
Proves relacionades amb el patrimoni net i el passiu

PID_00259198

Jaume Pérez Puiggrós
Dolors Plana Erta

Jaume Pérez Puiggrós

Economista i membre exercent del ROAC (Registre Oficial d'Auditors de Comptes), i amb l'acreditació d'Expert Comptable del Col·legi d'Economistes de Catalunya. Al llarg de la seva carrera professional ha compaginat l'auditoria externa i l'assessoria amb diferents posicions a l'àrea financera dins de grups multinacionals. Ha estat docent en diverses escoles de càrrecs intermedis, i ha col·laborat com a consultor amb la UOC des de 2008 en diferents matèries, com Consolidació d'estats financers, Anàlisi d'estats financers i Auditoria. També ha estat docent del Màster de Direcció Financera de la UOC.

Dolors Plana Erta

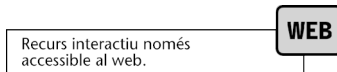
Doctora en Administració i Direcció d'Empreses per la Universitat Politècnica de Catalunya i professora de l'àrea de comptabilitat als Estudis d'Economia i Empresa de la UOC. El seu focus d'investigació es centra en promoure l'avaluació formativa a la docència en comptabilitat, i en l'estudi de la qualitat de la informació financera proporcionada per les societats.

Índex

1. Exercicis teòrics	5
1.1. Justificació respostes correctes	5
2. Exercicis pràctics	6

1. Exercicis teòrics

Indiqueu quina d'aquestes possibles respostes és la correcta. Hi pot haver més d'una resposta vàlida. Al final dels exercicis, en l'apartat "Justificació respostes correctes", podeu consultar perquè les respostes són o no correctes.



1.1. Justificació respostes correctes

1. Segons els articles 295.2, 300, 301 i 303 de la LSC, la contraprestació en què s'ha de materialitzar el desemborsament de les participacions pot consistir en:

- Noves aportacions, dineràries o no dineràries
- L'aportació de crèdits contra la societat
- La transformació de reserves o beneficis que figuren en el patrimoni de la societat

2. L'article 274 de la LSC diu que la reserva legal ha d'estar constituïda, com a mínim, pel 20% del capital social escripturat. Per a aquesta finalitat s'ha de destinar el 10% dels beneficis de cada exercici econòmic.

3. L'article 274 de la LSC diu que la reserva legal ha d'estar constituïda, com a mínim, pel 20% del capital social escripturat. Per a aquesta finalitat s'ha de destinar el 10% dels beneficis de cada exercici econòmic.

4. Les cartes de circularització les prepara i signa l'empresa, fent servir paper amb el logo de l'empresa, però les envia l'auditor, per a estar segur que s'han enviat totes.

5. Normalment s'envia una segona carta de reclamació, i si no s'obté resposta es passa als procediments alternatius.

6. Amb els procediments de tall d'operacions comprovem la correcta imputació temporal de les operacions que se situen entorn de la data de tancament.

2. Exercicis pràctics

1. Sobre la confirmació de tercers, de la següent confirmació de tercers (un despatx d'advocats).

A l'atenció del Sr. Vilà Rovira
Del Bufet Jurídic Legalis, SLP

Benvolgut senyor,

Com a auditor dels comptes anuals corresponents a l'exercici 201X del nostre client comú **Allana, SA**, els agrairia que em facilitessin la informació següent:

1. Una breu descripció de qualsevol reclamació, judici o litigi, no iniciat, en procés o que hagi estat sentenciat des del 31 de desembre de 201X-1, dels quals tinguin coneixement i que individualment impliquin danys o un altre tipus de reclamacions o que, d'una altra manera, poguessin afectar la societat **Allana, SA**, així com una estimació per part seva de les obligacions totals per aquests conceptes.

2. Una breu descripció de qualsevol passiu contingent de consideració (que no siguin els judicis i reclamacions esmentats en el paràgraf anterior) i dels quals tinguin coneixement com a assessors jurídics de la societat **Allana, SA**, així com la seva estimació respecte de l'obligació total que en pogués emanar. La relació dels passius contingents dels quals els sol·licitem informació es limitaria a aquells passius que poguessin derivar-se dels casos o situacions que els hagin confiat com a assessors jurídics els responsables de la societat **Allana, SA** i que, mitjançant accions iniciades per tercers, poden involucrar la societat en demandes, sancions o penalitats per incompliment (real o presumpte) de qualsevol tipus de contracte o obligació.

3. L'import dels honoraris professionals que vostès hagin facturat a la societat **Allana, SA** durant l'exercici 201X i aquells honoraris professionals reportats a 31 de desembre de 201X que estan pendents de cobrament i/o de facturar en la data esmentada.

Preguem que ens enviïn directament aquesta informació al nostre despatx d'auditors a l'adreça que ja els consta per altres contactes.

Agraint anticipadament la seva col·laboració, rebin una cordial salutació.

Enric Ciurans Perez-Llop
Auditor de comptes ROAC 572784.

25 de febrer de 201X+1

Tal com es constata, aquest document forma part dels papers de treball de l'auditor en el treball que s'hi menciona.

Es **demana** respondre les preguntes següents:

a) Quina finalitat té per a l'auditor obtenir aquesta informació que reclama a la carta?

b) L'auditor, pel que hem pogut saber, dubtava entre enviar el comunicat per carta certificada o fer-ho verbalment, donada l'estreta amistat que té amb el Sr. Vilà Rovira. Finalment ho va fer per carta en els termes a què l'escrit es refereix. Sobre això, creieu que l'auditor va preparar correctament aquest procediment? Raoneu breument la resposta.

c) Descriuiu una possible situació irregular que podria contenir la resposta d'aquest despatx d'advocats, i que fos d'utilitat per a l'auditor, en tractar-se d'una informació que ha estat ocultada per la Direcció de la companyia que s'audita i expliqueu per què.

Solució

a) **Quina finalitat té per a l'auditor obtenir aquesta informació que reclama a la carta?**

En aquest cas, l'auditor té l'obligació de fer la prova de la confirmació d'aquest assessor jurídic per a avaluar si existeixen compromisos, contingències o riscos de diferent consideració que no estan adequadament tractats ni als comptes anuals ni als registres comptables de l'empresa que s'audita.

b) **L'auditor, pel que hem pogut saber, dubtava entre enviar el comunicat per carta certificada o fer-ho verbalment, donada l'estreta amistat que té amb el Sr. Vilà Rovira. Finalment ho va fer per carta en els termes a què l'escrit es refereix. Sobre això, creieu que l'auditor va preparar correctament aquest procediment? Raoneu breument la resposta.**

Les confirmacions a tercers sempre s'han d'enviar per escrit, per tal de deixar evidència del treball fet per l'auditor.

Tot i que l'auditor ha realitzat la prova de confirmació a tercers via correu, es constata una irregularitat donada pel fet que és l'auditor qui s'adreça directament a l'assessor extern. Ho hauria hagut de dur a terme el responsable autoritzat de la companyia auditada, ja que l'auditor no pot representar jurídicament ningú que no l'autoritzi.

c) **Descriu una possible situació irregular que podria contenir la resposta d'aquest despatx d'advocats, i que fos d'utilitat per a l'auditor, en tractar-se d'una informació que ha estat ocultada per la Direcció de la companyia que s'audita i expliqueu per què.**

Aquí valdria com a resposta qualsevol supòsit similar als següents:

- Qualsevol reclamació judicial d'un tercer contra la companyia auditada pendent de resolució en ferm per la via administrativa o judicial.
- Qualsevol operació transcendental en negociació.

2. Sobre ampliació de capital. En l'auditoria d'Avant, SA, en revisar el patrimoni net d'aquesta companyia, hem identificat una operació d'augment de capital social que va acordar la Junta General durant l'exercici auditat. En concret, durant el mes de juny s'ha dut a terme per la companyia una ampliació de capital d'acord amb les següents dades:

- Emissió de 50.000 accions de 20 euros de valor nominal cadascuna. S'emeten al 180% per la prima d'emissió.
- L'emissió va ser totalment subscripta i desemborsada, mitjançant ingrés en el compte bancari, en la quantia mínima legal.
- Les despeses d'ampliació de capital, que es corresponen amb el següent detall, van anar íntegrament registrats com a despeses de l'exercici en subcomptes (628) Subministraments:
 - Notari: 3.900 euros
 - Registradors: 6.800 euros
 - Publicitat legal: 2.800 euros
 - Assessors i tramitadors: 9.500 euros

Requerim l'escriptura pública i podem verificar que l'operació es troba inscrita en el Registre Mercantil.

D'acord amb els assentaments que figuren inscrits en el llibre diari corresponents a aquesta operació, tenim el següent:

Codi	Concepte	Deure	Haver
572	Bancs	1.050.000	
103	Capital social pendent desemborsament	750.000	
100	Capital social		1.800.000

Es demana que resolueu si en la revisió d'aquesta operació s'hi ha d'aplicar alguna regularització comptable com a auditor.

Solució

Es tracta d'una ampliació de capital mitjançant aportacions dineràries en la qual ha de desemborsar-se el 25% del capital social i el 100% de la prima d'emissió. Per això, s'hi hauria d'haver comptabilitzat el següent:

- Per l'operació d'ampliació de capital ja inscrita en el registre mercantil:

Codi	Concepte	Deure	Haver
572	Bancs (Capital: 50.000 acc. \times 20 €/acc \times 25% = 250.000 + Primera emissió: 800.000 €)	1.050.000	
1030	Socis per desemborsaments no exigits (50.000 \times 20 \times 75%)	750.000	
100	Capital social (50.000 acc. \times 20 €/acc)		1.000.000
110	Prima d'emissió o assumptió (50.000 acc. \times 20 €/acc. \times 0,8)		800.000

- Pel pagament de les despeses d'emissió, que d'acord amb la Norma de Registre i Valoració (NRV) 9a.4 es registraran directament contra el patrimoni net com a menys reserves voluntàries:

Codi	Concepte	Deure	Haver
113	Reserves voluntàries	23.000	
572	Bancs		23.000

Per tot això, s'hauria de proposar l'ajust següent:

Codi	Concepte	Deure	Haver
100	Capital social (part de la prima d'emissió)	800.000	
110	Prima d'emissió o assumptió		800.000
113	Reserves voluntàries	23.000	
628	Subministraments		23.000

3. Sobre **equilibri patrimonial**. Avant, SA presenta el balanç de situació a 31/12/20X5 següent:

Actiu	Import	Patrimoni net i Passiu	Import
Actiu no corrent	1.275.725	Capital social	1.250.000
Actiu corrent	5.349.775	Res. negatius exercicis ant.	-105.235
		Resultat de l'exercici 20X5	-562.375
		Passiu no corrent	554.265
		Passiu corrent	5.488.845
Total	6.625.500	Total	6.625.500

Es demana:

- a) Preparar un memoràndum d'equilibri patrimonial de la societat.
- b) Identificar actuacions a proposar als directius de la societat.
- c) En data 31/01/20X6, els socis fan una aportació no reemborsable per un import de 500.000 euros. Indiqueu quina de les tres actuacions proposades és la correcta i justifiqueu l'elecció efectuada:
 - Ajustar els estats financers a la data del tancament.
 - Incloure l'efecte en la Memòria de l'exercici 20X5.
 - No suposa cap modificació, ni en els estats financers ni en la Memòria.

Solució

a) **Preparar un memoràndum d'equilibri patrimonial de la societat.**

Pràctica comptable observada: La societat es troba en situació de desequilibri patrimonial ja que el seu patrimoni net, encara que sense ser negatiu, és inferior a la meitat del capital social (la meitat del capital social és de 625.000 euros). Segons l'article 363 de la LSC, aquesta és una causa de dissolució que ha de ser abordada pels administradors.

b) **Identificar actuacions a proposar als directius de la societat.**

Els administradors han de convocar –per pròpia iniciativa o a petició de qual-sevol soci– la Junta General en el termini de dos mesos, perquè es decideixi si s'acorda la dissolució de la societat o s'apliquen actuacions per solucionar-ho.

Atès que les pèrdues són importants, però la societat disposa de recursos propis més amplis que els mínims requerits per la llei, una solució possible seria la reducció de capital social per un import equivalent a les pèrdues acumulades, d'aquesta forma el capital social final que resultaria seria una xifra superior al capital social mínim legal.

Aquesta mesura no impediria que la direcció hagués d'adoptar mesures pal·liatives per corregir la causa que està provocant les pèrdues comptables.

c) En data 31/01/20X6, els socis fan una aportació no reemborsable per un import de 500.000 euros. Indiqueu quina de les tres actuacions proposades és la correcta i justifiqueu l'elecció efectuada.

L'actuació correcta seria incloure l'efecte en la Memòria de l'exercici 20X5. Els fets posteriors a la data del balanç són tots aquells, favorables o desfavorables, que s'han produït entre la data del balanç i la data de la seva formulació o la data d'aprovació dels estats financers. Aquests fets poden ser de dues menes.

- Fets que modifiquen les condicions que ja existien en la data del balanç.
- Fets indicatius de condicions que han aparegut després.

Justificació. El PGC, en indicar el contingut de la Memòria, diu que les empreses informaran dels fets posteriors que mostrin condicions que no existien al tancament de l'exercici i que siguin de tal importància que, si no se subministra aquesta informació, podrien afectar la capacitat d'avaluació dels usuaris dels comptes anuals. També s'informarà dels fets posteriors que afectin l'aplicació del principi d'empresa en funcionament informant de:

- La descripció de fet posterior i la seva naturalesa. Aquest factor genera un dubte respecte a l'aplicació del principi d'empresa en funcionament.
- L'impacte potencial del fet sobre la situació de l'empresa.
- El factors mitigants relacionats amb el fet.

Per tant, atès que l'aportació dels socis no era coneguda abans de la data del tancament, no procedeix modificar els estats financers, però sí que cal incloure-la a la informació en la Memòria.

4. Sobre distribució de resultats. La companyia Alfalfa, SA presenta la informació rellevant següent del seu balanç (en euros) previ a la distribució de resultats a 31/12/20X5:

Patrimoni net	Import
---------------	--------

Capital social	3.500
Reserva legal	690
Resultat de l'exercici	21.150
Total patrimoni net	25.340

El director financer, al·legant que la finalitat de la societat és maximitzar la satisfacció de l'accionista, opta per distribuir la totalitat del resultat de l'exercici el mateix 31/12/20X5, i procedeix a comptabilitzar l'assentament següent:

Codi	Concepte	Deure	Haver
129	Resultat de l'exercici	21.150	
526	a Dividend actiu a pagar		21.150

Els auditors, després de comprovar els estatuts de la societat, detecten una clàusula que estableix l'obligatorietat de dotar una reserva estatutària (de lliure disposició) de l'1% del benefici de cada exercici social en el cas que aquest superi el 30% del capital social desemborsat existent en aquell període.

Com a informació accessòria al balanç sabem que el capital social està íntegrament desemborsat.

Es demana:

- És correcte que s'hagi procedit a la distribució de dividends de la forma descrita? En cas que no estiguen conformes amb la forma en què ha procedit la companyia auditada, expliqueu breument quin seria el procediment establert per formalitzar una distribució de dividends.
- Plantegeu, considerant que la companyia auditada vol repartir la màxima quantitat possible de dividends, els ajustaments i/o reclasseficacions necessaris després de complir tots els preceptes legals.

Solució

- És correcte que s'hagi procedit a la distribució de dividends de la forma descrita? En cas que no estiguen conformes amb la forma en què ha procedit la companyia auditada, expliqueu breument quin seria el procediment establert per formalitzar una distribució de dividends.**

No és correcte, ja que el director financer no té cap potestat per a decidir sobre la distribució de dividends. Aquesta facultat està reservada exclusivament a la Junta General, a proposta de l'òrgan d'administració.

El procediment correcte seria el següent:

- Tancament de l'exercici.
- Aprovació de comptes anuals per part de la Junta General. En aquests comptes anuals hi ha una proposta de distribució de resultats (apartat 3 de la Memòria) que formulen els administradors.
- Instrumentació de la distribució de dividends amb l'acord de la Junta.

b) Plantegeu, considerant que la companyia auditada vol repartir la màxima quantitat possible de dividends, els ajustaments i/o reclassificacions necessaris després de complir tots els preceptes legals.

L'import màxim distribuïble com a dividend és el que resulta després d'aplicar les consideracions següents:

- Reserva legal (art. 274 LSC): reserva legal objectiva: 20% s/capital social $3.500 = 700$ euros; reserva legal existent: 690 euros
Per tant, la Societat té una restricció per distribuir els seus beneficis: cal dotar la reserva legal corresponent prèvia a tota distribució de dividends: 10% s/resultat, fins a assolir el 20% objectiu.
Càlcul: el 10% de 21.150 euros són 2.115 euros, però abans hem de dotar 10 euros a reserva legal per assolir el 20% necessari sobre la xifra del capital social.
- Reserva estatutària (art.273.2 LSC): resultat comptable: 21.150 euros; capital desemborsat: 1.050 euros ($30\% \times 3.500$)
Per tant el resultat de l'exercici és superior al 30% del capital social desemborsat: 1% s/resultat $21.150 \text{ euros} = 211,50$ euros. I aquesta seria la dotació de la reserva estatutària.

En principi la resta seria distribuïble com a dividends, és a dir:

- Resultat: 21.150 euros
- Dotacions legals o estatutàries: 221,50 euros ($10 + 211,50$)
- Dividends possibles: 20.928,50 euros ($21.150 - 221,50$)

5. Sobre passiu corrent: verificació del saldo de proveïdors que no han respost a la circularització. Estem auditant l'àrea de comptes a pagar de la societat Argantax, SL a 31 de desembre de 2016, i ens han facilitat el detall dels saldos dels proveïdors:

Proveïdor	Saldo a 31/12/2016
Alfa, SL	23.000
Beta, SL	15.000
Cobre, SL	40.000
Delta, SL	13.000
Epsilon, SL	25.250
Fausto, SL	13.700
Gamma, SL	30.000
Helios, SL	22.300
Total	182.250

Hem obtingut confirmació de saldos de tots els proveïdors excepte de Beta, SL.; Cobre, SL.; Delta, SL.; Fausto, SL., i Helios, SL., i després d'analitzar les respostes dels proveïdors que han contestat, disposem del detall següent:

- El proveïdor Alfa, SL ens confirma un saldo de 53.500 euros. La diferència correspon al fet que la societat que auditem ha registrat una bestreta en el compte d'aquest proveïdor.
- El proveïdor Epsilon, SL ens confirma un saldo de 63.000 euros. La diferència correspon a una factura de compra en data 27/12/2016, però el material no va entrar al magatzem d'Argantax, SL fins al 05/01/2017.
- El proveïdor Gamma, SL ens informa que el saldo pendent al tancament de l'exercici 2016 era de 43.200 euros. El comptable ens explica que a 31 de desembre de 2016 va enviar a aquest proveïdor un xec bancari per valor de 13.200 euros per a liquidar una de les factures que vencien i es va comptabilitzar el pagament. El xec es va efectuar amb càrrec a un dels comptes de crèdit d'Argantax, SL.

Dels proveïdors que no han respost, hem efectuat procediments alternatius sense excepció, i sabem que en revisar les factures rebudes al gener de 2017, en detectem dues de compres de mercaderies del proveïdor Fausto, SL amb data 27 i 28 de desembre de 2016 per un import de 13.250 euros i 10.300 euros, respectivament. Quan preguntem al comptable sobre aquestes factures, ens informa que van arribar el 2017 i que inicialment la intenció era registrar la previsió de despesa, però amb les presses del tancament de l'exercici no ho va fer. Les mercaderies van arribar al magatzem el 30 desembre de 2016.

Es demana detallar les verificacions a realitzar als proveïdors que han respost a la carta de circularització i als quals no els coincideix el saldo amb el de l'empresa que auditem. Així mateix, fer una proposta justificada d'ajustaments o reclasseficcions necessaris.

Solució

- Proveïdor Alfa, SL. Vulnera el principi de no compensació. Es proposa la reclasseficcació següent:

Codi	Concepte	Deure	Haver
407	Bestretes a proveïdors	30.000	
400	a Proveïdors		30.000

- Proveïdor Epsilon, SL. Es tracta d'una factura comptabilitzada el 2016 per Epsilon i el 2017 per la societat auditada, atès que la mercaderia no va arribar al magatzem de la societat auditada fins al 5 de gener de 2017. Per tant, el saldo és correcte.
- Proveïdor Gamma, SL. La diferència és deguda al fet que la societat auditada va emetre un xec que es va comptabilitzar en enviar-lo com a mitjà de pagament al proveïdor, però aquest no l'ha comptabilitzat en l'exercici 2016. Per tant, el saldo és correcte.
- Proveïdor Fausto, SL. La compra ha de comptabilitzar-se en el moment que les mercaderies entren al magatzem, independentment de la recepció de la factura. Per tant, proposem l'ajust següent:

Codi	Concepte	Deure	Haver
600	Compres de mercaderies	23.550	
4009	a Proveïdors, factures pendents de rebre		23.550

6. Sobre **deutes amb entitats de crèdit**. Als treballs d'auditoria de l'empresa Quorum S.L. es verifica que la societat té un préstec bancari i dos pòlisses de crèdit amb les condicions següents:

- Préstec bancari contractat amb el banc BBVV l'1 de desembre del 2016 per un principal de 198.000 euros per finançar un actiu material. Les condicions del préstec són: tipus d'interès del 7,25%, termini d'amortització de 11 anys, sistema d'amortització del préstec per quotes d'amortització tri-

mestrals de 4.500 euros. Els interessos es liquiden trimestralment el darrer dia de cada trimestre, juntament amb la quota d'amortització i es determinen sobre el principal existent al principi del trimestre. Es comença a amortitzar el préstec el primer trimestre del 2017.

- Pòlissa de crèdit amb l'entitat bancària BDOS de venciment 15 d'agost de 2017 i constituïda el 15/11/2016. Límit contractat 55.000 euros. Tipus d'interès del 9,54%. La darrera liquidació d'interessos que ens acaben de facilitar és de data 15 de febrer del 2017, quan el banc ha liquidat 2.385 euros. El saldo de la pòlissa en aquest trimestre ha oscil·lat entre els 15.000 euros i els 30.000 euros, sent el del dia 31 de desembre de 22.584 euros.
- Pòlissa de crèdit de venciment el 30 d'octubre del 2018 amb el banc BSDT, contractada l'1 de novembre de 2016, i amb liquidació trimestral d'interessos. Límit contractat 175.000 euros. Tipus d'interès del 9,54% anual. Aquesta pòlissa es va disposar totalment el primer dia i a data d'auditoria el saldo continua totalment disposat, sense variacions des de l'inici.

Informació complementària:

- El saldo del compte «520 Deutes amb entitats financeres C/T» és de 395.584 euros.
- No existeixen més passius bancaris.
- El saldo d'interessos bancaris a pèrdues i guanys a 31 de desembre és zero.

Es **demana** preparar el següent a partir de la informació subministrada:

- a) Un memoràndum de revisió de deutes amb entitats financeres per préstecs i pòlisses de crèdit.
- b) Una cèdula de càlcul de valoració del deute amb entitats bancàries.
- c) Una cèdula d'ajustaments i reclassificacions.

Solució

- a) Un memoràndum de revisió de deutes amb entitats financeres per préstecs i pòlisses de crèdit

REF P/T: AREA C_FINANC

Auditor: XXX

Cia. auditada: Quorum, SL

Realitzat per: UOC1

Data tancament exercici: 31/12/2016

Revisat per: UOC2

Memoràndum de revisió de deutes amb entitats financeres

La pràctica comptable observada ha estat la següent:

- La societat no classifica els seus passius amb entitats financeres d'acord amb el seu venciment.
- La societat no registra adequadament les despeses financeres corresponents als seus passius bancaris.
- La societat no du a terme el tall d'operacions d'interessos, o sigui, que no registra els interessos meritats i no vençuts.

b) Una cèdula de càlcul de valoració del deute amb entitats bancaries

REF P/T: AREA C_FINANC

Auditor: XXX

Cia. auditada: Quorum, SL

Realitzat per: UOC1

Data tancament exercici: 31/12/2016

Revisat per: UOC2

Cèdula del càlcul dels deutes amb entitats financeres

Passius bancaris amb l'entitat BBVV:

Entitat	Inici	Final	Dies	Principal
BBVV	01/12/2016	28/02/2017	89	198.000,00
Dies 2016	Dies 2017	Tipus interès	Interessos liquidació (1)	Interessos comptabilitzats als comptes del 2016
31	58	7,25%	14.355,00	0,00
Interessos 2016 (2)	Interessos 2017	Venciment c/t (3)	Venciment II/t	
5.000,06	9.354,94	18.000,00	180.000,00	

(1) 7,25% de 198.000 euros; (2) (31/89) x 14.355 euros; (3) 4 trimestres x 4.500 euros

Passius bancaris amb l'entitat BDOS

Entitat	Inici	Final	Dies	Import girat
BDOS	15/11/2016	15/02/2017	91	2.385

(1) (31/91) x 2.385 euros

Dies 2016	Dies 2017	Interessos 2016 (1)	Interessos 2017	Interessos comptabilitzats als comptes del 2016
46	45	1.205,60	1.179,40	0,00

(1) $(31/91) \times 2.385$ euros

Passius bancaris amb l'entitat BSDT

Entitat	Inici	Final	Dies	Disposat
BSDT	01/11/2016	31/01/2017	91	175.000
Dies 2016	Dies 2017	Interessos liquidació (1)	Interessos 2016 (2)	Interessos 2017
61	30	4.173,75	2.797,79	1.375,96
Tipus interès				
9,54%				

(1) $175.000 \times (9,54\% / 4 \text{ trimestres})$; (2) $(61/91) \times 4.173,75$ euros

El saldo amb entitats bancaries quedaria com segueix:

	cte 170	cte 520	Saldo entitat bancaria
BBVV	180.000,00	18.000,00	198.000,00
BDOS	-	22.584,00	22.584,00
BSTD	175.000,00	-	175.000,00
Saldo comptes	355.000,00	40.584,00	395.584,00

c) Una cèdula d'ajustaments i reclassificacions

REF P/T: AREA C_FINANC

Auditor: XXX

Cia. auditada: Quorum, SL

Realitzat per: UOC1

Data tancament exercici: 31/12/2016

Revisat per: UOC2

Cèdula d'ajustaments i reclassificacions

Pel que fa als passius bancaris amb l'entitat BBVV, proposem el següent:

Reclassificació del saldo per venciment

Codi	Concepte	Deure	Haver
520	Deutes a curt termini amb entitats de crèdit	180.000	
170	a Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit		180.000,00

Ajustament per interessos meritats no vençuts

Codi	Concepte	Deure	Haver
662	Interessos de deutes	5.000,06	
527	a Interessos a curt termini de deutes amb entitats de crèdit		5.000,06

Pel que fa als passius bancaris amb l'entitat BDOS, proposem el següent:

Ajustament per interessos meritats no vençuts:

Codi	Concepte	Deure	Haver
662	Interessos de deutes	1.205,60	
527	a Interessos a curt termini de deutes amb entitats de crèdit		1.205,60

Pel que fa als passius bancaris amb l'entitat BSDT, proposem el següent:

Reclassificació del saldo per venciment

Codi	Concepte	Deure	Haver
520	Deutes a curt termini amb entitats de crèdit	175.000,00	
170	a Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit		175.000,00

Ajustament per interessos meritats no vençuts

Codi	Concepte	Deure	Haver
662	Interessos de deutes	2.797,79	
527	a Interessos a curt termini de deutes amb entitats de crèdit		2.797,79

