



COLEGIO SANTA ROSA DE LIMA

Sistema de Información Contable

Guía nº 8

5 Año A

Profesora: María Gabriela Dorgan Velasco

Tema: Descuento de Pagarés de Terceros

Hola Chicos ¿Cómo están? Deben leer y analizar la siguiente información. Luego contestar las actividades sugeridas:

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.
- 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 «descotándoles» 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- Recepción del Pagaré de Terceros

1- El 16/10/... vendemos mercaderías por \$50.000.- recibiendo un pagaré a 45 días. (Fact. N° 603 y Recibo N° 72).

		DEBE	HABER
	16/10		
	Doc. a Cobrar (+A)	50.000,00	
	a Ventas (+RP)		50.000,00
	s/ Fact. N° 603 y Recibo N° 72.		

2- Registración del Descuento de Pagarés de Terceros

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

> Cálculo del interés

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

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

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



COLEGIO SANTA ROSA DE LIMA

Liquidación entregada por el banco.

-	Importe del pagaré	-	\$5.000.-
	Intereses descontados y a devenguar (30/11)		\$ (75).-
	Neto a depositar		\$4.925.-

		DEBE	HABER
31/10			
	Banco Galicia c/c (+A)	4.925,00	
	Intereses Negativos a Devenguar (+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».

- H La cuenta Documentos Descontados es regularizadora del Activo.
- H 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».

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

D	DOCUMENTOS DESCONTADOS	H
	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).-
	No tenemos pagarés en cartera		----



COLEGIO SANTA ROSA DE LIMA

3- Registración del Pago de Pagarés de Terceros por el Librador

2- a El 30/11/... Recibimos la comunicación del Banco Provincia 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

4- Registración del Incumplimiento del Pago del Pagaré de Terceros Descontado

4 a El 30/11/... Supongamos que recibimos la comunicación del Banco ICBC 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. ICBC 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)



COLEGIO SANTA ROSA DE LIMA

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		

1- Recepción del Pagaré de Terceros

1- El 16/10/... vendemos mercaderías por \$50.000.- recibiendo un pagaré a 45 días. (Fact. N° 603 y Recibo N° 72).

		DEBE	HABER
	16/10		
	Doc. a Cobrar (+A)	50.000,00	
	a Ventas (+RP)		50.000,00
	s/ Fact. N° 603 y Recibo N° 72.		

2- Registración del Descuento de Pagarés de Terceros

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

> Cálculo del interés

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

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

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



COLEGIO SANTA ROSA DE LIMA

Liquidación entregada por el banco.

-	Importe del pagaré	-	\$5.000.-
	Intereses descontados y a devenguar (30/11)		\$ (75).-
	Neto a depositar		\$4.925.-

		DEBE	HABER
31/10			
	Banco Galicia c/c (+A)	4.925,00	
	Intereses Negativos a Devenguar (+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».

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

D	DOCUMENTOS DESCONTADOS	H
		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).-
	No tenemos pagarés en cartera		-----



COLEGIO SANTA ROSA DE LIMA

3- Registración del Pago de Pagarés de Terceros por el Librador

2- a El 30/11/... Recibimos la comunicación del Banco Provincia 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

4- Registración del Incumplimiento del Pago del Pagaré de Terceros Descontado

4 a El 30/11/... Supongamos que recibimos la comunicación del Banco ICBC 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. ICBC 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)



COLEGIO SANTA ROSA DE LIMA

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		

Actividades

- I) ¿Qué es el descuento de pagaré de tercero
- II) Explicar cómo se descuenta un pagaré en el banco.
- III) Realizar la siguiente registración contable:

Caso A

- 01/12/....INTERCONNECT vende a UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA PLATA sus servicios por \$900.000.- recibiendo un pagaré a 30 días, según Factura Duplicado N°0023-83738995.
- 05/12/....INTERCONNECT descuenta el pagaré recibido por la UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA PLATA en el Banco Nación, el cual nos cobra un interés del 18% anual.
- 02/01 INTERCONNECT recibe la comunicación del Banco Ciudad acerca del pagaré descontado, informando que fue abonado por el librador.
No omita el devengamiento de los intereses

Caso B

- 1) 12/03 Factura duplicado, vendemos mercaderías por \$ 300.000 nos firma un pagaré a 35 días.
- 2) 17/03 Descontamos en el Banco Galicia el pagaré de la operación del 12/03, nos cobran un interés del 48% anual.
- 3) 17/04 El Banco Galicia nos comunica que el pagaré descontado el 17/03 no fue cancelado por el librador y el banco lo debita de la cuenta del Banco Galicia.
- 4) 17/04 registrar el devengamiento de los intereses del documento descontado el 17/03.
- 5) 20/04 Se cobra en efectivo el pagaré no cancelado por el librador de \$ 300.000, se cobra un interés por mora de \$ 21.000 en efectivo.

Conclusión: Al finalizar la tarea deberá conocer cómo se negocia un pagaré de tercero con un banco.



COLEGIO SANTA ROSA DE LIMA

Bibliografía:

Libro: ANGRISANI, ROBERTO-LOPEZ, JUAN CARLOS (2.019) "Sistema de Información Contable II" A&L Editores.

Proceso de Metacognición:

- 1) ¿Qué le pareció más interesante?
- 2) ¿Qué logros has alcanzado?
- 3) ¿Qué dificultades tuvo para aprender?

