

PROVISION DE CARTERA

En primer lugar la cartera son las deudas que los clientes tienen con nuestra empresa, y están originadas en las ventas que se hacen a crédito.

Existe un riesgo normal que algunos clientes no paguen sus deudas

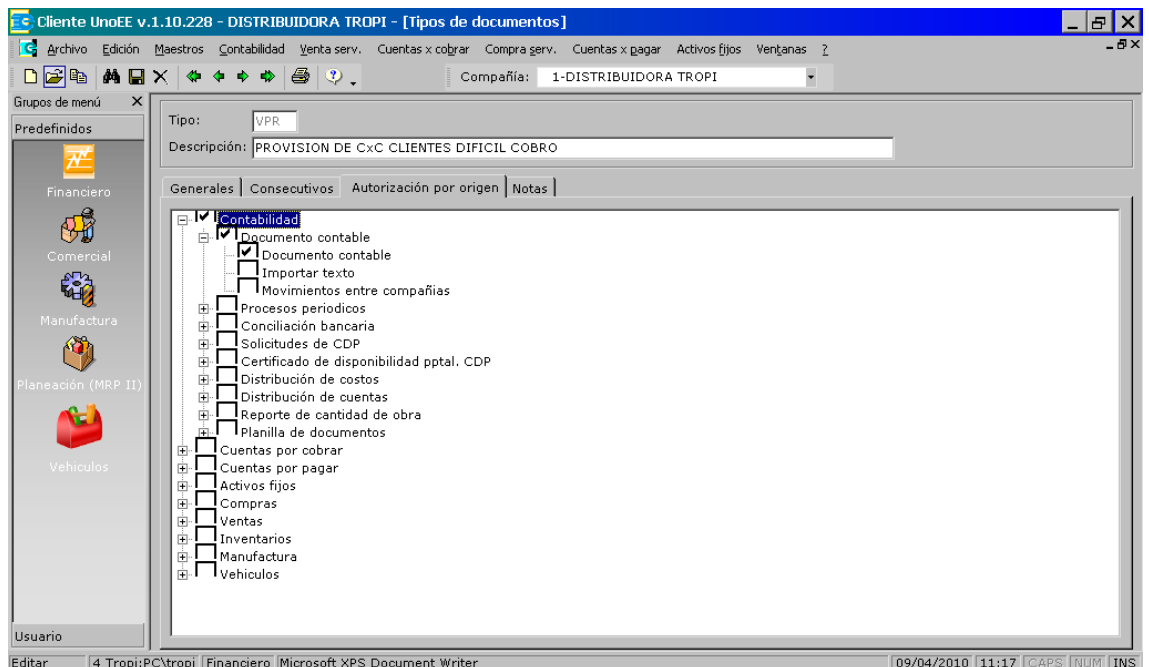
Lo que busca la provisión de cartera, es precisamente prever y reconocer ese riesgo constante de perder parte de lo vendido a crédito, de no poder recuperar esa cartera, de no poder cobrar esas deudas.

Así que la empresa, mensualmente hace una provisión sobre el valor total de la cartera.

Objetivo: Poder provisionar un % de la cartera de difícil cobro ó sea la que tiene más de 1 año de vencida, la cual finalmente se deducirá de los ingresos.

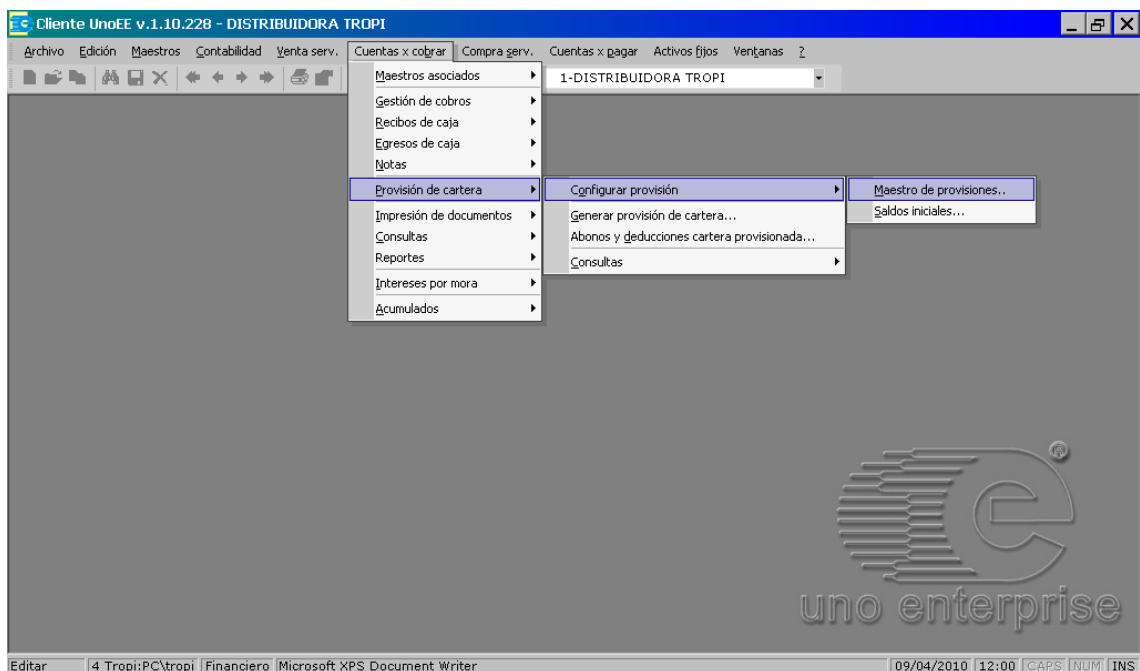
1er año 33,33% el 2do 33,33% y el 3ro 33,34%

1. En la ruta:
Maestros/documentos/tipos de documentos
Creamos un documento para la provisión.

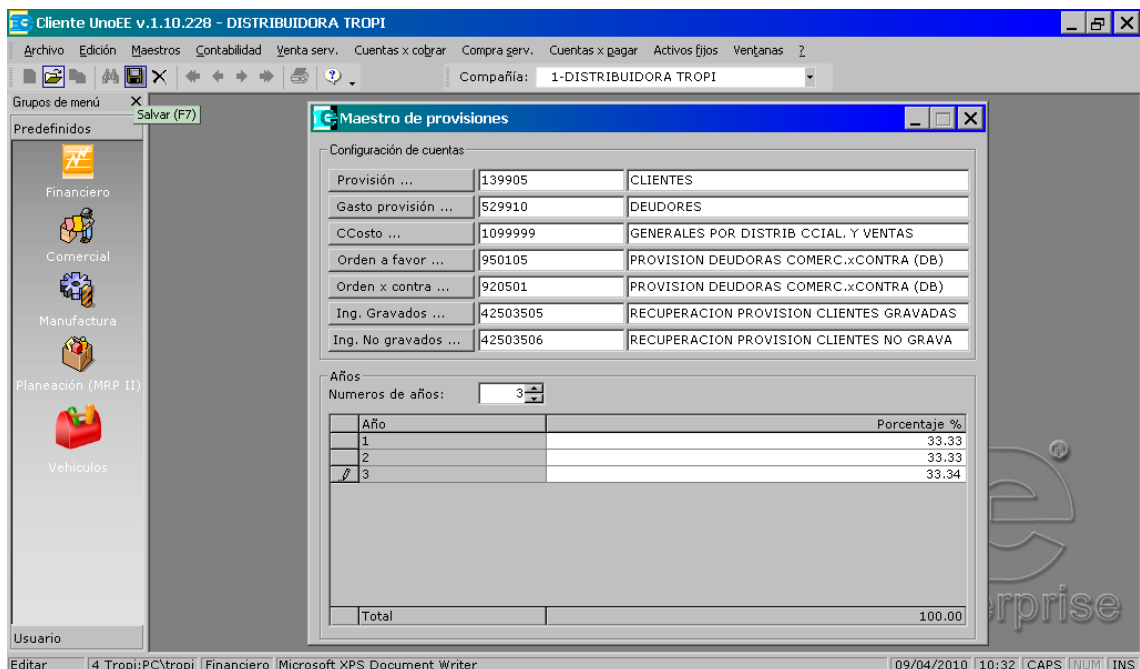


2. La ruta es :
[Cuentas por cobrar/Provisión de cartera/configurar provisión](#)

En esta ruta lo que vamos hacer es parametrizar las cuentas contables



Además debo de colocar el % por año que voy a deducir.

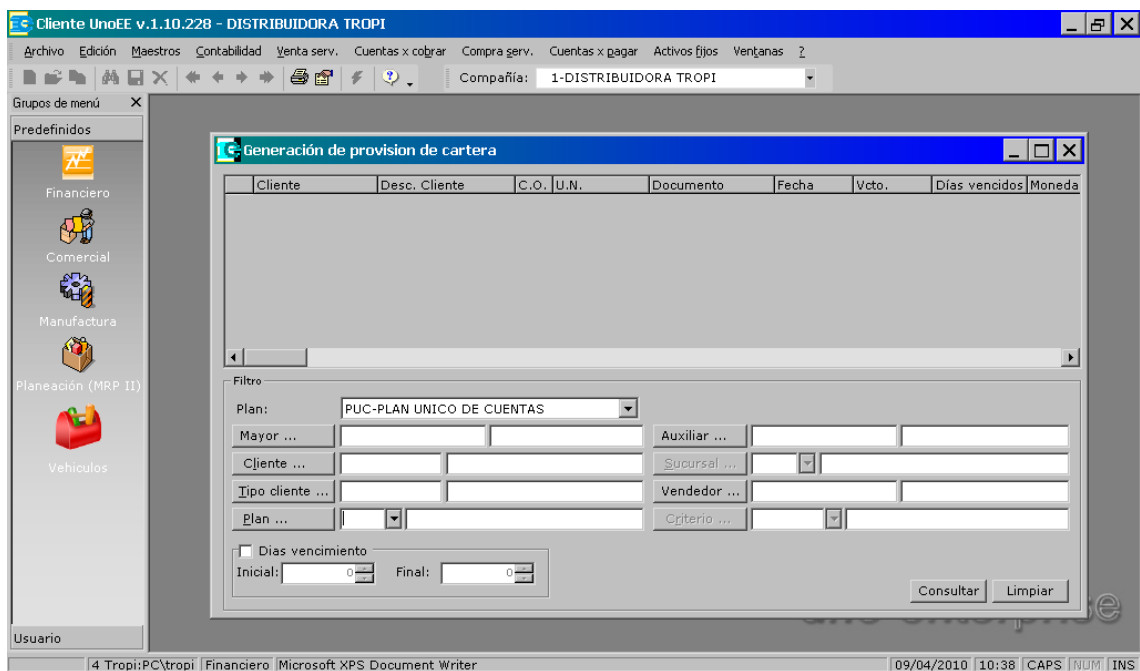
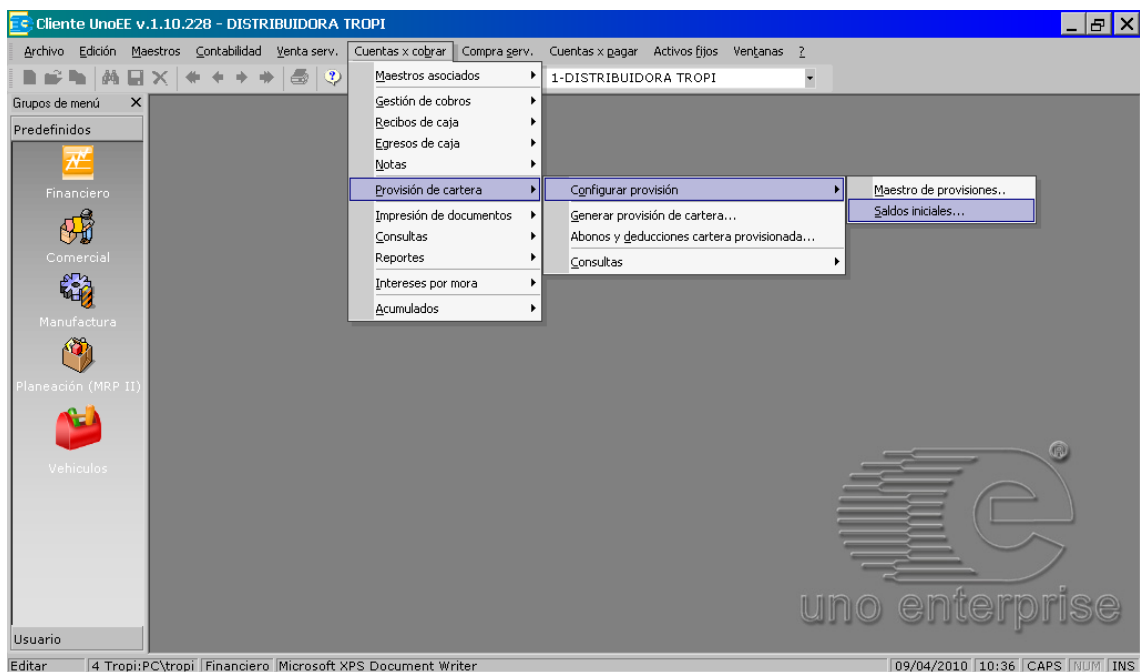


3. Luego por la ruta:

[Cuentas por cobrar/provisión de cartera/configurar provisión/ saldos iniciales](#)

Debo de ingresar los saldos iniciales de la cartera provisionada no solicitada fiscalmente.

Muchos



Debo ingresar los saldos iniciales de las provisiones que tengo de años o meses anteriores antes de empezar con el sistema.

ejercicio

Vcto	Saldo	FV-1							
31/01/2007	1,300,000.00	Docto	Vlr.Provision	Vlr.Abono	Vlr.Deducion	Gasto (5299)	Vlr.Gravado	Vlr.No Gravado	DB (95) CR (92)
15/02/2007	2,500,000.00	Provision 2007-12	1,300,000.00						1,300,000.00
10/03/2007	1,800,000.00	Deducion 2008-01			433,290.00				433,290.00
15/04/2008	2,200,000.00	Deducion 2009-01			433,355.00				433,355.00
		Abono 2010-01		700,000.00			266,645.00	433,355.00	433,355.00
				300,000.00			300,000.00	-	-
					866,645.00				
FV-2									
		Docto	Vlr.Provision	Vlr.Abono	Vlr.Deducion	Gasto (5299)	Vlr.Gravado	Vlr.No Gravado	DB (95) CR (92)
		Provision 2007-12	2,500,000.00						2,500,000.00
		Abono 2008-02		800,000.00			-	800,000.00	800,000.00
		Deducion 2008-02			566,610.00				566,610.00
		Deducion 2009-02			566,695.00				566,695.00
		Deducion 2010-02			566,695.00				566,695.00
FV-3									
		Docto	Vlr.Provision	Vlr.Abono	Vlr.Deducion	Gasto (5299)	Vlr.Gravado	Vlr.No Gravado	DB (95) CR (92)
		Provision 2007-12	1,800,000.00						1,800,000.00
		Deducion 2008-03			599,940.00				599,940.00
		Deducion 2009-03			600,030.00				600,030.00
		Deducion 2010-03			600,030.00				600,030.00
FV-4									
		Docto	Vlr.Provision	Vlr.Abono	Vlr.Deducion	Gasto (5299)	Vlr.Gravado	Vlr.No Gravado	DB (95) CR (92)
		Provision 2008-04	2,200,000.00						2,200,000.00
		Abono 2008-07		1,200,000.00		1,200,000.00			1,200,000.00
		Deducion 2009-04			333,300.00				333,300.00
		Deducion 2010-04			333,350.00				333,350.00
		Deducion 2011-04			333,350.00				333,350.00

2,700,000.00 7,800,000.00

7,800,000.00 7,800,000.00

(5,100,000.00)

-

Generar provision 2007-12

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
1,300,000.00	1,300,000.00	1,300,000.00
2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00
1,800,000.00	1,800,000.00	1,800,000.00

Generar deduccion 2008-01

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
		433,290.00

Generar Ajuste 2008-02

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
800,000.00		800,000.00

Generar Deducion 2008-02

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
		566,610.00

Generar Deducion 2008-03

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
		599,940.00

Generar provision 2008-04

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
2,200,000.00	2,200,000.00	2,200,000.00

Generar Ajuste 2008-07

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00

Generar deducccion 2009-01

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
		433,355.00

Generar deducccion 2009-02

Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
		566,695.00

Generar deducccion 2009-03

Cta 1399

Cta 5299

Cta 920501
600,030.00

Generar deduccion 2009-04

Cta 1399

Cta 5299

Cta 920501
333,300.00

Generar Ajuste 2010-01

Cta 1399
700,000.00

Cta 5299

Cta 920501
433,355.00

Generar deduccion 2010-01

Cta 1399

Cta 5299

Cta 920501

Generar deduccion 2010-02

Cta 1399

Cta 5299

Cta 920501
566,695.00

Generar deduccion 2010-03

Cta 1399

Cta 5299

Cta 920501
600,030.00

Generar deduccion 2010-04

Cta 1399

Cta 5299

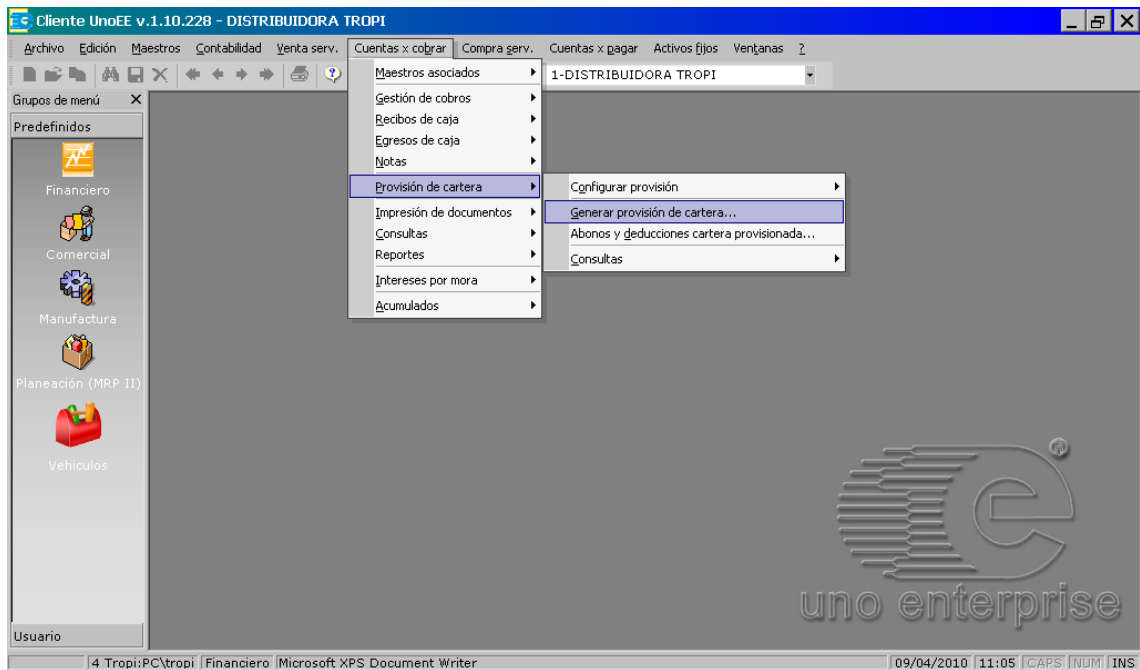
Cta 920501
333,350.00

Generar deduccion 2011-04

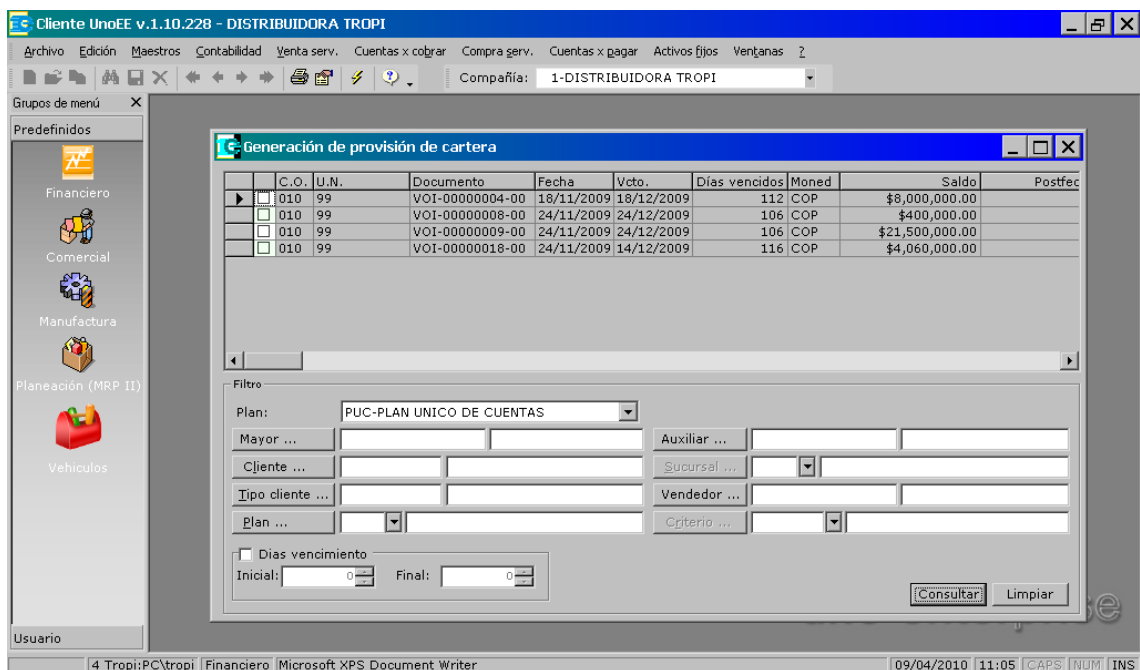
Cta 1399	Cta 5299	Cta 920501
		333,350.00

[illegible]

4. Luego por la ruta:
Cuentas por cobrar/generar provisión de cartera..
Realizo la generación de la provisión



El sistema me muestra todas las facturas que cumplen con el filtro, debo seleccionar las que deseo provisionar.



- Luego le damos clic en generar y el me solicita el centro de operación, tipo de documento, las notas y le damos aceptar.

Cliente UnoEE v.1.10.228 - DISTRIBUIDORA TROPI - [Generación de provisión de cartera]

Archivo Edición Maestros Contabilidad Venta serv. Cuentas x cobrar Compra serv. Cuentas x pagar Activos fijos Ventanas ?

Compañía: 1-DISTRIBUIDORA TROPI

C.O.	U.N.	Documento	Fecha	Vcto.	Días vencidos	Moned	Saldo	Postfechados	Pronto pago
010	99	VOI-00000004-00	18/11/2009	18/12/2009	112	COP	\$8,000,000.00	\$0.00	18/11/2009
010	99	VOI-00000008-00	24/11/2009	24/12/2009	106	COP	\$400,000.00	\$0.00	24/11/2009
010	99	VOI-00000009-00	24/11/2009	24/12/2009	106	COP	\$21,500,000.00	\$0.00	24/11/2009
010	99	VOI-00000018-00	24/11/2009	14/12/2009	116	COP	\$4,060,000.00	\$0.00	24/11/2009

Generación provisión

C.O. ... Tipo docto ... Número: Fecha: 09/04/2010 Estado: En elaboración

Notas:

Provisión ...	139905	CLIENTES
Gasto provisión ...	529910	DEUDORES
CCosto ...	1099999	GENERALES POR DISTRIB CCIAL Y VENTAS
Orden a favor ...	950105	PROVISION DEUDORAS COMERC.xCONTRA (DB)
Orden x contra ...	920501	PROVISION DEUDORAS COMERC.xCONTRA (DB)

Aceptar Cancelar

Usuario

4 Tropi:PC\tropi | Financiero | Microsoft XPS Document Writer | 09/04/2010 | 11:17 | CAPS | NUM | INS

Cliente UnoEE v.1.10.228 - DISTRIBUIDORA TROPI - [Generación de provisión de cartera]

Archivo Edición Maestros Contabilidad Venta serv. Cuentas x cobrar Compra serv. Cuentas x pagar Activos fijos Ventanas ?

Compañía: 1-DISTRIBUIDORA TROPI

C.O.	U.N.	Documento	Fecha	Vcto.	Días vencidos	Moned	Saldo	Postfechados	Pronto pag
010	99	VOI-00000004-00	18/11/2009	18/12/2009	112	COP	\$8,000,000.00	\$0.00	18/11/2009
010	99	VOI-00000008-00	24/11/2009	24/12/2009	106	COP	\$400,000.00	\$0.00	24/11/2009
010	99	VOI-00000009-00	24/11/2009	24/12/2009	106	COP	\$21,500,000.00	\$0.00	24/11/2009
010	99	VOI-00000018-00	24/11/2009	14/12/2009	116	COP	\$4,060,000.00	\$0.00	24/11/2009

Generación Documento contable

C.O. ... 010 ADMINISTRACION

Tipo docto ... VPR PROVISION DE CxC CLIENTES DIFICIL COBRO

Consec. Inicial 1

Consec. Final 1

Formato: <Predeterminado>-DC0000 N° copias: 1

Parámetros

☐ Detallar docto sa

☐ Detalla medios pago

Pantalla Impresora Exportar Ajustar pagina... Selección Cancelar Cancelar

Plan ... Criterio ... Cancela la operación

☒ Dias vencimiento

Inicial: 90 Final: 99999

Consultar Limpiar

Usuario

4 Tropi:PC\tropi | Financiero | Microsoft XPS Document Writer | 09/04/2010 | 11:19 | CAPS | NUM | INS

Luego imprimimos y vemos el formato estándar del sistema.

Documento contable

Vista previa

PROVISION DE CxC CLIENTES DIFICIL COBRO

DISTRIBUIDORA TROPI
NIT 890937015-1
ADMINISTRACION

Número: 010-VPR-00000001
Fecha: 09/04/2010

Tercero:
Dirección:
Teléfono:

Identificación:
Ciudad:
Email:

Valor: \$67,920,000.00

Notas: PRUEBA DE PROVISION

Auxiliar	C.O.	U.N.	Tercero	C.Costo	Cpto FE	D.Cruce/M.Pago	Débitos	Créditos
529910	010	99		1099999			\$8,000,000.00	
920501	010	99					\$8,000,000.00	
139905	010	99						\$8,000,000.00
950105	010	99						\$8,000,000.00
529910	010	99		1099999			\$400,000.00	
920501	010	99					\$400,000.00	
139905	010	99						\$400,000.00
950105	010	99						\$400,000.00
529910	010	99		1099999			\$21,500,000.00	
920501	010	99					\$21,500,000.00	
139905	010	99						\$21,500,000.00
950105	010	99						\$21,500,000.00
529910	010	99		1099999			\$4,060,000.00	
920501	010	99					\$4,060,000.00	
139905	010	99						\$4,060,000.00
950105	010	99						\$4,060,000.00
Sumas Iguales:							\$67,920,000.00	\$67,920,000.00

Elaborado: _____ Aprobado: _____ Recibido: _____

En la ruta:

Contabilidad/documentos/documentos

Puedo ver la contabilización del documento que generamos.

Cliente UnoEE v.1.10.228 - DISTRIBUIDORA TROPI - [Documentos contables - Documento contable]

Archivo Edición Maestros Contabilidad Venta serv. Cuentas x cobrar Compra serv. Cuentas x pagar Activos fijos Ventanas ?

Compañía: 1-DISTRIBUIDORA TROPI

C.O.: 010 Tipo docto: VPR Número: 1 Fecha: 09/04/2010 Estado: Aprobado

Tercero: _____

Notas: PRUEBA DE PROVISION

Auxiliar: _____

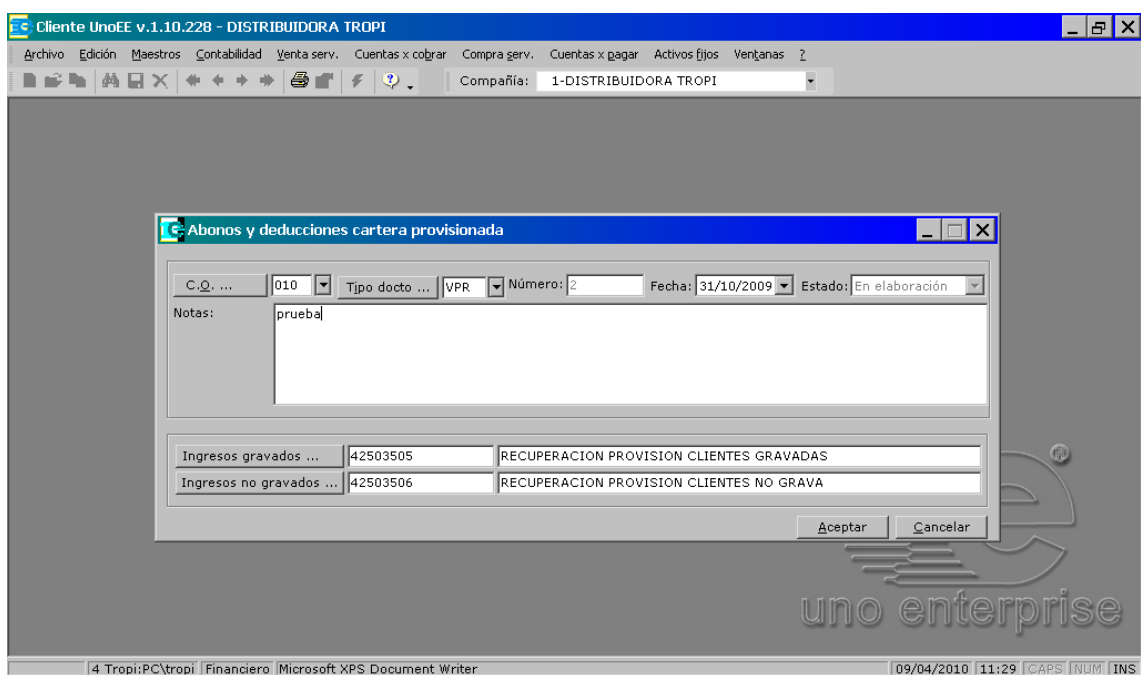
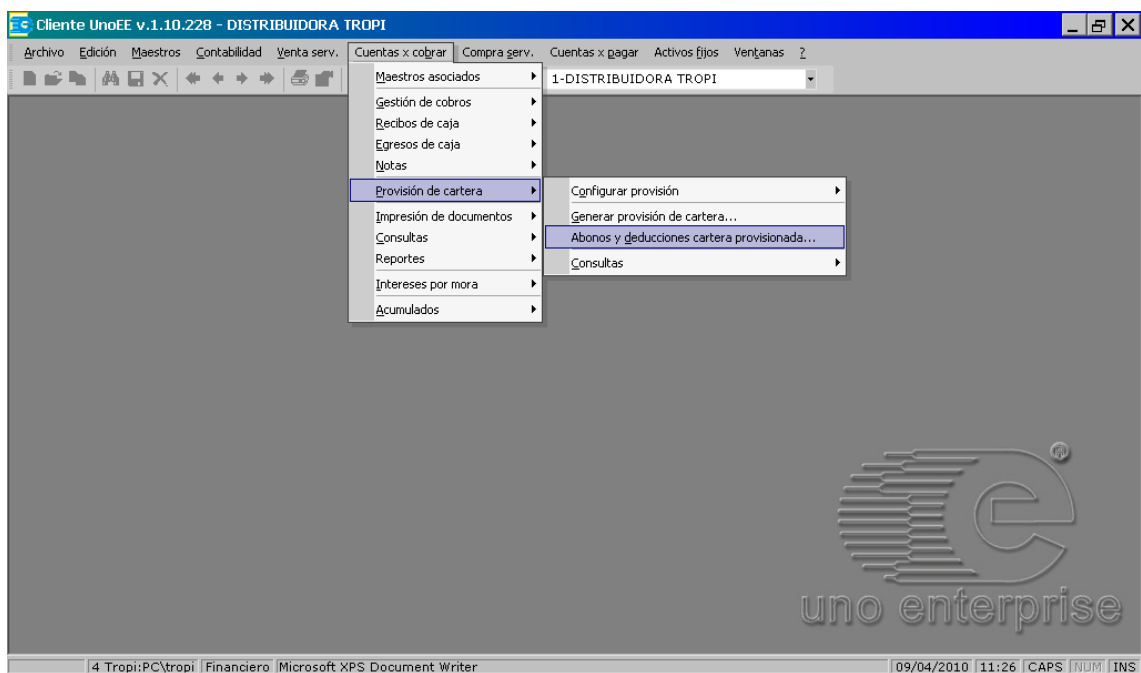
Auxiliar	Descripción	C.O.	U.N.	Tercero	Débitos	Créditos	C.Costo
529910	DEUDORES	010	99		\$ 8,000,000.00	\$ 0.00	1099999
920501	PROVISION DE	010	99		\$ 8,000,000.00	\$ 0.00	
139905	CLIENTES	010	99		\$ 0.00	\$ 8,000,000.00	
950105	PROVISION DE	010	99		\$ 0.00	\$ 8,000,000.00	
529910	DEUDORES	010	99		\$ 400,000.00	\$ 0.00	1099999
920501	PROVISION DE	010	99		\$ 400,000.00	\$ 0.00	
139905	CLIENTES	010	99		\$ 0.00	\$ 400,000.00	
950105	PROVISION DE	010	99		\$ 0.00	\$ 400,000.00	
529910	DEUDORES	010	99		\$ 21,500,000.00	\$ 0.00	1099999
920501	PROVISION DE	010	99		\$ 21,500,000.00	\$ 0.00	
139905	CLIENTES	010	99		\$ 0.00	\$ 21,500,000.00	
950105	PROVISION DE	010	99		\$ 0.00	\$ 21,500,000.00	
529910	DEUDORES	010	99		\$ 4,060,000.00	\$ 0.00	1099999
920501	PROVISION DE	010	99		\$ 4,060,000.00	\$ 0.00	
139905	CLIENTES	010	99		\$ 0.00	\$ 4,060,000.00	
950105	PROVISION DE	010	99		\$ 0.00	\$ 4,060,000.00	
					\$ 67,920,000.00	\$ 67,920,000.00	

Editar 4 Tropi:PC\tropi Financiero Microsoft XPS Document Writer 09/04/2010 11:23 CAPS NUM INS

Luego en la ruta:

Cuentas por cobrar/provisión cartera/abonos y deducciones provisión cartera

Ingresamos los abonos



El me indica según mi parametrización las cuentas contables.

Cliente UnoEE v.1.10.228 - DISTRIBUIDORA TROPI

Archivo Edición Maestros Contabilidad Venta serv. Cuentas x cobrar Compra serv. Cuentas x pagar Activos fijos Ventanas ?

Compañía: 1-DISTRIBUIDORA TROPI

Grupos de menú X

Predefinidos

Financiero

Comercial

Manufactura

Planeación (MRP II)

Vehículos

Usuario

4 Tropi:PC\tr

09/04/2010 14:45 CAPS NUM INS

Cliente UnoEE v.1.10.228 - DISTRIBUIDORA TROPI

Archivo Edición Maestros Contabilidad Venta serv. Cuentas x cobrar Compra serv. Cuentas x pagar Activos fijos Ventanas ?

Compañía: 1-DISTRIBUIDORA TROPI

Grupos de menú X

Predefinidos

Financiero

Comercial

Manufactura

Planeación (MRP II)

Vehículos

Usuario

4 Tropi:PC\tr

09/04/2010 14:45 CAPS NUM INS

Por último en la consulta:

Cuentas por cobrar/provisión cartera/consultas/provisión cartera

Se puede consultar todo el movimiento de mi provisión.

Cliente UnoEE v.1.10.228 - DISTRIBUIDORA TROPI - [Consulta provisión de cartera]

Archivo Edición Maestros Contabilidad Venta serv. Cuentas x cobrar Compra serv. Cuentas x pagar Activos fijos Ventanas ?

Compañía: 1-DISTRIBUIDORA TROPI

No. 10567 <Predeterminado>

Año provisión

1	Nit. Cliente	Cliente	Tipo documen	úm. documento	Año creación	a vencimiento	Total documento	Vlr. Abono gravado	Vlr. Abono no grava
Actual							15,268,120.00	S/. 0.00	S/. 0.00
	70119184	BENITEZ POSADA JORGE	VOI	00000004-000	201004	18/12/2009	S/. 8,000,000.00	S/. 0.00	S/. 0.00
	860002518-2	UNILEVER ANDINA	VOI	00000008-000	201004	01/01/2007	S/. 100,020.00	S/. 0.00	S/. 0.00
	860002518-2	UNILEVER ANDINA	VOI	00000009-000	201004	08/02/2007	S/. 7,168,100.00	S/. 0.00	S/. 0.00

Filtro

Plan: PUC-PLAN UNICO DE CUENTAS

Mayor ...

Auxiliar ...

Año: 2010

Consultar Limpiar

4 Tropi:PC\tropi | Financiero | Microsoft XPS Document Writer | 09/04/2010 | 16:02 | CAPS | NUM | INS