



TEMA 9  
INMOVILIZADO  
INTANGIBLE

# CONCEPTO

- ▶ Activos no monetarios a largo plazo
- ▶ Utilizados para las actividades empresariales
- ▶ No tienen apariencia física
- ▶ Deben ser identificables
  - ▶ Separables
  - ▶ Surgen de derechos legales o contractuales

Criterio identificabilidad	Ámbito con el que se relacione		Según criterio del PGC	
	Contractuales	Mercadotecnia	Basado en contratos	Investigación
Separables	Clientes	Tecnología	Desarrollo	Derechos de traspaso
	Arte		Concesiones administrativas	Ap. informáticas
			Propiedad industrial	

# Formas de obtención y valoración

- ▶ Adquisición a terceros
- ▶ Valor inicial → mismo criterio que el inmovilizado material
- ▶ Concesiones administrativas
  - ▶ Valoración
    - ▶ Importe inicial de los gastos incurridos para su obtención
    - ▶ Si hay inversiones que deben ser renovadas con una vida útil mayor que el período de la concesión:
    - ▶ Inversión inicial y sucesivas renovaciones con vida económica menor que la concesión → amortización normal
    - ▶ Para registrar esa recuperación de la última renovación cuya vida útil es mayor que la concesión
      - ▶ Inmovilizado intangible y provisión por el valor (en términos financieros) en libros que tuviera el inmovilizado si no hubiera que entregarlo.
      - ▶ Actualización desde el momento en que hubiera que hacer la última inversión



# Ejemplo

## CONCESIÓN

- Servicio de transporte escolar
- Período no renovable de 10 años
- Abono por la licencia = 30.000 €
- Adquiere un minibús por 10.000 € → vida útil = 8 años
- Nuevo minibús que debe revertir a la administración
- Tipo de interés = 3% annual
- Precio de nuevo minibus = 11.000 € → misma vida útil.

## Anotaciones

- Al final de la concesión, el nuevo minibús tendrá un valor contable de:
- PA = 11.000
- Vida económica = 8 años
- Amortización anual =  $11.000/8 = 1375$
- Valor contable al final de la concesión =  $11.000 - 1375 * 8 = 8.250$
- Valor financiero =  $8.250 * (1,03)^{-8} = 6.512,63$

# CONTABILIZAMOS

30.000 (202) Concesiones administrativas  
10.000 (227) Elementos de transporte  
6.512,63 Otro inmovilizado reversión

Bancos	40.000
(14X) Provisión reversión	6.512,63

# GENERADOS INTERNAMENTE

- ▶ Generalmente no se reconocen.
- ▶ En caso de que se hagan hay que tener en cuenta:
  - ▶ Costes de materiales
  - ▶ Remuneraciones
  - ▶ Honorarios para registro
  - ▶ Amortización de patentes y licencias
- ▶ Gastos de investigación
  - ▶ Gastos del ejercicio en que se devenguen
  - ▶ Individualizados por proyecto
- ▶ Gastos de desarrollo
  - ▶ Motivos para la realización del proyecto
  - ▶ Relación directa entre el proyecto y los objetivos
  - ▶ Rentabilidad económica y comercial asegurada
  - ▶ Financiación asegurada



# Proyectos externos

- ▶ Se valorarán por su precio de adquisición
- ▶ Registro del gasto

(620) Gastos de I+D del ejercicio	Contrapartida (57X) ó (4XX)/(17X)
-----------------------------------	-----------------------------------

- Reconocimiento del activo intangible

(200) Investigación	(730) Trabajos realizados para el inmovilizado intangible
---------------------	---

(201) Desarrollo	(730) Trabajos realizados para el inmovilizado intangible
------------------	---

- En caso de que dejara de cumplir los requisitos

(670) Pérdidas procedentes de inmovilizado intangible	Investigación o desarrollo
---	----------------------------

- Si el resultado es positivo

Propiedad industrial	Desarrollo Bancos (pago por la inscripción)
----------------------	--

# Ejemplo

## ACUERDO

- Acuerdo con una empresa tecnológica para desarrollar un nuevo software que mejore el proceso productivo.
- Abono en X1 de 5.000 € de los que 4.000 cumplen los requisitos para ser considerados gastos de investigación
- En X2 se establece un proyecto individualizado y se incurre en unos gastos de 10.000 €
- A finales de X3 el proceso tiene éxito y se patenta pagando 1.000 €



# Solución

## ► Gastos iniciales

5.000 (620) Gastos de I+D del ejercicio	(572) Bancos	5.000
---	--------------	-------

## • Reconocimiento del activo intangible

4.000 (200) Investigación	(730) Trabajos realizados para el inmovilizado Intangible	4.000
---------------------------	---	-------

## • Establecimiento del proyecto

10.000 (201) Desarrollo	(730) Trabajos realizados para el inmovilizado intangible	10.000
-------------------------	---	--------

## • Éxito del proyecto

11.000 (203) Propiedad industrial	(201) Desarrollo	10.000
	(572) Bancos	1.000

# COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

- ▶ Operación por la que una empresa adquiere el control de uno o varios negocios.
- ▶ Valoración de los inmovilizados intangibles:
  - ▶ Importe acordado en transacciones recientes en condiciones de independencia
  - ▶ Ídem en activos similares
  - ▶ Métodos y técnicas de valoración en sentido estricto.
  - ▶ Valoración inicial = valor razonable.

# FONDO DE COMERCIO

- ▶ Beneficios económicos que surgen de un conjunto de intangibles que nos se han podido reconocer de forma separada.
- ▶ Diferencia positiva entre:
  - ▶ Coste de la combinación de negocios
  - ▶ Activos identificables adquiridos menos pasivos asumidos (valorados a valor razonable)
- ▶ Ejemplos de activos que componen fondo de comercio:
  - ▶ Equipos de personas especializado
  - ▶ Cartera de clientes
  - ▶ Reputación
- ▶ Dos situaciones:
  - ▶ Pago en efectivo → **Ejemplo 1**
  - ▶ Fusión de negocios → **Ejemplo 2**



# Ejemplo 1

## COMPRA EN EFECTIVO

- La sociedad TEJISA se dedica a la fabricación de tejidos y ha decidido comprar la sociedad TOLDOSA que se dedica a la fabricación de toldos y carpas. El pago se hace en efectivo por 200.000 €
- El balance de TOLDOSA es:

Activo		Pasivo	
Inmovilizado material	100.000	Capital	100.000
Existencias	50.000	Reservas	10.000
Deudores	30.000	Exigible	70.000
Total	180.000	Total	180.000

## A considerar

- Los valores razonables coinciden salvo las existencias que se valoran en 40.000 €
- TOLDOSA tiene una cartera de clientes cuyos beneficios previstos se estiman en 70.000 €
- Hay un contrato en exclusiva para el Circo del Sol que se valora en 15.000 €
- Registrar la compra en TEJISA

# Solución

## DETERMINACIÓN DEL FONDO DE COMERCIO

- Coste combinación de negocios = 200.000 €
- Valor razonable de los activos - Pasivos asumidos = 255.000 - 70.000 = 185.000 €
- FONDO de COMERCIO = 200.000 - 185.000 = 15.000 €

Activo	
Inmovilizado material	100.000
Existencias	40.000
Deudores	30.000
Otro activo intangible	85.000 *
Total	255.000

## A considerar

\* 70.000 de la cartera de clientes + 15.000 del contrato con el Circo del Sol

# Solución

100.000 Inmovilizado material  
40.000 Existencias  
30.000 Deudores  
85.000 Otro inmovilizado intangible  
15.000 Fondo de comercio

Exigible  
Bancos

70.000  
200.000



## Ejemplo 2

### FUSIÓN DE ENTIDADES

- PLASTICOSA que fabrica bolsas, decide comprar su proveedor RECICLOSA mediante una ampliación de acciones que entregará a los dueños de esta última
- El balance de RECICLOSA es como sigue

Activo		Pasivo	
Inmovilizado material	70.000	Capital	40.000
Existencias	20.000	Reservas	30.000
Deudores	10.000	Exigible	30.000
Total	100.000	Total	100.000

### A considerar

- Los valores razonables coinciden salvo el inmov. material que se valora en 60.000 €
- RECICLOSA tiene un contrato en exclusiva para recoger plásticos con varios ayuntamientos que se cifran en 20.000 €
- El KS de PLASTICOSA es de 20.000 acciones de 10 € → decide hacer ampliación de 5.000 acciones al 180 %

# Solución

## DETERMINACIÓN DEL FONDO DE COMERCIO

- Coste combinación de negocios =  $5.000 \cdot 10 \cdot 1,8 = 90.000 \text{ €}$
- Valor razonable de los activos - Pasivos asumidos =  $110.000 - 30.000 = 80.000 \text{ €}$
- FONDO de COMERCIO =  $90.000 - 80.000 = 10.000 \text{ €}$

Activo	
Inmovilizado material	60.000
Existencias	20.000
Deudores	10.000
Otro activo intangible	20.000 *
Total	110.000

## A considerar

\* 20.000 por el contrato con los ayuntamientos

# Solución

90.000 (190) Acciones emitidas	(194) Capital emitido pendiente de inscripción	90.000
--------------------------------	--	--------

60.000 Inmovilizado material		
20.000 Existencias		
10.000 Deudores		
20.000 Otro inmovilizado intangible	Exigible	30.000
10.000 Fondo de comercio	Socios de la sociedad disuelta	90.000



# Solución

90.000 Socios de la sociedad  
disuelta

(190) Acciones emitidas 90.000

90.000 (194) Capital emitido  
pendiente de inscripción

(100) Capital Social 50.000

(110) Prima de emisión 40.000

## VALORACIÓN POSTERIOR

- ▶ El importe inicial solo se corrige como consecuencia de su amortización o su deterioro.
- ▶ En general los desembolsos posteriores se reconocerán como gasto
- ▶ **AMORTIZACIÓN**
  - ▶ Difícil determinar la vida útil
  - ▶ Valor residual normalmente nulo
  - ▶ Puede ser posible sí:
    - ▶ Está estipulado por un contrato
    - ▶ Protección de derechos legales
    - ▶ Se usa el activo solo una parte de su vida económica (licencia por ejemplo)
    - ▶ Por general se establecerá un plazo de 10 años de manera lineal

## CASOS PARTICULARES

TIPO DE ACTIVO	PARTICULARIDADES
Propiedad industrial	Nunca superior al período legal de protección
I+ D	Por lo general 5 años
Derechos de traspaso	Nunca superior a la duración del contrato de arrendamiento
Concesiones administrativas	Plazo concesional y de manera lineal
Aplicaciones informáticas	Criterios de gastos de desarrollo, para páginas web debe ser un corto intervalo de tiempo
Contratos de franquicia	Durante el período que contribuya a la obtención de ingresos, se deben tener en cuenta las prórrogas
Fondo de comercio	Salvo prueba en contrario → 10 años



## DETERIORO DE ACTIVOS INTANGIBLES

- ▶ Elemento a elemento cuando pueda determinarse su importe recuperable.
- ▶ Importe recuperable a partir de la Unidad Generadora de Efectivo (UGE)
- ▶ UGE = Grupo identificable más pequeño de activos que genera entrada de efectivo y que son en buena medida independientes.
- ▶ Es complicado identificar una UGE.
- ▶ Al menos el Fondo de Comercio debe ser comprobado
- ▶ El Fondo de Comercio debe asignarse a las UGE de la empresa adquirente

## DETERIORO DE ACTIVOS INTANGIBLES

- ▶ Pérdida de la UGE → Importe recuperable < Importe en libros
- ▶ Distribución
  - ▶ Reducción del Fondo de comercio (si hubiera)
  - ▶ Reducción de los activos prorrateando en función del importe en libros de los mismos.

# Ejemplo

## PARTIENDO DEL EJEMPLO 1

- Suponemos que la empresa adquirida - TOLDOSA - es la UGE. La situación 5 años después es la siguiente

Activo	
Inmovilizado material	80.000
Existencias	40.000
Deudores	25.000
Deudas	10.000
Fondo de Comercio	10.000
Total	165.000

## A considerar

- Importe recuperable 200.000
- Importe recuperable = 150.000
- Importe recuperable = 100.000



# Solución

## Valor en libros

- Se calcula sumando los activos y restando las deudas

Valor en libros	
Inmovilizado material	80.000
Existencias	40.000
Deudores	25.000
Deudas	- 10.000
Fondo de Comercio	10.000
Total	155.000

## Importe recuperable = 200.000

- Dado que importe recuperable > valor en libros → no hay deterioro y por lo tanto no hay que hacer ninguna anotación contable

# Solución

Importe recuperable = 150.000

- Dado que importe recuperable < valor en libros → hay deterioro y por lo tanto debemos compensar primero con el Fondo de Comercio
- Pérdida = 150.000 - 155.000 = -5.000

Se disminuye el valor del Fondo de Comercio por el importe de la pérdida que es además irreversible

5.000 (690) Pérdidas por deterioro del  
inmovilizado intangible

(204) Fondo de Comercio

5.000

# Solución

Importe recuperable = 100.000

- Dado que importe recuperable < valor en libros → hay deterioro y por lo tanto debemos compensar primero con el Fondo de Comercio
- Pérdida = 100.000 - 155.000 = -55.000

Se disminuye primero el valor de la pérdida hasta el límite del Fondo de Comercio y el resto entre los activos prorateando en función del valor en libros

## Asignación

- Fondo de Comercio = 10.000
- Resto → 45.000 de la siguiente manera:

Activo	Valor en libros (A)	% (B)	Pérdida (C) = 45.000 * (B)	Nuevo valor en libros (A-C)
Inmovilizado material	80.000	55,17%	24.826,5	55.173,50
Existencias	40.000	27,59%	12.415,50	27.584,50
Deudores	25.000	17,24%	7.758	17.242
Total	145.000	100%	45.000	100.000



# Solución

Contabilizamos el deterioro de cada uno de los elementos

10.000 (690) Pérdidas por deterioro del inmovilizado intangible		
24.826,5 (691) Pérdidas por deterioro del inmovilizado material		
12.415,50 (693) Pérdidas por deterioro de existencias		
7.758 (694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales		
	(204) Fondo de Comercio	10.000
	Deterioro del inmovilizado material	24.826,5
	Deterioro de existencias	12.415,50
	Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	7.758



# TEMA 10

# ACTIVOS FINANCIEROS

# CONCEPTO

- ▶ Cualquier activo que sea:
  - ▶ Dinero en efectivo
  - ▶ Instrumento de pasivo de otra empresa
  - ▶ Contrato que pueda ser liquidado con instrumentos de patrimonio

Categoría	Valoración inicial	Valoración posterior
Préstamos y partida a cobrar e inversiones mantenidas hasta el vencimiento	Precio de transacción + costes de transacción atribuibles	Coste amortizado. Intereses devengados → Cuenta de PyG mediante el método de tipo de interés efectivo
Activos financieros mantenidos para negociar	Precio de la transacción. Costes de transacción → cuenta de PyG	Valor razonable. Si hay cambios → cuenta de PyG
Activos financieros disponibles para la venta	Precio de transacción + costes de transacción atribuibles, incluyendo Derechos preferentes de suscripción (DSP)	Valor razonable. Cambios → cuenta de patrimonio neto
Inversiones en empresas del grupo y asociadas	Coste = valor razonable; + costes de transacción (incluyendo DSP)	Coste - importe de las correcciones valorativas



## CLASIFICACIÓN

- ▶ Créditos comerciales y no comerciales
  - ▶ Ciclo de explotación de la empresa
- ▶ Inversiones en valores representativos de deuda
  - ▶ Relacionado el tema 7: Obligaciones y bonos
- ▶ Inversiones en instrumentos de patrimonio
  - ▶ Relacionado el tema 5: Acciones

# Créditos comerciales

- ▶ Se derivan de operaciones que constituyen el ciclo de explotación de la empresa
- ▶ Valoración → criterios de préstamos y partidas a cobrar.
- ▶ Vencimiento < 1 año → valor nominal
- ▶ Si el interés o el plazo no es el habitual → puede haber **financiación implícita** → valor actual de los cobros futuros con el interés de mercado para operaciones similares

## EJEMPLO

- Se venden unas mercaderías con precio de venta al contado = 500 € por 600 € a cobrar dentro de 2 años.
- Contabilizar las operaciones

## SOLUCIÓN

- En la fecha de venta se contabiliza el crédito por el precio al contado → 500 €
- A posteriori debe reconocerse el crédito por su coste amortizado → cálculo del tipo de interés efectivo = 9,54%

Valor inicial	1er año	2º año	TIR
-500	0	600	9,54%

# Solución

Calculamos el coste amortizado para cada año

Fecha	Valoración del crédito (a)	Intereses = (a)*9,54%	Valor en libros
Año 1	500	47,7	547,7
Año 2	547,7	52,25	600

Cuando vendemos la mercadería

500 Clientes a largo plazo	700. Ventas de mercaderías	500
----------------------------	----------------------------	-----

Al final del primer año

47,7 Clientes a largo plazo	(762) Ingresos de créditos	47,7
-----------------------------	----------------------------	------

547,7 (430) Clientes	Clientes a largo plazo	547,7
----------------------	------------------------	-------

Al vencimiento del crédito

52,25 (430) Clientes	(762) Ingresos de créditos	52,25
----------------------	----------------------------	-------

600 (572) Bancos	(430) Clientes	600
------------------	----------------	-----



# Créditos no comerciales

- ▶ No tienen origen comercial
- ▶ Cobros de cuantía determinada
- ▶ No son instrumentos de patrimonio ni derivados
- ▶ No se negocian en un mercado activo
- ▶ Créditos a terceros, arrendamiento financieros, obligaciones y bonos que no coticen, etc.
- ▶ Se calculan como créditos comerciales con vencimiento superior a un año

## EJEMPLO → FIANZA

- Se firma un contrato de alquiler entre UN y ED por el que UN paga una fianza de 6.000 € a devolver cuando se acabe el contrato en 2 años.
- El tipo de interés que usa UN normalmente es el 3,5%

## SOLUCIÓN

- Debemos calcular el valor razonable de la fianza →  $6.000 * (1,035)^{-2} = 5.601,06 \text{ €}$
- Pago anticipado = Importe recibido - Valor razonable = 398,94

# Solución

Calculamos el coste amortizado para cada año

Fecha	Valoración de la fianza (a)	Intereses = (a)*3,5%	Valor en libros	Amortización gasto anticipado
Año 1	5.601,06	196,04	5.797,10	398,94/2 = 199,47
Año 2	5.797,10	202,90	6000	

Cuando se constituye la fianza

5.601,06 (260) Fianzas constituidas a largo plazo		
398,94 (480) Gastos anticipados	(572) Bancos	6.000

Actualización de la fianza y reconocimiento del ingreso fro. y el gasto de explotación

196,04 (260) Fianzas constituidas a l/p	Ingresos de créditos	196,04
199,47 (621) Arrendamientos y cánones	(480) Gastos anticipados	199,47
5797.10 Fianzas constituidas a c/p	(260) Fianzas constituidas a l/p	5.797,10

Al vencimiento del arrendamiento

6.000 (572) Bancos	Ingresos de créditos	202,90
	Fianzas constituidas a c/p	5.797,10
199,47 (621) Arrendamientos y cánones	(480) Gastos anticipados	199,47

# Inversiones en valores representativos de deuda

Inversora  
Reconoce  
ingreso  
financiero por  
intereses  
Recibe un  
ACTIVO

Inversión → Entrega de dinero a la  
emisora  
Recibe un derecho de cobro

Obligación de pago frente a Inversora  
Pasivo financiero = valor  
representativo de deuda

Emisora  
Reconoce  
gastos  
financieros  
por intereses =  
coste  
financiación  
ajena  
Genera un  
PASIVO



# Valoración

## ▶ TIPOS

- ▶ Préstamos y partidas a cobrar → valores que no coticen a l/p y a c/p
- ▶ Inversión mantenida hasta el vencimiento → Mercado activo + fecha determinada de vto + cobros determinados
- ▶ Mantenidas para negociar → intención de venderlos a c/p
- ▶ Otros activos financiero con valor razonable con cambios en PyG
- ▶ Disponibles para la venta → cotizan y no entran dentro de las categorías anteriores

## ▶ VALORACIÓN

- ▶ Valor inicial = Valor razonable + costes de transacción imputables
- ▶ Se registra de forma independiente atendiendo a su vencimiento el importe de los intereses explícitos devengados y no vencidos

# Ejemplo

## TÍTULOS DE RENTA FIJA

- La Sociedad JU-AN emite títulos de renta fija con las siguientes características:
- VN = 15 €; Valor de emisión = 16€; Valor de reembolso = 17€; Interés = 5% anual
- Pago de cupones = 2 de enero; Fecha de amortización = 2/01/X3
- El 30/12/X1, la Sociedad JA-VI compra 50 títulos a un precio de 850 € con gastos de operación de 10 €
- La empresa quiere mantener la inversión hasta su vencimiento y tiene capacidad financier para ello.
- Registrar anotaciones de X1 y X2

# Solución

## TÍTULOS DE RENTA FIJA

- Valores que cotizan
- Empresa quiere mantenerlos hasta el vencimiento
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
  
- Valor inicial → Hay intereses devengados que deben descontarse del precio pagado
- Además los gastos se suman
- Intereses explícitos devengados =  $50 \cdot 15 \cdot 5\% = 37,5$
- Valor inicial =  $850 - 37,5 + 10 = 822,5$
- Valoración posterior: Coste amortizado →  $822,5 = 887,5 \cdot (1+i)^{-1} \rightarrow$

Valor inicial	1er año	2º año	TIR
-822,5	887,5		7,90%



# Solución

Cuando se compran los títulos

822,5 Valores representativos de deuda a largo plazo 37,5 Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda	(572) Bancos	860
--	--------------	-----

Pago de cupones a 2/01/X2

37,5 (572) Bancos	Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda	37,5
-------------------	---	------

Reconocimiento de intereses 31/12/X2

37,5 Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda 27,5 Valores representativos de deuda a l/p	Ingresos de valores representativos de deuda (7,90*822,5)	65
---	--	----

Reclasificamos

850 Valores representativos de deuda a l/p	Valores representativos de deuda a l/p	850
--	--	-----

# Inversiones en instrumentos de patrimonio

Inversora  
Reconoce  
ingreso  
financiero por  
dividendos  
Que dependen  
de los  
beneficios de B  
y representan  
la rentabilidad

A participa en B pero no tiene un  
derecho de cobro, recibe un activo  
financiero

B no tiene obligación de pago frente  
a A salvo por los dividendos  
reconocidos. Entrega instrumento de  
patrimonio propio

Emisora  
Distribuye un  
dividendo en  
función del  
beneficio

# Inversiones en instrumentos de patrimonio

## ▶ TIPOS

- ▶ Activos financieros mantenidos para negociar → cotizados y con intención de venta a corto plazo
- ▶ Otros activos fro con valor razonable con cambios en PyG → Instrumentos designados desde un inicio para ello
- ▶ Activos financieros disponibles para la venta → restantes

## ▶ VALORACIÓN

- ▶ Valor inicial = Valor razonable + costes de transacción imputables
- ▶ Costes en el caso de cartera de negociación → Cuenta de PyG
- ▶ Se añaden los costes de los derechos preferentes
- ▶ Se minoran los costes de dividendos reconocidos y no pagados → 545. Dividendo a cobrar

## ▶ CASOS

- ▶ Suscripción de acciones en la constitución de la sociedad mediante aportación dineraria
- ▶ Suscripción de acciones en una ampliación de capital mediante aportación dineraria con compra de derechos preferentes de suscripción
- ▶ Adquisición de acciones con dividendos reconocidos
- ▶ Suscripción de acciones en la constitución o en una ampliación de capital, mediante aportación no dineraria



# Suscripción de acciones en la constitución de la sociedad mediante aportación dineraria

## Suscripción con desembolso total

(\*) Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio  
(\*) = Valor de emisión más gastos  
En caso de que fueran mantedinos para negociar → gastos = gastos financieros

(572) Bancos

## Suscripción con desembolso parcial

(\*) Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio

(572) Bancos  
(259) Desembolsos pendientes sobre participaciones [...] (\*\*)  
(\*\*) Por el valor pendiente de desembolsar.

## Cuando se exija el desembolso

(259) Desembolsos pendientes sobre participaciones [...] (\*\*)

Desembolsos exigidos sobre participacione en el PN (+)  
(+) Figura en el pasivo corriente.

## Suscripción de acciones en una ampliación de capital mediante aportación dineraria con compra de derechos preferentes de suscripción

### EJEMPLO

- TIT SA, que no cotiza en bolsa, tiene un capital compuesto por 15.000 acciones de 5 € de VN
- Anuncia ampliación capital al 120% en proporción de 1 acción nueva de VN = 8 € por cada dos antiguas, con desembolso mínimo legal en la suscripción (25%)
- LUI SA compra a un accionista antiguo 300 acciones por un precio de 7 € cada una que incluyen derecho preferente de suscripción y suscribe 200 acciones nuevas comprando los derechos necesarios a 1 € cada uno
- Para LUI SA es una inversión a l/p y a los 6 meses TIT SA solicita un dividendo pasivo por el nominal
- Hacer las anotaciones contables de LUI SA

## SOLUCIÓN

Valor inicial de las acciones suscritas

Derechos preferentes necesarios =  $2 \cdot 200$  (número de acciones que quiere suscribir) = 400  
Derechos preferentes adquiridos = 300; Necesita adquirir =  $400 - 300 = 100$   
Coste de los DSP que necesita =  $100 \cdot 1 = 100$   
Valor emisión acciones nuevas =  $8 \cdot 1,2 \cdot 200 = 1.920$   
Valor inicial de la participación =  $1.920 + 100 = 2.020$

Por las acciones antiguas

2.100 Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio ( $300 \cdot 7\text{€}$ )	(572) Bancos	2.100
--	--------------	-------

Por las acciones nuevas

2.020 Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio	(572) Bancos $(100 \cdot 1) + (200 \cdot 8 \cdot 0,25) + (200 \cdot 8 \cdot 0,2)$ Desembolso pendiente sobre participación en el PN a l/p	820 1.200
---	---	--------------

Por el dividendo pasivo exigido

1.200 Desembolso pendiente sobre participación en el PN a l/p	Desembolso exigido sobre participación en el PN a l/p	1.200
---	---	-------



# Deterioro de valor de los activos financieros

## ▶ CRÉDITOS COMERCIALES

- ▶ Estimación global del riesgo de fallidos -> al final del ejercicio
- ▶ Sistema individualizado → según se produzcan

Por el deterioro determinado

(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales

(490) Deterioro de valor de crédito por operaciones comerciales

Cancelación del determinado el año anterior

(490) Deterioro de valor de crédito por operaciones comerciales

(794) Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales

Insolvencia definitiva de un cliente

(650) Pérdida de créditos comerciales incobrables

(43X) Clientes

# EJEMPLO – Deterioro créditos comerciales

## CRÉDITOS COMERCIALES

- En el mes de febrero, la empresa COBRO SA conoce que un cliente que adeuda 2.000 € puede no lograr un crédito que necesita, lo que puede provocar que solo pague el 50% de su deuda.
- Unos meses después, otro de sus clientes, reconocido de dudoso cobro por 600 €, entra en proceso de liquidación por lo cual la empresa solo puede cobrar 300 € y pierde el resto.
- Realizar las anotaciones contables que procedan.

# Solución

## Reconocimiento del deterioro

1.000 (694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	(490) Deterioro de valor de crédito por operaciones comerciales	1.000
--	---	-------

## Traspaso a la cuenta de clientes de dudoso cobro

2.000 (436) Clientes de dudoso cobro	(430) Clientes	2.000
--------------------------------------	----------------	-------

## Por el cobro y la pérdida definitiva

300 (650) Pérdida de créditos comerciales incobrables		
300 (572) Bancos	(436) Clientes de dudoso cobro	600

## Por la reversión

600 (490) Deterioro de valor de crédito por operaciones comerciales	(794) Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales	600
---	---	-----