

# UNIDAD 5

## CRÉDITOS

### 1 Créditos

> Ejemplos

- ★ Deudores por Ventas.
- ★ Deudores Varios.
- ★ Documentos a cobrar.
- ★ Valores diferidos a depositar.
- ★ Tarjetas de crédito.
- ★ Otros.

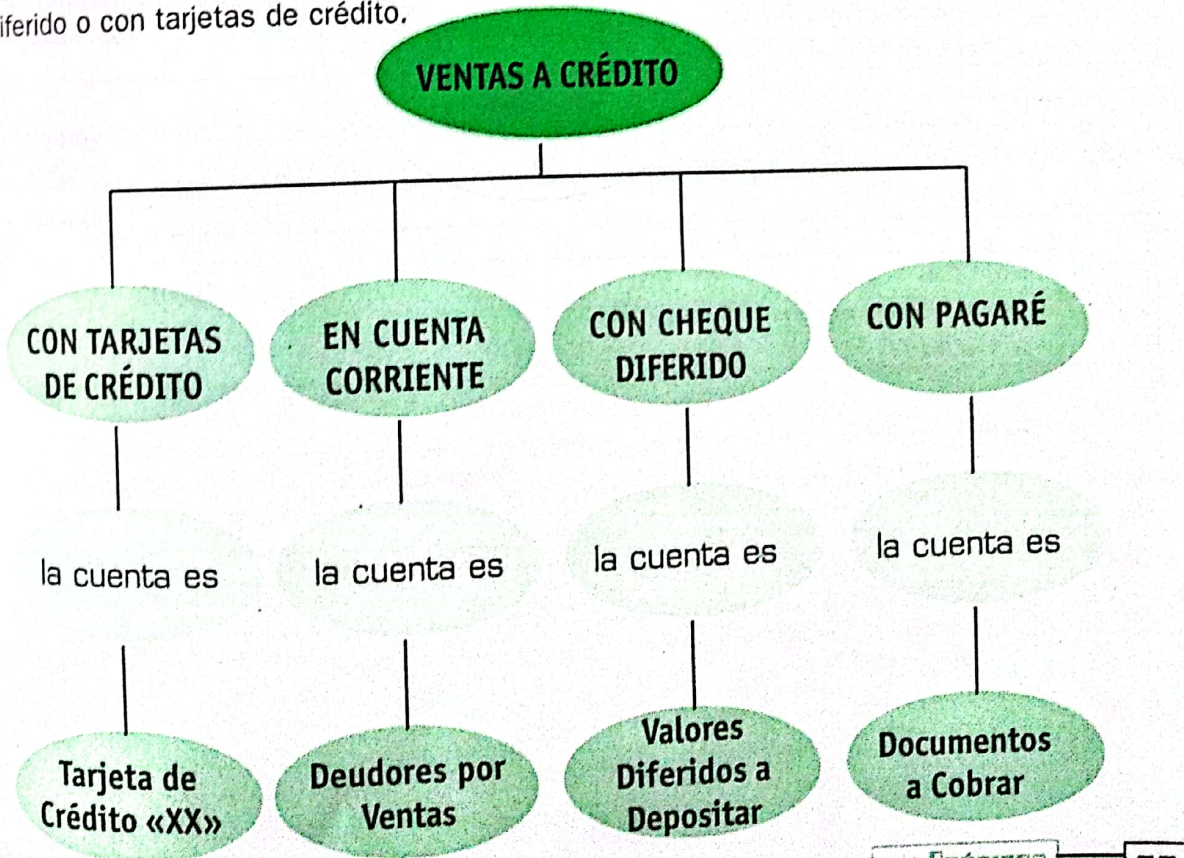
### > CONCEPTO

> Son los derechos que la sociedad tiene contra terceros para percibir sumas de dinero u otros bienes y servicios.

Los **créditos por ventas** de los bienes y servicios correspondientes a las actividades habituales del ente **deben discriminarse** de los que no tengan ese origen (R.T. 19).

### 1.1. Créditos por Ventas

Las ventas a crédito de mercaderías pueden ser en cuenta corriente, con pagaré, con cheque diferido o con tarjetas de crédito.



### 1.1.1.

## Ventas en Cuenta Corriente

### > Ejemplos

**a** > El 10/7 se venden mercaderías al Sr. Victor Torres por \$4.000.- en cuenta corriente a 30 días, según Factura N° 200.

		DEBE	HABER
	10/7		
	Deudores por Ventas (+A)	4.000,00	
	a Ventas (+R.P.)		4.000,00
	s/ Factura N° 200.		

**b** > El 10/8 se cobra al Sr. Victor Torres la factura que adeudaba con cheque de Banco Galicia, según Recibo N° 51.

		DEBE	HABER
	10/8		
	Valores a Depositar (+A)	4.000,00	
	a Deudores por Ventas (-A)		4.000,00
	s/ Recibo N° 51.		

### 1.1.2.

## Ventas con Pagaré sin Intereses

**a** > El 11/7 se venden mercaderías por \$6.000.- con 2 pagarés a 30 y 60 días respectivamente según Factura N° 201 y Recibo N° 050.

		DEBE	HABER
	11/7		
	Documentos a Cobrar (+A)	6.000,00	
	a Ventas (+R.P.)		6.000,00
	s/ Factura N° 201 y Recibo N° 050.		

**b** > El 11/8 cobramos el pagaré que vence en el día de la fecha en efectivo, según Recibo N° 52.

		DEBE	HABER
	11/8		
	Caja (+A)	3.000,00	
	a Documentos a Cobrar (-A)		3.000,00
	s/ Recibo N° 52.		

**SELLADO \$** ..... Vence el ..... de ..... de .....  
 N° ..... de ..... Por \$ .....  
 a ..... Señor ..... de ..... PAGARÉ ..... SINI PROTESTO ..... a su orden  
 la cantidad de pesos ..... por igual valor recibido en .....  
 Pagadero en ..... a ..... entera satisfacción.  
 Firmante .....  
 Calle .....  
 Localidad ..... Teléfono .....  
 Uso didáctico  
 Firma

1.1.3.

## Ventas con Pagaré con Intereses

Es lógico comprender que son diferentes los precios de contado que los precios a plazo, sean estos últimos en cta. cte. o con pagaré.

El recargo que se cobra por la financiación (plazo otorgado para pagar) se denomina "Interés" y puede estar a nuestro favor o no, según se venda o se compre.

> **Resulta muy importante recordar:**

**Que las variaciones patrimoniales deben registrarse cuando el hecho generador de las mismas quede perfeccionado, y en el caso de los intereses es el transcurso del tiempo otorgado.**

En consecuencia; en las ventas a plazo, los intereses sólo serán ganancia cuando el tiempo acordado haya transcurrido.

> **Ejemplo:** El 1/9/.... se venden mercaderías por \$1.000.- con pagaré a 60 días por \$1.150.- que incluye intereses (según Factura N° 202 y Recibo N° 53).

		DEBE	HABER
31/10			
	Documentos a Cobrar (+A)	1.150,00	
	a Ventas (+R.P.)		1.000,00
	a Intereses Positivos a Devengar (+Reg. Activo)		150,00
	s/ Factura N° 202 y Recibo N° 53.		

Los mayores de las cuentas Documentos a Cobrar e Intereses Positivos a Devengar muestran la siguiente información:

D	DOCUMENTOS A COBRAR	H
1/9 a varios	1.150.-	

D	INTERESES POSITIVOS A DEVENGAR	H
	1/9 por doc. a cobrar 150.-	

La cuenta «Intereses positivos a devengar» es regularizadora del activo porque ajusta la valuación de la cuenta «Documentos a Cobrar».

> **Ejemplo:** al 1/9

<b>Activo</b>	> Documentos a cobrar	\$1.150.-
.....	> Intereses positivos a devengar	\$ 150.-
<b>Créditos Disponibles</b>	> Valor neto del pagaré	\$1.000.-

Al 30/9 han transcurrido 30 días con lo cual la mitad de los intereses se consideran ganancia por haberse devengado.

Este hecho deberá registrarse así:

		DEBE	HABER
30/9			
	Intereses Positivos a Devengar (-Reg. Activo)	75,00	
	a Intereses Ganados (+R.P.)		75,00
	Por devengamiento de int. corresp. al mes de setiembre		

Los mayores afectados muestran la siguiente información:

D INTERESES POSITIVOS A DEVENGAR H	
30/9 a Int. gan. 75.-	1/9 Doc. a cobrar 150.-

D INTERESES GANADOS H	
30/9 Int. pos. a dev. 75.-	

▶ **Ejemplo** al 30/9

<b>Activo</b>	Documentos a cobrar	\$ 1.150.-
<b>Créditos Disponibles</b>	Intereses Positivos a Devengar	\$ 75.-
	<b>Valor neto del pagaré</b>	<b>\$ 1.075.-</b>

El 31/10 cobramos el pagaré en efectivo (s/ Recibo N° 54).

31/10			
Caja (+A)		1.150,00	
a Documentos a Cobrar (-A)			1.150,00
s/ Recibo N° 54.			

No debe omitirse la registraci3n de la **ganancia** por los **intereses** del mes de octubre que ya se han devengado.

31/10			
Int. Posit. a Devengar (-Reg. Activo)		75,00	
a Intereses ganados (+R.P.)			75,00
Devengamiento de Int. corresp. al mes de Octubre.			

Los mayores a esta fecha mostrarán la siguiente informaci3n:

D DOCUMENTOS A COBRAR H	
1/9 a Vs. 1.150.-	31/10 por Caja 1.150.-

D INTERESES POSITIVOS A DEVENGAR H	
30/9 a Int. Gan. 75.-	1/9 por Doc. a Cob. 150.-
31/10 a Int. Gan. 75.-	

D INTERESES GANADOS H	
30/9 por Int. pos. a dev. 75.-	
31/10 por Int. pos. a dev. 75.-	

Los asientos del 31/10 pueden registrarse en una sola operaci3n:

31/10			
Caja (+A)		1.150,00	
Intereses Positivos a Devengar (-Reg. Activo)		75,00	
a Documentos a Cobrar (-A)			1.150,00
a Intereses Ganados (+R.P.)			75,00
s/ Recibo N° 54 y devengamiento de Int. corresp. al mes de octubre.			

# Análisis de Cuentas

## INTERESES POSITIVOS A DEVENGAR

Clasificación Reguladora del Activo

**Representa** Los intereses a nuestro favor aún no devengados.

**Se acredita** Por los intereses positivos (ganados) no devengados que se encuentran incluidos en los documentos que recibimos.

**Se debita** A medida que transcurre el tiempo devengándose los intereses.

**Saldo Acreedor** Representa el importe de los intereses positivos aún no devengados y que incluimos en los pagarés que recibimos.

Esta cuenta también puede ser utilizada para las ventas a crédito en cuenta corriente, cuando por la forma de pago existan intereses explícitos que se cobran al vencimiento del plazo de pago de la cuenta corriente con los clientes.

### 1.1.4.

## Tarjetas de Crédito y Débito

La tecnología ha permitido que muchísimas personas posean tarjetas de crédito y débito. Por este motivo los comerciantes ofrecen a sus **clientes** la posibilidad de comprar los **bienes** y/o servicios que venden con **tarjeta**.



### 1.1.4.1.

## Tarjetas de Crédito

Esta forma de operar favorece a ambas partes: al comerciante porque incrementa sus ventas y al cliente porque compra en el presente y paga en el futuro cuando vence la tarjeta (pudiendo ser en un pago o en varias cuotas).

> **Ejemplo:**

El 11/8 Smith Hnos. vende mercaderías por \$2.000.- con tarjeta de crédito Visa según tickets.

		DEBE	HABER
	11/8		
	Tarjetas de crédito a cobrar (+A)	2.000,00	
	a Ventas (+R.P.)		2.000,00
	s/ Tickets.		

El **comerciante** habilitado para **vender con tarjeta** de crédito tiene 2 **costos** concretos: un porcentaje (comisión) que se paga a la organización de la tarjeta y un gasto fijo al Banco por el uso de la **cuenta corriente** o **caja de ahorro** donde se realiza el depósito del efectivo que corresponde a la **venta** con tarjeta.

> **Ejemplo:**

El 18/8/.... Smith Hnos. recibe del Banco Francés la siguiente liquidación que se acredita en su cta. cte.

•	Ventas liquidadas tarjeta Mastercard	•	\$2.000.-
	Comisión 10%		\$ 200.-
	<b>Importe acreditado en c/c</b>		<b>\$1.800.-</b>

>> CREDITOS

89



editores

		DEBE	HABER
18/8			
	Banco Francés c/o (+A)	1.800,00	
	Comisiones Cedidas (+RN)	200,00	
	a Tarjetas de Crédito a Cobrar (-A)*		2.000,00
	s/ Liquidación Bancaria..		

\*Esta cuenta puede ser reemplazada si deseamos una mayor información por una cuenta individual por cada Tarjeta. Ej: «Tarjeta de Crédito Mastercard», «Tarjeta de Crédito Visa», etc.

El 31/8 el Banco Francés por Nota de Débito N° 80 comunica a Smith Hnos. que debió en la c/c \$10.- por el cargo administrativo.

		DEBE	HABER
31/8			
	Gastos Bancarios (+RN)	10,00	
	a Banco Francés c/c (-A)		10,00
	s/ Nota de Débito N° 80.		

En el caso de venta con tarjeta de débito, el banco nos acreditará el importe de la venta en nuestra c/c o caja de ahorro en forma inmediata, descontando un porcentaje (comisión) por el uso de la misma.


### 1.1.5. Cheques de Pago Diferido

La legislación comercial permite la emisión de **cheques de pago diferido**.

El cheque de pago diferido puede emitirse hasta un plazo de 360 días, constituyendo en consecuencia un verdadero instrumento de crédito.

Todo **comerciante** que reciba cheques de pago diferido **no podrá depositarlos** inmediatamente sino que deberá esperar hasta la fecha de vencimiento que figure en el cuerpo del cheque.

**SERIE A**  
N° 231.874

 **BankBOSTON**

**SERIE A N° 231.874** \$

CHEQUE DE PAGO DIFERIDO - CPD \$  
La fecha de pago no puede exceder un plazo de 360 días

007-002-1233 6  
52874172 6  
00000135685 0

Bs. As..... de .....

EL..... DE..... DE ..... PÁGUESE ESTE CHEQUE A.....

LA CANTIDAD DE PESOS.....

.....

.....

Usó didáctico

#### > Ejemplo:

El 1/9/.... Smith Hnos. vende mercaderías por \$1.200.- a Martínez y Asociados quien entrega dos cheques del Banco Nación de pago diferido. El N° 009 por \$600.- con vencimiento el 1/11/.... y el N° 010 por \$600.- con vencimiento el 1/12/.... (según Factura N° 522).

		DEBE	HABER
1/9			
	Valores Diferidos a Depositar (+A)	1.200,00	
	a Ventas (+RP)		1.200,00
	s/ Factura N° 522.		

El 10/9/.... Smith Hnos. compra mercaderías a Recuplas S.R.L. por \$1.100.- pagando \$600.- con el endoso del cheque diferido del Banco Nación N° 010 y \$500.- en efectivo, (según Factura N° 1544).

		DEBE	HABER
10/9			
Mercaderías (+A)		1.100,00	
a Valores Diferidos a Depositar (-A)			600,00
a Caja (-A)			500,00
s/ Factura N° 1544			

El 1/11/.... Smith Hnos. deposita en su cuenta corriente del Banco Francés el cheque diferido de Banco Nación N° 009 de \$600.- (según Boleta de Depósito N° 099).

		DEBE	HABER
1/11			
Banco Francés c/c (+A)		600,00	
a Valores Diferidos a Depositar (-A)			600,00
s/ Boleta de Depósito N° 099.			

### 1.1.6.

#### Descuento de Pagarés de Terceros

Los pagarés de terceros son los que recibimos de nuestros clientes al efectuar ventas a crédito.

Con los documentos a cobrar podemos tomar las siguientes decisiones:

- a) Esperar que llegue el vencimiento y entonces cobrarlo.

Ejemplo desarrollado en 1.1.2. de esta unidad.

- b) Descontarlo en un Banco o financiera.

El banco concede a los clientes que a su juicio son merecedores de este crédito; la posibilidad de presentar los pagarés antes de su vencimiento «descontándoles» un interés al momento de acordar la operación, y depositando el neto en la cta. cte. que la empresa debe tener en la institución bancaria.

El cliente del crédito (la empresa que descuenta los pagarés), debe endosar él o los pagarés a favor del Banco, permitiéndole al acreedor (Banco o financiera) tener una mayor garantía de cobro, pues responden por su pago.

- a- El librador.
- b- Otros endosantes
- c- El comerciante que lo endosa al efectuar el descuento.

### 1.1.6.1.

#### Recepción del Pagaré de Terceros

El 16/10/.... vendemos mercaderías por \$5.000.- recibiendo un pagaré a 45 días. (Fact. N° 603 y Recibo N° 72).

		DEBE	HABER
16/10			
Doc. a Cobrar (+A)		5.000,00	
a Ventas (+RP)			5.000,00
s/ Fact. N° 603 y Recibo N° 72.			

>> CRÉDITOS

91

**1.1.6.2.**

**Registración del Descuento de Pagarés de Terceros**

2 El 31/10/.... Descontamos el pagaré de la operación anterior en el Banco Francés, el cual nos cobra un interés adelantado del 18% anual.

**> Cálculo del Interés**

$$\frac{C \times R \times T}{100 \times \text{u.t.}}$$

$$\frac{\text{Capital} \times \text{Razón} \times \text{Tiempo}}{100 \times \text{Unidad de Tiempo}}$$

$$\frac{5.000 \times 18 \times 30 \text{ (días que restan)}}{100 \times 360} = \$ 75.-$$

**Liquidación entregada por el banco.**

○	Importe del pagaré	○	\$5.000.-
	Intereses descontados y a devengar (30/11)		\$ (75).-
	<b>Neto a depositar</b>		<b>\$4.925.-</b>

		DEBE	HABER
	31/10		
	Banco Francés c/c (+A)	4.925,00	
	Intereses Negativos a Devengar (+Reg. Pas.)	75,00	
	a Documentos Descontados (+Reg. Activo)		5.000,00
	s/ Liquidación.		

Por haber endosado el pagaré, el cliente del crédito no deja de tener responsabilidad eventual ante el banco, el cual queda registrado por medio de la cuenta «Documentos Descontados».

- ☑ La cuenta Documentos Descontados es regularizadora del Activo.
- ☑ La cuenta Intereses Negativos a Devengar es regularizadora del Pasivo.

Las cuentas regularizadoras son aquellas que ajustan la valuación de otras cuentas. La cuenta «Documentos Descontados» ajusta la valuación de la cuenta del Activo «Documentos a cobrar».

<b>D</b>	<b>DOCUMENTOS A COBRAR</b>	<b>H</b>
16/10 a Ventas	5.000.-	

<b>D</b>	<b>DOCUMENTOS DESCONTADOS</b>	<b>H</b>
		31/10 por Varios
		5.000.-

De la relación entre la información de ambos mayores surge que no tenemos pagarés en cartera:

**Activo. Créditos por Ventas.**

○	Documentos a Cobrar	○	\$ 5.000.-
	Documentos Descontados		\$ (5.000).-
	<b>No tenemos pagarés en cartera</b>		<b>—</b>

**1.1.6.3.**

**Registración del Pago del Pagaré de Terceros por el Librador**

**3 a** El 30/11/.... Recibimos la comunicación del Banco Francés acerca del pagaré descontado, informándonos que fue abonado por el librador.

		DEBE	HABER
30/11			
	Documentos Descontados (-Reg. Activo)	5.000,00	
	a Documentos a Cobrar (-A)		5.000,00
	Por cancelación del pagaré por el firmante.		

**3 b Devengamiento de los Intereses.**

Por haber transcurrido el plazo de 30 días, los intereses han dejado de estar adelantados siendo pérdida porque ya han devengado.

		DEBE	HABER
30/11			
	Intereses Perdidos (+R.N.)	75,00	
	a Intereses Negativos a Devengar (-Reg. Pas.)		75,00
	Por devengamiento de los intereses.		

La cuenta «Intereses Negativos a Devengar» puede ser reemplazada por la cuenta «Intereses Pagados por Adelantado», según el criterio de registración utilizado y el plan de cuentas confeccionado por la empresa

**1.1.6.4.**

**Registración del incumplimiento del Pago del Pagaré de Terceros descontado**

**4 a** El 30/11/.... Supongamos que recibimos la comunicación del Banco Francés acerca del pagaré descontado en el punto 1.1.6.2., informándose que no fue abonado por el librador, por lo tanto el banco lo descuenta (debita) de nuestra cuenta corriente.

		DEBE	HABER
30/11			
	Documentos Descontados (-Reg. Activo)	5.000,00	
	a Bco. Francés c/c (-A)		5.000,00
	Por incumplimiento del pago por el librador descontado el documento de nuestra cuenta corriente bancaria.		

**4 b Devengamiento de los Intereses. (ver punto 3b)**

**4 c** El 15/12/....se cobra en efectivo el pagaré no levantado por su librador de \$ 5.000.- e intereses por la mora de \$ 40.- s/ Recibo N° 024

		DEBE	HABER
15/12			
	Caja (+A)	5.040,00	
	a Doc. a Cobrar (-A)		5.000,00
	a Intereses Ganados (+R.P.)		40,00
	Según Recibo N° 024		

**> DOCUMENTOS DESCONTADOS****Clasificación:** Regularizadora del Activo.

**Representa** Los documentos de terceros descontados y endosados por la empresa.

**Se acredita:** cuando descontamos los pagarés en el Banco o Financieras.

**Se debita:** cuando el firmante cancela su obligación o en caso de incumplimiento de éste y cuando la empresa paga la deuda (por el endoso del pagaré).

**Saldo Acreedor:** indica el importe de los pagarés descontados.

**> INTERESES NEGATIVOS A DEVENGAR.****Clasificación:** Regularizadora del Pasivo.

**Representa** Los intereses que debemos pagar aún no devengados.

**Se debita** por los intereses negativos aún no devengados y que nos descontaron al realizar el descuento de pagaré de terceros.

**Se acredita** a medida que transcurre el tiempo y se produce el devengamiento de los intereses.

**Saldo Deudor** representa el importe de los intereses negativos (pérdidas) aún no devengados y que fueron descontados al otorgarse el crédito.

**> TARJETAS DE CRÉDITO****Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Representa** Los cupones de tarjetas de crédito recibidos de nuestros clientes por ventas efectuadas.

**Se debita** cuando recibimos los cupones.

**Se acredita** cuando los cobramos (según Liquidación del Banco).

**Saldo Deudor** indica el importe de los cupones de las tarjetas de crédito pendientes de cobro.

**> VALORES DIFERIDOS A DEPOSITAR****Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Representa** Los cheques diferidos recibidos de nuestros clientes.

**Se debita** cuando recibimos los cheques diferidos.

**Se acredita** cuando los depositamos en cta. cte. bancaria o los entregamos en parte de pago «endosándolos».

**Saldo Deudor** indica el importe de los cheques diferidos en cartera (aún no vencidos).

Nombre:.....  
 Escuela:.....  
 Curso:..... División:.....

Actividad n°7

## OPERACIONES INTEGRADORAS DEL CONOCIMIENTO PRÁCTICO

> Puntocom S.A. efectúa las siguientes operaciones:

- 1 01/03/20.... Factura Duplicado. La empresa «PUNTOCOM S.A.» vende al Sr. Oviedo mercaderías por \$71.000.- con un pagaré a 30 días con un interés del 24% anual que se incluye en el documento.
- 2 13/03/20.... Factura Duplicado. Vende al Sr. Mason mercaderías por \$30.000 y recibe 3 pagarés de \$10.000 c/u con vencimiento a 30, 60 y 90 días respectivamente.
- 3 13/03/20.... Liquidación Bancaria. Descontamos en el Banco Ciudad, endosando los 2 primeros pagarés (30 y 60 días) que recibimos en la operación anterior, con un interés del 30% anual.
- 4 17/03/20.... Factura duplicado. Vende al Sr. Concalvo mercaderías por \$24.000.- y recibe un pagaré a 45 días que incluye un interés del 24% anual.
- 5 17/03/20.... Factura Duplicado. Vende a Vitale Hnos. mercaderías por \$24.000.- que cobra con 2 cheques diferidos de igual valor a 30 y 60 días respectivamente.
- 6 21/03/20.... Factura duplicado. Vende a la Sra. Rivas mercaderías por \$247.- con tarjeta de crédito «VISA»
- 7 25/03/20.... Factura original. Compra a «Mundo S.A.» un automóvil por \$14000, entregando (endosando el último pagaré recibido en operación 2 (vto. junio) del Señor Mason y por el resto firma de su c/u un ch/ del Banco Ciudad.
- 8 28/03/20.... Recibe información del Banco Bansud que se acredita en su cta. cte. La siguiente liquidación de la tarjeta «VISA», ventas liquidadas \$700.-; comisión 10%.
- 9 31/03/20.... Recibo duplicado. Cobro en efectivo el documento del Sr. Oviedo. Op. 1
- 10 31/03/20.... Por haber transcurrido el plazo de 30 días, registrar el devengamiento de los intereses correspondiente al pagaré de la operación Nro.1.
- 11 12/04/20.... El Banco Ciudad informa que el firmante Sr. Mason abonó el primero de los documentos que descontaron en operación Nro. 3.
- 12 12/04/20.... Registrar el devengamiento de los intereses correspondiente al primero de los pagarés descontados en la operación Nro. 3, y según informe recibido de operación 11.
- 13 17/04/20.... Boleta de Depósito. Se deposita el primero de los cheques recibidos en la operación N° 5 c/\$2.000.- de la empresa Vitale Hnos., en nuestra cta. cte. del Banco Ciudad.
- 14 17/05/20.... Nota de Débito. El Banco Ciudad informa que el segundo documento (pagaré) del Sr. Mason no fue abonado a su vencimiento, procediendo a debitarlo en nuestra cta. cte. bancaria.
- 15 17/05/20.... Registrar el devengamiento de los intereses correspondiente al pagaré de la operación Nro. 3, abonados en la operación anterior.
- 16 28/05/20.... Recibo Duplicado .Se cobra en efectivo al señor Masón el pagaré no levantado por su librador (\$11000.-) e intereses por mora de \$340.-, total efectivo \$11340.-  
Op. 11
- 17 19/06/20.... La firma Mundo S.A. nos informa que el pagaré endosado en la operación N° 7 fue levantado en término por su librador.

## ○ Actividad Integradora - Créditos

La empresa MICROSOFT ARGENTINA S.A. realiza las siguientes operaciones:

- 1 - 01/06/... **Factura Duplicado.** La empresa MICROSOFT ARGENTINA S.A. vende a la empresa TELEFÓNICA DE ARGENTINA S.R.L. 6 Packs Esenciales de Surface Pro 6, por \$540.000.- con un pagaré a 30 días con un interés del 24% anual que se incluye en el documento.
- 2 - 10/06/... **Factura Duplicado.** La empresa MICROSOFT ARGENTINA S.A. vende al Sr. Rubius 2 Surface Laptop por \$300.000.- y recibe 3 pagarés de \$100.000.- c/u con vencimiento a 30, 60 y 90 días respectivamente.
- 3 - 10/06/... **Liquidación Banco de la Nación Argentina.** La empresa MICROSOFT ARGENTINA S.A. descuenta en el Banco de la Nación Argentina, endosando los 2 primeros pagarés de la operación anterior, con un interés del 30% anual.
- 4 - 14/06/... **Factura duplicado.** La empresa MICROSOFT ARGENTINA S.A. vende a Universidad de Belgrano 3 Surface Laptop por \$450.000.- y recibe un pagaré a 45 días que incluye un interés del 24% anual.
- 5 - 14/06/... **Factura Duplicado.** Vende al Sr. Vegetta 777 3 fundas con teclado Signature para Surface Pro por \$50.000.- que cobra con 2 cheques diferidos de igual valor a 30 y 60 días respectivamente.
- 6 - 18/06/... **Factura duplicado.** Vende al Señor González (consumidor final) una Surface Laptop por \$95.000.- con tarjeta de crédito AMERICAN.
- 7 - 22/06/... **Factura original.** Compra a ALBERDI AUTOMOTORES un automóvil por \$500.000.-, endosando el pagaré recibido en operación 2 a 90 días de Rubius y por el resto firma de su c/c un cheque el Banco de la Nación Argentina.
- 8 - 25/06/... Recibe información del Banco de la Nación Argentina que se acredita en su cta. cte. la siguiente liquidación de la tarjeta AMERICAN, ventas liquidadas \$95.000.-, y comisión 10%.
- 9 - 30/06/... Recibo duplicado. La empresa cobra en efectivo el documento de TELEFÓNICA DE ARGENTINA S.R.L.
- 10 - 30/06/... Por haber transcurrido el plazo de 30 días, registrar el devengamiento de los intereses correspondiente al pagaré de la operación Nro.1 y cobrado en la operación anterior.
- 11 - 10/07/... La empresa recibe la comunicación del Banco de la Nación Argentina, informando que el firmante Rubius abonó el primero de los documentos que se descontaron en operación Nro.3.
- 12 - 14/07/... **Boleta de Depósito.** La empresa deposita el primero de los cheques recibidos en la operación N°5 de Vegetta 777, en su cta. cte. del Banco de la Nación Argentina.
- 13 - 14/08/... **Nota de Débito.** El Banco de la Nación Argentina informa que el segundo documento (pagaré) del Sr. Rubius no fue abonado a su vencimiento, procediendo a debitarlo en nuestra cta. cte. -bancaria.
- 14 - 16/09/... **Recibo Duplicado.** La empresa cobra en efectivo el pagaré no abonado por su librador - Sr. Rubius - más un interés de \$10.500- por mora.
- 15 - 16/09/... La firma ALBERDI AUTOMOTORES informa que el pagaré endosado fue levantado en término por su librador.

*Importante: Devengar los intereses correspondientes.*