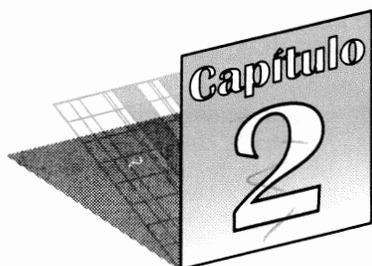


## Unidad 3

---

- Documentos descontados o endosados

*“Al descontar una letra de cambio o pagaré, se requiere la existencia del endoso, que transmita en propiedad a la institución de crédito o particular los documentos cedidos por el endosante o cedido”.*



# Documentos descontados o endosados

La existencia del crédito comercial se debe, en gran parte, al *descuento* de los títulos de crédito (letras de cambio y pagarés), ya que la empresa, para tener fondos, no necesita esperar hasta el día del vencimiento para cobrarlos a sus clientes, sino únicamente *descontarlos* en una institución de crédito o un particular, recibiendo inmediatamente el líquido producto, o sea el valor nominal menos un descuento.

**Valor nominal.** Es el valor que el documento tiene escrito o impreso para ser pagado en la fecha de su vencimiento. 21

**Descuento.** El descuento es el interés, la comisión de cobro y el IVA de ambos que las instituciones de crédito o un particular rebajan del valor nominal de los documentos no vencidos que la empresa les trasmite en propiedad. 22

El descuento se calcula sobre el valor nominal de los documentos y los días que hay entre la fecha en que se lleva al cabo el descuento y la del vencimiento de los mismos. Además, las instituciones de crédito acostumbran descontar una pequeña cantidad por concepto de comisión de cobro. 23

**Valor actual o real.** Es el valor del documento en la fecha en que se descuenta, o sea el valor nominal del documento menos el descuento. Ejemplo: 24

Se descuenta en el banco una letra de cambio por valor de \$ 3 000.00, quince días antes de vencer, por la cual la institución cobra intereses del 1% mensual, y además, descuenta una comisión de cobro por \$ 3.00, el líquido producto (valor actual o real) lo abonó en la cuenta de cheques del endosante o cedente.

$$\text{Interés} = \frac{\text{Valor nominal} \times \text{tasa} \times \text{tiempo}}{30}$$

$$\text{Interés} = \frac{3\,000.00 \times 0.01 \times 15}{30} = \frac{450}{30} = \$ 15.00 \text{ (importe del interés)}$$

|  |           |                 |             |
|--|-----------|-----------------|-------------|
| Valor nominal del documento .....                  |           |                 | \$ 3 000.00 |
| Menos: Descuento:                                  |           |                 |             |
| Intereses del 1% mensual sobre 15 días .....       | \$        | 15.00           |             |
| Comisión de cobro (importe supuesto).....          |           | 3.00            | \$ 18.00    |
| IVA sobre intereses y comisión de cobro .....      |           | 2.70            | 20.70       |
| <b>Valor actual, real o líquido producto</b> ..... | <b>\$</b> | <b>2 979.30</b> |             |

Al descontar una letra de cambio o pagaré, se requiere la existencia del endoso, que trasmita en propiedad a la institución de crédito o particular los documentos cedidos por el endosante o cedente. 25

De acuerdo con la Ley de títulos y operaciones de crédito, el endosante, o sea la persona que trasmite un documento de crédito, responde solidariamente del pago del documento; su responsabilidad cesa hasta el momento en que tenga conocimiento de que el documento ha sido cobrado. 26

- 27 Como puede observarse, el endosante al transmitir un documento de crédito adquiere una *obligación contingente*, es decir, probable, posible, pues existe el riesgo de que el principal obligado no lo pague y el último tenedor le exija el cumplimiento del pago.
- 28 La obligación contingente que se adquiere al endosar un documento de crédito se debe consignar en libros, lo cual se puede hacer en dos formas:
1. Estableciendo una cuenta de pasivo de contingencia.
  2. Estableciendo cuentas de orden.

## ESTABLECIENDO UNA CUENTA DE PASIVO DE CONTINGENCIA

- 29 La cuenta que se establece se denomina Documentos descontados o endosados, que se emplea para registrar los documentos que se endosan con descuento o sin él, cuyo movimiento y saldo es el siguiente:

### Documentos descontados o endosados

- 30 *Se abona:* 1. Del valor nominal de los documentos de crédito que se endosan a terceras personas.
- 31 *Se carga:* 1. Del valor nominal de los documentos de crédito endosados, que han sido pagados.  
2. Del valor nominal de los documentos de crédito endosados que le sean devueltos al endosante o cedente por no haber sido pagados.
- 32 *Su saldo:* El saldo de esta cuenta es acreedor y representa el importe del valor nominal de los documentos de crédito endosados que aún no han sido pagados, y a la vez representa la responsabilidad contingente que tiene el endosante o cedente.
- 33 La cuenta de pasivo de contingencia Documentos descontados o endosados se presenta en el Balance general como cuenta complementaria de activo, deduciendo su saldo del que tenga la cuenta de Documentos por cobrar.

| Circulante   |   |
|--|---|
| .....  | \$ _____                                    |
| .....  | _____                                       |
| .....  | _____                                       |
| Documentos por cobrar .....                        | \$ _____                                    |
| Menos: Documentos descontados<br>o endosados ..... | _____                                       |
|  | <hr style="border-top: 3px double black;"/> |

Cuando los documentos se descuentan en una institución bancaria, se le indica *con protesto* o *sin protesto*, para el caso de que el documento no sea pagado el día de su vencimiento por el obligado; en la primera indicación, el banco lo protesta y lo devuelve al endosante, cargando en la cuenta de éste el valor nominal del documento, así como el importe del protesto; en la segunda indicación, no lo protesta, simplemente el banco lo devuelve, cargando en la cuenta del endosante el valor nominal del documento.

- 34 **Protesto.** Es una diligencia administrativa llevada al cabo por un notario o corredor público titulado, y por medio de la cual se obtiene una constancia plena de que un documento fue presentado en tiempo y que el obligado dejó de pagarlo total o parcialmente.
- 35 Una vez levantado el protesto, el tenedor del documento no pagado puede exigir judicialmente el pago, no sólo del valor nominal del documento, sino también de los intereses moratorios, gastos de protesto, entre otros, a cualquiera de las personas cuyas firmas aparezcan en el documento.

**Documentos protestados.** Es cuenta de activo circulante; se carga del valor nominal de los documentos que se protestan y se abona cuando éstos sean cobrados por el tenedor; su saldo es deudor y representa el valor nominal de los documentos protestados aún no cobrados. 36

Los intereses moratorios, gastos de protesto, entre otros, que ha originado la falta de pago del deudor del documento, se deben cargar en su cuenta personal, y abonar cuando sean pagados por él. 37

## ESTABLECIENDO CUENTAS DE ORDEN

Teniendo en consideración que al endosar un documento se adquiere una responsabilidad contingente, las cuentas de orden que se establecen corresponden al grupo de *valores contingentes*, cuyos nombres pueden ser: 38

*Documentos endosados (c. o. d.)*

*Responsabilidad por endosos (c. o. a.)*

El movimiento de ambas cuentas debe ser compensado y su saldo numéricamente igual, pero de naturaleza contraria, representando éste la responsabilidad contingente del endosante. 39

### Casos en que tienen movimiento las cuentas de orden.

1. Al endosar un documento se carga Documentos endosados y se abona Responsabilidad por endosos, por el valor nominal del mismo. 40

2. Al tener conocimiento de que el documento endosado ha sido cobrado, o de que es devuelto por falta de cobro, se carga Responsabilidad por endosos y se abona Documentos endosados.

El saldo de estas cuentas se debe presentar al pie del Balance general en el grupo de valores contingentes. (Véase página 24.) 41

**Para facilitar la resolución de las operaciones que siguen, es conveniente contestar previamente, en forma oral, a las preguntas del cuestionario que aparecen en las páginas 23 y 24.**

Con objeto de ilustrar las dos formas mencionadas para registrar la responsabilidad contingente que se adquiere al endosar un documento, a continuación se presentan varias operaciones, así como la resolución de las mismas.

### Operaciones

1. Apertura: Doce letras de cambio a nuestro favor con valor nominal por \$ 5 000.00 cada una.
2. Descontamos en el banco las letras de cambio núms. 1, 2, 3 y 4, por las cuales nos cobró intereses del 1% sobre su valor nominal, una comisión de cobro por \$ 20.00, y además, el IVA correspondiente; el líquido producto lo abonó en nuestra cuenta.\*
3. Compramos mercancías por \$ 20 000.00, y para hacer el pago, endosamos las letras de cambio núms. 5, 6, 7 y 8; el IVA se quedó a deber al proveedor.\*
4. El banco y el proveedor nos avisan haber cobrado las letras de cambio núms. 1 y 5, respectivamente
5. El banco nos devuelve, por falta de cobro, las letras de cambio núms. 2 y 3, cargando en nuestra cuenta de cheques su valor nominal, \$ 20.00 por concepto de protesto por cada una de ellas y el IVA.
6. El deudor de la letra de cambio núm. 2 (protestada) nos pagó su importe en efectivo, junto con los gastos de protesto e intereses moratorios del 1.5% calculados sobre valor nominal y los gastos de protesto; también pagó el IVA de los intereses moratorios.

\* Registro contable del IVA Lección 13, del libro *Primer Curso de Contabilidad* del mismo autor.

|   |             |                    |
|---|-------------|--------------------|
| Valor nominal del documento protestado .....                              | \$ 5 000.00 |                    |
| Más: Gastos de protesto .....   | 20.00       | \$ 5 020.00        |
| Más: Intereses moratorios ( $\$ 5\,020.00 \times .015 = \$ 75.30$ ) ..... |             | 75.30              |
| Más: IVA de los intereses ( $\$ 75.30 \times .15 = \$ 11.30$ ) .....      |             | 11.30              |
| <b>Total cobrado .....</b>  |             | <u>\$ 5 106.60</u> |

7. El proveedor nos devuelve las letras de cambio núms. 6 y 7, por falta de cobro; el importe de una de ellas se lo pagamos en efectivo, y por el de la otra, le expedimos una letra de cambio a nuestro cargo, incluyendo en ella intereses del 2% y el IVA de los intereses.

8. Se convino con el deudor de la letra de cambio núm. 6 en cancelarla y recibir en sustitución una nueva (letra de cambio núm. 13) e incluir en ella intereses del 3% y el IVA de los intereses.

Por las letras de cambio núms. 4 y 8, en poder del banco y proveedor, respectivamente, no se hace ningún asiento, sino hasta el momento en que tengamos conocimiento de que han sido cobradas o nos sean devueltas por falta de cobro; su importe representa el pasivo de contingencia a nuestro cargo.

### ESTABLECIENDO UNA CUENTA DE PASIVO DE CONTINGENCIA

1. Por la apertura:

|                             |              |              |  |
|-----------------------------|--------------|--------------|--|
| Documentos por cobrar ..... | \$ 60 000 00 |              |  |
| Capital .....               |              | \$ 60 000 00 |  |

2. Para registrar las letras de cambio núms. 1, 2, 3 y 4, descontadas en el banco, y a la vez, la responsabilidad contingente.

|  |              |              |  |
|--|--------------|--------------|--|
| Bancos .....                             | \$ 19 147 00 |              |  |
| Gastos y productos financieros .....     | 220 00       |              |  |
| Intereses y comisión del cobro           |              |              |  |
| IVA acreditable .....                    | 33 00        |              |  |
| Documentos descontados o endosados ..... |              | \$ 20 000 00 |  |

3. Para anotar la compra de mercancías, y a la vez, la responsabilidad contingente adquirida al endosar las letras núms. 5, 6, 7 y 8.

|  |              |              |  |
|--|--------------|--------------|--|
| Almacén .....                            | \$ 20 000 00 |              |  |
| IVA acreditable .....                    | 3 000 00     |              |  |
| Documentos descontados o endosados ..... |              | \$ 20 000 00 |  |
| Proveedores .....                        |              | 3 000 00     |  |

4. Para registrar la disminución de pasivo de contingencia por las letras núms. 1 y 5, cobradas por el banco y proveedor, respectivamente.

|  |              |              |  |
|--|--------------|--------------|--|
| Documentos descontados o endosados ..... | \$ 10 000 00 |              |  |
| Documentos por cobrar .....              |              | \$ 10 000 00 |  |

Obsérvese que la cuenta de Documentos por cobrar se abona hasta que se tiene el convencimiento de que los documentos han sido realmente cobrados, y no cuando se endosan.

5. Para asentar la devolución de las letras núms. 2 y 3 y los gastos de protesto que el banco carga en nuestra cuenta de cheques, y al mismo tiempo, la conversión del pasivo de contingencia en pasivo real.

|   |              |              |  |
|---|--------------|--------------|--|
| Documentos descontados o endosados .....              | \$ 10 000 00 |              |  |
| Deudores diversos .....                               | 40 00        |              |  |
| (nombre de los deudores de los gastos de protesto)    |              |              |  |
| IVA acreditable (IVA de los gastos de protesto) ..... | 6 00         |              |  |
| Bancos .....  |              | \$ 10 046 00 |  |

5a. Para hacer constar que las letras núms. 2 y 3 han sido protestadas por falta de pago.

|                              |              |              |  |
|------------------------------|--------------|--------------|--|
| Documentos protestados ..... | \$ 10 000 00 |              |  |
| Documentos por cobrar .....  |              | \$ 10 000 00 |  |

6. Por el cobro del valor nominal de la letra núm. 2, gastos de protesto, intereses e I.V.A.

|   |             |             |  |
|---|-------------|-------------|--|
| Caja .....  | \$ 5 106 60 |             |  |
| Documentos protestados .....                            |             | \$ 5 000 00 |  |
| Deudores diversos (gastos de protesto) .....            |             | 20 00       |  |
| (nombre del deudor del documento)                       |             |             |  |
| Gastos y productos financieros (intereses moratorios) . |             | 75 30       |  |
| IVA por pagar .....                                     |             | 11 30       |  |

7. Para registrar la devolución que hace el proveedor de las letras núms. 6 y 7, por falta de cobro, cuyo importe pagamos en efectivo y con una letra a nuestro cargo incluyendo en ella el 2% de interés e IVA del mismo, y a la vez, para asentar la conversión del pasivo de contingencia en pasivo real.

|  |              |             |  |
|--|--------------|-------------|--|
| Documentos descontados o endosados .....         | \$ 10 000 00 |             |  |
| Gastos y productos financieros (intereses) ..... | 100 00       |             |  |
| IVA acreditable .....                            | 15 00        |             |  |
| Caja .....                                       |              | \$ 5 000 00 |  |
| Documentos por pagar .....                       |              | 5 115 00    |  |

8. Por la cancelación de la letra núm. 6, que fue sustituida con la núm. 13, incluyendo en ésta el 3% de interés y el IVA correspondiente a él.

|   |             |             |  |
|---|-------------|-------------|--|
| Documentos por cobrar (letra núm. 13) ..... | \$ 5 172 50 |             |  |
| Documentos por cobrar (letra núm. 6) .....  |             | \$ 5 000 00 |  |
| Intereses cobrados por anticipado .....     |             | 150 00      |  |
| IVA por pagar .....                         |             | 22 50       |  |

9. Para saldar la cuenta de resultados Gastos y productos financieros.

|                                      |           |           |  |
|--------------------------------------|-----------|-----------|--|
| Pérdidas y ganancias .....           | \$ 244 70 |           |  |
| Gastos y productos financieros ..... |           | \$ 244 70 |  |

10. Para saldar la cuenta de Pérdidas y ganancias.

|                            |           |           |  |
|----------------------------|-----------|-----------|--|
| Capital .....              | \$ 244 70 |           |  |
| Pérdidas y ganancias ..... |           | \$ 244 70 |  |

11. Asiento de cierre.

|  |    |           |           |
|--|----|-----------|-----------|
| Documentos descontados o endosados ..... | \$ | 10 000 00 |           |
| Capital .....                            |    | 59 755 30 |           |
| Documentos por pagar .....               |    | 5 115 00  |           |
| Proveedores .....                        |    | 3 000 00  |           |
| Intereses cobrados por anticipado .....  |    | 150 00    |           |
| IVA por pagar .....                      |    | 33 80     |           |
| Documentos por cobrar .....              | \$ |           | 40 172 50 |
| Bancos .....                             |    |           | 9 740 00  |
| Almacén .....                            |    |           | 20 000 00 |
| Deudores diversos .....                  |    |           | 20 00     |
| Documentos protestados .....             |    |           | 5 000 00  |
| Caja .....                               |    |           | 106 60    |
| IVA acreditable .....                    |    |           | 3 015 00  |

| DOCUMENTOS POR COBRAR |                  |                  |      |
|-----------------------|------------------|------------------|------|
| 1)                    | 60 000.00        | 10 000.00        | (4)  |
| 8)                    | 5 172.50         | 10 000.00        | (5a) |
|                       |                  | 5 000.00         | (8)  |
|                       |                  | 40 150.00        | (11) |
|                       | <u>65 172.50</u> | <u>65 172.50</u> |      |

| CAPITAL |                  |                  |     |
|---------|------------------|------------------|-----|
| 10)     | 244.70           | 60 000.00        | (1) |
| 11)     | 59 755.30        |                  |     |
|         | <u>60 000.00</u> | <u>60 000.00</u> |     |

| IVA ACREDITABLE |                 |                 |      |
|-----------------|-----------------|-----------------|------|
| 2)              | 33.00           | 3 054.00        | (11) |
| 3)              | 3 000.00        |                 |      |
| 5)              | 6.00            |                 |      |
| 7)              | 15.00           |                 |      |
|                 | <u>3 054.00</u> | <u>3 054.00</u> |      |

| GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS |               |               |     |
|--------------------------------|---------------|---------------|-----|
| 2)                             | 220.00        | 75.30         | (6) |
| 7)                             | 100.00        | 244.70        | (9) |
|                                | <u>320.00</u> | <u>320.00</u> |     |

| DOCUMENTOS DESCONTADOS O ENDOSADOS |                  |                  |     |
|------------------------------------|------------------|------------------|-----|
| 4)                                 | 10 000.00        | 20 000.00        | (2) |
| 5)                                 | 10 000.00        | 20 000.00        | (3) |
| 7)                                 | 10 000.00        |                  |     |
| 11)                                | 10 000.00        |                  |     |
|                                    | <u>40 000.00</u> | <u>40 000.00</u> |     |

| ALMACÉN |                  |                  |      |
|---------|------------------|------------------|------|
| 3)      | 20 000.00        | 20 000.00        | (11) |
|         | <u>20 000.00</u> | <u>20 000.00</u> |      |

| DEUDORES DIVERSOS |              |              |      |
|-------------------|--------------|--------------|------|
| 5)                | 40.00        | 20.00        | (6)  |
|                   |              | 20.00        | (11) |
|                   | <u>40.00</u> | <u>40.00</u> |      |

| DOCUMENTOS PROTESTADOS |                  |                  |      |
|------------------------|------------------|------------------|------|
| 5a)                    | 10 000.00        | 5 000.00         | (6)  |
|                        |                  | 5 000.00         | (11) |
|                        | <u>10 000.00</u> | <u>10 000.00</u> |      |

| CAJA |                 |                 |      |
|------|-----------------|-----------------|------|
| 6)   | 5 106.60        | 5 000.00        | (7)  |
|      |                 | 106.60          | (11) |
|      | <u>5 106.60</u> | <u>5 106.60</u> |      |

| DOCUMENTOS POR PAGAR |                 |                 |     |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----|
| 11)                  | 5 115.00        | 5 115.00        | (7) |
|                      | <u>5 115.00</u> | <u>5 115.00</u> |     |

| PÉRDIDAS Y GANANCIAS |               |               |      |
|----------------------|---------------|---------------|------|
| 9)                   | 244.70        | 244.70        | (10) |
|                      | <u>244.70</u> | <u>244.70</u> |      |

| PROVEEDORES |                 |                 |     |
|-------------|-----------------|-----------------|-----|
| 11)         | 3 000.00        | 3 000.00        | (3) |
|             | <u>3 000.00</u> | <u>3 000.00</u> |     |

| BANCOS |                  |                  |      |
|--------|------------------|------------------|------|
| 2)     | 19 747.00        | 10 046.00        | (5)  |
|        |                  | 9 701.00         | (11) |
|        | <u>19 747.00</u> | <u>19 747.00</u> |      |

| IVA POR PAGAR |              |              |     |
|---------------|--------------|--------------|-----|
| 11)           | 33.80        | 11.30        | (6) |
|               |              | 22.50        | (8) |
|               | <u>33.80</u> | <u>33.80</u> |     |

| INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO |               |               |     |
|-----------------------------------|---------------|---------------|-----|
| 11)                               | 150.00        | 150.00        | (8) |
|                                   | <u>150.00</u> | <u>150.00</u> |     |

## BALANCE GENERAL

| Activo   |           |                  | Pasivo                                |                     |
|--|-----------|------------------|---------------------------------------|---------------------|
| <b>Circulante</b>                                  |           |                  | <b>Flotante</b>                       |                     |
| Caja .....   | \$        | 106 60           | Documentos por pagar .....            | \$ 5 115 00         |
| Bancos .....                                       |           | 9 701 00         | Proveedores .....                     | 3 000 00            |
| Almacén .....                                      |           | 20 000 00        | IVA por pagar .....                   | 33 80               |
| Documentos por cobrar .....                        | \$        | 40 172 50        | <b>Diferido</b>                       |                     |
| Menos: Documentos descontados<br>o endosados ..... | 10 000 00 | 30 172 50        | Intereses cobrados por anticipado     | 150 00              |
| Documentos protestados .....                       |           | 5 000 00         | Total pasivo .....                    | \$ 8 298 80         |
| Deudores diversos .....                            |           | 20 00            | <b>Capital contable</b> .....         | 59 755 30           |
| IVA acreditable .....                              |           | 3 054 00         |                                       |                     |
| <b>Total activo</b> .....                          | <b>\$</b> | <b>68 054 10</b> | <b>Total pasivo más capital</b> ..... | <b>\$ 68 054 10</b> |

| CONTROL DE PASIVO DE CONTINGENCIA |        |                     |                       |        |                     |                                       |        |                     |                               |
|-----------------------------------|--------|---------------------|-----------------------|--------|---------------------|---------------------------------------|--------|---------------------|-------------------------------|
| Documentos                        |        |                     |                       |        |                     |                                       |        |                     | Observaciones                 |
| Descontados o endosados           |        |                     | Cobrados o cancelados |        |                     | Devueltos por el Banco ya protestados |        |                     |                               |
| Op.                               | Docto. | Valor N.            | Op.                   | Docto. | Valor N.            | Op.                                   | Docto. | Valor N.            |                               |
| 2                                 | 1      | \$ 5 000 00         | 4                     | 1      | \$ 5 000 00         |                                       |        |                     | Cobrado                       |
| 2                                 | 2      | 5 000 00            | 6                     | 2      | 5 000 00            | 5                                     | 2      | \$ 5 000 00         | Cobrado                       |
| 2                                 | 3      | 5 000 00            |                       |        |                     | 5                                     | 3      | 5 000 00            | En protesto                   |
| 2                                 | 4      | 5 000 00            |                       |        |                     |                                       |        |                     | <b>En poder del banco</b>     |
| 3                                 | 5      | 5 000 00            | 4                     | 5      | 5 000 00            |                                       |        |                     | Cobrado                       |
| 3                                 | 6      | 5 000 00            | 8                     | 6      | 5 000 00            |                                       |        |                     | Cancelado por el núm. 13      |
| 3                                 | 7      | 5 000 00            |                       |        |                     |                                       |        |                     | En nuestro poder              |
| 3                                 | 8      | 5 000 00            |                       |        |                     |                                       |        |                     | <b>En poder del proveedor</b> |
|                                   |        | <u>\$ 40 000 00</u> |                       |        | <u>\$ 20 000 00</u> |                                       |        | <u>\$ 10 000 00</u> |                               |

|   |                  |                     |
|---|------------------|---------------------|
| Documentos descontados o endosados .....  | \$ 40 000.00     |                     |
| Menos: Documentos cobrados o cancelados .....   | <u>20 000.00</u> | \$ 20 000.00        |
| Menos: Documentos devueltos por el banco ya protestados .....   |                  | <u>10 000.00</u>    |
| Valor de los documentos en poder del banco y proveedor, que constituye nuestro pasivo de contingencia ..... |                  | <u>\$ 10 000.00</u> |

Resuelva los ejercicios que aparecen en la página 25.

### ESTABLECIENDO CUENTAS DE ORDEN

1. Por apertura:

|                             |              |              |  |
|-----------------------------|--------------|--------------|--|
| Documentos por cobrar ..... | \$ 60 000 00 |              |  |
| Capital .....               |              | \$ 60 000 00 |  |

2. Por las letras de cambio núms. 1, 2, 3 y 4 descontadas en el banco.

|                                      |              |              |  |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--|
| Bancos .....                         | \$ 19 747 00 |              |  |
| Gastos y productos financieros ..... | 220 00       |              |  |
| Intereses y comisión de cobro .....  |              |              |  |
| IVA acreditable .....                | 33 00        |              |  |
| Documentos por cobrar .....          |              | \$ 20 000 00 |  |

2a. Para establecer en las cuentas de orden la obligación contingente adquirida al descontar los documentos.

|                                   |              |              |  |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--|
| Documentos endosados .....        | \$ 20 000 00 |              |  |
| Responsabilidad por endosos ..... |              | \$ 20 000 00 |  |

3. Por la compra de mercancías.

|                             |              |              |  |
|-----------------------------|--------------|--------------|--|
| Almacén .....               | \$ 20 000 00 |              |  |
| IVA acreditable .....       | 3 000 00     |              |  |
| Documentos por cobrar ..... |              | \$ 20 000 00 |  |
| Proveedores .....           |              | 3 000 00     |  |

3a. Para establecer en las cuentas de orden la obligación contingente adquirida al endosar las letras núms. 5, 6, 7 y 8.

|                                   |              |              |  |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--|
| Documentos endosados .....        | \$ 20 000 00 |              |  |
| Responsabilidad por endosos ..... |              | \$ 20 000 00 |  |

4. Para registrar en las cuentas de orden la disminución de pasivo de contingencia, por las letras núms. 1 y 5, cobradas por el banco y proveedor, respectivamente.

|                                   |              |              |  |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--|
| Responsabilidad por endosos ..... | \$ 10 000 00 |              |  |
| Documentos endosados .....        |              | \$ 10 000 00 |  |

5. Para asentar la devolución de las letras núms. 2 y 3 y los gastos de protesto que el banco carga en nuestra cuenta.

|   |              |              |  |
|---|--------------|--------------|--|
| Documentos por cobrar .....                           | \$ 10 000 00 |              |  |
| Deudores diversos .....                               | 40 00        |              |  |
| (nombre de los deudores de los gastos de protesto)    |              |              |  |
| IVA acreditable (IVA de los gastos de protesto) ..... | 6 00         |              |  |
| Bancos .....  |              | \$ 10 046 00 |  |

5a. Para hacer constar que las letras núms. 2 y 3 han sido protestadas por falta de pago.

|                              |              |              |  |
|------------------------------|--------------|--------------|--|
| Documentos protestados ..... | \$ 10 000 00 |              |  |
| Documentos por cobrar .....  |              | \$ 10 000 00 |  |

5b. El pago del valor nominal de los documentos devueltos representa la conversión del pasivo de contingencia en pasivo real; importe por el cual se debe disminuir el saldo de las cuentas de orden.

|                                   |              |              |  |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--|
| Responsabilidad por endosos ..... | \$ 10 000 00 |              |  |
| Documentos endosados .....        |              | \$ 10 000 00 |  |

6. Por el cobro del valor nominal de la letra de cambio núm. 2, gastos de protesto e intereses moratorios.

|  |             |             |  |
|--|-------------|-------------|--|
| Caja .....                                   | \$ 5 106 60 |             |  |
| Documentos protestados .....                 |             | \$ 5 000 00 |  |
| Deudores diversos (gastos de protesto) ..... |             | 20 00       |  |
| Gastos y productos financieros .....         |             | 75 30       |  |
| IVA por pagar .....                          |             | 11 30       |  |

7. Para registrar la devolución que hace el proveedor de las letras de cambio núms. 6 y 7, por falta de pago, cuyo importe de una pagamos en efectivo y por el de la otra expedimos una letra de cambio a nuestro cargo incluyendo en ella intereses del 2% más el IVA de ellos.

|  |              |             |          |
|--|--------------|-------------|----------|
| Documentos por cobrar .....                      | \$ 10 000 00 |             |          |
| Gastos y productos financieros (intereses) ..... | 100 00       |             |          |
| IVA acreditable .....                            | 15 00        |             |          |
| Caja.....  |              | \$ 5 000 00 |          |
| Documentos por pagar .....                       |              |             | 5 115 00 |

7a. El pago anterior representa la conversión del pasivo de contingencia en pasivo real, valor por el cual se debe disminuir el saldo de las cuentas de orden.

|                                   |              |              |  |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--|
| Responsabilidad por endosos ..... | \$ 10 000 00 |              |  |
| Documentos endosados .....        |              | \$ 10 000 00 |  |

8. Por la cancelación de la letra de cambio núm. 6, que fue sustituida con la núm. 13, incluyendo en ésta intereses del 3% más el IVA de ellos.

|  |             |             |  |
|--|-------------|-------------|--|
| Documentos por cobrar (letra núm. 13)..... | \$ 5 172 50 |             |  |
| Documentos por cobrar (letra núm. 6) ..... |             | \$ 5 000 00 |  |
| Intereses cobrados por anticipado.....     |             | 150 00      |  |
| IVA por pagar .....                        |             | 22 50       |  |

9. Para saldar la cuenta de resultados Gastos y productos financieros.

|                                      |           |           |  |
|--------------------------------------|-----------|-----------|--|
| Pérdidas y ganancias .....           | \$ 244 70 |           |  |
| Gastos y productos financieros ..... |           | \$ 244 70 |  |

10. Para saldar la cuenta de Pérdidas y ganancias.

|                           |           |           |  |
|---------------------------|-----------|-----------|--|
| Capital.....              | \$ 244 70 |           |  |
| Pérdidas y ganancias..... |           | \$ 244 70 |  |

11. Asiento de cierre.

|   |              |              |  |
|---|--------------|--------------|--|
| Capital.....                            | \$ 59 755 30 |              |  |
| Responsabilidad por endosos .....       | 10 000 00    |              |  |
| Documentos por pagar .....              | 5 115 00     |              |  |
| Proveedores .....                       | 3 000 00     |              |  |
| Intereses cobrados por anticipado ..... | 150 00       |              |  |
| IVA por pagar .....                     | 33 80        |              |  |
| Documentos por cobrar .....             |              | \$ 30 172 50 |  |
| Bancos .....                            |              | 9 740 00     |  |
| Documentos endosados .....              |              | 10 000 00    |  |
| Almacén.....                            |              | 20 000 00    |  |
| Deudores diversos .....                 |              | 20 00        |  |
| Documentos protestados .....            |              | 5 000 00     |  |
| Caja.....                               |              | 106 60       |  |
| IVA acreditable .....                   |              | 3 015 00     |  |

| CAPITAL          |                  |
|------------------|------------------|
| 10) 244.70       | 60 000.00 (1)    |
| 11) 59 755.30    |                  |
| <u>60 000.00</u> | <u>60 000.00</u> |

| BANCOS           |                  |
|------------------|------------------|
| 2) 19 747.00     | 10 046.00 (5)    |
|                  | 9 701.00 (11)    |
| <u>19 747.00</u> | <u>19 747.00</u> |

| PROVEEDORES     |                 |
|-----------------|-----------------|
| 11) 3 000.00    | 3 000.00 (3)    |
| <u>3 000.00</u> | <u>3 000.00</u> |

| DOCUMENTOS POR COBRAR |                  |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 1)                    | 60 000.00        | 20 000.00 (2     |
| 5)                    | 10 000.00        | 20 000.00 (3     |
| 7)                    | 10 000.00        | 10 000.00 (5a    |
| 8)                    | 5 172.50         | 5 000.00 (8      |
|                       |                  | 30 172.50 (11    |
|                       | <u>85 172.50</u> | <u>85 172.50</u> |

| DOCUMENTOS ENDOSADOS |                  |                  |
|----------------------|------------------|------------------|
| 2a)                  | 20 000.00        | 10 000.00 (4     |
| 3a)                  | 20 000.00        | 10 000.00 (5b    |
|                      |                  | 10 000.00 (7a    |
|                      |                  | 10 000.00 (11    |
|                      | <u>40 000.00</u> | <u>40 000.00</u> |

| RESPONSABILIDAD POR ENDOSOS |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 4)                          | 10 000.00        | 20 000.00 (2a    |
| 5b)                         | 10 000.00        | 20 000.00 (3a    |
| 7a)                         | 10 000.00        |                  |
| 11)                         | 10 000.00        |                  |
|                             | <u>40 000.00</u> | <u>40 000.00</u> |

| ALMACÉN |                  |                  |
|---------|------------------|------------------|
| 3)      | 20 000.00        | 20 000.00 (11    |
|         | <u>20 000.00</u> | <u>20 000.00</u> |

| DEUDORES DIVERSOS |              |              |
|-------------------|--------------|--------------|
| 5)                | 40.00        | 20.00 (6     |
|                   |              | 20.00 (11    |
|                   | <u>40.00</u> | <u>40.00</u> |

| DOCUMENTOS PROTESTADOS |                  |                  |
|------------------------|------------------|------------------|
| 5a)                    | 10 000.00        | 5 000.00 (6      |
|                        |                  | 5 000.00 (11     |
|                        | <u>10 000.00</u> | <u>10 000.00</u> |

| CAJA |                 |                 |
|------|-----------------|-----------------|
| 6)   | 5 106.60        | 5 000.00 (7     |
|      |                 | 106.60 (11      |
|      | <u>5 106.60</u> | <u>5 106.60</u> |

| DOCUMENTOS POR PAGAR |                 |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 11)                  | 5 115.00        | 5 115.00 (7     |
|                      | <u>5 115.00</u> | <u>5 115.00</u> |

| PÉRDIDAS Y GANANCIAS |               |               |
|----------------------|---------------|---------------|
| 9)                   | 244.70        | 244.70 (10    |
|                      | <u>244.70</u> | <u>244.70</u> |

| GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS |               |               |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| 2)                             | 220.00        | 75.30 (6      |
| 7)                             | 100.00        | 244.70 (9     |
|                                | <u>320.00</u> | <u>320.00</u> |

| INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO |               |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| 11)                               | 150.00        | 150.00 (8     |
|                                   | <u>150.00</u> | <u>150.00</u> |

| IVA POR PAGAR |              |              |
|---------------|--------------|--------------|
| 11)           | 33.80        | 11.30 (6     |
|               |              | 22.50 (8     |
|               | <u>33.80</u> | <u>33.80</u> |

| IVA ACREDITABLE |                 |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| 2)              | 33.00           | 3 054.00 (11    |
| 3)              | 3 000.00        |                 |
| 5)              | 6.00            |                 |
| 7)              | 15.00           |                 |
|                 | <u>3 054.00</u> | <u>3 054.00</u> |

Véase el Balance general en la página 24.

## CUESTIONARIO

|  |    |
|--|----|
| ¿Qué es valor nominal?   | 21 |
| ¿Qué es descuento?   | 22 |
| ¿Sobre qué se calcula el descuento?  | 23 |
| ¿Qué es valor actual o real?   | 24 |
| ¿De qué se requiere al descontar una letra de cambio o pagaré?   | 25 |
| De acuerdo con la Ley de títulos y operaciones de crédito, ¿en qué forma responde del pago el endosante del documento, y hasta cuándo cesa su responsabilidad? | 26 |
| ¿Qué clase de obligación adquiere el endosante al transmitir un documento de crédito?  | 27 |
| ¿Cuáles son las formas en que se puede registrar la obligación contingente que se adquiere al endosar un documento de crédito?                                 | 28 |
| ¿Cómo se llama la cuenta de pasivo de contingencia que se establece, y para qué documentos se emplea?  | 29 |
| ¿De qué se abona la cuenta de Documentos descontados o endosados?  | 30 |

- 31 ¿De qué se carga la cuenta de Documentos descontados o endosados?
- 32 ¿De qué naturaleza es el saldo de la cuenta de Documentos descontados o endosados, y qué representa?
- 33 ¿Cómo se presenta la cuenta de Documentos descontados o endosados en el Balance general?
- 34 ¿Qué es el protesto?
- 35 ¿Qué puede exigir judicialmente el tenedor del documento no pagado, una vez levantado el protesto?
- 36 ¿Qué clase de cuenta es la de Documentos protestados?; ¿de qué se carga y abona, y qué representa su saldo?
- 37 ¿En qué cuenta se deben cargar los intereses moratorios, gastos de protesto, entre otros, que haya originado la falta de pago del deudor del documento?
- 38 ¿A qué grupo corresponden las cuentas de orden que se establecen para registrar la responsabilidad que se adquiere al endosar un documento de crédito, y cuáles son sus nombres?
- 39 ¿Cómo debe ser el movimiento y saldo de las cuentas de orden anteriores?
- 40 ¿Cuáles son los casos en que tienen movimiento las cuentas de orden Documentos endosados y Responsabilidad por endosos?
- 41 ¿En dónde se debe presentar el saldo de las cuentas de orden anteriores?

| <b>BALANCE GENERAL</b>       |    |              |  |                                   |              |
|------------------------------|----|--------------|--|-----------------------------------|--------------|
| <b>Activo</b>                |    |              |  | <b>Pasivo</b>                     |              |
| <b>Circulante</b>            |    |              |  | <b>Circulante</b>                 |              |
| Caja .....                   | \$ | 106 60       |  | Proveedores .....                 | \$ 3 000 00  |
| Bancos .....                 |    | 9 701 00     |  | Documentos por pagar .....        | 5 115 00     |
| Almacén .....                |    | 20 000 00    |  | IVA por pagar .....               | 33 80        |
| Documentos por cobrar .....  |    | 30 172 50    |  |                                   | \$ 8 148 80  |
| Documentos protestados ..... |    | 5 000 00     |  | <b>Diferido</b>                   |              |
| Deudores diversos .....      |    | 20 00        |  | Int. cob. por anticipado .....    | 150 00       |
| IVA acreditable .....        |    | 3 054 00     |  | Total pasivo .....                | \$ 8 298 80  |
| Total activo .....           |    | \$ 68 054 10 |  | <b>Capital Contable .....</b>     | 59 755 30    |
|                              |    |              |  | Total pasivo más capital ..       | \$ 68 054 10 |
| <b>Cuentas de orden</b>      |    |              |  |                                   |              |
| <b>Valores contingentes:</b> |    |              |  |                                   |              |
|                              |    |              |  | Responsabilidad por endosos ..... | \$ 10 000.00 |
|                              |    |              |  | Total .....                       | \$ 10 000.00 |

**Resuelva los ejercicios que aparecen en la página 25.**

## EJERCICIOS

Los ejercicios se deben resolver primero estableciendo una cuenta de pasivo de contingencia, y después estableciendo cuentas de orden, de acuerdo con las siguientes instrucciones:

- a) Registre el IVA a la tasa del 15%.
- b) Registre las operaciones por medio de asientos de diario y páselos a esquemas de mayor.
- c) Haga los asientos para saldar las cuentas de Gastos y productos financieros y Pérdidas y ganancias.
- d) Haga el asiento de cierre.
- e) Formule el Balance general.

### Ejercicio 1

#### Operaciones

1. Apertura: 10 letras de cambio a nuestro favor con valor nominal por \$ 2 000.00 cada una.
2. Descontamos en el banco 5 letras de cambio, por las cuales nos cobró intereses del 3% sobre su valor nominal, y además, una comisión de cobro por \$ 5.00 de cada documento, el producto líquido lo abonó en nuestra cuenta de cheques.
3. Compramos mercancías por \$ 20 000.00 y para hacer el pago, endosamos 4 letras y el resto a crédito; registre el IVA correspondiente.
4. El banco nos avisa haber cobrado 2 letras.
5. El proveedor nos avisa haber cobrado una letra.
6. El banco nos devuelve, por falta de cobro 2 letras, cargando en nuestra cuenta de cheques su valor nominal, \$ 20.00 por concepto de protesto por cada una de ellas, y además, el IVA correspondiente.
7. El deudor de una de las letras protestadas nos pagó en efectivo tanto su valor nominal, los gastos de protesto, los intereses moratorios del 2% sobre ambos importes, como el IVA de los intereses.
8. El proveedor nos devuelve 2 letras de cambio, por falta de cobro, cuyo importe lo pagamos con cheque.
9. El deudor de una de las letras de cambio devueltas por el proveedor, nos pagó su importe en efectivo junto con intereses moratorios del 5% y el IVA que éstos últimos causaron.

### Ejercicio 2

#### Operaciones

1. Apertura: 15 títulos de crédito (letras de cambio y pagarés) a nuestro favor con valor nominal por \$ 6 000.00 cada uno.
2. Cobramos en efectivo una letra y un pagaré, sobre los cuales concedimos el 3% de descuento por pronto pago.
3. Cobramos en efectivo una letra y un pagaré con intereses del 5% más el IVA que dichos intereses causaron.
4. Descontamos en el banco 5 letras de cambio, por las cuales nos cobró intereses del 5% sobre su valor nominal, y además, una comisión de cobro por \$3.00 de cada documento; el importe neto lo abonó en nuestra cuenta de cheques; recuerde que los intereses y la comisión de cobro causan IVA.
5. Compramos mercancías por \$ 25 000.00, y para hacer el pago, endosamos 2 pagarés que nos fueron aceptados con el 5% de descuento; el resto más el IVA los pagamos en efectivo.
6. El banco nos devolvió 3 letras, por falta de cobro, cargando en nuestra cuenta de cheques su valor nominal.
7. Cobramos una de las letras devueltas por el banco con intereses del 6% más el IVA de ellos.
8. Protestamos las otras 2 letras devueltas por el banco.
9. El protesto originó gastos por \$ 20.00 de cada letra, que pagamos en efectivo.
10. Se convino con el deudor de una letra protestada en cancelarla, y que fuese sustituida con una nueva letra, incluyendo en ella tanto intereses del 6% sobre el valor nominal y el de los gastos de protesto, como el IVA que causaron dichos intereses.
11. El banco nos avisa haber cobrado una letra.
12. El proveedor nos devolvió los 2 pagarés, por falta de cobro, por cuyo importe le aceptamos una letra, a pagar a 30 días, en la cual se incluyeron tanto intereses del 10% sobre el valor nominal, como el IVA que causaron dichos intereses.