

---

# S.I.C. II – 5TO AÑO

---

Sistemas de Información Contable II  
MATERIAL DE CÁTEDRA - DEPARTAMENTO CONTABLE



MATERIAL DESARROLLADO POR EL DEPARTAMENTO CONTABLE DE LA ESCUELA NORMAL  
SUPERIOR DE COMERCIO N° 46 “DOMINGO GUZMAN SILVA”



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

---

## Índice de Temas

<b>TEMA 1</b>	3
Libros Contables	3
Registros Contables	3
Libro Diario	4
Registro en el Libro Diario	4
Sistema de la Partida Doble	4
Video Registro Contables	5
<b>ACTIVIDAD 1</b>	6
Autoevaluación Tema 1:	6
<b>TEMA 2</b>	7
Libro Mayor	7
Balance de Sumas y Saldos	7
Video Libro Mayor y Balance de Sumas y Saldos	8
<b>ACTIVIDAD 2</b>	9
<b>TEMA 3</b>	10
Caja y Bancos	10
Fondo Fijo	10
Moneda Extranjera	12
<b>ACTIVIDAD 3</b>	14
<b>TEMA 4</b>	15
Depósitos en Caja de Ahorro	15
Extracciones	15
Arqueo de Fondos y Valores	15
Conciliación Bancaria	16
<b>ACTIVIDAD 4</b>	18
<b>TEMA 5</b>	19



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

---

<b>Inversiones</b>	19
<b>Valores Mobiliarios</b>	19
<b>Inmuebles en Alquiler</b>	23
<b>Depósitos a Plazo Fijo</b>	24
<b>ACTIVIDAD 5</b>	25
<b>TEMA 6</b>	26
<b>Estados Contables Básicos</b>	26
<b>Ejercicio Económico</b>	26
<b>Operaciones previas al Balance</b>	27
<b>Video Operaciones Previas al Balance General</b>	30
<b>ACTIVIDAD 6</b>	31
<b>Bibliografía:</b>	33



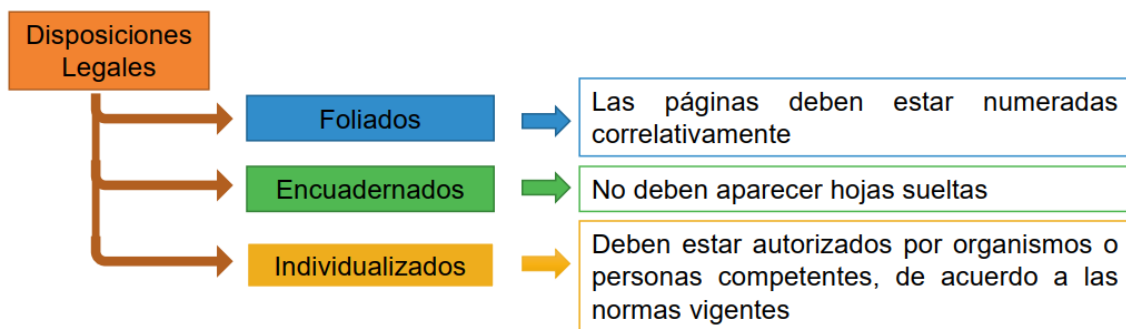
Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## TEMA 1

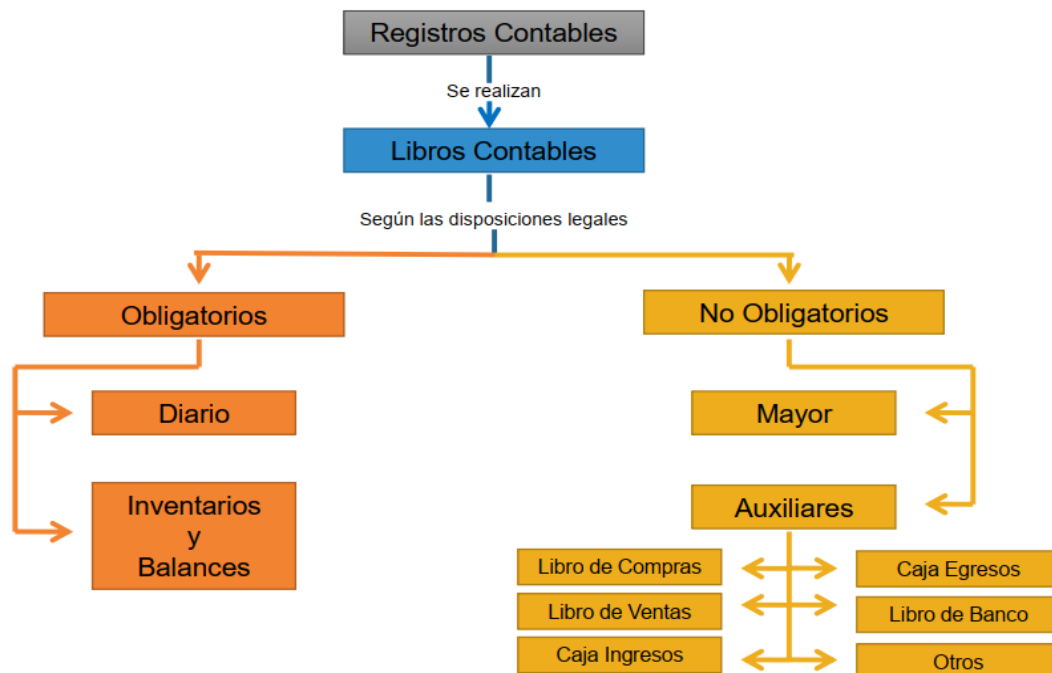
### Libros Contables

Son los libros utilizados para anotar en forma ordenada las operaciones que efectúa una empresa

Las operaciones deben registrarse, teniendo en cuenta los datos de los documentos comerciales.



### Registros Contables





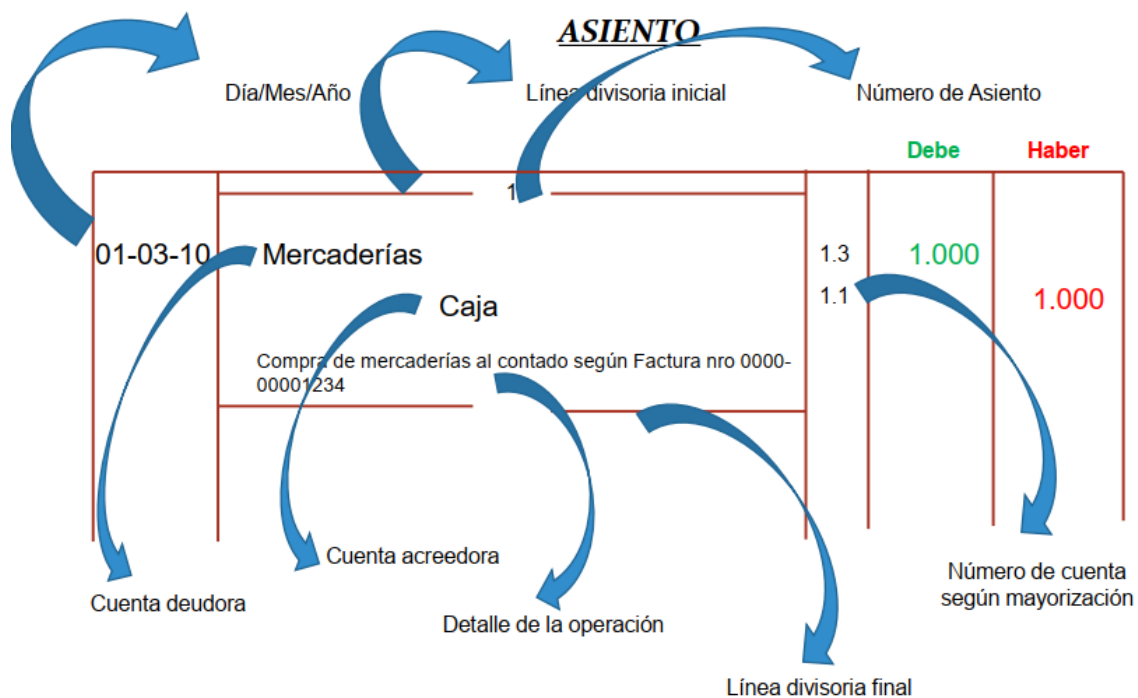
Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## Libro Diario

**LIBRO DIARIO**

- Es el libro en el cual se anotan las operaciones efectuadas cronológicamente, debitando y acreditando CUENTAS con sus importes.

## Registro en el Libro Diario





Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

### Sistema de la Partida Doble

Para Registrar en el Libro Diario las Operaciones que se realizan en una organización se utiliza un Sistema de Registración denominado **Sistema de la Partida Doble**.

### Principio de la Partida Doble

- Todo **Aumento del Activo (aA)** se registra en la columna del **DEBE** (se debita)
- Toda **Disminución del Activo (dA)** se registra en la columna del **HABER** (se acredita)
- Todo **Aumento del Pasivo (aP)** se registra en la columna del **HABER** (se acredita)
- Toda **Disminución del Pasivo (dP)** se registra en la columna del **DEBE** (se debita)
- Las **Pérdidas (Pe)** se registran en la columna del **DEBE** (se debitan)
- Las **Ganancias (Ga)** se registran en la columna del **HABER** (se acreditan)

DEBE	HABER
<b>Aumento del Activo</b>	<b>Disminución del Activo</b>
<b>Disminución del Pasivo</b>	<b>Aumento del Pasivo</b>
<b>Pérdidas</b>	<b>Ganancias</b>



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## TEMA 2

### Libro Mayor



Es el libro en el cual se anotan los movimientos de aumento y disminuciones de las CUENTAS, obteniendo los saldos correspondientes

Nombre de la Cuenta: CAJA						
Fecha	Concepto	F°	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
1/09/20	Cobro Alq. Rec.	1	1.000		1.000	

Nombre de la Cuenta: Alquileres Cobrados						
Fecha	Concepto	F°	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
1/09/20	Cobro Alq.	1		1.000		1.000

D	Alq. Cobrados	H	D	CAJA	H
	1.000 (1)		(1) 1.000		
	S.A. 1.000		S.D. 1.000		

### Balance de Sumas y Saldos



Es el libro en donde se pasan todas las cuentas del Libro Mayor, con suma total de sus débitos y créditos.

Muestra los movimientos de cada una de las cuentas y la verificación de sus respectivos Saldos

Se utilizan hojas de 4 columnas, las **2 PRIMERAS PARA LA SUMAS** y las **2 ÚLTIMAS PARA LOS SALDOS**

El total de la suma de los **DÉBITOS** debe ser igual al total de la suma de todos los **CRÉDITOS**

El total de los saldos **DEUDORES** debe ser igual al total de los saldos **ACREEDORES**



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS**

Cuentas	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Caja	230.000	30.000	200.000	
Mercaderías	300.000	100.000	200.000	
Proveedores	3.000	6.000		3.000
Ventas		50.000		50.000
C.M.V.	30.000		30.000	
Capital		377.000		377.000
Total	563.000	563.000	430.000	430.000



Las columnas de las **Sumas** son iguales entre si e igual a la suma del Libro Diario. Las dos columnas de **Saldos** son iguales entre si.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## TEMA 3

### Caja y Bancos

Son aquellos activos que tienen poder cancelatorio ilimitado y otros con características similares de **LIQUIDEZ, CERTEZA Y EFECTIVIDAD**.

Incluye el dinero en efectivo en Caja y Bancos del país y del exterior y otros valores de poder cancelatorio.

- ↳ Caja
- ↳ Valores a Depositar
- ↳ Banco «X»c/c
- ↳ Moneda Extranjera
- ↳ Fondo Fijo
- ↳ Banco «X»Caja de Ahorro.

### Fondo Fijo

El Fondo Fijo es una pequeña disponibilidad de dinero para atender gastos menores.

Muchas empresas para lograr un mayor control del manejo de sus fondos realizan lo siguiente:

- a-** La totalidad de lo recaudado diariamente lo depositan en cta. cte. bancaria.
- b-** Los pagos los realizan con cheques de su propia cuenta.
- c-** Para los pequeños gastos constituyen un fondo fijo.

#### > Constitución del Fondo Fijo.

El 1° de Julio se constituye un Fondo Fijo de \$400.-, librando el cheque N° 001 de nuestra cuenta corriente de Banco Nación.

		DEBE	HABER
	1/7		
	Fondo Fijo (+A)	400,00	
	a Banco Nación c/c (-A)		400,00
	Por Constitución del Fondo Fijo		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

**> Rendición del Fondo Fijo.**

El responsable del Fondo Fijo conserva los documentos comerciales que comprueban operaciones realizadas con dinero del mismo y periódicamente, según se haya establecido (semanalmente, quincenalmente, etc.), se registra el asiento correspondiente.



**Ejemplo**

El 15 de julio los gastos abonados con dinero del Fondo Fijo fueron los siguientes:

Viáticos.....\$220.-                      Gastos de librería..... \$80.-

		DEBE	HABER
	15/7		
	Viáticos (+RN)	220,00	
	Gastos Generales (+RN)	80,00	
	a Fondo Fijo (-A)		300,00
	Según planilla de rendición y reposición del Fondo Fijo		

**> Reposición del Fondo Fijo.**

El 15/7 con cheque N° 025 de nuestra c/c del Banco Nación. Reponemos el Fondo Fijo.

		DEBE	HABER
	15/7		
	Fondo Fijo (+A)	300,00	
	a Banco Nación c/c (-A)		300,00
	Según planilla de rendición y reposición del Fondo Fijo		

El *mayor de la cuenta fondo fijo* tendrá los siguientes movimientos:

D	FONDO FIJO		H
1/7 a Banco Nación c/c	400.-	15/7 por Varios	300.-
15/7 a Banco Nación c/c	300.-		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

---

## Moneda Extranjera

Las distintas monedas extranjeras que se utilizan en las operaciones de compraventa de bienes se pueden adquirir en instituciones bancarias y casas de cambio a la cotización del día.

La cotización de una moneda extranjera (dólar estadounidense, euro de la Comunidad Europea, etc.) en relación con la moneda nacional (peso argentino) podrá ser:

### Cotización:

Se llama cotización a la suma de dinero que ha de entregarse en moneda nacional por moneda extranjera.

**a- A LA PAR:** Cuando la cotización de la moneda extranjera es igual a la moneda nacional.  
Ej.: 1 dólar = \$1.-

**b- SOBRE LA PAR:** Cuando la cotización de la moneda extranjera es mayor a la moneda nacional. Ej.: 1 dólar = \$9,10.-

**c- BAJO LA PAR:** Cuando la cotización de la moneda extranjera es menor a la moneda nacional. Ej.: 1 dólar = \$0,90.-

### Clases de Cotización (Tipos de Cambio)

Existen dos tipos de cotización (cambio) para una moneda extranjera (Divisa):

**a- Tipo de Cambio Comprador:** Es el valor que pagan los Bancos o Casas de Cambio al adquirir las divisas.

**b- Tipo de Cambio Vendedor:** Es el valor al que venden los Bancos o Casas de Cambio.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

*El precio tipo comprador es menor que el tipo vendedor, la diferencia entre ambos representa la ganancia del Banco o Casa de Cambio.*

*Al convertir una deuda (Pasivo) en moneda extranjera a moneda nacional se toma la cotización tipo vendedor. Si se trata de un derecho de cobro (Activo) se toma la cotización tipo comprador.*

## B- Compra de bienes pagando con moneda extranjera

### > Diferencia de Cotización Negativa

El 10/8 compramos una maquinaria a \$6.000.- pagando con dólares contabilizados y adquiridos anteriormente a \$10,40.-c/u. Cotización a la fecha 1 dólar = 10 pesos (\$6.000. / - \$10=u\$600.), s/ Factura Original N° 1204.

		DEBE	HABER
	15/ 7 _____		
	Maquinarias (+A)	6.000, 0	
	Diferencia Neg. de Cotización (+RN) (6240 - 6000)	240, 0	
	a Moneda Extranjera (-A) (600 u\$s a \$10,40.-c/u)		6.240, 0
	Según Factura Original Nro. 1204		

### > Diferencia de Cotización Positiva

El 31/8 compramos una PC Dell a \$8.840.- pagando con dólares contabilizados y adquiridos anteriormente a \$9,60.-c/u. Cotización a la fecha 1 dólar = 10,40 pesos (\$8.840. / - \$10,40=u\$850.), s/ Factura Original N° 3021.

		DEBE	HABER
	15/ 7 _____		
	Equipos de Computación (+A)	8.840, 0	
	a Diferencia Pos. de Cotización (+RP) (8.840 - 8.160)		680, 0
	a Moneda Extranjera (-A) (850 u\$s a \$9,60.-c/u)		8.160, 0
	Según Factura Original Nro. 3021		

## C- Venta de Mercaderías cobrando con moneda extranjera

El 20/10 vendemos mercaderías por \$4.500.- cobrando con dólares. Cotización a la fecha 1 dólar = 10 pesos (\$4.500.- / \$10.- = u\$450.-), s/ Factura Duplicado N° 0050.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

		DEB	HABE
	20/8		
	Moneda Extranjera (+A) (450 u\$s a \$10,00.-c/u)	4.500, 0	
	a Ventas (+RP)		4.500, 0
	Según Factura Duplicado Nro. 0050		

### D- Compra de moneda extranjera

Cotización del dólar al 25/8

Tipo comprador \$9,60.- Tipo  
Vendedor \$10,20.-

El 25/8 compramos en el Banco BBVA Francés u\$s500 abonando en efectivo.

		DEB	HABE
	25/8		
	Moneda Extranjera (+A)	5.100, 0	
	a Caja (-A) (500 u\$s a \$10,20.-c/u)		5.100, 0
	Según Recibo por compra de dólares en el Banco Francés		

La empresa compra divisas. El banco vende.

Se toma el tipo de cambio VENDEDOR.

### E- Venta de moneda extranjera

Cotización del dólar al 30/9

Tipo comprador \$9,40.- Tipo  
Vendedor \$10,00.-

El 30/9 vendemos en Bco. Galicia u\$s200.- dólares de los comprados el 25/8.

		DEB	HABE
	30/9		
	Caja (+A) (200u\$s a \$9,40.-c/u)	1.880, 0	
	Rdo. Neg. Vta. Moneda Extranjera (+RN)(\$2.040-\$1.880)	160, 0	
	a Moneda Extranjera (-A) (200u\$s a \$10,20.-c/u)		2.040, 0
	Según Recibo Venta de dólares en el Banco Galicia		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

La empresa vende divisas. El banco compra.

Se toma el tipo de cambio COMPRADOR

El 31/10 vendemos en Bco. Itaú u\$s 100 dólares de los comprados el 25/8 (\$10,20.- c/u). El importe lo recibimos en pesos.

Cotización del dólar al 31/10

Tipo comprador \$10,80.- Tipo  
Vendedor \$11,00.-

		DEB	HABE
<b>31/10</b>			
Caja (+A) (100 u\$s a \$10,80.-c/u)		1.080, 0	
a Moneda Extranjera (-A) (100 u\$s a \$1.0,20.-c/u)			1.020, 0
a Rdo. Pos. Vta. Moneda Extranjera (+RP) (\$1.080 - \$1.020)			60, 0
Según Recibo Venta de dólares en el Banco Itaú			

## TEMA 4

En el **TEMA 3** analizamos el Rubro **Caja y Bancos** que son aquellos activos que tienen poder cancelatorio ilimitado y otros con características similares de **LIQUIDEZ, CERTEZA Y EFECTIVIDAD**.

Vimos cómo y por qué muchas empresas utilizan el **Fondo Fijo** y las distintas cotizaciones que puede tener la **Moneda Extranjera**.

En este TEMA analizaremos **Caja de Ahorro, Arqueo de Fondos y Valores** y una breve introducción a **Conciliación Bancaria**.

### Depósitos en Caja de Ahorro

La característica de estos depósitos es que se encuentran disponibles cuando el cliente los solicite y otorgan un módico interés. Las cuentas de Caja de Ahorro se pueden abrir en pesos o en dólares. La cantidad de extracciones en algunas instituciones bancarias es limitada (generalmente 5 extracciones mensuales).



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## A- Apertura de la Cuenta (y Depósitos Posteriores)

El 1/7 abrimos una cuenta de Caja de Ahorro en Banco Río depositando \$600.- en efectivo.

		DEB	HABE
	1/7		
	Bco Río Caja de Ahorro (+A)	600, 0	
	a Caja (-A)		600, 0
	Según Boleta de Depósito		

## B- Extracciones

Para retirar el dinero depositado hay 2 posibilidades:

- 1- Dirigirse personalmente al Banco efectuando el trámite correspondiente con la presentación del documento de identidad del/los titular/es de la cuenta.
- 2- Con tarjeta magnética en los cajeros automáticos.

El 10/7 extraemos de la cuenta de Caja de Ahorro \$200.-

		DEB	HABE
	10/7		
	Caja (+A)	200, 0	
	aBco. Río Caja de Ahorro (-A)		200, 0
	Según Boleta de Depósito N° .....		

## C- Acreditación de los Intereses

El 31/7 Bco. Santander Río acredita intereses en nuestra cuenta por \$17,50.

		DEB	HABE
	31/7		
	Bco. Río Caja de Ahorro (+A)	17, 0	
	a Intereses Ganados (+RP)		17, 0
	Interés del mes de Julio según Resumen Bancario		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

### D- Gastos de Mantenimiento de la Cuenta

El 31/7 Bdco. Santander Río debita en la cuenta de Caja de Ahorro \$24.- en concepto de Gastos de mantenimiento.

		DEB	HABE
	31/7		
	Gastos Bancarios (+RN)	24, 0	
	a Bco. Río Caja de Ahorro (-A)		24, 0
	Según Nota de Débito N° 1251		

### Arqueo de Fondos y Valores

Es el recuento de dinero, cheques y giros a nuestro favor, existentes en Caja.

El arqueo de la cuenta «Caja» puede indicar una diferencia mayor o menor que el saldo contable.

**1** Saldo Real **«mayor»** que el Saldo Contable.  
\$3.000.- > \$2.900.-

Por Ejemplo:

		DEBE	HABER
	Caja (+A)	100,00	
	a Sobrante de Caja(+RP)		100,00
	s/ Arqueo realizado a la fecha.		

**2** Saldo Real **«menor»** que el Saldo Contable.  
\$2.800.- < \$3.000.-

Por Ejemplo:

		DEBE	HABER
	2		
	Faltante de Caja (+RN)	200,00	
	a Caja (-A)		200,00
	s/ Arqueo realizado a la fecha.		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

3

Saldo Real «igual» que el Saldo Contable.  
NO SE REALIZA REGISTRACIÓN

5

## Arqueo de Caja con Imputación de Gastos

Normalmente el cajero de cualquier organización entrega dinero de la caja a personas autorizadas para abonar diferentes gastos (suponemos que no hay Fondo Fijo).

Dichos gastos estarán pagados en efectivo, pero no siempre registrados contablemente. Si no están contabilizados en la caja registradora se encontrarán el dinero y los comprobantes de los gastos.

En consecuencia, si al momento de efectuarse el arqueo se presenta esta situación, la empresa deberá registrar 2 hechos.

- 1- El resultado del arqueo (faltante de caja o sobrante de caja).
- 2- Los gastos abonados y aún no contabilizados.

### A - Arqueo con Faltante de Caja

#### Ejercicio Práctico

Al 31/10/.... el mayor de la cuenta Caja tiene un saldo deudor de \$200.-  
Realizado el Arqueo a esa fecha, encontramos en la caja lo siguiente:

Factura «pagada» de luz	\$80.-
+ Tickets por viáticos	\$40.-
Efectivo	\$70.-
<hr/>	
* Total	\$190.-

*Recordemos que los comprobantes de gastos por haber sido pagados pero no estar contabilizados a los efectos del control, deben ser considerados como dinero existente en la caja.*

#### - ¿Cómo debemos proceder para determinar el resultado del ARQUEO?

Debemos comparar el saldo del Mayor de la cuenta con el Total encontrado (efectivo más comprobantes de gastos).



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

D	CAJA	H
	200.-	

Total en la Caja \$ 190.-

**COMPARO**

Según la contabilidad (mayor de Caja) de-beríamos tener en dinero \$200.- La realidad indica que sólo hay \$190.- En consecuencia «FALTAN \$10.-» El resultado del Arqueo es:

«Faltante de Caja» de \$10.- Recordemos, en el Asiento, debemos registrar el faltante de caja (en este caso) y los gastos efectuados (viáticos, gastos de luz, etc).

Saldo Libro Mayor.		\$ 200.-
Egresos no contabilizados.		
	Efectivo	\$ 70.-
	<b>+</b> Viáticos	\$ 40.-
	Gastos de Luz	\$ 80.-
		\$ 190.-
Faltante de Caja aún no contabilizado		\$ 10.-

		DEB	HABE
31/10			
	Faltante de Caja (+RN)	10, 0	
	Gastos Generales (+RN)	80, 0	
	Viáticos (+RN)	40, 0	
	a Caja (-A)		130, 0
	Por registración del Arqueo de Caja.		

Los mayores actualizados indicarán lo siguiente:

D	CAJA	H
	200.-	130.-

D	FALTANTE DE	H
	10.-	

**SALDO DEUDOR \$ 70.-**

Este es el dinero que había realmente en Caja, según el dato del Arqueo.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## B- Arqueo con Sobrante de Caja

### > Ejercicio Práctico

Al 30/9/. el Saldo del mayor de la cuenta Caja es de \$145.-

Al realizar el Arqueo de Caja encontraremos lo siguiente:

● Factura «pagada» de gas	\$20.-
Compra de u\$s 20 a \$ 5 c/u\$100.-	
Efectivo	\$40.-
* Total	\$160.-

Comparamos el saldo del mayor de Caja con el total encontrado:

D	CAJA	H
	\$ 145.-	

Total en la Caja \$ 160.-

**COMPARO**

Según la contabilidad (Mayor de Caja) deberíamos tener en dinero \$145.-

La realidad indica que hay \$160.-

En consecuencia hay \$15.- de más

(sobran \$15).El resultado del Arqueo es:

«**Sobrante de Caja**» de \$15.

Saldo Libro Mayor	\$145.-
Egresos no contabilizados.	
Efectivo	\$ 40.-
● Compra de dólares	\$100.-
● Factura de gas	\$ 20.- \$160.-
<hr/>	
Sobrante de Caja aún no contabilizado	\$ 15.-

El Asiento a registrar es el siguiente:

		DEB	HABE
30/9			
Gastos Generales (+RN)		20, 0	
Moneda Extranjera (+A)		100, 0	
	a Sobrante de Caja (+RP)		15, 0
	a Caja (-A)		105, 0
Por registración del Arqueo de Caja.			



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

Los *mayores actualizados* indicarán lo siguiente:

D	CAJA	H
	145.-	105.-

D	SOBRANTE DE CAJA	H
		15.-

**SALDO DEUDOR \$ 40.-**

Este es el dinero que había realmente en Caja según el dato del Arqueo.

## Conciliación Bancaria

Se llama Conciliación Bancaria al control que realizamos de la documentación que nos envía el Banco (Resumen o Extracto Bancario) con la que tenemos registrada en nuestro Libro Bancos.

El banco envía periódicamente (generalmente en forma mensual) un estado de cuenta del cliente para la verificación de su saldo. En caso de no coincidir tenemos que encontrar la diferencia y realizar la registración contable del error. Cuando la diferencia encontrada corresponde a una operatoria común de la institución bancaria, no se contabiliza en nuestros libros. Al realizar la conciliación debemos tener presente que los movimientos del banco son contrarios a los de sus clientes.

Ejemplo:

Un cheque emitido, el cliente lo registra en el Haber y el banco en el Debe

Detalle	Libro Bancos del Cliente	Resumen del Banco
Cheques Emitidos	Haber	Debe
Depósitos realizados	Debe	Haber
Gastos bancarios	Haber	Debe
Cheques Rechazados de Terceros	Haber	Debe



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

Las diferencias bancarias surgen generalmente por los siguientes motivos:

- a- Cheques emitidos y no presentados para su cobro por el Beneficiario hasta la fecha del resumen.
- b- Depósito en efectivo o cheques de terceros depositados en nuestra cuenta corriente y no acreditados a la fecha de la conciliación (Boletas de Depósito).
- c- Cheques de terceros depositados y rechazados.
- d- Gastos bancarios no registrados (gastos de chequera, mantenimiento de cuenta, etc.)
- e- Acreditación de un préstamo bancario (Nota de Crédito)
- f- Errores u omisiones en la registración (Notas de Débito).
- g- Intereses bancarios (Notas de Débito).

### A-Forma de realizar la conciliación bancaria

Saldo según Resumen o Extracto Bancario	+	\$
Más depósitos de Cheques no		\$
<b>Subtotal</b>		\$
Menos cheques emitidos y no debitados	-	\$
<b>Subtotal</b>		\$
Más gastos bancarios no	+	\$
<b>Saldo Libro Bancos (cliente)</b>		<b>\$</b>

#### > Ejemplo:

**a** Libro Bancos del Cliente.

> Banco HSBC c/c			Cuenta N° 14141/1		
FECHA	Op.	Detalle	Debe	Haber	Saldo
05/10	12	Depósito Efectivo. (Nota de Crédito N° 099)	7.000	---	7.000
14/10	25	Depósito 72 hs.. (Nota de Crédito N° 201)	2.000	---	9.000
20/10	31	Pago cheque N° 001. (Recibo N° 684)	---	1.000	8.000
24/10	38	Pago cheque N° 002. (Recibo N° 906)	---	3.000	5.000
26/10	54	Depósito 48hs. (Nota de Crédito N° 259)	1.500	---	6.500
27/10	59	Cheque N° 003. (Recibo N° 1214)	---	2.500	4.000
29/10	64	Depósito efectivo. (Nota de Crédito N° 386)	700	---	4.700
31/10	68	Depósito 72hs.. (Nota de Crédito N° 601)	1.000	---	5.700



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

- b** Extracto o Resumen Bancario.  
Resumen Banco HSBC al 31/10/....

Cliente: xxxxxxxxxxxx		Cuenta N° 14141/1		
FECHA	Detalle	Debe	Haber	Saldo
05/10	Depósito Efectivo. (Nota de Crédito N° 099)	---	7.000	7.000
17/10	Depósito cheque 72hs. (Nota de Créd. N° 201)	---	2.000	9.000
21/10	Pago cheque N° 001	1.000	---	8.000
27/10	Pago cheque N° 002	3.000	---	5.000
28/10	Depósito Cheque 48hs. (Nota de Créd. N° 259)	---	1.500	6.500
29/10	Depósito efectivo. (Nota de Crédito N° 386)	---	700	7.200
31/10	Débito por mantenimiento. (N. de Déb. N° 064)	30	---	7.170

- c** Modelo de Conciliación Bancaria.  
Conciliación Bancaria.

Saldo según Resumen o Extracto Bancario	+	\$	7.170.-
Más depósitos de Cheques no acreditados (N.C. N° 601)		\$	1.000.-
<b>Subtotal</b>		\$	8.170.-
Menos Cheques emitidos y no debitados (N° 003)	-	\$	2.500.-
<b>Subtotal</b>		\$	5.670.-
Más gastos bancarios no registrados (N.D. N° 064)	+	\$	30.-
<b>Saldo Libro Bancos (cliente)</b>		\$	5.700.-

Una vez conciliadas las diferencias, observamos cómo igualamos a una misma fecha (31/10) el saldo del extracto Bancario con el saldo del Libro Mayor.

Antes de archivar la hoja de la conciliación bancaria, debemos proceder a «anализar» cada una de las diferencias para «decidir» si las mismas están originadas en ERRORES en las registraciones del Banco o de la empresa, o si se deben a la Normal Operatoria Bancaria.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## A- Análisis de las diferencias

### 1- Depósitos de Cheques no Acreditados

Corresponde a un depósito de \$1.000 s/ Nota de Crédito N° 201 efectuado por la empresa el 31/10 pero que el Banco acreditará a las 72hs. cuando verifique que el cheque tiene fondos (clearing bancario). En consecuencia, es lógico que en el extracto bancario no aparezca esta diferencia porque no transcurrió el plazo para su acreditación.

} *No debe registrarse ningún asiento porque no hay error ni omisión alguna.* }

} *«La diferencia es por la normal operatoria bancaria.»* }

Sólo se registra el asiento cuando se trate de un depósito rechazado por el banco

	DEB	HABE
1 _____		
Cheque rechazado (+A) *	1.000, 0	
a Banco XX c/c (-A)		1.000, 0

\* u otra denominación según el Plan de Cuentas

En el caso de Cierre del Ejercicio Económico y no existiendo constancia a la fecha de acreditación del depósito, es conveniente realizar el correspondiente ajuste invirtiendo el asiento que se realiza al efectuar el depósito inicial (supongamos que existen valores no acreditados al cierre del ejercicio \$800.-).

	DEB	HABE
1 _____		
Valores a Depositar (+A)	800, 0	
a Banco XX c/c (-A)		800, 0
Según Valores a Depositar no Acreditados.		

### 2- Cheques Emitidos, no Debitados

La empresa emitió el cheque N° 003 el 27/10 y como el mismo puede circular durante 30 días a partir de la fecha de emisión, es posible que aún el beneficiario no lo haya presentado al banco para su cobro.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_



*Esta diferencia no debe registrarse porque está originada en la normal operativa bancaria.*



En caso de Cierre del Ejercicio Económico para cheques emitidos y no debitados (comunes o diferidos) adoptaremos el mismo criterio del señalado para los depósitos no acreditados (invirtiendo el asiento).

### 3- Gastos bancarios

El Banco el 31/10 debió de la cta. cte. de la empresa gastos de mantenimiento de cuenta por \$30.- En este caso, la empresa no recibió la Nota de Débito Bancaria, pero el gasto nos corresponde, porque todos los meses debe pagarse.



*Esta diferencia sí debe registrarse contablemente, solicitando previamente un duplicado del documento emitido por el Banco.*



		DEB	HABE
	31/10		
	Gastos Bancarios (+R.N.)	30, 0	
	a Banco XX c/c (-A)		30, 0
	Según Nota de Débito Bancaria.		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## TEMA 5

### Inversiones

Son colocaciones de dinero ocioso, efectuadas con ánimo de obtener una renta o beneficio, que no formen parte de su actividad específica (comercial o industrial)

#### Ejemplos:

- ↳ Inmuebles destinados al alquiler.
- ↳ Depósitos a Plazo Fijo.
- ↳ Préstamos a terceros.
- ↳ Valores Mobiliarios.
- ↳ Otros.

### Valores Mobiliarios

Son documentos emitidos por el Estado, o Sociedades privadas para obtener recursos financieros (dinero) y otorgar una renta (interese o dividendos) a sus tenedores o propietarios.

Representan:

**a Préstamos:** Estos constituyen una obligación de las Instituciones con sus tenedores.

**b Partes de su Capital** Representan una constancia de aportes realizados por tal motivo.

### Clases

- Títulos Públicos
- Acciones
- Debentures
- Obligaciones Negociables

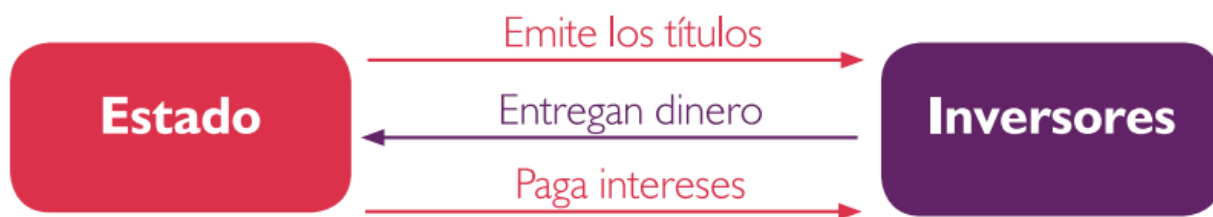
### Títulos Públicos

Son Títulos emitidos por el Estado (Nacional, Provincial o Municipal), para documentar préstamos de dinero que realizan inversores particulares al Gobierno. Representan una deuda pública a favor de las personas que los han adquirido.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

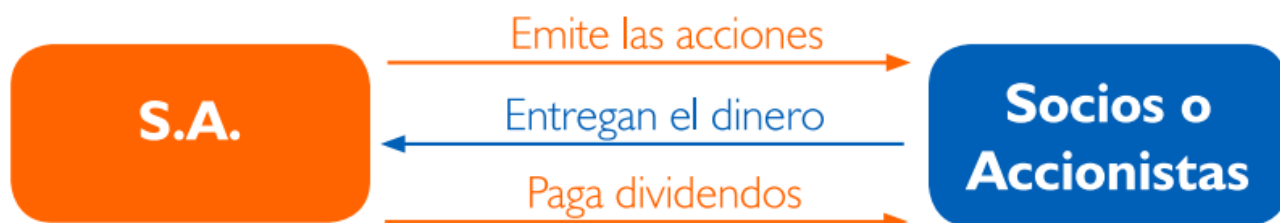
El Estado paga un determinado interés, que constituye una renta para los tenedores de los títulos. En un plazo establecido el ente emisor devuelve a los poseedores de los títulos el importe que estos representan, esta operación se denomina «Rescate» de títulos. Ejemplo: Bonex, Bocón, etc..



#### Acciones o Títulos de Capital

Son títulos que representan las partes mínimas en que se divide el Capital de las Sociedades Anónimas y en Comandita por Acciones. Si una persona es propietaria de una o mas acciones de una Sociedad Anónima, implica que es socio de la misma y ha realizado un aporte de Capital.

Por tratarse de una parte del capital de una sociedad, las acciones permitirán obtener a su tenedor una renta proporcional a la cantidad que le corresponda en las utilidades de la S.A. o S.C.A. Dicha renta se denomina «Dividendo». Ejemplos: Acciones de Repsol; Telecom, etc..



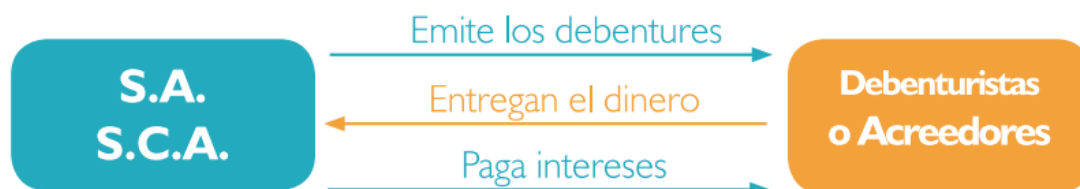
#### Debentures

El debenture es un título negociable, emitido por Sociedades Anónimas y en Comandita por Acciones que representan empréstitos (Deudas) a favor de Terceros.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

Es un préstamo que pueden obtener las S.A. y S.C.A. y producen un interés establecido en el momento de su emisión a sus tenedores (Acreedores).



### Obligaciones Negociables

Son títulos emitidos por Sociedades Anónimas, Cooperativas, Asociaciones Civiles que representan empréstitos (deudas a favor de terceros).

Se pueden emitir en moneda nacional y extranjera.

Este empréstito produce una renta fija (Interés) que se establece en las cláusulas de emisión de las obligaciones negociables.

### Fondos Común de Inversión

Los fondos comunes de inversión captan el ahorro de las personas para operar en la compra-venta de valores mobiliarios. Están dirigidos por Sociedades Anónimas las cuales actúan de gerentes operativos de dichos fondos.

Cada inversionista (ahorrista) puede comprar una o varias cuotas partes y participar en la proporción adquirida de las ganancias o pérdidas resultantes de las operaciones que efectúan los agentes de bolsas, por orden del fondo de inversión.

El ahorrista puede vender sus cuotas partes en el momento que lo desee y su cotización la podrá verificar en los diarios de mayor circulación de nuestro país.

**Si la empresa adquiere los valores mobiliarios constituyen una «INVERSIÓN» (Activo).**



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

---

## Formas de Compra-Venta

Existen dos formas de compraventa de los valores mobiliarios:

**A> Directa:** Existe un entendimiento directo entre comprador y vendedor, esta forma es poco frecuente.

**B> Indirecta:** Se realiza con la intervención de un Agente de Bolsa (Comisionista), quien recibe la orden de comprar o vender un Valor Mobiliario, cobrando por su servicio una comisión.

Estos valores son adquiridos por el agente o comisionista en el «Mercado de Valores» que funciona en el recinto de la Bolsa de Comercio de Bs. As. En las principales ciudades de nuestro país funcionan «Bolsas de Comercio».

La compraventa de Valores Mobiliarios la realizan los Agentes de Bolsa en forma pública y de viva voz, surgiendo de estas operaciones las cotizaciones (Valor de los títulos) que leemos en los diarios o escuchamos por Radio o Televisión. También se puede obtener por Internet.

## Cotización

Es el precio que tiene un Valor Mobiliario en un momento dado en el Mercado de Valores.

Los títulos y acciones tienen dos clases de valores:

> **Valor Nominal:** Impreso o escrito en el título.

> **Valor real o cotización:** Es el valor que verdaderamente se paga.

Cuando el «Valor Real» es Igual al «Valor Nominal»,  
se dice que su cotización está «A la Par».

Cuando el «Valor Real» es Inferior al «Valor Nominal»,  
se dice que su cotización está «Bajo la Par».



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

Cuando el «Valor Real» es Superior al «Valor Nominal»,  
se dice que su cotización está «Sobre la Par».

### Rescate

Es la operación por la cual la entidad emisora de un Título Público o Debentures u Obligación Negociable, realiza la devolución del empréstito (Deuda), pagando a su valor Nominal o Real.

Puede ser efectuado:

#### Por sorteo:

La entidad emisora destina una suma de dinero para efectuar rescates periódicos de los empréstitos emitidos.

Por sorteo de los números de los títulos se determina cuáles serán rescatados.

Los títulos sorteados se pagan a su Valor Nominal. Generalmente esta forma de rescate se realiza cuando los títulos se cotizan «Sobre la par».

#### Por licitación:

La entidad emisora realiza un llamado público a los propietarios de los títulos para que oferten las condiciones en que procederían a la devolución de los mismos.

Las ofertas más favorables para la entidad emisora (Menor Precio) serán las aceptadas.

Esta forma de rescate se realiza cuando los títulos se cotizan «Bajo la Par».

## Registración de la Compra de Valores Mobiliarios

El débito ocasionado por la compra de «Títulos Públicos» o «Acciones» se debe registrar en unacuenta del activo que llamaremos «Valores Mobiliarios» o las que detalladamente los representan (títulos públicos, acciones, debentures, etc.). Esta se debitará por su valor real, el cual está formado por su precio de compra más los gastos (Comisión del Agente de Bolsa).



#### Ejemplo

Se adquieren 5.000 acciones en el Mercado de Valores de «CELULOSA S.A.» al precio de \$0,90 c/u (Valor Nominal \$1 c/u). La comisión del Agente de Bolsa es de \$75.- abonándose en efectivo, según liquidación de comisionista.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

### Precio de Compra Real

Precio de compra + Comisión Cantidad  
de Acciones adquiridas

5.000 acciones a 0,90 cada una =	\$4.500.-
Comisiones del agente de bolsa =	\$ 75.-
<b>Total =</b>	<b>\$4.575.-</b>

Ej.:  $\frac{4.500 + 75}{5000} = 0,915 \text{ c/u}$

		DEB	HABE
	Valores Mobiliarios (+A)	4.575, 0	
	a Caja (-A)		4.575, 0
	s/ Factura N°xxx del Agente de Bolsa.		

## Registración de la Venta de Valores Mobiliarios

El crédito ocasionado por la venta de los «Títulos Públicos» o «Acciones», se registra a su valor de compra real en la cuenta «Valores Mobiliarios». Acreditando o debitando, según corresponda, la diferencia entre su Valor de Compra y su Valor de Venta en la cuenta «Resultado de Venta».



### Ejemplo

Vendemos las 5.000 acciones de «CELULOSA S.A.» al precio de \$1,20 c/u, cobrando en efectivo. La comisión del Agente de Bolsa se paga en efectivo por valor de \$90.-, según liquidación del comisionista.

		DEB	HABE
	Caja (+A)	5.910, 0	
	Comisiones Pérdidas (+R.N.)	90, 0	
	a Valores Mobiliarios (-A)		4.575, 0
	a Resultado Positivo de Venta (+R.P.)		1.425, 0
	s/ Factura N°xxx del Agente de Bolsa.		

\* En caso que la venta se realice a un precio menor que el de compra (contable), la cuenta que utilizaremos es «Resultado Negativo de Venta» (+R.N) y se debitará por la pérdida resultante.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## Registración de la Renta de Valores Mobiliarios

Las rentas (intereses) de los Títulos Públicos, Debentures y Obligaciones Negociables se cobran en efectivo, en cambio los dividendos de las acciones se pueden cobrar también con nuevas acciones.

La cuenta que refleja la ganancia ocasionada por estos títulos se llama «Renta de Valores Mobiliarios». En el caso de las acciones, la ganancia la llamaremos «Dividendos Ganados».



### Ejemplo

- 1- Se cobra en efectivo la renta de títulos públicos de \$700.-, según Recibo N° 022.

		DEB	HABE
	Caja (+A)	700, 0	
	a Renta de Valores Mobiliarios (+R.P.)		700, 0
	Por el cobro de los Intereses de los Títulos. Rbo N° 022.		

- 2- Recibimos liquidación de «Celulosa S.A.» por dividendos devengados e impagos de nuestras acciones:

- Dividendos en efectivo               \$800.-
- Dividendos en nuevas acciones   \$200.-

		DEB	HABE
	Dividendos a cobrar en efvo (+A)	800, 0	
	Dividendos a cobrar en acciones (+A)	200, 0	
	a Dividendos Ganados (+R.P.)		1.000, 0
	s/ Liquidación de Celulosa S.A.		

- 3- Se cobra la totalidad de los dividendos de la operación anterior, según Recibo N° 042.

		DEB	HABE
	Caja (+A)	800, 0	
	Valores Mobiliarios (+A)	200, 0	
	a Dividendos a cobrar en efvo. (-A)		800, 0
	a Dividendos a cobrar en acciones (-A)		200, 0
	Por cobros de Dividendos. Rbo. N° 042.		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## Revaluación de Valores Mobiliarios

Los valores mobiliarios cambian permanentemente su cotización en el Mercado de Valores, debiendo reevaluarlos periódicamente (generalmente en forma mensual) a su valor real.

### > Ejemplo:

Supongamos que las 5.000 acciones adquiridas a \$0,915 c/u por un total de \$4.575 en el punto 1.1.5., su cotización a la fecha es de \$1,10.-

-	Precio de cotización	5.000 x \$1,10	-	\$5.500
	Precio de Libros	5.000 x \$ 0,915		\$4.575
	Diferencia positiva de cotización			\$ 925
	o Resultado positivo por tenencia			

		DEB	HABE
	Valores Mobiliarios (+A)	925, 0	
	a Diferencia positiva de cotización (+R.P.)		925, 0
	Por cotización positiva de las acciones de «Celulosa» en nuestro poder.		

En caso que la cotización sea menor que el precio de compra debitaremos la cuenta «Diferencia Negativa de Cotización» o «Resultado Negativo por tenencia» por la pérdida resultante.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## Inmuebles en Alquiler

### Contrato de Locación

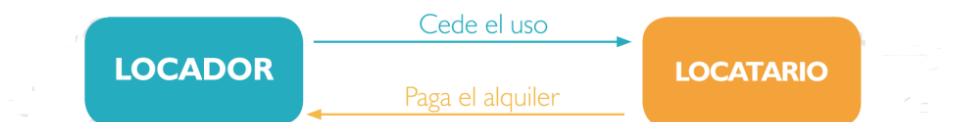
Es el contrato por el cual el propietario de un bien inmueble cede su uso a otra persona, a cambio de un precio convenido.

Si el inmueble (casa, departamento, etc.) está ubicado en zona urbana el Contrato de Locación se denomina «Alquiler», si está en zona rural (campos, chacras, etc.) se llama «Arrendamiento».

También suele llamarse «Alquiler» o «Arrendamiento» al precio que se abona por el Contrato de Locación.

### Personas que intervienen

- a Locador o Arrendador, Propietario:** Es la persona que cede el uso y goce del bien y cobra el Alquiler o Arrendamiento.
- b Locatario o Arrendatario, Inquilino:** Es la persona que usa el bien y paga el Alquiler o Arrendamiento.



## Registración del Cobro de los Alquileres

El Sr. H. Pino cobra en efectivo el alquiler de un inmueble, que compró para este fin, por \$3.800.- al Sr. L. Díaz (Recibo N° 110).

		DEBE	HABER
	Caja (+A)	3.800, 0	
	a Alquileres Ganados (+R.P.)		3.800, 0
	s/ Recibo de alquiler N° 110		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## Registración de Alquileres Cobrados por Adelantado

En muchas ocasiones los alquileres se cobran por anticipado. Teniendo en cuenta el caso anterior, supongamos que el 20/05 se cobra por adelantado el alquiler del mes de junio (Rbo. N° 116).

		DEBE	HABER
	Caja (+A)	3.800, 0	
	a Alquileres Cobrados por adelantado (+P)		3.800, 0
	s/ Recibo de alquiler N° 116		

Finalizado el mes de junio (30/06), el LOCADOR debe realizar el siguiente asiento:

		DEB	HABE
	Alquileres cobrados por adelantado (-P)	3.800, 0	
	a Alquileres Ganados (+R.P.)		3.800, 0
	Por devengarse el alquiler del mes de junio		

## Registración de Alquileres Vencidos

El Sr. L. Salinas tiene alquilado un departamento que compró para ese fin en \$3.450.-, que a la fecha de su vencimiento (30/06) se encuentra pendiente de cobro el mes de junio, por lo tanto debe.

		DEBE	HABER
	Alquileres a Cobrar (+A)	3.450, 0	
	a Alquileres Ganados (+R.P.)		3.450, 0
	Por el alquiler vencido y no cobrado		

Cuando el Sr. L. Salinas cobre el alquiler vencido en efectivo, realizará el siguiente asiento (Recibo N° 128). Supongamos que se realiza el 12/07.

		DEBE	HABER
	Caja (+A)	3.450, 0	
	a Alquileres a Cobrar (-A)		3.450, 0
	s/ Recibo de alquiler N° 128		



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

### Depósitos a Plazo Fijo

Los «Depósitos a Plazo Fijo», de dinero en Bancos o Financieras, sin que sea factible el retiro anticipado de los fondos, son considerados «Inversiones». Los depósitos se pueden renovar.



### Ejemplo

El Sr. R. Rubio deposita a plazo fijo en el Banco Francés \$8.000.- en efectivo a un plazo de 30 días, correspondiéndole un interés de \$240.

		DEBE	HABER
	Banco Galicia Plazo Fijo (+A)	8.240, 0	
	a Caja (-A) *		8.000, 0
	a Intereses Positivos a Devengar (+Reg. Activo)		240, 0

\* En el caso que se trate de un depósito en moneda extranjera utilizaremos la cuenta «Moneda Extranjera» en lugar de Caja, teniendo en cuenta la cotización de la fecha.

Al término de los 30 días el Sr. R. Rubio retira el plazo fijo en efectivo del Banco Francés.

		DEB	HABE
	Caja (+A)	8.240, 0	
	a Banco Galicia Plazo Fijo (-A)		8.240, 0

Vencido el plazo el Sr. Rubio registra el devengamiento de los intereses correspondientes.

		DEB	HABE
	Intereses Positivos a Devengar (-Reg. Activo)	240, 0	
	a Intereses Ganados (+R.P.)		240, 0



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## Análisis de cuentas

### > DEPÓSITOS RECIBIDOS EN GARANTÍA

Clasificación: Patrimonial del Pasivo.

**Se acredita:** cuando se recibe el depósito en garantía de los Valores o Dinero en efectivo.

**Se debita:** cuando se realiza la devolución del depósito.

**Saldo Acreedor:** representa la cantidad de dinero o Valores que tenemos en concepto de depósito.

### > BANCO «X» PLAZO FIJO

**Se debita:** cuando se realiza el depósito en el Banco por el efectivo más los intereses.

**Se acredita:** cuando se retira el depósito del Banco, el efectivo más los intereses.

**Saldo Deudor:** representa el dinero que tenemos invertido en plazo fijo. (\*) En el caso de ser un depósito en moneda extranjera (dólares), usaremos Banco x Plazo Fijo u\$s.

### > ALQUILERES COBRADOS POR ADELANTO

**Se acredita:** cuando cobramos por adelantado el alquiler de una propiedad, contraemos una obligación con la persona que lo pagó, hasta la fecha de su vencimiento.

**Se debita:** cuando llegado el vencimiento (devengamiento) deja de ser una obligación para transformarse en una ganancia.

**Saldo Acreedor:** representa la deuda contraída por los alquileres



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

---

#### > INTERESES POSITIVOS A DEVENGAR

**Se acredita:** al realizar un Plazo Fijo en una institución bancaria o recibir un documento de un deudor que incluye por el monto de los intereses a devengar.

**Se debita:** a medida que se produzca su respectivo devengamiento.

**Saldo Acreedor:** representa el importe total de los intereses positivos a devengar.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## TEMA 6

### Estados Contables Básicos

#### BALANCE GENERAL

##### ¿QUÉ ES?

Es el conjunto de estados contables que se elaboran al finalizar el Ejercicio Económico de una empresa.

##### OBJETIVO

- ★ Determinar su situación **PATRIMONIAL**
- ★ Determinar su situación **FINANCIERA**
- ★ Determinar su situación **ECONÓMICA**

**Estado Patrimonial**  
expone la composición del Activo, Pasivo y Patrimonio Neto

**Estado Financiero**  
es parte del estado patrimonial. Muestra la relación existente entre los compromisos contraídos y los recursos para afrontarlos

**Estado Económico**  
expone el resultado de la gestión comercial, es decir si se obtuvieron ganancias o si se sufrieron pérdidas.

### Ejercicio Económico

#### EJERCICIO ECONÓMICO



##### EJERCICIO ECONÓMICO

Se llama ejercicio económico al período de tiempo por el cual se exponen la información en los Estados Contables.



Por lo general tiene una duración de 12 meses



Puede llegar a coincidir con el año calendario



Con la época de menor Actividad



Fecha establecida por el contrato social



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## Operaciones previas al Balance

### OPERACIONES PREVIAS AL BALANCE

1

Balance de comprobación de Sumas y Saldos

2

Inventario General

3

Ajustes al Balance

4

Planilla de Trabajo (Prebalance)

5

Refundición de Cuentas

## Balance de Comprobación de Sumas y Saldos

1

La confección del Balance de Comprobación de Sumas y Saldos es el punto de partida del Balance General. A él se traslada el total de débitos, el total de créditos y saldo de cada una de las cuentas del Libro Mayor utilizadas durante el ejercicio económico.

Su finalidad es:

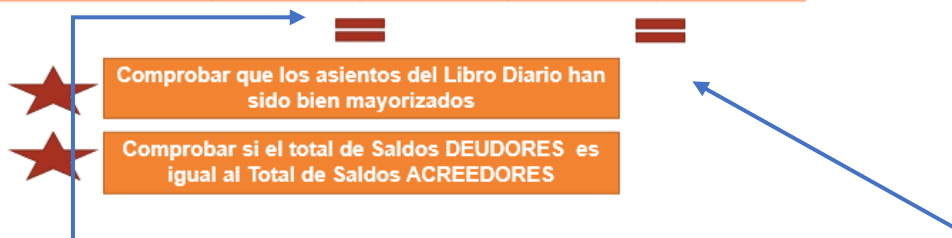
- a-** Comprobar si los asientos del Libro Diario han sido bien mayorizados coincidiendo las sumas entre sí.
- b-** Comprobar si el total de los saldos deudores coincide con el total de los saldos acreedores.



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

**BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS**

Cuentas	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Caja	230.000	30.000	200.000	
Mercaderías	300.000	100.000	200.000	
Proveedores	3.000	6.000		3.000
Ventas		50.000		50.000
C.M.V.	30.000		30.000	
Capital		377.000		377.000
Total	563.000	563.000	430.000	430.000



Las columnas de las **Sumas** son iguales entre si e igual a la suma del Libro Diario. Las dos columnas de **Saldos** son iguales entre si.

### Inventario General



### INVENTARIO GENERAL

Es el recuento y valuación de todos los bienes, derechos y obligaciones que tiene una empresa a una fecha determinada.

Los datos para su confección se obtienen de la **REALIDAD**, no de los **REGISTROS CONTABLES**

Se realizan:

- ★ Control del fichero de CLIENTES
- ★ Control del fichero de PROVEEDORES
- ★ Control de los PAGARÉS A COBRAR
- ★ Control de los PAGARÉS A PAGAR
- ★ Se verifican las existencias de los BIENES DE USO
- ★ Se recuentan las existencias de los BIENES DE CAMBIO



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

### Ajustes al Balance

3

#### AJUSTES AL BALANCE

**SALDOS CONTABLES**  
Libro mayor o Balance de Sumas y Saldos



**SALDOS REALES**  
Inventario General

#### CLASES DE AJUSTES

- ★ Arqueo de Caja
- ★ Documentos protestados o en Gestión Judicial
- ★ Inventario de Mercaderías
- ★ Gastos Pendientes de Pago
- ★ Depuración de Deudores
- ★ Ingresos Pendientes de Cobro
- ★ Amortización de Bienes de Uso
- ★ Omisión de Gastos Bancarios

### Planilla de Trabajo (Prebalance)

4

#### Planilla de Trabajo (prebalance)

N°	Cuentas	SalDOS		Ajustes		SalDOS Ajustados		Estado Patrimonial		Estado de Resultados	
		Debe	Haber	Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	P.+ P.N	R.N.	R.P.
	<b>Totales</b>		<b>1</b>		<b>2</b>		<b>3</b>		<b>4</b>		<b>5</b>

- 1 Corresponden a los saldos provenientes del Balance de Sumas y Saldos
- 2 Corresponden a los Ajustes que se efectuaron al Cierre del Ejercicio
- 3 Son los Saldos que resulta luego de realizar los ajustes correspondientes
- 4 Se pasan los Saldos Ajustados de las cuentas de Activo, Pasivo y P.N. según corresponda.
- 5 Se pasan los Saldos Ajustados de las cuentas de Pérdida (R.N.) o Ganancias (R.P.) según corresponda.

El total de **Ganancias** menos el total de **Pérdidas**, es igual a la diferencia entre el total del **ACTIVO** y el total del **PASIVO Y EL P.N.**

**RESULTADO DEL EJERCICIO.**

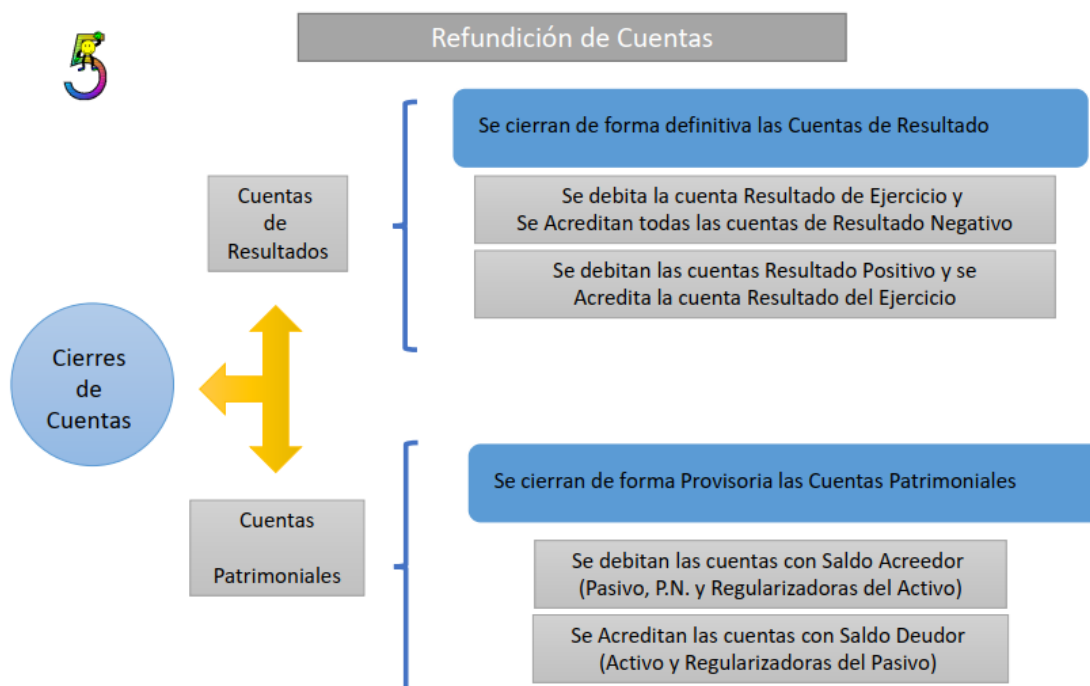


Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

**GANANCIA Mayor (>) Pérdida → RESULTADO POSITIVO (+) Beneficio**

**GANANCIA Menor (<) Pérdida → RESULTADO NEGATIVO (-) Quebranto.**

## Refundición de Cuentas



## Video Operaciones Previas al Balance General



<https://www.youtube.com/watch?v=1CI5z9VKUU4>





Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

## ACTIVIDAD 6

Con la ayuda del Material Teórico correspondiente al libro “Sistemas de Información Contable. Agrisani Editores. Ed. 2019.” y también puedes consultar en internet, responde las siguientes consignas:

1- ¿Qué es el balance General?

2- Unir con Flechas:

- |                                                                                                                                   |                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ➤ Es parte del estado patrimonial. Muestra la relación existente entre los compromisos contraídos y los recursos para afrontarlos | ➤ Expone la composición del Activo, Pasivo y Patrimonio Neto |
| ➤ Estado Patrimonial                                                                                                              | ➤ Estado Económico                                           |
| ➤ Expone el resultado de la gestión comercial, es decir si se obtuvieron ganancias o si se sufrieron pérdidas.                    | ➤ Estado Financiero                                          |

3- Unir con flechas según corresponda:

- |                                                                                                                                                                     |                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| ● Estado que muestra todas las cuentas abiertas en el Libro mayor desde el comienzo del Ejercicio Económico.                                                        | ● BALANCE GENERAL           |
| ● Asientos que se realizan para comparar saldos contables con saldos reales.                                                                                        | ● EJERCICIO ECONOMICO       |
| ● Vida de la Empresa, período de tiempo de las operaciones comerciales comprendidas en un año.                                                                      | ● BALANCE DE SUMAS y SALDOS |
| ● Estado contable que describe como se forman los elementos Patrimoniales, el resultado del ejercicio y muestra la solvencia de la Empresa a una fecha determinada. | ● INVENTARIO GENERAL        |



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

---

- Valuación y recuento de los elementos de Activo y Pasivo que posee una persona en una fecha terminada
- AJUSTES

4- ¿A qué se llama Ejercicio Económico?

5- ¿Qué es el Inventario General?

6- Enumera las operaciones que se realizan en el Balance General

7- ¿Qué son los ajustes al Balance? Enumera al menos 4 Clases de Ajustes.

8- ¿Qué son los Asientos de Refundición o de Cierre de Cuentas?



Apellido y Nombre: \_\_\_\_\_ Curso: 5to Div.: \_\_\_\_\_

---

## Bibliografía:

EDICIÓN 2019

Angrisani, Damián Roberto Antonio  
Sistemas de Información Contable 1 : SIC 1  
Damián Roberto Antonio Angrisani ; Claudia Lorena López.  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires  
ISBN 978-987-1854-27-1 - CDD 657.3

EDICIÓN 2019

Angrisani, Damián Roberto Antonio  
Sistemas de Información Contable 2 : SIC 2  
Damián Roberto Antonio Angrisani ; Claudia Lorena López.  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires  
ISBN 978-987-1854-28-8 - CDD 657.3