4.360 + \frac{4.180}{(1 + 0,045)}$$

Debe	Diario	Haber
	20A0	
	a _____ 1-6 _____	
4.000	254. Créditos l/pl. personal a 57. Tesorería	12.000
8.000	544. Créditos c/pl. personal	
	a _____ 1-12 _____	
4.540	57. Tesorería a 544. Créd. c/pl. personal	4.000
		540
		540
	a+1 _____ 1-12 _____	
4.000	544. Créditos c/pl. personal a 252. Créditos a l/pl.	4.000
	z _____ 31-12 _____	
59	544. Créditos c/pl. personal a 762. Ingresos de créditos	59
	( 8.059 - 8.000 )	
	20A1	
	a _____ 1-6 _____	
301	544. Créditos c/pl. personal a 762. Ingr. créditos l/pl.	301
	( 8.360 - 8.059 )	
	a+1 _____ 1-6 _____	
4.360	57. Tesorería a 544. Créditos c/pl. personal	4.360

De be	D i a r i o (continuación ejercicio 6º)		H a b e r
4.180	a	20A1 1-12 57. Tesorería a 544. Créditos c/pl. personal 762. Ingresos de créditos	4.000 180

### U.D. 2. EJERCICIO 7º

Este ejercicio es el mismo del 3º ejemplo de apartado 2.2.1. pero cambiando la fecha de formalización del 1-7-20A0 al 14-4-20A0:



Cuadro de amortización al 5,444% de interés efectivo semestral (semestre = 182 días):

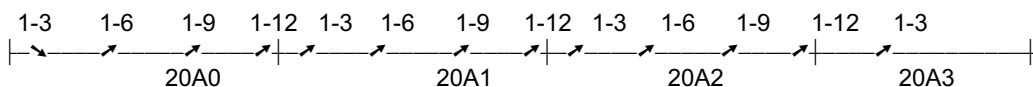
Cuotas	Total recibo	Intereses	Amortización	Pendiente
0				39.600
1	12.000	2.156	9.844	29.756
2	11.500	1.620	9.880	19.876
3	11.000	1.082	9.918	9.958
4	10.500	542	9.958	-

$$29.756 \times (1 + 0,05444)^{78/182} = 30.440 \text{ euros ; } 9.958 \times (1 + 0.05444)^{78/182} = 10.187 \text{ euros}$$

De be	D i a r i o		H a b e r
39.600	a	20A0 14-4 572. Bancos, c/c a 170. Deudas l/pl. ent. cr. ( 9.918 + 9.958 ) 520. Deudas c/pl. ent. cr.	19.876 19.724
9.844	b	14-10 520. Deudas c/pl. entid. crédito	
2.156		a 572. Bancos, c/c	12.000
9.918	b+1	14-10 170. Deud. l/pl. ent. crédito a 520. Deudas c/pl. ent. cr.	9.918
684	z	31-12 662. Intereses deudas a 520. Deudas c/pl. ent. cr. ( 30.440 - 29.756 )	684

Debe	Diario(continuación ejercicio 7º)		Haber
	20A1		
10.564	a _____ 14-4 _____ 520. Deudas c/pl. ent. cr. ( 9.880 + 684 )	a _____ 572. Bancos, c/c	11.500
936	662. Intereses de deudas ( 1.620 - 684 )		
9.958	a+1 _____ 14-4 _____ 170. Deud. l/pl. ent. crédito	a _____ 520. Deudas c/pl. ent. cr.	9.958
9.918	b _____ 14-10 _____ 520. Deudas c/pl. entid. crédito		
1.082	662. Intereses deudas	a _____ 572. Bancos, c/c	11.000
229	z _____ 31-12 _____ 662. Intereses deudas ( 10.187 - 9.958 )	a _____ 520. Deudas c/pl. ent. cr.	229
	20A2		
10.187	a _____ 14-4 _____ 520. Deudas c/pl. ent. cr. ( 9.958 + 229 )	a _____ 572. Bancos, c/c	10.500
313	662. Intereses de deudas ( 542 - 229 )		

## U.D. 2. EJERCICIO 8º



Cuadro de amortización al 2,9897532% de interés efectivo trimestral:

Cuotas	Total recibo	Intereses	Amortización	Pendiente
0				149.400
1	15.000	4.467	10.533	138.867
2	15.000	4.149	10.851	128.016
3	15.000	3.827	11.173	<b>116.843</b>
4	15.000	3.493	11.507	105.336
5	15.000	3.149	11.851	93.485
6	15.000	2.795	12.205	81.280
7	15.000	2.430	12.570	<b>68.710</b>
8	15.000	2.054	12.946	55.764
9	15.000	1.667	13.333	42.431
10	15.000	1.269	13.731	28.700
11	15.000	858	14.142	<b>14.558</b>
12	15.000	435	14.558	-

$116.843 \times (1 + 0,029897532)^{1/3} = 117.996$  euros ;  $68.710 \times (1 + 0,029897532)^{1/3} = 69.388$  euros  
 $14.558 \times (1 + 0,029897532)^{1/3} = 14.702$  euros



D e b e	<b>Diario(continuación ejercicio 8º)</b>		H a b e r
	20A0		
	a	1-3	
149.400	572.Bancos, c/c	a 170.Deudas l/pl.ent.cr. 520.Deudas c/pl.ent.cr. ( 10.533 + 10.851 +11.173 +11.507 )	105.336 44.064
	b	1-6	
10.533	520. Deudas c/pl. entid. crédito		
4.467	662. Intereses deudas	a 572. Bancos, c/c	15.000
	b+1	1-6	
11.851	170. Deud. l/pl. ent. crédito	a 520.Deudas c/pl.ent.cr.	11.851
	b	1-9	
10.851	520. Deudas c/pl. entid. crédito		
4.149	662. Intereses deudas	a 572. Bancos, c/c	15.000
	b+1	1-9	
12.205	170. Deud. l/pl. ent. crédito	a 520.Deudas c/pl.ent.cr.	12.205
	b	1-12	
11.173	520. Deudas c/pl. entid. crédito		
3.827	662. Intereses deudas	a 572. Bancos, c/c	15.000
	b+1	1-12	
12.570	170. Deud. l/pl. ent. crédito	a 520.Deudas c/pl.ent.cr.	12.570
	z	31-12	
1.153	662. Intereses deudas ( 117.996 - 116.843 )	a 520. Deudas c/pl. ent.cr.	1.153
	20A1		
	b	1-3	
12.660	520. Deudas c/pl. entid. crédito ( 11.507 + 1.153 )		
2.340	662. Intereses deudas ( 3.493 - 1.153 )	a 572. Bancos, c/c	15.000
	b+1	1-3	
12.946	170. Deud. l/pl. ent. crédito	a 520.Deudas c/pl.ent.cr.	12.946
	<b>Final de año</b>		
	z	31-12	
678	662. Intereses deudas ( 69.388 - 68.710 )	a 520. Deudas c/pl. ent.cr.	678
	20A2		
	b	1-3	
13.624	520. Deudas c/pl. entid. crédito ( 12.946 + 678 )		
1.376	662. Intereses deudas ( 2.054 - 678 )	a 572. Bancos, c/c	15.000
	z	31-12	
144	662. Intereses deudas ( 14.702 - 14.558 )	a 520. Deudas c/pl. ent.cr.	144

**U.D. 2. EJERCICIO 9°**

Cuadro de amortización al 10% de interés nominal anual (5% semestral) con **intereses anticipados**:

Cuotas	Total recibo	Intereses	Amortización	Pendiente
0	5.000	5.000	-	100.000
1	28.750	3.750	25.000	75.000
2	27.500	2.500	25.000	50.000
3	26.250	1.250	25.000	25.000
4	25.000	-	25.000	-

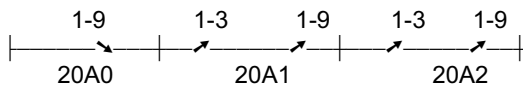
$$100.000 = 5.000 + \frac{28.750}{(1+i)} + \frac{27.500}{(1+i)^2} + \frac{26.250}{(1+i)^3} + \frac{25.000}{(1+i)^4}$$

$$95.000 = \frac{28.750}{(1+i)} + \frac{27.500}{(1+i)^2} + \frac{26.250}{(1+i)^3} + \frac{25.000}{(1+i)^4}$$

Interés efectivo =  $i = 0,052631579$  ; (5,2631579% semestral)

Cuadro de amortización al 5,2631579% de **interés efectivo semestral**:

Cuotas	Total recibo	Intereses	Amortización	Pendiente
0			-	95.000
1	28.750	5.000	23.750	71.250
2	27.500	3.750	23.750	47.500
3	26.250	2.500	23.750	23.750
4	25.000	1.250	23.750	-

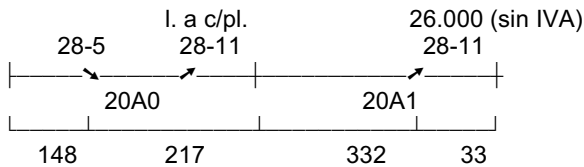


$$95.000 \times (1 + 0,052631579)^{4/6} = 98.305 ; 47.500 \times (1 + 0,052631579)^{4/6} = 49.152$$

Debe	Diario	Haber	
	20A0		
95.000	a 1-9		
	572.Bancos, c/c	a 170.Deudas l/pl.ent.cr.	47.500
		520.Deudas c/pl.ent.cr.	47.500
	z 31-12		
3.305	662. Intereses deudas	a 520. Deudas c/pl. ent.cr.	3.305
	( 98.305 - 95.000 )		

D e b e	Diario(continuación ejercicio 9º)	H a b e r
	20A1	
27.055	a _____ 1-3 _____ 520. Deudas c/pl. entid. crédito ( 23.750 + 3.305 )	
1.695	662. Intereses deudas ( 5.000 - 3.305 )	
	a 572. Bancos, c/c	28.750
23.750	a+1 _____ 1-3 _____ 170. Deud. l/pl. ent. crédito a 520.Deudas c/pl.ent.cr.	23.750
23.750	b _____ 1-9 _____ 520. Deudas c/pl. entid. crédito	
3.750	662. Intereses deudas a 572. Bancos, c/c	27.500
23.750	b+1 _____ 1-9 _____ 170. Deud. l/pl. ent. crédito a 520.Deudas c/pl.ent.cr.	23.750
1.652	z _____ 31-12 _____ 662. Intereses deudas a 520. Deudas c/pl. ent.cr. ( 49.152 - 47.500 )	1.652
	20A2	
25.402	a _____ 1-3 _____ 520. Deudas c/pl. entid. crédito ( 23.750 + 1.652 )	
848	662. Intereses deudas ( 2.500 - 1.652 )	
	a 572. Bancos, c/c	26.250
23.750	b _____ 1-9 _____ 520. Deudas c/pl. entid. crédito	
1.250	662. Intereses deudas a 572. Bancos, c/c	25.000

**U.D. 2. EJERCICIO 10º**



$$22.847 = \frac{26.000}{(1 + 0,09)^{18/12}}; 22.847 \times (1 + 0,09)^{217/365} = 24.048; 24.048 \times (1 + 0,09)^{332/365} = 26.000$$

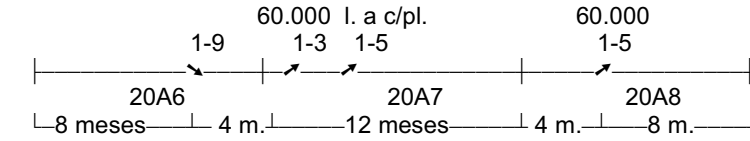
D e b e	D i a r i o (vendedor)	H a b e r
	20A0	
2.919	a _____ 28-5 _____ 6813. Dot.amort. maquinaria ( 148/365 . (15% . 48.000 )	
	a 2813. Amort.ac. maquinaria	2.919

Debe	D i a r i o (continuación ejercicio 10° vendedor)		Haber
		20A0	
26.502	a+1 _____ 28-5 _____ 253. Créd. l/pl. en. inm. a 213. Maquinaria ( 22.847 + IVA ) 477. H.P. IVA repercutido		48.000 3.655
24.519	2813. Amort. ac. maquin. ( 16% de 22.847 )		
634	( (45 % . 48.000) + 2.919 )		
	b _____ 28-11 _____ 671. Perdidas proced. inm. mat.		
26.502	543. Cr. c/pl. enaj. inmov. a 253.Créd. l/pl.en.inmov.		26.502
	z _____ 31-12 _____		
1.201	543. Cred. c/pl. enaj. inm. a 762. Ingresos de créditos ( 24.048 - 22..847 )		1.201
		20A1	
	a _____ 28-11 _____		
1.952	543. Cr. c/pl. enaj. inmov. a 762. Ingresos de créditos ( 26.000 - 24.048 )		1.952
	a+1 _____ 28-11 _____		
29.655	57. Tesorería a 543. Créd. c/pl. enaj. inm.		29.655

Debe	D i a r i o ejercicio 10° (comprador)		Haber
		20A0	
22.847	a _____ 28-5 _____ 213. Maquinaria a 173. Proveed. Inm. l/pl.		26.502
3.655	472. H.P. IVA soportado		
	b _____ 28-11 _____		
26.502	173. Proveed. inm. l/pl. a 523. Proveed. inm. c/pl.		26.502
	z _____ 31-12 _____		
1.201	662. Intereses de deudas a 523. Proveed. inm. c/pl.		1.201
	z+1 _____ 31-12 _____		
3.396	6813. Dot. amort. maquin. a 2813. Am. acum. maquin. ( 217 /365 de 1/4 de 22.847 ) (1)		3.396
		20A1	
	a _____ 28-11 _____		
1.952	662. Intereses de deudas a 523. Proveed. inm. c/pl.		1.952
	a+1 _____ 28-11 _____		
29.655	523. Prov. inmovil. c/pl. a 57. Tesorería		29.655
	z+1 _____ 31-12 _____		
5.712	6813. Dot. amort. maquin. a 2813. Am. acum. maquin. ( 1/4 de 22.847 )		5.712

(1) Pendiente amortizar =  $100 - 45 = 55\%$  ;  $55 / 15 = 3,7$  años, se consideran que quedan 4 años de vida útil.

**U.D. 2. EJERCICIO 11°**



$52.777 = \frac{60.000}{(1 + 0,08)^{20/12}}$ ;
  $52.777 \times (1 + 0,08)^{4/12} = 54.148$ 
 ;  $54.148 \times (1 + 0,08) = 58.480$

De be	D i a r i o ejercicio 11° (vendedor)		H a b e r
	20A6		
1.800	a 1-9	6811. Dot.amort. construcciones ( 8/12 . (5% . 54.000 ) )	
	a+1 1-9	2811. Amort.ac. construcc.	1.800
52.777	a 1-3	253. Créd. l/pl. en. inm.	
60.000	a 1-5	543. Créd. c/pl. enaj. inm. ( 40% de 90.000 )	36.000
15.300	a 1-5	2811. Amort. ac. construc. ( ( 25 % . 54.000 ) + 1.800 )	
	a 1-5	211. Construcciones	54.000
	a 1-5	771. Benef. proc. inm. mat.	38.077
	31-12		
1.371	a 1-5	253. Cred. l/pl. enaj. inm. ( 54.148 - 52.777 )	
	a 1-5	762. Ingresos de créditos	1.371
	20A7		
60.000	a 1-3	57. Tesorería	
	a 1-5	543. Créd. c/pl. enaj. inm.	60.000
54.148	a 1-5	543. Cr. c/pl. enaj. inmov.	
	a 1-5	253. Créd. l/pl. en. inmov.	54.148
4.332	a 1-5	543. Cr. c/pl. enaj. inmov. ( 58.480 - 54.148 )	
	a 1-5	762. Ingresos de créditos	4.332
	20A8		
1.520	a 1-5	543. Cr. c/pl. enaj. inmov. ( 60.000 - 58.480 )	
	a 1-5	762. Ingresos de créditos	1.520
60.000	a 1-5	57. Tesorería	
	a 1-5	543. Créd. c/pl. enaj. inm.	60.000

De be	D i a r i o ejercicio 11° (comprador)		H a b e r
	20A6		
48.791	a 1-9	210. Terrenos ( 40% de (112.777 + 9.200) )	
	a 1-9	57. Tesorería	9.320
73.186	a 1-9	211. Construcciones	60.000
120	a 1-9	472. H.P. IVA soportado	52.777

Debe	D i a r i o (continuación ejercicio 11º comprador)		Haber
		20A6	
1.371	z _____	31-12 _____	
	662. Intereses de deudas	a 173. Proveed. inm. l/pl.	1.371
	z+1 _____	31-12 _____	
1.626	6811. Dot. amort. constr.	a 2811. Am. acum. constr.	1.626
	( 4 /12 de 1/15 de 73.186 ) (1)		
		20A7	
	a _____	1-3 _____	
60.000	523. Proeed. inm. c/pl.	a 57. Tesorería	60.000
	b _____	1-5 _____	
54.148	173. Proveed. inm. l/pl.	a 523. Proveed. inm. c/pl.	54.148
	z _____	31-12 _____	
4.332	662. Intereses de deudas	a 523. Proveed. inm. c/pl.	4.332
	z+1 _____	31-12 _____	
4.879	6821. Dot. amort. constr.	a 2821. Am. acum. constr.	4.879
	( 1/15 de 73.186 )		
		20A8	
	a _____	1-5 _____	
1.520	662. Intereses de deudas	a 523. Proveed. inm. c/pl.	1.520
	a+1 _____	1-5 _____	
60.000	523. Prov. inmovil. c/pl.	a 57. Tesorería	60.000
	z _____	31-12 _____	
4.879	6811. Dot. amort. constr.	a 2811. Am. acum. constr.	4.879

(1) Pendiente de amortizar =  $100 - 25 = 75\%$  ;  $75 / 5 = 15$  años.

## U.D. 2. EJERCICIO 12º

Debe	D i a r i o		Haber
		1º caso. 20A5	
	a _____	_____	
30.200	213. Maquinaria	a 731. Trab. real. inm. mat.	30.200
	( 5.400 + 24.800 )		
		2º caso. 20A5	
	a _____	31-12 _____	
200	662. Intereses de deudas	a 528. Inter. c/pl. de deudas	200
	a+1 _____	31-12 _____	
30.400	233. Maquinaria en montaje	a 731. Trab. real. inm. mat.	30.700
	( 5.400 + 24.800 + 200 )		
		2º caso. 20A6	
	a _____	_____	
300	662. Intereses de deudas	a 528. Inter. c/pl. de deudas	300
	a+1 _____	31-12 _____	
30.700	213. Maquinaria	a 731. Trab. real. inm. mat.	300
		233. Maqu. en montaje	30.400

**U.D. 2. EJERCICIO 13°**

De be	D i a r i o		H a b e r	
		1 <sup>er</sup> caso 20A0		
		z _____ 31-12 _____		
8.352	4309. Clientes fras. pend. ( 5.200 + 3.900 = 9.100 )	a	705. Ingr. prestac. servic. ( 5.200 / 9.100 x 12.600 ) 477. H.P. IVA repercutido ( 16% de 7.200 )	7.200  1.152
		20A1		
		a _____		
14.616	4300. Clientes (euros)	a	705. Ingr. prestac. servic. ( 3.900 / 9.100 x 12.600 ) 477. H.P. IVA repercutido 4309. Clientes. fras. pend.	5.400  864 8.352
		2° Caso 20A0		
		z _____ 31-12 _____		
5.200	33. Productos en curso	a	710. Var. exist. serv. curso	5.200
		20A1		
		a _____		
14.616	4300. Clientes (euros)	a	705. Ingr. prestac. servic. 477. H.P. IVA repercutido	12.600 2.016
		z _____ 31-12 _____		
5.200	710. Variac. exist. serv. c.	a	33. Productos en curso	5.200
		3 <sup>er</sup> caso		
	No se efectúa ningún asiento, los gastos imputados en los dos ejercicios no son fiables que se recuperen con ingresos.			

**U.D. 2. EJERCICIO 14°**

1.000.000 - 60.000 = 940.000 euros

$940.000 = 1.000.000 (1+i)^{-1}$ ;  $1+i = 1.000.000 / 940.000 = 1,063829787$

$i = 1,063829787 - 1 = 0,063829787$

Días del 20-6 al 31-12-20A8 = 194 días; Resto de días para 20A9 = 365 - 188 = 171 días

$940.000 (1+0,063829787)^{194/365} = 971.428$  euros

$971.428 (1+0,063829787)^{171/365} = 1.000.000$  euros

## 1ª Opción

Debe	Diario (continuación ejercicio 14º)		Haber
		20A8	
	a _____	20-6 _____	
940.000	548. Imposiciones c/pl.	a 574. Bancos, cta.ah.	1.000.000
49.200	574. Bancos, cta. ahorro.		
10.800	473. H.P. retenc. y pagos a cta.		
	z _____	31-12 _____	
31.428	547. Intereses c/pl. créditos ( 971.428 - 940.000 )	a 762. Ingresos de créditos	31.428
		20A9	
	a _____	20-6 _____	
28.572	547. Intereses c/pl. créditos ( 1.000.000 - 971.428 )	a 762. Ingresos de créditos	28.572
	a+1 _____	20-6 _____	
1.000.000	574. Bancos, cta. ah.	a 548. Imposiciones a c/pl. 547. Intereses c/pl. créditos	940.000 60.000

## 2ª Opción

Debe	Diario		Haber
		20A8	
	a _____	20-6 _____	
1.000.000	548. Imposiciones c/pl.	a 574. Bancos, cta. ahorro.	1.000.000
	a+1 _____	20-6 _____	
49.200	574. Bancos, cta. ahorro	a 762. Ingresos de créditos	60.000
10.800	473. H.P. retenc. y pagos a cta.		
	z _____	31-12 _____	
28.572	762. Ingresos de créditos	a 568. Inter. cobrados por anticip.	28.572
		20A9	
	a _____	20-6 _____	
28.572	568. Intereses cobrados anticip.	a 762. Ingresos de créditos	28.572
	a+1 _____	20-6 _____	
1.000.000	574. Bancos, cta. ahorro	a 548. Imposiciones a c/pl.	1.000.000

La primera opción recoge el principio de valor razonable de la inversión, pero la segunda opción puede ser más conveniente a efectos de información para Hacienda: Recoge los intereses cobrados anticipadamente y la correspondiente retención. En 20A9 se cancela la cuenta 568 para devengar los ingresos por intereses de este año, sin necesidad de efectuar retención porque ya se realizó en el cobro anticipado.