**CPEM Nº 46**

**Departamento Jurídico- Contable**

**Asignatura: Contabilidad**

**Cursos: 3ºA-B-C-D**

**Apellido y Nombre:**

**Fecha de Entrega: 21 /9/20**

**Actividad Práctica: Intereses –Devengamiento - Utilización de Cuentas Regularizadoras de Activo y Pasivo**

**Operaciones Comerciales con Intereses: Cuando las operaciones (compras o ventas) se realizan en forma financiada o cuando se producen atrasos en el pago aparecen los recargos denominados Intereses. Hasta el momento habíamos dicho que cuando comprábamos y nos cobraban intereses, utilizábamos una cuenta de Resultados Negativo, que denominamos Intereses Negativos o Perdidos y cuando vendíamos y le cobrábamos a nuestros clientes, utilizábamos la cuenta de resultado Positivo Intereses Positivo o Intereses ganados, ahora vamos a incorporar, lo que se denomina DEVENGAMIENTO DE INTERESES.**

**DEVENGAR: significa:** establecer que se deben reconocer las ganancias y las pérdidas en función del tiempo, con independencia de haberlas cobrado o pagado. Registrar lo que se gana o se pierde al momento del cobro o del pago supone un error desde el punto de vista contable.

Ahora para registrar el devengamiento de Intereses, vamos a Utilizar **Cuentas Regularizadoras** y las cuentas regularizadoras tienen como objetivo: ajustar otras cuentas contables, corrigiendo su valor en determinadas ocasiones en las que la corrección no debe hacerse sobre la cuenta principal. Por este motivo son cuentas que siempre acompañan a otras.

A estas cuentas también se las llama contra cuentas ya que se utilizan de forma opuesta a las cuentas que acompañan. Por ejemplo, mientras que las cuentas de Activo suman o aumentan por el debe y restan o disminuyen por el haber, las cuentas regularizadoras de Activo hacen lo contrario, es decir aumentan o suman por el haber y disminuyen o restan por el debe.

Para el devengamiento de Intereses vamos a Utilizar dos cuentas: INTERESES NEGATIVOS A DEVENGAR E INTERESES POSITIVOS A DEVENGAR, vamos a comenzar con el análisis de dichas cuentas.

**INTERESES NEGATIVOS A DEVENGAR**: ES UNA CUENTA REGULARIZADORA DEL PASIVO, AUMENTA POR EL DEBE Y DISMINUYE POR EL HABER.

REPRESENTA LOSINTERESES QUE DEBEMOS PAGAR AÚN NO DEVENGADOS, SU SALDO ES DEUDOR Y REPRESENTA EL IMPORTE DE LOS INTERESES NEGATIVOS (PÉRDIDAS) AÚN NO DEVENGADOS Y QUE FUERON DESCONTADOS AL OTORGARSE EL CRÉDITO.

**INTERESES POSITIVOS A DEVENGAR:** ES UNA CUENTA REGULARIZADORA DEL ACTIVO, QUE AUMENTA POR EL HABER Y DISMINUYE POR EL DEBE.

REPRESENTA: REPRESENTA LOS INTERESES A NUESTRO FAVOR AÚN NO DEVENGADOS. SU SALDO ACREEDOR Y REPRESENTA EL IMPORTE DE LOS INTERESES POSITIVOS AÚN NO DEVENGADOS Y QUE INCLUIMOS EN LOS PAGARÉS QUE RECIBIMOS.

**Ejemplos de registración del devengamiento de los Intereses**: Popi y Pepe, se van a dedicar a la compra y venta de Mochilas. El 14/9/20 según Factura Original compran 10 mochilas a $3.000 cada una, y entregan un documento que contiene a una tasa del 10% Anual, a 30 días. El 14/10/20 pagan en efectivo el documento que debían. Tenemos bien diferenciados, dos momentos la compra y el pago a su vencimiento del pagaré entregado, y el devengamiento de los Intereses.

**Momento 1(Uno): Compra:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **Mov** | **Detalle** | **VP** | **Debe** | **Haber** |
| **14/9/20** | **+A** | **Mercaderías** |  | **30.000** |  |
|  | **+RGP** | **Intereses Negativos a Devengar** |  | **250** |  |
|  | **+P** | **Documento a Pagar** |  |  | **30250** |
|  |  | **S/ FO** |  |  |  |

CxRXT 30.000x10x30 = 9.000.000= 250 son los intereses

100x UT 100x360 36.000

**Momento 2(Dos) Pago del Documento y los Intereses:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **Mov** | **Detalle** | **VP** | **Debe** | **Haber** |
|  | **-P** | **Documento a Pagar** |  | **30.250** |  |
|  | **-A** | **Caja** |  |  | **30.250** |
|  |  | **S/RO** |  |  |  |

**Momento 3(tres) Devengamiento de Intereses:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **Mov** | **Detalle** | **VP** | **Debe** | **Haber** |
| **14/10/20** | **+RN** | **Intereses Negativos** |  | **250** |  |
|  | **-RGP** | **Intereses Negativos a Devengar** |  |  | **250** |
|  |  | **S/ devengamiento** |  |  |  |

**Devengamiento de Intereses en las Ventas:** El 15/9/20 Popi y Pepe según Factura Duplicado, vendes 5 mochilas a $5.000, les entregan un pagaré, que contiene Intereses, a una tasa del 15% Semestral a 30 días. El 30/10/20 les pagan con cheques de terceros el pagaré más los intereses. Esa misma fecha se devengan Intereses.

Momento 1 la venta

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Fecha | Mov | Detalle | VP | Debe | Haber |
| 15/9/20 | +A | Documento a Cobrar |  | 25625 |  |
|  | +RP | Ventas |  |  | 25.000 |
|  | +RGA | **Intereses Positivos a Devengar** |  |  | 625 |
|  |  |  |  |  |  |

CxRXT 25.000x15x30 = 11250000= 625 son los intereses

100x UT 100x180 18.000

**Momento 2 Cobro del pagaré más los intereses.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Fecha | Mov | Detalle | VP | Debe | Haber |
| 15/10/20 | +A | Valores a Depositar |  | 25625 |  |
|  | -A | Doc. A Cobrar |  |  | 25625 |
|  |  | S/RD |  |  |  |

**Momento 3 Devengamiento de Intereses:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Fecha | Mov | Detalle | VP | Debe | Haber |
| 15/10/20 | +RGA | **Intereses Positivos a Devengar** |  | 625 |  |
|  | +RP | Intereses Positivos |  |  | 625 |
|  |  | S/ devengamiento |  |  |  |

**CPEM N° 46**

**Asignatura: Contabilidad**

**Curso: 3° A-B-C-D**

**Apellido y Nombre:**

**Actividad Práctica: “ Devengamiento de Intereses”**

**Consigna: Antes hacer una lectura comprensiva de la teoría y de los ejemplos. Registrar las siguientes Operaciones en el Libro Diario e Indicar los movimientos de las Cuentas y las Variaciones Patrimoniales respectivas. Calcular en una hoja los Intereses. Realizar el devengamiento de Intereses. Registrar el CMV (Costo de la Mercaderías Vendidas)**

1. **14/9/20 Nadia, Samuel y Christián y su Negocio Comercial se van a dedicar a la compra y venta de pelotas Marca Élite y comienzan su actividad con la siguiente composición Patrimonial. Dinero en efectivo $200.000, Aire acondicionado por $20.000, pelotas para la venta $100.000(400 pelotas a $250 cada Una). Dinero depositado en el Banco “Patacon” por $150.000.**
2. **15/9/20 Factura Original por la compra de 30 pelotas a $500 cada una, las quedan debiendo de palabra sin documentar, y por ello le cobran intereses a una tasa del 8% anual, por 30 días.**
3. **15/10/20 Recibo Original por el pago de lo adeudado del punto 2, se paga en efectivo. Devengar los intereses. (recordar que son dos asientos o registros diferentes en el libro Diario según los momentos 2 y 3 de la teoría)**
4. **16/9/20 Factura Original por la compra de 40 Pelotas a $600 cada una, la pagan con cheque propio del Banco Patacon.**
5. **17/9/20 Factura Duplicado por la venta de 20 pelotas a $500 cada una la mitad les pagan en efectivo y por el resto le entregan un documento que contiene interese a una tasa 5% Trimestral a 40 días. CMV= (20x250)=$5000**
6. **27/10/20 Recibo Duplicado por el cobro de la parte del documento del punto 5, les pagan en efectico. Devengar los Intereses. (recordar que son dos asientos o registros diferentes en el libro Diario según los momentos 2 y 3 de la teoría)**
7. **18/9/20 Factura Duplicado por la venta, 35 pelotas $700 cada una, la mitad no les pagan y por el resto le entregan cheques de terceros. CMV(35x250)=$8750**