



Normas de valoración del PGC relacionadas con compras y ventas de mercaderías

- **Intereses con vencimiento no superior a un año que no tengan un tipo de interés contractual y que el efecto de no actualizar los flujos de efectivo (1) no sea significativo.**

(1) El importe de los intereses no es relevante.

Ejemplo 1: Detalle de la factura 111.

Conceptos	Euros
Valor de la mercancía.....	5.000
Descuento por volumen.....	-350
Descuento por pago anticipado.....	-500
Gastos de portes.....	150
Intereses a 2 meses.....	300
Total Factura	4.600

COMPRAS

Norma 10ª PGC / Norma 12ª PGC PYMES

- a.** Imputación de los intereses al precio de adquisición (Nominal):

4.600	600 Compras de mercaderías a 400 proveedores	4.600
-------	---	-------

- b.** No imputación de los intereses al precio de adquisición (Valor Razonable):

4.300	600 Compras de mercaderías a 400 proveedores Al recibir la factura	4.300
-------	--	-------

4.300 300	400 Proveedores 662 Intereses de deudas a 572 Bancos C/C Al pagar la factura	4.600
--------------	---	-------

VENTAS

Norma 14ª PGC / Norma 16ª PGC PYMES

- a.** Imputación de los intereses al precio de venta (Nominal):

4.600	430 Clientes a 700 Venta de Mercaderías a 759 Ingresos por servicios diversos	4.450 150
-------	---	--------------

- b.** No imputación de los intereses al precio de venta (Valor Razonable):

4.300	430 Clientes	a 700 Venta de Mercaderías a 759 Ingresos por servicios diversos Al entregar la factura	4.150 150
-------	--------------	---	--------------

4.600	572 Bancos C/C	a 430 Clientes a 762 Ingresos de créditos Al cobrar la factura	4.300 300
-------	----------------	--	--------------

- Los intereses incorporados al nominal de los débitos no se incluirán en el precio de adquisición cuando el vencimiento del débito sea superior a un año.

Ejemplo 2: Detalle de la factura 112.

Fecha: 01/10/X1

Conceptos	Euros
Valor de la mercancía.....	5.000
Descuento por volumen.....	-350
Descuento por pago anticipado.....	-500
Gastos de portes.....	150
Intereses a 18 meses.....	1.800
Total Factura	6.100

COMPRAS

01/10/X1

4.300	600 Compras de mercaderías a 400 proveedores Por la factura de compra sin incluir intereses	4.300
-------	---	-------

31/12/X1

300	662 Intereses de deudas a 4XX proveedores a L/P Intereses devengados $1.800/18 \times 3 = 300$	300
-----	---	-----

31/12/X2

1.200	662 Intereses de deudas a 4XX proveedores a L/P Intereses devengados $1.800/18 \times 12 = 1.200$	1.200
-------	--	-------

31/12/X2

5.800	4XX proveedores a L/P a 400 proveedores Reclasificación de la deuda	5.800
-------	---	-------

01/04/X3

5.800 300	400 proveedores 662 Intereses de deudas $1.800/18 \times 3 = 300$ a 572 Bancos C/C Pago al vencimiento de la deuda	6.100
--------------	---	-------

VENTAS

01/10/X1

4.300	43X Clientes a L/P a 700 Ventas de Mercaderías a 759 Ingresos por servicios diversos Por la factura de compra sin incluir intereses	4.150 150
-------	--	--------------

31/12/X1

300	43X Clientes a L/P a 762 Ingresos de créditos Intereses devengados $1.800/18 * 3 = 300$	300
-----	--	-----

31/12/X2

1.200	43X Clientes a L/P a 762 Ingresos de créditos Intereses devengados $1.800/18 * 12 = 1.200$	1.200
-------	---	-------

31/12/X2

5.800	430 Clientes a 43X Clientes a L/P Reclasificación	5.800
-------	---	-------

01/04/X3

6.100	572 Bancos C/C a 430 Clientes a 762 Ingresos de créditos $1.800/18 * 3 = 300$ Cobro al vencimiento del crédito	5.800 300
-------	--	--------------

Nota: El cálculo de los intereses devengados e imputados en cada periodo, se ha realizado a través del sistema lineal, aunque éste no es aceptado al entenderse que no es correcto. De momento ha servido para dar una explicación sencilla del tema que se trata.