

A continuación, se presentan los saldos de las cuentas por cobrar de la Empresa “El Universo S.A.”.

Los porcentajes de incobrables establecidos por la empresa, según su vencimiento, son:

Vencimiento	Porcentaje
De 0 a 30 días	1
De 31 a 60 días	2
De 61 a 90 días	6
Más de 91 días	30

Dato adicional:

Al 30 de setiembre el saldo de la cuenta **Estimación por incobrable** refleja un saldo de ₡58.060,00; por tanto:

- Formule el análisis por clientes
 - Elabore la cédula de antigüedad de saldos
 - Determine el monto al cual hay que llevar el saldo de la cuenta ‘Estimación por incobrable’
 - Elabore los asientos correspondientes.
- a. **Análisis de saldos por persona cliente:**

Empresa “El Universo”						
Análisis saldo de cuentas por cobrar por persona cliente						
Al 30 de setiembre del 2016						
(En miles de colones)						
Nombre de cliente	No vencido	Vencido en días				Totales
		30	31-60	61-90	91 y más	
Luis Mata		812		518		1330
Rocío Arce	374				436	810
Leda Brenes			120			120
Carlos Arias	50					50



Roger Salas					48	48
Vera Rojas				24		24
Totales	424	812	120	542	484	2382

b. Cédula de antigüedad de saldos:

Con los datos anteriores, producto del análisis y los porcentajes establecidos, se procede a preparar la “Cédula de antigüedad de saldos”.

Empresa “El Universo” Cédula de antigüedad de saldos Al 30 de setiembre del 2016			
Antigüedad	Saldo	% estimación	Monto reserva
No vencidas	424.000,00		
De 0 a 30 días	812.000,00	1	8.120,00
De 31 a 60 días	120.000,00	2	2.400,00
De 61 a 90 días	542.000,00	6	32.520,00
Más de 91 días	484.000,00	50	242.000,00
Total de cuentas por cobrar	2.382.000,00		
Total de estimación			285.040,00

Lo anterior señala que se requiere una reserva de “estimación por incobrable” de ¢285.040,00 para cubrir un eventual incobrable.

c. Cálculo del monto a registrar:

Al reflejar la cuenta Estimación por incobrable un saldo de ¢58.060,00, y el monto de la nueva reserva por ¢285.040,00, el asiento sería por la cantidad de:

$$d. \quad 285.040,00 - 58.060,00 = \text{¢}226.980,00$$

Monto de la estimación a registrar

d. Asiento para registrar el incobrable:

Fecha	Detalle	Ref.	Debe	Haber
30/09	Gasto por incobrable		¢ 226.980,00	
	Estimación por incobrable			226.980,00
	Ajuste de la cuenta Estimación por incobrables			



--	--	--	--

La cuenta “**Estimación por incobrables**” es una cuenta con saldo acreedor, por lo cual resta a las cuentas por cobrar para reducir el valor neto de la última en el **Estado de situación financiera**, tal y como se muestra a continuación:



Lo anterior reflejado en el **Estado de situación financiera**:

Empresa “El Universo” Estado de situación financiera Al 30 de setiembre del 2016			
Activo			
Activo corriente			
Efectivo		₡ 74.000,00	
Bancos		234.000,00	
Cuentas por cobrar	₡2.382.000,00		(1)
Estimación por incobrable	(285.040,00)		
Cuentas por cobrar netas		2.096.960,00	
Intereses acumulados por cobrar		100.000,00	
Documentos por cobrar		184.000,00	
Seguro pagado por anticipado		4.000,00	
Inventario		480.000,00	
Total activo corriente			₡ 3.172.960,00

Observe que la cuenta **Estimación por incobrable** disminuye las cuentas por cobrar.

