

FORMACIÓN PROFESIONAL · TÉCNICA CONTABLE · UNIDAD 10

Financiación y medios de pago

La factura de Navidad, ¿con la póliza o con el banco? «Las dos cosas tienen su precio».

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Registrar las aportaciones de los socios y los gastos de constitución.
- Leer y usar un cuadro de préstamo francés.
- Registrar las disposiciones y devoluciones de una póliza de crédito.
- Registrar pagos y cobros con transferencia, recibo, tarjeta y pagaré.
- Pasar al corto plazo la deuda que vence en doce meses y registrar los intereses devengados.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Las dos cosas tienen su precio»

15/12/2026. **Pascasio**, de Banco del Albero, repasa la financiación de **Bielaluz**: préstamos al día y 5.000 € dispuestos de la **póliza**.

La factura de Navidad de Ruedalba, **12.100,00 €**, vence el 31/12. *«Con la póliza»*, dice Eulogio. *«Con lo que hay en el banco. No quiero pagar intereses»*, responde Amaranta.

Ayudarás a decidir con qué se paga y qué cuesta cada opción.

❓ **¿Es lo mismo un préstamo que una tarjeta de crédito?**

❓ **Si pagas un móvil a plazos, ¿todo lo que pagas es el móvil?**

❓ **Si debes algo a cinco años, ¿lo debes todo «a largo»?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

10.1 Las aportaciones de los socios

10.2 Los préstamos: cuotas, intereses y principal

10.3 La póliza de crédito

10.4 Medios de cobro y pago

10.5 Deudas a corto y largo plazo e intereses devengados

Financiación propia y ajena



Propia: los socios

El primer dinero lo ponen los socios. **No se devuelve** y **no es ingreso**: es patrimonio neto (capital social).

VS



Ajena: el banco

Un préstamo o una póliza son **deudas**: se devuelven y cuestan intereses. Van al pasivo, a largo o a corto plazo.

CLAVE

Bielaluz nació con 800 participaciones de 100 €: **80.000 € de capital social**, firmado el 15/01/2026.

Del 190 al 100, pasando por la 194

DEBE	CUENTA	HABER
80.000,00	(1) 190 Acciones o participaciones emitidas	
	194 Capital emitido pendiente de inscripción	80.000,00
80.000,00	(2) 572 Bancos c/c vista, euros	
	190 Acciones o participaciones emitidas	80.000,00
80.000,00	(9) 194 Capital emitido pendiente de inscripción	
	100 Capital social	80.000,00

(1) Escritura n.º 112, 15/01/2026. (2) Depósito en Banco del Albero, 15/01. (9) Inscripción en el Registro Mercantil de Valdeluz, 05/02/2026.

CLAVE

En una S.L. se paga todo al firmar, pero hasta la inscripción el capital espera en la 194. Sin sociedad (empresario individual): 572 a 102 Capital.

Notaría y registro van a reservas

DEBE	CUENTA	HABER
300,00	113 Reservas voluntarias (tramitación)	
150,00	623 Servicios de profesionales independientes	
94,50	472 Hacienda Pública, IVA soportado	
	572 Bancos c/c vista, euros	544,50

Asiento 4 (30/01/2026): factura R-2026/031 de Asesoría Robledal. Notaría y registro suman otros 450 € a la 113, con retención del 15 %.

CLAVE

PGC de PYMES, NRV 11.ª: notaría y registro, «contra el patrimonio neto como menores reservas». Altas y publicidad de apertura sí son gasto. En total, 750 € a la 113.

Una fila del cuadro, paso a paso

Cuota = Intereses + Amortización

1. Intereses	40.000,00 × 3 %	**1.200,00**
2. Amortización	4.689,22 − 1.200,00	**3.489,22 €**
3. Pendiente	40.000,00 − 3.489,22	**36.510,78 €**

Préstamo 4410-26 de Banco del Albero: 40.000 € al 6 % anual, diez cuotas semestrales iguales de 4.689,22 €. Tipo semestral: 6 % / 2 = 3 %.

CLAVE

El **principal** es lo prestado; el **interés**, el precio de usarlo. Solo el interés es gasto.

10.2 · CUADRO DE AMORTIZACIÓN

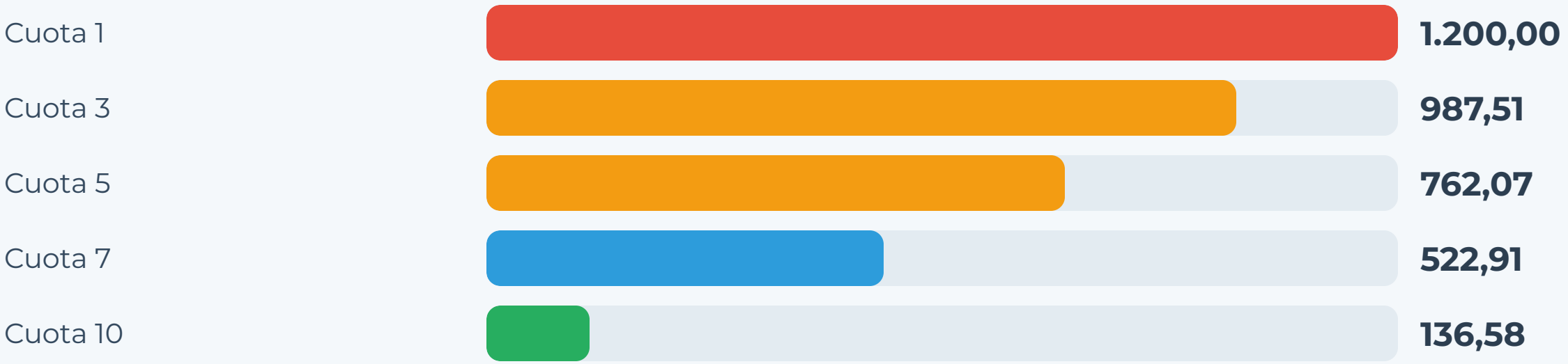
El préstamo 4410-26

N.º	VENCIMIENTO	CUOTA	INTERESES	AMORTIZACIÓN	PENDIENTE
1	01/08/2026	4.689,22	1.200,00	3.489,22	36.510,78
2	01/02/2027	4.689,22	1.095,32	3.593,90	32.916,88
3	01/08/2027	4.689,22	987,51	3.701,71	29.215,17
…	…	…	…	…	…
10	01/02/2031	4.689,23	136,58	4.552,65	0,00
Totales		**46.892,21**	**6.892,21**	**40.000,00**	

CLAVE

Cuotas iguales: al principio llevan más interés y, cuota a cuota, el interés baja y el principal sube. La última cuota se ajusta por el redondeo (4.689,23).

Cada cuota paga menos interés



Intereses en euros de algunas cuotas del préstamo 4410-26. La cuota no cambia (4.689,22 €): lo que baja el interés, lo sube la amortización.

CLAVE

El interés se calcula sobre lo pendiente, y lo pendiente baja con cada cuota.

El préstamo en el Diario

DEBE	CUENTA	HABER
40.000,00	(7) 572 Bancos c/c vista, euros	
	170 Deudas a l/p con entidades de crédito	32.916,88
	5200 Préstamos a c/p de entidades de crédito	7.083,12
1.200,00	(65) 6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	
3.489,22	5200 Préstamos a c/p de entidades de crédito	
	572 Bancos c/c vista, euros	4.689,22

(7) 02/02/2026: lo que vence en doce meses (cuotas 1 y 2: 3.489,22 + 3.593,90) va a la 5200. (65) 03/08/2026: cuota 1, por recibo domiciliado.

CLAVE

Las cuotas restan de la 5200. La 170 se carga al pasar a corto lo que vence en doce meses (10.5). El interés es gasto (6623).

Del proveedor al banco

DEBE	CUENTA	HABER
30.000,00	(17) 523 Proveedores de inmovilizado a c/p	
	170 Deudas a l/p con entidades de crédito	20.585,00
	5200 Préstamos a c/p de entidades de crédito	9.415,00
900,00	(68) 6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	
4.637,93	5200 Préstamos a c/p de entidades de crédito	
	572 Bancos c/c vista, euros	5.537,93

Préstamo FM-26/0457 de Banco Moraleda: 30.000 € al 6 % anual, seis cuotas semestrales de 5.537,93 €. (17) 02/03/2026. (68) 01/09/2026, cuota 1.

CLAVE

Entre empresas, el aplazamiento no puede pasar de 60 días (Ley 3/2004, art. 4.3). El banco presta: no es un pago comercial.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Cuota 2 del préstamo 4410-26: 4.689,22 €, con 1.095,32 € de intereses. ¿Qué parte es gasto?

A Toda la cuota: 4.689,22 €

B La amortización: 3.593,90 €

C Los intereses: 1.095,32 €

✔ Solo el interés es gasto (6623). La amortización (3.593,90 €) devuelve principal: resta de la deuda en la 5200.

Dinero de una vez o cuando hace falta



Préstamo

El banco entrega el dinero **de una vez** y se devuelve en cuotas. Se pagan intereses por todo lo prestado.

VS



Póliza de crédito

Deja disponer de dinero **hasta un límite** durante un plazo. En la de Bielaluz, intereses solo por lo dispuesto y los días de uso.

CLAVE

Un préstamo da dinero una vez; una póliza, cuando lo necesitas. La firma de la póliza **no tiene asiento**: aún no se debe nada.

Un año de la póliza de Bielaluz

02/03/2026 — Firma

Límite 15.000 €, un año renovable, 5 % anual. Sin asiento.

08/05/2026 — Dispone

10.000 € con el banco bajo: 572 a 5201.

30/06/2026 — Intereses

73,61 € por 53 días: 6623 a 572.

29/10/2026 — Devuelve

5.000 €: 5201 a 572.

31/12/2026 — Saldo

5201 acreedora: 5.000 € dispuestos y 10.000 € disponibles.

CLAVE

Una póliza se usa, y cuesta, solo cuando hace falta.

Lo dispuesto, por los días de uso

Intereses = dispuesto × 5 % × días / 360

08/05 a 30/06	10.000 × 5 % × 53 / 360	**73,61 €**
3.er trimestre	10.000 × 5 % × 92 / 360	**127,78 €**
4.º trimestre	29 días con 10.000 y 63 con 5.000	**84,03 €**

El banco liquida cada trimestre, junto con las comisiones del datáfono. 30/06 (asiento 48): 626 186,00 y 6623 73,61 a 572 259,61.

CLAVE

Las comisiones van a la 626; los intereses, a la 6623.

Casi todo se paga de cuenta a cuenta

MEDIO	QUÉ ES	ASIENTO
🔁 **Transferencia**	Orden de pasar dinero a otra cuenta	Pago: 400 a 572. Cobro: 572 a 430
🧾 **Recibo domiciliado**	El acreedor lo carga en la cuenta, con permiso	Deuda o gasto a 572
💳 **Tarjeta y datáfono**	El cliente paga con tarjeta; el banco cobra comisión	572 a 700 y 477; comisión: 626 a 572
📝 **Pagaré**	Promesa escrita del deudor de pagar en una fecha	400 a 401; al vencer, 401 a 572

La fianza del local (02/02/2026, asiento 5): 260 Fianzas constituidas a largo plazo a 572, 3.000,00. No es gasto: se recupera.

La deuda no desaparece: cambia de cuenta

DEBE	CUENTA	HABER
58.031,60	(22) 4000 Proveedores (euros)	
	572 Bancos c/c vista, euros	29.015,80
	401 Proveedores, efectos comerciales a pagar	29.015,80
29.015,80	(33) 401 Proveedores, efectos comerciales a pagar	
	572 Bancos c/c vista, euros	29.015,80

(22) 12/03/2026: mitad por transferencia y mitad con pagaré a Ruedalba que vence el 10/04/2026. (33) 10/04/2026: vence y se paga.

CLAVE

Al entregar el pagaré no sale dinero: la deuda pasa de la 4000 a la 401, porque ahora está en un documento con fecha.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un cliente paga en la tienda con tarjeta. ¿Qué cuenta recoge la **comisión** del banco?

A 6623 Intereses de deudas con entidades de crédito

B 626 Servicios bancarios y similares

C 700 Ventas de mercaderías

✔ La venta va a la 700 (y el IVA a la 477); la comisión del datáfono es un servicio bancario: 626 a 572. En 2026, Bielaluz pagó 586,40 €.

Devengar y reclasificar

La cuota 2 (01/02/2027) paga 1.095,32 € de intereses de seis meses; cinco son de 2026: 1.095,32 × 5 / 6 = 912,77 €.

DEBE	CUENTA	HABER
912,77	(100) 6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	
	527 Intereses a c/p de deudas con entidades de crédito	912,77
3.701,71	(102) 170 Deudas a l/p con entidades de crédito	
	5200 Préstamos a c/p de entidades de crédito	3.701,71

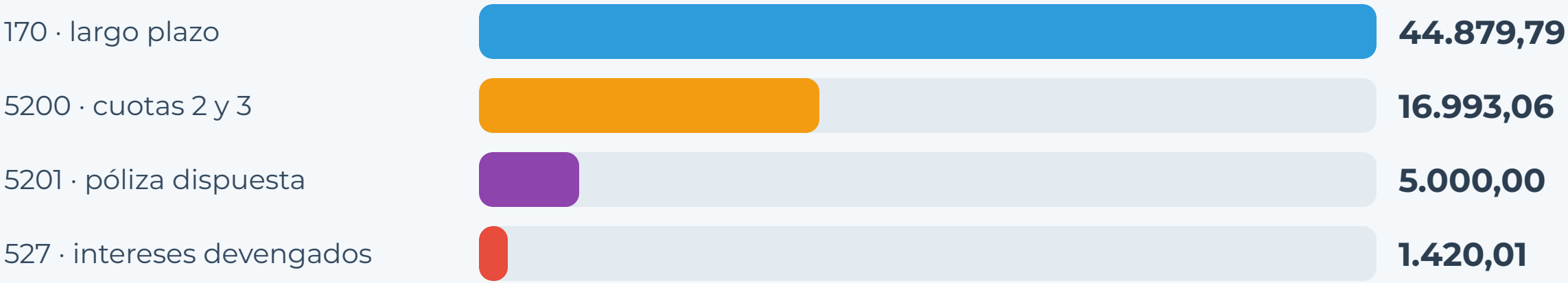
Furgoneta: 6623 a 527, 507,24 (760,86 × 4 / 6) y 170 a 5200, 4.920,38 (principal de su cuota 3).

CLAVE

Corto plazo: vence en los doce meses siguientes al cierre. El principal de las cuotas 3 pasa de la 170 a la 5200.

10.5 · DEUDA CON LOS BANCOS

A 31/12/2026, 68.292,86 €



Importes en euros. La 170 es lo pendiente tras las cuotas 3: 29.215,17 + 15.664,62. Todo lo demás es deuda a corto plazo.

CLAVE

NRV 9.ª: los intereses devengados van a pérdidas y ganancias por el tipo de interés efectivo; sin comisiones, el del cuadro.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

¿Banco o póliza? La factura de Navidad



Iago · hoja para Amaranta, 16/12/2026

Factura de Ruedalba: 12.100,00 € que vence el 31/12. Póliza 4411-26: 15.000 € de límite, 5.000 € dispuestos, 5 % anual.

1. **Lo que queda en la póliza.** Quedan 10.000 € (15.000 − 5.000): la opción B pone 2.100,00 € del banco.

2. **Lo que habrá en el banco.** Con las ventas del trimestre (38.720,00 €) y los cobros y pagos previstos, antes de pagar habrá 41.382,03 €.

3. **A: transferencia.** Banco 29.282,03 + póliza disponible 10.000,00 = 39.282,03 €. Sin intereses.

4. **B: póliza y banco.** Banco 39.282,03 + póliza disponible 0,00 = 39.282,03 €. Intereses: 41,67 € cada 30 días (10.000 × 5 % × 30 / 360).

5. **Enero a marzo.** Pagos previstos de 20.462,15 €, con las ventas de cada mes para cubrirlos.

✔ La póliza no da más dinero: solo cambia de dónde sale. Amaranta firma la transferencia (asiento 90): 4000 a 572, 12.100,00.

REPASO

Ideas clave

- La financiación propia la ponen los socios: no se devuelve y no es ingreso. La ajena es una deuda.
- Hasta la inscripción, el capital espera en la 194; después, 194 a 100. Notaría y registro van a la 113 Reservas voluntarias.
- En el préstamo francés las cuotas son iguales: el interés baja y la amortización sube. Solo el interés es gasto (6623).
- Una póliza se usa hasta un límite: la firma no tiene asiento; al disponer, 572 a 5201; al devolver, 5201 a 572.
- Intereses de la póliza = dispuesto × tipo × días / 360.
- Transferencia, recibo, tarjeta y pagaré. Al entregar un pagaré, 400 a 401; al vencer, 401 a 572.
- Al cierre, lo que vence en doce meses pasa de la 170 a la 5200 y los intereses devengados y no pagados van a la 527.
- La póliza no da más dinero: solo cambia de dónde sale. Cada día dispuesto cuesta.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**