

Examen Generalitat Valenciana 2023

Cuerpo técnico facultativo de tributos

SUPUESTO 2

La sociedad CODCRY, que presenta magnitudes contables de gran empresa, recibió el 31/12/2020 un préstamo de una entidad financiera por importe de 9.000.000 euros, al tipo de interés nominal anual del 6%, cuya devolución se produce con 3 amortizaciones de capital anuales constantes. Los gastos iniciales de formalización del préstamo han sido de 200.000 euros que hacen que el tipo de interés efectivo anual de la operación sea del 7,24685%.

SE PIDE: Responda a las siguientes cuestiones:

1. Plantee la fórmula de cálculo del tipo de interés efectivo de la operación incorporando las cifras que corresponden en cada magnitud.
2. ¿Cuál es el Coste Amortizado a fecha 31-12-2021?
3. ¿Cuál es la cuota pagada el 31-12-2022?
4. ¿Cuáles son los intereses devengados efectivamente durante el año 2023?
5. Si, hipotéticamente, llegados al día 31-12-2022 y después de pagar la cuota correspondiente a este ejercicio, la empresa decidiera cancelar el préstamo con la entidad financiera y esta no cobrase ningún tipo de gasto ni de penalización ¿cuál es el importe que debería pagar la empresa en este momento para cancelar la deuda?
6. Contabilizar todas las operaciones a que da lugar este préstamo desde la concesión hasta el día 31-12-2022.

(Puntuación máxima: 4,00 puntos. Las cuestiones desde la número 1 a la número 5 puntúan 0,50 puntos cada una, y, la cuestión número 6 puntúa 1,50 puntos)

Solución Supuesto 2

El enunciado nos indica que son tres amortizaciones de capital anuales constantes

Con esta redacción consideraría que lo que es constante es la amortización del principal

Fecha	Anualidad	Interés explícito	Interés efectivo 7,24685%	Amortización del principal	Coste amortizado
01/01/2021					8.800.000,00
31/12/2021	3.540.000	540000	637.722,80	3.000.000	5.897.722,80
31/12/2022	3.360.000	360000	427.399,12	3.000.000	2.965.121,92
31/12/2023	3.180.000	180000	214.877,94	3.000.000	0,00

Interés explícito primer año $9.000.000 \times 0,06 = 540.000$

Interés explícito segundo año $6.000.000 \times 0,06 = 360.000$

Interés explícito tercer año $3.000.000 \times 0,06 = 180.000$

El interés efectivo para el primer año se calcula como $8.800.000 \times 0,0724585$

El cálculo de realizaría con la siguiente formula

$$8.800.000 = 3.540.000/1,0724685 + 3.360.000/1,0724685^2 + 3.180.000/1,0724685^3$$

El coste amortizado a 31/12/2021 = 5.897.722,80

La cuota del 31/12/2022 = 3.360.000

En el año 2023 se devenga intereses por 214.877,94 siendo de estos explícitos 180.000 euros

A 31/12/2022 el coste amortizado es 2.965.121,92 pero el importe que se debe es de 3.000.000 (el coste amortizado es el cálculo interno de la empresa)

El cuadro resolviendo con el interés efectivo que nos da el enunciado cuadra dando un resultado final de 0

Asientos contables

Por la concesión del préstamo:

8.800.000 Bancos (572)

a Deudas a l/p con entidades 5.897.722,80
de crédito (170)

Deudas a c/p con entidades 2.902.277,20
de crédito (520)

Deuda a cp $8.800.000,00 - 5.897.722,80 = 2.902.277,20$

Por el devengo de los intereses

637.722,80 Intereses de deudas (662)

a Intereses c/p de deudas con 540000
entidades de crédito (527)

Deudas a c/p con entidades 97.722,80
de crédito (520)

Por el pago

540000 Intereses c/p de deudas con
entidades de crédito (527)

Deudas a c/p con entidades de
3.000.000 crédito (520)

a Bancos (572) 3.540000

Por la reclasificación de deuda del lp al cp

2.932.600,88 Deudas a l/p con entidades de
crédito (170)

a Deudas a c/p con entidades 2.932.600,88
de crédito (520)

31-12-2022.

Por el devengo de los intereses

427.399,12 Intereses de deudas (662)

- a Intereses c/p de deudas con 360000
entidades de crédito (527)
- Deudas a c/p con entidades 67.399,12
de crédito (520)

Por el pago

360000 Intereses c/p de deudas con
entidades de crédito (527)

3.000.000 Deudas a c/p con entidades
de crédito (520)

- a Bancos (572) 3.360.000

Por la reclasificación de deuda del lp al cp

2.965.121,92 Deudas a l/p con entidades de
crédito (170)

- a Deudas a c/p con entidades 2.965.121,92
de crédito (520)