

**U.D. 19 - EJERCICIO 1º**

Interés efectivo: **6,73%**

a <sub>t</sub>	Total recibo	Intereses	Amortización	Capital pend.
0				24.870
1	13.065	836	12.229	12.641
2	13.065	424	12.641	-

Debe	Diario 20A6		Haber
24.870	a	2-1	
	572. Bancos, c/c	a	5200. Ptm. c/pl. e.cr.
	( 25.000 - 130 )		
836	b	1-7	
	662. Intereses de deudas	a	5200. Ptmos c/pl.ent. cred.
13.065	b	1-7	
	5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	a	572. Bancos, c/c
424	c	31-12	
	662. Intereses de deudas	a	5200. Ptmos c/pl.ent. cred.
			24.870
			836
			13.065
			424

**U.D. 19 - EJERCICIO 2º**

mes	Concepto	Debe	Haber	Saldo
0	Gtos. formaliz. crédito		90	90-H
0	Ch. nº ...		12.000	12.090-H
5	Ch nº 640.3		18.000	30.090-H
7	Intereses primer sem.		754.5	30.844.5-H
8	Ingreso en efto.	4.500		26.344.5-H
9	Traspaso de s/cta.cte.		2.000	28.344.5-H
12	Inter. segundo sem.		1.421.4	29.765.9-H
12	Cancelac. crédito	29.765.9		-

**Intereses primer semestre**

$$I_1 = \frac{12.090 \times 10 \times 6}{1.200} = 604,5 \text{ euros}$$

$$I_2 = \frac{18.000 \times 10 \times 1}{1.200} = 150 \text{ euros}$$

Total 754.5 euros

**Intereses segundo semestre**

$$I_3 = \frac{30.844.5 \times 10 \times 6}{1.200} = 1.542.23 \text{ euros}$$

$$I_4 = \frac{-4.500 \times 10 \times 5}{1.200} = -187.5 \text{ euros}$$

$$I_5 = \frac{2.000 \times 10 \times 4}{1.200} = 66.67 \text{ euros}$$

Total 1.421.4 euros

Debe	Diario		Haber
90	a	5201. Deud. c/pl.cr.d.	90
	662. Intereses de deudas	a	
12.000	b	5201. Deud. c/pl.cr.d.	12.000
	570. Caja	a	
20.000	c		
	62. Servicios exteriores		
3.200	d	410. Acr. prest. serv.	23.200
	472.H.P. IVA soport.	a	
18.000	e	5201. Deud. c/pl.cr.d.	18.000
	410. Acr. prest. serv.	a	
754.5	f	5201. Deud. c/pl.cr.d.	754.5
	662. Intereses de deudas	a	
4.500	g	570. Caja	4.500
	5201. Deud. c/pl.cr.d.	a	
2.000	h	5201. Deud. c/pl.cr.d.	2.000
	572. Bancos, c/c	a	
1.421.4	i	5201. Deud. c/pl.cr.d.	1.421.4
	662. Intereses de deudas	a	
29.765.9	j	572. Bancos, c/c	29.765.9
	5201. Deud. c/pl.cr.d.	a	

### U.D. 19 - EJERCICIO 3º

Debe	Diario		Haber
	<b>20A4</b>		
21.300	a	540. Invers. financ. c/pl. instrum. de patrimonio ( 1500 acc. a 14,2 euros/acc. )	
65	z	572. Bancos, c/c	21.365
	669. Otros gtos. financ.	a	
1.200		763. Ben. val. Ins. fin. v. r. ( 1500 acc. x (15- 14,2) )	1.200
	540. Invers. financ. c/pl. i.p.	a	

Debe	Diario (Continuación U.d. 19 ejercicio 3º)		Haber	
16.155	b 572. Bancos, c/c ( 1.000 ac. x 16.2 eur/ac - 45 )	a	540. Invers. fin. temp. cap ( 1000 acc. x 15 eur./ac. )	15.000
45	669. Otros gtos. financ.		7630. Benef. cart. negoc.	1.200
902	c 545. Dividendos a cobrar			
198	473. H.P. ret.pag. cta.	a	760. Ingr. part. instr. patr.	1.100
902	d 572. Bancos, c/c	a	545. Divid. a cobrar	902

**U.D. 19 - EJERCICIO 4º**

Debe	Diario		Haber	
<b>20A1</b>				
10.000	a 259. Desemb. pend. s/part. pat. neto a l/pl. ( 25% x 5.000 acc. a 8 eur/ac )	a	556. Des. exig. part. p. n.	10.000
10.000	b 556. Desemb. exig. partic. patrim. neto			
27	250. Inv. fin. l/pl. inst. pat.	a	572. Bancos, c/c	10.027
66.127	c 540. Inver. fina. c/pl. inst. patrimonio			
20.000	259. Des. pend. s/part. ( 50% de 5000 ac. a 8 eur/ac. )	a	250. Inver. fin. l/pl. inst. p. 549. Des. pend. s/part. c/pl	66.127 20.000
<b>20A2</b>				
40.128	d 572. Bancos, c/c ( 40.200 - 72 )	a	540. Inver. fin. c/pl. ins. p. ( 4.000 ac x 13.225 eur/ac. )	52.900
16.000	549. Des. pend. s/part. c/pl. ( 50% de 4.000 acc. x 8 eur./acc. )		766. Benef. part. val. deud. ( 66.127 / 5.000 )	3.228
4.000	e 549. Desemb. pend. s/part. c/pl. ( 50% x 1.000 ac. x 8 eur./ac. )	a	556. Des. exig. s/part. p.n.	4.000
688.8	f 545. Dividendos a cobrar			
151.2	473. H.P. ret. y pagos a cta.	a	760. Ingr. part. Inst. patr.	840
688.8	f 572. Bancos, c/c	a	545. Divid. a cobrar	688.8

## U.D. 19 - EJERCICIO 5º

a <sub>i</sub>	Amortización	Intereses	Total rcbo.	Capital pend.
0				16.000
1	8.000	360	8.360	8.000
2	8.000	180	8.180	-

## Prestamista

Debe	Diario 20A2		Haber
16.000	a _____ 2-1 _____ 542. Créditos c/pl.	a 572. Bancos, c/c	16.000
8.295.2	b _____ 1-4 _____ 572. Bancos, c/c	a 762. Ingresos de créditos	360
64.8	473. H.P. ret pag. cta.	542. Créditos c/pl.	8.000
8.147.6	c _____ 1-7 _____ 572. Bancos, c/c	a 762. Ingresos de créditos	180
32.4	473. H.P. ret pag. cta.	542. Créditos c/pl.	8.000

## Prestatario

Debe	Diario 20A2		Haber
16.000	a _____ 2-1 _____ 572. Bancos, c/c	a 521. Deudas c/pl.	16.000
360	b _____ 2-1 _____ 521. Deudas c/pl.	a 572. Bancos, c/c	8.295.2
8.000	662. Intereses de deudas	4751. H.P.ret. pract.	64.8
180	c _____ 1-7 _____ 662. Intereses de deudas	a 572. Bancos, c/c	8.147.6
8.000	521. Deudas c/pl.	4751. H.P. ret. pract.	32.4

## U.D. 19 - EJERCICIO 6º

Debe	Diario 20A5		Haber
2.500	a _____ enero _____ 544. Crédito c/pl. pers.	a 572. Bancos, c/c	2.500
1.333.33	b _____ 572. Bancos, c/c	a 544. Créd. c/pl. pers. 762. Ingresos de créditos	1.250 83.33

$$\text{Intereses} = \frac{2.500 \times 5 \times 8}{1.200} = 83,33 \text{ euros}$$

**U.D. 19 - EJERCICIO 7º**

D e b e	D i a r i o		H a b e r
6.000	a 550. Titular explot.	a 572. Bancos, c/c	6.000
2.750	b 570. Caja	a 550. Titular explotac.	2.750
2.880	c 550. Titular explot.	a 473. H.P. ret. pag.ct.	2.880
6.130	z 102. Capital	31-12 a 550. Titular explotac.	6.130

**U.D. 19 - EJERCICIO 8º**

D e b e	D i a r i o		H a b e r
8.450	a 572. Bancos, c/c	a 570. Caja	8.450
5.100	b 400. Proveedores	a 572. Bancos, c/c	5.100
15.000	c 258. Impos. l/pl.	a 572. Bancos, c/c	15.000
5.000	d 574. Bancos, ct. ah.	a 572. Bancos, c/c	5.000

**B.T. IX - EJERCICIO 1º**

D e b e	D i a r i o 20A6		H a b e r
	z	31-12	
61.000	610. Var. exist. merc.	a	30. Exist. comercial. 61.000
4.380	612. Var. ex. otr. apr.		32. Ex. otr. aprovis. 4.380
	z+1	31-12	
55.410	30. Exist. comerc.	a	610. Var. exist. merc. 55.410
7.332	32. Otr. aprovision.		612. Var. otr. aprov. 7.332
	z+2	31-12	
2.952	612. Variación exist. otros aprov.		
2.638	129. Result. del ejercicio	a	610. Var. ex. mercad. 5.590
	z+3	31-12	
12.938.15	630. Imp. beneficios ( (35% de 42.109) - 1.800 )	a	4752. H.P. acr. I. s. 10.338.15 473. H.P. ret. pag.cta 2.600
	z+4	31-12	
546.458	70. Ventas mercad.	a	60. Compras 272.860
1.923	75. Otr. ingr. gestión		62. Serv. exteriores 78.913
192	76. Ingr. financieros		63. Tributos 13.659.15
1.510	77. Benef. excepc.		( 721 + 12.938.15 )
			64. Gastos personal 121.400
			66. Gtos. financieros 16.970
			67. Pér. pr. I. g. exc. 1.262
			68. Dotac. amortiz. 13.210
			129. Result. del ejercicio 31.808.85

Límite de reserva legal =  $120.000 / 5 = 24.000$  euros

10% de 31.808.85 = 3.180.89 euros

Saldo de reserva legal 20.000

Límite de reserva legal 24.000

D e b e	D i a r i o 20A7		H a b e r
	a		
29.170.85	129. Result. del ejercicio ( 31.808.85 - 2.638 )	a	112. Reserva legal 2.917.09 1141. Reserv. estatutaria. 2.917.09 ( 10% de 29.170.85 )
			526. Div. act. pagar 7.176.03 ( 30% x 29.170.85 - ret. )
			4751. H.P. ret. pract. 1.575.23 113. Reserv. volunt. 14.585.41
	b		
3.000	120. Remanente	a	113. Reserv. volunt. 3.000
	c		
10.338.15	4752. H.P. ac. imp.s.	a	570. Caja 10.338.15

**B.T. IX - EJERCICIO 2º**

D e b e	D i a r i o 20A4		H a b e r
	z	31-12	
25.963	610. Var. exist. merc.	a	30. Exist. comercial. 25.963
1.382	612. Var. ex. otr. apr.		32. Ex. otr. aprovis. 1.382
	z+1	31-12	
30.712	30. Exist. comerc.	a	610. Var. exist. merc. 30.712
2.572	32. Otr. aprovision.		612. Var. otr. aprov. 2.572
	z+2	31-12	
4.749	610. Variación exist. mercaderías		
1.190	612. Var. ex. Ot. apr.	a	129. Result. del ejercicio 5.939
	z+3	31-12	
8.540.60	630. Imp. beneficios ( (35% de 30.116) - 2.000 )	a	4752. H.P. acr. l. s. 7.062.6 473. H.P. ret. pag.cta 1.478
	z+4	31-12	
272.204	70. Ventas mercad.	a	60. Compras 139.435
1.298	75. Otr. ingr. gestión		62. Serv. exteriores 37.744
378	76. Ingr. financieros		63. Tributos 9.040.60
2.554	77. Benef. excepc.		( 500 + 8.540.60 )
			64. Gastos personal 61.483
			66. Gtos. financieros 4.982
			67. Pér. pr. l. g. exc. 727
			68. Dotac. amortiz. 7.386
			129. Result. del ejercicio 15.636.40

Límite de reserva legal = 10.000 / 5 = 2.000 euros

10% de 17.715.05 = 1.771.5 euros

Saldo de reserva legal 1.800

Límite de reserva legal 2.000

D e b e	D i a r i o 20A5		H a b e r
	a		
21.575.40	129. Result. del ejercicio ( 15.636.40 + 5.939 )	a	112. Reserva legal 200 1141. Reserv. estatutarias 3.236.31 ( 15% de 21.575.40 ) 5211. Deud.soc. d.b. 3.538.37 ( 20% x 21.575.40 - ret. ) 4751. H.P. ret. pract. 776.71 113. Reserv. volunt. 13.824.01
	b		
3.200	120. Remanente	a	5211. Deud. soc. d.b. 2.624 ( 3.200 - retenc. ) 4751. H.P. ret. pract. 576

**B.T. IX - EJERCICIO 3º**

P <sub>n</sub> . Método directo	31-12-20A8	Después distrib. benef.
100. Capital social .....	100.000	100.000
112. Reserva legal .....	18.000	20.000
1141. Reserva estatutaria .....	9.000	12.600
113. Reservas voluntarias .....	85.000	109.600
120. Remanente .....	1.400	-
129. Resultados del ejercicio .....	36.000	-
<b>Totales .....</b>	<b>249.400</b>	<b>242.200</b>

Límite Reserva legal = 100.000 / 5 = 20.000 euros

10% de 36.000 pts = 3.600 euros

Saldo de reserva legal 18.000

Límite de reserva legal 20.000

Debe	Diario		Haber
6.000	a	570.caja	6.000
		a	
		558.socios. des. exig.	
5.000	b	558.soc. des. exigid	6.000
		a	
		103.soc. des. no exig	
1.400	b'	120.remanente	1.400
		a	
		113. Reser voluntar.	
36.000	c	129. Result. del ejercicio	36.000
		a	
		112.reserva legal	2.000
		526.divid. act. pagar	5.904
		( 20 % de 36.000 - 18 % ret )	
		4751.h.p. ret. pract.	1.296
		( 18 % del 20% de 36.000 )	
		1141.reserv. estatut.	3.600
		( 10 % de 36.000 )	
		113.reservas voluntarias	23.200
5.904	d	526.divid. act. pagar	5.904
		a	
		572.bancos, c/c	
8.600	d'	4752.h.p. acr. I. Soc.	8.600
		a	
		572.bancos, c/c	



**B.T. IX - EJERCICIO 4º**

P <sub>n</sub> . Método directo	31-12-20A3	Despues distrib. benef.
100. Capital social .....	200.000	200.000
112. Reserva legal .....	28.000	34.880
1141. Reserva estatutaria .....	12.000	18.880
113. Reservas voluntarias .....	115.000	145.960
120. Remanente .....	2.900	-
129. Resultados del ejercicio .....	68.800	-
Totales .....	426.700	399.720

Límite Reserva legal = 200.000 / 5 = 40.000 euros

10% de 68.800 = 6.880 euros

Saldo de reserva legal 28.000

Límite de reserva legal 40.000

De be	Di ario 20A4		H a ber
25.000	a	103.socios des. no ex.	25.000
	a'		
2.900	a	526.divid act. pagar	2.378
		4751.h.p.ret. Pract.	522
	b		
68.800	a	112.reserva legal	6.880
		526.divid. activo pagar	19.745.6
		( 35 % de 68.800 - ret )	
		4751.h.p. retenc. Pract.	4.334.4
		( 18 % de 35% de 68.800 )	
		1141.reservas estatutarias	6.880
		( 10 % de 68.800 )	
		113.reservas voluntarias	30.960
	c		
22.123.6	a	526.dividendo activo pagar	
		( 2.378 + 19.745.6 )	
	a	572.bancos, c/c	22.123.6
	c'		
12.400	a	572.bancos, c/c	12.400
	d		
100.000	a	194. Cap. emit. pend. Insc.	100.000
		( 10.000 acc. x 10 euros/acc. )	
	d+1		
25.000	a	190. Acciones emitidas	100.000
		( 25% de 100.000 )	
75.000		1034. Socios desemb. no exig, cap. pend. inscr.	
	e		
100.000	a	100. Capital social	100.000
	e+1		
75.000	a	1034. Soc. des. no ex.p.	75.000

**B.T. IX - EJERCICIO 5º**

P <sub>n</sub> . Método directo	31-12-20A5	Despues distrib. benef.
100. Capital social .....	300.000	300.000
112. Reserva legal .....	55.000	60.000
116. Reserva estatutaria .....	14.000	27.200
117. Reservas voluntarias .....	124.000	171.800
120. Remanente .....	4.400	-
129. Resultados del ejercicio .....	88.000	-
Totales .....	585.400	559.000

Límite Reserva legal = 300.000 / 5 = 60.000 euros

10% de 88.000 = 8.800 euros

Saldo de reserva legal 55.000

Límite de reserva legal 60.000

Debe	Diario 20A6		Haber
5.000	a	570.caja	5.000
10.000	b	558.socios des. exig.	10.000
4.400	b'	120.remanente	4.400
88.000	c	129. Result. del ejercicio	88.000
		112.reserva legal	5.000
		526.dividendo act pagar ( 30 % de 88.000 - ret. )	21.648
		4751.h.p. ret pract. ( 18 % del 30% de 88.000 )	4.752
		1141.reservas estatutarias ( 15 % de 88.000 )	13.200
		113.reservas voluntarias	43.400
21.648	d	526.divid. act. pagar	21.648
21.500	d'	4752.h.p. acr. l. S.	21.500
32.000	e	190. Acciones emitidas ( 4.000 acc. x 8 euros/acc. )	32.000
16.000	e+1	572. Bancos, c/c ( 50% de 32.000 )	16.000
16.000	f	1034. Socios desemb. no exig, cap. pend. inscr.	16.000
32.000	f+1	194. Cap. em. pend. inscr.	32.000
16.000		1030. Socios des. no exig.	16.000
		558.socios desemb. exig.	5.000
		103.acc. des. no ex.	10.000
		113. Res. voluntarias	4.400
		572.bancos, c/c	21.648
		572.bancos, c/c	21.500
		194. Cap. emit. pend. Insc.	32.000
		190. Acciones emitidas	32.000
		100. Capital social	32.000
		1034. Soc. des. no exp.	16.000

**B.T. IX - EJERCICIO 6º**

D e b e	D i a r i o		H a b e r
	<b>20A5</b>		
31.000	a _____	a _____	
	121. Res. neg. ej.ant. a+1	129. Result. del ejercicio	31.000
50.000	113. Reservas voluntarias		
28.000	1141. Reservas estatutarias a	121. Res. neg. ejerc. ant.	85.000
7.000	112. Reserva legal	( 54.000 + 31.000 )	
	<b>20A6</b>		
36.000	a _____	a _____	
	129. Result. del ejercicio	112. Reserva legal ( 10% de 36.000 )	3.600
		1141. Res. estatutar. ( 10% 36.000 )	3.600
		526. Div. act. pagar ( 15% x 36.000 - ret. )	4.428
		4751. H.P. ret. pract.	972
		113. Reserv. volunt. ( 50% x 36.000 )	18.000
		120. Remanente	5.400

**B.T. IX - EJERCICIO 7º**

Interés efectivo: **10,25%**

a <sub>i</sub>	Total recibo	Intereses	Amortización	Capital pend.
0				39.800
1	6.189	2.040	4.149	35.651
2	6.189	1.827	4.362	31.289
3	6.189	1.603	4.586	26.703
4	6.189	1.369	4.820	21.883
5	6.189	1.121	5.068	16.815
6	6.189	862	5.327	11.488
7	6.189	589	5.600	5.888
8	6.189	301	5.888	-

D e b e	D i a r i o		H a b e r
	<b>20A3</b>		
39.800	a _____	2-1 _____	
	572. Bancos, c/c ( 40.000 - 200 )	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr. ( 4.149 + 4.362 )	8.511
		1700. Ptmos c/pl. ent. cr.	31.289

Debe	Diario (Continuación B.t. IX ejercicio 7º)		Haber
	<b>20A3 (Continuación)</b>		
	b	1-7	
2.040	662. Intereses de deudas	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	2.040
	b+1	1-7	
6.189	5200. Ptmos. c/pl. ent. cr. ( 4149 + 2.040 )	a 572. Bancos, c/c	6.189
	b+2	1-7	
4.586	1700. Ptmos. l/pl. ent. cr.	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	4.586
	c	31-12	
1.827	662. Intereses de deudas	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	1.827
	<b>20A4</b>		
	a	2-1	
6.189	5200. Ptm. c/pl. ent. cred. ( 4.362 + 1.827 )	a 572. Bancos, c/c	6.189
	a+1	2-1	
4.820	1700. Ptmos. l/pl. ent. cr.	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	4.820
	b	1-7	
1.603	662. Intereses de deudas	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	1.603
	b+1	1-7	
6.189	5200. Ptmos. c/pl. ent. cr. ( 4.586 + 1.603 )	a 572. Bancos, c/c	6.189
	b+2	1-7	
5.068	1700. Ptmos. l/pl. ent. cr.	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	5.068
	c	31-12	
1.369	662. Intereses de deudas	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	1.369

**B.T. IX - EJERCICIO 8º**Interés efectivo: **8,35%**

a <sub>i</sub>	Total recibo	Intereses	Amortización	Capital pend.
0				59.780
1	8.191	1.248	6.943	52.837
2	8.191	1.103	7.088	45.749
3	8.191	955	7.236	38.513
4	8.191	804	7.387	31.126
5	8.191	650	7.541	23.585
6	8.191	491	7.700	15.885
7	8.191	331	7.860	8.025
8	8.191	166	8.025	-

D e b e	D i a r i o (20A0)		H a b e r
59.780	a	2-1 572. Bancos, c/c	28.654
		a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr. ( 6.943+7.088+7.236+7.387 )	
		1700. Ptmos. c/pl. ent. cr.	31.126
1.248	b	1-4 662. Intereses de deudas	1.248
	b+1	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	
8.191		1-4 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	8.191
		a 572. Bancos, c/c ( 6.943 + 1.248 )	
7.541	b+2	1-4 1700. Ptmos. l/pl. ent. cr.	7.541
		a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	
1.103	c	1-7 662. Intereses de deudas	1.103
	c+1	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	
8.191		1-7 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	8.191
		a 572. Bancos, c/c ( 7.088 + 1.103 )	
7.700	c+2	1-7 1700. Ptmos. l/pl. ent. cr.	7.700
		a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	
955	d	1-10 662. Intereses de deudas	955
	d+1	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	
8.191		1-10 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	8.191
		a 572. Bancos, c/c ( 7.236 + 955 )	
7.860	d+2	1-10 1700. Ptmos. l/pl. ent. cr.	7.860
		a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	
804	e	31-12 662. Intereses de deudas	804
	e+1	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	
8.025		31-12 1700. Ptmos. l/pl. ent. cr.	8.025
		a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	

**B.T. IX - EJERCICIO 9º**

Interés efectivo: **6,59%**

a <sub>i</sub>	Total recibo	Intereses	Amortización	Capital pend.
0				29.890
1	7.783	493	7.290	22.600
2	7.783	372	7.411	15.189
3	7.783	250	7.533	7.656
4	7.783	127	7.656	-

Debe	Diario 20A2		Haber
29.890	a _____ 2-1 _____ 572. Bancos, c/c ( 30.000 - 110 )	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	29.890
493	b _____ 1-4 _____ 662. Intereses de deudas	a 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr.	493
7.783	b+1 _____ 1-4 _____ 5200. Ptmos. c/pl. ent. cr. ( 7.290 + 493 )	a 572. Bancos, c/c	7.783

**B.T. IX - EJERCICIO 10º**

Mes	Concepto	Debe	Haber	Saldo
0	Gastos formal. crédito		100	100-H
2	Cheque nº. 230-1		8.000	8.100-H
2	Cheque nº 231-5		10.400	18.500-H
7	Inter. primer semestre		771,67	19.271,67-H
8	Ingreso en efectivo	4.000		15.271,67-H
9	Traspaso cta.cte.		2.500	17.771,67-H
12	Inter. segundo semest.		838,58	18.610,25-H
12	Canc. trasp.cta.cte.	18.610,25		

**Intereses primer semestre**

$$i_1 = \frac{100 \times 10 \times 6}{1.200} = 5 \text{ euros}$$

$$i_2 = \frac{18.400 \times 10 \times 5}{1.200} = 766,67 \text{ euros}$$

Total 771,67 euros

**Intereses segundo semestre**

$$i_3 = \frac{19.271,67 \times 10 \times 6}{1.200} = 963,58 \text{ euros}$$

$$i_4 = \frac{-4.000 \times 10 \times 5}{1.200} = -166,67 \text{ euros}$$

$$i_5 = \frac{2.500 \times 10 \times 2}{1.200} = 41,67 \text{ euros}$$

Total 838,58 euros

Debe	Diario			Haber
100	a	662. Intereses de deudas	5201. D. c/pl. cr. dis.	100
8.000	b	570. Caja	5201. D. c/pl. cr. disp	8.000
10.000	c	600.compras de mercaderias		
400	d	472.h.p. iva soport.	5201.d. c/pl.cr. Disp	10.400
771.67	e	662. Intereses de deudas	5201.d c/pl. cr. Disp	771.67
4.000	f	5201.d. c/pl. cr. Disp.	570.caja	4.000
2.500	g	572.bancos, c/c	5201.d c/pl. cr. Disp.	2.500
838.58	h	662.intereses de deudas.	5201.d. c/pl. cr. Disp.	838.58
18.610.25	i	5201.d. c/pl. cr. Disp	572.bancos, c/c	18.610.25

**B.T. IX - EJERCICIO 11º**

Debe	Diario			Haber
<b>20A2</b>				
26.082	a	540. Invers. financ. c/pl. en instr. de patrimonio ( 1400 acc. a 18.63 euros/acc )		
42	b	669. Otros gastos financieros	572.bancos, c/c	26.124
15.607	c	572.bancos, c/c	540. Inv. fin. c/pl. inst. pat. ( 15.632 - 25 )	16.767
25	d	669. Otros gtos. financ.	( 900 acc. 18.63 euros /acc. )	
1.135	e	6630. Pérdidas de cartera de negociación		2.500
2.500	f	544. Créd. c/pl. pers.	572. Bancos, c/c	
2.590	g	570. Caja	544. Créd. c/pl. pers. 762. Ingresos de créditos	90
20.000	h	542. Crédito c/pl.	2-1 572. Bancos, c/c	20.000
10.410	i	572. Bancos, c/c	1-7 542. Créditos c/pl.	500
90	j	473. H.P. ret. pag. cta.	762. Ingresos de créditos ( ½ del 5% de 20.000 )	
205	k	542. Créditos c/pl.	31-12	250
45	l	473. H.P. ret. pag. cta.	a 762. Ingresos de créditos ( ½ del 5% de 10.000 )	

<b>-Debe</b>	<b>D i a r i o (Continuación B.t. IX ejercicio 11°)</b>		<b>H a b e r</b>
	<b>20A3</b>		
10.205	a _____ 572. Bancos, c/c	a _____ 542. Créditos c/pl.	10.205

**Empresa prestataria**

<b>Debe</b>	<b>D i a r i o (Continuación B.t IX ejercicio 11°)</b>		<b>H a b e r</b>
	<b>20A2</b>		
20.000	d _____ 2-1 _____ 572. Bancos, c/c	a _____ 521. Deudas c/pl.	20.000
10.000	e _____ 1-7 _____ 521. Deudas c/pl.	a _____ 572. Bancos, c/c	10.410
500	f _____ 31-12 _____ 662. Intereses de deudas	a _____ 4751. H.P. ret. pract.	90
250	f _____ 662. Intereses de deudas	a _____ 521. Deudas c/pl. 4751.H.P. ret. pract.	205 45
	<b>20A3</b>		
10.205	a _____ 2-1 _____ 521. Deudas c/pl.	a _____ 572. Bancos, c/c	10.205

**B.T. IX - EJERCICIO 12°**

<b>Debe</b>	<b>D i a r i o</b>		<b>H a b e r</b>
4.000	a _____ 550.titular explotacion	a _____ 572.bancos, c/c	4.000
650	b _____ 550.titular explotacion	a _____ 572.bancos, c/c	650
5.800	c _____ 572.bancos, c/c	a _____ 550.titular explotacion	5.800
1.200	d _____ 550.titular explotacion	a _____ 473.h.p. ret. pagos a cta.	1.200
50	d+1 _____ 102. Capital	a _____ 550.titular explotacion	50



**B.T. IX - EJERCICIO 13°**

Debe	Diario	Haber
16.500	a 572.bancos,c/c a 570.caja b 2-1-20A3	16.500
9.000	258.imposiciones l/pl.	
9.000	548.imposic. c/pl. a 572.bancos, c/c	18.000
100	c 574.bancos, ctas. Ah. a 572.bancos, c/c	100
4.176	d 410.acr. pr. Servicios a 572.bancos, c/c e 1-7-20A3	4.176
164	574.bancos, ctas. Ah.	
36	473.h.p. ret. pag cta. a 762.ingresos de créditos e+1 1-7-20A3	200
147.6	574.bancos, ctas. Ah.	
32.4	473.h.p. ret. pag cta. a 762. Ingresos de créditos f 31-12-20A3	180
311.6	547. Interese c/po. Cred. a 762. Ingresos de créditos	380
68.4	473. H.P. ret. pag. cta. g 31-12-20A3	
1.100	572. Bancos, c/c a 520. Deudas c/pl. ent. cr.	1.100
9.311.6	h 2-1-20A4 572. Bancos, c/c a 548. Imposiciones a c/pl. 547. Inter. c/pl. créditos	9.000 311.6
9.000	h+1 2-1-20A4 548.Imposiciones c/pl. a 258.imposiciones l/pl.	9.000

**B.T. IX - EJERCICIO 14°**

Debe	Diario	Haber
60.000	a 129. Result. del ejercicio a 112.reserva legal ( 28.000 - 25.200 ) 526.divid activo pagar ( 40 % de 60.000 - ret. ) 4751.h.p. retenc. pract. ( 18 % del 40% de 60.000 ) 113.reservas voluntarias	2.800 19.680 4.320 33.200
19.680	b 526.divid. act. pagar a 570.caja	19.800
40.000	c 190. Acciones emitidas a 194. Cap. emit. pend. Insc.	40.000
20.000	c+1 572. Bancos, c/c a 190. Acciones emitidas ( 25% de 40.000 )	40.000
20.000	1034. Socios desemb. no exig. cap. pend. inscr.	

Debe	D i a r i o (Continuación B.t. IX ejercicio 14º)		Haber
	c' _____ (un mes después) _____		
40.000	194. Cap. em. pend. inscr. a	100. Capital social	40.000
	c'+1 _____		
20.000	1030. Socios des. no exig. a	1034. Soc. des. no ex.p.	20.000
	d _____		
60.000	540. Inv. fin. c/pl. inst. patr. a	549. Des. pend. part. pat.	30.000
		572. bancos, c/c	30.000
	e _____ 2-1		
79.550	572. bancos, c/c a	520. Deudas c/pl. ent. cr.	13.501
	( 80.000 - 450 )	170. deud. l/pl. ent. credito	66.049
	f _____ 31-12		
6.536	662. Inter. deudas a	520. Deudas c/pl. ent. cr.	6.536
	g _____		
20.000	558. Socios des. exigidos a	1030.. Socios des. no exig	20.000
	h _____		
6.460	540. Inv. fin. c/pl. inst. pat. a	572. bancos, c/c	6.535
	( 500 acc x 12.92 euros/acc )		
75	669. Otros gastos financieros		
	i _____		
15.000	549. Des. pend. part. cap. a	556. Des. exig. part. cap.	15.000
	j _____		
639.6	545. Dividendos a cobrar		
140.4	473. h.p.ret. pag. cta. a	760. Ingr. part. instr. patr.	780
	k _____		
2.716	572. bancos, c/c a	540. Inv. temp. capital	3.876
	( 300 acc x 9,26 - 62 )	( 300 acc x 12,92 eur/ac )	
62	669. Otros gtos. financ.		
1.098	6630. Perdidas de la cartera de negociación		
	l _____		
14.500	572. Bancos, c/c a	540. Inv. fin. c/pl. inst. pat.	24.000
6.000	549. Des. pend. part. cap.	766. Benef. part. y val.d.	2.500
6.000	556. Des. exig. part. cap.		

Interés efectivo: **8,216%**

a <sub>i</sub>	Total recibo	Intereses	Amortización	Capital pend.
0				79.550
1	20.037	6.536	13.501	66.049
2	20.037	5.427	14.611	51.438
3	20.037	4.226	15.811	35.627
4	20.037	2.927	17.110	18.517
5	20.037	1.520	18.517	-

**B.T. IX - EJERCICIO 15º**

D e b e	D i a r i o		H a b e r
38.000	a	129. Result. del ejercicio	
	a	112.reserva legal ( 10 % de 38.000 )	3.800
	a	526.divid. activo pagar ( 30 % de 38.000 - ret. )	9.348
	a	4751.h.p. retenc pract. ( 18 % del 30% de 38.000 )	2.052
	a	113.reservas voluntarias	22.800
25.000	b	558.Socios desemb. exig.	25.000
119.000	c	572-bancos, c/c ( 120.000 - 1.000 )	93.219
	a	170-Deudas l/pl. ent. cred. 520.Deudas c/pl. ent. cr.	25.781
5.599	d	662. Intereses de deudas d+1	5.599
18.193	a	520. Deudas c/pl. ent. cr. d+1	18.193
13.807	a	170. Deud. l/pl. ent.cr. 520. Deud. c/pl.e.cr.	13.807
5.006	e	662. Intereses deudas a	5.006
25.000	f	572.Bancos, c/c a	25.000
9.348	g	526.Divid. act. pagar a	9.348
61.200	h	250.Inv. fin. l/pl. inst. pat. a	30.600
		259. Des. pend. part. l/pl. 572.bancos, c/c	30.600
15.300	i	259.Des. pend. part. l/pl. a	15.300
15.300	i'	556. Des. exig. part. pat.n. a	15.300
8.896	j	540.Invers. financ. c/pl. inst. patr. ( 800 acc. x 11.12 euros/acc. )	
70		669. Otros gastos financieros a	6.566
		572.bancos, c/c ( 800 x 5.12 + 50 % x 800 x 6 + 70 )	
		549.Des. pend. par. c/pl. ( 50 % de 800 x 6 euros/ac. )	2.400

Debe	D i a r i o (Continuación B.t. IX ejercicio 15°)		Haber
	k		
590.4	545. Divid. a cobrar		
129.6	473. H.P. ret. pag.cta.	a 760. Ingresos part. inst. pat.	720
	l		
2.609	572. Bancos, c/c	a 540. Inv. financ. c/pl. inst. pat.	4.448
	( 400 ac x 6.61 euros/acc - 35 )	( 400acc. x 11.12 euros/ac. )	
1.200	549. Desemb. pend. partic. c/pl.		
	( 50% de 400 acc x 6 euros/acción )		
35	669. Otros gtos. financieros		
604	6630. Pérdidas de la cartera de negociación		
	m		
9.000	570. Caja	a 250. Inv. fin. l/pl. inst. patr.	10.800
2.700	259. Des. pend. partic.	( 600 acc x 18 euros/ac )	
	( 25% de 600 acc. x 18 eur/ac. )	766. Benef. part. y val. deuda	900

Interés efectivo: **9,41%**

a <sub>t</sub>	Total recibo	Intereses	Amortización	Capital pend.
0				119.000
1	18.193	5.599	12.594	106.406
2	18.193	5.006	13.187	93.219
3	18.193	4.386	13.807	79.412
4	18.193	3.736	14.457	64.955
5	18.193	3.056	15.137	49.818
6	18.193	2.344	15.849	33.969
7	18.193	1.598	16.595	17.374
8	18.193	819	17.374	-

**B.T. IX - EJERCICIO 16°**

Debe	D i a r i o		Haber
	a		
32.000	129. Result. del ejercicio	a 112.reserva legal	2.000
		( 24.000 - 22.000 )	
		526.divid activo pagar	6.560
		( 25 % de 32.000 - retenc. )	
		4751.h.p. retenc. pract.	1.440
		( 18% del 25% de 32.000 )	
		113.reservas voluntarias	22.000
	b		
30.000	558.Socios desemb. exig.	a 1030..Socios des. no exig	30.000
	c		
6.560	526.divid. activo pagar	a 572.bancos, c/c	6.560
	d		
105.000	250.Inv. fin. l/pl. int. pat.	a 259. Des. pend. part.	78.750
	( 3500 ac. x 30 euros/ac )	572.Bancos, c/c	26.250

D e b e	D i a r i o (Continuación B.t. IX ejercicio 16°)	H a b e r	
74.640	e 572-bancos, c/c ( 75.000 - 360 )	2-1 a 170. Deudas l/pl. ent. cr. 520.Deudas c/pl. ent. cr. ( 18.292 - 5.359 )	61.707 12.933
5.359	f 662. Intereses deudas ( 7,18% x 74.640 )	31-12 a 520. Deudas c/pl.ent. cr.	5.359
26.250	g 259.des. pend. partic.	a 556.Des. exig. part. pat.n.	26.250
30.000	h 572.bancos, c/c	a 558.Socios desem. exig.	30.000
15.630	i 540. Invers. financ. c/pl. instrum. patrim. ( 1000 acc. x 15.63 euros/acc. )		
93	669. Otros gastos financieros	a 572.bancos, c/c ( 1000 x 3.63 + 25 % de 1000 x 12+ 93 )	6.723
		549.desemb. pend. part. ( 75 % de 1000 x 12 )	9.000
787.2	j 545.dividendos a cobrar		
172.8	473.h.p.retenc. pagos a cta. a	760.Ingr. partic. Inst. pat.	960
1.052	k 572.Bancos, c/c ( 200 acc. x 5.41 euros/ acc. - 30 euros )		
1.800	549.Desemb. pend. particip. ( 75 % de 200 acc x 12 euros/acción )		
30	669. Otros gtos. financieros		
244	6630. Pérd. cartera negoc. a	540.Inver. financ. c/pl. pat. ( 200 acc. x 15.63 eur./ acc )	3.126
4.200	l 572. Bancos, c/c		
6.000	259. Desembolsos pend. particip. ( 50 % de 400 acc x 30 euros / acción )		
3.000	556. Desemb. exigidos particip. ( 25 % de 400 acc.x 30 euros / acción )	a 250.Inver. financ. l/pl. patr. 766.Benef. partic. y v. d.	12.000 1.200
93.000	m 540. Inv. financ. c/pl. instr. patrimonio		
46.500	259. Desem. pend. participaciones a l/pl. ( 50% de 3.100 acc. x 30 euros / acción )	a 250. Inver. fin. l/pl. inst. p. 549.Dem. pend. part. c/pl.	93.000 46.500

**B.T. VIII Y IX - EJERCICIO 1º**

D e b e	D i a r i o		H a b e r
	1		
120.000	190. Acciones emitidas	a 194. Cap. emit. pend. Insc.	120.000
	1'		
60.000	572. Bancos, c/c	a 190. Acciones emitidas	120.000
	( 50% de 120.000 )		
60.000	1034. Socios des.. no exig, cap. pend. inscr.		
	1''		
120.000	194. Cap. em. pend. inscr.	a 100. Capital social	120.000
	1'''		
60.000	1030. Socios des. no exig.	a 1034. Soc. des. no ex.p.	60.000
	2		
1.300	113. Reservas voluntarias	a 572. Bancos, c/c	1.313
208	472. H.P. IVA soportado	4751. H.P. retenc. pract.	195
	2'		
1.200	113. Reservas voluntarias	a 572. Bancos, c/c.	1.200
	2''		
875	4752. H.P. acr. imp. soc..	a 113. Reservas voluntarias	875
	( 35% de (1300 + 1200) )		
	3		
6.000	570. Caja	a 572. Bancos, c/c	6.000
	4		
218.941	600. Compras mercaderias	a 570. Caja	175.16
35.030.56	472. H.p. iva soport	400. Proveedores	253.796.4
	5		
1.450	621. Arrendamientos	a 4751. H.P. retenc. pract.	261
232	472. H.p. iva soport.	410. Acr. Pr. Servic.	1.421
	6		
28.630	430. Clientes	a 700. Ventas mercaderías	28.630
246	624. Transportes	570. Caja	246
	7		
250.019.44	430. Clientes	a 700. Ventas mercaderías	215.534
217	624. Transportes	477. H.P. IVA repercutido	34.485.44
34.72	472. H.p. iva soport	570. Caja	251.72
	8		
43.200	250. Inv. fin. l/pl. inst. patr.	a 572. Bancos, c/c	10.800
		259. Des. pend. s/partic.	32.400
	8'		
10.800	259. Des. pend. s/part.	a 556. Des. exig. s/part. p.n.	10.800
	9	31-12	
13.800	216. Mobiliario	a 523. Prov. inm. c/pl.	16.008
385	6028. Compras mat. Oficina	570. Caja	446.6
2.269.5	472. H.p. iva soportado		
	10		
6.264	572. Bancos, c/c		
600	706. Dtos. s/ventas pronto pago		
96	477. H.p. iva reperc.	a 430. Clientes	6.960

Debe	D i a r i o (Continuación B.t. VIII y IX ejercicio 1º)		Haber
15.980	11		
4.900	640. Sueldos y salarios	a	572. Bancos, c/c
	642. S.s. cgo. Empr.		476. Org. S.s. acr.
			4751. H.p.ac. Ret. Pr
			12.771
			5.645
			2.464
57.4	12		
12.6	572. Bancos, c/c		
	473. H.p. ret. Pag cta.	a	762. Ingresos de créditos
			70
7.063.65	13	31-12	
	630. Imp. beneficios	a	4752. H.P. acr. imp. soc.
	( 35% de 27.039 - 2.400 )		473. H.P. ret. y pag. cta.
			7.051.05
			12.6
34.389.44	14	31-12	
3.385.44	477. H.p. iva repercutido		
	4700. H.p. deud iva	a	472. H.p. iva soport
			37.774.88
25.260	15	31-12	
264	30. Exist. Comerciales	a	610. Var. exist. mercad.
	328. Exist. Mat. Ofic		612. Var. Ex. Otr. Aprov.
			25.260
			264
25.260	16	31-12	
264	610. Variac. Ex. Mercad.		
	612. Var. Ex. Ot apr.	a	129. Result. del ejercicio
			25.524
244.164	17	31-12	
70	700. Ventas mercad.	a	600. Compr. merc.
5.548.65	762. Ingresos de créditos		621. Arrendamient.
	129. Result. del ejercicio		624. Transportes
			6028. Compr. mat. oficina
			706. Dtos. s/vtas. pr. pago
			640. Sueldos y salarios
			642. S.s. cgo. Empresa
			630. Impuesto s/ben
			218.941
			1.450
			463
			385
			600
			15.980
			4.900
			7.063.65
	18	31-12	
120.000	100. Capital social	a	1030. Socios des. no exig.
21.600	259. Desemb. pend. s/part.		4700. H.P. deudor IVA
10.800	556. Desemb. exig. s/part.		216. Mobiliario
253.796.4	400. Proveedores		250. Invers. fin. l/pl. inst. p.
1.421	410. Acr. prest. servicios		30. Exist. com. mer
2.920	4751. H.p. acr. Ret. Pract.		328. Exist. mat. oficina
6.176.05	4752. H.p. acr. Imp. socied.		430. Clientes
5.645	476. Org. S.s. acreed.		570. Caja
16.008	523. Proveed. Inm. C/pl.		572. Bancos, c/c
19.975.35	129. Resultados del ejercicio		572. Bancos, c/c
			113. Reservas voluntar.
			60.000
			3.385.44
			13.800
			43.200
			25.260
			264
			271.689.44
			4.880.52
			34.237.4
			1.625

Concepto	Entradas			Salidas			Existencias		
Compra	13000	16,84	218.941				13000	16,84	218.941
Venta				1400	16,84	23.576	11600	16,84	195.344
Venta				10100	16,84	170.084	1500	16,84	25.260

**B.T. VIII Y IX - EJERCICIO 2º**

D e b e	D i a r i o		H a b e r
	1	_____	
	(Asiento de cierre del ejercicio anterior)		
	2	_____	
60.000	558. Acc. des. exig.	a 1030. Socios des. no exig.	60.000
	3	_____	
1.421	410. Acr. Prest. Serv.	a 572. Bancos, c/c	1.421
	4	_____	
3.385.44	572. Bancos, c/c	a 4700. H.p. deudor iva	3.385.44
	5	_____	
43.200	211. Construcciones		
28.800	210. Terrenos		
11.520	472.h.p.iva soport	a 523. Prov. Inm. C/pl.	83.520
	6	_____	
49.700	572. Bancos, c/c	a 520. Deudas c/pl. ent. cr. ( 5.366 + 5.588 )	10.954
		170. Deud l/pl.ent. cr.	38.746
	7	_____	
60.000	572. Bancos, c/c	a 558. Acc. des. Exig	60.000
	8	_____	
16.008	523. Prov. inm. C/pl.	a 572. Bancos, c/c	16.008
	9	_____	
1.400	631. Otros tributos	a 570. Caja	1.400
	10	_____	
2.920	4751. H.p. acr. Ret. Pract.		
6.176.05	4752. H.p. acr. Imp. Socied.		
5.645	476. Org. S.s. acreed.	a 572. Bancos, c/c	14.741.05
	11	_____	
220.000	4310. Cl., eftos. Cart	a 430. Clientes	220.000
	12	_____	
10.800	556. Des. exig. s/acc.	a 572. Bancos, c/c	10.800
	13	_____	
2.436	543. Cred. c/pl. enaj. Inm. ( 2.100 + IVA )	a 216. Mobiliario	3.000
900	671. Per. pr. inm. mat.	477. H.P. IVA repercutido	336
	13'	_____	
300	543. Cred. c/pl. enaj. inm.	a 762. Ingresos de créditos	300
	14	_____	
28.532	572. Bancos, c/c		
98	626. Serv. banc. sim.	a 430. Clientes	28.630
	15	_____	
15.600	218. Elementos transporte		
2.496	472. H.P. IVA soport.	a 523. Pr., inmov. c/pl.	18.096
	15'	_____	
1.400	662. Intereses de deudas	a 523. Prov. inmov. c/pl.	1.400
	16	2-7 _____	
2.060	662. Intereses de deudas	a 520. Deudas c/pl. ent. cr.	2.060



De be	D i a r i o (Continuación B.t. VIII y IX ejercicio 2º)		H a b e r
7.426	16' _____ 2-7 _____ 520. Deudas c/pl. ent. cr. a	572. Bancos, c/c	7.426
5.820	16'' _____ 2-7 _____ 170. Deudas l/pl. e.cr. a	520. Deud. c/pl. e.cr.	5.820
402.750	17 _____ 600. Compras mercaderias		
64.440	472. H.p. iva soport a	400. Proveedores	467.190
275.000	18 _____ 400. Proveedores a	401. Pr., eftos. Pagar	275.000
280.8	19 _____ 473. H.p. ret. pagos cta.		
1.279.2	545. Divid. a cobrar a	760. Ingr. part. inst. patr.	1.560
1.279.2	19' _____ 572. Bancos, c/c a	545. Divid. a cobrar	1.279.2
19.975.35	20 _____ 129. Result. del ejercicio a	112. Reser. legal 526. Div. activo a pagar 4751.h.p.retenc.pract. 113. Reservas voluntarias	1.997.54 4.913.93 1.078.67 11.985.21
48.392	21 _____ 430. Clientes a	700. Vtas mercader.	48.392
318	21' _____ 624. Transportes a	570. Caja	318
552.252.8	22 _____ 430. Clientes a	700. Vtas mercader 477. H.p. iva repercutido	476.080 76.172.8
210.300	23 _____ 4311. Cl., eft. desc. a	4310. Cl., eft. cartera	210.300
198.700	23' _____ 572. Bancos, c/c		
11.600	665. Inter. dto. eftos. a	5208. Deud. eft. desc	210.300
83.520	24 _____ 523. Prov. Inm. c/pl. a	572. Bancos, c/c	83.520
4.913.93	25 _____ 526. Div. activo pagar a	572. Bancos, c/c	4.913.93
4.135	26 _____ 572. Bancos, c/c a ( 4.200 - 65 )	250. Inv. fin. l/pl. inst. patr. 766. Benef. part. y val. d.	7.200 535
3.600	259. Des. pend. s/partic. 27 _____		
56.500	640. Sueldos y salarios a	572. Bancos, c/c	47.020
15.620	642. S.s. cgo. Empr	476. Org. S.s. acre. 4751. H.p. acr. Ret. Pract	18.790 6.310
48.272	28 _____ 572. Bancos, c/c		
120	626. Otros serv. banc a	430. Clientes	48.392
2.736	29 _____ 570. Caja a	543. Cr. c/pl. en. In.	2.736

Debe	D i a r i o (continuación B.t. VIII y IX ejercicio 2º)		Haber
	30		
210.300	5208. Deud eft. Desc.	a 4311. Cl., Eft. Des.	210.300
	31		
207.500	401. Pr., eft. Pagar	a 572. Bancos, c/c	207.500
	32	31-12	
1.838	662. Intereses deudas	a 520. Deud. c/pl. ent. créd.	1.838
	33		
19.496	523. Pr. Inm. c/pl.	a 572. Bancos, c/c	19.496
	34		
5.500	628. Suministros		
880	472. H.p. iva soport	a 572.bancos, c/c	6.380
	35		
76.508.8	477. H.p. iva reperc.		
2.827.2	4700.h.p.ret. pag cta.	a 472. H.p. iva soport.	79.336
	36	31-12	
8.031.5	630. Impuesto beneficios ( (35% de 28.090) - 1.800 )	a 4752. H.P. acr. imp. soc. 473. H.P. ret. pag.cta	7.750.7 280.8
	37	31-12	
1.296	6811. Dot. amort. construc. ( 3% de 43.200 )	a 281. Amort. acum. in.mat.	8.679
3.600	6816. Dot. amort. Mobiliario ( 10/30 de 10.800 )		
3.783	6818. Dot. Amort. el. trans. ( 97/400 de 15.600 )		
	38	31-12	
25.260	610. Variac. Exist. Mercad.	a 30. Existencias comerc.	25.260
264	6128. Var. Ex. M. Ofic	328. Exist. Mat. Oficina	264
	39	31-12	
35.530	30. Exist. Comerc.	a 610. Var. Ex. merc.	35.530
	40	31-12	
10.270	610. Var. Ex. Mercad	a 6128. Var. Ex. M. Of. 129. Result. del ejercicio	264 10.006
	41	31-12	
300	762. Ingresos de créditos	a 630. Impuesto s/benefic.	8.031.5
1.560	760. Ingr. part. inst. fin.	662. Intereses de deudas	5.298
524.472	700. Ventas mercad.	631. Otros tributos	1.400
535	766. Ben. partic. val. deud.	671. Pér. pr. inm. mat.	900
		626. Serv. bancarios	218
		600. Compr mercaderias	402.750
		624. Transportes	318
		665. Int. dtos. eftos.	11.600
		640. Sueldos y salarios	56.500
		642. S.s. cgo. Empresa	15.620
		628. Suministros	5.500
		681. Dot. Amort. l/mat.	8.679
		129. Result. del ejercicio	10.052.5

Debe	D i a r i o (Continuación B.t. VIII y IX ejercicio 2º)		Haber
	42 _____	31-12 _____	
120.000	100. Capital social	a 4700. H.P. deudas IVA	2.827.2
18.000	259. Des. pend. partic.	216. Mobiliario	10.800
445.986.4	400. Proveedores	250. Inv. fin. l/pl. particip.	36.000
67.500	401. Pr., eftos. Pagar	30. Ex. com. merc.	35.530
32.926	170. Deud. l/pl. ent. cred.	430. Clientes	575.312.24
13.246	520. Deud. c/pl. ent. cred.	211. Construcciones	43.200
8.679	281. Amort. Ac. l/mat.	210. Terrenos	28.800
1.997.54	112. Reserva legal	4310. Cl., eft. cartera	9.700
10.360.21	113. Reser voluntarias	218. Elem. Transp.	15.600
7.388.67	4751. H.p. acr. ret. pract.	570. Caja	5.898.52
18.790	476. Org. S.s. acreed.	572. Bancos, c/c	9.015.06
7.750.7	4752. H.p. acr. Imp. Soc.		
20.058.5	129. Resultados del ejercicio		

CUADRO DE AMORTIZACIÓN $i = 8,29\%$				
A <sub>t</sub>	Total recibo	Intereses	Amortización	Pdte.amortiz.
0				49.700
1	7.426	2.060	5.366	44.334
2	7.426	1.838	5.588	38.746
3	7.426	1.606	5.820	32.926
4	7.426	1.365	6.061	26.865
5	7.426	1.113	6.313	20.552
6	7.426	852	6.574	13.978
7	7.426	579	6.847	7.131
8	7.426	295	7.131	

**P.M.P.**

Concepto	Entradas			Salidas			Existencias		
iniciales	1500	16.84	25.260				1500	16.84	25.260
Compra	25000	16.11	402.750				26.500	16.15	428.010
Venta				2300	16.15	37.145	24.200	16.15	390.830
Venta				22000	16.15	255.300	2.200	16.15	35.530

**B.T. VIII Y IX - EJERCICIO 3º**

BALANCE DE SALDOS CUENTAS	Euros	
	Deudores	Acreedores
100. Capital social .....		100.000
112. Reserva legal .....		16.800
1141. Reservas estatutarias .....		21.200
113. Reservas voluntarias .....		65.814.8
103. Socios des. no exigidos .....	25.000	
216. Mobiliario .....	8.200	
217. Equipos proc. Informat. ....	5.000	
218. Elementos transporte .....	21.400	
210. Terrenos .....	25.950	
211. Construcciones .....	62.000	
250. Inv. financ. l/pl. en instr. de patrim. . .	10.800	
542. Créditos a c/pl. ....	24.000	
258. Imposiciones a l/plazo .....	12.000	
259. Desemb. pend. s/particip. en pat. n.		2.700
281. Amort. Acum. i/mat. ....		23.277.2
30. Exist. Ordenadores .....	58.650	
400. Proveedores .....		10.938
401. Pr., eftos. Com. Pagar .....		13.144
430. Clientes .....	16.100	
431. Cl., eftos. Com. Cobrar .....	36.932	
460. Anticipos remunerac. ....	2.103	
472. H.p. iva soportado .....	2.596	
473. H.p. retenc. Pagos cta. ....	6.719	
4751. H.p. retenc. Pagos cta .....		4.045
476. Org. S.s. acreedores .....		3.180
477. H.p. iva repercutido .....		5.265
5201. Deudas c/pl.cred. disp .....		8.715
5208. Deudas eftos. descont. ....		17.100
523. Prov., inm. C/pl. ....		5.075
543. Cr. C/pl. enaj. Inmov. ....	3.933	
545. Dividendos a cobrar .....	1.316	
440. Deudores .....	1.057	
570. Caja .....	2.524	
572. Bancos, c/c .....	31.780	
600. Compras ordenadores .....	860.900	
62. Servicios exteriores .....	59.284	
640. Sueldos y salarios .....	148.173	
642. S.s. cgo. Empresa .....	46.758	
602. Compras otr. Aprov. ....	5.252	
662. Intereses de deudas. ....	1.515	
<b>Suma y sigue .....</b>	<b>1.479.942</b>	<b>297.254</b>

BALANCE DE SALDOS CUENTAS (Contin. B.t. VIII y IX ejer. 3º)	Euros	
	Deudores	Acreedores
Sumas anteriores	1.479.942	297.254
665. Int. dtos. eftos. ....	19.570	
700. Ventas ordenadores .....		1.197.667
760. Ingr. participaciones en inst. patrim.		1.316
762. Ingresos de créditos		3.275
<b>TOTALES .....</b>	<b>1.499.512</b>	<b>1.499.512</b>

**282. Amortización acumulada del inmovilizado material**

226. Mobiliario	8.200 x 30%	2.460
227. Eq. pr. inform.	5.000 x 60%	3.000
228. El. transporte	21.400 x 199 / 500	8.517.2
221. Construcc.	62.000 x 15%	9.300
<b>Total .....</b>		<b>23.277.2</b>

De be	D i a r i o (Continuación B.t. VIII y IX ejercicio 3º)		H a b e r
17.100	a	5208. Deud eft. Desc.	17.100
		a 4311. Cl., eft. Desc.	
18.630	b	4311. Cl., eft. Desc.	18.630
		a 4310. Cl., eft. Cartera	
17.700	b'	572. Bancos, c/c	
930		665. Inter. dto. eftos.	18.630
		a 5208. Deud eft. Des.	
4.990	c	572. Bancos, c/c	
		a 543. Cred. c/pl. enaj. inm.	3.933
		440. Deudores	1.057
1.316	d	572. Bancos, c/c	
		a 545. Divid. a cobrar	1.316
13.722	e	572. Bancos, c/c	12.000
378		473. H.p. ret. pag cta.	2.100
		762. Ingresos de créditos	
3.013	f	572. Bancos, c/c	
		a 250. Invers. fin. l/pl. inst. p.	3.600
		( 3.065 - 52 )	( 400 acc. a 9 euros /acción )
900		259. Des. ptes. s/particip.	313
		766. Benef. part. y val. d.	
260	g	6816. Dot. am. mob.	
		( 10% de 2.600 )	
		a 281. Am. ac. inm.m.	260
1.040	g'	281. Amort. Acum. i/m	
		( 780 + 260 )	
1.560		678. Gtos. excepcionales	
	a	216. Mobiliario	2.600

DEBE	D I A R I O (Continuación B.t. VIII y IX ejerc. 3º)		H A B E R
560	h	31-12	
	6816. Dot. Amort. Mobiliario		
	( 10% . (8.200 - 2.600 )	a	281. Amort. Acum. i/m
	h'	31-12	560
2.240	281. Amort. Acum.i/m	a	216. Mobiliario
	( 1.680 + 560 )		477. H.P. IVA repercutido
4.408	543. Cr. c/pl. en. inm.		771. Benef. pr. inm. mat
	i		
12.921	640. Sueldos y salarios	a	460. Ant. remuneraciones
3.666	642. S.s. cgo. Empresa		476. Org. seg. soc. acr.
252	471. Org. S.s., deud.		4751. H.p. acr. Ret. Pract.
			572. Bancos, c/c
	j		8.450
7.212	572. Bancos, c/c	a	5201. D. cred. disp.
	k		
1.590	662. Intereses de deudas	a	5201. D. cred. disp.
	l		
3.000	544. Cr. c/pl. personal	a	572. Bancos, c/
	m		3.000
1.800	259. Desemb. pend. s/participaciones		
	( 2.700 - 900 )	a	556. Des. Exig. s/partic.
	n		1.800
25.000	558. Socios des. exig.	a	103. Socios des. no ex.
	ñ		
25.000	572. Bancos, c/c	a	558. Socios desemb. ex.
	o		25.000
12.620	216. Mobiliario		
2.019.2	472. H.P. IVA soport.	a	523. Pr., inmov. c/pl.
	o'		14.639.2
871	6028. Compras mat. Oficina		
139.36	472. H.p. iva soport.	a	570. Caja
	p		1.010.36
541.2	572. Bancos, c/c		
118.8	473. H.p. ret. Pag cta.	a	762. Ingresos de créditos
	p'	31-12	660
6.000	548. Impos. c/pl.	a	258. Impos. l/pl.
	q	31-12	6.000
5.873	477. H.p. iva reperc.	a	472. H.p. iva soport.
	r	31-12	4750. H.p. acreed. Iva
			4.754.56
16.015.09	630. Impuesto s/benef.	a	473. H.P. ret.y pag. cta.
	( 35% x 45.757.4 )		4752. H.p. acr. Imp. Soc.
	s	31-12	7.215.8
3.937.6	6818. Dot. Am. Elem. Transp.		8.799.29
	( 92.000/500.000 . 21.400 )		
1.860	6811. Dot. Am. Construcc.		
750	6817. Dot. A. Eq. Pr.I.	a	281. Am. Acum. i/m.
			6.547.6

D e b e	D i a r i o (Continuación B.t. VIII y IX ejerc. 3º)	H a b e r
	t _____ 31-12 _____	
58.650	610. Var. Exis. Merc. a 300. Ex. Com. Merc	58.650
	u _____ 31-12 _____	
68.214	30. Exist. Comer. Merc. a 610. Var. exist. mercad.	68.214
780	328. Ex. Mat. Oficina 6128. Variac. Ex. Mat. Of.	780
	v _____ 31-12 _____	
9.564	610. Variac. Exis. Mercad.	
780	6128. Var. Ex. M. Of a 129. Resultad. del ejerc.	10.344
	w _____ 31-12 _____	
1.197.667	700. Vtas de orden. a 600. Compr. orden.	860.900
6.035	762. Ingresos de créditos 62. Serv. exteriores	59.284
313	766. Benef. part. y val. deud. 640. Sueld. y salar.	161.094.
440	771. Ben. proc. inm. mat. 642. S.S. cgo. emp.	50.424
1.316	760. Ingresos de part. ins.p. 602. Compr. ot. apr.	6.123
	662. Intereses de deudas 665. Inter. dtos. eftos.	3.105
	678. Gtos. excepcionales 682. Dot. amort. l/m	20.500
	630. Impuesto s/benef. 129. Result. del ejercicio	1.560
		7.367.6
		16.015.09
		19.398.31
	x _____ 31-12 _____	
100.000	100. Capital social a 572. Bancos, c/c	93.824.2
16.800	112. Reserva legal 216. Mobiliario	12.620
21.200	1141. Reservas estatutarias 217. Eq. proc. Infor.	5.000
65.814.8	113. Reservas voluntarias 218. Elem. Transp.	21.400
27.364.8	281. Amort. Acum. i/mat. 210. Terrenos	25.950
10.938	400. Proveedores 211. Construcciones	62.000
13.144	401. Prov. Eftos. Pagar 542. Créditos c/pl.	12.000
5.998	4751. H.p. ret. Practic. 250. Inv. financ. l/pl. part.	7.200
7.513	476. Org. S.s. acr. 258. Imposiciones l/pl.	6.000
17.517	5201. Deud. c/pl. cr. Disp. 430. Clientes	16.100
18.630	5208. Deud c/pl. eft. Des 431. Cl. eftos. cobr..	19.832
19.714.2	523. Prov. Inm. C/pl. 570. Caja	1.513.64
1.800	556. Desemb. Exib. s/part. 543. Cr., c/pl. en.inm.	4.408
1.118.44	4750. H.p. acr. por iva 544. Cr. c/pl. person.	3.000
8.799.29	4752. H.p. acr. imp. soc. 30. Exist. ordenad.	68.214
29.742.31	129. Result. del ejercicio 328. Exist. mat. of.	780
	471. Org. S.s. deud 548. Imposiciones c/pl.	252
		6.000

**B. T. VIII Y IX - EJERCICIO 4º**

BALANCE DE SALDOS CUENTAS	Euros	
	Deudores	Acreedores
400. Proveedores . . . . .		12.140
217. Equipos procesos inform . . . . .	2.584	
281. Amort. Acum. i/m . . . . .		16.400
627. Public., prop. R. Publ. . . . .	4.995	
30. Exist. Alimentacion . . . . .	11.269	
218. Elementos transp. . . . .	33.470	
327. Envases . . . . .	727	
410. Acreed. Prest. Serv. . . . .		1.406
700. Ventas . . . . .		576.975
430. Clientes . . . . .	19.148	
210. Terrenos y b. Natur. . . . .	34.107	
624. Transportes . . . . .	2.010	
540. Inv. fin. c/pl. instr. patrimonio. . . . .	3.250	
665. Int. dtos. eftos. . . . .	26.300	
570. Caja . . . . .	5.535	
545. Dividendos a cobrar . . . . .	1.168	
401. Proveedores, ef. Pagar . . . . .		8.150
216. Mobiliario . . . . .	17.285	
5208. Deudas eftos. Desc. . . . .		8.110
602. Compr. Otros aprov. . . . .	4.130	
113. Reservas voluntarias . . . . .		29.602
521. Deudas c/pl. . . . .		6.600
100. Capital social . . . . .		30.000
4700. H.p. deudor IVA . . . . .	616	
477. H.p. IVA repercutido . . . . .		3.978
628. Suministros . . . . .	17.214	
623. Serv. Prof. Indep. . . . .	5.312	
642. S.s. cgo. Empresa . . . . .	33.750	
572. Bancos, c/c . . . . .	19.400	
662. Intereses de deudas. . . . .	5.100	
4751. H.p. retenc. practicadas . . . . .		2.743
472. H.p. IVA soportado . . . . .	3.227	
431. Clientes eftos. cobr . . . . .	18.968	
476. Org. S.s. acreed. . . . .		1.953
543. Ctos. c/pl. enaj.in. . . . .	5.136	
1141. Reservas estatutarias. . . . .		15.266
678. Gtos. excepcionales . . . . .	1.390	
473. H.p. ret. pagos a cta. . . . .	2.716	
705. Prest. serv. comis. . . . .		7.392
640. Sueldos y salarios . . . . .	112.112	
600. Compras . . . . .	333.964	
760. Ingresos particip. instr. patrimonio . . . . .		1.168
112. Reserva legal . . . . .		3.000
<b>Totales . . . . .</b>	<b>724.883</b>	<b>724.883</b>



DEBE	D I A R I O (Continuación B.t. VIII y IX ejerc. 4º)		HABER
25.960	a	600. Compras	
1.038.4		472. H.p. iva soport.	
	a	400. Proveedores	26.998.4
	b		
40.456		430. Clientes	38.900
63	a	700. Ventas mercaderías	1.556
10.08		477. H.P. IVA repercutido	73.08
		570. Caja	
	c		
8.110		5208. Deud. eft. Des.	8.110
	a	4311. Cl., eftos. Des	
	c'		
1.530		4315. Clientes eftos. Impag.	
30	a	572. Bancos, c/c	1.560
	d		
5.136		572. Bancos, c/c	5.136
	a	543. Cdt. c/pl. en. in.	
	e		
716.16		622. Reparaciones y conserv.	
91.2	a	410. Acr. prest. Serv.	807.36
		472. H.p. iva soport.	
	f		
54.700		4310. Cl., eft. Cartera	54.700
	a	430. Clientes	
	g		
1.168		572. Bancos, c/c	1.168
	a	545. Divid. a cobrar	
	h		
61.544		572. Bancos, c/c	
2.456	a	5208. Deud eft. Des.	64.000
		665. Int. dtos. eftos.	
	h'		
64.000		4311. Cl., eft. desc.	64.000
	a	4310. Cl., eft. Cartera	
	i		
3.300		521. Deudas c/pl.	3.701.8
490	a	570. Caja	88.2
		662. Intereses de deudas	
		4751. H.P. ac. ret.pr.	
	j		
835.2		430. Clientes	720
	a	705. Ingr. prest. serv.	115.2
		477. H.P. IVA reper.	
	k		
2.743		4751. H.P. retenc. practicadas	
1.953	a	572. Bancos, c/c	4.696
		476. Org. S. S. Acr.	
	l		
2.106		572. Bancos, c/c	2.600
	a	540. Inver. fin. c/pl. partic.	
		( 2.140 - 34 )	
		( 200 acc. x 13 euros/ac. )	
34		669. Otros gtos. financieros	
460		6630. Pérdidas de cartera de negociación	
	m		
29.000		400. Proveedores	29.000
	a	401. Prov. eft. pagar	
	n		
840		623. Serv. Prof. Ind.	126
134.4	a	4751. H.P. ac. ret.pr.	848.4
		472. H.p. iva soport	
		410. Acr. Pr. Servic.	
	ñ		
33.000		401. Prov., eft. Pagar	33.000
	a	572. Bancos, c/c	

DEBE	DIARIO (Continuación B.t VIII y IX ejerc. 4º)		HABER
	o		
2.052	678. Gtos. excepcionales		
152	472. H.P. IVA soportado	a	521. Deudas c/pl. 2.204
	p		
63.700	211. Construcciones		
10.192	472. H.p. iva soport.	a	523. Prov. Inm. C/pl. 73.892
	q		
6.850	640. Sueldos y sal.	a	572. Bancos, c/c 5.515
2.100	642. S. S. Cgo. Emp.		476. Org. S. S. Acr. 2.510
			4751. H.p. ac. R. Pr. 925
	r		
53.610	572. Bancos, c/c	a	170. Deud l/p. ent. cr. 42.810
			520. D. c/pl.ent. cr. 10.800
	s	31-12	
258.4	6817. Dot. Am. E. Inf.	a	2817. Am. Ac. eq, inf. 258.4
	s'	31-12	
1.292	2817. Amort. Acum. equ., inform. ( 40% . 2.584 + 258.4 )		
696	543. Cred. C/pl. e. In	a	217. Equ. informat. 2.584
692	671. Perd. pr. l. Mat.		477. H.p. iva reperc 96
	t	31-12	
59.04	572. Bancos, c/c		
12.96	473. H.p. ret. Pag cta.	a	762. Ingresos de créditos 72
	u	31-12	
5.745.2	477. H.p. iva repercutido		
9.099.88	4700. H.p. deudor iva	a	472. H.p. iva soport. 14.845.08
	v	31-12	
9.297.86	630. Impuestos beneficios ( (35% de 29.136.75) - 900 )	a	473. H.P. ret. y pag. cta. 2.728.96
			4752. H.P. ac. l. S. 6.568.9
	w	31-12	
10.417.69	681. Dot. Am.. l/mat.	a	281. Am. Ac. i/m. 10.417.69
	Furgoneta = 18.000 . 84.000/500.000 = 3.024		
	Turismo = 15.470 . 56.000/250.000 = 3.465.28		
	Mobiliar. = 17.285 . 25/110 = 3.928.41		
	x	31-12	
11.269	610. Var. ex. Aliment	a	30. Exist. alimentos 11.269
727	612. Var. ex. Otr. Ap.		327. Exist. Envases 727
	y	31-12	
14.725	30. Exist. Alimentos	a	610. Var.. ex. alim. 14.725
877	327. Exist. Envases		612. Var. Ex. Ot. Apr 877
	z	31-12	
3.456	610. Variac. Exist. Alimentos		
150	612. Var. Ex. Ot apr.	a	129. Result. del ejercicio 3.606

De be	D i a r i o (Continuación B.t. VIII y IX ejerc. 4º)		H a b e r
	z+1	31-12	
615.875	700. Ventas	a	681. Dot. amort. I.m.
8.112	705. Prest. Servicios		671. Perd. proc. Inm. Mat.
1.168	760. Ingr. partic. inst. patr.		627. Pub.pr. rel. púb.
72	762. Ingresos de créditos		624. Transportes
			665. Int. dtos. Eftos.
			669. Otros gastos financ.
			602. Compr otr. Aprovis.
			628. Suministros
			623. Serv. Prof. Independ.
			642. Seg. Soc. Cgo. Empr
			662. Intereses de deudas
			678. Gtos. excepcionales
			640. Sueldos y salarios
			600. Compras
			622. Reparac y conserv.
			6630. Perd. cartera negoc.
			630. Imp. s/ beneficios
			129. Result. del ejercicio
	z+2	31-12	
10.138.4	400. Proveedores	a	30. Exist. mercad.
25.784.09	281. Am. Ac. inm. Mat.		218. Elem. transporte
3.061.76	410. Acr. Prest. Serv.		327. Exist. envases
4.150	401. Prov. Eftos. Pagar		430. Clientes
64.000	5208. Deud. eftos. Desc.		210. Terrenos
5.504	521. Deudas c/pl.		540. Inv. fin. c/pl. inst. patr.
3.882.2	4751. H.p. ret. Pract.		570. Caja
2.510	476. Org. S. Soc. Acr.		216. Mobiliario
30.000	100. Capital social		4700. H.P. deud. IVA
29.602	113. Res. voluntarias		211. Construcciones
15.266	1141. Res. estatutarias		572. Bancos, c/c
73.892	523. Prov. Inm. C/pl.		431. Cl., eft. c. cob
42.810	170. Deudas l/pl. ent. cr.		543. Cr. c/pl. en. Inm.
10.800	520. deud c/pl. ent. cr.		
6.568.9	4752. H.p. acr. Imp. Soc.		
3.000	112. Reserva legal		
19.838.89	129. Resultados del ejercicio		