

EJERCICIOS PROPUESTOS. TEMA 3.

1. RETAMA, SA

- 01/04/2020: vende mercancías por 8000€, incurriendo en gastos de transporte por 600€ que paga al contado. cobra 2000€ y el resto queda pendiente
- 10/04/2020: emite al cliente tres letras de 2000€, cada una con vencimiento a 60 días. entrega una en gestión de cobro y le cobra los 20€ cuando vence
- 15/04/2020: lleva un efecto a la entidad financ. para descontarlo y le cobra los 190€.
- 10/06/2020: el cliente paga la totalidad del resultado, la mitad de la que le envió en gestión de cobro y deja la otra impagada.

a.) Operaciones del 01/04

01/04	
	(700) venta de mercancías 8000
	(477) HP, IVA repercutido 1680
2000	(572) Baneos c/c
7680	(430) clientes
01/04	
600	(624) Transportes
126	(472) HP, IVA de soporte
	(570) Caja, €

b.) Emisión de las letras y cobro a 10/04

10/04	
	(430) clientes 6000
6000	(4310) EC en cartera
10/04	
	(4310) EC en cartera 2000
2000	(4312) EC en gestión de cobro

c.) Derivado del efecto a 15/04/2020

15/04			
2000	(4311) EC de contado	(4310) EC en cartera	2000
1810	(572) Bancos c/c	(5208) Deudas por ED	2000
190	(665) Intereses por dto. de efectos y otras op. de factoring		

d.) Contabilizar las op. el 10/06/2020 del efecto en gestión de cobro

10/06			
		(4312) EC gestión cobro	2000
980	(572) Bancos c/c		
20	(626) Servicios bancarios y similares		
1000	(4315) EC impagados		

2. PITI, S.L.

- 20/01/2020: compra por banco 1700€ de la deuda de un cliente de dudoso cobro por 2000€ (el resto incorporable).
- 30/03/2020: otro de 3700€ de dudoso cobro acepta un efecto de 3700€. El 15/04 se lleva al banco en gestión de cobro. Al vencimiento el banco ingresa todo menos 20€.
- 28/10/2020: cliente por 3000€, se contabiliza deterioro por 2000€.

e.) El 20/01/2020 el cliente paga:

20/01			
1700	(572) Bancos c/c	(436) Cuentas dudoso cobro	2000
300	(650) Pérdidas cret. comerc. incorporables		
<hr/>			
2000	(490) Det. valor por op. comerc.		
		(794) Reversión del det. de cret. por op. comerc.	2000

b.) Información del 30/03 y aceptación del efecto por el cliente.

30/03		
3500	(4310) EC en cartera	(436) Cuentas a cargo cobro 3500
30/03		
3500	(490) Det. valor cré. por op. comerciales	(794) Reversión det. op. comerciales 3500

c.) Asientos derivados del cobro del efecto comercial.

→ Habría que hacer este previamente:

15/04		
3500	(4312) EC en gestión de cobro	(4310) EC en cartera 3500

→ Y, ahora, el del cobro

15/04		
3300	(572) Bancos C/C	(4312) EC gestión de cobro 3500
200	(62) Servicios bancarios y similares.	

d.) Operaciones del 28/10

28/10		
3000	(436) Cuentas a cargo cobro	(430) Cuentas 3000
28/10		
2000	(694) Pérdidas por det. op. comerc.	(490) Det. valor cré. op. comerc. 2000

3. CUBA, SA. A 01/12 vende mercaderías en letras a diversos clientes:

- Cliente A: valor de 3000 a 12 meses
- Cliente B: valor nominal de 10000 € a tres meses, la entra en gestión de cobro
- Cliente C: valor de 40000 € a 4 meses. la devuelve en el banco (importe actual de 39354'73)

a.) A 31/12 se duda de la solvencia de A y se estima que solo se cobrará el 95%.

Detenimiento de valor.

→ A 01/12 habría que hacer

	01/12	
	(700) venta mercaderías	3000
3000	(4310) EC en cartera	

→ A 31/12 contabilizaremos primero los intereses del crédito.

$$3000 \cdot (1.05)^{1/12} - 3000 = 12'222$$

	31/12	
12'22	(4310) EC en cartera	
	(762) ingresos de cré.	12'22

→ contabilizaremos el deterioro:

$$(3000 + 12'22) \cdot 0.05 = 150'61$$

	31/12	
	(4310) EC en cartera	3012'22
3012'22	(436) cliente dudoso cobro	
	31/12	
150'61	(894) pérdidas por det. op. comerc.	
	(496) det. valor crédito por op. comerc.	150'61

b.) Operaciones a 31/12 en relación a B.

→ A 01/12 se envía en gestión de cobro

01/12	
10000	(4712) EC en gestión de cobro
	(700) venta de mercancías
	10000

→ A 31/12 contabilizamos los intereses:

$$\text{interés devengado} = 10000 \cdot 1'05^{1/12} - 10000 = 40'74123$$

31/12	
40'74	(4312) EC en gestión de cobro
	(8762) ingresos de créditos
	40'74

c.) Devengo de intereses de C a 31/12.

→ A 01/12 se descuenta

01/12	
40000	(4311) EC de contado
	(700) venta de mercancías
	40000
01/12	
39374'73	(572) Banco C/L
	(5208) Dudas efecto de contado
	39354'73

$$\text{interés devengado} = 40000 \cdot 1'05^{1/12} - 40000 = 160'833$$

31/12	
160'33	(665) 428 Interés dro. efectos y otras op. factoring
	(1208) Dudas efecto de contado
	160'33

d.) Operaciones al vencimiento de C considerando que paga la totalidad de la deuda.

→ Interés devengado durante 3 meses:

$$(39354'73 + 160'33) \cdot 1'05^{3/12} - (39354'73 + 160'33) = 484'94$$

→ Asiento que se haría para contabilizar los intereses

01/04		
484'94	(665) Intereses dto. efectos y op. factoring	
	(5203) Dudas efectos dta.	484'94

→ Al vencimiento paga la totalidad:

01/04		
40000	(5203) Dudas efectos descontados	
	(4311) Efectos descontados	40000

4. ESPERANZA, SA. vende mercancías a crédito por 5000 €. Tipo de interés del 8'8620125%. Vencimiento a 9 meses (generará 500€ totales).

a.) contabilizando el interés no contractual:

venta de mercancías del 01/09

01/09		
665'50	(430) Cliente	
	(700) Venta de mercancías	5500
	(477) HP, IVA repercutido	1155

b.) valoración posterior a 31/12.

NPA.

c.) A 31/12 se duda de la solvencia y se estima el deterioro por 60%.

$$\text{Deterioro} = 6655 \cdot 0.4 = 2662$$

		31/12		
6655	(436) Cuentas por cobrar		(430) Cuentas	6655
		31/12		
2662	(694) Pérdidas por det. cré. op. comerc.		(490) Det. valor cré. op. comerc.	2662

d.) Considerando ahora el interés contractual.

venta del 01/09/2020

		01/09		
6050	(430) Cuentas		(700) Venta mercaderías	5000
			(477) HP, IVA repercutido	1050

e.) valoración posterior a 31/12/2020

$$\text{Interés devengado} = 6050 \cdot (1.088620125)^{4/12} - 6050 = 173'68$$

		31/12		
173'68	(430) Cuentas		(762) Ingresos de créditos	173'68

f.) Operaciones del 15/12 si se estima un del. del 40%. Método globalizado NPA.

g.) El 01/05/2021 paga la totalidad de la deuda

Quedaban de intereses: $500 - 173'68 = 326'32$

01/05		
326'32	(430) cliente.	(762) ingresos de créditos 326'32

→ Ahora cuando paga la totalidad

01/05		
6550	(572) Banco/C/C	(430) cliente 6550

5. ATOLL, SA.

- 30/06 vende mercader. a crédito por 6000 €. Tipo de interés trimestral = 0'99%.

a) interés no contractual.

a.) Contabilizar la venta

30/06		
7477'8	(430) cliente	(700) Venta mercaderías 6180 (477) HP, IVA repercionado 1297'8

b.) Valoración posterior a 30 31/12
NPA.

a) interés contractual.

c.) Contabilizar la venta.

30/06		
77260	(430) cliente	(477) HP, IVA reper. 1260 (700) Venta mercader. 6000

d.) valoración posterior a 31/12.

$$\text{Interés devengado} = 6000 (1,0099)^{\frac{6}{3}} = 6000 = 119'388$$

31/12	
119'39	(430) Cuentas
	(762) Ingresos de crédito
	119'39

6. MALDIVAS, SA. Tiene en su poder dos efectos consecutivamente a suerte.

- Ciente A: valor de 40000 €. Lo envía en gestión de cobro (gastos estimados de 484 €)
- Ciente B: valor de 80000 €. Lo devueltos y se ingresan 75000 €

a.) Devuelto de B a 01/03/2021.

01/03	
80000	(4310) EC en cartera
	(4311) EC de cobros
	01/03
75000	(572) Bancos c/c
	(5208) Devueltos efectos de todo
	75000

b.) Llegado el vencimiento de A, resulta impagado.

01/09	
40000	(4315) EC impagados
400	(626) Servicios bancarios y similares
84	(472) HP, IVA soportado
	(4312) E.C. gestión de cobro
	40000
	(572) Bancos c/c
	484

c.) A tiene problemas financieros y se estima que cobraremos como máx 27000.

40000	01/09		40000
	(436) Cuentas ducidas como	(4315) EC impagado,	
15000	01/09		15000
	(694) Pérdida del. cred. op. comerc.	(490) Det. valor cred. por op. comerc.	

d.) Todas las op. de B si se atiende por completo al llegar el vencimiento.

→ Interés descontado: $80000 - 75000 = 5000$

5000	01/09		5000
	(665) Intereses nto. efectos y otras op. de factoring	(5208) Pérdida por ef. descontados	
80000	01/09		80000
	(5208) Pérdida por efectos descontados	(4311) EC descontados	