

## Ayudantía 9

Fecha : 29 de mayo de 2017

Semestre Otoño 2017

### Ejercicio 1

Al 30 de septiembre de 2011, Eagle Mountain Flagpoles tenía Cuentas por Cobrar de \$33.000 y Provisión para Cuentas Incobrables con un saldo acreedor de \$4.000. Durante octubre de 2011, Eagle Mountain Flagpoles registró lo siguiente:

- Ventas de \$186.000 (\$161.000 a crédito y el resto en efectivo). Ignore el costo de lo vendido.
- Cobros a cuenta \$127.000.
- Gastos por cuentas incobrables estimados al 2% de las ventas a crédito.
- Cancelaciones de cuentas incobrables \$ 2.200.

Se requiere:

1. Registrar en el libro diario las ventas, las cobranzas, los gastos por cuentas incobrables y las cancelaciones de las cuentas incobrables durante octubre de 2011.

### Solución:

- Ventas de \$186.000 (\$161.000 a crédito y el resto en efectivo). Significa que por esta venta tendrá dos ingresos: una parte en efectivo y otra a crédito (normalmente es crédito simple, salvo que hubiera un documento de por medio). El asiento contable para esta transacción es:

Transacción	Nombre de Cuenta	Debe	Haber
(a)	Efectivo	25.000	
	Cuentas por Cobrar	161.000	
	Ingresos por Ventas		186.000
	Glosa: venta cancelada en efectivo y a crédito simple		

- Cobros a cuenta \$127.000. Esto es debido a montos que le adeudan a la empresa que dejará de ser una deuda y se convertirá en efectivo. Con esto, el asiento contable para esta transacción es:

Transacción	Nombre de Cuenta	Debe	Haber
(b)	Efectivo	127.000	
	Cuentas por Cobrar		127.000
	Glosa: cobro de deuda a crédito simple		

- Gastos por cuentas incobrables estimados al 2% de las ventas a crédito. Al analizar esta transacción podemos ver que se aplica el método de **porcentaje de ventas**. La venta realizada es de \$186.000. Sin embargo, el monto que es realizado a crédito es de \$161.000, por lo que el 2% sería de \$3.220, por lo que el asiento contable para esta transacción es:

Transacción	Nombre de Cuenta	Debe	Haber
(c)	Gasto Cuentas Incobrables	3.220	
	Provisión para Cuentas Incobrables		3.220
	Glosa: 2% de la venta realizada a crédito se declara como incobrable		

- Cancelaciones de cuentas incobrables por \$2.200. En esta situación aplica el método de **saldo de cuentas por cobrar (porcentaje sobre las deudas pendientes)**, por lo que el asiento contable para esta transacción es:

Transacción	Nombre de Cuenta	Debe	Haber
(d)	Provisión de Cuentas Incobrables	2.200	
	Cuentas por Cobrar		2.200
	Glosa: monto ha sido declarado como incobrable		

Resumiendo, el libro diario con los asientos de ajustes es:

Transacción	Nombre de Cuenta	Debe	Haber
(a)	Efectivo	25.000	
	Cuentas por Cobrar	161.000	
	Ingresos por Ventas		186.000
	Glosa: venta cancelada en efectivo y a crédito simple		
(b)	Efectivo	127.000	
	Cuentas por Cobrar		127.000
	Glosa: cobro de deuda a crédito simple		
(c)	Gasto Cuentas Incobrables	3.220	
	Provisión para Cuentas Incobrables		3.220
	Glosa: 2% de la venta realizada a crédito se declara como incobrable		
(d)	Provisión de Cuentas Incobrables	2.200	
	Cuentas por Cobrar		2.200
	Glosa: monto ha sido declarado como incobrable		

2. Preparar cuentas – T para mostrar los saldos finales en Cuentas por Cobrar y Provisión para Cuentas Incobrables. Calcule las Cuentas por Cobrar netas al 31 de octubre. ¿Qué cantidad espera cobrar la empresa?

**Solución:** el libro mayor comprende los siguientes montos:

Cuentas por Cobrar		Provisión para Cuentas Incobrables	
Debe	Haber	Debe	Haber
33.000	127.000	2.200	4.000
161.000	2.200		3.220
194.000	129.200	2.200	7.220
64.800			5.000

Finalmente, lo que espera cobrar la empresa es:

	Cuentas por Cobrar	\$ 64.800
(-)	Provisión para Cuentas Incobrables	\$ 5.000
(=)	Valor neto de realización de Cuentas por Cobrar	\$ 59.800

### Ejercicio 2

Al 30 de septiembre de 2011, las cuentas de South Terrance Medical Center (STMC) incluyen lo siguiente:

Cuentas por Cobrar	\$ 146.000
Provisión para Cuentas Incobrables	\$ 3.300

Durante el último trimestre de 2011, STMC realizó las siguientes transacciones selectas:

- **28 – 12:** canceló cuentas por cobrar como incobrables: Black Co. \$1.700, Jim Waters \$1.000 y Moon \$400.
- **31 – 12:** registró gastos por cuentas incobrables basándose en la antigüedad de cuentas por cobrar, como sigue:

	Antigüedad de las cuentas			
	1 – 30 días	31 – 60 días	61 – 90 días	Más de 90 días
Cuentas por Cobrar: \$166.000	\$100.000	\$40.000	\$16.000	\$10.000
Porcentaje incobrable estimado	0,1%	1%	10%	30%

Se requiere:

1. Registrar las transacciones en el diario.

**Solución:** a tratarse de un análisis del saldo de cuentas por cobrar tenemos el siguiente ajuste:

Fecha	Nombre de Cuenta	Debe	Haber
28.12	Gastos por Cuentas Incobrables	3.100	
			Cuentas por Cobrar Black Co. 1.700
			Cuentas por Cobrar Jim Waters 1.000
			Cuentas por Cobrar Moon 400
	Glosa: castigo de cuentas por cobrar, declaradas como incobrables		

Por otro lado, al 31 de diciembre se registran gastos por cuentas incobrables según antigüedad de cuentas, por lo que el monto declarado como incobrable es:

Saldo de cuentas por cobrar al 31.12.2011: \$166.000			
Tramos	Monto	Tasa de interés	Provisión
1 – 30 días	100.000	0,1%	100.000 * 0,1% = 100
31 – 60 días	40.000	1%	40.000 * 1% = 400
61 – 90 días	16.000	10%	16.000 * 10% = 1.600
Más de 90 días	10.000	30%	10.000 * 30% = 3.000
		<b>Total</b>	<b>5.100</b>

Notar que al 30 de septiembre de 2011 el saldo inicial de la cuenta Provisión de Cuentas Incobrables era de \$3.300 y el saldo final de la cuenta Provisión de Cuentas Incobrables al 31 de diciembre de 2011 es de \$5.100. Esto significa que debe realizarse un ajuste por lo realizado durante este trimestre de tal modo que el saldo final de dicha provisión sea de \$5.100. Esto es:

	Saldo al 30/09/2011	\$ 3.300
(-)	Cancelaciones de 2011	\$ 3.100
(=)	Saldo antes de ajuste	\$ 200
(+)	Ajuste al 31/12/2012	\$ 4.900
(=)	Saldo al 31/12/2012	\$ 5.100

Ya que la cuenta Provisión de Cuentas Incobrables cuenta con un saldo inicial y un ajuste por castigo, se necesita realizar un nuevo ajuste de modo que se respete el saldo fijado como meta al 31.12.2011. En resumen, el asiento que representa dicho ajuste es:

Fecha	Nombre de Cuenta	Debe	Haber
31.12	Gastos por Cuentas Incobrables	4.900	
	Provisión para Cuentas Incobrables		4.900
	Glosa: saldo por reporte de antigüedad declarado incobrable		

2. Abrir la cuenta – T Provisión para Cuentas Incobrables y traspasar los asientos que afecten esa cuenta. Mantenga un saldo corriente.

**Solución:** el libro mayor comprende los siguientes montos:

Provisión para Cuentas Incobrables	
Debe	Haber
3.100	3.300
	4.900
3.100	8.200
	5.100

3. Mostrar cómo debería reportar STMC las cuentas por cobrar en su balance general al 31 de diciembre de 2011.

**Solución:** lo que espera cobrar la empresa es:

	Cuentas por Cobrar	\$ 166.000
(-)	Provisión para Cuentas Incobrables	\$ 5.100
(=)	Valor neto de realización de Cuentas por Cobrar	\$ 160.900

### Ejercicio 3

Al 31 de diciembre de 2012, el saldo de Cuentas por Cobrar de Solar Energy Manufacturing (SEM) es de \$170.000. La provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo acreedor de \$10.100. SEM prepara el siguiente informe de antigüedad para sus cuentas por cobrar:

	Antigüedad de las cuentas			
	1 – 30 días	31 – 60 días	61 – 90 días	Más de 90 días
Cuentas por Cobrar: \$170.000	\$70.000	\$50.000	\$30.000	\$20.000
Porcentaje incobrable estimado	0,6%	3%	9%	40%

Se requiere:

1. Registrar en el diario el asiento de ajuste de fin de año para las cuentas de cobro dudoso sobre la base del informe de antigüedad. Muestre la cuenta – T para Provisión para Cuentas Incobrables al 31 de diciembre de 2012.

**Solución:** al 31 de diciembre se registran gastos por cuentas incobrables según antigüedad de cuentas, por lo que el monto declarado como incobrable es:

<b>Saldo de cuentas por cobrar al 31.12.2011: \$170.000</b>			
<b>Tramos</b>	<b>Monto</b>	<b>Tasa de interés</b>	<b>Provisión</b>
1 – 30 días	70.000	0,6%	70.000 * 0,6% = 420
31 – 60 días	50.000	3%	50.000 * 3% = 1.500
61 – 90 días	30.000	9%	30.000 * 9% = 2.700
Más de 90 días	20.000	40%	20.000 * 40% = 8.000
<b>Total</b>			<b>12.620</b>

Notar que el saldo inicial de la cuenta Provisión de Cuentas Incobrables antes de cualquier ajuste era de \$10.100 y el saldo final de la cuenta Provisión de Cuentas Incobrables al 31 de diciembre de 2012 es de \$12.620. Esto significa que debe realizarse un ajuste por lo realizado durante este trimestre de tal modo que el saldo final de dicha provisión sea de \$12.620. Esto es:

(=)	Saldo inicial antes de ajuste	\$ 10.100
(+)	Ajuste al 31/12/2012	\$ 2.520
(=)	Saldo al 31/12/2012	\$ 12.620

Esto significa que se necesita realizar un nuevo ajuste de modo que se respete el saldo fijado como meta al 31.12.2012. En resumen, el asiento que representa dicho ajuste es:

<b>Fecha</b>	<b>Nombre de Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31.12	Gastos por Cuentas Incobrables	2.520	
	Provisión para Cuentas Incobrables		2.520
	Glosa: saldo por reporte de antigüedad declarado incobrable		

Y la cuenta – T de Provisión para Cuentas Incobrables para esta transacción es:

<b>Provisión para Cuentas Incobrables</b>	
<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	<b>10.100</b>
	<b>2.520</b>
	<b>12.620</b>
	<b>12.620</b>

2. Mostrar la forma en que SEM reportará las cuentas por cobrar en su balance general al 31 de diciembre de 2012.

**Solución:** lo que espera cobrar la empresa es:

	Cuentas por Cobrar	\$ 170.000
(-)	Provisión para Cuentas Incobrables	\$ 12.620
(=)	Valor neto de realización de Cuentas por Cobrar	\$ 157.380

### **Ejercicio 4**

A continuación se presenta una tabla de documentos por cobrar para 2012:

	<b>Principal</b>	<b>Tasa de interés</b>	<b>Período de intereses 2012</b>
Documento 1	\$40.000	13%	10 meses
Documento 2	\$6.000	8%	75 días
Documento 3	\$20.000	11%	90 días
Documento 4	\$90.000	9%	5 meses

Para cada uno de los documentos por cobrar, calcule el monto del ingreso por intereses devengado durante 2012. Use un año de 360 días.

**Solución:** cuando se trata de documentos asociados a una transacción, el documento en sí no es solamente por el monto total sino que adicionalmente cobra intereses en un tiempo determinado. Esto forma parte de la cuenta **Documentos por Cobrar**, donde el deudor firma un documento como evidencia de la transacción. Esto involucra intereses, por lo que si este documento se encuentra pendiente de pago hasta el final de un período, los ingresos por intereses devengados forman parte de las ganancias de dicho período. A través de la información inicial nos piden determinar dichos intereses, los cuales se calculan de la siguiente forma:

$$\text{Monto de los intereses} = \text{Monto original} * \text{tasa de interes} * \text{tiempo}$$

La tasa de interés generalmente es anual y el tiempo puede ser en años, meses o días. En este caso, un año equivale a 360 días (si el período de un documento es en días), de igual forma un año equivale a 12 meses (si el período de un documento es en meses). Entonces:

<b>Documento</b>	<b>Monto original</b>	<b>Tasa de interés</b>	<b>Período</b>	<b>Monto de interés</b>
Documento 1	40.000	13%	10 meses	$40.000 * 13\% * (10 / 12) = \$4.333$
Documento 2	6.000	8%	75 días	$6.000 * 8\% * (75 / 360) = \$100$
Documento 3	20.000	11%	90 días	$20.000 * 11\% * (90 / 360) = \$550$
Documento 4	90.000	9%	5 meses	$90.000 * 9\% * (5 / 12) = \$3.375$
<b>Total</b>				<b>\$8.358</b>