



CONTABILIDAD FINANCIERA EJERCICIOS TEMAS 4 Y 5

Profesora: Mónica López-Puertas

EJERCICIO 4: CRÉDITOS EN MONEDA EXTRANJERA.

El balance de situación a 31-12-X0 de la sociedad TOTDIVISA presenta los siguientes saldos:

- Clientes, dólares: 35.000 euros (36.750 USD). Vto. 01-X1
- Clientes efectos a cobrar, dólares: 50.000 euros (52.000 USD). Vto. 01-X1
- Clientes, dólares: 40.000 euros (40.800 USD). Vto. 03-X1
- Clientes efectos a cobrar, dólares: 60.000 euros (61.800 USD). Vto. 03-X1

Se pide:

Contabilizar el ajuste al cierre (tipo de cambio 1,03 dólares/euro) y contabilizar el cobro de estos saldos sabiendo que el cambio a 01-X1 era 1,02 y el de 03-X1 era de 1,04. (Nota para los saldos de las cuentas con vencimiento el 03-X1 realizar también el ajuste de tipo de cambio el 01-X1)

ANÁLISIS DE LOS DATOS

Los cálculos por la variación del tipo de cambio del saldo de clientes (partida monetaria) son los siguientes para el cierre del ejercicio

	importe \$	euros importe inicial	tipo cambio	euros importe final	diferencias
Clientes vto.01-X1	36.750,00	35.000,00	1,03	35.679,61	679,61
Efecto cobrar vto.01-X1	52.000,00	50.000,00	1,03	50.485,44	485,44
Clientes vto.03-X1	40.800,00	40.000,00	1,03	39.611,65	-388,35
Efecto cobrar vto. 03-X1	61.800,00	60.000,00	1,03	60.000,00	-
				Suma de diferencias	776,70

El asiento que recoge las diferencias es

679,61	(430) Clientes, dólares	(430) Clientes, dólares	388,35
485,44	(430) Clientes efectos a cobrar, dólares	(768) Diferencias positivas de cambio	1.165,05
388,35	(668) Diferencias negativas de cambio		

Al llegar el primer vencimiento, debemos liquidar las dos partidas primeras

	importe \$	euros importe previo	tipo cambio	euros importe final	diferencia
Clientes vto.01-X1	36.750,00	35.679,61	1,02	36.029,41	349,80
Efecto cobrar vto.01-X1	52.000,00	50.485,44	1,02	50.980,39	494,96
				Suma de diferencias	844,76



El asiento que recoge las diferencias es

36.029,41	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista euros	(430) Clientes, dólares	35.679,61
50.980,39	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista euros	(430) Clientes efectos a cobrar, dólares	50.485,44
		(768) Diferencias positivas de cambio	844,76

Además debemos ajustar las diferencias de las otras partidas aún no vencidas

	importe \$	euros importe previo	tipo cambio	euros importe final	diferencia
Clientes vto.03-X1	40.800,00	39.611,65	1,02	40.000,00	388,35
Efecto cobrar vto.03-X1	61.800,00	60.000,00	1,02	60.588,24	588,24
				Suma de diferencias	976,58

El asiento que recoge las diferencias es

388,35	(430) Clientes, dólares	(768) Diferencias positivas de cambio	976,58
588,24	(430) Clientes efectos a cobrar, dólares		

Al llegar el segundo vencimiento los cálculos de los ajustes serán

	importe \$	euros importe previo	tipo cambio	euros importe final	diferencia
Clientes vto.03-X1	40.800,00	40.000,00	1,04	39.230,77	-769,23
Efecto cobrar vto.03-X1	61.800,00	60.588,24	1,04	59.423,08	-1.165,16
				Suma de diferencias	-1.934,39

El asiento que recoge las diferencias es

39.230,77	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista euros	(430) Clientes, dólares	40.000,00
59.423,08	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista euros	(430) Clientes efectos a cobrar, dólares	60.588,24
1.934,39	(668) Diferencias negativas de cambio		