

PEC 1 – Curso 2022/2023 – 2 semestre

Enunciado y propuesta de solución

La EMPRESA

PLAYA PRODUCTS S.A.U., es una empresa que se dedica a la venta de productos de playa y piscina, tanto de entretenimiento como de mantenimiento. Los ejercicios de esta PEC se refieren a operaciones y hechos que han tenido lugar en esta empresa durante el ejercicio 2022 o posteriores. Su ejercicio contable coincide con el año natural y sabemos que sigue el PGC Normal.

EJERCICIO 1 (40 %)

El Marco Conceptual del PGC define los **cinco elementos que componen las Cuentas Anuales**: activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos (ver módulo 1 página 29 a 34). Estas definiciones delimitan las características que tienen que cumplir los recursos para que puedan reconocerse como tales elementos.

En este ejercicio, se presentan una serie de hechos contables que el alumnado deberá clasificar en los cinco elementos indicados. Además, este ejercicio también tiene como objetivo **repasar los conocimientos previos** del alumnado relativos al proceso de elaboración de dos estados financieros fundamentales, como son el Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias. El apartado 1) pide indicar la cuenta contable y la masa patrimonial de los saldos de final de año, el 2) trata de las cuentas de ingresos y gastos, y la elaboración de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, mientras que el apartado 3) trata las cuentas patrimoniales y la elaboración del balance.

PLAYA PRODUCTS S.A.U. inició su actividad en 2021; y, debido a su gran crecimiento, sus accionistas te solicitan tu ayuda para la elaboración de las Cuentas Anuales de la empresa correspondientes a 2022. Durante el año, han ido recogiendo los distintos hechos contables acaecidos, elaborando el siguiente listado que presenta los siguientes saldos a 31 de diciembre de 2022.

NÚMERO	CONCEPTO	Importe (€)
1	Dinero aportado por los propietarios	¿?
2	Reservas constituidas por la empresa porque lo obliga la ley	14.600,00
3	Provisión de las obligaciones de la empresa para prevenir o reparar daños sobre el medio ambiente; su desembolso se estima en un periodo superior a un año	23.700,00
4	Dinero que se debe al banco a pagar en 2023 por un préstamo recibido	236.729,68
5	Deuda con un proveedor de mobiliario a pagar en 2023	6.385,73
6	Programa informático para la gestión del almacén propiedad de la sociedad (206)	15.870,00
7	Terreno donde está ubicado el almacén propiedad de la sociedad (210)	123.656,00
8	Almacén propiedad de la sociedad (211)	126.200,00
9	Local comercial propiedad de la sociedad (211)	136.225,00
10	Estanterías, mesas y sillas propiedad de la sociedad (216)	39.600,00
11	Servidor, ordenadores e impresoras propiedad de la sociedad (217)	18.700,00
12	Furgoneta para reparto propiedad de la sociedad (218)	11.300,00
13	Amortización acumulada del programa informático para la gestión del almacén (2806)	5.150,00
14	Amortización acumulada de estanterías, mesas y sillas (2816)	5.857,00
15	Amortización acumulada del servidor, los ordenadores y las impresoras (2817)	2.640,00

20. Inven. intangible

21. Inven. materiales

(217). . . . 18.700€
(2817) (2640)

16	Amortización acumulada del almacén	(2811)	13.650,00
17	Amortización acumulada del local comercial		12.466,00
18	Pérdida acumulada de valor de nuestro almacén atendiendo a los valores de mercado	(29)	22.547,00
19	Productos de mantenimiento guardados en el almacén		2.800,72
20	Colchones de piscina y juguetes a la venta en la tienda		89.460,00
21	Dinero que se debe a un proveedor, documentado en factura	(400)	12.200,00
22	Deuda a la compañía suministradora de teléfono	(410)	780,22
23	Deuda de un cliente con la empresa por la venta de productos	(430)	8.650,00
24	Deudas con la Administración por impuestos pendientes de pago	(475)	42.500,00
25	Deudas con la Seguridad Social por cotizaciones pendientes de pago	(476)	11.360,00
26	Cantidad de la prima de seguro correspondiente a 2023 pagada en 2022		600,00
27	Dinero en efectivo guardado en la caja fuerte		687,00
28	Dinero en las cuentas bancarias de la empresa		16.477,00
29	Consumo de agua y electricidad durante 2022	(628)	3.848,00
30	Alquiler de un local comercial propiedad de PLAYA PRODUCTS a otra empresa durante 2022	(752)	24.000,00
31	Alquiler de vehículos para uso del personal de la empresa durante 2022		7.854,00
32	Campaña de publicidad en la prensa local durante 2022	(627)	3.450,00
33	Intereses pagados al banco en 2022 por el préstamo concertado	(662)	1.387,00
34	Compra de productos de limpieza de piscina a fabricantes en 2022	(600)	18.621,00
35	Cuotas de la Seguridad Social a cargo de la empresa del 2022	(642)	42.388,00
36	Descuentos obtenidos por la compra a proveedores en grandes cantidades en el 2022		2.344,00
37	Devoluciones de productos por parte de clientes en el 2022	(708)	9.240,00
38	Intereses del 2022 a favor en cuentas bancarias	(762)	123,78
39	Mantenimiento de las instalaciones en el 2022	(622)	3.647,40
40	Pérdidas sufridas en la venta de mobiliario a otra empresa	(671)	1.465,00
41	Salarios pagados a los empleados durante 2022	(640)	129.485,54
42	Seguro contra incendios y robo del año 2022	(625)	1.400,00
43	Ventas de productos del 2022	(700)	368.485,95
44	Impuesto por los beneficios obtenidos en el año 2022	(630)	44.000,00
45	Gasto por la amortización del programa informático para la gestión del almacén en 2022		3.090,00
46	Gasto por la amortización de estanterías, mesas y sillas durante 2022		4.514,20
47	Gasto por la amortización del servidor, los ordenadores y las impresoras en 2022		2.584,00
48	Gasto por la amortización del almacén durante 2022		6.190,00
49	Gasto por la amortización del local comercial durante 2022		7.479,60

Se pide:

Clasificar los saldos acumulados presentados en activo no corriente (ANC), activo corriente (AC), patrimonio neto (PN), pasivo no corriente (PNC), pasivo corriente (PC), ingresos (I) y/o gastos (G), indicando la cuenta contable (número y nombre) en la que cada hecho debería figurar; y calcular el importe del saldo que falta en el listado (15%).

NÚMERO	MASA PATRIMONIAL	NÚMERO Y NOMBRE DE LA CUENTA CONTABLE	DEBE	HABER
1	PN	100. Capital social		75.350,10€
2	PN	112. Reserva Legal		14.600€
3	PNC	145. Provisión para actuaciones medioambientales		23.700€
4	PC	520. Deudas con entidades de crédito a c/p		236.729,68€
5	PC	523. Proveedores de inmovilizado a c/p		6.385,73€
6	ANC	206. Aplicaciones informáticas	15.870€	
7	ANC	210. Terrenos y bienes naturales	123.656€	
8	ANC	211. Construcciones	126.200€	
9	ANC	211. Construcciones	136.225€	
10	ANC	216. Mobiliario	39.600€	
11	ANC	217. Equipos para procesos informáticos	18.700€	
12	ANC	218. Elementos de transporte	11.300€	
13	ANC	2806. Amortización acumulada de aplicaciones informáticas	- 5.150€	
14	ANC	2816. Amortización acumulada de mobiliario	- 5.857€	
15	ANC	2817. Amortización acumulada de EPI	- 2.640€	
16	ANC	2811. Amortización acumulada de construcciones	- 13.650€	
17	ANC	2811. Amortización acumulada de construcciones	-12.466€	
18	ANC	2911. Deterioro de valor de construcciones	- 22.547€	
19	AC	300. Existencias	2.800,72€	
20	AC	350. Productos terminados	89.460€	
21	PC	400. Proveedores		12.200€
22	PC	410. Acreedores por prestaciones de servicios		780,22€
23	AC	430. Clientes	8.650€	
24	PC	475. HP, acreedora por conceptos fiscales		42.500€
25	PC	476. Organismos de la SS, acreedores		11.360€
26	AC	480. Gastos anticipados	600€	
27	AC	570. Caja	687€	
28	AC	572. Bancos	16.477€	
29	G	628. Suministros	3.848€	
30	I	752. Ingresos por arrendamientos		24.000€
31	G	621. Arrendamientos y cánones	7.854€	
32	G	627. Publicidad, propaganda y RRPP	3.450€	
33	G	662. Intereses de deudas	1.387€	

34	G	600. Compras de mercaderías	18.621€	
35	G	642. Seguridad social a cargo de la empresa	42.388€	
36	G	609. Rappels sobre compras		2.344€
37	I	708. Devoluciones de ventas y operaciones similares	9.240€	
38	I	762. Ingresos financieros		123,78€
39	G	622. Reparación y conservación	3.647,40€	
40	G	671. Pérdidas procedentes del inmovilizado	1.465€	
41	G	640. Sueldos y salarios	129.485,54€	
42	G	625. Primas de seguros	1.400€	
43	I	700. Venta de mercaderías		368.485,95€
44	G	630. Impuesto sobre beneficios	44.000€	
45	G	6806. Amortización de aplicaciones informáticas	3.090€	
46	G	6816. Amortización de mobiliario	4.514,20€	
47	G	6817. Amortización de EPI	2.584,00	
48	G	6811. Amortización de construcciones	6.190,00	
49	G	6811. Amortización de construcciones	7.479,60	

= Debe = Haber

(*) Balance de sumas y saldos → Debe = Haber

Activos + Gastos = Neto + Pasivo + impuestos

Activo = Pasivo + Neto + Resultado ej.

2. **Elaborar la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2022, siguiendo el modelo normal del PGC (12,5 %).** Podéis consultar:

- la Tercera parte del PGC, apartado I (punto 7º) y el apartado II “Modelos normales de CCAA”.
- también podéis consultar el apartado 4 del módulo 6 Los Estados financieros.
- y os facilitamos en el enunciado las plantillas del modelo del Plan General de Contabilidad.

Nota: En el supuesto de que en algún apartado de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias o del Balance se incluyan los importes de varias cuentas, tenéis que indicar en la columna “Explicación del importe” las cantidades que componen el importe total.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL EJERCICIO 2022		
A) OPERACIONES CONTINUADAS	Importe	Explicación del importe
1. Importe neto de la cifra de negocios	359.245,95	- 9.240 + 368.485,95 (700)
2. Variación de existencias de productos acabados y en curso de fabricación		(708)
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo		(600)
4. Aprovisionamientos	-16.277	- 18.621 + 2.344 (601)
5. Otros ingresos de explotación (75)	+ 24.000	→ (752)
6. Gastos de personal (64)	- 171.873,54	- 42.388 - 129.485,54
7. Otros gastos de explotación (62)	- 20.199,40	-3.848 - 7.854 - 3.450 - 3.647,40 - 1.400
8. Amortización del inmovilizado	-23.857,80	- 3.090 - 4.514,20 - 2.584 - 6.190 - 7.479,60
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otros		
10. Exceso de provisiones		
11. Deterioro y resultados por venta del inmovilizado	- 1.465	→ (671)
12. Otros resultados		
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	149.573,21€	
13. Ingresos financieros	+ 123,78	→ (762)
14. Gastos financieros	- 1.387	→ (662)
15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros		
16. Diferencias de cambio		
17. Deterioro y resultado por venta de instrumentos financieros		
A.2) RESULTADO FINANCIERO (13+14+15+16+17)	= - 1.263,22	
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)	148.309,99€	→ RE + RF
18. Impuestos sobre beneficios	- 44.000€	
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3+18)	= 104.309,99	
B) OPERACIONES INTERRUPTIDAS		
19. Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos		
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+19)	104.309,99	

↪ balance → pnceto

3. **Elaborar el Balance de Situación a 31 de diciembre de 2022**, siguiendo el modelo normal del PGC (12,5 %).

BALANCE DE SITUACIÓN AI 31/12/2022

ACTIVO	Importe	Explicación del importe
A) ACTIVO NO CORRIENTE	409.214€	
I. Inmovilizado Intangible (20)	10.720	+ 15.870 – 5.150
		123.656 + 126.200 + 136.225 + 39.600
		+ 18.700 + 11.300 - 5.857 - 2.640
II. Inmovilizado material (21)	398.521	-13.650 - 12.466 - 22.547
III. Inversiones inmobiliarias		
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo		
V. Inversiones financieras a largo plazo		
VI. Activos por impuesto diferido		
VII. Deudas comerciales no corrientes		
B) ACTIVO CORRIENTE	118.674,72€	
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta		(350), (300)
II. Existencias (3)	92.260,72	2.800,72 + 89.460
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	8.650 → (430)	
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo		
V. Inversiones financieras a corto plazo		
VI. Periodificaciones a corto plazo	600 → (480)	(550), (572)
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	17.164	687 + 16.477
TOTAL ACTIVO (A + B)	527.915,72€	
BALANCE DE SITUACIÓN AI 31/12/2022		
PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Importe	Explicación del importe
A) PATRIMONIO NETO	194.260,09€	
A-1) Fondos Propios		
I. Capital	75.350,10€ → (100)	
II. Prima de emisión		
III. Reservas	14.600€	(112)
IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias)		
V. Resultados de ejercicios anteriores		
VI. Otras aportaciones de socios		
VII. Resultado del ejercicio	104.309,99€ → (129)	
VIII. (Dividendo por anticipado)		
IX. Otros instrumentos de patrimonio		
A-2) AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR		
I. Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto		
II. Operaciones de cobertura		
III. Otros		

A-3) SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS		
B) PASIVO NO CORRIENTE (Grupo 2)	23.700	
I. Provisiones a largo plazo	23.700	→ 145
II. Deudas a largo plazo		
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo		
IV. Pasivos por impuesto diferido		
V. Periodificaciones a largo plazo		
VI. Acreedores comerciales no corrientes		
VII. Deudas con características especiales a largo plazo		
C) PASIVO CORRIENTE	309.955,73€	
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		
II. Provisiones a corto plazo		(520), (523)
III. Deudas a corto plazo (PC ~ 5)	243.115,51	6.385,73 + 236.729,78
IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo		(400), (410), (475), (476)
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar (PC ~ 4)	66.840,22	12.200 + 780,22 + 42.500 + 11.360
VI. Periodificaciones a corto plazo		
VII. Deudas con características especiales a corto plazo		
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	527.915,72€	

EJERCICIO 2 (20 %)

El Marco Conceptual de cualquier contabilidad es el apoyo doctrinal en el que se fundamenta la normativa contable (ver módulo 1 página 20 a 23). Para el caso de las empresas individuales en el estado español, el Marco Conceptual se describe en la primera parte del **Pla General de Contabilidad (PGC)**. Es una parte básica de la contabilidad, porque todas las normas y conceptos que se desarrollan en las siguientes partes del PGC tienen que ser coherentes con ella.

Los **Principios Contables** están definidos en el Marco Conceptual del PGC (ver módulo 1 página 24 a 28). Conocer estos Principios es determinante para dominar la contabilidad. Esto es así porque condensan la esencia de las normas de registro y valoración, y porque estas no pueden recoger toda la casuística del día a día de la empresa. Necesitamos, pues, unos Principios que estén por encima de las normas y que podamos aplicar ante cualquier duda o carencia de una norma concreta.

En este ejercicio se plantean algunas situaciones que no se resuelven con el conocimiento de las Normas de Registro y Valoración, sino con la aplicación de los seis Principios Contables: empresa en funcionamiento, devengo, uniformidad, prudencia, no compensación e importancia relativa.

Supongamos que pasados unos años desde su fundación, PLAYA PRODUCTS S.A.U. está preparando el cierre y te pide tu opinión sobre la correcta contabilización de algunos hechos económicos. Así, **quiere saber si ha aplicado correctamente los principios contables**.

- Hace cinco años, la empresa adquirió unas nuevas instalaciones de última generación cuya vida útil se calculó en 10 años. La empresa amortiza con un criterio lineal, en función de su vida útil estimada. Sin embargo, la aparición de un nuevo sistema ha dado lugar a que las instalaciones hayan quedado obsoletas técnicamente y la empresa ha decidido amortizarlas en dos años, cuando todavía le quedaban cinco años de vida útil, según la estimación inicial que se hizo de éstas. La idea del director técnico es sustituirlas por una nueva en un par de ejercicios.
- El banco BBXX concedió a la empresa el 1 de octubre de 202X un préstamo de 10.000 € a tres años, con un interés del 5% anual y una cuota anual de 3.672,09 € que deberá pagarse cada 1 de octubre a partir de 202X. La operación no tuvo gastos de formalización. En 202X se han contabilizado unos gastos por intereses de 500€. El cuadro de amortización del préstamo se muestra a continuación.

500€

	Cuota anual	Pago de intereses	Amortización del principal	Capital pendiente
01/10/202X				10.000,00
30/09/202X+1	3.672,09	500,00	3.172,09	6.827,91
30/09/202X+2	3.672,09	341,40	3.330,69	3.497,22
30/09/202X+3	3.672,09	174,86	3.497,22	0,00

3. Entre las facturas pendientes de cobro a clientes, se encuentra una por un importe de 1.500 € que venció el 1 de enero de 202X. La empresa ha intentado cobrar esta factura desde hace tiempo con ningún éxito y tiene dudas sobre que llegue a conseguirlo. Esta información no se ve reflejada en sus cuentas anuales. → *podría x detener de creditor con.*
4. La empresa vende productos a un empleado suyo, al mismo tiempo tiene una nómina con dicho empleado que surge por su trabajo efectuado. La empresa contabiliza dichas ventas como un menor importe de la cuenta de Sueldos y salarios.

Emp. 1000€ Trásgador 50€

Para sintetizar tu opinión sobre las situaciones descritas tienes que utilizar el siguiente cuadro en el cual tienes que mostrar:

- El nombre del Principio Contable que consideras que se aplicaría a cada caso.
- Indicar si consideras que se ha aplicado este Principio en el tratamiento que ha dado la empresa a la situación (contestar únicamente sí o no).
- Argumentar por qué opinas que la empresa ha aplicado o no ha aplicado correctamente el Principio que consideras que tiene que utilizar aplicado a la situación concreta que se presenta.

Situación	Principio Contable a aplicar	¿El tratamiento es coherente con el principio contable? (indicar Sí o No)	Argumentación a la situación concreta
1	Principio de uniformidad	SI	Excepción a la aplicación de este principio; en el momento en que se alteren los supuestos que motivan la elección de un determinado criterio contable. (indicarlo en la memoria incidencia cuantitativa y cualitativa)
2	Principio del devengo	NO	
3	Principio de prudencia	NO	

4	Principio de no compensación	NO	
---	------------------------------	----	--

EJERCICIO 3 (20 %)

El Marco Conceptual del PGC también define los **criterios de valoración de los componentes de las Cuentas Anuales**: coste histórico, valor razonable, valor neto realizable, valor actual, valor en uso y coste amortizado (ver módulo 1 página 35 a 44).

La valoración es el proceso por el que se le asigna un valor monetario a cada uno de los elementos de las Cuentas Anuales. En este ejercicio se presentan una serie de situaciones en las que tendrás que decidir qué criterio de valoración se debería utilizar.

Apartado a) (15 %)

Las dudas de los responsables de **PLAYA PRODUCTS SAU** se extienden también a la aplicación de los criterios de valoración de los componentes contables. **Así, quieren conocer qué criterio de valoración deberían utilizar para valorar cada uno de los siguientes elementos de su activo, así como su valoración económica.**

1. Ante el crecimiento de la empresa, al inicio de 2022, decidieron abrir una nueva tienda en el local comercial de su propiedad (con un valor neto contable, previo a la reforma de 50.000 €). La reforma del local se ha realizado con recursos propios durante 2022, finalizando las obras el 15 de mayo de 2022. La ejecución de la obra ha supuesto los siguientes gastos: 10.250,25€ de salarios de los trabajadores que han trabajado en la reforma, 11.315,00 € de compra de materiales de construcción y 1.800,00€ por el arrendamiento de una grúa. El consumo de electricidad del local durante 2022 ha sido de 5.500€. La empresa desea conocer el criterio de valoración a utilizar para dar de alta el local reformado y el importe. → Gasto en ej.

2. A 31 de diciembre de 2022, el valor de los productos a la venta en el almacén asciende a 90.500€. En concreto, cuentan con 10 palés de 1.000 Kg de cloro, 5 palets de sal para piscinas y 6.500 productos de ocio vinculados con el agua. Según los datos de mercado, el precio unitario de los palets de cloro es de 5€/Kg, de la sal a 1.500€/palé, y el resto de productos tendrían un valor de 25.000€. La empresa desea conocer si ha de comparar el valor del inventario de existencias con algún criterio de valoración de mercado. VC > VNR

3. Los accionistas no comprenden como el saldo de los epígrafes I y II del Balance de Situación (ver ejercicio 1) no coincide con el precio de adquisición del inmovilizado. La empresa desea conocer el criterio de valoración que se utiliza para calcular este saldo. II / IM

4. El 01/01/2022, la empresa compró 50 bonos de 200 € de valor nominal, con el objetivo de mantenerlos hasta su vencimiento. La inversión supuso un pago de 10.850 € por parte de la empresa, incluidos los costes de transacción. Los bonos pagan un cupón anual del 5% el 31 de diciembre de cada año. Por otra parte, se amortizarán al vencimiento al 105% de su valor nominal. La empresa desea conocer el criterio de valoración para valorar los bonos a 31/12/2022 (el Tipo de Interés Efectivo o TIE es del 3,01938%).

Inversión financiera → coste amortizado → ingresos financieros (TIE)

$$VI = (50 \times 200 \text{€}) + 850 = 10.850 \text{€}$$

Para contestar a este ejercicio tienes que utilizar el siguiente cuadro en el cual tienes que anotar el criterio de valoración que se debería utilizar para valorar cada uno de los siguientes elementos y el cálculo de su valor.

Situación	Criterio de valoración	Cálculo del valor (incluye el detalle del importe total)
1	Coste histórico por ser un Inmovilizado material (coste de producción)	Coste de producción = Sueldos + materiales + grúa = $10.250,25 + 11.315 + 1.800 = 23.365,25 \text{ €}$
2	Valor neto realizable	$\text{VNR} = (10 \times 1.000\text{kg} \times 5\text{€}) + (5 \times 1.500\text{€}) + 25.000\text{€} = 82.500\text{€}$ $\text{VC} = 90.500\text{€}$ $\text{Deterioro} = 8.000\text{€}$ <i>VNR < VC</i>
3	Valor contable (valor en libros) <i>VI - Amortización - Deterioro</i>	Epígrafe I = Cuentas de inmovilizado intangible – amortización acumulada Epígrafe II = Cuentas de inmovilizado material – amortización acumulada – Deterioro de valor
4	Coste amortizado	Aplicando el TIE, el coste amortizado a 31/12/2021 será: $\text{CA} = \text{valor inicial} - \text{reembolsos} + \text{diferencias} - \text{deterioro} = 10.850 - 0 + (327,60 - 500) + 0 - 0 = 10.677,60\text{€}$ Interés nominal sería = $(50 \times 200 \times 5\%) = 500$ Interés efectivo sería = $(10.850 \times 3.01938\%) = 327,60$

** impuesto financiero = $10.850 \times \text{TIC} = 327,60 \text{ €}$*

4. El 01/01/2022, la empresa compró 50 bonos de 200 € de valor nominal, con el objetivo de mantenerlos hasta su vencimiento. La inversión supuso un pago de 10.850 € por parte de la empresa, incluidos los costes de transacción. Los bonos pagan un cupón anual del 5% el 31 de diciembre de cada año. Por otra parte, se amortizarán al vencimiento al 105% de su valor nominal. La empresa desea conocer el criterio de valoración para valorar los bonos a 31/12/2022 (el Tipo de Interés Efectivo o TIE es del 3,01938%).

11/12

$\text{VI} = 10.850 \text{ €}$

$200 \text{ €} \times 50 = 10.000 \text{ €}$

$\text{cupón} = 5\% \cdot 10.000 \text{ €} = 500 \text{ € (cobrar a largo)}$

$\text{CA} = \text{VI} + \text{impuesto} - \text{reembolso}$
 $10.850 + 327,60 - 500 \text{ €} = 10.677,60 \text{ €}$

Apartado b) (5%)

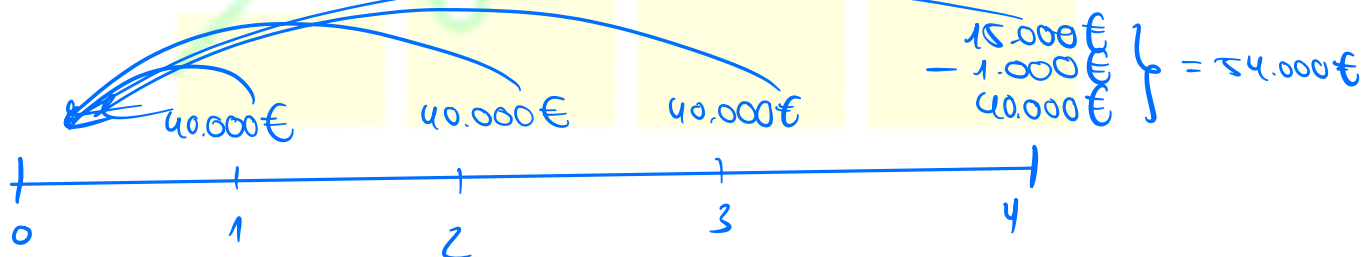
De las siguientes preguntas prácticas relacionadas con el enunciado anterior, elige la correcta y explica brevemente tu elección.

1. Después de la reforma del local comercial expuesta en el apartado 1 del ejercicio 3, ante la posibilidad que un replanteamiento de la zona, haga pasar una carretera cerca del local, la empresa pide una tasación independiente, que tasa el local en 30.000 €. Ante esta situación, la empresa:

- A. El valor del bien no se verá afectado, ya que no hay diferencia significativa con el valor contable. **X**
- B. Para reducir el valor contable del bien, deberá comparar el valor razonable y el valor contable; pudiendo reducirlo, si el valor de mercado es inferior al valor ajustado por las correcciones valorativas correspondientes. **VNR < VC**
- C. En ningún caso podrá reducir el valor contable del bien. **X**
- D. Ninguna de las respuestas anteriores es cierta. **X**

2. Ha adquirido en 2022 una nueva máquina para la fabricación y procesamiento de productos químicos sustitutivos de cloro. Su coste ha sido de 80.000 euros y los gastos de transporte y seguro han totalizado 2.000 euros adicionales. Se espera obtener 40.000 euros por la mejor gestión del mismo durante los próximos cuatro años, momento en el que se considera que deje de generar flujos de efectivo y, en el que se podrá vender por 15.000 euros. Aun así, sabemos que en el momento de la venta habrá que desmantelarla, generándose unos gastos de 1.000 euros. ¿Cuál será el valor de uso de la máquina si la tasa de descuento aplicada es del 5 %?

- A. 141.838,02 €.
- B. 153.355,85 €
- C. 154.178,56 €
- D. Ninguna de las respuestas anteriores es cierta.



$$V_0 = \frac{40.000}{(1+0,05)} + \frac{40.000}{(1+0,05)^2} + \frac{40.000}{1,05^3} + \frac{14.000}{1,05^4}$$

$$= 153.355,85 \text{ €}$$

EJERCICIO 4 (20%)

Este ejercicio trata el PGC en su conjunto, con preguntas sobre el mismo.

De las siguientes preguntas, escoge la correcta y explica brevemente tu elección en la tabla que encontrarás al final de estas cuestiones.

1. En la primera parte del PGC, el marco conceptual:

- A. No marca ningún requisito específico que se tengan que cumplir a la hora de elaborar la información financiera.
- B. Nos define el objetivo de las cuentas anuales (CA), tendrán que ser útiles para los usuarios para tomar decisiones económicas.
- C. La contabilidad se tendrá que regir según ~~5~~ 6 principios contables. (6)
- D. Nos proporciona un cuadro de cuentas para facilitar la contabilidad.

2. Los requisitos y cualidades de la información de las cuentas anuales (CA):

- A. La información se considera relevante cuando permite comparar dicha información. X
- B. Si hay errores materiales y desviaciones en la información que nos dan, nos genera confianza. X
- C. A los requisitos de relevancia y fiabilidad hay que añadir el cumplimiento de la comparabilidad y la claridad.
- D. Los principios contables forman parte de los requisitos necesarios.

3. EL PGC y su obligatoriedad:

- A. Es obligatoria su aplicación para todas las empresas españolas independientemente de su forma jurídica.
- B. Un empresario individual no tiene que seguir el PGC al no ser una sociedad mercantil.
- C. Todos los sectores siguen la misma estructura, ya que no se han previsto adaptaciones sectoriales.
- D. Ninguna de las respuestas anteriores es correcta.

4. Las causas y el desarrollo de la reforma contable en la Unión Europea:

- A. Se buscaba una mayor comparabilidad de la información financiera emitida por las empresas. ✓
- B. La armonización contable de la UE se ha desarrollado en tres etapas. ✓
- C. La reforma normativa se manifiesta en: la Directiva CE/65/2001, Reglamento CE/1606/2002, y el Reglamento CE/1725/2002. ✓
- D. Todas las respuestas anteriores son correctas.

5. Si una empresa quiere saber qué normas tiene que seguir en la elaboración de las cuentas anuales y ver qué modelo seguir, normal o abreviado lo buscará:

- A. En la segunda parte del PGC.
- B. En la primera parte del PGC.
- C. En la tercera parte del PGC.
- D. En la cuarta parte del PGC.

6. Una empresa está teniendo muchas pérdidas de forma repetida pero los socios han valorado sus activos y pasivos como siempre, ya que no se plantean su liquidación. ¿Qué principio contable están siguiendo?:

- A. Están considerando que se cumple el principio de empresa en funcionamiento.
- B. Por principio de prudencia tendrían que cerrar la empresa.
- C. El principio de devengo les permite registrar los hechos económicos cuando se pagan.
- D. Ninguna de las respuestas anteriores es correcta.

7. Sobre el coste amortizado podemos decir:

- A. Es un criterio de valoración que sólo se puede aplicar a instrumentos financieros.
- B. Se aplica a activos financieros, pero no a los pasivos financieros. X
- C. No corresponde aplicar el método de tipos de interés efectivo, en el cálculo del coste amortizado X (Tie)
- D. Ninguna de las respuestas anteriores es correcta.

8. Cuando se compra un inmovilizado como una máquina aplicamos el criterio de valoración:

- A. Coste amortizado.
- B. Coste histórico y en concreto el precio adquisición.
- C. El valor razonable.
- D. El valor contable.

9. La empresa tiene un inventario de existencias y conocemos el precio del mercado de dichas existencias y los costes de comercialización. Que valoración podríamos calcular:

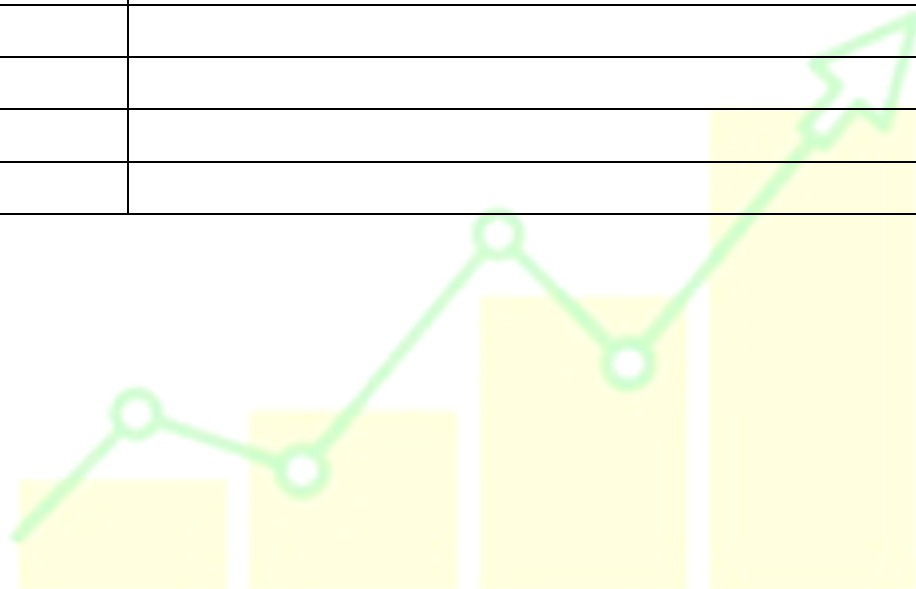
- A. El valor neto realizable → precio mercado - costes venta
- B. El valor razonable
- C. El coste histórico.
- D. El valor actual.

NRV

10. Si queremos consultar la normativa de registro y valoración para contabilizar la compra de una maquina lo podremos consultar:

- A. En la tercera parte del plan contable.
- B. En la segunda parte y en concreto en la norma 2 y 3 del inmovilizado material.
- C. En la segunda parte y en concreto en la norma 5 y 6 del inmovilizado intangible.
- D. Todas las respuestas anteriores son ciertas.

Solución	Respuesta	Argumentación
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		



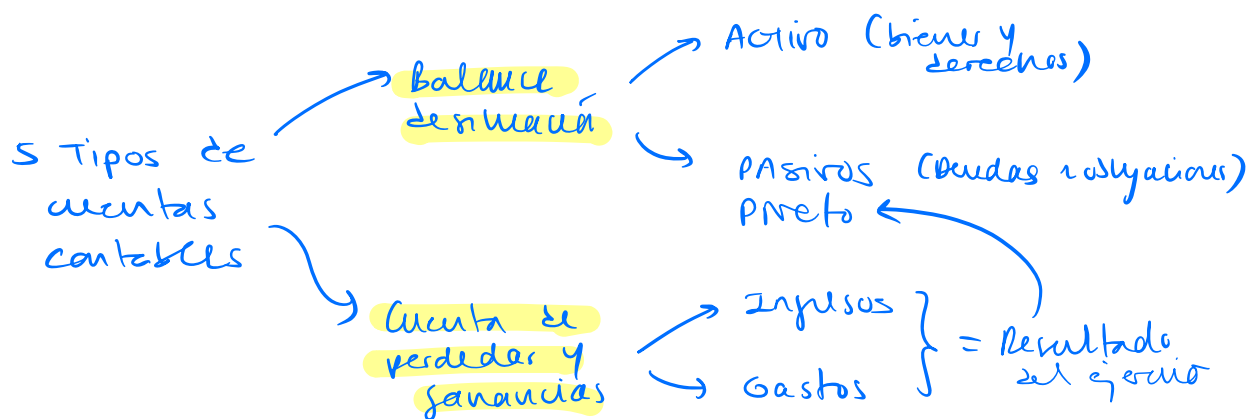
Cuadro de Cuentas del Plan General de Contabilidad, a tres dígitos

GRUPO 1 FINANCIACIÓN BÁSICA		
10. CAPITAL	217. Equipos para procesos de información	41. ACREEDORES VARIOS
100. Capital social	218. Elementos de transporte	410. Acreedores por prestaciones de servicios
101. Fondo social	219. Otro inmovilizado material	411. Acreedores, efectos comerciales a pagar
102. Capital	22. INVERSIONES INMOBILIARIAS	419. Acreedores por operaciones en común
103. Socios por desembolsos no exigidos	220. Inversiones en terrenos y bienes naturales	43. CLIENTES
104. Socios por aportaciones no dinerarias pendientes	221. Inversiones en construcciones	430. Clientes
108. Acciones o participaciones propias en situaciones especiales	23. INMOVILIZACIONES MATERIALES EN CURSO	431. Clientes, efectos comerciales a cobrar
109. Acciones o participaciones propias para reducción de capital	230. Adaptación de terrenos y bienes naturales	432. Clientes, operaciones de factoring
11. RESERVAS Y OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	231. Construcciones en curso 232. Instalaciones técnicas en montaje	433. Clientes, empresas del grupo
110. Prima de emisión o asunción	233. Maquinaria en montaje	434. Clientes, empresas asociadas
111. Otros instrumentos de patrimonio neto	237. Equipos para procesos de información en montaje	435. Clientes, otras partes vinculadas
112. Reservas legal	239. Anticipos para inmovilizaciones materiales	436. Clientes de dudoso cobro
113. Reserva voluntaria	24. INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO EN PARTES VINCULADAS	437. Envases y embalajes a devolver por clientes
114. Reservas especiales	240. Participaciones a largo plazo en partes vinculadas	438. Anticipos de clientes
115. Reservas por pérdidas y ganancias actuariales y otros ajustes	241. Valores representativos de deuda a largo plazo de partes vinculadas	44. DEUDORES VARIOS
118. Aportaciones de socios o propietarios	242. Créditos a largo plazo a partes vinculadas	440. Deudores
119. Diferencias por ajuste del capital a euros	249. Desembolsos pendientes sobre participaciones a largo plazo en partes vinculadas	441. Deudores, efectos comerciales a cobrar
12. RESULTADOS PENDIENTES DE APLICACIÓN	25. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	446. Deudores de dudoso cobro
120. Remanente	250. Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio	449. Deudores por operaciones en común
121. Resultados negativos de ejercicios anteriores	251. Valores representativos de deuda a largo plazo	46. PERSONAL
129. Resultados del ejercicio	252. Créditos a largo plazo	460. Anticipos de remuneraciones
13. SUBVENCIONES, DONACIONES Y AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado	465. Remuneraciones pendientes de pago
130. Subvenciones oficiales de capital	254. Créditos a largo plazo al personal	466. Remuneraciones mediante sistemas de aportación definida pendientes de pago
131. Donaciones y legados de capital	255. Activos por derivados financieros a largo plazo	47. ADMINISTRACIONES PÚBLICAS
132. Otras subvenciones, donaciones y legados	257. Derechos de reembolso derivados de contratos de seguro relativos a retribuciones a largo plazo al personal	470. Hacienda Pública, deudora por diversos conceptos
133. Ajustes por valoración en activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	258. Imposiciones a largo plazo	471. Organismos de la Seguridad Social, deudores
134. Operaciones de cobertura	259. Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrimonio neto a largo plazo	472. Hacienda Pública, IVA soportado 473. Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta 474. Activos por impuesto diferido
135. Diferencias de conversión	26. FIANZAS Y DEPÓSITOS CONSTITUIDOS A LARGO PLAZO	475. Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales
136. Ajustes por valoración en activos no corrientes y grupos enajenables de elementos, mantenidos para la venta	260. Fianzas constituidas a largo plazo	476. Organismos de la Seguridad Social, acreedores
137. Ingresos fiscales a distribuir en varios ejercicios	265. Depósitos constituidos a largo plazo	477. Hacienda Pública, IVA repercutido
14. PROVISIONES	28. AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL INMOVILIZADO	479. Pasivos por diferencias temporarias imponibles
140. Provisión por retribuciones a largo plazo al personal	280. Amortización acumulada del inmovilizado intangible	48. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN
141. Provisión para impuestos	281. Amortización acumulada del inmovilizado material	480. Gastos anticipados
142. Provisión para otras responsabilidades	282. Amortización acumulada de las inversiones inmobiliarias	485. Ingresos anticipados
143. Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado.	29. DETERIORO DE VALOR DEL INMOVILIZADO	49. DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES Y PROVISIONES A CORTO PLAZO
145. Provisión para actuaciones medioambientales	290. Deterioro de valor del inmovilizado intangible	490. Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales
146. Provisión para reestructuraciones	291. Deterioro de valor del inmovilizado material	493. Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales con partes vinculadas
147. Provisión por transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio	292. Deterioro de valor de las inversiones inmobiliarias	499. Provisión por operaciones comerciales
15. DEUDAS A LARGO PLAZO CON CARACTERÍSTICAS ESPECIALES	293. Deterioro de valor de participaciones a largo plazo	GRUPO 5 CUENTAS FINANCIERAS
150. Acciones o participaciones a largo plazo consideradas como pasivos financieros	294. Deterioro de valores representativos de deuda a largo plazo de partes vinculadas	50. EMPRÉSTITOS, DEUDAS CON CARACTERÍSTICAS ESPECIALES Y OTRAS EMISIONES ANÁLOGAS A CORTO PLAZO
153. Desembolsos no exigidos por acciones o participaciones consideradas como pasivos financieros	295. Deterioro de valor de créditos a largo plazo a partes vinculadas	500. Obligaciones y bonos a corto plazo
154. Aportaciones no dinerarias pendientes por acciones o participaciones consideradas como pasivos financieros	296. Deterioro de valor de participaciones en el patrimonio neto a largo plazo	501. Obligaciones y bonos convertibles a corto plazo
16. DEUDAS A LARGO PLAZO CON PARTES VINCULADAS	297. Deterioro de valor de valores representativos de deuda a largo plazo	502. Acciones o participaciones a corto plazo consideradas como pasivos financieros.
160. Deudas a largo plazo con entidades de crédito vinculadas	298. Deterioro de valor de créditos a largo plazo	505. Deudas representadas en otros valores negociables a corto plazo
161. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, partes vinculadas	GRUPO 3 EXISTENCIAS	506. Intereses a corto plazo de empréstitos y otras emisiones análogas
162. Otras deudas a largo plazo con partes vinculadas	30. COMERCIALES	507. Dividendos de acciones o participaciones consideradas como pasivos financieros
17. DEUDAS A LARGO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS	300. Mercaderías A	509. Valores negociables amortizados
170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito	301. Mercaderías B	51. DEUDAS A CORTO PLAZO CON PARTES VINCULADAS
171. Deudas a largo plazo	31. MATERIAS PRIMAS	510. Deudas a corto plazo con entidades de crédito vinculadas
172. Deudas a largo plazo transformables en subvenciones, donaciones y legados	310. Materias primas A	511. Proveedores de inmovilizado a corto plazo, partes vinculadas
173. Proveedores de inmovilizado a largo plazo	311. Materias primas B	512. Acreedores por arrendamiento financiero a corto plazo, partes vinculadas
174. Acreedores por arrendamiento financiero a largo plazo	32. OTROS APROVISIONAMIENTOS	513. Otras deudas a corto plazo con partes vinculadas
175. Efectos a pagar a largo plazo	320. Elementos y conjuntos incorporables	514. Intereses a corto plazo de deudas con partes vinculadas
176. Pasivos por derivados financieros a largo plazo	321. Combustibles	52. DEUDAS A CORTO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS
177. Obligaciones y bonos	322. Repuestos	520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito
178. Obligaciones y bonos convertibles	325. Materiales diversos	521. Deudas a corto plazo
179. Deudas representadas en otros valores negociables	326. Embalajes	522. Deudas a corto plazo transformables en subvenciones, donaciones y legados
18. PASIVOS POR FIANZAS, GARANTÍAS Y OTROS CONCEPTOS A LARGO PLAZO	327. Envases	523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo
180. Fianzas recibidas a largo plazo	328. Material de oficina	524. Acreedores por arrendamiento financiero a corto plazo
181. Anticipos recibidos por ventas o prestaciones de servicios a largo plazo	33. PRODUCTOS EN CURSO	525. Efectos a pagar a corto plazo
185. Depósitos recibidos a largo plazo	330. Productos en curso A	526. Dividendo activo a pagar
189. Garantías financieras a largo plazo	331. Productos en curso B	527. Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito
19. SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIACIÓN	34. PRODUCTOS SEMITERMINADOS	528. Intereses a corto plazo de deudas
190. Acciones o participaciones emitidas	340. Productos semiterminados A	529. Provisiones a corto plazo
192. Suscriptores de acciones	341. Productos semiterminados B	53. INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO EN PARTES VINCULADAS
194. Capital emitido pendiente de inscripción	35. PRODUCTOS TERMINADOS	530. Participaciones a corto plazo en partes vinculadas
195. Acciones o participaciones emitidas consideradas como pasivos financieros	350. Productos terminados A	531. Valores representativos de deuda a corto plazo de partes vinculadas
197. Suscripciones de acciones consideradas pasivos financieros	351. Productos terminados B	532. Créditos a corto plazo a partes vinculadas
199. Acciones o participaciones emitidas consideradas como pasivos financieros pendientes de inscripción	36. SUBPRODUCTOS, RESIDUOS Y MATERIALES RECUPERADOS	533. Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda de partes vinculadas
GRUPO 2 ACTIVO NO CORRIENTE	360. Subproductos A	534. Intereses a corto plazo de créditos a partes vinculadas
20. INMOVILIZACIONES INTANGIBLES	361. Subproductos B	535. Dividendos a cobrar de inversiones financieras en partes vinculadas
200. Investigación	365. Residuos A	539. Desembolsos pendientes sobre participaciones a corto plazo en partes vinculadas
201. Desarrollo	366. Residuos B	54. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES A CORTO PLAZO
202. Concesiones administrativas	368. Materiales recuperados A	540. Inversiones financieras temporales a corto plazo en instrumentos de patrimonio
203. Propiedad industrial	369. Materiales recuperados B	541. Valores representativos de deuda a corto plazo
204. Fondo de comercio	39. DETERIORO DE VALOR DE LAS EXISTENCIAS	542. Créditos a corto plazo
205. Derechos de traspaso	390. Deterioro de valor de las mercaderías	543. Créditos a corto plazo por enajenación de inmovilizado
206. Aplicaciones informáticas	391. Deterioro de valor de las materias primas	544. Créditos a corto plazo al personal
209. Anticipos para inmovilizaciones intangibles	392. Deterioro de valor de otros aprovisionamientos	545. Dividendo a cobrar
21. INMOVILIZACIONES MATERIALES	393. Deterioro de valor de los productos en curso	546. Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda
210. Terrenos y bienes naturales	394. Deterioro de valor de los productos semiterminados	547. Intereses a corto plazo de créditos
211. Construcciones	395. Deterioro de valor de los productos terminados	
212. Instalaciones técnicas	396. Deterioro de valor de los subproductos, residuos y materiales recuperados	
213. Maquinaria	GRUPO 4 ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES	
214. Utillaje	40. PROVEEDORES	
215. Otras instalaciones	400. Proveedores	
216. Mobiliario	401. Proveedores, efectos comerciales a pagar	
	403. Proveedores, empresas del grupo	
	404. Proveedores, empresas asociadas	
	405. Proveedores, otras partes vinculadas	
	406. Envases y embalajes a devolver a proveedores	
	407. Anticipos a proveedores	

548. Imposiciones a corto plazo 549. Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrimonio neto a corto plazo 55. OTRAS CUENTAS NO BANCARIAS 550. Titular de la explotación 551. Cuenta corriente con socios y administradores 552. Cuenta corriente con otras personas y entidades vinculadas 553. Cuentas corrientes en fusiones y escisiones 554. Cuenta corriente con uniones temporales de empresas y comunidades de bienes 555. Partidas pendientes de aplicación 556. Desembolsos exigidos sobre participaciones en el patrimonio neto 557. Dividendo activo a cuenta 558. Socios por desembolsos exigidos 559. Derivados financieros a corto plazo 56. FIANZAS Y DEPÓSITOS RECIBIDOS Y CONSTITUIDOS A CORTO PLAZO, Y AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN 560. Fianzas recibidas a corto plazo 561. Depósitos recibidos a corto plazo 565. Fianzas constituidas a corto plazo 566. Depósitos constituidos a corto plazo 567. Intereses pagados por anticipado 568. Intereses cobrados por anticipado 569. Garantías financieras a corto plazo 57. TESORERÍA 570. Caja, euros 571. Caja, moneda extranjera 572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros 573. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, moneda extranjera 574. Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro, euros 575. Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro, moneda extranjera 576. Inversiones financieras a corto plazo de gran liquidez 58. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y PASIVOS ASOCIADOS 580. Inmovilizado 581. Inversiones con personas y entidades vinculadas 582. Inversiones financieras 583. Existencias, deudores comerciales y otras cuentas a cobrar 584. Otros activos 585. Provisiones 586. Deudas con características especiales 587. Deudas con personas y entidades vinculadas 588. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar 589. Otros pasivos 59. DETERIORO DEL VALOR DE INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO Y DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA 593. Deterioro de valor de participaciones a corto plazo 594. Deterioro de valores representativos de deuda a corto de partes vinculadas 595. Deterioro de valor de créditos a corto plazo a partes vinculadas 597. Deterioro de valor de valores representativos de deuda a corto plazo 598. Deterioro de valor de créditos a corto plazo 599. Deterioro de valor de activos no corrientes mantenidos para la venta GRUPO 6 COMPRAS Y GASTOS 60. COMPRAS 600. Compras de mercaderías 601. Compras de materias primas 602. Compras de otros aprovisionamientos 606. Descuentos sobre compras por pronto pago 607. Trabajos realizados por otras empresas 608. Devoluciones de compras y operaciones similares 609. "Rappels" por compras 61. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS 610. Variación de existencias de mercaderías 611. Variación de existencias de materias primas 612. Variación de existencias de otros aprovisionamientos 62. SERVICIOS EXTERIORES 620. Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio 621. Arrendamientos y cánones 622. Reparaciones y conservación 623. Servicios de profesionales independientes 624. Transportes 625. Primas de seguros 626. Servicios bancarios y similares 627. Publicidad, propaganda y relaciones públicas 628. Suministros 629. Otros servicios 63. TRIBUTOS 630. Impuesto sobre beneficios 631. Otros tributos 633. Ajustes negativos en la imposición sobre beneficios 634. Ajustes negativos en la imposición indirecta 636. Devolución de impuestos 638. Ajustes positivos en la imposición sobre beneficios 639. Ajustes positivos en la imposición indirecta 64. GASTOS DE PERSONAL 640. Sueldos y salarios 641. Indemnizaciones 642. Seguridad Social a cargo de la empresa 643. Retribuciones a largo plazo mediante sistemas de aportación definida 644. Retribuciones a largo plazo mediante sistemas de prestación definida 645. Retribuciones al personal mediante instrumentos de patrimonio 649. Otros gastos sociales 65. OTROS GASTOS DE GESTIÓN 650. Pérdidas de créditos comerciales incobrables	659. Otras pérdidas en gestión corriente 66. GASTOS FINANCIEROS 660. Gastos financieros por actualización de provisiones 661. Intereses de obligaciones y bonos 662. Intereses de deudas 663. Pérdidas por valoración de instrumentos financieros por su valor razonable 664. Gastos por dividendos de acciones o participaciones consideradas como pasivos financieros 665. Intereses por descuento de efectos y operaciones de factoring 666. Pérdidas en participaciones y valores representativos de deuda 667. Pérdidas de créditos no comerciales 668. Diferencias negativas de cambio 669. Otros gastos financieros 67. PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GASTOS EXCEPCIONALES 670. Pérdidas procedentes del inmovilizado intangible 671. Pérdidas procedentes del inmovilizado material 672. Pérdidas procedentes de las inversiones inmobiliarias 673. Pérdidas procedentes de participaciones a largo plazo en partes vinculadas 675. Pérdidas por operaciones con obligaciones propias 678. Gastos excepcionales 68. DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES 680. Amortización del inmovilizado intangible 681. Amortización del inmovilizado material 682. Amortización de las inversiones inmobiliarias 69. PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES 690. Pérdidas por deterioro del inmovilizado intangible 691. Pérdidas por deterioro del inmovilizado material 692. Pérdidas por deterioro de las inversiones inmobiliarias 693. Pérdidas por deterioro de existencias 694. Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales 695. Dotación a la provisión para operaciones comerciales 696. Pérdidas por deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a largo plazo 697. Pérdidas por deterioro de créditos a largo plazo 698. Pérdidas por deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a corto plazo 699. Pérdidas por deterioro de créditos a corto plazo GRUPO 7 VENTAS E INGRESOS 70. VENTAS DE MERCADERÍAS, DE PRODUCCIÓN PROPIA, DE SERVICIOS, ETC 700. Ventas de mercaderías 701. Ventas de productos terminados 702. Ventas de productos semiterminados 703. Ventas de subproductos y residuos 704. Ventas de envases y embalajes 705. Prestaciones de servicios 706. Descuentos sobre ventas por pronto pago 708. Devoluciones de ventas y operaciones similares 709. "Rappels" sobre ventas 71. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS 710. Variación de existencias de productos en curso 711. Variación de existencias de productos semiterminados 712. Variación de existencias de productos terminados 713. Variación de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados 73. TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA 730. Trabajos realizados para el inmovilizado intangible 731. Trabajos realizados para el inmovilizado material 732. Trabajos realizados en inversiones inmobiliarias 733. Trabajos realizados para el inmovilizado material en curso 74. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS 740. Subvenciones, donaciones y legados a la explotación 746. Subvenciones, donaciones y legados de capital transferidas al resultado del ejercicio 747. Otras subvenciones, donaciones y legados transferidos al resultado del ejercicio 75. OTROS INGRESOS DE GESTIÓN 751. Resultados de operaciones en común 752. Ingresos por arrendamientos 753. Ingresos por propiedad industrial cedida en explotación 754. Ingresos por comisiones 755. Ingresos por servicios al personal 757. Ingresos de activos afectos a planes de retribuciones a largo plazo 759. Ingresos por servicios diversos 76. INGRESOS FINANCIEROS 760. Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio 761. Ingresos de valores representativos de deuda 762. Ingresos de créditos 763. Beneficios por la valoración de instrumentos financieros por su valor razonable 766. Beneficios en participaciones y valores representativos de deuda 767. Ingresos de activos afectos y de derechos de reembolso relativos a retribuciones a largo plazo 768. Diferencias positivas de cambio 769. Otros ingresos financieros 77. BENEFICIOS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES E INGRESOS EXCEPCIONALES 770. Beneficios procedentes del inmovilizado intangible 771. Beneficios procedentes del inmovilizado material 772. Beneficios procedentes de las inversiones inmobiliarias 773. Beneficios procedentes de participaciones a largo plazo en partes vinculadas 774. Diferencia negativa en combinaciones de negocios 775. Beneficios por operaciones con obligaciones propias 778. Ingresos excepcionales 79. EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES Y DE PÉRDIDAS POR DETERIORO 790. Reversión del deterioro del inmovilizado intangible	791. Reversión del deterioro del inmovilizado material 792. Reversión del deterioro de las inversiones inmobiliarias 793. Reversión del deterioro de existencias 794. Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales 795. Exceso de provisiones 796. Reversión del deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a largo plazo 797. Reversión del deterioro de créditos a largo plazo 798. Reversión del deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a corto plazo 799. Reversión del deterioro de créditos a corto plazo GRUPO 8 GASTOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO 80. GASTOS FINANCIEROS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS 800. Pérdidas de activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto 802. Transferencia de beneficios en activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto 81. GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA 810. Pérdidas por coberturas de flujos de efectivo 811. Pérdidas por coberturas de inversiones netas en un negocio en el extranjero 812. Transferencia de beneficios por coberturas de flujos de efectivo 813. Transferencia de beneficios por coberturas de inversiones netas en un negocio en el extranjero 82. GASTOS POR DIFERENCIAS DE CONVERSIÓN 820. Diferencias de conversión negativas 821. Transferencia de diferencias de conversión positivas 83. IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS 830. Impuesto sobre beneficios 833. Ajustes negativos en la imposición sobre beneficios 834. Ingresos fiscales por diferencias permanentes 835. Ingresos fiscales por deducciones y bonificaciones 836. Transferencia de diferencias permanentes 837. Transferencia de deducciones y bonificaciones 838. Ajustes positivos en la imposición sobre beneficios 84. TRANSFERENCIAS DE SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS 840. Transferencia de subvenciones oficiales de capital 841. Transferencia de donaciones y legados de capital 842. Transferencia de otras subvenciones, donaciones y legados 85. GASTOS POR PÉRDIDAS ACTUARIALES Y AJUSTES EN LOS ACTIVOS POR RETRIBUCIONES A LARGO PLAZO DE PRESTACIÓN DEFINIDA 850. Pérdidas actuariales 851. Ajustes negativos en activos por retribuciones a largo plazo de prestación definida 86. GASTOS POR ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA 860. Pérdidas en activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta 862. Transferencia de beneficios en activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta 89. GASTOS DE PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO O ASOCIADAS CON AJUSTES VALORATIVOS POSITIVOS PREVIOS 891. Deterioro de participaciones en el patrimonio, empresas del grupo 892. Deterioro de participaciones en el patrimonio, empresas asociadas GRUPO 9 INGRESOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO 90. INGRESOS FINANCIEROS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS 900. Beneficios en activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto 902. Transferencia de pérdidas de activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto 91. INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTURA 910. Beneficios por coberturas de flujos de efectivo 911. Beneficios por coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero 912. Transferencia de pérdidas por coberturas de flujos de efectivo 913. Transferencia de pérdidas por coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero 92. INGRESOS POR DIFERENCIAS DE CONVERSIÓN 920. Diferencias de conversión positivas 921. Transferencia de diferencias de conversión negativas 94. INGRESOS POR SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS 940. Ingresos de subvenciones oficiales de capital 941. Ingresos de donaciones y legados de capital 942. Ingresos de otras subvenciones, donaciones y legados 95. INGRESOS POR GANANCIAS ACTUARIALES Y AJUSTES EN LOS ACTIVOS POR RETRIBUCIONES A LARGO PLAZO DE PRESTACIÓN DEFINIDA 950. Ganancias actuariales 951. Ajustes positivos en activos por retribuciones a largo plazo de prestación definida 96. INGRESOS POR ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA 960. Beneficios en activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta 962. Transferencia de pérdidas en activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta 99. INGRESOS DE PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO O ASOCIADAS CON AJUSTES VALORATIVOS NEGATIVOS PREVIOS 991. Recuperación de ajustes valorativos negativos previos, empresas del grupo 992. Recuperación de ajustes valorativos negativos previos, empresas asociadas 993. Transferencia por deterioro de ajustes valorativos negativos previos, empresas del grupo 994. Transferencia por deterioro de ajustes valorativos negativos previos, empresas asociadas
---	--	--

Estructura de los grupos del cuadro de cuentas

	Denominación	Contenido
Grupo 1	Financiación básica <i>→ Pneto + PNC</i>	Cuentas de patrimonio neto y financiación básica, así como situaciones transitorias de financiación.
Grupo 2	Activo no corriente	Elementos del patrimonio destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa, así como las inversiones inmobiliarias y las inversiones financieras a más de un año.
Grupo 3	Existencias	Activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación.
Grupo 4	Acreedores y deudores por operaciones comerciales <i>AC ~ PC</i>	Débitos y créditos con origen en el tráfico de la empresa para cualquier vencimiento, así como las cuentas con las administraciones públicas.
Grupo 5	Cuentas financieras <i>AC ~ PC</i>	Instrumentos financieros no comerciales a corto plazo y medios líquidos disponibles.
Grupo 6	Compras y gastos	Adquisiciones y gastos que son resultado del ejercicio.
Grupo 7	Ventas e ingresos	Entregas de bienes y servicios que son resultado del ejercicio.
Grupo 8	Gastos imputados al patrimonio neto	
Grupo 9	Ingresos imputados al patrimonio neto	



II. MODELOS NORMALES DE CUENTAS ANUALES

BALANCE AL CIERRE DEL EJERCICIO 200X

Nº CUENTAS	ACTIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X-1
	A) ACTIVO NO CORRIENTE			
201, (2801), (2901) 202, (2802), (2902) 203, (2803), (2903) 204 206, (2806), (2906) 205, 209, (2805), (2905)	I. Inmovilizado intangible. 1. Desarrollo. 2. Concesiones. 3. Patentes, licencias, marcas y similares. 4. Fondo de comercio. 5. Aplicaciones informáticas. 6. Otro inmovilizado intangible.			
210, 211, (2811), (2910), (2911) 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, (2812), (2813), (2814), (2815), (2816), (2817), (2818), (2819), (2912), (2913), (2914), (2915), (2916), (2917), (2918), (2919) 23	II. Inmovilizado material. 1. Terrenos y construcciones. 2. Instalaciones técnicas, y otro inmovilizado material. 3. Inmovilizado en curso y anticipos.			
220, (2920) 221, (282), (2921)	III. Inversiones inmobiliarias. 1. Terrenos. 2. Construcciones.			
2403, 2404, (2493), (2494), (293) 2423, 2424, (2953), (2954) 2413, 2414, (2943), (2944)	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo. 1. Instrumentos de patrimonio. 2. Créditos a empresas. 3. Valores representativos de deuda. 4. Derivados. 5. Otros activos financieros.			
2405, (2495), 250, (259) 2425, 252, 253, 254, (2955), (298) 2415, 251, (2945), (297) 255 258, 26 474	V. Inversiones financieras a largo plazo. 1. Instrumentos de patrimonio. 2. Créditos a terceros 3. Valores representativos de deuda 4. Derivados. 5. Otros activos financieros. VI. Activos por impuesto diferido.			
	B) ACTIVO CORRIENTE			
580, 581, 582, 583, 584, (599)	I. Activos no corrientes mantenidos para la venta.			
30, (390) 31, 32, (391), (392) 33, 34, (393), (394) 35, (395) 36, (396) 407	II. Existencias. 1. Comerciales. 2. Materias primas y otros aprovisionamientos. 3. Productos en curso. 4. Productos terminados. 5. Subproductos, residuos y materiales recuperados. 6. Anticipos a proveedores			
430, 431, 432, 435, 436, (437), (490), (4935) 433, 434, (4933), (4934) 44, 5531, 5533 460, 544 4709 4700, 4708, 471, 472 5580	III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar. 1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios. 2. Clientes, empresas del grupo y asociadas. 3. Deudores varios. 4. Personal. 5. Activos por impuesto corriente. 6. Otros créditos con las Administraciones Públicas 7. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos			

5303,5304,(5393),(5394),(593) 5323,5324,5343,5344,(5953),(5954) 5313,5314, 5333,5334,(5943),(5944) 5353,5354,5523,5524 5305,540,(5395),(549) 5325,5345,542,543,547,(5955),(598) 5315,5335,541,546,(5945),(597) 5590,5593 5355,545,548,551,5525,565,566 480,567 570,571,572,573,574,575 576	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo. 1. Instrumentos de patrimonio. 2. Créditos a empresas. 3. Valores representativos de deuda. 4. Derivados. 5. Otros activos financieros. V. Inversiones financieras a corto plazo. 1. Instrumentos de patrimonio. 2. Créditos a empresas 3. Valores representativos de deuda. 4. Derivados. 5. Otros activos financieros. VI. Periodificaciones a corto plazo. VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes. 1. Tesorería. 2. Otros activos líquidos equivalentes.			
	TOTAL ACTIVO (A + B)			

Nº CUENTAS	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X- 1
	A) PATRIMONIO NETO			
100, 101, 102 (1030), (1040) 110 112, 1141 113,1140,1142,1143,1144,115,119 (108), (109) 120 (121) 118 129 (557) 111 133 1340 137 130, 131, 132	A-1) Fondos propios. I. Capital. 1. Capital escriturado. 2. (Capital no exigido). II. Prima de emisión. III. Reservas. 1. Legal y estatutarias. 2. Otras reservas. IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias). V. Resultados de ejercicios anteriores. 1. Remanente. 2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores). VI. Otras aportaciones de socios. VII. Resultado del ejercicio. VIII. (Dividendo a cuenta). IX. Otros instrumentos de patrimonio neto. A-2) Ajustes por cambios de valor. I. Activos financieros disponibles para la venta. II. Operaciones de cobertura. III. Otros. A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.			
	B) PASIVO NO CORRIENTE			
140 145 146 141,142,143,147 177,178,179 1605,170 1625,174 176 1615,1635,171,172,173,175,180,185,189 1603,1604,1613,1614,1623,1624, 1633,1634 479 181	I. Provisiones a largo plazo. 1. Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal. 2. Actuaciones medioambientales. 3. Provisiones por reestructuración. 4. Otras provisiones. II Deudas a largo plazo. 1. Obligaciones y otros valores negociables. 2. Deudas con entidades de crédito. 3. Acreedores por arrendamiento financiero. 4. Derivados. 5. Otros pasivos financieros. III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo. IV. Pasivos por impuesto diferido. V. Periodificaciones a largo plazo.			

	C) PASIVO CORRIENTE			
585,586,587,588, 589	I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta.			
499,529	II. Provisiones a corto plazo.			
500,501,505,506	III. Deudas a corto plazo.			
5105,520,527	1. Obligaciones y otros valores negociables.			
5125,524	2. Deudas con entidades de crédito.			
5595,5598	3. Acreedores por arrendamiento financiero.			
(1034),(1044),(190),(192),194,509,	4. Derivados.			
5115,5135,5145,521,522,523,525,	5. Otros pasivos financieros.			
526,528,551,5525,5530,5532,555,				
5565,5566, 560,561,569				
5103,5104,5113,5114,5123,5124,5133,	IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo.			
5134,5143,5144,5523, 5524,5563,5564				
	V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.			
400,401,405,(406)	1. Proveedores			
403, 404	2. Proveedores, empresas del grupo y asociadas.			
41	3. Acreedores varios.			
465, 466	4. Personal (remuneraciones pendientes de pago).			
4752	5. Pasivos por impuesto corriente.			
4750,4751,4758, 476,477	6. Otras deudas con las Administraciones Públicas.			
438	7. Anticipos de clientes.			
485, 568	VI. Periodificaciones a corto plazo.			
	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)			

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTE
AL EJERCICIO TERMINADO EL ... DE 200X

Nº CUENTAS		Nota	(Debe) Haber	
			200X	200X-1
	A) OPERACIONES CONTINUADAS			
700,701,702,703,704,(706),(708),(709) 705 (6930), 71*,7930 73 (600), 6060,6080,6090, 610* (601),(602),6061,6062,6081,6082, 6091,6092,611*,612* (607) (6931),(6932),(6933),7931,7932,7933 75 740, 747 (640),(641),(6450) (642),(643),(649) (644),(6457),7950,7957 (62) (631),(634),636,639 (650),(694),(695),794,7954 (651),(659) (68) 746 7951,7952,7955,7956 (690),(691),(692),790,791,792 (670),(671),(672),770,771,772	1. Importe neto de la cifra de negocios. a) Ventas. b) Prestaciones de servicios. 2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación. 3. Trabajos realizados por la empresa para su activo. 4. Aprovisionamientos. a) Consumo de mercaderías. b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles. c) Trabajos realizados por otras empresas. d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos. 5. Otros ingresos de explotación. a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente. b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio. 6. Gastos de personal. a) Sueldos, salarios y asimilados. b) Cargas sociales. c) Provisiones. 7. Otros gastos de explotación. a) Servicios exteriores. b) Tributos. c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales. d) Otros gastos de gestión corriente 8. Amortización del inmovilizado. 9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras. 10. Excesos de provisiones. 11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado. a) Deterioros y pérdidas. b) Resultados por enajenaciones y otras.			
	A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)			
7600, 7601 7602,7603 7610,7611,76200,76201,76210,76211 7612,7613,76202,76203,76212, 76213,767,769 (6610),(6611),(6615),(6616),(6620), (6621),(6640),(6641),(6650), (6651),(6654), (6655) (6612),(6613),(6617),(6618),(6622), (6623),(6624),(6642),(6643),(6652), (6653),(6656), (6657),(669) (660)	12. Ingresos financieros. a) De participaciones en instrumentos de patrimonio. a ₁) En empresas del grupo y asociadas. a ₂) En terceros. b) De valores negociables y otros instrumentos financieros. b ₁) De empresas del grupo y asociadas. b ₂) De terceros. 13. Gastos financieros. a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas. b) Por deudas con terceros. c) Por actualización de provisiones			

(6630),(6631),(6633),7630,7631,7633 (6632),7632	14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros. a) Cartera de negociación y otros. b) Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros disponibles para la venta.			
(668),768	15. Diferencias de cambio.			
(696),(697),(698),(699),796,797,798,799 (666),(667),(673),(675),766,773,775	16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros. a) Deterioros y pérdidas. b) Resultados por enajenaciones y otras.			
	A.2) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)			
	A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)			
(6300)*,6301*,(633),638	17. Impuestos sobre beneficios.			
	A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3+17)			
	B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS			
	18. Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos.			
	A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+18)			

* Su signo puede ser positivo o negativo