

Universidad Nacional del Litoral
Secretaría Académica
Dirección de Articulación, Ingreso y Permanencia
Año 2015



Introducción a la **contabilidad**

Leila Di Russo de Hauque
(compiladora)

Unidad 7. Culminación del proceso contable

Graciela Paris / Pedro Buchara / Beatriz Brozzú / Ma. Luz Casabianca
Marcela Bayones / Anibal Bertone / Gabriela Cabrera / Gabriel Haquin
Pola Menaker / Soledad Regali / Carmen Zambrini / Hernán Perotti

1. Introducción

Como ya vimos, el proceso contable comprende todas las actividades que se precisan a fin de proveer a los usuarios la información necesaria para tomar decisiones. Así, por ejemplo, proporciona a la administración la información cuantificada que requiere para planear, controlar y dar a conocer la situación patrimonial, económica y financiera de la empresa.

Para un período determinado estas actividades implican partir de un inventario inicial o de un Estado de Situación Patrimonial al cierre del ciclo anterior. Es decir que partiremos de la igualdad contable dinámica con que finalizaron las operaciones del período anterior, la que se transformará en la igualdad estática (momento $t=0$) de este ejercicio económico que comienza.

A medida que suceden, se van analizando los hechos económicos que afectan a la empresa en ese período y se van registrando en el libro Diario para luego pasar los movimientos a las cuentas del Mayor.

Posteriormente a la registración de todos los efectos patrimoniales de los hechos económicos y operaciones del período, y previo a elaborar los estados contables o la información para la gestión, es necesario realizar una serie de tareas contables con la finalidad de verificar la razonabilidad de los saldos contables y facilitar la preparación de los informes para usuarios externos o internos.

En este capítulo analizaremos brevemente cada una de estas tareas, a las que denominaremos “Operaciones de cierre”, y veremos algunos modelos de informes dirigidos a usuarios externos e internos acompañados con casos prácticos a modo de ejemplos.

2. Operaciones de cierre

Como señalamos, uno de los objetivos de estas operaciones es verificar la razonabilidad de los importes de los saldos del Mayor a efectos de detectar posibles errores u omisiones contables. Esto se realiza mediante las actividades de control de saldos que conviene efectuar periódicamente, pero que necesariamente deben realizarse antes de proceder al cierre del período.

Esta tarea consistirá básicamente en cotejar los saldos que arrojaron los Mayores luego de efectuadas todas las registraciones con la realidad, es decir que esos saldos reflejen la verdadera situación de la empresa en ese momento que se informa. Por ejemplo, si la cuenta Caja presenta en el libro Mayor un saldo de \$1.000 y al contar el dinero y cheques existentes nos encontramos con \$900, tendremos que hacer un asiento de ajuste que adapte la Contabilidad a la Realidad; por lo tanto, deberemos disminuir en \$100 el saldo de la cuenta Caja para que el mismo refleje la realidad.

También se elabora una planilla, denominada Balance de Comprobación de Sumas y Saldos, donde se ubican los totales de débitos y créditos de todas las cuentas del Mayor y sus saldos a efectos de poder comprobar las igualdades de la partida doble, y detectar, como veremos aquellos errores que no se compensen en forma matemática.

Si correspondiese realizar ajustes, éstos se registrarían primero en el libro Diario y luego se transferirían al Mayor. Para ello se agregan columnas de ajustes al Balance de Comprobación para que las cuentas muestren saldos correctos y actualizados acordes con la realidad. A esta planilla se la denomina Balance de Comprobación de Sumas y Saldos ajustados.

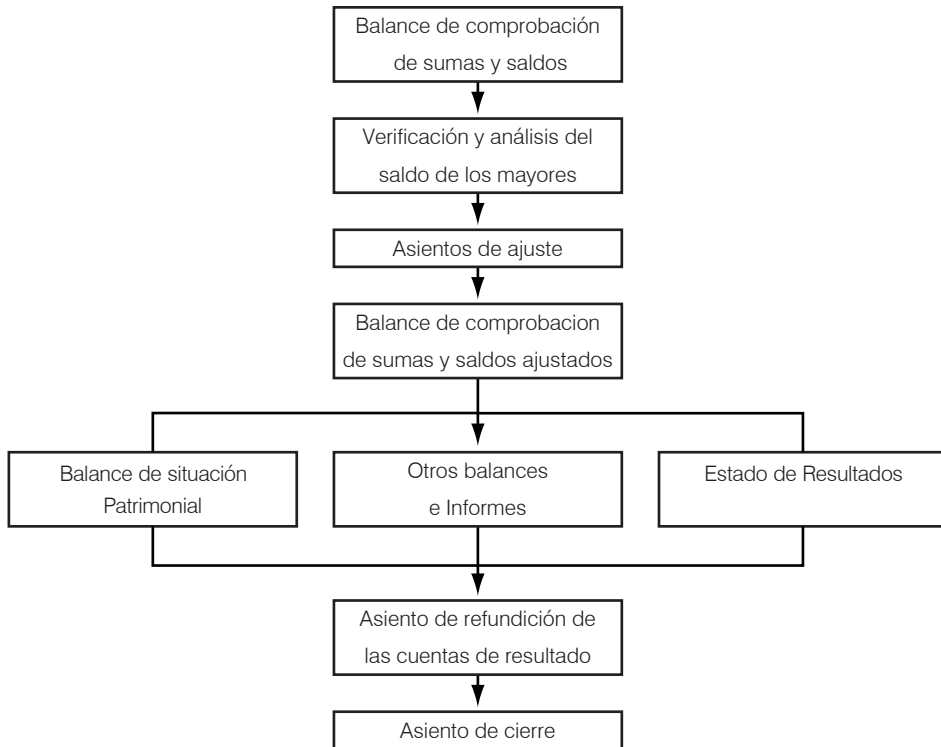
Tomando la información brindada por esa planilla, las cuentas se agruparán según la clasificación por su naturaleza, es decir que ubicaremos en una columna a las patrimoniales de Activo, las de Pasivo y Patrimonio Neto irán juntas en otra columna, y las diferenciales de resultado positivo y negativo cada una en diferentes columnas. De esta manera se van confeccionando el Estado de Situación Patrimonial y el Estado de Resultados.

El Balance de Comprobación de Sumas y Saldos se toma de base también para realizar el asiento de refundición de las cuentas de resultado, que sirve para cancelar los saldos de estas cuentas y transferir su efecto neto a la cuenta del Patrimonio Neto: "Resultados del ejercicio".

Por último, se realiza el asiento de cierre, que consiste en cancelar los saldos de las cuentas patrimoniales y de sus regularizadoras (debitando las cuentas de Pasivo y Patrimonio Neto y acreditando las cuentas de Activo) de modo de dejarlas con saldo cero, para luego revertir este asiento al inicio del siguiente período, el que se denominará "asiento de apertura".

Los pasos correspondientes al cierre de un período son los que se visualizan en el siguiente esquema:

Esquema de las operaciones de cierre de ejercicio.



En los siguientes puntos profundizaremos cada una de las tareas de cierre del proceso contable que se enunciaron.

3. Balance de Comprobación de Sumas y Saldos

El Balance de Sumas y Saldos es una transcripción sintética de las cuentas del libro Mayor en la que figuran, en sus respectivas columnas, las sumas del total de los débitos y créditos de cada cuenta; asimismo, en columnas separadas, sus saldos deudores o acreedores, con el fin de constatar la igualdad de las partidas asentadas.

La periodicidad con la que se confecciona el Balance de Sumas y Saldos está determinada por las necesidades de información de quienes administran la empresa. En este sentido se podría preparar una vez al mes, o por un plazo menor o mayor, pero necesariamente debe confeccionarse a fecha de cierre del ejercicio económico, ya que el Balance de Sumas y Saldos es un elemento básico para la preparación de los informes contables (estados contables y otros).

Para su elaboración se siguen los siguientes pasos:

- a) se efectúan las sumas de los débitos y créditos de cada una de las cuentas del Mayor para determinar sus saldos;
- b) se elabora un cuadro que contiene: código de cuenta, nombre de la cuenta; totales de débitos y créditos (bajo el concepto Sumas), y el saldo deudor o acreedor que le corresponde a cada cuenta (bajo el título Saldos);
- c) se procede a la suma de cada columna. En los totales se deberá verificar la igualdad de las sumas del Debe y del Haber entre sí, y de saldos deudores y acreedores entre sí.

Ejemplo

Balance de Comprobación de Sumas y Saldos

Cód	Cuentas	Sumas		Saldo	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
	Caja	23.500	1.300	22.200	
	Banco Nación Arg. Cta. Cte.	24.500	3.500	21.000	
	Deudores por ventas	12.000	2.500	9.500	
	Mercaderías	52.300	17.500	34.800	
	Maquinarias	55.000		55.000	
	Proveedores		7.800		7.800
	Documentos a pagar		8.000		8.000
	Capital Social		120.000		120.000
	Utilidad por venta de mercaderías		11.500		11.500
	Gastos de energía eléctrica	1.300		1.300	
	Sueldos y jornales	3.500		3.500	
	Totales	172.100	172.100	147.300	147.300

3.1. Ventajas de su utilización

- Comprueba si los pases del libro Diario al libro Mayor se hicieron en su totalidad (es el control de la mayorización). Para ello el total de las columnas de Sumas del Balance de Comprobación de Sumas y Saldos debe coincidir con el total de débitos y créditos del libro Diario.
- Verifica el cumplimiento del equilibrio débito-crédito: la columna de sumas de movimientos al Debe tiene que ser igual a la columna de sumas de movimientos al Haber; se corrobora así el cumplimiento de los principios de la partida doble.
- Controla la correcta obtención de los saldos en cada una de las cuentas del libro Mayor.
- Sirve de base para la preparación de los Estados Contables.

3.2. Limitaciones

Normalmente cuando se detectan errores se procede a realizar una tarea que se denomina “punteo de libros” donde se confrontan los pases de asientos del libro Diario al libro Mayor marcando cada cuenta con un tilde. No obstante, la confección del Balance de Comprobación de Sumas y Saldos como elemento de control encuentra una serie de limitaciones, ya que este proceso por sí solo:

- no detecta la omisión de un hecho en el libro Diario;
- no prueba sobre la calidad del contenido de los asientos, en cuanto a que se pudo haber utilizado una cuenta incorrecta, o bien el asiento puede estar realizado en forma invertida;
 - no detecta la duplicación de un registro en el libro Diario;
 - no prueba sobre la calidad de la mayorización; es decir, aunque el asiento esté bien realizado en el libro Diario pudo haber sido mayorizado en forma invertida o bien utilizando cuentas diferentes de las usadas en el libro Diario;
 - no permite detectar aquellos errores que estén matemáticamente compensados (en donde los débitos son iguales a los créditos).

En la actualidad, el uso de sistemas contables informatizados ha simplificado la confección de este registro, como también la realización del conjunto de procedimientos contables. Además de la ventaja que por sí sola presenta la automatización de la mayorización y de la elaboración del Balance de Comprobación de Sumas y Saldos, la utilización de sistemas informatizados garantiza la calidad de la mayorización, aunque persisten las limitaciones inherentes a posibles errores cometidos durante el ingreso de movimientos en el libro Diario.

4. Verificación y análisis del saldo de los Mayores

Consiste en procedimientos de control con el objeto de verificar la razonabilidad de los saldos contables, ya sea mediante la comparación de los mismos con recuento físico de los bienes (inventario físico de bienes o arqueo de fondos) o por medio de confirmaciones con terceros (conciliaciones bancarias, confirmación de saldos adeudados, etc.). Es decir que una vez que obtuvimos los saldos del Balance de Comprobación de Sumas y Saldos, procedemos a corroborar si la información que proporcionan coincide con la realidad del ente en el momento que se quiere informar. Entonces, para realizar estas constataciones es necesario tomar contacto directo con los datos que nos proporciona la realidad del ente.

Ejemplo

A FCE se efectuaron los siguientes controles:

- a) Se realiza un recuento y valorización de las mercaderías en existencia (inventario físico) y se verifica que la existencia real asciende a \$ 35.050. El saldo de la cuenta MERCADERÍAS arroja un saldo de \$ 34.800, por lo que se verifica un sobrante de \$ 250.

b) Se efectúa el control de los fondos existentes en caja y se comprueba que hay \$ 2.120. Según el Mayor de la cuenta CAJA, el saldo asciende a \$ 22.200, de modo que hay un faltante de \$ 80.

5. Asientos de ajuste

Si de estos procedimientos de control surgen evidencias de errores contables u omisiones, se deberán corregir mediante los denominados “asientos de ajuste” en el libro Diario, con su consecuente mayorización y determinación de nuevos saldos ajustados. Con estos asientos adaptamos la información contable a la realidad del ente de ese momento en que se desea medir.

Ejemplo

Detalle	Debe	Haber
_____ FCE _____		
Mercaderías	250	
a Sobrante de mercaderías		250
<i>Por ajuste s/inventario físico.</i>		
_____ FCE _____		
Faltante de caja	80	
a Caja		80
<i>Por ajuste s/arqueo de caja</i>		

5.1. Balance de Comprobación de Sumas y Saldos ajustados

Dichos movimientos de ajuste y sus saldos ajustados se trasladarán al Balance de Comprobación de Sumas y Saldos Ajustados, que consiste en agregar otras cuatro columnas al rayado anterior: dos columnas para los movimientos de ajustes (débitos y créditos) y otras dos para saldos deudores y acreedores “ajustados”.

Una vez concluido el mismo se cuenta con una base para preparar los informes contables para usuarios externos (informes patrimoniales) y usuarios internos (informes de gestión).

De este modo, si se mayorizan los asientos de ajustes presentados en el ejemplo anterior, los saldos ajustados se podrán observar en el cuadro. Si transcribimos en la columna de saldos ajustados todas las cuentas que se utilizaron en el ejercicio con sus respectivos saldos, el balance de comprobación quedará ampliado de la siguiente forma:

Cuentas	Sumas		Saldos		Ajustes		Saldos ajustados	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Caja	23.500	1.300	22.200			80	22.120	
Bco. Nac. Arg. c/c	24.500	3.500	21.000				21.000	
Deudores por vtas.	12.000	2.500	9.500				9.500	
Mercaderías	52.300	17.500	34.800		250		35.050	
Maquinarias	55.000		55.000				55.000	
Proveedores		7.800		7.800				7.800
Docum. a pagar		8.000		8.000				8.000
Capital Social		120.000		120.000				120.000
Util.vta de mderías		11.500		11.500				11.500
Gtos energía eléct.	1.300		1.300				1.300	
Sueldos y jornales	3.500		3.500				3.500	
Sob. de mderías.						250		250
Faltante de caja					80		80	
Totales	172.100	172.100	147.300	147.300	330	330	147.550	147.550

Si queremos conocer en este momento final cómo es la situación patrimonial del ente y el resultado que ha obtenido al cabo de estas operaciones, deberemos agregar cuatro columnas más al cuadro precedente. Las dos primeras columnas corresponderán al Estado de Situación Patrimonial, es decir que allí podremos detectar cuál es el Activo (columna del debe) y el Pasivo y Patrimonio Neto (columna del haber) del ente en este momento $t=n$ de la vida del mismo en el que queremos saber cómo marcha la actividad.

Recordemos que la vida del ente no se detiene, sino que se trata de informar la situación de la misma de la manera más aproximada a la realidad, como si le tomáramos una fotografía al mismo en un instante determinado. Seguramente al instante siguiente, la realidad cambiará porque la empresa se encuentra en marcha y por lo tanto su Patrimonio se modifica minuto a minuto.

Las otras dos columnas corresponderán al Estado de Resultados, los Resultados negativos en la columna del debe y los Positivos en la columna del haber.

Es importante tener en cuenta que si el Estado de Situación patrimonial representaba una "fotografía" del Patrimonio del ente en un instante de la vida del mismo, el Estado de Resultados se asemejará a una película en la que se expondrán todos los resultados positivos y negativos que impactaron en el ente a lo largo del ejercicio económico que acaba de finalizar.

Para la confección de estas cuatro últimas columnas es fundamental tener muy en claro la clasificación de las cuentas según su naturaleza y los saldos habituales de cada una de ellas.

Con todos estos datos, el cuadro final quedará conformado de la siguiente manera:

Cuentas	Saldos ajustados		Est. Patrimonial		Est. Resultados	
	Debe	Haber	Activo	Pas y PN	Res Negat.	Res Posit.
Caja	22.120		22.120			
Bco. Nac. Arg. c/c	21.000		21.000			
Deudores por ventas	9.500		9.500			
Mercaderías	35.050		35.050			
Maquinarias	55.000		55.000			
Proveedores		7.800		7.800		
Documentos a pagar		8.000		8.000		
Capital Social		120.000		120.000		11.500
Util. venta de mercaderías		11.500				
Gtos. energía Eléctrica	1.300				1.300	
Sueldos y Jornales	3.500				3.500	250
Sob. de mercaderías		250				
Faltante de caja	80				80	11.750
Totales	147.550	147.550	142.670	135.800	4.880	
Resultado				6.870	6.870	11.750
Sumas iguales	147.550	147.550	142.670	142.670	11.750	

A partir de esto nos será posible construir la Igualdad Dinámica para este ente a fecha de cierre del ejercicio, la que quedará de la siguiente manera:

$$A + R^- = C + P + R^+$$

$$142.670 + 4.880 = 120.000 + 15.800 + 11.750$$

O bien, si tomamos como Resultado del Ejercicio a la diferencia entre ambos resultados, tendremos:

$$A = C + P + \text{Res. Del Ejercicio Positivo}$$

$$142.670 = 120.000 + 15.800 + 6.870$$

A partir de esta información que es histórica, pues muestra los hechos que transcurrieron en el período ya finalizado, se podrán elaborar los diferentes informes tanto de uso interno como externo, sobre el pasado y presente del ente y también se podrán hacer proyecciones acerca del futuro del mismo.

6. Los informes patrimoniales y los informes de gestión

6.1. Informes patrimoniales

En el primer capítulo hemos explicado los fines u objetivos de la Contabilidad; al retomarlos aquí, recordamos que desde el punto de vista de los usuarios externos la información se sintetiza en la confección de los Estados Contables que muestran la situación patrimonial, financiera y económica de la empresa, como también su evolución en el tiempo. La presentación de los Estados Contables básicos es obligatoria y se deben confeccionar de acuerdo con los criterios de medición y exposición establecidos por las normas profesionales y legales;¹ ellos son:

- Estado de Situación Patrimonial.
- Estado de Resultados.
- Estado de Evolución del Patrimonio Neto.
- Estado de Flujo de Efectivo.
- Información complementaria.

El Estado de Situación Patrimonial ofrece información sobre la composición del Patrimonio a un momento determinado, por ello es que decimos que este estado tiene carácter “estático”. De este modo, su exposición representa el equivalente de la igualdad contable fundamental, y los elementos del activo y del pasivo se agrupan siguiendo un orden decreciente de liquidez y exigibilidad, respectivamente.

Por su parte, el Estado de Resultados tiene una naturaleza dinámica, debido a que provee información de tipo económico, tanto sobre la rentabilidad del ente como de las causas que generaron el resultado del ejercicio.

Otro estado de carácter dinámico es el Estado de Evolución del Patrimonio Neto, que brinda información económica sobre las variaciones cualitativas y cuantitativas acontecidas en el Patrimonio Neto a lo largo del ejercicio económico (Pahlen Acuña, 2000:92-97).

Finalmente, el Estado de Flujo de Efectivo muestra información sobre la evolución de la situación financiera durante el ejercicio e indica las causas del origen y la aplicación de los fondos.

Los dos primeros estados se consideran esenciales a la hora de analizar la solvencia y la rentabilidad de una empresa y son fundamentales para verificar el resultado de un ejercicio, ya que éste puede determinarse de dos maneras diferentes: mediante el Estado de Resultados (a partir de los saldos de las cuentas de resultados) o mediante diferencia patrimonial (comparando el Patrimonio Neto de la empresa al cierre del ejercicio con el Patrimonio Neto al inicio del mismo y los posibles cambios en el capital que hubieran ocurrido).

1. En nuestro país, las Normas Contables Profesionales de referencia son las emitidas por la FACPCE (Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas) que luego son adoptadas por los Consejos Profesionales de cada provincia. Estas normas, que sirven como punto de referencia (no exclusivo) para la emisión de informes de auditoría y revisiones, “conviven” con normas contables legales (v.gr.: las que surgen de la Ley de Sociedades Comerciales) y deben ser aplicadas forzosamente por los emisores de estados contables.

Cuando hablamos de Información Complementaria nos referimos a aquellos datos respecto de los cuales, si bien resultan esenciales, no es conveniente su inclusión en los estados contables básicos por cuestiones prácticas. Los estados contables básicos deben ser presentados en forma sintética para brindar una adecuada visión de conjunto de la situación patrimonial y de los resultados del ente, exponiendo, en carácter de complementaria, la información necesaria no incluida en ellos (Resolución Técnica 8-FACPCE).

Al final del presente capítulo, en el punto 9.2, como parte del ejercicio integrador, se presenta a modo de ejemplo un esquema simplificado del Estado de Situación Patrimonial, Estado de Resultados y Estado de Evolución del Patrimonio Neto.

6.2. Informes de gestión

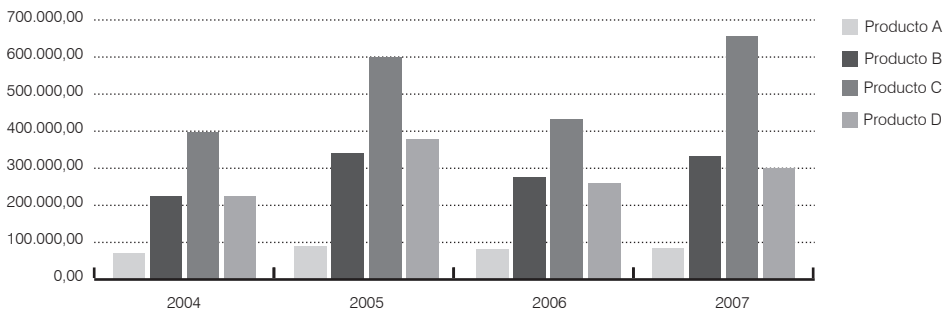
A los usuarios internos también les interesa la información que brindan los Estados Contables. Pero para la gestión, además, se requiere de información con mayor flexibilidad en cuanto a su periodicidad y los criterios de medición y de exposición (por ej.: información de costos con utilización de estándares, de gastos por área de responsabilidad, de indicadores generales (ratios), de ventas y de utilidad por línea de producto, por zona, por vendedor, etc.).

Es importante destacar que estos informes, por ser de carácter interno, no están sujetos a ninguna formalidad ni a presentación obligatoria y en general se confeccionan con una periodicidad más frecuente (mensual, quincenal, etc.).

Estos informes pueden adoptar distintas formas de presentación, ya sea cuadros numéricos, gráficos (de torta, líneas, barras, etc.); el que sea más conveniente para su comprensión.

Como ejemplo se presenta un gráfico de barras que muestra la evolución comparativa de ventas de las distintas líneas de productos a lo largo de cuatro períodos.

Evolución de ventas por línea de producto



7. Asiento de refundición de las cuentas de resultado

Este asiento consiste en debitar todas las cuentas de resultado positivo y acreditar las de resultado negativo, de modo que queden saldadas (saldo cero) y transferir la utilidad o pérdida neta del período a la cuenta “Resultado del ejercicio” (dentro del rubro “Resultados acumulados”) cuya naturaleza es Diferencial del Patrimonio Neto, ya que el resultado neto afecta al mismo incrementándolo (si es una utilidad neta) o disminuyéndolo (si se trata de una pérdida neta).

Este asiento es necesario ya que el Estado de Resultados se confecciona con los saldos de las cuentas de resultados en que se incurrió durante el período contable que se cierra y, al ser las mismas de carácter temporario, deben comenzar cada nuevo período con saldo cero, de modo que vayan acumulando los resultados positivos (ingresos o ganancias) y los resultados negativos (costos, gastos y pérdidas) del nuevo período económico.

Ejemplo. Asiento de refundición de cuentas de resultado

Dados los saldos de las cuentas de resultado del ejemplo a FCE, el asiento de refundición de cuentas de resultado es el que se presenta a continuación:

Detalle	Debe	Haber
FCE		
Utilidad por venta de mercaderías	11.500	
Sobrante de mercaderías	250	
Sueldos y jornales		3.500
Faltante de caja		80
Gastos de energía eléctrica		1.300
Resultado del ejercicio		6.870

8. Asiento de cierre

Como ya se indicó, este proceso consiste en cancelar los saldos de las cuentas patrimoniales y de sus regularizadoras de modo de dejarlas con saldo cero, para luego revertir este asiento al inicio del siguiente período.

Es importante destacar que este cierre de cuentas es sólo una formalidad que se ha seguido por los usos y costumbres, ya que estas cuentas son continuas, es decir trascienden su saldo de un ejercicio al otro. Algunas empresas que llevan la Contabilidad de modo computarizado suelen no realizarlo.

Ejemplo. Asiento de cierre

Dados los saldos de las cuentas patrimoniales del ejemplo a FCE, luego de realizado el asiento de refundición de cuentas de resultado, el asiento de cierre se presenta a continuación:

Detalle	Debe	Haber
FCE		
Resultado del ejercicio	6.870	
Capital Social	120.000	
Documentos a Pagar	8.000	
Proveedores	7.800	
Caja		22.120
Banco Nación c/c		21.000
Deudores por ventas		9.500
Mercaderías		35.050
Maquinarias		55.000

Actividades prácticas de autoevaluación

1. Indique qué objetivos se persiguen al realizar las operaciones de cierre de un período contable.
2. Enumere los pasos a seguir para proceder al cierre de operaciones.
3. Indique si las siguientes afirmaciones son verdaderas (V) o falsas (F). En este último caso justifique:
 - a) Las operaciones de cierre solamente deben efectuarse al finalizar un ejercicio económico.
 - b) Si en el Balance de Sumas y Saldos se verifican las igualdades entonces queda garantizada la razonabilidad de los saldos de los Mayores.
 - c) No es lo mismo el asiento de cierre que el asiento de refundición de cuentas de resultado.
 - d) Para confeccionar el Balance de Sumas y Saldos se toman los datos del libro Diario.
 - e) Los informes de gestión están dirigidos a los usuarios internos.
4. Indique qué es el Balance de Comprobación de Sumas y Saldos y realice un esquema del mismo.
5. Nombrar 4 ventajas y 4 limitaciones del Balance de Sumas y Saldos.
6. Indicar cuáles de esas limitaciones se evitan al efectuar las registraciones mediante un sistema contable informatizado.
7. Ejemplifique cómo se concreta la validación de los saldos para la cuenta “Mercaderías” y para la cuenta “Clientes en cta. cte.”.
8. Explique por qué es necesario realizar asientos de ajuste.
9. Exprese la utilidad de realizar el asiento de refundición de las cuentas de resultado.
10. Complete el siguiente cuadro comparativo de los distintos tipos de informes:

Concepto	Contabilidad Patrimonial	Contabilidad de Gestión
Usuarios a los que se dirige		
Tipo y detalle de información		
Periodicidad		
Cumplimiento de normas		

Casos prácticos

I. Registrar en el libro Diario las siguientes operaciones:

1. Se venden mercaderías por \$ 750, recibiendo \$500 en efectivo y el resto en cheques de terceros corrientes y de nuestra ciudad. El costo de esas mercaderías asciende a \$ 350.

2. Se paga al contado y en efectivo, el 01/05, publicidad correspondiente a los meses de mayo y junio, por \$ 1.000.

3. Se recibe un documento de un cliente en c/c por su deuda de \$ 810, más intereses por mora no registrados anteriormente: \$ 90.

4. Se adquieren mercaderías al contado por \$ 780, pagados con cheques corrientes y de nuestra ciudad, recibidos de terceros.

5. Se pagan en efectivo impuestos adeudados por \$ 305 (devengados en el período y aún no registrados).

6. Se depositan en efectivo por \$ 8.000 en Caja de Ahorros del Banco Sur.

7. Se entrega un documento de nuestra firma a un proveedor, a efectos de cancelar otro anterior de \$ 3.700. Intereses a devengar: \$ 110, a incluir en el nuevo documento.

8. Se recibe una nota de débito del Banco Norte por gastos bancarios, \$ 75.

9. Se cobra en efectivo el 01/04 el alquiler de un inmueble de propiedad de la empresa, correspondiente al trimestre abril-junio de \$ 500 por mes.

10. Se venden mercaderías a crédito por \$ 6.000 recibiendo un documento del comprador. Intereses por la financiación: \$ 750. Costo de dichas mercaderías: \$ 2.200.

11. Se remite nota de débito a un cliente en cuenta corriente por intereses por mora en el pago del saldo de su cuenta por \$ 150.

12. Se cobra con un cheque corriente y de nuestra ciudad a un cliente que nos adeudaba \$2.750. El crédito original no incluía intereses.

13. Se recibe una intimación de la AFIP por falta de pago de un impuesto por \$ 870. Se verifica la omisión del pago, situación que no fue registrada.

14. Se recibe nota de débito de un proveedor por \$ 1.900, correspondiente a intereses por mora por períodos devengados (aún no registrados).

15. Se categoriza como moroso a un cliente en c/c que adeudaba \$ 4.750 sin intereses.

16. Se cobra al contado \$ 3.125 adeudado por un cliente en cuenta corriente.

17. Se adquiere una máquina cuyo valor es de \$ 76.500, pagándose \$ 26.500 en efectivo, \$ 40.000 con nuestro cheque cargo Banco Sur, y por el resto se firma un documento al que se le cargan los intereses correspondientes, los que ascienden a \$ 250.

18. Se documenta la deuda de \$ 5.000 que mantenemos con el proveedor de mercaderías "La Estrella SA" a 30 días. Se le incorporan intereses al 2% mensual por la nueva financiación.

19. Se cobran en efectivo a deudores que se encontraban en trámite de cobro judicial por \$ 5.000, más los intereses por mora que no habían sido registrados, por \$ 265.

II. Mayorizar las operaciones registradas en el libro Diario considerando los siguientes saldos iniciales:

Activo		Pasivo	
Caja	\$ 31.500	Proveedores	\$ 5.300
Banco Norte c/c	\$ 750	Documentos a Pagar	\$ 13.700
Banco Sur c/c	\$ 42.000		\$ 19.000
Clientes en c/c	\$ 17.200		
Deudores en G. Judicial	\$ 5.000	Patrimonio Neto	
Inmuebles	\$ 10.000	Capital Social	\$ 99.450
Mercaderías	\$ 7.000		
Rodados	\$ 5.000		
Total activo	\$ 118.450	Total Pasivo y P. Neto	\$ 118.450

III. Efectuar el Balance de Comprobación de Sumas y Saldos a la FCE 31/7.

IV. Registrar los siguientes asientos de ajuste:

a) El devengamiento de los intereses, alquileres y publicidad que se habían activado durante el ejercicio.

b) Se detecta un Faltante de Caja de \$100.

c) Se declara incobrable un Deudor Moroso por \$1000.

V. Realizar el Balance de Saldos Ajustados.

VI. Rearmar la igualdad dinámica a FCE.

VII. Efectuar los asientos de refundición y de cierre.

Soluciones de las actividades prácticas

Soluciones a las preguntas de comprensión

1. Los objetivos que se persiguen son los de verificar la razonabilidad de los saldos contables y facilitar la preparación de los informes.

2. Los pasos de las operaciones de cierre son los siguientes:

2.1. Confección del Balance de Comprobación de Sumas y Saldos.

2.2. Verificación y análisis del saldo de los Mayores.

2.3. Asientos de ajuste.

2.4. Confección del Balance de Comprobación de Sumas y Saldos ajustados.

2.5. Elaboración de los informes patrimoniales y de gestión.

2.6. Asiento de refundición de cuentas de resultado.

2.7. Asiento de cierre.

3.

a) Falso. El Balance de Sumas y Saldos, la verificación y control de saldos, los asientos de ajuste y la confección de informes si bien necesariamente deben efectuarse al cierre de un ejercicio económico, es conveniente realizarlos en forma más frecuente

(mensual, quincenal, etc.). Los asientos de refundición y de cierre si se efectúan al finalizar el ejercicio económico.

b) Falso. La razonabilidad de los saldos se valida verificando que los mismos coincidan con la realidad de los hechos económicos que representan.

c) Verdadero.

d) Falso. En el Balance de Sumas y Saldos se transcriben las cuentas del libro Mayor.

e) Verdadero.

4. El Balance de Sumas y Saldos consiste en una planilla donde se transcriben sintéticamente las cuentas del libro Mayor, los totales de débitos y créditos de cada cuenta, sus saldos deudores y acreedores, con el fin de verificar la igualdad de las partidas asentadas.

Cód	Cuentas	Sumas		Saldos	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
	Totales				

5. Ventajas:

a) Comprueba si los pases del libro Diario al Mayor se hicieron en su totalidad.

b) Corroborar el cumplimiento del principio de la partida doble (equilibrio débito-crédito).

c) Controla la correcta obtención de saldos en cada una de las cuentas del libro Mayor.

d) Sirve de base para la preparación de los Estados Contables.

Limitaciones:

a) No detecta la omisión o duplicación de un registro en el libro Diario.

b) No prueba sobre la calidad del contenido de los asientos del libro Diario.

c) No prueba sobre la calidad de la mayorización.

d) No detecta errores que estén matemáticamente compensados.

6. Al realizarse en un sistema contable informatizado quedaría garantizada la calidad de la mayorización de las cuentas ya que la misma se realiza en forma automática tomando los datos del libro Diario.

7. La validación del saldo de la cuenta "Mercaderías" se realiza comparando dicho saldo con el importe que surge de valorar el recuento físico de dichos bienes (inventario). La validación del saldo de la cuenta: "Clientes en cta. cte." se realiza mediante el análisis de las operaciones (fichas individuales) realizadas con clientes en cta. cte. y por la confirmación de saldos con los mismos (circularización de créditos).

8. Los asientos de ajuste se efectúan a efectos de que los saldos de las cuentas reflejen la realidad de los hechos económicos que representan.

9. Su finalidad es transferir la utilidad o pérdida neta del período a la cuenta “Resultados del ejercicio” dentro del Patrimonio Neto y saldar las cuentas de resultados al cierre del período contable ya que por ser periódicas estas cuentas deben comenzar cada nuevo período con saldo cero.

10.

Concepto	Contabilidad Patrimonial	Contabilidad de Gestión
Usuarios a los que se dirige	Externos e internos	Internos
Tipo y detalle de información	Global de tipo económico y financiero	Detallada y sobre diversos temas
Periodicidad	Generalmente anual	Más frecuente y no preestablecida
Cumplimiento de normas	Sujeta a normas legales y profesionales	Solo las que fije la Empresa a pedido de los usuarios

2. Solución del caso práctico

I. Registros en el libro Diario

	Debe	Haber
1 Caja	750	
a Mercaderías		350
a Gcia. por vta. de Mercad.		400
2 Publicidad anticipada	1.000	
a Caja		1.000
3 Documentos a Cobrar	900	
a Clientes en C/c		810
a Intereses Ganados		90
4 Mercaderías	780	
a Caja		780
5 Impuestos	305	
a Caja		305
7 Banco Sur-Caja de Ahorros	8.000	
a Caja		8.000

8	Documentos a Pagar	3.700		
	Intereses Negativos anticipados a Doc. a Pagar	110	3.810	
9	Gastos Bancarios	75		
	a Banco Norte C/c		75	
10	Caja	1.500		
	a Alquileres Positivos Anticip.		1.500	
11	Documentos a Cobrar	6.750		
	a Intereses Positivos anticip.		750	
	a Mercaderías		2.200	
	a Gcia. Por Venta Merc		3.800	
12	Cientes En C/c	150		
	a Intereses Ganados		150	
13	Caja	2.750		
	a Clientes En C/c		2.750	
14	Impuestos	870		
	a Impuestos a Pagar		870	
15	Intereses Perdidos	1.900		
	a Proveedores		1.900	
16	Deudores morosos	4.750		
	a clientes en C/c		4.750	
17	Caja	3.125		
	a clientes en C/c		3.125	
18	Maquinarias	76.500		
	Intereses Negativos Anticipados	250		
	a Caja		26.500	
	a Cco. Sur C/c		40.000	
	a Doc. a Pagar		10.250	
19	Proveedores	5.000		
	Intereses Negativos Anticipados	100		500 x 2%
	a Doc. a Pagar		5.100	

20		
Caja	5.265	265
a Intereses Ganados		5.000
a Deudores en Gestion Judicial		
Total columnas libro Diario	124.530	232.980

II. Mayorización

Activo

Caja	
8500	1000
23000	780
750	305
1500	8000
2750	26500
3125	
5265	
44.890	
8.305	

Bco. Norte c/c	
750	
	75
750	75
675	

Bco. Sur c/c	
42000	
	40000
42000	40000
2000	

Bco. Sur Caja Ahorro	
800	
800	

Inmuebles	
10000	
10000	

Clientes en c/c	
17200	810
150	3125
	4750
	2750
17350	11435
5915	

Deudores Morosos	
4750	
4750	

Deud. en Gest. Judic.	
5000	
	5000
5000	5000
0	

Documentos a Cobrar	
900	
6750	
7650	
7650	

Maquinarias	
76500	
76500	

Inter. Negat. Anticip.	
110	
250	5000
100	5000
460	
460	

Publicidad Anticipada	
1000	
1000	

Mercaderías	
7000	350
780	2200
7780	2550
5230	

Rodados	
5000	
5000	

Pasivo

Proveedores	
	5300
5000	1900
5000	7200
	2200

Docum. a Pagar	
	12700
3700	3810
	10250
	5100
3700	32860
	29160

Alq. Posit. Anticip.	
	1500
	1500

Impuestos a Pagar	
	870
	870

Inter. Posit. Anticip.	
	750
	750

Patrimonio Neto

1. Aportes Propietarios

Impuestos a Pagar	
	99450
	99450

2. Resultados Positivos

Gcia. Vta. Mercad.	
	400
	3800
	4200
0	4200

Inter. Ganados	
	90
	150
	265
0	505
	505

3. Resultados Negativos

Gastos Bancarios		Impuestos		Intereses perdidos	
75		305		1900	
		870			
75		1175	0	1900	
		1175			

III. Balance de comprobacion de sumas y saldos

Cuenta	Sumas		Saldo	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Caja	44.890	36.585	8.305	
Banco Norte c/c	750	75	675	
Banco Sur c/c	42.000	40.000	2.000	
Bco. Sur C. Ahorros	8.000		8.000	
Clientes en c/c	17.350	11.435	5.915	
Deudores Morosos	4.750		4.750	
Deudores en Gest. Jud.	5.000	5.000	0	
Documentos a Cobrar	7.650		7.650	
Inter. Negat. Anticipados	460		460	
Inmuebles	10.000		10.000	
Publicidad Anticipada	1.000		1.000	
Mercaderias	7.780	2.550	5.230	
Rodados	5.000		5.000	
Maquinarias	76.500		76.500	
Proveedores	5.000	7.200		2.200
Documentos a Pagar	3.700	32.860		29.160
Alquil. Posit. Anticip.		1.500		1.500
Impuestos a Pagar		870		870
Inter. Posit. Anticipados		750		750
Capital social		99.450		99.450
Ganancia Venta Mercad.		4.200		4.200
Inter. Ganados		505		505
Inter. Perdidos	1.900		1.900	
Gastos Bancarios	75		75	
Impuestos	1.175		1.175	
Totales	242.980	242.980	138.635	138.635

IV.

Sumas Debe = Sumas Haber

Saldos Deudores = Saldos Acreedores

Sumas = Columnas libro Diario

Asientos de Ajuste

Inter. Perdidos a Int. Neg. Anticipados	460	460
Alq. Posit. Anticipados a Alq. Ganados	1.500	1.500
Inter. Posit. Anticipados a Int. Ganados	750	750
Publicidad a Public. Anticipada	1.000	1.000
Faltante De Caja a Caja	100	100
Ds. Incobrables a Ds. Morosos	1.000	1.000

V. Balance de comprobación de Sumas y Saldos

Cuentas	Ajustes		Saldos Ajust.		Est. Patrim.		Est. Resultados	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pas P.N.	Neg	Pos.
Caja		100	8.205		8.205			
Bco. Norte c/c			675		675			
Bco. Sur c/c			2.000		2.000			
Bco. Sur c. ahorro			8.000		8.000			
Cientes en c/c			5.915		5.915			
Deud. Morosos		1.000	3.750		3.750			
Deud. en gti3n jud.								
Doc. a cobrar			7.650		7.650			
Int. Neg. Antic.		460						
Inmuebles			10.000		10.000			
Public. Antic.		1.000						
Mercaderías			5.230		5.230			
Rodados			5.000		5.000			
Maquinarias			76.500		76.500			
Proveedores				2.200		2.200		
Doc. a Pagar				29.160		29.160		
Alq. Posit. Ant.	1.500							
Imp. a Pagar				870		870		
Int. Posit. Ant.	750							
Capital Social				99.450		99.450		
Gcia. Vta. Mdería				4.200				4.200
Int. Ganados		750		1.255				1.255
Int. Pdidos.	460		2.360				2.360	
Gtos. Bcarios			75				75	
Impuestos			1.175				1.175	
Alq. Ganados		1.500		1.500				1.500
Publicidad	1.000		1.000				1.000	
Faltante de Caja	100		100				100	
Deud. Incobrables	1.000		1.000				1.000	
TOTALES	4.810	4.810	138.635	138.635	132.925	131.680	5.710	6.955
Resultado						1.245	1.245	
Sumas Iguales	4.810	4.810	138.635	138.635	132.925	132.925	6.955	6.955

VI. La igualdad dinámica es:

$$A + R^- = C + P + R^+$$

$$132.635 + 5.710 = 99.450 + 32.230 + 6.955$$

VII. Asientos de refundición y cierre

Asiento de refundición de cuentas de resultado

Detalle	Debe	Haber
Gcia. por venta mercaderías	4.200	
Intereses Ganados	1.255	
Alquileres Ganados	1.500	
a Intereses Perdidos		2.360
a Gastos Bancarios		75
a Impuestos		1.175
a Publicidad		1.000
a Faltante de Caja		100
a Ds. Incobrables		1.000
a Resultado del Ejercicio		1.245

Asiento de Cierre

Detalle	Debe	Haber
Proveedores	2.200	
Documentos a Pagar	29.160	
Impuestos a Pagar	870	
Capital Social	99.450	
Resultado del ejercicio	1.245	
a Caja		8.205
a Bco. Norte c/c		675
a Bco. Sur c/c		2.000
a Bco. Sur caja de ahorro		8.000
a Clientes en c/c		5.915
a Deudores Morosos		3.750
a Documentos a Cobrar		7.650
a Inmuebles		10.000
a Mercaderías		5.230
a Rodados		5.000
a Maquinarias		76.500

Bibliografía

Arévalo, Alberto (1996): *Elementos de Contabilidad General*. Macchi, Buenos Aires.

Chávez, Osvaldo y otros (2001): *Sistemas Contables*. Macchi, Buenos Aires.

Chilcowsky, Oscar (1980): *Ensayo metodológico de aplicación práctica fundamentada: las cuentas como instrumento del procesamiento contable*. Avance, Buenos Aires.

Chyrikins, Héctor y otros (2004): *Variaciones patrimoniales*. La Ley, Buenos Aires.

Di Russo de Hauque, Leila y Hauque, Sergio (2002): *Fundamentos económicos de la Disciplina Contable*. Cívica.

Fowler Newton, Enrique (2003): *Contabilidad Básica*. La Ley, Buenos Aires.

Fronti de García, Luisa y otros (1996): *Contabilidad Presente y Futuro*. Macchi. Buenos Aires.

García Casella, Carlos y Rodríguez de Ramírez, Ma. Del Carmen (2001): *Elementos para una teoría general de la Contabilidad*. La ley, Buenos Aires.

Ostengo, Héctor (2007): *El Sistema de Información Contable*. Buyatti, Buenos Aires.

Pahlen Acuña, Ricardo y Campo, Ana María (2000): *Teoría Contable Aplicada*. Macchi, Buenos Aires.

Sasso, Hugo (1995): *El proceso Contable*. Macchi. Buenos Aires.

Sasso, Hugo y Campaña Rey, Ma. del Carmen (1994): *Las cuentas y su análisis*. Macchi, Buenos Aires.

Wirth, Ma. Cristina y Sánchez Brot, Luis (1993): *Contabilidad Básica-Registración Contable*. Interoceánicas.