

Supongamos un préstamo con las siguientes características:

- Valor nominal: 100.000€
- Fecha de contratación: 20/10/2009
- Carencia de capital durante tres años
- Siete pagos anuales, de los cuales los tres primeros sólo pagan intereses
- Tipo de interés: Euribor + 1%
- Comisiones financieras: 500€
- Comisiones no financieras 100€

• Evolución del Euribor:

|            |        |
|------------|--------|
| 20/10/2009 | 1,261% |
| 20/10/2010 | 2,013% |
| 20/10/2011 | 2,697% |
| 20/10/2012 | 3,125% |
| 20/10/2013 | 3,623% |
| 20/10/2014 | 3,572% |
| 20/10/2015 | 3,725% |

Se pide, realizar todos los asientos contables que procedan hasta el pago del 20/10/2013, incluyendo los de regularización de intereses al cierre del ejercicio.

## 1. INSERTAR LOS DATOS

Entrada
Salida
Cuadros de Amortización

Valor nominal del instrumento

Valor contable del instrumento

Pagos restantes

Tipo de interés (nominal anual)  %

Frecuencia de los pagos

Fecha inicial

Periodos de carencia

Forma de la carencia

Como se puede observar, en el campo "Valor contable del instrumento" se ha introducido un importe igual al nominal del préstamo menos las comisiones financieras (que son aquellas que no corrigen el valor inicial del empréstito por no considerarse "costes de transacción directamente atribuibles"). En el calculador no se introducirán las comisiones no financieras. En el campo "Pagos restantes" se han incluido todos los periodos, incluidos los de carencia. En el campo "Forma de la carencia" se ha elegido la opción "Con pagos", que implica que durante la carencia se pagarán los intereses devengados, siendo por tanto la carencia sólo de capital.

Una vez que los datos están correctamente introducidos, se pulsa el botón "Iniciar cálculo".

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

**MANEJO DE DATOS**

|                             | Desde      | Hasta      |
|-----------------------------|------------|------------|
| Fecha                       | 20/10/2009 | 20/10/2009 |
| Pagos restantes             | 7          | 7          |
| Valor nominal del préstamo  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| Valor contable del préstamo | 99.500,00  | 99.500,00  |

Siguiente Fecha 20/10/2010

Fecha intermedia

Tipo de interés (nominal anual)  %

La pestaña "Salida" pasa a ser la seleccionada, mostrando los siguientes datos:

### VENTANA "MANEJO DE DATOS"

- En primer lugar se muestra un cuadro para el que se rellenan tanto la columna "Desde" como la columna "Hasta" con los datos consignados en la ventana de entrada de datos.
- El campo "Siguiente fecha" muestra la fecha del siguiente pago desde la fecha de la columna "Hasta".
- El campo "Fecha intermedia" muestra la fecha de referencia para los cálculos "Intereses hasta fecha intermedia" e "intereses desde fecha intermedia". Al pulsar iniciar, automáticamente la fecha intermedia pasa a ser igual a la recogida en el campo "Fecha inicial" de la ventana "Entradas". Más adelante mostraremos su funcionamiento.
- El campo "Tipo de interés (nominal anual)" muestra el tipo de interés con el que se realizan los cálculos.

| SALIDA DE DATOS                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>CUOTA A PAGAR</b>                    | 26.428,92 |
| <b>TIE</b>                              | 2,3588 %  |
| <b>TIE Periodo</b>                      | 2,3588 %  |
| <b>Intereses acumulados</b>             | 0,00      |
| <b>Intereses hasta fecha intermedia</b> | 0,00      |
| <b>Intereses desde fecha intermedia</b> | 2.346,98  |
| <b>Amortización acumulada</b>           | 0,00      |

## VENTANA "SALIDA DE DATOS"

- En el campo "Cuota a pagar" se muestra el importe de las anualidades necesarias para amortizar el préstamo. Estas anualidades son las que se paga tras el periodo de carencia, ya que durante la carencia no se amortiza capital. Además, esta anualidad, en el caso de tipo de interés variable, es teórica, la real dependerá del tipo de interés aplicable cuando comience la amortización del préstamo. Para obtener el dato de los pagos antes de la amortización, se debe acudir a los cuadros de amortización recogidos en la pestaña "Cuadros de amortización".
- En el campo "TIE" se muestra el tipo de interés efectivo anual de la operación.
- En el campo "TIE Periodo" se muestra el tipo de interés efectivo de la operación referido al espacio temporal de la frecuencia de pagos. En este caso en concreto, la frecuencia de pagos es anual, por lo que se trata del TIE anual.
- Los "Intereses acumulados" son igual a cero, ya que no hay acumulación de datos (no se ha realizado ninguna operación en la ventana "Periodo de acumulación de datos").
- Los "Intereses hasta fecha intermedia" son igual a cero. En este campo aparecen los intereses devengados entre la fecha contenida en la columna "Hasta" de la ventana "Periodo de acumulación de datos" y el campo "Fecha intermedia" de la ventana "Entradas". Como la fecha intermedia es igual a la fecha "Hasta", este campo queda a cero, ya que ambas fechas son la misma y por tanto no se produce devengo de intereses.
- Los "Intereses desde fecha intermedia" tienen un importe igual a los intereses devengados contablemente durante el primer periodo (en este caso un mes). En este campo se recogen los intereses devengados en el espacio de tiempo que media entre la fecha intermedia y la fecha recogida en "Siguiente Fecha", que, como se ha dicho, muestra la fecha correspondiente al periodo siguiente al recogido en la fecha de la columna "Hasta". En este caso, en este campo se presentan los intereses devengados entre la "Fecha Intermedia" y "Siguiente fecha" (20/10/2009 y 20/10/2010).
- La "Amortización acumulada" es igual a cero, ya que no hay acumulación de datos (no se ha realizado ninguna operación en la ventana "Periodo de acumulación de datos").

Ver Datos

Salida

Cuadros de Amortización

Exportar Cuadros de Amortización a Excel

BANCARIO

| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 20/10/2009 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 100.000,00 |
| 20/10/2010 | 2.261,00  | 0,00      | 2.261,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2011 | 2.261,00  | 0,00      | 2.261,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2012 | 2.261,00  | 0,00      | 2.261,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2013 | 26.428,92 | 24.167,92 | 2.261,00  | 75.832,08  |
| 20/10/2014 | 26.428,92 | 24.714,36 | 1.714,56  | 51.117,72  |
| 20/10/2015 | 26.428,92 | 25.273,15 | 1.155,77  | 25.844,57  |
| 20/10/2016 | 26.428,92 | 25.844,57 | 584,35    | 0,00       |

CONTABLE

| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 20/10/2009 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 99.500,00  |
| 20/10/2010 | 2.261,00  | -85,98    | 2.346,98  | 99.585,98  |
| 20/10/2011 | 2.261,00  | -88,01    | 2.349,01  | 99.673,99  |
| 20/10/2012 | 2.261,00  | -90,09    | 2.351,09  | 99.764,08  |
| 20/10/2013 | 26.428,92 | 24.075,71 | 2.353,21  | 75.688,37  |
| 20/10/2014 | 26.428,92 | 24.643,60 | 1.785,32  | 51.044,77  |
| 20/10/2015 | 26.428,92 | 25.224,89 | 1.204,03  | 25.819,89  |
| 20/10/2016 | 26.428,92 | 25.819,89 | 609,03    | 0,00       |

- Pestaña "Cuadros de Amortización". Automáticamente se generan los cuadros de amortización bancario y contable, apareciendo ambos sucesivamente. Existe la posibilidad de exportar ambos cuadros de amortización a Excel pulsando el botón "Exportar Cuadros de Amortización a Excel".

## 2. ASIENTO DE RECONOCIMIENTO DEL PRÉSTAMO (20/10/2008)

El préstamo se reconocerá por el valor contable junto con la entrada de tesorería y un gasto por las comisiones no financieras:

|           |                                |   |                                 |           |
|-----------|--------------------------------|---|---------------------------------|-----------|
| 99.400,00 | Tesorería                      | a | Deudas con entidades de crédito | 99.500,00 |
| 100,00    | Gastos por servicios bancarios |   |                                 |           |

## 3. CONTABILIZACIÓN DE LA REGULARIZACIÓN EL 31/12/2009

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

### MANEJO DE DATOS

|                                    | Desde      | Hasta      |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Fecha</b>                       | 20/10/2009 | 20/10/2009 |
| <b>Pagos restantes</b>             | 7          | 7          |
| <b>Valor nominal del préstamo</b>  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| <b>Valor contable del préstamo</b> | 99.500,00  | 99.500,00  |

Avanzar
Pasar Datos

**Siguiente Fecha** 20/10/2010

**Fecha intermedia** 31/12/2009

**Tipo de interés (nominal anual)** 2,261 %

**Actualizar Salida**

### SALIDA DE DATOS

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>CUOTA A PAGAR</b>                    | 26.428,92 |
| <b>TIE</b>                              | 2,3588 %  |
| <b>TIE Periodo</b>                      | 2,3588 %  |
| <b>Intereses acumulados</b>             | 0,00      |
| <b>Intereses hasta fecha intermedia</b> | 458,64    |
| <b>Intereses desde fecha intermedia</b> | 1.888,34  |
| <b>Amortización acumulada</b>           | 0,00      |

Pantalla 1

Con lo que ya podemos hacer el asiento a 31/12/2009

|        |                                           |   |                                    |        |
|--------|-------------------------------------------|---|------------------------------------|--------|
| 458,64 | Gastos financieros (intereses devengados) | a | Deudas a corto plazo por intereses | 458,64 |
|--------|-------------------------------------------|---|------------------------------------|--------|

El 31 de diciembre de 2009 hay que reconocer los intereses devengados. Para calcular ese importe tendremos que hacer uso del campo "Fecha intermedia". El campo de salida "Intereses hasta fecha intermedia" muestra los intereses devengados entre la fecha de la columna "Desde" del cuadro contenido en la ventana "Manejo de datos", y la fecha contenida en el campo "Fecha intermedia". De esa manera, para conocer los intereses devengados entre el inicio del préstamo y el 31/12/2009 sólo tenemos que **insertar esta fecha en el campo "Fecha intermedia"** y pulsar el botón "Actualizar salida", consiguiéndose entonces los datos de la pantalla 1.

#### 4. CONTABILIZACIÓN DEL PRIMER PAGO (20/10/2010)

El 20/10/2010 se realiza el primer pago, que implica la contabilización de los siguientes importes:

- El importe a pagar tenemos que obtenerlo, mientras dure el periodo de carencia, de la columna "Pago", para la fila de la fecha del pago (20/10/2010), de cualquiera de los cuadros de amortización (2.261€).
- Es necesario eliminar el pasivo a corto plazo por intereses reconocido el 31/12/2009 (458,64€), ya que la obligación reconocida se satisface con este pago.
- Devengo de intereses desde el 31 de diciembre de 2009 hasta el momento del pago. Esos intereses no se han contabilizado aún como gastos. Su importe (1888,34€) se puede obtener de la ventana de datos, en concreto del campo "Intereses desde fecha intermedia". Recuérdese que este campo refleja los intereses devengados entre la fecha intermedia (31/12/2009) y la "Fecha siguiente" (20/10/2010).
- Amortización del préstamo. Aunque con este pago no se ha realizado ninguna amortización con respecto al banco, ya que está dentro del periodo de carencia de capital, la aplicación del método del tipo de interés efectivo hace que se produzca una amortización, que en este caso es negativa, lo que implica un incremento del valor del pasivo. Este importe (-85,98€) se puede obtener del cuadro de amortización bancario, en la columna "Amortización" correspondiente a la fecha en que se produce el pago (20/10/2010).

(Pantallas 2 y 3)

Pasivo a corto plazo por intereses devengados (intereses devengados desde el 20/10/2009 hasta el 31/12/2009)

Intereses devengados desde el 31/12/2009 hasta el 20/10/2010

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

**MANEJO DE DATOS**

|                                    | Desde      | Hasta      |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Fecha</b>                       | 20/10/2009 | 20/10/2009 |
| <b>Pagos restantes</b>             | 7          | 7          |
| <b>Valor nominal del préstamo</b>  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| <b>Valor contable del préstamo</b> | 99.500,00  | 99.500,00  |

Avanzar
Pasar Datos

**Siguiente Fecha** 20/10/2010

**Fecha intermedia** 31/12/2009

**Tipo de interés (nominal anual)** 2,261 %

Actualizar Salida

**SALIDA DE DATOS**

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>CUOTA A PAGAR</b>                    | 26.428,92 |
| <b>TIE</b>                              | 2,3588 %  |
| <b>TIE Periodo</b>                      | 2,3588 %  |
| <b>Intereses acumulados</b>             | 0,00      |
| <b>Intereses hasta fecha intermedia</b> | 458,64    |
| <b>Intereses desde fecha intermedia</b> | 1.888,34  |
| <b>Amortización acumulada</b>           | 0,00      |

Pantalla 2

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

Exportar Cuadros de Amortización a Excel

| BANCARIO   |           |           |           |            |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
| 20/10/2009 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 100.000,00 |
| 20/10/2010 | 2.261,00  | 0,00      | 2.261,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2011 | 2.261,00  | 0,00      | 2.261,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2012 | 2.261,00  | 0,00      | 2.261,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2013 | 26.428,92 | 24.167,92 | 2.261,00  | 75.832,08  |
| 20/10/2014 | 26.428,92 | 24.714,36 | 1.714,56  | 51.117,72  |
| 20/10/2015 | 26.428,92 | 25.273,15 | 1.155,77  | 25.844,57  |
| 20/10/2016 | 26.428,92 | 25.844,57 | 584,35    | 0,00       |

  

| CONTABLE   |           |           |           |            |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
| 20/10/2009 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 99.500,00  |
| 20/10/2010 | 2.261,00  | -85,98    | 2.346,98  | 99.585,98  |
| 20/10/2011 | 2.261,00  | -88,01    | 2.349,01  | 99.673,99  |
| 20/10/2012 | 2.261,00  | -90,09    | 2.351,09  | 99.764,08  |
| 20/10/2013 | 26.428,92 | 24.075,71 | 2.353,21  | 75.688,37  |
| 20/10/2014 | 26.428,92 | 24.643,60 | 1.785,32  | 51.044,77  |
| 20/10/2015 | 26.428,92 | 25.224,89 | 1.204,03  | 25.819,89  |
| 20/10/2016 | 26.428,92 | 25.819,89 | 609,03    | 0,00       |

Salida de tesorería (pago) del 20/10/2010

Amortización contable del préstamo con el pago del 20/10/2010

Pantalla 3

Con los datos obtenidos, podemos realizar el asiento correspondiente al 20/10/2010

|          |                                           |   |                                 |          |
|----------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|----------|
| 458,64   | Deudas a corto plazo por intereses        | a | Tesorería                       | 2.261,00 |
| 1.888,34 | Gastos financieros (Intereses devengados) |   | Deudas con entidades de crédito | 85,98    |

## 5. CAMBIO DE TIPO DE INTERÉS

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

### MANEJO DE DATOS

|                                    | Desde      | Hasta      |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Fecha</b>                       | 20/10/2009 | 20/10/2010 |
| <b>Pagos restantes</b>             | 7          | 6          |
| <b>Valor nominal del préstamo</b>  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| <b>Valor contable del préstamo</b> | 99.500,00  | 99.585,98  |

Avanzar
Pasar Datos

**Siguiente Fecha** 20/10/2011

**Fecha intermedia** 20/10/2011

**Tipo de interés (nominal anual)**  %

Actualizar Salida

### SALIDA DE DATOS

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>CUOTA A PAGAR</b>                    | 26.911,07 |
| <b>TIE</b>                              | 3,1126 %  |
| <b>TIE Periodo</b>                      | 3,1126 %  |
| <b>Intereses acumulados</b>             | 2.346,98  |
| <b>Intereses hasta fecha intermedia</b> | 3.099,76  |
| <b>Intereses desde fecha intermedia</b> | 0,00      |
| <b>Amortización acumulada</b>           | -85,98    |

Pantalla 4

A partir del 20/10/2010, los cálculos deberán hacerse con el nuevo tipo de interés aplicable (3,013% según el enunciado). Por ello tenemos que introducir ese nuevo tipo de interés en el calculador, en concreto en el campo "Tipo de interés (nominal anual)" de la ventana "Manejo de datos".

Una vez introducido el nuevo tipo de interés, para que tenga efecto se puede pulsar el botón "Actualizar salida", o directamente "Avanzar". Al pulsar el botón "Avanzar", la columna "Hasta" mostrará la fecha del periodo siguiente. Como los cálculos que se realicen a partir de ahora se van a referir al periodo siguiente, resulta más útil pulsar directamente el botón "Avanzar", con lo que la pestaña "Salida" quedará como la pantalla 4.

**Los efectos de pulsar el botón "Avanzar" son los siguientes:**

En de la ventana "Manejo de datos", cambia la columna "Hasta", avanzando los datos un periodo.

### EN LA VENTANA "SALIDA DE DATOS"

- Cambia el campo "Cuota a pagar", debido al cambio en el tipo de interés aplicable. No obstante, la cuota a pagar corresponde al primer periodo en que se amortiza capital, no al importe a pagar en la fecha "Hasta" importe que, como he dicho antes, habrá que obtenerlo de los cuadros de amortización.
- Cambian tanto el "TIE" como el "TIE periodo", debido al cambio del tipo de interés nominal.
- El campo "Intereses acumulados" muestra los intereses devengados hasta el primer pago (entre la fecha "Desde", 20/10/2009, y la fecha "Hasta", 20/10/2010).
- El campo "Intereses hasta fecha intermedia" muestra los intereses devengados desde la fecha "Hasta" (20/10/2010), hasta la "Fecha intermedia" (20/10/2011), que corresponde a la fecha en que se realizará el siguiente pago.
- El campo "Intereses desde fecha intermedia" muestra los intereses devengados entre la "Fecha intermedia" (20/10/2011) y la "Fecha siguiente" (20/10/2001). Como ambas fechas son iguales, los intereses devengados son igual a cero.
- El campo "Amortización acumulada" muestra la parte de préstamo que se ha amortizado contablemente entre las fechas "Desde" y "Hasta". En este caso el dato es negativo, lo que significa que el pasivo ha aumentado entre las dos fechas.

## 6. CONTABILIZACIÓN DE LA REGULARIZACIÓN EL 31/12/2010

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

**MANEJO DE DATOS**

|                                    | Desde      | Hasta      |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Fecha</b>                       | 20/10/2009 | 20/10/2010 |
| <b>Pagos restantes</b>             | 7          | 6          |
| <b>Valor nominal del préstamo</b>  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| <b>Valor contable del préstamo</b> | 99.500,00  | 99.585,98  |

Avanzar
Pasar Datos

**Siguiente Fecha** 20/10/2011

**Fecha intermedia** 31/12/2010

**Tipo de interés (nominal anual)** 3,013 %

Actualizar Salida

**SALIDA DE DATOS**

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>CUOTA A PAGAR</b>                    | 26.911,07 |
| <b>TIE</b>                              | 3,1126 %  |
| <b>TIE Periodo</b>                      | 3,1126 %  |
| <b>Intereses acumulados</b>             | 2.346,98  |
| <b>Intereses hasta fecha intermedia</b> | 603,96    |
| <b>Intereses desde fecha intermedia</b> | 2.495,80  |
| <b>Amortización acumulada</b>           | -85,98    |

Pantalla 5

Por lo que el asiento a realizar será:

|        |                                           |   |                                 |        |
|--------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|--------|
| 603,96 | Gastos financieros (Intereses devengados) | a | Deudas con entidades de crédito | 603,96 |
|--------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|--------|

A partir del 20/10/2010, los cálculos deberán hacerse con el nuevo tipo de interés aplicable (3,013% según el enunciado). Por ello tenemos que introducir ese nuevo tipo de interés en el calculador, en concreto en el campo "Tipo de interés (nominal anual)" de la ventana "Manejo de datos".

El 31 de diciembre de 2010 hay que reconocer los intereses devengados. Para calcular ese importe, seguiremos el mismo proceso seguido para calcular los datos de 2009: insertaremos la fecha relevante (31/12/2010) en el campo "Fecha intermedia" y pulsamos el botón "Actualizar salida", obteniéndose entonces los datos de la pantalla 5.

## 7. CONTABILIZACIÓN DEL SEGUNDO PAGO (20/10/2011)

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

**MANEJO DE DATOS**

|                                    | Desde      | Hasta      |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Fecha</b>                       | 20/10/2009 | 20/10/2010 |
| <b>Pagos restantes</b>             | 7          | 6          |
| <b>Valor nominal del préstamo</b>  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| <b>Valor contable del préstamo</b> | 99.500,00  | 99.585,98  |

Avanzar
Pasar Datos

**Siguiente Fecha** 20/10/2011

**Fecha intermedia** 31/12/2010

**Tipo de interés (nominal anual)** 3,013 %

Actualizar Salida

Pantalla 6

Como en el caso del primer pago, podemos obtener todos los datos necesarios de las pestañas "Salida" y "Cuadros de amortización" (pantallas 6 y 7).

| SALIDA DE DATOS                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| CUOTA A PAGAR                    | 26.911,07 |
| TIE                              | 3,1126 %  |
| TIE Periodo                      | 3,1126 %  |
| Intereses acumulados             | 2.346,98  |
| Intereses hasta fecha intermedia | 603,96    |
| Intereses desde fecha intermedia | 2.495,80  |
| Amortización acumulada           | -85,98    |

Pasivo a corto plazo por intereses devengados (Intereses devengados desde el 20/10/2010 hasta el 31/12/2010)

Intereses devengados desde el 31/12/2010 hasta el 20/10/2011

Pantalla 6

Ver Datos

Salida

Cuadros de Amortización

Exportar Cuadros de Amortización a Excel

BANCARIO

| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 20/10/2010 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 100.000,00 |
| 20/10/2011 | 3.013,00  | 0,00      | 3.013,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2012 | 3.013,00  | 0,00      | 3.013,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2013 | 26.911,07 | 23.898,07 | 3.013,00  | 76.101,93  |
| 20/10/2014 | 26.911,07 | 24.618,12 | 2.292,95  | 51.483,81  |
| 20/10/2015 | 26.911,07 | 25.359,86 | 1.551,21  | 26.123,95  |
| 20/10/2016 | 26.911,07 | 26.123,95 | 787,11    | 0,00       |

Salida de tesorería (pago) del 20/10/2011

CONTABLE

| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 20/10/2010 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 99.585,98  |
| 20/10/2011 | 3.013,00  | -86,76    | 3.099,76  | 99.672,75  |
| 20/10/2012 | 3.013,00  | -89,46    | 3.102,46  | 99.762,21  |
| 20/10/2013 | 26.911,07 | 23.805,82 | 3.105,25  | 75.956,39  |
| 20/10/2014 | 26.911,07 | 24.546,81 | 2.364,26  | 51.409,58  |
| 20/10/2015 | 26.911,07 | 25.310,87 | 1.600,20  | 26.098,71  |
| 20/10/2016 | 26.911,07 | 26.098,71 | 812,36    | 0,00       |

Amortización contable del préstamo con el pago del 20/10/2011

Pantalla 7

Con estos datos ya podemos realizar el asiento

|          |                                           |   |                                 |          |
|----------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|----------|
| 603,96   | Deudas a corto plazo por intereses        | a | Tesorería                       | 3.013,00 |
| 2.495,80 | Gastos financieros (Intereses devengados) |   | Deudas con entidades de crédito | 86,76    |

## 8. CAMBIO DE TIPO DE INTERÉS.

A partir del 20/10/2011, los cálculos deberán hacerse con el nuevo tipo de interés aplicable (3,697% según el enunciado). Por ello tenemos que introducir ese nuevo tipo de interés en el campo "Tipo de interés (nominal anual)" de la ventana "Manejo de datos", y a continuación pulsar el botón avanzar periodo.

## 9. CONTABILIZACIÓN DE LA REGULARIZACIÓN EL 31/12/2011

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

### MANEJO DE DATOS

|                                    | Desde      | Hasta      |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Fecha</b>                       | 20/10/2009 | 20/10/2011 |
| <b>Pagos restantes</b>             | 7          | 5          |
| <b>Valor nominal del préstamo</b>  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| <b>Valor contable del préstamo</b> | 99.500,00  | 99.672,75  |

Avanzar
Pasar Datos

**Siguiente Fecha** 20/10/2012

**Fecha intermedia** 31/12/2011

**Tipo de interés (nominal anual)** 3,697 %

Actualizar Salida

### SALIDA DE DATOS

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>CUOTA A PAGAR</b>                    | 27.352,55 |
| <b>TIE</b>                              | 3,7980 %  |
| <b>TIE Periodo</b>                      | 3,7980 %  |
| <b>Intereses acumulados</b>             | 5.446,75  |
| <b>Intereses hasta fecha intermedia</b> | 733,60    |
| <b>Intereses desde fecha intermedia</b> | 3.051,99  |
| <b>Amortización acumulada</b>           | -172,75   |

El 31 de diciembre de 2011 hay que reconocer los intereses devengados. Para calcular ese importe, seguiremos el mismo proceso seguido para calcular los datos de 2009 y 2010: insertaremos la fecha relevante (31/12/2011) en el campo "Fecha intermedia" y pulsamos el botón "Actualizar salida", obteniéndose entonces los datos de la pantalla 8.

Pantalla 8

Por lo que el asiento a realizar será:

|        |                                           |   |                                 |        |
|--------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|--------|
| 733,60 | Gastos financieros (Intereses devengados) | a | Deudas con entidades de crédito | 733,60 |
|--------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|--------|



## 10. CONTABILIZACIÓN DEL TERCER PAGO (20/10/2012)

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

**MANEJO DE DATOS**

|                                    | Desde      | Hasta      |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Fecha</b>                       | 20/10/2009 | 20/10/2011 |
| <b>Pagos restantes</b>             | 7          | 5          |
| <b>Valor nominal del préstamo</b>  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| <b>Valor contable del préstamo</b> | 99.500,00  | 99.672,75  |

Avanzar
Pasar Datos

**Siguiente Fecha** 20/10/2012

**Fecha intermedia** 31/12/2011

**Tipo de interés (nominal anual)** 3,697 %

Actualizar Salida

**SALIDA DE DATOS**

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>CUOTA A PAGAR</b>                    | 27.352,55 |
| <b>TIE</b>                              | 3,7980 %  |
| <b>TIE Periodo</b>                      | 3,7980 %  |
| <b>Intereses acumulados</b>             | 5.446,75  |
| <b>Intereses hasta fecha intermedia</b> | 733,60    |
| <b>Intereses desde fecha intermedia</b> | 3.051,99  |
| <b>Amortización acumulada</b>           | -172,75   |

Como en el caso de los pagos anteriores, podemos obtener todos los datos necesarios de las pestañas "Salida" y "Cuadros de amortización" (pantalla 9 y 10).

Pasivo a corto plazo por intereses devengados (intereses devengados desde el 20/10/2011 hasta el 31/12/2011)

Intereses devengados desde el 31/12/2011 hasta el 20/10/2012

Pantalla 9

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

Exportar Cuadros de Amortización a Excel

**BANCARIO**

| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 20/10/2011 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 100.000,00 |
| 20/10/2012 | 3.697,00  | 0,00      | 3.697,00  | 100.000,00 |
| 20/10/2013 | 27.352,55 | 23.655,55 | 3.697,00  | 76.344,45  |
| 20/10/2014 | 27.352,55 | 24.530,10 | 2.822,45  | 51.814,35  |
| 20/10/2015 | 27.352,55 | 25.436,97 | 1.915,58  | 26.377,38  |
| 20/10/2016 | 27.352,55 | 26.377,38 | 975,17    | 0,00       |

**CONTABLE**

| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 20/10/2011 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 99.672,75  |
| 20/10/2012 | 3.697,00  | -88,59    | 3.785,59  | 99.761,34  |
| 20/10/2013 | 27.352,55 | 23.563,60 | 3.788,95  | 76.197,74  |
| 20/10/2014 | 27.352,55 | 24.458,55 | 2.894,00  | 51.739,19  |
| 20/10/2015 | 27.352,55 | 25.387,49 | 1.965,06  | 26.351,71  |
| 20/10/2016 | 27.352,55 | 26.351,71 | 1.000,84  | 0,00       |

Salida de tesorería (pago) del 20/10/2012

Amortización contable del préstamo con el pago del 20/10/2012

Pantalla 10

Con estos datos ya podemos realizar el asiento

|          |                                           |   |                                 |          |
|----------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|----------|
| 733,60   | Deudas a corto plazo por intereses        | a | Tesorería                       | 3.697,00 |
| 3.051,99 | Gastos financieros (Intereses devengados) |   | Deudas con entidades de crédito | 88,59    |

## 11. CAMBIO DE TIPO DE INTERÉS

A partir del 20/10/2012, los cálculos deberán hacerse con el nuevo tipo de interés aplicable (4,125% según el enunciado). Por ello tenemos que introducir ese nuevo tipo de interés en el campo "Tipo de interés (nominal anual)" de la ventana "Manejo de datos", y a continuación pulsar el botón avanzar periodo.

## 12. CONTABILIZACIÓN DE LA REGULARIZACIÓN EL 31/12/2012

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

### MANEJO DE DATOS

|                                    | Desde      | Hasta      |
|------------------------------------|------------|------------|
| <b>Fecha</b>                       | 20/10/2009 | 20/10/2012 |
| <b>Pagos restantes</b>             | 7          | 4          |
| <b>Valor nominal del préstamo</b>  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| <b>Valor contable del préstamo</b> | 99.500,00  | 99.761,34  |

Avanzar
Pasar Datos

**Siguiente Fecha** 20/10/2013

**Fecha intermedia** 31/12/2012

**Tipo de interés (nominal anual)** 4,125 %

Actualizar Salida

### SALIDA DE DATOS

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| <b>CUOTA A PAGAR</b>                    | 27.630,21 |
| <b>TIE</b>                              | 4,2266 %  |
| <b>TIE Periodo</b>                      | 4,2266 %  |
| <b>Intereses acumulados</b>             | 9.232,34  |
| <b>Intereses hasta fecha intermedia</b> | 818,00    |
| <b>Intereses desde fecha intermedia</b> | 3.398,56  |
| <b>Amortización acumulada</b>           | -261,34   |

El 31 de diciembre de 2012 hay que reconocer los intereses devengados. Para calcular ese importe, seguiremos el mismo proceso seguido anteriormente: insertaremos la fecha relevante (31/12/2012) en el campo "Fecha intermedia" y pulsamos el botón "Actualizar salida", obteniéndose entonces los datos de la pantalla 11.

Pantalla 11

Por lo que el asiento a realizar será:

|        |                                           |   |                                 |        |
|--------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|--------|
| 818,00 | Gastos financieros (Intereses devengados) | a | Deudas con entidades de crédito | 818,00 |
|--------|-------------------------------------------|---|---------------------------------|--------|

### 13. CONTABILIZACIÓN DEL CUARTO PAGO (20/10/2013)

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

**MANEJO DE DATOS**

|                             | Desde      | Hasta      |
|-----------------------------|------------|------------|
| Fecha                       | 20/10/2009 | 20/10/2012 |
| Pagos restantes             | 7          | 4          |
| Valor nominal del préstamo  | 100.000,00 | 100.000,00 |
| Valor contable del préstamo | 99.500,00  | 99.761,34  |

Avanzar
Pasar Datos

Siguiente Fecha 20/10/2013

Fecha intermedia 31/12/2012

Tipo de interés (nominal anual) 4,125 %

Actualizar Salida

**SALIDA DE DATOS**

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| CUOTA A PAGAR                    | 27.630,21 |
| TIE                              | 4,2266 %  |
| TIE Periodo                      | 4,2266 %  |
| Intereses acumulados             | 9.232,34  |
| Intereses hasta fecha intermedia | 818,00    |
| Intereses desde fecha intermedia | 3.398,56  |
| Amortización acumulada           | -261,34   |

Con el pago del 20 de octubre de 2013 comienza la amortización de capital. Por ello, el dato de la cuota a pagar podemos obtenerlo tanto de la ventana "Salida de datos" de la pestaña "Salida", como de la pestaña "Cuadros de amortización". En cualquier caso, como en los pagos anteriores, todos los datos necesarios para realizar el asiento pueden obtenerse de ambas pestañas (pantallas 12 y 13).

Salida de tesorería (pago) del 20/10/2013

Pasivo a corto plazo por intereses devengados (intereses devengados desde el 20/10/2012 hasta el 31/12/2012)

Intereses devengados desde el 31/12/2012 hasta el 20/10/2013

Pantalla 12

Ver Datos
Salida
Cuadros de Amortización

Exportar Cuadros de Amortización a Excel

**BANCARIO**

| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 20/10/2012 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 100.000,00 |
| 20/10/2013 | 27.630,21 | 23.595,21 | 4.125,00  | 76.494,79  |
| 20/10/2014 | 27.630,21 | 24.474,80 | 3.155,41  | 52.020,00  |
| 20/10/2015 | 27.630,21 | 25.484,38 | 2.145,82  | 26.535,61  |
| 20/10/2016 | 27.630,21 | 26.535,61 | 1.094,59  | 0,00       |

**CONTABLE**

| Fecha      | Pago      | Amortiza. | Intereses | Saldo Vivo |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 20/10/2012 | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 99.761,34  |
| 20/10/2013 | 27.630,21 | 23.413,65 | 4.216,56  | 76.347,69  |
| 20/10/2014 | 27.630,21 | 24.403,26 | 3.226,95  | 51.944,43  |
| 20/10/2015 | 27.630,21 | 25.434,70 | 2.195,51  | 26.509,73  |
| 20/10/2016 | 27.630,21 | 26.509,73 | 1.120,47  | 0,00       |

Salida de tesorería (pago) del 20/10/2013

Amortización contable del préstamo con el pago del 20/10/2013

Pantalla 13

Con estos datos ya podemos realizar el asiento, teniendo en cuenta que con este pago el valor contable del préstamo decrece, por lo que la amortización va en el debe:

|           |                                           |   |           |           |
|-----------|-------------------------------------------|---|-----------|-----------|
| 818,00    | Deudas a corto plazo por intereses        | a | Tesorería | 27.630,21 |
| 3.398,56  | Gastos financieros (Intereses devengados) |   |           |           |
| 23.413,65 | Deudas con entidades de crédito           |   |           |           |