

DESCUENTO DE EFECTOS

Webinar Contabilidad



Plan formación 2024/2025
Modalidad Clases en Directo

© Informática Tron S.L.
C/ Marques de Estella, 15
29670 San Pedro Alcántara
Málaga
Tfno. 952 782877 - 692396415
E-Mail: info@academiatron.com
Web: <http://www.academiatron.com/>
Edita e Imprime: Informática Tron S.L.
Autor: Juan Canca Herrera
Todos los derechos reservados.



Queda rigurosamente prohibido, sin la autorización expresa de Informática Tron S.L. la reproducción total o parcial de este libro por medio de cualquier procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático.

EFFECTOS COMERCIALES EN LAS VENTAS DE MERCADERÍAS

CONTABILIZACION

Los efectos comerciales son documentos mercantiles por el cual una entidad, negocio, persona, etc. se compromete a pagar una cantidad de dinero en una fecha prevista.

Llamaremos efectos comerciales a los pagarés y Letras de cambio, que se contabilizan de la misma forma.

En algunas situaciones la empresa no puede esperar a la fecha del vencimiento para el cobro, por lo que recurre a las entidades financieras para negociar o descontar los pagarés o letras.

Hoy es día 01/05/20X1 y recibimos un pagaré con fecha de vencimiento de 01/09/20X1, es decir se cobrará dentro de 90 días. Por necesidad de financiación recurrimos al descuento del efecto.

Día 01/05/20X1

1. Llevamos el pagaré al banco para que lo descuenta.
2. El Banco se queda con el pagaré y nos adelanta el dinero.
3. Por esta operación el banco cobra una serie de comisiones y de intereses.
4. Llegado el vencimiento del pagaré, 01/09/20X1, el banco recibe el pago del mismo por parte del cliente.
5. El banco cancela la deuda que tenemos con el pago de este pagaré.

EJEMPLO PRACTICO

1ª Factura: ElectroLanzarote, factura N°7.

2ª Factura: Electrojardin Huelva, factura N°8.

3ª Factura: Operación 85. factura N°10.

1ª Factura: ElectroLanzarote, factura N°7.

 ELECTROMAYOR S.L.		C/MARQUES DE ESTELLA, 15 29670 - SAN PEDRO ALCANTARA MÁLAGA - N.I.F. B-29365844 <i>Distribución Apoyos Electrodomésticos</i>		 AENOR Empresa Registrada <i>Certificada de Calidad</i>	
ELECTRO LANZAROTE S.A.		FACTURA	VENDEDOR	FECHA	
AVD. VAZQUEZ FIGEIROA N°1 35530 TEGUISE LANZAROTE A35852656		007/XX		01/08/20XX	
		F.PAGO	LETRA A 60 DÍAS		
COD.	DESCRIPCION	%DTO	CANT.	PRECIO	IMPORTE
LI	LAVADORA INDESIT		20	416,00 €	8.320,00 €
MS	MICROONDAS SANYO EM-G205		20	78,00 €	1.560,00 €
ALG	ASPIRADOR LG VB-2717 NRTR		40	59,67 €	2.386,80 €
RBL	REGLETA BAJO MUEBLE DE LEDS		50	72,80 €	3.640,00 €
ACE	AFILADOR DE CUCHILLOS ELÉ.		50	59,15 €	2.957,50 €
FECHA	CANTIDAD	IMPORTE BUTO	BASE IMPONIBLE	18.864,30 €	
30/09/20XX	18.864,30 €	18.864,30 €	IVA 0%	- €	
		DTO. P/P 0%	- €	R.F. 0%	- €
		PORTES		TOTAL	18.864,30 €

CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCÁNTARA (MÁLAGA) TF.952782877

18.864,30 € (430.6) Cliente Electrolanzarote Venta Mercaderías (700) 18.864,30 €

Vendemos mercaderías a crédito Electro Lanzarote

El cliente acepta y forma la letra de pago a 60 días

LUGAR DE LIBRAMIENTO SAN PEDRO ALCANTARA	MONEDA EUROS	IMPORTE 18.864,30 €	CLASE 14ª 67,31 €
Por esta LETRA DE CAMBIO pagará usted al vencimiento	Fecha de libramiento 01 08 20XX	VENCIMIENTO 30 de septiembre de 20XX	
expresado a la orden del: BANCO SAN PEDRO		De 12.020,25 €	
la cantidad de (Importe en letras) DIECIOCHO MIL OCHOCIENTOS SESENTA Y CUATRO CON TREINTA CENTIMOS		A 24.040,48 €	
Persona o entidad: BANCARTISTA		en el domicilio de pago siguiente	
Dirección u oficina: 3222 - TEGUISE	CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)	CC 6549873	
		ENTIDAD: 2655	OFICINA: 3222
		D.C.: 80	NUMERO DE CUENTA: 2121212121
ACEPTO	Cláusulas: SIN GASTOS	LIBRADOR (Firma, nombre y domicilio) ELECTROMAYOR S.L. MARQUES DE ESTELLA, 15 SAN PEDRO ALCANTARA 29670 - MALAGA	
Fecha (Firma)	LIBRADO Nombre: ELECTRO LANZAROTE S.A. Domicilio: AVD. VAZQUEZ FIGEUIROA Nº1 Población: 35530 TEGUISE		

No utilizar este espacio por estar reservado para impresión magnética

CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCÁNTARA (MÁLAGA) TF.952782877

18.864,30 € (431.6) Vtº 30-9 Efectos Electrolanzarote Cliente Electrolanzarote (430.6) 18.864,30 €

Firma una letra con fecha de vencimiento 30/09/20X1

2ª Factura: Electrojardin Huelva, factura N°8.

 ELECTROMAYOR S.L.	C/MARQUES DE ESTELLA, 15 29670 - SAN PEDRO ALCANTARA MALAGA - N.I.F. B-29365844 Distribución Aparatos Electrodomésticos	 AENOR Certificado de Calidad			
ELECTROJARDIN HUELVA AVD DEL DESCUBRIMIENTO 14 21002 HUELVA HUELVA E21258751	FACTURA 008/XX	VENDEDOR MILANO			
	F.PAGO	FECHA 02/08/20XX			
		LETRA A 90 DÍAS			
COD.	DESCRIPCION	%DTO	CANT.	PRECIO	IMPORTE
VMC	VENTILADOR DE MESA CROMADA		40	32,50 €	1.300,00 €
SBA	SALVAENCOMERAS BARRAS ACERO		80	36,40 €	2.912,00 €
PRC	PLANCHA DE RIZAR EL CABELLO		80	40,89 €	3.271,20 €
CES	CAFETERA EXPRESO SOGO SS		80	91,00 €	7.280,00 €
BL	BALANZA		25	45,50 €	1.137,50 €
FECHA	CANTIDAD	IMPORTE BUTO	BASE IMPONIBLE	15.900,70 €	
31/10/20XX	19.239,85 €	15.900,70 €	IVA 21%	3.339,15 €	
	DTO. P/P 0%	- €	R.E. 5,20%		
	PORTES		TOTAL	19.239,85 €	

CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCÁNTARA (MÁLAGA) TF.952782877

19.238,85 €	(430.7)	Cliente Electrojardín Huelva	Venta Mercaderías	(700)	15.900,70 €
			HP IVA Repercutido	(477)	3.339,15 €

Vendemos mercaderías a crédito Electrojardín Huelva

El cliente acepta y forma la letra de pago a 90 días

LUGAR DE LIBRAMIENTO SAN PEDRO ALCANTARA	MONEDA EUROS	IMPORTE 19.239,85 €	CLASE 14*
Por esta LETRA DE CAMBIO pagará usted al vencimiento	Fecha de libramiento día mes año 02 08 20XX	VENCIMIENTO 31 de octubre de 20XX	LIBRADOR (FIRMA, RAZÓN Y DOMICILIO) ELECTROMAYOR S.L. MARQUES DE ESTELLA, 15 SAN PEDRO ALCANTARA 29670 - MALAGA
expresado a la orden del: BANCO SAN PEDRO	la cantidad de (importe en letras) DIECINUEVE MIL DOSCIENTOS TREINTA Y NUEVE CON OCHENTA Y CINCO	De 12.020,25 € A 24.040,48 € BS 6582470	
Persona o entidad: BANCO GUADALCANTARA	en el domicilio de pago siguiente CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)		
Dirección u oficina: 2255 - HUELVA	ENTIDAD 5400	OFICINA 2255	D.C. 36
	NUMERO DE CUENTA 0000027938		
ACEPTO Fecha (Firma)	Cláusulas: SIN GASTOS		
LIBRADO Nombre: Domicilio: Población:	ELECTROJARDIN HUELVA AVD DEL DESCUBRIMIENTO 14 21002 HUELVA		
No utilizar este espacio por estar reservado para impresión magnética			

CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCÁNTARA (MÁLAGA) TF.952782877

19.238,85 €	(431.7)	Vtº 31-10 Efectos Electrojardín	Cliente Electrojardín	(430.7)	19.238,85 €
-------------	---------	------------------------------------	--------------------------	---------	-------------

Firma una letra con fecha de vencimiento 31/10/20X1

3ª Factura: factura N°10.

	C/MARQUES DE ESTELLA, 15 29670 - SAN PEDRO ALCANTARA MALAGA - N.I.F. B-29365844 Distribución Aparatos Electrodomésticos				
ELECTRICA MALACITANA S.A CRTA NACIONAL 340 KM.34 29003 MALAGA MALAGA A29852654	FACTURA 010/XX	VENDEDOR PAGARE A 30 Y 60 DIAS F/F			
	FECHA 05/08/20XX				
COD.	DESCRIPCION	%DTO	CANT.	PRECIO	IMPORTE
PIC	PICADORA ELECTRICA		50	23,40 €	1.170,00 €
EE	EXPRIMIDOR ELÉCTRICO		50	28,60 €	1.430,00 €
VMC	VENTILADOR DE MESA CROMADA		50	32,50 €	1.625,00 €
FECHA	CANTIDAD	IMPORTE BUTO	BASE IMPONIBLE	4.225,00 €	
04/09/20XX	2.556,13 €	4.225,00 €	IVA	21%	887,25 €
04/10/20XX	2.556,13 €	DTO. P/P	0%	R.E.	5,20%
	PORTES		TOTAL	5.112,25 €	

CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCÁNTARA (MÁLAGA) TF.952782877

5.112,25 €	(430.1)	Cliente Eléctricas Malacitana	Venta Mercaderías	(700)	4.225,00 €
			HP IVA	(477)	887,25 €
			Repercutido		

Vendemos mercaderías a crédito Eléctricas Malacitana

El cliente dos pagarés con vencimiento a 30 y 60 días

2.556,13 €	(431.1)	Vtº 04-9 Efectos Eléctricas Malacitana	Cliente Eléctricas Malacitana	(430.1)	5.112,25 €
2.556,13 €	(431.1)	Vtº 04-10 Efectos Eléctricas Malacitana			

Recibimos 2 pagarés con fechas de vencimiento 04/09/20X1 y 04/10/20X1

Tenemos en nuestro poder 2 letras y 2 pagarés con diferentes fechas de vencimientos.

- 18.864,30 (431.6) con vencimiento 30/09/20X1
- 19.239,85 (431.7) con vencimiento 31/10/20X1
- 2.556,13 (431.1) con vencimiento 04/09/20X1
- 2.556,13 (431.1) con vencimiento 04/10/20X1

Ahora procedemos a llevarlas al banco para su descuento

CARTERA DE EFECTOS			
OPERACIÓN		DESCUENTO DE EFECTOS	
ELECTROMAYOR S.L. C/MARQUES DE ESTELLA, 15 29670 SAN PEDRO ALCANTARA			
BANCO B-S SANPEDRO <small>C/MARQUES DEL DUERO, 5 SAN PEDRO ALCANTARA MALAGA</small>			
FECHA	LIBRADO	VENCIMIENTO	ABONO
01/08/20XX	ELECTRO LANZAROTE	30/09/20XX	18.864,30 €
02/08/20XX	ELECTROJARDIN HUELVA	31/10/20XX	19.239,85 €
05/08/20XX	ELECTRICAS MALACITANA	04/09/20XX	2.556,13 €
05/08/20XX	ELECTRICAS MALACITANA	04/10/20XX	2.556,13 €
FECHA		SUCURSAL	
08/08/20XX		SAN PEDRO ALCANTARA	
43.216,41 €			
ENTIDAD			TOTAL REMESA
5200	OFICINA 4300	DC 67	CCC 0000003300
BANCO SANPEDRO			
CON ESTA FECHA CARGAMOS EN SU CUENTA EL CONCEPTO DETALLADO			
CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCANTARA (MÁLAGA) TF.952782877			

18.864,30 €	(4311.6) Vt° 30-09 Efectos descontados Electrolanzarote	Efectos Cartera Electrolanzarote	(431.6)	18.864,30 €
19.239,85 €	(4311.7) Vt° 31-10 Efectos descontados Electrojardin	Efectos Cartera Electrojardin	(431.7)	19.239,85 €
2.556,13 €	(4311.1) Vt° 04-09 Efectos descontados Eléctricas Malacitana	Efectos Cartera Eléctricas Malacitana	(431.1)	2.556,13 €
2.556,13 €	(4311.1) Vt° 04-10 Efectos descontados Eléctricas Malacitana	Efectos Cartera Eléctricas Malacitana	(431.1)	2.556,13 €
43.216,41 €	(572) Banco C/C	Deudas Efectos Descontados	(5208)	43.216,41 €

Se negocian o descuentan los efectos

El banco por esta operación, hace un cargo por intereses y comisiones

INTERESES DESCUENTO DE EFECTOS									
ELECTROMAYOR S.L. C/MARQUES DE ESTELLA, 15 29670 SAN PEDRO ALCANTARA									
BANCO B-S SANPEDRO <small>C/MARQUES DEL DUERO, 5 SAN PEDRO ALCANTARA MALAGA</small>									
VENCIMIENTO	NOMINAL	CLAVE	DIAS	INTERESES		COMISIONES		CORREO	TIMBRE
				%	IMPORTE	%	IMPORTE		
30/09/20XX	18.864,30 €	LD	53	7%	194,41 €	0,60%	113,19 €	0,36 €	
31/10/20XX	19.239,85 €	LD	84	6%	359,14 €	0,60%	115,44 €	0,36 €	
04/09/20XX	2.556,13 €	PD	27	6%	11,50 €	0,60%	15,34 €	0,36 €	8,41 €
04/10/20XX	2.556,13 €	PD	57	7%	28,33 €	0,60%	15,34 €	0,36 €	8,41 €
NOMINA REMESA		INTERESES		COMISIONES		CORREO	TIMBRES	TOTAL GASTOS	
43.216,41 €		593,38 €		259,30 €		1,44 €	16,82 €	870,94 €	
FECHA		SUCURSAL		CLAVES COMISIONES					
08/08/20XX		SAN PEDRO ALCANTARA		R=RECIBO D=DOMICILIADO L=LETRA P=PAGARE					
ENTIDAD		OFICINA	DC	CCC					
5200		4300	67	0000003300					
CON ESTA FECHA ANOTAMOS EN SU CUENTA EL/LOS APUNTES DETALLADOS									
CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCANTARA (MÁLAGA) TF.952782877									

593,38 €	(665)	Intereses Descuento Efectos	Acreeador Banco	(410.XX)	870,94 €
277,55 €	(626)	Servicios bancarios y similares			
870,94 €	(410.XX)	Acreeador Banco	Banco C/C	(572.1)	870,94 €

El banco cobra intereses por el descuento de efectos

Ahora hay que esperar a que lleguen los vencimientos y que los clientes abonen las cantidades correspondientes. Al abonar los clientes los pagarés o letras, cancelan la deuda que tenemos nosotros con el banco

Pago letra de Electrolanzarote



NOTA CONTABILIDAD

CLIENTE	FACTURA	FECHA FACTURA	IMPORTE
ELECTROLANZAROTE	7	01/08/20XX	18.864,30 €

NOTA: Contabilización de efectos descontados llegados al vencimiento. Realizar las operaciones necesarias en contabilidad para disminuir el crédito dispuesto por la línea de descuento.

FECHA 30/09/20XX

18.864,30 €	(5208)	Deuda Efectos descontados	Vtº 30-09 Efectos descontados Electrolanzarote	(4311.6)	18.864,30 €
Pago del efecto descontado de Electrolanzarote					



NOTA CONTABILIDAD

CLIENTE	FACTURA	FECHA FACTURA	IMPORTE
ELECTRICAS MALACITANA	10	05/08/20XX	2.556,13 €

NOTA: Contabilización de efectos descontados llegados al vencimiento. Realizar las operaciones necesarias en contabilidad para disminuir el crédito dispuesto por la línea de descuento.

FECHA 04/10/20XX

2.556,13 € (5208) Deuda Efectos descontados
 Vtº 04-10
Efectos descontados
 (4311.1) 2.556,13 €

Eléctricas Malacitana

Pago del 2º pagare descontado de Eléctricas Malacitana

Pago efecto de Electrojardin Huelva



NOTA CONTABILIDAD

CLIENTE	FACTURA	FECHA FACTURA	IMPORTE
ELECTROJARDIN HUELVA	8	02/08/20XX	19.239,85 €

NOTA: Contabilización de efectos descontados llegados al vencimiento. Realizar las operaciones necesarias en contabilidad para disminuir el crédito dispuesto por la línea de descuento.

FECHA 31/10/20XX

19.239,85 € (5208) Deuda Efectos descontados
 Vtº 31-10
Efectos descontados
 (4311.7) 19.239,85 €

Eléctricas Malacitana

Pago del efecto descontado de Electrojardín Huelva

Centro de Enseñanzas Empresariales TRON

Uno de los pagarés ha resultado impagado, concretamente el que vencía el día 04/09/20X1, de Eléctricas Malacitana, valor de 2.550,13.

El banco carga el total del pagaré más los gastos que ocasionan la devolución.

Si el cliente no paga, la deuda que tenemos con el banco la tenemos que asumir nosotros.

CARGO DEVOLUCION EFECTOS IMPAGADOS		BANCO SAN PEDRO				
ELECTROMAYOR S.L. C/MARQUES DE ESTELLA, 15 29670 SAN PEDRO ALCANTARA						
VENCIMIENTO	IMPORTE	COMISION		GASTOS		TOTAL
		%	IMPORTE	PROTESTO	CORREO	
04/09/20xx	2.556,13 €	9%	230,05 €	20,00 €	0,90 €	250,95 €
FECHA 25/09/20xx		SUCURSAL SAN PEDRO ALCANTARA			TOTAL	2.807,08
ENTIDAD 5200	OFICINA 4300	DC 67	CCC 000003300		LIBRADO ELECTRICAS MALACITANA S.A. CRTA. NACIONAL 340 KM 34 29003 MALAGA	
CON ESTA FECHA ANOTAMOS EN SU CUENTA EL/LOS APUNTES DETALLADOS						

CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCÁNTARA (MÁLAGA) TF.952782877

2.556,13 €	(4315.1)	Deuda Efectos descontados	Vtº 04-09 Efectos descontados Eléctricas Malacitana	(4311.1)	2.556,13 €
Impago del pagaré de Eléctricas Malacitana					

2.556,13 €	(5208)	Deuda Efectos descontados	Banco C/C	(572)	2.556,13 €
Cancelación de la deuda por efectos descontados, si el cliente no paga, el banco realiza el cargo en nuestra cuenta corriente					

250,95 €	(626)	Servicios Bancarios y Similares	Acreedor Banco	(410.XX)	250,95 €
----------	-------	---------------------------------	----------------	----------	----------

250,95 €	(410.XX)	Acreedor Banco	Banco C/C	(572)	250,95 €
----------	----------	----------------	-----------	-------	----------

Gastos bancarios de esta operación

Centro de Enseñanzas Empresariales TRON

Eléctricas Malacitana abona el pagaré devuelto mediante un talón bancario que ingresamos en el banco.

INGRESOS DE CHEQUES				
ELECTROMAYOR S.L. C/MARQUES DE ESTELLA, 15 29670 SAN PEDRO ALCANTARA				
LIBRADO		Nº DOC	FECHA	ABONO
ELECTRICAS MALACITANA S.A. COMISION CHEQUE 0,06%		3522-15	01/08/20XX	2.807,08 €
			CARGO	
			1,68 €	
			TOTAL CARGO	TOTAL ABONO
			1,68 €	2.807,08 €
FECHA	SUCURSAL			
30/09/20XX	SAN PEDRO ALCANTARA			
ENTIDAD	OFICINA	DC	CCC	
5200	4300	67	000003300	
CON ESTA FECHA ANOTAMOS EN SU CUENTA EL/LOS APUNTES DETALLADOS				ENTREGADO POR
				XXXXXXXXXXXX
CENTRO DE ENSEÑANZAS EMPRESARIALES TRON - C/MARQUES DE ESTELLA, 15 - 29670 SAN PEDRO ALCANTARA (MÁLAGA) TF.952782877				

2.807,08 €	(572)	Banco C/C	Efecto Impagado Eléctrica Malacitana	(4315.1)	2.556,13 €
			Otros Ingresos Financieros	(769)	250,95 €

Eléctricas Malacitana abona el pagaré devuelto mediante un talón bancario que ingresamos en el banco

En caso de que no puede ingresar y le aceptamos una renovación de pagaré

2.807,08 €	(4311.1)	Banco C/C	Efecto Impagado Eléctrica Malacitana	(4315.1)	2.556,13 €
			Otros Ingresos Financieros	(769)	250,95 €

Eléctricas Malacitana entrega un nuevo pagaré