

Tema 7. Activo no corriente: Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias. Inmovilizado intangible.

7.1. Introducción

En este tema se analizan los elementos patrimoniales que constituyen el Activo no corriente o Inmovilizado, no financiero. Es decir, el inmovilizado material e inversiones inmobiliarias y el inmovilizado intangible.

Para ello, comenzaremos por definir y situar, en el marco del balance de situación, estos subgrupos patrimoniales y sus cuentas específicas y, continuaremos, con la explicación y análisis de las normas de valoración previstas en el PGC para su correcto registro y valoración inicial y posterior.

El capítulo combina explicación de conceptos teóricos con ejemplos y/o pequeños ejercicios prácticos que facilitan su comprensión.

7.2. Concepto y Clasificación

El Activo no corriente o Inmovilizado se adquiere para ser utilizado en la actividad de la firma y no se destina a la venta, teniendo como fin primordial asegurar la permanencia de la empresa.

La normativa internacional define al Inmovilizado no Financiero como *el conjunto de recursos económicos de naturales tangible o intangible, que la empresa posea o utilice para realizar la actividad productiva, suministrar bienes y servicios, arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y comerciales y que permanezcan en el seno de la organización más de un ejercicio económico.*

Por tanto, son elementos de larga duración (más de un año o más de un ejercicio económico) y, por ello, están sujetos a depreciación o amortización.

A través del proceso de amortización, solo se considera “gasto” una parte del valor de estos, la que corresponda a la depreciación estimada en el ejercicio (dotación a la amortización). El fin último de estas inversiones a largo plazo es su conversión en liquidez, a través del proceso de amortización o, lo que es lo mismo, a través de su incorporación gradual a gastos o costes que la empresa traslada, indirectamente a sus clientes, a través del precio de venta.

Por todo ello, el Activo corriente de una empresa ha de aprovechar adecuadamente el Inmovilizado para conseguir un desarrollo homogéneo de sus diferentes funciones (aprovisionamiento, producción, distribución, financiación...). La coordinación equilibrada de los diferentes elementos que componen el patrimonio es imprescindible para que la unidad económica pueda producir a costes competitivos. En otras palabras, es necesario que la estructura técnica de la empresa sea adecuada a su proceso productivo. Los elementos del Inmovilizado se deberán dar de baja en el momento de su venta o cuando no se espere obtener rendimientos económicos futuros de su utilización.

En resumen, las características generales de los elementos del Inmovilizado son:

- Elementos de patrimonio destinados a servir de forma duradera en la actividad de la empresa.
- Permanencia superior al año.
- Rendimientos económicos de su uso.
- Sujetos a deterioro (salvo excepciones).

El PGC recoge en el Grupo 2 los elementos del Inmovilizado y clasifica los no financieros en los siguientes subgrupos:

(20) Inmovilizaciones intangibles
Elementos patrimoniales inmateriales (sin naturaleza física) formados por derechos susceptibles de valoración económica. <i>Ejemplos: patentes, derechos de explotación, aplicaciones informáticas,...</i>
(21) Inmovilizaciones materiales
Elementos patrimoniales tangibles (de naturaleza corpórea) que se empleen en el proceso productivo o con fines administrativos. <i>Ejemplos: edificios, maquinarias, vehículos,...</i>
(22) Inversiones inmobiliarias
Activos no corrientes formados por inmuebles que se posean con la finalidad de obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para su uso en la producción o su venta. <i>Ejemplos: terrenos y/o edificios en alquiler...</i>
(23) Inmovilizaciones materiales en curso

Elementos patrimoniales tangibles en adaptación, construcción o montaje al cierre de ejercicio. *Ejemplos: edificios en curso...*

A continuación, se analizan con mayor detalle las características y cuentas representativas de los elementos patrimoniales de cada uno de los subgrupos.

7.2.1. (20) Inmovilizaciones intangibles

De manera general, el PGC en su Marco conceptual define los activos intangibles como “*activos no monetarios sin apariencia física susceptibles de valoración económica, así como los anticipos a cuenta entregados a proveedores de estos inmovilizados*”. Más concretamente, en la Norma 5ª de Registro y Valoración de los Inmovilizados intangibles, se hace referencia a la definición de activo del marco conceptual y se añade que deben cumplir los criterios de **reconocimiento** y de **identificabilidad**.

Recibirán dicho reconocimiento todos los activos que satisfagan las condiciones indicadas en el Marco Conceptual de la Contabilidad, así como los requisitos especificados en las normas de registro y valoración. Por ejemplo: los derechos comerciales, las licencias o la propiedad intelectual. Además, para que un activo sea considerado intangible tiene que cumplir el ***criterio de identificabilidad*** que implica que se tiene que cumplir uno de dos posibles requisitos: a) tiene que cumplir la condición de ser separable, es decir, que sea susceptible de ser separado de la empresa ya sea por la venta, cesión o traspaso, o bien; b) que surjan como consecuencia de derechos contractuales o provenientes de la ley con independencia de que tales derechos sean transferibles o separables.

El PGC desarrolla el inmovilizado intangible dentro del subgrupo (20) en las siguientes cuentas:

(200) Investigación.

Indagación original que persigue descubrir nuevos conocimientos y ampliar la comprensión científica y técnica. Fase previa al desarrollo.

(201) Desarrollo.

Consiste en la aplicación de los logros obtenidos en la fase de investigación o de otros conocimientos originarios de terceros en búsqueda de la producción de materiales, aparatos, productos, procesos, sistemas o servicios nuevos o sustancialmente mejorados. Fase previa a la difusión comercial.

(202) Concesiones administrativas.

Se entiende por Concesión administrativa aquellos actos por los que una entidad de derecho público transfiere a un particular la gestión de un servicio público o el disfrute o uso exclusivo de un bien de dominio público. En esta cuenta se recogen los gastos efectuados para la obtención de derechos de explotación otorgados por el Estado u otras Administraciones Públicas o el precio de adquisición de aquellas concesiones susceptibles de transmisión.

(203) Propiedad Industrial.

Importe de la propiedad o derechos al uso o a la concesión del uso de las distintas manifestaciones de la propiedad industrial (patentes, licencias, procedimientos de fabricación...), en los casos en que, por las estipulaciones del contrato, deban inventariarse por la empresa adquirente. El derecho de propiedad industrial puede manifestarse mediante diversas formas como patentes, marcas, nombres comerciales, etc.

(204) Fondo de comercio.

Exceso del precio pagado por la compra de una sociedad con relación a su valor contable ajustado, imputable a elementos de naturaleza intangible como pueden ser la clientela, prestigio del nombre o marca, situación geográfica estratégica, etc. Solo debe reconocerse en caso de que se adquiriera onerosamente en el contexto de una combinación de negocios.

(205) Derechos de traspaso.

Importe satisfecho por la cesión onerosa de los derechos de arrendamiento de locales que hace el arrendatario a un tercero, que se subroga por este en los derechos y obligaciones del arrendamiento original. De esta forma, cuando se produce el traspaso, las condiciones del contrato de arrendamiento se mantienen inalteradas con la salvedad del sujeto arrendatario. Los derechos de traspaso se contabilizarán exclusivamente si la empresa los adquiere de forma onerosa, en otro caso no figurarán en los libros contables.

(206) Aplicaciones informáticas.

Recogen todos los gastos en que incurren las empresas por la propiedad o el derecho de uso de programas o sistemas informáticos. Se incluyen los programas adquiridos a terceros o de desarrollo propio, así como el desarrollo de páginas web siempre que la utilización prevista sea superior al año.

(209) Anticipos para inmovilizados intangibles.

Entregas a proveedores y otros suministradores de inmovilizaciones intangibles en conceptos de trabajos futuros.

7.2.2. (21) Inmovilizaciones materiales

Se incluyen en este subgrupo los elementos patrimoniales representativos el inmovilizado material (ya definidos) que **están en condiciones de funcionamiento** y utilizados en la actividad normal de la empresa. Las cuentas desarrolladas en el PGC para el siguiente subgrupo son las siguientes:

(210) Terrenos y bienes naturales.

Solares de naturaleza urbana, fincas rústicas, terrenos no urbanos, minas y canteras...

(211) Construcciones.

Edificaciones destinadas a la actividad productiva de la empresa. Debe figurar en contabilidad de forma separada el importe del terreno del de la edificación realizada en el mismo.

(212) Instalaciones técnicas.

Unidades complejas de uso especializado en el proceso productivo que pueden integrar elementos de distinta naturaleza.

(213) Maquinaria.

Máquinas o bienes de equipo empleados en el proceso productivo. Se incluyen en esta cuenta, los elementos de transporte interno de la empresa.

(214) Utillaje.

Utensilios o herramientas de uso autónomo o conjunto con las máquinas.

(215) Otras Instalaciones.

Agrupación de elementos ligados de forma definitiva para su funcionamiento, o sometidos al mismo ritmo de amortización. Normalmente se trata de bienes ajenos al proceso productivo. Ejemplo: un gimnasio.

(216) Mobiliario.

Mobiliario, material y equipos de oficina que no figuren en la cuenta (217).

(217) Equipos para procesos de información.

Ordenadores y demás conjuntos electrónicos.

(218) Elementos de transporte.

Vehículos de todo tipo, de uso externo a las instalaciones de la empresa.

(219) Otro inmovilizado material.

Cualquier otro inmovilizado material no incluido en las cuentas anteriores.

7.2.3. (23) Inmovilizado material en curso

Este subgrupo está formado por los trabajos de adaptación, construcción o montaje realizados con anterioridad a la puesta en condiciones de funcionamiento de los distintos elementos del inmovilizado material.

Su valoración inicial se realizará de acuerdo con las normas de valoración relativas al inmovilizado material, pero no su valoración final puesto que el inmovilizado en curso no será objeto de amortización hasta su puesta en condiciones de funcionamiento, momento en el que se deben trasladar al subgrupo 21 anterior.

Las cuentas definidas en el PGC son:

- (230) Adaptación de terrenos y bienes naturales
- (231) Construcciones en curso
- (232) Instalaciones técnicas en montaje
- (233) Maquinaria en montaje
- (237) Equipos para procesos de información en montaje
- (239) Anticipos para inmovilizaciones materiales

Como se puede observar, son los mismos elementos ya definidos en el subgrupo anterior, pero en proceso de adaptación o en curso.

7.2.4. (22) Inversiones inmobiliarias

Como ya se ha indicado en párrafos anteriores, en este subgrupo se recogen los inmuebles que se tienen con el fin de obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para su uso en el proceso productivo o administrativo.

Los criterios de valoración y registro correspondientes al Inmovilizado Material, que se explicarán en próximos apartados, serán también de aplicación a las Inversiones inmobiliarias. Las cuentas descritas en el PGC para este subgrupo son:

(220) Inversiones en terrenos y bienes naturales.

Terrenos y bienes naturales mantenidos para obtener rentas o plusvalías.

(221) Inversiones en construcciones.

Edificios mantenidos para la obtención de rentas o plusvalías.

7.3. Tratamiento contable y valoración (normas generales) del Inmovilizado

El Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad, ha sido modificado en dos ocasiones, a través de los reales decretos 1159/2010, de 17 de diciembre; y 602/2016, de 2 de diciembre. Este último es de obligatoria aplicación para los ejercicios a partir del 1 de enero de 2016, así que estudiaremos la regulación que el Real Decreto 602/2016 hace de los activos inmovilizados. El PGC dedica sus normas de registro y valoración 2ª y 3ª al Inmovilizado material, la norma 4ª a las Inversiones Inmobiliarias (para indicar simplemente que le serán de aplicación las normas 2ª y 3ª relativas al inmovilizado material) y las normas 5ª y 6ª para el Inmovilizado intangible.

Las normas de valoración 2ª y 5ª se refieren tanto al reconocimiento como a la valoración inicial y posterior del inmovilizado material e inmovilizado intangible, respectivamente, mientras que la norma de valoración 3ª y 6ª se refiere a las particularidades existentes para determinados tipos concretos de inmovilizados. Concretamente, la norma 3ª hace referencia a los gastos que se pueden incluir en el valor inicial en determinados elementos del inmovilizado material, así como la contabilización de los costes de renovación, ampliación o mejora y las grandes reparaciones, entre otros aspectos. Por último, la norma 6ª del PGC particulariza los siguientes conceptos: investigación y desarrollo, propiedad industrial, fondo de comercio, derechos de traspaso, programas de ordenador y otros activos intangibles que también cumplan los criterios contenidos en el Marco Conceptual y los requisitos específicos de la norma quinta de registro y valoración. En este apartado analizaremos únicamente las normas generales, acorde a lo contemplado en las normas 2ª y 5ª.

Los aspectos principales que se derivan del Marco Conceptual del PGC, de los principios contables y de las normas generales, son los siguientes:

- Los activos fijos materiales e intangibles se valoran contablemente por su coste histórico. Dependiendo de la forma de adquisición del activo, la forma de calcular dicho coste será distinto (precio de adquisición o coste de producción).

- Las valoraciones iniciales podrán alterarse tan solo por baja, pérdidas por deterioro, amortizaciones y, excepcionalmente, por revalorizaciones o actualizaciones de valor para adecuarlo a altas tasas de inflación cuando venga determinado por alguna ley.
- Los resultados contables de cada periodo deberán incluir las amortizaciones y las correcciones por deterioro de valor. En lo relativo al método de amortización y sus límites habrá que atender a las normas específicas que incluyen las Normas de Registro y Valoración.

7.3.1. Valor inicial

Reconocido un activo material o intangible, la empresa deberá llevar a cabo su valoración inicial. En este punto, la norma indica que debe aplicarse el modelo del coste. Según este método de valoración, los activos deberán registrarse a su precio de adquisición o coste de producción (dependiendo de la forma de adquisición).

- El **precio de adquisición**. Incluye, además del importe facturado por el vendedor después de deducir cualquier descuento o rebaja en el precio, todos los gastos adicionales y directamente relacionados que se produzcan hasta la puesta del activo en condiciones de funcionamiento.
- El **coste de producción** se refiere al precio de adquisición de las materias primas u otros bienes consumibles, así como el precio de adquisición de los factores de producción directamente imputables al activo y la fracción razonable de los costes indirectos de producción que pudieran relacionarse con el mismo, en la medida en que estos costes indirectos influyan en el período de producción, construcción o fabricación y deberán ser necesarios para la puesta del activo en condiciones de funcionamiento.

Ejemplo 1:

La empresa A, S.A. adquiere maquinaria para su actividad incurriendo en los siguientes costes: Importe bruto de la factura de compra de la maquinaria 67.500 €, descuentos consignados en la propia factura de 1.150 €, gastos del transporte hasta las instalaciones de X, S.A. ascienden a 2.970 €, Instalación y montaje 2.750 €. ¿Cuál es el valor inicial por el que debe contabilizarse la Maquinaria en el momento de la compra?

Solución:

El valor por el que debe contabilizarse el inmovilizado incluye todos los costes necesarios hasta la puesta en condiciones de funcionamiento, por tanto:

<i>Precio de adquisición:</i>	<i>Compra</i>	<i>67.500</i>
	<i>Descuento</i>	<i>-1.150</i>
	<i>Transporte</i>	<i>2.970</i>
	<i>Montaje</i>	<i>2.750</i>
<i>Total precio de adquisición</i>		<i>72.070</i>

Consideración especial tienen la **activación y capitalización de intereses**. En concreto, el PGC obliga a incluir en el coste (precio de adquisición o coste de producción) los intereses de préstamos destinados a financiar la adquisición o construcción de los elementos siempre que se cumplan las siguientes condiciones:

- Período de instalación o construcción superior al año.
- Intereses correspondientes a financiación ajena aplicada directamente a la adquisición o fabricación del elemento.
- El devengo de dichos gastos debe ser anterior a la puesta en condiciones de funcionamiento del elemento.
- El valor total del elemento de inmovilizado, una vez incorporados los intereses, no podrá superar el valor razonable o de mercado de dicho elemento.

7.3.2. Valor posterior

Al cierre de ejercicio el activo inmovilizado se valorará por el valor neto contable o valor contable. Este valor se obtiene a partir del valor inicial registrado minorado en el importe de la amortización acumulada, y, en su caso, las pérdidas por deterioro reconocidas.

Ejemplo 2:

La empresa B, S.A. posee una aplicación informática por valor de 25.000€, siendo su amortización acumulada de 5.000€. Calcule su valor contable o valor neto contable.

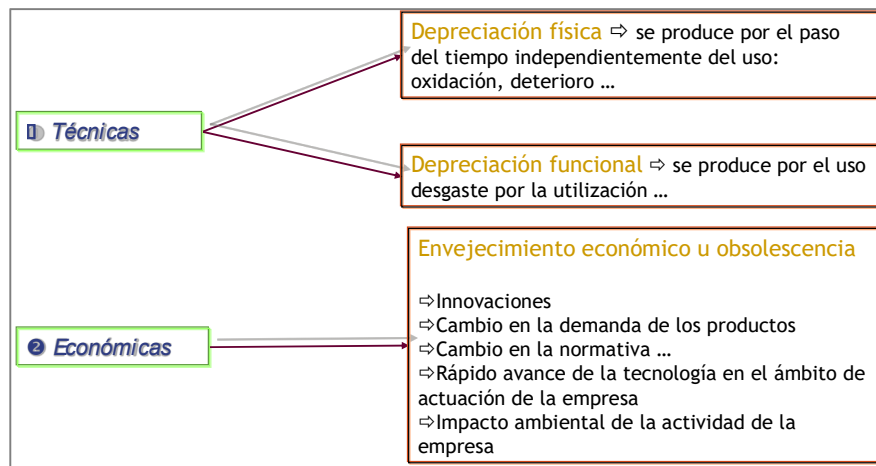
Solución:

<i>Precio de adquisición</i>	<i>25.000</i>
<i>(-) Amortización acumulada</i>	<i>-5.000</i>
<i>Valor Contable</i>	<i>20.000</i>

- *Amortizaciones*

La amortización es la **pérdida sistemática** de valor que sufren los activos fijos por el consumo, uso u obsolescencia y son de naturaleza **irreversible**. Esta depreciación que sufren los activos de una empresa se puede deber a su uso, obsolescencia o al simple paso del tiempo y es la constatación de que dichos bienes tienen una vida útil determinada. También pueden tener su origen en disposiciones legales o contractuales.

Las causas de la depreciación o amortización pueden verse en el siguiente esquema:



Existen muchas formas de calcular el importe de dicha amortización contable anual: técnica, lineal, progresivo, regresivo,... La más frecuente y sencilla es la amortización lineal y consiste en repartir el valor de alta de dicho bien, minorado en su caso del valor residual del mismo (valor del activo al finalizar su vida útil), entre los años de vida útil del activo. El valor resultante será el gasto anual de amortización o cuota, que contablemente se define como “dotación de amortización del ejercicio”.

$\text{Cálculo de la cuota anual} = \frac{\text{Base de depreciación (Coste histórico-Valor residual)}}{\text{Nº años de vida útil estimada}}$
--

Ejemplo 3:

Sabiendo que el coste histórico de unos equipos informáticos asciende a 36.000€, su valor residual estimado es nulo y tienen una vida útil de 4 años. Se pide calcular la cuota o gasto por amortización de cada ejercicio y su amortización acumulada, sabiendo que la empresa utiliza el método de amortización lineal.

Solución:

$$\text{Cuota anual} = (36.000 - 0) / 4 \text{ años} = 9.000€ \text{ anuales}$$

Años	Cuota amortización anual	Amortización acumulada
------	--------------------------	------------------------

1	9.000	9.000
2	9.000	18.000
3	9.000	27.000
4	9.000	36.000

Mediante esta cuota anual, el proceso de amortización tiene por objeto intentar dotar a la empresa de unos recursos para que cuando tenga que sustituir algún elemento de su inmovilizado, disponga de recursos financieros suficientes para la adquisición de un nuevo elemento.

El coste de amortización anual o depreciación de dichos activos se considera un gasto más de la empresa que se tiene en cuenta para estimar los costes y posteriores precios de venta de los bienes o servicios. Con esta incorporación de los costes por amortización en los precios de venta de los bienes y servicios, el activo fijo se va recuperando al convertirse gradualmente en activo corriente (cuentas a cobrar y posteriormente tesorería) por el proceso de venta de los bienes y/o servicios. Esta es la **función económica de la amortización**.

Además de la función económica, el proceso de la amortización tiene una **función financiera** subyacente ya que, en la medida en que durante la vida útil del bien se va reconociendo un gasto (cuota de amortización), se va reflejando en la empresa una pérdida. Esta pérdida periódica permite anticipar contablemente la pérdida futura a la que tendrá que hacer frente la empresa en el momento de reposición del activo cuando éste haya finalizado su vida útil. Dicho de otro modo, al repartir la pérdida durante toda la vida útil del activo se evita cargar todo el gasto de reposición a la finalización de la vida de éste, periodificando ese gasto a medida que el bien está siendo utilizado, es decir, a medida que va contribuyendo a la generación de ingresos. Es la autofinanciación de mantenimiento.

La forma contable de registrar la pérdida por amortización supondrá el reconocimiento de un gasto por tal concepto (680) *Amortización del Inmovilizado Intangible del ejercicio* o bien (681) *Amortización del Inmovilizado Material del ejercicio*, con abono a una cuenta correctora del activo amortizado (280) *Amortización acumulada del Inmovilizado Intangible* / (281) *Amortización acumulada del Inmovilizado Material*:

CUENTAS	DEBE	HABER
(680/1) <i>Amortización del inmovilizado en el ejercicio</i>	xxxxx	

(280/1) Amortización acumulada Inmovilizado	xxxxx
---	-------

En lo que se refiere a la valoración posterior del Inmovilizado Material, a excepción de los terrenos, todos los elementos materiales tienen una vida útil definida y, por lo tanto, están sujetos a amortización.

Respecto al inmovilizado intangible, el PGC ha dejado de permitir que las empresas puedan calificar sus activos intangibles como activos de vida útil indefinida. Con el Real Decreto 602/2016, todos los activos intangibles son considerados activos de vida útil definida, lo que los convierte en objetos de amortización sistemática también. Esta amortización deberá producirse durante el período en el que se espere que el activo vaya a producir rendimientos para la empresa. **Si no pudiera estimarse la vida útil del activo de manera fiable, el PGC establece un período de diez años**, sin perjuicio de los períodos especiales contemplados en las normas particulares. Asimismo, anualmente la empresa deberá comprobar si existen indicios de deterioro en el valor de los activos intangibles.

El comienzo del proceso de amortización se produce a partir del momento en el que inmovilizado esté en condiciones de funcionamiento y pueda contribuir a la productividad de empresa.

- *Deterioros de valor*

En aplicación del principio de prudencia la empresa también debe registrar las pérdidas potenciales en el valor de sus activos y estos son los denominados *deterioros de valor*. Que un activo tenga asociado un deterioro significa que es previsible que en el futuro sufra una pérdida de valor. En todo caso, la pérdida por deterioro no tiene carácter permanente, ya que por definición es una pérdida posible y, por tanto, reversible.

Recoge el PGC, que se producirá una pérdida por deterioro de un activo cuando su valor contable supere a su **importe recuperable**. Si fruto de esta prueba, la empresa detecta que sus activos se encuentran contablemente sobrevalorados, procederá a reconocer una pérdida potencial denominada deterioro de valor.

Así pues, la prueba o test de deterioro comparará:

Valor contable del activo (VC). Debe entenderse como el valor neto contable, esto es, el valor de alta del activo (coste histórico) menos los importes de sus cuentas correctoras por amortización contable y, en su caso, por deterioros de valor previos.

Importe recuperable (IR). Es el valor que se estima pueda tener el activo en la fecha de realización del test. Conforme a lo dispuesto en el PGC, el importe recuperable será el mayor valor de dos posibles valores de referencia:

- Valor en uso del activo
- Valor razonable o de mercado (valor de venta), descontando los gastos asociados a su venta si los hubiera.

Hay deterioro si $VC < IR$ y se cuantificará por la diferencia de valor entre ambos. En caso de reconocimiento de deterioro, éste afecta al valor contable del elemento, por lo que se debe ajustar el gasto por amortización contable de los restantes años de vida útil.

Contablemente, el registro de dicha pérdida potencial (gasto (690/1) se cargará con abono en una cuenta correctora del valor del inmovilizado material o intangible (290/1), puesto que al seguir el criterio de coste histórico no se modifica el valor de alta del bien, tan solo se va corrigiendo con las cuentas correctoras que procedan.

<i>CUENTAS</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
<i>(690/1) Pérdidas por deterioro del inmovilizado</i>	xxxxx	
<i>(290/1) Deterioro de valor del inmovilizado</i>		xxxxx

El deterioro de valor, a diferencia de la amortización contable, es una pérdida potencial y con carácter potencialmente reversible, puesto que, a pesar de ser dotado en base a un test con referencias claras, estos valores pueden sufrir modificaciones posteriores por alteración en el importe recuperable. En ese caso se procedería contablemente a eliminar el deterioro dotado reconociendo un ingreso por reversión del deterioro. No obstante, la reversión del deterioro tendrá como límite el valor neto contable que debiera tener dicho activo en la fecha de la reversión en el caso de que no se hubiese registrado el deterioro de valor.

Finalmente, cuando se proceda a reconocer correcciones valorativas por deterioro, se ajustarán las amortizaciones de los ejercicios siguientes del inmovilizado deteriorado, teniendo en cuenta el nuevo valor contable. Igual proceder corresponderá en caso de reversión de las correcciones valorativas por deterioro.

Ejemplo 4

La empresa C, S.A. posee una patente cuyo coste histórico fue de 60.000€ y su amortización acumulada asciende a 16.000€. Para realizar un test de deterioro al cierre del ejercicio obtiene los siguientes datos:

- Valor razonable menos los costes de ventas = 36.000€
- Valor en uso = 40.000€

Determine si la empresa C, S.A. tiene que dotar deterioro de valor o no y, en caso afirmativo, realizar la anotación contable.

Solución:

Habrà deterioro si el Importe Recuperable (mayor entre Valor razonable o valor en uso) es inferior al Valor Contable.

Valor contable: (p.adquisición–amortización acum) = 60.000 – 16.000 = 44.000

Importe Recuperable (en este caso es el valor en uso) = 40.000

Existe una pérdida potencial (DETERIORO DE VALOR) de 4.000

CUENTAS	DEBE	HABER
(690) Pérdidas por deterioro del inmovilizado intangible	4.000	
(290) Deterioro de valor del inmovilizado intangible		4.000

7.3.3. Bajas

Los activos intangibles se darán de baja en el momento de su enajenación o por cualquier otro medio de disposición del activo, ya sea permuta, donación, expropiación, siniestro, etc., además daremos de baja un intangible cuando no esperemos obtener rendimientos futuros.

Al dar de baja un activo tenemos que cancelar todas las cuentas relacionadas, es decir, la amortización acumulada vinculada y el deterioro que exista en su caso. Cuando demos de baja un activo por su enajenación, es posible que surjan beneficios o pérdidas procedentes de la operación que deberán reflejarse en la cuenta de pérdidas y ganancias, cuyo importe se obtiene como diferencia entre el valor neto contable del activo y su precio de venta neto.

Ejemplo 5:

Realice el registro de una operación de venta de una maquinaria de su propiedad por un importe de 300.000 euros. La información contable de que se dispone relativa a dicho activo es, como sigue:

(213) maquinaria: 500.000 euros

(281) amortización acumulada del inmovilizado material: 100.000 euros

(291) deterioro de valor del inmovilizado material: 50.000 euros

Solución:

El valor contable de la maquinaria en el momento de la venta asciende a 350.000€ (500000-100000-50000) por lo que se trata de una operación con pérdidas.

CUENTAS	DEBE	HABER
(572) Bancos	300.000	
(671) Pérdidas procedentes del inmovilizado material	50.000	
(291) Deterioro de valor del inmovilizado material	50.000	
(281) Amortización acumulada inmovilizado material	100.000	
(213) Maquinaria		500.000

7.4. Normas particulares para el tratamiento contable y valoración del Inmovilizado

Como ya se ha indicado en el apartado anterior, las normas de valoración 3ª y 6ª se refiere a las particularidades existentes en el inmovilizado. La norma 3ª corresponde al inmovilizado material y la norma 6ª particulariza el tratamiento y valoración de determinados elementos intangibles. En este apartado analizaremos los aspectos principales de ambas normas.

7.4.1. Inmovilizado intangible (6ª. N.V)

- *Investigación y Desarrollo*

El PGC estipula que los gastos de **investigación** deben ser considerados gastos en el ejercicio en el que se han producido. No obstante, podrán ser activados como inmovilizado intangible cuando estén específicamente individualizados por proyectos y cuando existan motivos fundados del éxito técnico y de la rentabilidad económico-comercial del proyecto al que se encuentran adscritos estos gastos de investigación. Una

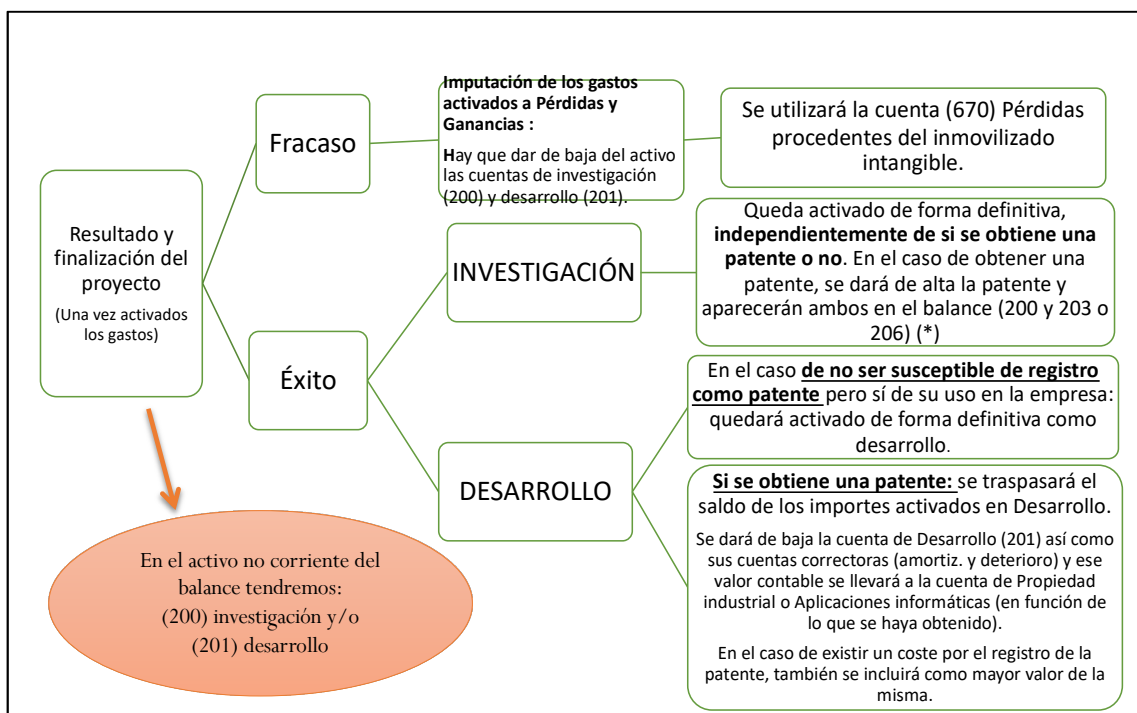
vez activados, la empresa deberá llevar a cabo la amortización durante su vida útil, que el PGC dispone no podrá exceder de los cinco años. En caso de que existieran dudas sobre el éxito del proyecto al que se han atribuido estos gastos, los mismos deberán imputarse directamente como pérdidas del ejercicio.

Análoga regulación se establece con respecto a los gastos de **desarrollo**: para poder ser activados, deben cumplir las mismas condiciones de individualización y éxito y, en caso de cesar estas expectativas de éxito del proyecto, deberán ser contabilizados como pérdidas del ejercicio. Sin embargo, encontramos una diferencia entre la investigación y el desarrollo en el período de amortización de estos. El desarrollo debe ser amortizado durante su vida útil, que se presume, salvo prueba en contrario, que no es superior a cinco años. Por tanto, mientras que la investigación se puede amortizar durante un máximo de cinco años desde su activación, el PGC sí admite que el desarrollo sea amortizado en períodos de tiempo más extensos siempre que se justifique debidamente y, además, el proceso de amortización comienza una vez finalizado el proyecto.

Respecto a la contabilización de ambos, existe una pequeña diferencia en los asientos contables que realiza la empresa en función de que los proyectos se realicen con recursos propios o se encargue a un tercero. Los gastos que realiza la propia empresa se anotarán en el debe según su naturaleza y los que se encarguen mediante contrato a terceros se aglutinarán entorno a la cuenta “(620) *Gastos de investigación y desarrollo del ejercicio*”. En ambos casos, se activará posteriormente a la cuenta del *Grupo 20, Investigación o Desarrollo*, siempre que se cumplan las condiciones de activación señaladas en los párrafos anteriores.

Estos intangibles no sufren deterioro, en el momento en que se dejen de cumplir los criterios que permitieron su reconocimiento se darán de baja, pero en ningún caso se reconocerá un deterioro. La empresa en lugar de revisar periódicamente la diferencia entre el valor contable de los intangibles y su importe recuperable examinará la continuidad del cumplimiento de los criterios de activación, tal y como hemos dicho, en cada ejercicio. En el siguiente esquema se resume todo el proceso a partir de su activación:

Tratamiento contable de la Investigación y el Desarrollo



Ejemplo 6

Una empresa trabaja en un proyecto de Investigación y Desarrollo (I+D) para obtener una nueva patente. Durante 2021 la empresa incurre los siguientes gastos al contado:

- Gastos de personal (sueldos y seguridad social) directamente asignado al proyecto: 130.000 euros.
- Materiales: 60.000 euros.
- Suministros totales: 10.000 euros.

El 30% de los gastos corresponde a la investigación y el restante al desarrollo. Al final del año la empresa confía en el éxito comercial y tecnológico del proyecto. El IVA aplicable es del 21%.

Solución:

Inicialmente los gastos incurridos por el proyecto se contabilizan como gastos del ejercicio a medida que se van devengando.

CUENTAS	DEBE	HABER
(64x) Gastos de personal	130.000	
(602) Otros aprovisionamientos	60.000	
(628) Suministros	10.000	
(472) HP IVA soportado	14.700	
(57/40) Bancos / cuentas a pagar		214.700

Si la empresa hubiera contratado el proyecto en vez de realizarlo con sus propios medios, la única diferencia estaría en el reconocimiento inicial de los gastos en la que se utilizaría la cuenta “(620) Gastos de I+D del ejercicio”... El asiento sería el siguiente:

CUENTAS	DEBE	HABER
(620) Gastos de I+D ejercicio	200.000	
(472) HP IVA soportado ¹	42.000	
(57/40) Bancos / cuentas a pagar		242.000

Posteriormente al cierre, cuando la empresa procede a la activación por tener motivos fundados de éxito, procede a realizar la activación de los gastos y que sería igual en ambos casos:

CUENTAS	DEBE	HABER
(200) Investigación	60.000	
(201) Desarrollo	140.000	
(730) Trabajos realizados para inmov.intangible		200.000

- *Propiedad Industrial*

Según Rivero (2021), se entendemos la Propiedad Industrial como el “*Importe satisfecho o adeudado por la propiedad, o por el derecho al uso o a la concesión del uso de las distintas manifestaciones de la propiedad industrial (patentes, licencias, procedimientos de fabricación...), en los casos en que, por las estipulaciones del contrato, deban inventariarse por la empresa adquirente. Incluye, entre otras, las patentes de invención, los certificados de protección de modelos de utilidad pública y las patentes de introducción*”... La Propiedad industrial puede tener dos orígenes posibles, puede venir precedida de un Desarrollo que ha tenido éxito y se ha comercializado o puede venir por la adquisición a un tercero. En caso de que su origen sea un proyecto de Desarrollo previo, valoraremos la Propiedad industrial por la suma del valor neto contable del proyecto de Desarrollo (coste de producción menos amortización acumulada), más todos los costes en los que se incurra por el registro y formalización de la propiedad industrial, siempre que se cumplan las condiciones necesarias para su inscripción en el correspondiente

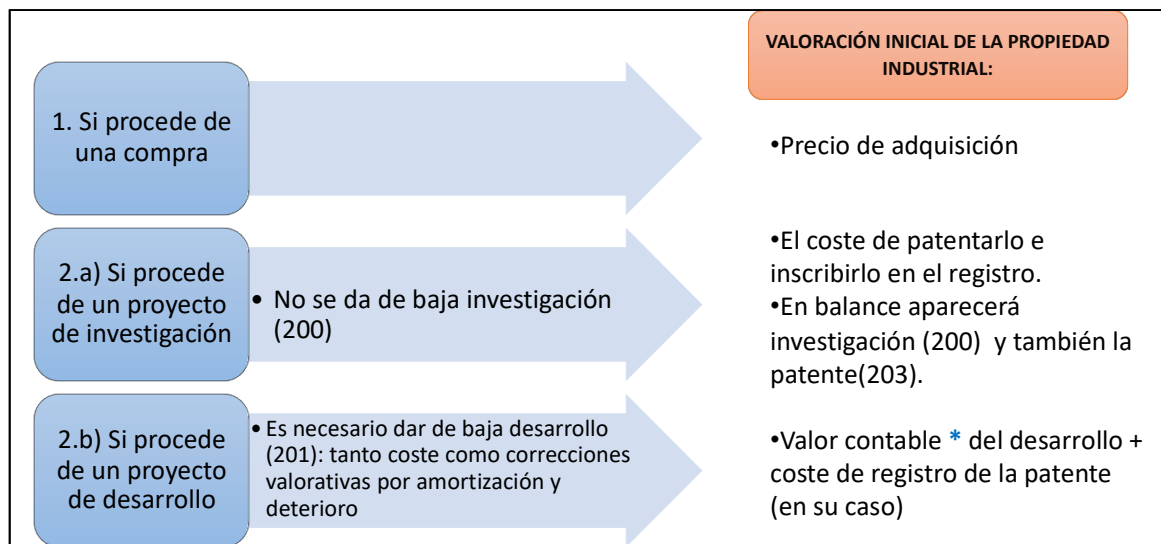
¹ El importe del IVA también cambia porque ahora es una única factura cuyo importe total soporta IVA, mientras que en el caso anterior uno de los conceptos eran las nóminas y las cotizaciones a la seguridad social del personal implicado en el proyecto a los que no corresponde aplicar IVA.

registro. Si por el contrario se ha obtenido mediante contrato de compraventa, se valorará por su precio de adquisición añadiendo también los gastos de registro necesarios.

Deben ser objeto de amortización y corrección valorativa por deterioro, según lo previsto en las normas generales para el inmovilizado intangible, explicadas en el apartado 2. Este nuevo intangible se amortizará en su vida útil, que se estimará de acuerdo con las reglas contables generales.

Finalmente, los gastos de la investigación asociada seguirán su ritmo de amortización y en ningún caso se incorporarán al valor contable de la propiedad industrial (Resolución del ICAC), tal y como se establece en el siguiente esquema.

Valoración de la Propiedad Industrial



• Fondo de Comercio

El Fondo de comercio es un activo intangible que recoge el “sobrevalor” o *goodwill* pagado por una empresa respecto a su valor contable ajustado. Solo se puede identificar en la empresa en su conjunto o a un negocio que la integre (unidad generadora de efectivo -UGE-). Es decir, que no se puede comprar ni vender aisladamente como una patente, aplicación informática o cualquier otro elemento del inmovilizado intangible, y solo debe reconocerse en caso de que se adquiera onerosamente en el contexto de una combinación de negocios. Es decir, el Fondo de comercio que se genere internamente en una empresa no se contabilizará, tampoco si se recibe mediante donación. Las causas que pueden originar el Fondo de comercio es la existencia de otros activos intangibles no identificables como clientela, nombre, ubicación estratégica, falta de competencia en el

sector, estilo de dirección y capital humano, buena red de distribución, operar en un sector protegido, adecuada estructura financiera, etc...

El Fondo de comercio, se amortizará en función de su vida útil y se presumirá, salvo prueba en contrario, que la vida útil del fondo de comercio es de diez años y que su recuperación es lineal. La vida útil se determinará de forma separada para cada unidad generadora de efectivo a la que se le haya asignado fondo de comercio.

Las correcciones valorativas por deterioro reconocidas en el fondo de comercio no serán objeto de reversión en los ejercicios posteriores ya que se considerarán irreversibles. El test de deterioro se realiza siguiendo la fórmula general de comparar el valor contable con el importe recuperable, pero en este caso los valores que se comparan son los correspondientes a la UGE.

- *Derechos de traspaso*

Los derechos de traspaso se contabilizarán exclusivamente si la empresa los adquiere de forma onerosa, en otro caso no figurarán en los libros contables. El PGC nos remite a las reglas generales anteriormente enunciadas sin especificar ninguna regla particular, así que los Derechos de traspaso se amortizarán en su vida útil, plazo que no será superior a la duración del contrato de arrendamiento, teniendo en cuenta sus posibles prórrogas, y atenderán periódicamente al estudio de su deterioro, de acuerdo con las normas del inmovilizado material.

- *Aplicaciones informáticas*

Las Aplicaciones informáticas recogen todos los gastos en que incurren las empresas por la propiedad o el derecho de uso de programas o sistemas informáticos. Se incluyen los programas adquiridos a terceros o de desarrollo propio, así como el desarrollo de páginas web siempre que la utilización prevista sea superior al año. Se activarán las Aplicaciones informáticas sea cual sea su origen, ya sea generación interna o adquisición a terceros. También se podrán capitalizar los gastos financieros derivados de la financiación del proceso de puesta en condiciones de uso, siempre que el proceso sea superior a un año.

Las Aplicaciones informáticas seguirán las reglas contables de los Desarrollos y se amortizan en un plazo presumiblemente no superior a cinco años, y seguirá las reglas generales de deterioro.

- *Otros activos intangibles*

Para finalizar, la Norma de Registro y Valoración 6ª del PGC menciona en un mismo apartado la existencia de otros activos intangibles diferentes de los anteriormente enunciados, tales como derechos comerciales, propiedad intelectual o licencias. Y se establece que estos otros activos intangibles serán reconocidos siempre y cuando cumplan los requisitos propios de los activos inmateriales de manera general. También les serán de aplicación las reglas expuestas sobre amortización y deterioro, tal y como ya se ha descrito en apartados anteriores. En ningún caso se reconocerán como inmovilizados intangibles, los gastos ocasionados con motivo del establecimiento, marcas, sellos, listas de clientes y otras partidas similares generadas internamente.

7.4.2. Inmovilizado material (3ª. N.V)

En particular se aplicarán las siguientes reglas para los elementos que se indican a continuación.

- *Solares sin edificar*

Se incluirá en el precio de adquisición los gastos de acondicionamiento que correspondan (cierres, movimientos de tierras, saneamiento, drenaje, derribo, gastos de inspección y levantamiento de planos previos a la adquisición, así como la estimación inicial de los costes de rehabilitación del solar). Los terrenos en general, tienen una vida útil ilimitada y, salvo excepciones, no se amortizan.

- *Construcciones*

Su precio de adquisición o coste de producción incluye, además de los conceptos generales, las tasas inherentes a la construcción, los honorarios facultativos del proyecto y dirección de obra. Además, debe registrarse y valorarse por separado el terreno de la construcción.

- *Instalaciones técnicas, maquinaria y utillaje*

Su valor incluye todos los gastos de adquisición o fabricación, hasta la puesta en condiciones de funcionamiento.

- *Utensilios y herramientas incorporados a elementos mecánicos*

Se someterán a las normas valorativas y de amortización aplicables a los elementos a los que están incorporados.

Los utensilios que no formen parte de una máquina y cuya utilización se estime menor al año, se considerarán gasto del ejercicio. Las plantillas y moldes de carácter permanente en los procesos de fabricación en serie, forman parte del inmovilizado calculando su depreciación según su vida útil estimada.

- *Costes de renovación, ampliación o mejora*

Se incorporan como mayor valor del inmovilizado siempre que supongan aumento de su capacidad, productividad o alargamiento de su vida útil. Paralelamente, se darán de baja los elementos sustituidos por su valor neto contable.

- *Grandes reparaciones*

Cuando se realice la gran reparación, se reconocerá su coste en el valor contable del inmovilizado que corresponda como una sustitución, siempre y cuando se cumplan las condiciones para ello.

- Operaciones de arrendamiento

En los arrendamientos operativos, las inversiones realizadas por el arrendatario que no sean separables del activo arrendado o cedido en uso, se contabilizarán como inmovilizados materiales siempre que cumplan la definición de activo. La amortización de estas inversiones será correspondiente a la duración del contrato de arrendamiento o cesión, cuando ésta sea inferior a la vida económica del activo.

7.5. Ejercicios recopilatorios resueltos

Ejercicio 1

La empresa D, S.A. presenta el siguiente detalle de su Inmovilizado Intangible a 31 de diciembre de 2020: Proyecto de I+D por valor de 80.000, de lo cual 30.000 pertenecen a la investigación y 50.000 al desarrollo. Los gastos fueron activados al final del año 2019. 31 de diciembre de 2020 la empresa considera que el proyecto de I+D resulta fallido. Realice los asientos que correspondan para la valoración posterior correcta de dichos elementos a 31 de diciembre de 2020.

Solución:

- En primer lugar, para situarnos, vamos a realizar los asientos que se debieron hacer a 31 de diciembre de 2019 que fue la activación de los gastos:*

CUENTAS	DEBE	HABER
(200) Investigación	30.000	
(201) Desarrollo	50.000	
(730) Trabajos realizados para inmov.intangible		80.000

- b. A 31 de diciembre de 2020 la empresa debe realizar la amortización del inmovilizado intangible. Según el PGC, estos proyectos se amortizan en 5 años (20% cada año), los de investigación a partir de su activación y los de desarrollo en el momento que finalicen. Vamos a considerar que terminan a final de 2020 cuando se descubre que finalmente resultan fallidos, por ello, sólo debemos amortizar el proyecto de investigación, no el de desarrollo.

Gasto por amortización = 30.000 / 5 años = 6.000€

CUENTAS	DEBE	HABER
(680) Amortización del inmov. intangible ejercicio (investigación)	6.000	
(280) Amortización acumulada inmov.intangible		6.000

- c. Finalmente, también a 31 de diciembre de 2020 y después de realizar la amortización, hay que dar de baja del inmovilizado ambos proyectos y registrar la pérdida correspondiente. Se observa que la pérdida es de 74.000€ porque los 6.000€ restantes ya se han contabilizado previamente como gasto por amortización.

CUENTAS	DEBE	HABER
(670) Pérdidas procedentes del inmovilizado intangible	74.000	
(280) Amortización acumulada inmov. intangible	6.000	
(200) Investigación		30.000
(201) Desarrollo		50.000

Ejercicio 2

La empresa E, S.A. posee una patente registrada por el valor de 100.000 euros y adquirida el 1 de julio 2018. La vida útil estimada de la patente es de 20 años. Al finalizar el 2020 la empresa estima que el valor de la patente se ha deteriorado por 7.500€. En el ejercicio siguiente la empresa estima que el importe recuperable de la patente es de 70.000€.

Realice los asientos que correspondan para la valoración posterior correcta de dichos elementos a 31 de diciembre de 2020 y 2021.

Solución:

- a. Antes de realizar los asientos correspondientes a los ejercicios 2020 y 2021, la empresa ha debido amortizar la patente durante los ejercicios previos 2018 (sólo medio año) y 2019. Así que vamos a calcular la amortización correspondiente al año y medio previo.

$\text{Gasto por amortización anual} = 100.000 / 20 \text{ años} = 5.000\text{€ al año}$

Así la amortización acumulada a 31/12/2019 es de $5.000\text{€} \times 1,5 \text{ años} = 7.500\text{€}$

- b. Al cierre del ejercicio 2020, las operaciones a registrar son: la amortización correspondiente al 2020 (5.000€) y el deterioro de valor indicado en el enunciado (7.500€)

CUENTAS	DEBE	HABER
(680) Amortización del inmov. intangible ejercicio (patente)	5.000	
(280) Amortización acumulada inmov.intangible		5.000
CUENTAS	DEBE	HABER
(690) Pérdidas por deterioro inmovilizado intangible	7.500	
(290) Deterioro de valor del inmovilizado intangible		7.500

- c. Al cierre del ejercicio 2021 corresponde registrar la amortización que, como hay un deterioro de valor del ejercicio anterior, hay que recalcular su valor ya que su valor contable se ha visto reducido más de lo previsto mientras que los años de vida útil se mantienen.

$\text{Nueva cuota por amortización} = \text{nuevo valor contable} / \text{años de vida útil pendientes}$

Precio adquisición	100.000
(-) Amortización acumulada (cierre 2020)	- 12.500
(-) Deterioro de valor (cierre 2020)	-7.500
Nuevo valor contable (cierre 2020)	80.000

*Años pendientes de vida útil: son 20 años de vida útil y hasta el 31/12/2020 han pasado solo 2 años y medio, por lo que quedan **17,5 años** de vida útil todavía. Ya tenemos todos los datos para calcular la nueva amortización:*

$\text{Nueva cuota por amortización} = 80.000 / 17,5 = 4.571$

CUENTAS	DEBE	HABER
(680) Amortización del inmov. intangible ejercicio (patente)	4.571	
(280) Amortización acumulada inmov.intangible		4.571

- d. Finalmente, una vez realizada la amortización del ejercicio 2021, corresponde comprobar si hay que mantener, revertir o dotar más deterioro de valor. Para ello, comparamos el valor contable al cierre de 2021 con el importe recuperable:

Valor contable (cierre 2020)	80.000
(-) Amortización ejercicio 2021	- 4.571
Valor contable (cierre 2021)	75.429
Importe recuperable (2021)	70.000

Nuevamente procede dotar más deterioro de valor por la pérdida potencial estimada en 5.429€ y para siguientes ejercicios habría que recalcular nuevamente la cuota de amortización tal y como hemos hecho en el apartado “c”.

CUENTAS	DEBE	HABER
(690) Pérdidas por deterioro inmovilizado intangible	5.429	
(290) Deterioro de valor del inmovilizado intangible		5.429

Ejercicio 3

Se pide realizar los asientos que correspondan de la empresa F, S.A. con relación con la adquisición de equipos informáticos:

- a. El 1 de julio del año 2020 la empresa adquiere equipos informáticos a un proveedor de USA por 340.000 euros. Los aranceles asociados a la compra ascienden a 11.000 euros, los gastos por seguro y transporte a 9.500 euros. F, S.A. acuerda con su proveedor pagar en 18 meses sin coste financiero alguno derivado del aplazamiento.

Solución:

El valor de los equipos incluye todos los gastos descritos (340.000+11.000+9.500) ya que son necesarios para la compra. Interpretamos que los gastos asociados se pagan en efectivo y los equipos a crédito. Los equipos aun no están en condiciones de funcionamiento por lo que deben registrarse, por el momento, en una cuenta de inmovilizado en curso.

CUENTAS	DEBE	HABER
(237) Equipos procesos información en montaje	360.500	
(173) Proveedores de inmovilizado l/p		340.000
(572) Bancos		20.500

- b. El 1 de septiembre se inician los trabajos de puesta en funcionamiento que realiza el propio personal de la empresa y, que el jefe de informática valora en 16.000 euros. Dichos trabajos finalizan el 30 de septiembre, fecha en la que los equipos comienzan a estar activos y en condiciones de funcionamiento.

Solución:

El 1 de septiembre se añaden los costes de puesta en marcha al valor del inmovilizado en curso y posteriormente, al final del mes de septiembre, ya está en condiciones de funcionamiento y se reclasifica a la cuenta de inmovilizado material correspondiente.

Al 1 de septiembre:

CUENTAS	DEBE	HABER
(237) Equipos procesos información en montaje	16.000	
(731) Trabajos realizados para inmov. en curso		16.000

Al 30 de septiembre:

CUENTAS	DEBE	HABER
(217) Equipos procesos información	376.500	
(237) Equipos procesos información en montaje		376.500

- c. El 15 de octubre se detecta un pequeño fallo que requiere la reparación por parte de una empresa externa. El coste de la reparación asciende a 5.000 euros más el IVA del 21%.

Solución:

La reparación es un gasto corriente que no forma parte del valor del inmovilizado.

CUENTAS	DEBE	HABER
(622) Reparaciones y conservación	5.000	
(472) HP IVA soportado	1.050	
(57/40) Bancos / cuentas a pagar		6.050

- d. Calcule y contabilice la valoración posterior a 31 de diciembre de 2020.

Solución:

Procede calcular y contabilizar la amortización y para ello hay que tener en cuenta que, al no indicarnos la vida útil, estimaremos el máximo permitido por el PGC para los equipos informáticos que es 5 años. Por otro lado, el período de

amortización comienza a partir del 30 de septiembre que está en condiciones de funcionamiento.

La cuota de amortización del año 2020 será solo de 3 meses de 12:

$$\text{Gasto por amortización} = (376.500 / 5 \text{ años}) \times 3/12 = 18.825\text{€}$$

CUENTAS	DEBE	HABER
(681) Amortización del inmov. material ejercicio	18.825	
(280) Amortización acumulada inmov. material		18.825

Ejercicio 5

El 1 de septiembre del 2020 la empresa G, S.A. procede a la venta de uno de sus equipos para procesos de información cuyo coste ascendió a 150.000€. Dicho elemento es vendido por 140.000€. El equipo hasta el 31 de diciembre del 2019 tenía una amortización acumulada de 30.000€.

Solución:

Antes de dar de baja el elemento hay que calcular y registrar la amortización correspondiente al ejercicio 2020, concretamente hasta el 1 de septiembre de 2020. Sabiendo que los equipos informáticos se amortizan en 5 años y que solo debemos amortizar 8 meses, la cuota sería:

$$\text{Gasto por amortización} = (150.000 / 5 \text{ años}) \times 8/12 = 20.000\text{€}$$

CUENTAS	DEBE	HABER
(681) Amortización del inmov. material ejercicio	20.000	
(280) Amortización acumulada inmov. material		20.000

El valor contable en el momento de la venta asciende a 100.000 € (150.000 - 30.000-20.000). Por tanto, esta operación de venta tiene un beneficio de 40.000€ que se reconocen en el asiento de venta del 1 de septiembre de 2020.

CUENTAS	DEBE	HABER
(572) Bancos	140.000	
(281) Amortización acumulada inmovilizado material	50.000	
(213) Equipos para procesos información		150.000
(771) Beneficios procedentes del inmovilizado material		40.000

REFERENCIAS

PGC con las modificaciones del 2021:

<https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada>

Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Sociedades en Capital <https://www.boe.es/buscar/pdf/2010/BOE-A-2010-10544-consolidado.pdf>

Mora Agudo, L (Coord) (2021). Manual de Contabilidad Financiera. Casos prácticos sobre activos no corrientes, instrumentos de patrimonio y patrimonio neto (2ª edición). Delta Publicaciones.

José Rivero (2021). Contabilidad Financiera -adaptado al RD 1/2021 de 12 de enero-. EDISOFER.