



# Ilusión SA

## *Ciclo completo, amortización, cuadro de caja*

Jose Ignacio González Gómez

Departamento de Economía Contabilidad y Finanzas - Universidad de La Laguna

[www.jggomez.eu](http://www.jggomez.eu)

## 1 Enunciado

La Agencia de Viajes minorista "Ilusión", S.L. inicia el ejercicio económico del año 20X8 con las siguientes cuentas que figuraban en Balance de Situación al 31/12/20X7

	Saldo	Otra información
<b>Caja</b>	<b>500.000</b>	
<b>Proveedores</b>	<b>200.000</b>	
<b>Construcciones</b>	<b>2.500.000</b>	<b>Se amortiza al 2% anual, se adquirió a principios de 20X7, que es cuando empezó a funcionar el hotel</b>
<b>Mobiliario</b>	<b>1.000.000</b>	<b>Vida útil 10 años, se adquirió a principios de 20X7, que es cuando empezó a funcionar el hotel</b>
<b>Equipos proceso de información</b>	<b>2.000.000</b>	<b>Vida útil 5 años, se adquirieron a principios de 20X7, que es cuando empezó a funcionar el hotel. Los ordenadores tienen un valor residual de 50.0000 u.m.</b>
<b>Proveedores de inmovilizado a c/p</b>	<b>2.000.000</b>	
<b>Clientes</b>	<b>500.000</b>	
<b>Amortización acumulada Construcciones</b>	<b>50.000</b>	
<b>Terrenos y bienes naturales</b>	<b>1.550.000</b>	
<b>Amortización acumulada Mobiliario</b>	<b>100.000</b>	
<b>Amortización acumulada Equipos proceso de información</b>	<b>390.000</b>	
<b>Capital Social</b>	<b>6.310.000</b>	
<b>Bancos</b>	<b>1.000.000</b>	

**Durante 20X8 realiza las siguientes operaciones:**

1. A principios de año adquiere un nuevo ordenador por 500.000 u.m. (con la misma vida útil de los que ya tenemos, es decir, 5 años), pagando 300.000 u.m. con cheque del Banco X y aceptando una letra por 100.000 a 6 meses y otra por el resto a 18 meses.
2. Compra a sus proveedores paquetes turísticos por valor de 10.000.000 a 90 días.
3. Paga en efectivo 90.000 u.m. por una reparación realizada en los locales de la agencia.
4. Paga a través del banco el 1 de febrero la póliza de seguro a todo riesgo del local correspondiente a un año, por valor de 180.000 u.m..

5. Vende a sus clientes una serie de excursiones y billetes de avión y barco por valor de 500.000 u.m.. a 90 días.
6. Cobra en efectivo de sus clientes del punto 5 una factura de 300.000 y gira letras de cambio por el resto, que son aceptadas.
7. Vende en efectivo 4.500.000 u.m. por concepto de viajes organizados a clientes individuales.
8. Paga en efectivo a sus proveedores del punto 2 5.000.000 u.m. y acepta. dos letras de cambio de igual cuantía por el resto a 60 y 90 días respectivamente.
9. En junio paga a través del Banco X la letra de 100.000 u.m.. que aceptó a seis meses por la compra del ordenador.
10. El Banco X envía la liquidación de intereses que ha ingresado en la cuenta corriente, siendo el importe íntegro de los mismos 10.000 u.m. ( la retención a cuenta del Impuesto de Sociedades es de un 15%)
11. El 30 de noviembre solicita un préstamo de un año al Banco X por 1.000.000 de u.m., a un tipo de interés del 6% anual. El Banco nos carga en cuenta uno gastos de formalización del préstamo de 5.000 u.m.. Las condiciones del préstamo establecen que mensualmente se paguen los intereses correspondientes, devolviéndose la totalidad del capital al final del préstamo.
12. La agencia realiza eventualmente un informe sobre la situación del mercado turístico en su zona para un touroperador por el que recibirá 400.000 u.m.. dentro de 30días.

#### Otra información

Al final del ejercicio se hace un inventario de los bienes derechos y obligaciones de la agencia y todos los saldos son coincidentes salvo el que se refiere al dinero en efectivo existente en la caja que asciende a 60.000 u.m..

#### **SE PIDE:**

- Abrir la contabilidad.
- Asientos de Gestión del año
- Regularización
- Redactar el Balance de Situación y el Asiento de cierre.

## 2 Solución

0			x		
		<b>Asiento de Apertura</b>			
	1.550.000	(210) Terrenos y bienes nat.			
	2.500.000	(211) Construcciones			
	1.000.000	(216) Mobiliario			
	2.000.000	(217) Eq. Proceso informac			
	500.000	(430) Clientes			
	1.000.000	(572) Bancos			
	500.000	(570) Caja	a	(100) Capital Social	6.310.000
				(400) Proveedores	200.000
				(523) Proveedores de inmov a c/p	2.000.000
				(2811) Amortización acumulada Construcciones	50.000
				(2816) Amortización acumulada Mobiliario	100.000
				(2817) Amortización acumulada Equipos proceso de información	390.000
1			x		
	500.000	(217) Eq. Proceso información	a	(572) Bancos	300.000
				(525) Efectos a pagar a c/p	100.000
				(174) Efectos a pagar a l/p	100.000
2			x		
	10.000.000	(605) Adquisición de servicios	a	(400) Proveedores	10.000.000
3			x		
	90.000	(622) Reparaciones y conservación	a	(570) Caja	90.000
4			x		
	180.000	(625) Primas de seguro	a	(572) Bancos	180.000
5			x		
	500.000	(430) Clientes	a	(705) Prestaciones de servicios	500.000
6			x		
	300.000	(570) Caja	a	(430) Clientes	500.000
	200.000	(431) Clientes, efectos com. a cobrar			
7			x		
	4.500.000	(570) Caja	a	(705) Prestaciones de servicios	4.500.000
8			x		
	10.000.000	(400) Proveedores	a	(570) Caja	5.000.000
				(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar	5.000.000
9			x		
	100.000	(524) Efectos a pagar a c/p	a	(572) Bancos	100.000
10			x		
	8.500	(572) Bancos			
		(473) Hac. Pub. Retenciones y pagos a cta.			
	1.500		a	(769) Otros ingresos financieros	10.000
11			x		
	995.000	(572) Bancos			
	5.000	(626) Servicios bancarios y similares	a	(520) Deudas a c/p con entidades de crédito	1.000.000
12			x		
	5.000	(662) Intereses de deudas	a	(572) Bancos	5.000
13			x		
	400.000	(440) Deudores	a	(759) Ingresos por servicios diversos	400.000
14		<b>REGULARIZACIÓN</b>	<b>31/12</b>		
		Por la amortización del inmovilizado material			
		Del local			
	50.000	(6811) Amortización de construcciones	A	(2811) Amortización acumulada de construcciones	50.000
		De los ordenadores			
	490.000	(6817) Amortización de eq proceso inf	a	(2817) Amortización acumulada de equipos proceso inf	490.000
		Del mobiliario			
	100.000	(6816) Amortización del mobiliario	A	(2816) Amortización acumulada del inmovilizado material del mobiliario	100.000
			X		
15		Por la periodificación de la prima de seguro			
	15.000	(480) Gastos anticipados	A	(625) Primas de seguro	15.000

			X		
<b>16</b>		Por el ajuste del saldo contable de caja al inventariado			
	150.000	(669) Otros gastos financieros	A	(570) Caja	150.000
			X		
<b>17</b>		Por el traspaso de los efectos a pagar del largo al corto plazo			
	100.000	(174) Efectos a pagar a l/p	A	(525) Efectos a pagar a c/p	100.000
			X		
<b>18</b>		<b>Asientos de Regularización (traslado de los gastos e ingresos a pérdidas y ganancias)</b>			
	11.055.000	(129) Resultado del ejercicio	A	(605) Adquisición de servicios para emisión	10.000.000
				(626) Servicios bancarios y similares	5.000
				(622) Reparaciones y conservación	90.000
				(625) Primas de seguro	165.000
				(6811) Amortización de construcciones	50.000
				(6817) Amortización de equipos proceso inf	490.000
				(6816) Amortización de mobiliario	100.000
				(669) Otros gastos financieros	150.000
				(662) Intereses de deudas	5.000
			X		
	5.000.000	(705) Prestaciones de servicios			
	10.000	(769) Otros ingresos financieros			
	400.000	(759) Ingresos por servicios diversos	A	(129) Resultado del ejercicio	5.410.000
			X		
<b>19</b>		<b>Asiento de cierre</b>			
	6.310.000	(100) Capital Social			
	1.000.000	(520) Deudas a c/p con entidades de crédito			
		(523) Proveedores de inmovilizado a c/p			
	2.000.000	(525) Efectos a pagar a c/p			
		(400) Proveedores			
	100.000	(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar			
	200.000	(2112) Amortización acumulada de construcciones			
	5.000.000	(2817) Amortización acumulada de Mobiliario			
	100.000	(2816) Amortización acumulada de Equipos para proceso de información	A	(220) Terrenos y bienes naturales	1.550.000
				(221) Construcciones	2.500.000
				(226) Mobiliario	1.000.000
				(227) Equipos proceso de información	2.500.000
	200.000			(430) Clientes	500.000
				(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	200.000
				(440) Deudores	400.000
				(473) Hacienda Pública retenciones y pagos a cuenta	1.500
				(570) Caja	60.000
				(572) Bancos	1.418.500
				(480) Gastos anticipados	15.000
	880.000			(129) Resultado del ejercicio	5.645.000
			X		

**BALANCE DE SITUACIÓN 31/12**

ACTIVO				PATRIMONIO NETO Y PASIVO			
<b>A) Activo no corriente</b>			<b>6.370.000</b>	<b>A) Patrimonio Neto</b>			<b>665.000</b>
<b>II.- Inmovilizado Material</b>		<b>6.370.000</b>		<b>A-1) Fondos Propios</b>		<b>665.000</b>	
(210) Terrenos y bienes nat.	1.550.000			(100) Capital Social	6.310.000		
(211) Construcciones	2.500.000			(129) Resultado del ejercicio	-5.645.000		
(216) Mobiliario	1.000.000						
(217) Equipos proceso información	2.500.000						
(2811) Amortización acumulada de construcciones	(100.000)						
(2816) Amortización acumulada de mobiliario	(200.000)						
(2817) Amortización acumulada de equipos proceso información	(880.000)						
<b>B) Activo Corriente</b>			<b>2.595.000</b>	<b>C) Pasivo corriente</b>			<b>8.300.000</b>
<b>III.- Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar</b>		<b>1.101.500</b>		<b>III. Deudas a corto plazo</b>		<b>3.100.000</b>	
(430) Clientes	500.000			(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	1.000.000		
(431) Clientes, ef. Com. A cobrar	200.000			(523) Proveedores de inmov. a corto plazo	2.000.000		
(440) Deudores	400.000			(525) Efectos a pagar a corto plazo	100.000		
(473.) Hac. Pub. Retenciones y pagos a cuenta	1.500			<b>V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar</b>		<b>5.200.000</b>	
				(400) Proveedores	200.000		
				(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar	5.000.000		
<b>VI. Periodificaciones a corto plazo</b>		<b>15.000</b>					
(480) Gastos anticipados	15.000						
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>		<b>1.478.500</b>					
(572) Bancos	1.418.500						
(570) Caja	60.000						
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8.965.000</b>	<b>8.965.000</b>	<b>8.965.000</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>8.965.000</b>	<b>8.965.000</b>	<b>8.965.000</b>

**Cálculos y notas**

**Asientos relacionadas con el Cierre: Regularizaciones**

*Inventario Final y Adecuación de Saldos*

*Descuadre de Caja*

<b>(570) Caja</b>	
Debe	HaBer
500.000,00 €	90.000,00 €
300.000,00 €	5.000.000,00 €
4.500.000,00 €	
<b>5.300.000,00 €</b>	<b>5.090.000,00 €</b>
Saldo Contable:	210.000,00 €
Saldo Real:	60.000,00 €
Ajuste:	150.000,00 €

*Reclasificación de Cuentas*

Letra a 18 meses (Asiento 1) 100.000,00 €

*Periodificación*

Prima de seguro (Asiento 4) 180.000,00 € 15.000,00 €

*Correcciones valorativas (amortizaciones y deterioros)*

<i>Amortizaciones:</i>	V. Compra	V. Residual	Cuota del Año
Local:	2.500.000 €	0 €	50.000,00 €
	2%		
Ordenad. 1:	2.000.000 €	50.000 €	390.000,00 €
	5 Años		
Ordenad. 2:	500.000 €	0 €	100.000 €
	5 Años		
Mobiliario:	1.000.000 €	0 €	100.000 €
	10 Años		