**TEMA 5. L’IMMOBILITZAT (no financer)**

1. **CONCEPTE**

Comprèn els elements destinats a servir de forma duradora a l’empresa. Està recollit al grup 2 del PGC com a ACTIU NO CORRENT.

L’Actiu No Corrent està format principalment per:

* Immobilitzacions intangibles
* Immobilitzacions materials
* Inversions immobiliàries
* Inversions financeres a llarg termini
1. **IMMOBILITZAT MATERIAL**

Són aquells elements patrimonials tangibles, mobles o immobles, que formen part del patrimoni de l’empresa i que col·laboren en el desenvolupament de l’activitat d’aquesta, durant un període llarg de temps. Els comptes que hi pertanyen estan recollits als subgrup 21 del PGC Immobilitzacions Materials.

Es comptabilitzaran inicialment pel preu d’adquisició o pel cost de producció en cas d’autoproducció de l’element.

* **Preu d’adquisició**. A aquest valor, es restaran els descomptes obtinguts, i s’afegiran totes les despeses necessàries per la posada en funcionament de l’immobilitzat (esplanació, demolició, transport, aranzels, instal·lació, muntatge, impostos no recuperables...)
* **Cost de producció**. S’obtindrà afegint al preu d’adquisició dels materials i consumibles i serveis rebuts, els altres costos indirectes que proporcionalment li puguin correspondre.

Tant en un cas com en l’altre, formaran part del valor de l’immobilitzat:

* les despeses financeres meritades sempre i quan el temps necessari per que entri en funcionament sigui superior a un any
* el valor actual de les obligacions derivades del desmantellament o retirada i els costos de rehabilitació del lloc sobre el qual s’assenta.

**ADQUISICIÓ D’IMMOBILITZAT per compra.**

Els comptes que intervenen en les compres a crèdit d’immobilitzat són les següents :

*173. Proveïdors d’immobilitzat a l/t.*

*175. Efectes que cal pagar a l/t.*

*523. Proveïdors d’immobilitzat a c/t.*

*525. Efectes que cal pagar a c/t.*

*239. Acomptes d’immobilitzacions materials.*

Si foren empreses vinculades les que ens subministren l’immobilitzat:

161. *Proveïdors d’immobilitzat a l/t, parts vinculades.*

*511. Proveïdors d’immobilitzat a c/t, parts vinculades.*

**EXEMPLE 1 :**

 Preu d’adquisició de la màquina : 100.000 € més 21% d’iva

A l’efectuar la comanda, donem un acompte en efectiu del 20%.

Al rebre la màquina, s’acorda pagar-la al cap d’un any.

Acceptem una lletra per l’import ajornat.

1. Al pagament de l’acompte :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 20.000 (239) Acomptes d’immob mat 4.200 (472) HP IVA Sup | **a** |  Caixa (572) 24.200 |

2. Al rebre la màquina :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 100.000 (223) Maquinària 16.800 (472) HP IVA Sup | **a** | Acomptes d’immob mat (239) 20.000Proveïdors d’immob c/t (523) 96.800 |

3. A l’acceptar la lletra :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 96.800 (523) Proveïdors d’immob c/t | **a** | Efectes que cal pagar c/t (525) 96.800 |

**EXEMPLE 2 :** Compra una màquina valorada en 300.000 € (21 % iva). Paga en efectiu per despeses de transport 900 € més iva i pel seu muntatge a la fàbrica 1.000 € més iva. Per la màquina accepta dues lletres iguals amb venciment a 10 i 20 mesos.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 301.90063.399 | 213472 | MaquinàriaHP Iva suportat |  | CaixaEfectes a pagar a curt termini Efectes a pagar a llarg termini | 570525175 | 2.299181.500181.500 |

**EXEMPLE 2.1 :** S’estima que en finalitzar la vida útil de la màquina anterior els costos de desballestament ascendiran a 5.000 € . El tipus d’interès efectiu és del 6% i la vida útil, de cinc anys

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.736’29 | 213 | Maquinària5.000x(1+0’06)-5 |  | Provisió per desmantellament, retirament o rehabilitació de l’immobilitzat | 143 | 3.736’29 |

**EXERCICI 1** Comprem a un particular un magatzem valorat 90.000 € que paguem la meitat ara i la resta a 6 mesos. El 25% del valor pertany al terreny. Per fer possible la compra l’empresa ha tingut les següents despeses que ha pagat pel banc:

* 10’25% del valor de la compra en concepte ITP i AJD
* 3.000 en concepte de comissió a l’immobiliària
* 2.000 € al notari més 21% d’iva i una retenció del 19%

**ADQUISICIÓ D’IMMOBILITZAT per producció pròpia.**

Aquest supòsit fa referència als casos en que l’empresa, utlitilitzant els seus propis mitjants i treballadors, construeix l’element que incorpora al seu immobilitzat.

La tècnica comptable per registrar aquestes autoconstruccions d’immobilitzat és la següent :

- Totes les despeses, ma d’obra, materials, serveis, subministraments etc utlitzats en la fabricació de l’element es van carregant durant l’exercici als comptes del grup 6 corresponents:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (6\_\_) Despeses | **a** |  Tresoreria (57\_) |

- Al finalitzar la fabricació es fa un càlcul del cost de l’autoproducció, tenint en compte tots els costos directament imputables a l’element construit, com ara materials utilitzats, i tots els indirectes a partir de càlculs aproximats, com per exemple part de rebuts de llum, de serveis, de salaris etc. Amb la suma obtinguda es valora i incorpora l’element a l’immobilitzat de l’empresa :

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 21\_ |  | Immobilitzat Material |  | Treballs realitzats per l’immobilitzat material | 731 |  |

Si ens fixem en els assentaments realitzats veurem com totes les despeses provocades per la fabricació, es compensen amb l’ingrès comptabilitzat al compte (731), quedan com a resum dels assentaments l’equivalent a una compra d’immobilitzat. Aquest procediment comptable s’anomena ***activació de despeses,***i consisteix, com ja hem vist, en passar a l’actiu partides que estaven com a despeses en el grup 6.

**EXEMPLE 3 :** L’empresa ha construït amb els seus propis mitjans una màquina, la suma de tots els recursos utilitzats entre material, personal, llum i serveis exteriors és de 18.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 18.000 | 213 | Maquinària |  | Treballs realitzats per l’immobilitzat material | 731 | 18.000 |

**IMMOBILITZAT MATERIAL EN CURS**

La comptabilitat de les adquisicions d’immobilitzat vistes als apartats anteriors serà així sempre i quan l’inici de la construcció i la seva incorporació final a l’immobilitzat esdevingui dintre del mateix exercici econòmic. Ara bé, un altre cas és quan arribi el moment de tancar l’exercici i ens trobem amb un element en construcció.

Si es dona aquesta situació cal ***activar*** les despeses a un compte del subgrup ***23 Immobilitzacions materials en curs***. Aquests comptes serviran de nexe entre els exercicis que abasti la construcció de l’element, sent el seu destí final traspassar el seu saldo al compte definitiu de l’immobilitzat un cop finalitzada la construcció de l’element.

Aquests comptes del subgrup 23 també s’utilitzaran quan el muntatge o construcció de l’element el realitzen empreses alienes.

**EXEMPLE 4** : Una empresa, amb els seus mitjans, comença la construcció d’un magatzem per a ús propi.

01/12/01. Compra material de construcció per valor de 100.000 € (IVA 21%).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 100.00021.000 | 629472 |  Altres serveisHP IVA Suportat |  | Bancs c/c | 572 | 121.000 |

05/12/01. Paga una factura de 3.000 € per l’arrendament d’una formigonera i altres eines de construcció. (IVA 21%).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.000630 | 621472 | ArrendamentsHP IVA Suportat |  | Bancs c/c | 572 | 3.630 |

07/12/01. Paga a l’ajuntament el permís d’obres. 6.000 € .

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.000 | 631 | Altres tributs |  | Bancs c/c | 572 | 6.000 |

31/12/01. Cal calcular el valor de l’immobilitzat en construcció per tal d’activar les despeses. L’empresa considera que, a més a més de les despeses anteriors, el cost del personal de l’empresa que ha dedicat el seu temps a la construcció del magatzem és de 8.000 € i la Seguretat social 3.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 120.000 | 231  | Construccions en curs |  | Treballs realitzats per a l’immobilitzat material en curs  | 733 | 120.000 |

03/01/02. Compra pintures per valor de 2.000 € i material elèctric per valor de 8.000 € (IVA 21%).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 10.0002.100 | 629472 | Altres serveisHP IVA suportat |  | Bancs c/c | 572 | 12.100 |

15/01/02. El magatzem està construït. El cost de personal assignable a aquests quinze dies és de 4.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 14.000 | 231 | Construccions en curs |  | Treballs realitzats per a l’immobilitzat material en curs  | 733 | 14.000 |
|  | 134.000 | 211 | Construccions |  | Construccions en curs | 231 | 134.000 |

**EXERCICI 2**. Comptabilitza els següents assentaments:

1. L’empresa compra un terreny per 20.000 € més 21% d’iva que pagarà a 260 dies
2. El constructor inicia les obres i en passa factura de 30.000 € més 21% d’iva que paguem a 30 dies
3. Paguem pel banc els honoraris de l’arquitecte que pugen a 6.000 € més 21% d’iva i el 19% de retenció
4. Paguem la primera factura del constructor
5. L’empresa constructora ens passa nova certificació d’obra per import de 40.000 € més 21% d’iva i donem per acabat el magatzem. Paguem pel banc 25.000 € i la resta una lletra a 90 dies
6. Fem l’escriptura d’obra nova per la qual cosa el notari ens cobra 1.000 € més 21% d’iva i 19% de retenció

**INVERSIONS IMMOBILIÀRIES**

Estan formades per actius no corrents que siguin immobles i que es tinguin per obtenir rendes, plusvàlues o ambdues.

Es classificaran com a inversions immobiliàries aquells immobles que no estiguin sotmesos al procés productiu en l’empresa. El PGC les recull al subgrup ***22 Inversions Immobiliàries*** i conté dos comptes:

 220 Inversions en terrenys i bens naturals

 221 Inversions en construccions

Seran d’aplicació a aquests comptes les mateixes normes relatives a l’immobilitzat material.

**EXERCICI 3**. Per donar sortida a un excedent de liquidesa l’empresa decideix comprar un apartament a Salou per valor de 120.000 € que paga per transferència. Les despeses de la immobiliària que ha facilitat la compra pugen a 2.000 més 21% d’iva que paguem a 60 dies.

1. **IMMOBILITZAT INTANGIBLE**

Les immobilitzacions intangibles són actius no monetaris sense aparença física susceptibles de valoració econòmica, així com les bestretes a compte lliurades a proveïdors d’aquests immobilitzats.

El PGC reculls aquests comptes al ***subgrup 20 Immobilitzacions Intangibles*** i està format pels comptes:

* 200 Investigació
* 201 Desenvolupament
* 202 Concessions administratives
* 203 Propietat industrial
* 204 Fons de comerç
* 205 Drets de traspàs
* 206 Aplicacions informàtiques
* 209 Acomptes per a immobilitzacions intangibles

Els elements d’immobilitzat intangible es valoraran pel **preu d’adquisició o cost de producció**, fent servir els mateixos criteris i comptes que hem estudiat per a l’immobilitzat material.

Les despeses realitzades durant l’exercici en **investigació i desenvolupament** i que figuraran a les partides corresponents del grup 6, es podran activar als comptes *200 Investigació* i *201 Desenvolupament* si compleixen les següents condicions:

* Estar específicament individualitzats per projectes
* Tenir motius fonamentats de l’èxit tècnic i de la rendibilitat econòmic-comercial del projecte

Si després de ser activats als comptes 200 i 201 hi ha dubtes raonables de l’èxit de la recerca caldrà anular aquests comptes imputant la despesa directament a pèrdues de l’exercici.

En cas de que la investigació i el desenvolupament acabi en un producte o procés concret i aquest s’inscrigui al registre de propietats industrials i patents, caldrà traslladar el saldo als comptes *203 Propietat Industrial* o *206 Aplicacions Informàtiques* segons correspongui

**EXEMPLE 5:** Una empresa finança un projecte de desenvolupament amb un laboratori per a l’obtenció d’una patent. Durant l’exercici paga una factura al laboratori per import de 50.000 € (21% iva)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 50.00010.500 | 620472 | Despeses en recerca i desenvolupament de l’exerciciHP iva suportat |  | Bancs c/c | 572 | 60.500 |

Al tancament de l’exercici l’empresa té raons per pensar en l’èxit del projecte

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 50.000 | 201 | Desenvolupament  |  | Treballs realitzat per a l’immobilitzat intangible | 730 | 50.000 |

A l’any següent el laboratori obté la patent buscada i l’empresa l’inscriu al registre corresponent pagant 200 € més 21% d’iva

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 50.20042 | 203472 | Propietat industrialHP iva suportat |  | DesenvolupamentBancs c/c | 201572 | 50.000242 |

En cas de que el laboratori no obtingués la patent i el projecte s’abandona

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 50.000 | 670 | Pèrdues procedents de l’immobilitzat intangible |  | Desenvolupament | 201 | 50.000 |

**EXEMPLE 6:** Paguem a l’estat 150.000 € pels drets d’explotació d’una mina

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 150.000  | 202 | Concessions Administratives |  | Bancs c/c | 572 | 150.000 |

**EXEMPLE 7:** Comprem per 120.000 € una empresa en funcionament el patrimoni de la qual és el següent: Terrenys 20.000 € , Construccions 80.000 € , Mobiliari 5.000 € i Proveïdors 6.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 20.00080.0005.00021.000 | 210211216204 | Terrenys i bens naturalsConstruccionsMobiliariFons de comerç |  | ProveïdorsBancs c/c | 400572 | 6.000120.000 |

**EXEMPLE 8:** Ens fem càrrec del lloguer d’una botiga en funcionament. Paguem a l’antic arrendatari 80.000 € més 21% d’iva en concepte de drets de traspàs

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.00016.800 | 205472 | Drets de traspàsHP iva suportat |  | Bancs c/c | 572 | 96.800 |

**EXERCICI 4**. Comprem una patent valorada en 50.000 € més 21% d’iva. Paguem 30.000 € pel banc i la resta amb una lletra a 30 dies.

**EXERCICI 5**. Una empresa disposa d’un laboratori on desenvolupen diferents projectes de recerca.

1. A quin compte carregarà el sous dels enginyers que hi treballen? I les factures per la compra de material? I la compra de l’ordinador i del programa informàtic que fa servir?
2. Un dels projectes va per bon camí i pensen que poden obtenir resultats. Decideixen activar les despeses imputables al projecte que pugen un total de 22.000 €
3. El projecte de desenvolupament anterior acaba en èxit imputant-li 8.000 € més de cost.
4. Inscrivim al registre pertinent el producte desenvolupat. Paguem 500 € més 21% d’iva pel registre
5. Donem de baixa unes despeses d’investigació activades per valor de 12.000 €
6. **CORRECCIONS VALORATIVES DE L’IMMOBILITZAT**

Són disminucions que es produeixen en el valor dels béns a causa de la seva utilització o la seva valoració inferior que detecten al final de l’exercici. Aquestes pèrdues de valor podran ser permanents o reversibles.

Hi haurà dos tipus de pèrdues de valor que donaran lloc a correccions valoratives:

* Les que tenen caràcter permanent o irreversible, que a la vegada poden ser:
* Sistemàtiques o regulars: es corregeixen mitjançant les amortitzacions
* Excepcionals: es consideren pèrdues excepcionals provocades per robatoris, accidents, incendis..
* Les que tenen caràcter reversible (pèrdues de valor no definitives): deteriorament del valor.

**AMORTITZACIONS DE L’IMMOBILITZAT**

L’amortització és la depreciació **sistemàtica i irreversible** que sofreix l’immobilitzat.

Les possibles **depreciacions reversibles** que pot sofrir l’immobilitzat les comptabilitzarem com a deterioraments.

Com ja sabem l’amortització consisteix en carregar com a despesa de l’exercici la pèrdua de valor soferta pels actius fixos durant el període i, per altra banda, consisteix en reflectir aquesta pèrdua de valor a l’ACTIU, per tal de poder conèixer el VALOR NET dels actius fixos, amb la finalitat de :

* evitar que l’empresa es descapitalitzi.
* mantenir el mateix grau d’eficàcia del patrimoni.
* reflectir el resultat real de l’empresa.

Existeixen dos mètodes d’amortització, **el mètode indirecte i el directe.**

El **mètode indirecte** és el que venim aplicant fins ara per l’immobilitzat material i immaterial i consisteix en fer un càrrec als comptes del grup 6 (680, 681 o 682) i un abonament als comptes (280, 281 o 282). Seguint aquest mètode la depreciació es va acumulant als comptes (281 o 282) i així conservem tota la informació al balanç.

* El compte d’immobilitzat dona el valor inicial o d’adquisició de l’immobilitzat.
* El compte de despesa de l’amortització (680, 681 o 682) reflexa la depreciació soferta en aquell exercici.
* Els comptes d’amortització acumulada (280, 281 o 282) reflexa la depreciació total soferta per l’immobilitzat des de la seva adquisició fins la darrera amortització.
* I per diferencia entre el valor inicial i l’amortització acumulada sabem el **valor net actual**.

Per tant, el procés comptable de l’amortització compleix amb dos objectius. Un, l’**econòmic**, que és traslladar al resultat de l’exercici com una despesa la pèrdua de valor de l’immobilitzat. L’altre, el **financer**, que és generar un estalvi a l’empresa, un autofinançament, que permeti la renovació dels elements de l’immobilitzat.

Aquest mètode s’aplicarà tant a l’immobilitzat material com immaterial.

El **mètode directe** consisteix en fer un càrrec pel valor de la depreciació al compte corresponent del grup 6 i un abonament al compte de l’actiu, és a dir, rebaixem directament del compte la depreciació soferta durant l’exercici.

Actualment aquest mètode NOOOOO s’aplica

Per tal de **calcular la quota** de depreciació de l’immobilitzat existeixen multitud de sistemes. Encara que no tots són fiscalment admesos.

Hisenda publica unes taules amb uns períodes i quantitats màximes i mínimes per a cada tipus d’immobilitzat. Si el sistema d’amortització escollit per l’empresa s’ajusta dintre dels màxims i mínims, les quotes d’amortització seran fiscalment deduïbles, si no, caldrà fer correccions al resultat comptable.

Quan una empresa adopta un sistema d’amortització l’ha de continuar en el temps. I si per algun motiu el canvia cal deixar constància a la memòria de l’exercici.

<http://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/ca_es/Inicio/_Segmentos_/Empresas_y_profesionales/Empresas/Impuesto_sobre_Sociedades/Periodos_impositivos_a_partir_de_1_1_2015/Base_imponible/Amortizacion/Tabla_de_coeficientes_de_amortizacion_lineal_.shtml>

**Sistema d’Amortització lineal.**

És el més simple. Se suposa que l’immobilitzat es deprecia d’una manera constant, es a dir, cada any la mateixa quantitat. Es calcula a partir de la vida útil de l’immobilitzat.

**Sistema d’Amortització tècnica funcional.**

Consisteix en calcular la quota en base a la producció anual real i a partir de la producció total estimada.

Un exemple podria ser l’amortització d’un camió. Aquest s’amortitzaria en base al kilòmetres recorreguts durant l’any i basant-se en el total de kilòmetres que pot recórrer.

**EXERCICI 6**. S’ha adquirit un camió per valor de 165.000 € al qual li se pressuposa una vida útil de 200.000 km al final de la qual el seu valor de desballestament serà de 5.000 €. Aquest any recorregut un total de 28.000 km. Calculeu i comptabilitzeu la quota corresponent.

**Sistemes d’amortització variable**

Existeixen diferents sistemes de càlcul en que les quotes varien (creixent o decreixen) seguin un patró preestablert.

Ara no n’estudiarem cap per “motius d’agenda”. En qualsevol cas l’assentament comptable no varia.

|  |
| --- |
| * Els terrenys i bens naturals no s’amortitzen
* Els immobilitzat intangibles de vida útil indefinida no s’amortitzen (Fons de comerç) encara que si es tenen en compte els seus deterioraments
 |

Ara, un 10%

A més, si l’empresa ho considera convenient, pot presentar a Hisenda un pla d’amortització personalitzat, amb la finalitat de rebre el seu vist i plau, i poder deduir-se les quotes d’amortització a l’impost de societats

**DETERIORAMENT DEL VALOR DE L’IMMOBILITZAT**

El deteriorament de valor és la pèrdua reversible d’un immobilitzat que es registrarà al tancament de l’exercici, és a dir, no es tracta d’una depreciació definitiva, sinó que pot ser que l’immobilitzat recuperi el valor.

Es produirà una pèrdua per deteriorament de valor d’un element d’immobilitzat quan el seu valor net comptable superi el seu import recuperable, entenent-lo com el major import entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el seu valor en ús.

|  |
| --- |
| Valor raonable. Seria el valor pel qual es podria vendre o intercanviar aquest element.Valor en ús. És el valor actual dels fluxos d’efectiu futurs esperats, a través de la seva utilització en el curs normal del negoci. |

Aquest és la teoria, a la pràctica resultarà molt complicat obtenir els valors raonables i encara més els valors en ús dels elements d’immobilitzat, quan no impossible.

Les correccions de valor per deteriorament, que es registraran a final d’exercici, es dotaran amb càrrec als comptes de despeses:

* *690 Pèrdues per deteriorament de l’immobilitzat intangible*
* *691 Pèrdues per deteriorament de l’immobilitzat material*
* *692 Pèrdues per deteriorament de les inversions immobiliàries*

Abonant els imports del deteriorament a:

* *290 Deteriorament del valor de l’immobilitzat intangible*
* *291 Deteriorament del valor de l’immobilitzat material*
* *292 Deteriorament del valor de les inversions immobiliàries*

La reversió del deteriorament de valor quan les circumstàncies que el van motivar haguessin deixat d’existir, es registrarà als comptes:

* *790 Reversió del deteriorament de l’immobilitzat intangible*
* *791 Reversió del deteriorament de l’immobilitzat material*
* *792 Reversió del deteriorament de les inversions immobiliàries*

**EXERCICI 7**:

1.Una empresa compra un terreny per 80.000 € més 21% d’iva que paga amb xec

2.A finals d’any s’estima que el terreny a sofert una pèrdua de valor de caràcter reversible. S’estima que el seu valor recuperable és de 60.000 €

3.A l’any següent, a causa d’un canvi al pla urbanístic, s’estima que el seu valor recuperable és de 100.000 €

|  |
| --- |
| Quan a un immobilitzat li se dota un deteriorament, l’amortització es calcularà sobre el nou Valor Net Comptable, o sigui, restant-li el deteriorament. (VNC = Valor d’adquisició – Amortització Acumulada – Deteriorament de valor)En cas de que l’immobilitzat recuperi el valor i calgui fer la reversió del deteriorament, el nou valor mai podrà ser superior al que tindria si mai s’hagués produït el deteriorament  |

**BAIXES EN INVENTARI DE L’IMMOBILITZAT**

Un element es pot donar de baixa per diferents motius:

**PER FETS EXTRAORDINARIS**. Casos en que l’immobilitzat es dona de baixa per fets excepcionals com ara accidents, inundacions, robatoris ... En aquest cas es produeix una pèrdua igual al seu VNC que cal enregistrar al compte *678 Despeses Excepcionals* i cal donar de baixa el compte de l’immobilitzat, la seva amortització acumulada i el deteriorament si en tingués cap de comptabilitzat.

Al compte *678 Despeses excepcionals* també posarem altres despeses que pel seu caràcter d’excepcionalitat no tinguin cabuda en altres comptes del grup 6, com ara sancions, multes, despeses d’anys anteriors oblidades....

**EXEMPLE 9:** A causa d’un accident un cotxe ha quedat totalment malmès i el donem de baixa de la comptabilitat. El cotxe es va adquirir per 17.000 € i estava amortitzat en 6.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.00011.000 | 2818678 | Am Ac Elements de transportDespeses Excepcionals |  | Elements de transport | 218 | 17.000 |

**EXERCICI 8**. Donem de baixa una màquina cremada en un incendi. Estava valorada inicialment per 30.000 € i tenia una amortització acumulada de 14.000 € i un deteriorament comptabilitzat per import de 10.000 €

**PER OBSOLESCÈNCIA.** En cas que es doni de baixa un element de l’immobilitzat per raons d’obsolescència absoluta el procés a seguir per donar de baixa l’element d’immobilitzat és el mateix que a l’apartat anterior, només que en aquest cas farem servir per enregistrar la pèrdua el compte *670 o 671 Pèrdues procedents de l’immobilitzat*.... segons el cas.

**EXEMPLE 10:** L’empresa posseeix una patent que a causa de l’aparició d’una molt millor a quedat totalment obsoleta. La donem de baixa de la comptabilitat. Es va adquirir per 28.000 € i estava amortitzada en 16.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 16.00012.000 | 2803670 | Am Ac Propietat IndustrialPèrdues procedents de l’immobilitzat intangible |  | Propietat Industrial | 203 | 28.000 |

**PER VENDA**. Encara que aquests bens no tenen una finalitat especulativa de compra venda, en ocasions pot resultar interessant la seva venda, ja sigui per que resulta innecessari per l’explotació o bé per la seva renovació o modernització.

El primer que em de conèixer és el Valor Net Comptable de l’element venut

El resultat de l’operació el donarà la diferència entre el preu de venda i el valor net comptable i es registrarà als comptes *771 Beneficis procedents de l’immobilitzat material*  i *671 Pèrdues procedents de l’immobilitzat material* respectivament.

- Si PV > VNC = Beneficis (770, 771 o 772)

- Si PV < VNC = Pèrdues (670, 671 o 672)

Si la venda és a termini, els crèdits contra els compradors es portaran als següents comptes segons el cas :

*253 Crèdits a l/t per alienació d’immobilitzat.*

*543 Crèdits a c/t per alienació d’immobilitzat.*

*2531 Efectes que cal cobrar a l/t (es sol crear aquest subcompte dintre del 253)*

*5431 Efectes que cal cobrar a c/t (es sol crear aquest subcompte dintre del 543)*

La base imposable de l’IVA sempre serà el preu de venda.

Un cop tenim tota la informació muntem l’assentament

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (Pèrdua) | 280\_67\_572 | Am Ac de l’immobilitzat....Pèrdues procedents de .....Bancs |  | Element de l’immobilitzatBeneficis procedents ....HP Iva repercutit | 2\_\_77\_477 | (Guany) |

**EXERCICI 9**. Venem un camió per 5.000 € el valor d’adquisició del qual fou de 25.000 €. Actualment estava amortitzat en 14.000 € . Cobrarem 3.000 € amb un xec i la resta a 90 dies. (21% iva)

|  |
| --- |
| Per a qualsevol dels supòsits anteriors en que donem de baixa un immobilitzat cal primer calcular i comptabilitzar l’amortització soferta des de l’1 de gener fins la data en que es baixa de l’inventari, a fi i efecte de tenir actualitzada aquesta dada, donat que l’última amortització practicada va ser el 31 de desembre anterior. |

**EXERCICI 10.**

1. Avui 30/04 venem una màquina per 90.000 € el valor d’adquisició de la qual fou de 125.000 €. Estava amortitzada al balanç en 45.000 € i es venia amortitzant a raó d’un 10% . Cobrarem l’import a 60 dies. (21% iva)

2. El dia 14/05 el client accepta dues lletres iguals amb venciments a 90 i 180 dies. Per aquest ajornament li carreguem 900 € d’interessos

3. El dia 28/06 Negociem al banc la primera lletra. Aquest ens cobra 500 € d’interessos i 60 € de comissions. La segona la portem al banc per que en gestioni el cobrament.

**ADQUISICIONS D’IMMOBILITZAT MATERIAL DONANT COM A PAGAMENT PARCIAL UN ALTRE IMMOBILITZAT MATERIAL**

Es tracta de la compra d’un immobilitzat però donant un altre immobilitzat com a complement del preu pagat en efectiu.

L’empresa que compra l’immobilitzat a canvi d’un altre més un diferencial monetari, valorarà el bé rebut pel VNC del bé que lliura, més l’import monetari que ha de pagar, amb el límit màxim del valor de mercat de l’actiu rebut.

Pel que fa a l’IVA :

 - La base de l’IVA Suportat serà el valor de mercat del bé rebut.

 - La base de l’IVA repercutit serà el valor que li dona el proveïdor al bé cedit.

**EXEMPLE 11** :L’empresa B té un camió el preu d’adquisició del qual fou 10.000 € amortitzat en un 60% i amb un deteriorament comptabilitzat del 20% . Compra un camió nou valorat en 16.000 € . El proveïdor li recull el camió vell i li valora en 1.500 € . L’operació es realitza al comptat. 21% d’IVA.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Valor net comptable | Quantitat a pagar pel camió nou | Cessió del vell |
| V Adquisició 10.000 Am Ac - 6.000Deteriorament -2.000  VNC 2.000 | Preu compra 16.000Valoració vell - 1.500Diferencial monetari 14.500VNC del vell 2.000Diferencial monetari 14.500Valoració 16.500\*\*Aplicarem el màxim legal que és el seu valor de mercat, o sigui, 16.000 €  | Valoració proveïdor 1.500 21 % iva 315 VNC < ValoracióPèrdua de 500 €  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 16.0006.0002.000500 | 2182818291671 | Elements de TransportAm Ac El TransportDeteriorament de valor I MPèrdues procedents I M |  | Elements de transportBancs c/c | 218572 | 10.00014.500 |
|  | 3.360 | 472 | HP iva suportat |  | HP iva repercutitBancs c/c |  | 3153.045 |

**EXERCICI 11** L’empresa A té una màquina el preu d’adquisició de la qual fou 2.000.000 € , amortitzada en un 80%. Compra una màquina nova valorada en 6.000.000 € . El proveïdor li recull la vella i li valora en 500.000 € . L’operació es realitza al comptat. 21% d’IVA

**EXERCICI 12** I si el proveïdor ens valorés la màquina vella en 300.000 € ?

**ACTIUS NO CORRENTS (FIXOS) MANTINGUTS PER A LA VENDA**

SUBGRUP 58

Es comptabilitzaran com a tals aquells actius el valor dels quals s’espera recuperar a través de a seva venda, en lloc de pel seu ús continu.

Els actius no corrents mantinguts per a la venda es valoraran en el moment de la seva classificació en aquesta categoria, pel menor dels imports següents:

* El seu valor comptable
* El seu valor raonable menys els costos de venda

Per a la determinació del valor comptable en el moment de la reclassificació, es determinarà el deteriorament del valor en aquell moment i es registrarà, si és procedent, una pèrdua pel menor valor d’aquest actiu.

Mentre un actiu es classifiqui com a no corrent mantingut per a la venda, **no** **s’amortitzarà**, havent de dotar-se les oportunes correccions valoratives de manera que el valor comptable no superi el valor raonable menys els costos de venda.

Quan un actiu deixi de complir els requisits per ser classificat com mantingut per a la venda es reclassificarà a la partida del balanç que correspongui.

# Afegir comptes del deteriorament 599, 691,791

**EXEMPLE 12:** L’empresa té un camió el valor d’adquisició del qual fou de 30.000 € i estava amortitzat per 12.000 € . Decideix destinar aquest element a la seva venda. El seu valor raonable menys els costos de venda ascendeixen a 17.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 17.00012.0001.000 | 580281671 | ImmobilitzatAm Ac Immobilitzat materialPèrdues procedents de l’immobilitzat material |  | Elements de transport | 218 | 30.000 |

**ARRENDAMENT FINANCER**

Quan de les condicions econòmiques d’un acord d’arrendament es dedueixi que es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents ala propietat de l’actiu objecte del contracte, l’esmentat acord s’haurà de qualificar com a arrendament financer.

 L’arrendatari registrarà un actiu d’acord amb la serva naturalesa al compte corresponent d’immobilitzat, i un passiu financer pel mateix import (el menor entre el valor raonable de l’actiu arrendat i el valor actual a l’inici de l’arrendament de tots els pagaments previstos inclosa l’opció de compra)

La carrega financera total es distribuirà al llarg del termini de l’arrendament i s’imputarà al compte de resultats de l’any en que es meriti, aplicant el mètode del tipus d’interès efectiu.

**EXEMPLE 13** Una empresa compra el dia 01/01/01 una màquina. El finançament es fa mitjançant un contracte d’arrendament financer, amb les següents condicions:

Valor al comptat 120.000 € Durada del contracte 3 anys

Opció de compra 20.000 € Forma de pagament 3 pagaments anuals

Vida útil del bé 5 anys Amortització constant

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Any | Anualitat | Interès | Amortització | Deute pendent |
| 0 | - | - | - | 120.000,00 |
| 1 | 40.403,35 | 9.600,00 | 30.803,35 | 89.196,65 |
| 2 | 40.403,35 | 7.135,73 | 33.267,62 | 55.929,03 |
| 3 | 40.403,35 | 4.474,32 | 35.929,03 | 20.000,00 |
| totals | 121.210,05 | 21.210,05 | 100.000,00 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 120.000 | 213  | Maquinaria | 01/01/01 | Creditors per arrendaments financers a c/tCreditors per arrendament financers a l/t | 524174 | 30.803’3589.196’65 |
|  | 30.803’359.600’008.484’70 | 524662472 | Creditors per arrendaments financers a c/tInteressos de deutesHP Iva suportat | 31/12/01 | Bancs c/c*(Pel pagament de la primera quota amb iva)* | 572 | 48.888’05 |
|  | 33.267’62 | 174 | Creditors per arrendaments financers a l/t | 31/12/01 | Creditors per arrendaments financers a c/t*( per la reclassificació del termini de la segona quota)* | 524 | 33.267’62 |
|  | 24.000 | 681 | Amortització Im Mat | 31/12/01 | Am Ac Maquinària*(amortització corresponen al primer any)* | 2813 | 24.000 |
|  | 33.267’627.135’738.484’70 | 524662472 | Creditors per arrendaments financers a c/tInteressos de deutesHP Iva suportat | 31/12/02 | Bancs c/c*(Pel pagament de la segona quota amb iva)* | 572 | 48.888’05 |
|  | 55.929’03 | 174 | Creditors per arrendaments financers a l/t | 31/12/02 | Creditors per arrendaments financers a c/t*( per la reclassificació del termini de la tercera quota més l’opció de compra)* | 524 | 55.929’03 |
|  | 24.000 | 681 | Amortització Im Mat | 31/12/02 | Am Ac Maquinària*(amortització corresponen al segon any)* | 2813 | 24.000 |
|  | 55.929’034.474’3212.684’70 | 524662472 | Creditors per arrendaments financers a c/tInteressos de deutesHP Iva suportat | 31/12/03 | Bancs c/c*(Pel pagament de la terrera quotamés l¡opció de compra amb iva)* | 572 | 73.088’05 |
|  | 24.000 | 681 | Amortització Im Mat | 31/12/03 | Am Ac Maquinària*(amortització corresponen al tercer any)* | 2813 | 24.000 |

**EXERCICI 13** Una empresa compra el dia 05/10/01 un cotxe. El finançament es fa mitjançant un contracte d’arrendament financer, amb les següents condicions:

Valor al comptat 20.000 € Durada del contracte 3 anys

Opció de compra 1.069’75 € Forma de pagament 36 pagaments mensuals

Vida útil del bé 8 anys Amortització constant

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Període | Data | Mensualitat | Interès | Amortització | Deute pendent |
| 0 | 05/10/01 | - | - | - | 20.000,00 |
| 1 | 05/11/01 | 610,00 | 150,00 | 460,00 | 19.540,00 |
| 2 | 05/12/01 | 610,00 | 146,55 | 463,45 | 19.076,55 |
| 3 | 05/01/02 | 610,00 | 143,07 | 466,93 | 18.609,62 |
|  | ........... |  |  |  |  |
| 36 | 05/10/04 | 610,00 (més l’opció de compra) | 12,50 | 597,50 | 1.069,75 |

Comptabilitza les operacions dels mesos que apareixen al quadre (21% d’iva).

**ACTIUS FINANCERS MANTINGUTS PER A NEGOCIAR**

Aquesta cartera recull fonamentalment actius als quals s’atribueix un caràcter especulatiu, o sigui, comprats per ser venuts a curt termini.

Es valoren inicialment pel seu valor raonable (preu de compra). Els costos de la transacció directament atribuïbles es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de l’exercici.

* **Per la compra de títols**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 540541669 | Inversions financeres a c/t en instruments de patrimoniValors representatius de deutes a c/tAltres despeses financeres |  | Bancs c/c | 572 |  |

* **Per la subscripció de títols**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 540541669 | Inversions financeres a c/t en instruments de patrimoniValors representatius de deutes a c/tAltres despeses financeres |  | Desemborsaments pendents sobre participacions en el patrimoni net a c/tBancs c/c | 549572 |  |

* Quan la societat emissora exigeixi els desemborsaments pendents

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 549 | Desemborsaments pendents sobre participacions en el patrimoni net a c/t |  | Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net | 556 |  |

* Quan es realitzi el pagament

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 556 | Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net |  | Bancs c/c | 572 |  |

* Al tancament de l’exercici per la seva valoració a valor raonable

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 663540541 | Pèrdues per valoració d’instruments financers pel seu valor raonableInversions financeres a c/t en instruments de patrimoniValors representatius de deutes a c/t | O | Inversions financeres a c/t en instruments de patrimoniValors representatius de deutes a c/tBenefici per valoració d’instruments financers pel seu valor raonable | 540541763 |  |

* Pels rendiments meritats dels títols

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 545546 | Dividend a cobrarInteressos a c/t de valors representatius de deutes |  | Ingressos de participacions en instruments de patrimoni(pels dividends) Ingressos de valors representatius de deute (pels interessos) | 760761 |  |

* **A la venda** dels instruments financers es pot produir un guany o una pèrdua. Aquests es comptabilitzaran respectivament als comptes *766 Beneficis en participacions i valors representatius de deutes* i *666 Pèrdues en participacions i valors representatius de deute*
* Els comptes encarregats de recollir **els rendiments** que generen les inversions en títols són el *760 Ingressos de participacions en instruments de patrimoni (*pels dividends) i el *761 Ingressos de valors representatius de deute* (pels interessos)

**ELS COMPTES DE CRÈDIT**

Aquests crèdits consisteixen a la posada a disposició de l’empresa per part del banc d’una certa quantitat de diners durant un temps determinat. L’empresa només ha de fer ús dels diners que necessiti i quan li calgui i ha de pagar els interessos per la quantitat utilitzada i no per la quantitat total concedida. També ha de pagar una comissió per la part del crèdit no disposat. Els comptes de crèdit permeten a l’empresa cobrir desfases temporals de tresoreria.

El compte que recull el deute amb el banc pel capital disposat és el *.*

EXEMPLE

Una empresa obre un compte de crèdit a una entitat bancària per import màxim de 6.000 € . En obrir-lo disposa de 2.000 € en efectiu.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2.000 | 570 | Caixa |  | Deutes a c/t per crèdit disposat | 5201 | 2.000 |

L’empresa paga a un proveïdor 3.500 € des del compte de crèdit

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.500 | 400 | Proveïdors |  | Deutes a c/t per crèdit disposat | 5201 | 3.500 |

Un client envia una transferència bancària a l’empresa, de 1.000 € , que aquesta ingressa en el compte de crèdit.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1.000 | 5201 | Deutes a c/t per crèdit disposat |  | Clients | 430 | 1.000 |

L’entitat bancària liquida interessos mensualment, carregant-li al mateix compte de crèdit 80 € d’interessos i 25 de comissions

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 8025 | 662669 | Interessos de deutesAltres despeses financeres |  |  | 5201 | 105 |

**SOLUCIONS DELS EXERCICIS PLANTEJATS AL TEMA**

EXERCICI 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 26.056’2578.168’75420 | 210211472 |  |  |  | 5725235725725724751 | 45.00045.0009.2253.0002.040380 |

**EXERCICI 2**. Comptabilitza els següents assentaments:

1. L’empresa compra un terreny per 20.000 € més 21% d’iva que pagarà a 260 dieS

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 20.0004.200 | 210472 |  |  |  | 523 | 24.200 |

1. El constructor inicia les obres i en passa factura de 30.000 € més 21% d’iva que paguem a 30 dies

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30.0006.300 | 231472 |  |  |  | 523 | 36.200 |

1. Paguem pel banc els honoraris de l’arquitecte que pugen a 6.000 € més 21% d’iva i el 19% de retenció

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 4.0001.260 | 231472 |  |  |  | 5724751 | 6.1201.140 |

1. Paguem la primera factura del constructor

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 36.300 | 523 |  |  |  | 572 | 36.300 |

1. L’empresa constructora ens passa nova certificació d’obra per import de 40.000 € més 21% d’iva i donem per acabat el magatzem. Paguem pel banc 25.000 € i la resta una lletra a 90 dies

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 40.0008.400 | 231472 |  |  |  | 572523 | 25.00023.400 |

76.000 211 231 76.000

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Fem l’escriptura d’obra nova per la qual cosa el notari ens cobra 1.000 € més 21% d’iva i 19% de retenció

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1.000210 | 211472 |  |  |  | 4751572 | 1901.020 |

EXERCICI 4

**EXERCICI 5**. Una empresa disposa d’un laboratori on desenvolupen diferents projectes de recerca.

1. A quin compte carregarà el sous dels enginyers que hi treballen?

640 Sous i salaris

1. I les factures per la compra de material?

629 Altres Serveis o a comptes i subcomptes creats expressament dintre del subgrup 62

1. I la compra de l’ordinador i del programa informàtic que fa servir?

217 EPI i 206 Aplicacions informàtiques

1. Un dels projectes va per bon camí i pensen que poden obtenir resultats. Decideixen activar les despeses imputables al projecte que pugen un total de 22.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 22.000 | 201 | Desenvolupament  |  | Treballs realitzat per a l’immobilitzat intangible | 730 | 22.000 |

1. El projecte de desenvolupament anterior acaba en èxit imputant-li 8.000 € més de cost.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 8.000 | 201 | Desenvolupament  |  | Treballs realitzat per a l’immobilitzat intangible | 730 | 8.000 |

1. Inscrivim al registre pertinent el producte desenvolupat. Paguem 500 € més 21% d’iva pel registre

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30.500105 | 203472 | Propietat industrialHP iva suportat |  | DesenvolupamentBancs c/c | 201572 | 30.000605 |

1. Donem de baixa unes despeses d’investigació activades per valor de 12.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 12.000 | 670  | Pèrdues procedents de l’immobilitzat intangible |  | Investigació  | 200 | 12.000 |

**EXERCICI 10.**

1. Avui 30/04 venem una màquina per 90.000 € el valor d’adquisició de la qual fou de 125.000 €. Estava amortitzada al balanç en 45.000 € i es venia amortitzant a raó d’un 10% . Cobrarem l’import a 60 dies. (21% iva)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 4.166’67 | 681 |  |  |  | 2813 | 4.166’67 |
|  | 49.166’67108.900 | 2813543 |  |  |  | 213477771 | 125.00018.90014.166’67 |

1. El dia 14/05 el client accepta dues lletres iguals amb venciments a 90 i 180 dies. Per aquest ajornament li carreguem 900 € d’interessos

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 109.800 | 5431.0 | ...... en cartera |  |  | 543769 | 108.900900 |

3. El dia 28/06 Negociem al banc la primera lletra. Aquest ens cobra 500 € d’interessos i 60 € de comissions. La segona la portem al banc per que en gestioni el cobrament.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 54.900 | 5431.1 | .... descomptats |  | ....en cartera | 5431.0 | 54.900 |
|  | 54.34050060 | 572665669 |  |  |  | 5208 | 54.900 |
|  | 54.900 | 5431.2  | ..... en gestió de cobrament |  | .... en cartera  | 5431.0 | 54.900 |