

CONTABILIZACIÓN DE UN EMPRÉSTITO

Es curioso como la forma de reflejar los apuntes contables según las normas, quizás no produzcan más que un esfuerzo para aquellos que realizan la tarea, pero, nada para los usuarios de esa información.

Me explico.

Veo el siguiente ejercicio a realizar:

<u>Empréstito</u>	
<u>Títulos</u>	30.000,00
<u>Valor</u>	60
<u>Duración</u>	3
<u>Cupón</u>	4%
<u>Retención</u>	21%
<u>Gastos emisión</u>	50.000,00

<u>Recibimos</u>	1.800.000,00	<u>1.750.000,00</u>
<u>Pagos</u>	1	<u>72.000,00</u>
	2	<u>72.000,00</u>
	3	<u>1.872.000,00</u>

Calculamos el tipo de interés efectivo utilizando la fórmula de Excel: TIR(H12:H15) . Hemos creado la tabla del intervalo con los valores:

<u>-1.750.000,00</u>
<u>72.000,00</u>
<u>72.000,00</u>
<u>1.872.000,00</u>

Nos da el tipo: del 5,02% (ojo que tiene más decimales). Dejándonos el siguiente cuadro de amortización:

Cuota	Fecha	Anualidad	Intereses	Amortización	Pendiente
0	01/01/2001				1.750.000,00
1	31/12/2001	72.000,00	87.857,25	15.857,25	1.765.857,25
2	31/12/2002	72.000,00	88.653,34	16.653,34	1.782.510,59
3	31/12/2003	1.872.000,00	89.489,41	1.782.510,59	

Con estos datos realizamos los apuntes contables correspondientes:

01/01/2001				
	1.750.000,00	572	177	1.750.000,00
31/12/2001	87.857,25	661	177	15.857,25
			4751	15.120,00
			572	56.880,00
31/12/2002	88.653,34	661	177	16.653,34
			4751	15.120,00
			572	56.880,00
31/12/2003	1.782.510,59	177	500	1.782.510,59
	89.489,41	661	500	17.489,41
			4751	15.120,00
			572	56.880,00
	1.800.000,00	500	572	1.800.000,00

Hasta aquí todo perfecto. Pero la realidad es más dura y llega el efecto impositivo. Y si no me equivoco, para no pagar más de lo debido, puedo deducirme los gastos conforme se han producido en la realidad. Por lo tanto, me queda otro maravilloso cuadro de impuestos diferidos:

	<u>¿efecto impositivo?</u>		
		<u>impto cte</u>	<u>impto diferido</u>
	122.000,00		
26.357,17		36.600,00	-10.242,83
26.596,00	72.000,00	21.600,00	4.996,00
26.846,82	72.000,00	21.600,00	5.246,82
79.800,00		79.800,00	

Uno se hace las preguntas:

¿Merece la pena el esfuerzo de diferir todo este cálculo siguiendo las normas?

¿Alguien va a tomar las decisiones diferentes en función de la variación de los saldos de estas cuentas?

En fin, supongo que los puristas y auditores lo tienen muy claro. Yo, cada vez menos.