

Material Imprimible

Curso Asistente contable Programa integral

Módulo Tareas de cierre

**Contenidos:**

- Controles previos a la confección del balance: Arqueos, conciliaciones con terceros y recuentos físicos.
- Asientos de ajuste y de cierre
- Traspaso de asientos a mayores
- Balance de Sumas y Saldos

## Controles previos a la confección del balance

Para introducirnos en el tema debemos recordar que la **información contable** es aquella que se confecciona con la finalidad de que todos los usuarios tipo (clientes, proveedores y administradores, entre otros) puedan saber cuál es la situación económica y financiera del ente en determinada fecha.

Otra cosa que también debemos recordar es que los Estados Contables deben reflejar de manera razonable cuál es la realidad del ente. Por lo tanto, al cierre de cada ejercicio deben efectuarse diferentes análisis con el fin de verificar si esto está sucediendo. De no ser así, es que deben practicarse los ajustes correspondientes.

Entonces, dentro de los controles previos a la confección de los estados contables podemos encontrar: los arqueos, las conciliaciones con terceros y las comparaciones con los recuentos físicos. Los invitamos a que estudiemos y aprendamos cómo se realizan cada uno de ellos...

Comencemos estudiando los **arqueos**. En primer lugar, debemos decir que se trata de un procedimiento en el que deben compararse los saldos de las cuentas contables de la caja (ya sea en moneda nacional o extranjera) con el efectivo y los valores físicos que se encuentran en poder de la compañía. En otras palabras, debemos contar los billetes y monedas que tiene la compañía en cada caja y eso compararlo con los saldos contabilizados en la cuentas de ese origen.

La importancia que tiene este procedimiento es que permitirá a la compañía tener un mejor control sobre sus recursos financieros y evitar problemas de liquidez.

Otra cosa que resulta importante saber, si bien no es objeto de este curso, es el análisis que debe hacerse de los movimientos de la caja. Y aquí queremos adentrarnos en la ley 25.345 de prevención de la evasión fiscal. Esta ley dispone que no tendrán efectos entre las partes ni frente a terceros los pagos totales o parciales en efectivo superiores a mil pesos o su equivalente en moneda extranjera.

¿Qué significa esto? Que más allá de analizar los saldos al finalizar el ejercicio, también deberíamos analizar qué tipos de pagos se están realizando por las cajas o fondos fijos. Lo que esta ley nos quiere decir es que no podrán realizarse operaciones en efectivo superiores a \$1.000 o su equivalente en moneda extranjera.

En tal sentido, solo se tomarán como válidas las transacciones superiores a ese importe que se realicen mediante:

- Depósitos en cuentas de entidades financieras;
- Giros o transferencias bancarias;
- Cheques;
- Tarjetas de crédito, compra o débito; y,
- Facturas de crédito.

Ahora que ya estudiamos la teoría, los invitamos a que juntos veamos un ejemplo de cómo se utiliza el arqueo para la contabilidad...

La consigna dice: Al treinta y uno de diciembre, la empresa Hermanos sociedad anónima nos indica que los saldos de las cuentas de Caja son los siguientes:

- Caja en moneda nacional: \$2.000.000
- Caja en moneda extranjera: \$680.000, conformado el saldo por 4 billetes de 100 dólares valuados a \$1700 cada uno.

En la misma fecha, se realiza el arqueo y el detalle de la composición de la caja es el siguiente:

- Billetes de \$20.000: 90
- Billetes de \$10.000: 40
- Billetes de \$2.000: 30
- Billetes de \$1.000: 35
- Billetes de 100 dólares: 5

Los tipos de cambio al cierre son: Vendedor \$1750 y comprador \$1710. Empecemos a resolverlo...

En primer lugar debemos comparar los resultados obtenidos por el arqueo y lo registrado en la contabilidad. Entonces:

- Los 90 billetes de \$20.000 nos dará un total de \$1.800.000;
- Los 40 de \$10.000, nos dará un total de \$400.000;
- Los 30 de \$2.000, nos darán \$60.000; y,
- Los 35 de \$1.000, \$35.000;

Todos estos cálculos nos arrojarán un resultado del arqueo por \$2.295.000 que, al ligarlo con la contabilidad (los \$2.000.000), veremos que hay un sobrante por \$295.000. Veamos cómo se practica este ajuste...

Tal como dijimos antes, la diferencia a ajustar será de \$295.000. Debemos tener en cuenta que hay que aumentar el saldo de la cuenta caja en moneda nacional, por eso la colocamos en el debe. Como contrapartida, en el haber, colocaremos una cuenta que refleje este resultado positivo: sobrante de Caja. Ahora analicemos el caso de la moneda extranjera...

Recordemos que en el enunciado nos informaban, por un lado, que el saldo de la cuenta caja en moneda extranjera era de \$680.000, compuesto por 4 billetes de 100 dólares valuados a \$1700. Asimismo, el resultado del arqueo arrojó que en la caja había 5 billetes de 100 dólares. Entonces, aquí debemos hacer dos análisis. Por un lado, el análisis del valor nominal. Es decir, debemos analizar cuántos billetes encontramos en la caja y ajustar eso y, luego, analizar la valuación de la moneda extranjera.

Entonces, empecemos por el principio. Analicemos el valor nominal. Dijimos que el saldo de la cuenta estaba compuesto por 4 billetes de 100 dólares valuados a \$1700, que nos daría un resultado de \$680.000. Pero, el resultado del arqueo nos arrojó que en realidad había 5 billetes de 100 dólares que valuados a \$1700 nos da un total de \$850.000. Entonces, la diferencia a causa del valor nominal (la cantidad de billetes en caja) será de \$170.000. Veamos cómo sería el ajuste...

Considerando el arqueo, la caja en moneda extranjera debería estar valuada en \$850.000, con lo cual, debemos aumentar el saldo en \$170.000. Entonces, en el debe colocaremos la cuenta caja en moneda extranjera y como contrapartida colocaremos una cuenta de resultados positivos que refleje esta ganancia, la cuenta será sobrante de caja. Ahora analicemos la variación por la diferencia de cambio...

Recordemos que ahora la cuenta caja en moneda extranjera está valuada en \$850.000. Entonces, los 5 billetes de 100 dólares que estaban valuados a \$1700 ahora debemos valuarlos considerando el tipo de cambio a \$1710. Eso nos dará un resultado de \$855.000, es decir una diferencia de \$5.000. Veamos como es el ajuste en este caso...

Dijimos que considerando el tipo de cambio, el saldo de la cuenta caja en moneda extranjera debería ser de \$855.000. Entonces, debemos aumentar el saldo de la cuenta que estamos analizando. Por ello, colocamos la cuenta caja en moneda extranjera en el debe y, como contrapartida, usaremos una cuenta de resultados positivos que refleje esta ganancia, diferencia de cambio positiva.

El tema que abordaremos a continuación son las **conciliaciones con los terceros**. Siempre debemos recordar que lo que buscamos con estas tareas es verificar que la contabilidad refleje de manera razonable la realidad del ente. Puntualmente, en rubros que contengan información sobre los bancos, los créditos y las deudas. Lo que aquí se busca es comparar lo que se ha registrado en la contabilidad con información obtenida en el exterior. Ustedes se preguntarán, ¿Qué significa esto?

Algo ya aprendimos al estudiar el rubro de bancos. ¿Se acuerdan de las conciliaciones? Bueno, en ese caso la comparación con el exterior se realizaba entre los movimientos contables y el extracto bancario. Respecto a los clientes y proveedores, el procedimiento a realizar se llama de circularización o confirmación de saldos. Veamos cómo se aplica...

Lo que se hace es ponerse en contacto con los clientes o proveedores con los que la entidad trabaja. Obviamente que, dependiendo del tamaño de la empresa, serán todos o algunos. En caso de escoger por algunos, éstos deben ser significativos considerando los saldos de las cuentas corrientes o la cantidad de operaciones realizadas.

Entonces, se les pedirá que confirmen el saldo que la empresa posee o bien, que envíen las respectivas cuentas corrientes. Tal como lo hacíamos con el banco, aquí debemos ver operación por operación y, de existir diferencias, ajustarlas. Pero... ¿A qué pueden deberse las diferencias con las cuentas de los proveedores o clientes?

Estas diferencias entre los saldos pueden deberse a:

- Fechas de contabilización de facturas y pagos: Por ejemplo, el proveedor registrará una factura al momento de emitirla, mientras que nuestra compañía lo hará cuando la reciba. Dependiendo en qué momento del ejercicio ocurra esto, puede aparejar una distorsión de la realidad.
- Errores en la contabilización, que ocurre cuando, por ejemplo, nuestra compañía no registra una factura de un proveedor o un pago de un cliente.

Para entender mejor, veamos juntos un ejemplo de cómo se realiza la conciliación con terceros...

El enunciado nos dice: Al treinta y uno de diciembre, la empresa Hermanos Sociedad Anónima nos indica que los saldos de las cuentas de los proveedores son las siguientes:

- Colección urbana SRL: \$5.800.000.
- Sin límites SRL: \$100.000; y,
- Alma vintage SA: \$250.000.

La empresa tiene la política de solamente circularizar a los proveedores más representativos, ya que entienden que el resto no distorsionan significativamente la realidad.

Como ven, solicitó a la empresa Colección urbana SRL que envíe la cuenta corriente de la empresa que estamos analizando y allí nos indican que el saldo adeudado al treinta y uno de diciembre es de \$8.100.000. Veamos a qué se debe la diferencia...

Para empezar a analizar la diferencia, lo que debemos hacer es lo mismo que en el caso de las conciliaciones bancarias. Compararemos la cuenta corriente de Colección urbana SRL según la empresa que estamos analizando, Hermanos, con la respuesta que obtuvimos del proveedor Colección urbana. Si miran con detenimiento, verán que la diferencia en los saldos se debe a que las dos facturas que nosotros registramos en enero, el proveedor las registró en el mes de diciembre.

Aquí queremos detenernos en algo, porque queremos que sepan y comprendan que antes de realizar cualquier ajuste, debe analizarse bien cuál fue el hecho económico que ocurrió. Para eso se necesita contar con más datos que en este caso, pero por ser un mero ejercicio de estudio, no podemos.

En el caso particular de las diferencias con los proveedores, lo primero que deberíamos analizar es qué tipo de bien o servicio nos brinda ese proveedor, ya que no es lo mismo recibir un bien que un servicio.

Respecto a los servicios, la deuda deberá reconocerse al momento en que se prestó o facturó lo que ocurra primero. En el caso de los bienes, la deuda la debemos reconocer en el momento de la entrega (con el remito) o de la facturación, lo que ocurra primero. Por lo general, siempre se entregan los bienes y se factura en función del remito aceptado, ya que puede ocurrir que no llegue toda la mercadería o que alguna sea devuelta.

Suponiendo que los bienes fueron entregados en diciembre y que efectivamente nosotros recibimos la factura en enero del ejercicio próximo, el ajuste que debemos hacer será el siguiente...

Como ven, si suponemos que los bienes ya se encuentran en poder de la compañía al treinta y uno de diciembre, debemos reconocer el pasivo. Entonces, colocaremos la cuenta proveedores en el haber por los \$1.700.000 y en el debe colocaremos la cuenta bienes de cambios por el mismo importe. Los \$1.700.000 surgen de sumar las dos

facturas: la de \$1.500.000 con fecha veinte de diciembre y la de \$200.000 de fecha treinta de noviembre.

Ahora aprenderemos en qué consisten las **comparaciones con recuentos físicos**. Principalmente, este procedimiento se realiza sobre los bienes de cambio (las mercaderías) y consiste en contar los bienes que integran el stock, valuarlos según el criterio utilizado (UEPS, PEPS o PPP) y comprarlos con lo registrado en la contabilidad.

Este procedimiento nos permitirá saber si el costo de la mercadería vendida está bien registrado, ya que es de esta manera como se da de baja el stock en la contabilidad. Asimismo, nos concederá tener un mejor control sobre los bienes, ya sea que se encuentren en poder de la compañía o de terceros, dado que se podrá ver si hay faltantes y, llegado el caso, se analizará cuál es la causa de esos faltantes.

Además, resulta importante que este control sea aplicado cerca de la fecha de cierre dado que resultaría muy engorroso retrotraer el inventario. Es decir, si el cierre del ejercicio contable es en el mes de diciembre sería muy engorroso calcular el stock a esa fecha realizando el conteo en junio del próximo año, ya que de esa manera también deberíamos evaluar y analizar todos los remitos entregados por la compañía.

Otra particularidad que tiene este proceso cuando se realiza en compañías que se dedican a la manufactura, es que debe detenerse la producción al momento del conteo, ya que debemos especificar las materias primas, los productos en procesos y los bienes terminados. Si la producción no se detendría no podríamos identificar cada tipo.

Finalmente, a la hora de hacer el recuento físico de la mercadería deben considerarse aquellos productos que han sido vendidos pero no entregados, y aquellos que han sido entregados, pero no facturados. Veamos un ejemplo de cómo opera el recuento físico...

La consigna del ejemplo nos dice que: Al treinta y uno de diciembre, la empresa Hermanos Sociedad Anónima nos indica que los saldos de las cuentas de mercaderías son los siguientes:

- Materias primas: \$10.500.000, que son 30.000 unidades valuadas a \$350 cada una;
- Productos en proceso: \$41.000.000, compuestos por 39.500 unidades valuadas a \$104;
- Productos terminados: \$65.500.000, compuestos por 39.980 unidades valuadas a \$164 cada una.

Con fecha tres de enero del año siguiente se realiza el inventario obteniendo la siguiente información:

- Materias primas, se contaron 100.000 unidades;
- Productos en proceso, 415.000 unidades; y,
- Productos terminados, 655.000 unidades.

Lo primero que debemos hacer para analizar si corresponde o no hacer un ajuste es multiplicar las cantidades contadas por el respectivo precio unitario. En tal sentido, haremos:

- Las 100.000 materias primas por los \$350, que nos dará un resultado de \$35.000.000;
- Los 415.000 productos en proceso por \$104, que nos dará \$43.160.000; y,
- Los 655.000 productos terminados por \$164, que nos dará el resultado de \$107.420.000.

Ahora analicemos cada una de las diferencias...

Lo que debemos hacer ahora es comparar entre los importes del sumas y saldos y el resultado del conteo. Así veremos que, la diferencia en las materias primas es un faltante de \$70.000.000, la de los productos en proceso será de un sobrante por \$21.600.000 y la diferencia en los productos terminados será un sobrante de \$419.200.000.

Aquí también queremos remarcarles que, antes de realizar cualquier ajuste, debemos analizar bien qué fue lo que ocurrió. Pero como también les dijimos antes, necesitamos más datos que en este ejercicio no tenemos. En el caso de las materias primas o productos en proceso, las diferencias pueden deberse a que los bienes han sido transformados. ¿Qué queremos decir con esto? Por ejemplo, un faltante en las materias primas (como sucede en este ejercicio) podría deberse a que éstas ya fueron transformadas en productos en proceso o terminados. Pero para ello deberíamos analizar cada uno de los productos que conforman las materias primas y todos los que están en proceso y terminados.

En este ejercicio vamos a considerar que todas las diferencias se deben a faltantes del inventario. Pero, lo que queremos que les quede claro es que no es la única razón, sino que siempre hay que analizar todos los factores que pueden producir diferencias en los inventarios. Entonces, en este caso debemos registrar el faltante utilizando en el debe

una cuenta de resultados negativos (nosotros elegimos diferencia de inventario) y en el haber la disminución de la cuenta materias primas.

Al igual que en el caso anterior, debemos ajustar los valores de los productos en proceso. En este caso, debemos aumentarle el saldo. Para ello, colocaremos en el debe la cuenta productos en proceso por los \$21.600.000 y en haber una cuenta de resultados positivos que refleje esta circunstancia, diferencia de inventarios positivos.

En el caso de los productos terminados será lo mismo que hicimos antes. Recordemos que la diferencia entre el sumas y saldos y el conteo era de 419.200.000. Entonces, debemos aumentar el saldo de la cuenta por el debe y en contrapartida colocaremos la cuenta de resultados positivos que refleje esta diferencia, diferencia de inventarios positiva.

### **Asientos de ajuste y de cierre**

Los **asientos de ajuste** es algo que venimos viendo hasta ahora, y son aquellos que se realizan con el fin de reflejar la realidad del ente en la contabilidad. Pueden ser a causa de diferencias en las valuaciones, de inventarios o por corrección de errores, entre otras. En cambio, los **asientos de cierre** son los que se realizan al finalizar el ejercicio económico para poder evaluar la situación económica y patrimonial del ente.

Dentro de este tipo de asientos podemos mencionar tres: los asientos de refundición de cuentas de resultados, los de cierre de cuentas patrimoniales y de otras cuentas.

En los de refundición de cuentas de resultados, se deben cancelar todos los saldos de las cuentas de resultados (positivos y negativos) para determinar el resultado del ejercicio. Es decir, se debitarán las cuentas con saldo acreedor (como las ventas, por ejemplo) y se acreditarán las que tengan saldo deudor (el costo de la mercadería vendida, por ejemplo).

Todos los saldos de las cuentas de resultados deben enviarse a la cuenta resultados acumulados o no asignados. Entonces, al iniciar el nuevo ejercicio, los saldos de estas cuentas de resultados serán iguales a cero.

Recordemos que las cuentas que estamos analizando no son acumulativas, ya que deben plasmar los resultados correspondientes a cada ejercicio.

Los asientos de cierre de cuentas patrimoniales no son obligatorios de hacer, pero se utilizan para mantener una prolijidad en el cierre de cada período. Aquí también se debitarán las cuentas con saldos acreedores y se acreditarán las cuentas con saldos deudores.

Lo que siempre debe tenerse en cuenta es que, al realizar este tipo de asientos, deben ser reversados al iniciar un nuevo período. Porque, tal como ya lo estudiamos, las cuentas patrimoniales sí son acumulativas. Es decir, que arrastran saldos ejercicio tras ejercicio.

Finalmente, existen otros tipos de asientos de cierre que deben realizarse en el caso de que la compañía utilice las denominadas cuentas de movimiento o puente. ¿Se acuerdan cuáles eran? Aquellas que son utilizadas para especificar aún más una determinada operación, por ejemplo, compra de mercaderías importadas. Lo que debemos recordar aquí es que este tipo de cuentas siempre tienen que quedar en cero al finalizar el ejercicio, ya que su saldo se enviará a otra cuenta. Siguiendo con el ejemplo, podría ser a bienes de cambio.

Como el asiento de cierre que tiene más importancia es el de refundición de los resultados, aquí les traemos un ejemplo. Los separamos en dos partes para que les resulte más clara la comprensión, pero bien pudiera hacerse en uno. Como ven, lo que se hará al finalizar el ejercicio será: las cuentas de resultados positivos se colocarán en el debe y las cuentas de resultados negativos en el haber. La contrapartida será la cuenta resultados no asignados o acumulados, una cuenta del patrimonio neto que se expone en dicho estado contable.

Ya hemos visto durante el recorrido que hicimos en este curso que todas las operaciones que el ente realiza deben ser registradas contablemente mediante la utilización de asientos. También estudiamos que estos asientos serán registrados en el libro diario. Igualmente, estudiamos que cada asiento confeccionado debe poseer una fecha correspondiente a la operación y debe dejar en claro qué cuentas intervienen en la registración de este hecho económico.

## Traspaso de asientos a mayores

Entonces bien, podemos decir que al finalizar el ejercicio debe hacerse un mayor por cada cuenta que utiliza la empresa. Pero... ¿Qué es un **mayor**? Se trata de un resumen de todos los movimientos que se han provocado en una cuenta durante el ejercicio. A su vez, éste nos permitirá saber cuál es su saldo y así confeccionar el juego de estados contables. Veamos un ejemplo de cómo se realiza el traspaso de los asientos a los mayores...

El enunciado del ejemplo dice: Al treinta y uno de diciembre, la empresa Hermanos Sociedad Anónima nos indica que las operaciones realizadas durante el ejercicio fueron las siguientes:

- El día tres de enero se compran mercaderías por \$2.000.000 a pagar en dos cuotas a vencer el día cinco de cada mes.
- El día veintitrés de mayo se compran mercaderías por \$3.000.000 que son cargadas a nuestra cuenta corriente.
- El día trece de julio se compran mercaderías por \$1.000.000 que son abonadas en efectivo.
- El día ocho de octubre se abonan las mercaderías adquiridas el veintitrés de mayo.
- El día doce de diciembre se adquieren mercaderías por \$1.500.000 que serán abonadas en dos cuotas todas a vencer el día doce de cada mes.
- Se pide hacer las registraciones y luego confeccionar el mayor de la cuenta proveedores al treinta y uno de diciembre sabiendo que el saldo inicial es de \$7.500.000.

En primer lugar lo que debemos hacer es registrar todas las operaciones. Por ello, el tres de enero contabilizaremos la compra de mercaderías por \$2.000.000 a pagar en dos cuotas. Entonces, ese día registraremos el alta de las mercaderías por \$2.000.000 en contrapartida al nacimiento del pasivo, la cuenta proveedores en el haber por el mismo importe.

Luego, en los meses posteriores registraremos la cancelación de este pasivo. El tres de febrero haremos el asiento que ustedes ven a arriba: proveedores a banco equis cuenta corriente por \$1.000.000. Y en marzo, repetiremos ese asiento, como ustedes lo ven en pantalla abajo.

En el segundo punto nos indican que el veintitrés de mayo se compran mercaderías por \$3.000.000 que son cargadas a nuestra cuenta corriente. En tal sentido, realizaremos el

---

asiento que ustedes ven en pantalla: Aumentaremos el saldo de la cuenta mercaderías o bienes de cambio por el debe en \$3.000.000 y, por el haber en el mismo importe el saldo de la cuenta proveedores.

Luego, el día trece de julio nuevamente se compra mercaderías por \$1.000.000 pero en esta ocasión las mismas son abonadas en efectivo. Por tal motivo, realizamos el asiento que ustedes ven en pantalla: en el debe el aumento en las mercaderías o bienes de cambio por \$1.000.000, y en el haber la disminución del saldo de caja por el mismo importe.

En el cuarto punto nos informaban que el ocho de octubre se cancelaba el pasivo correspondiente a las mercaderías adquiridas el veintitrés de mayo. Entonces, daremos de baja la cuenta proveedores por el debe en \$3.000.000 y en el haber, disminuirémos el saldo del banco equis cuenta corriente por el mismo importe.

Después, en el quinto punto se nos pide registrar la compra de mercaderías realizada el día doce de diciembre por \$1.500.000 y a abonar en dos cuotas. Entonces, ese día realizamos el reconocimiento del pasivo tal como ya lo estudiamos: la cuenta proveedores en el haber y el aumento de las mercaderías en el debe. Pero recordemos que lo abonaremos en dos cuotas, por lo que estos movimientos corresponderán al ejercicio próximo.

Tal como recién les dijimos, el día doce de enero del próximo ejercicio realizaremos el asiento correspondiente a la cancelación de la primera cuota. Para eso, colocaremos la cuenta proveedores en el debe por los \$750.000 y en el haber, la disminución de la cuenta corriente del banco equis por el mismo importe. Con fecha doce de febrero, volvemos a repetir el asiento.

Ahora bien, ya hicimos todas las registraciones, pero si bien lo recuerdan, el enunciado nos solicitaba confeccionar el mayor de la cuenta proveedores al treinta y uno de diciembre... Aquí les mostramos cómo debe ser el mayor. En primer lugar debemos empezar colocando en el haber el saldo inicial de la cuenta, los \$7.500.000. Luego, colocaremos la compra de mercaderías realizada el tres de enero por \$2.000.000. Pero, si recordamos ese pasivo lo cancelamos mitad en febrero y mitad en marzo. Más tarde, el veintitrés de mayo volvemos a adquirir mercaderías por \$3.000.000 que luego

cancelaremos el ocho de octubre. Finalmente, ven que se detalla la compra de mercaderías del día doce de diciembre por \$1.500.000. Entonces, el saldo de la cuenta al finalizar el ejercicio será de \$9.000.000.

Quizás se pregunten ¿Por qué faltan registrar algunos movimientos? Porque las mercaderías compradas el trece de julio se han abonado en efectivo, por lo que no se ha modificado la cuenta proveedores. Por otro lado, recordemos que las mercaderías adquiridas el quince de diciembre se abonarán en el ejercicio próximo.

### **Balance de sumas y saldos**

El **balance de sumas y saldos** es un registro en el que deben detallarse todos los saldos finales de cada una de las cuentas contables que utiliza la compañía, y es a partir de esta información que se confeccionará el juego de estados contables.

Debemos tener en cuenta que, como los saldos finales de las cuentas pueden ser acreedores o deudores, la sumatoria total debe ser igual a cero. Ustedes quizás se pregunten ¿A qué se debe esto? A mantener la ecuación patrimonial básica. ¿La recuerdan? Allí se nos indicaba que el activo era igual al pasivo más el patrimonio neto.

Aquí les mostramos un ejemplo de cómo es un balance de sumas y saldos. En la primera columna, como ven, se colocan los códigos de cada una de las cuentas correspondientes al plan de cuentas de la compañía. Luego ubicaremos el nombre que utilizaremos para identificar cada cuenta. Después, vemos la columna sumas, donde resumiremos los movimientos que ocurrieron en cada cuenta, tanto en el debe como en el haber. Es decir, totalizaremos los movimientos ocurridos durante el ejercicio. Finalmente, en la columna saldos colocaremos la diferencia que surge de restar el debe y el haber correspondiente a la columna sumas. Por ejemplo, en el caso del fondo fijo los movimientos del año totalizaron en el debe \$6.000.000, mientras que en el haber alcanzaron los \$2.000.000. Esto nos arrojará, en la columna saldos, uno deudor (es decir, en el debe) de \$4.000.000 (diferencia entre 6.000.000 y 2.000.000).

Lo que resulta más importante en esta planilla es la tarea de controlar los totales. Como ven, en la primera columna (la de sumas) el total del debe es \$92.839.900 que es igual a la columna del haber. Lo mismo ocurre con la columna de saldos, que en ambos casos los totales son de \$60.949.900.

¿Se dan una idea de por qué es necesario que esto ocurra? La respuesta está en lo que estudiamos de la partida doble. Es decir, todos los asientos siempre deben estar

balanceados. Si en los totales encontramos diferencias es porque hay algo que registramos mal.

Finalmente, a la derecha de la planilla nosotros les separamos con colores las cuentas que pertenecen al activo, al pasivo y al patrimonio neto. Y así agrupadas les totalizamos los saldos. Como ven, el total del activo es de \$45.049.900; mientras, que el del pasivo es de \$9.139.900 y el del patrimonio neto, \$35.910.000. Pero lo que nosotros queremos que observen detenidamente aquí es que se cumple la ecuación patrimonial, en la que el activo es igual al pasivo más el patrimonio neto.

### **Ejercicio integral**

La consigna dice que: Somos contadores de la empresa Hermanos Sociedad Anónima y al treinta y uno de diciembre nos presentan la siguiente información:

- Los saldos iniciales del ejercicio son los siguientes:
  - Caja en moneda nacional: \$50.000.000;
  - Caja en moneda extranjera: \$35.000.000;
  - Banco nación cuenta corriente: \$624.000.000;
  - Créditos por ventas: \$235.000.000;
  - Bienes de cambio: \$74.000.000;
  - Rodados: \$100.000.000;
  - Amortización acumulada rodados: menos 60.000.000;
  - Proveedores: menos \$27.000.000;
  - Provisiones: menos \$3.500.000;
  - Sueldos a pagar: menos \$75.000.000;
  - Cargas sociales a pagar: menos \$35.000.000;
  - Capital social: menos \$150.000.000;
  - Reserva legal: menos \$75.000.000;
  - Resultados no asignados: menos \$564.000.000;
  - Ventas: menos \$378.000.000;
  - Diferencias de cambio positivas: menos \$7.500.000;
  - Intereses obtenidos: menos \$34.000.000;
  - Costo de mercaderías vendidas: \$123.000.000;
  - Sueldos y cargas sociales: \$75.000.000;
  - Amortización rodados: \$20.000.000;
  - Impuestos y servicios: \$15.000.000;
  - Diferencia de cambio negativas: \$3.400.000;

- Intereses pagados: \$54.000.000.

Por otro lado, nos informan que los saldos finales correspondientes al ejercicio bajo análisis son los siguientes:

- Caja en moneda nacional: \$75.000.000;
- Caja en moneda extranjera: \$27.000.000;
- Banco nación cuenta corriente: \$760.000.000;
- Créditos por ventas: \$340.000.000;
- Bienes de cambio: \$65.000.000;
- Rodados: \$100.000.000;
- Amortización acumulada rodados: menos \$60.000.000;
- Proveedores: menos \$35.000.000;
- Provisiones: menos \$2.500.000;
- Sueldos a pagar: menos \$173.700.000;
- Cargas sociales a pagar: menos \$54.000.000;
- Capital social: menos \$150.000.000;
- Reserva legal: menos \$75.000.000;
- Resultados no asignados: menos \$693.100.000;
- Ventas: menos \$763.000.000;
- Diferencias de cambio positivas: menos \$6.500.000;
- Intereses obtenidos: menos \$97.000.000;
- Costo de mercaderías vendidas: \$476.000.000;
- Sueldos y cargas sociales: \$116.000.000;
- Amortización rodados: 0;
- Impuestos y servicios: \$63.000.000;
- Diferencia de cambio negativas: \$35.600.000;
- Intereses pagados: \$52.200.000

Lo primero que nos indican como dato adicional respecto a las cajas en moneda nacional y extranjera es que, el día dos de enero del ejercicio siguiente se realiza el arqueo arrojando la siguiente información:

- El detalle de la caja en moneda nacional está conformado por:
  - Billetes de \$20.000: 2.600. Un total de \$52.000.000.
  - Billetes de \$10.000: 2.000. Un total de \$20.000.000.
  - Billetes de \$2.000: 300. Un total de \$600.000.

- Billetes de \$1.000: 395. Un total de \$395.000.

El total de la caja en pesos, entonces, según el arqueo asciende a \$72.995.000

- Mientras que el detalle de la caja en moneda extranjera se conforma por:
  - Billetes de 100 dólares: 100.
  - Billetes de 50 dólares: 100.

Tal como vimos, aquí debe tenerse en cuenta el tipo de cambio al cierre. Según el ejercicio planteado éste es de \$1750. Considerando estos datos, el total de la caja en moneda extranjera es de \$26.250.000. Aquí vamos a considerar que las diferencias en los valores no se corresponden a los tipos de cambio. Veamos cómo serían los ajustes...

En el caso de la caja en moneda nacional, dijimos que el saldo de la contabilidad era de \$75.000.000, mientras que el saldo de la caja según el arqueo ascendía a los \$72.995.000, por lo que la diferencia será de faltante por \$2.005.000. Entonces, el ajuste a realizar es el que ustedes ven en pantalla. En debe colocaremos la cuenta de resultados negativos que refleje el faltante de la caja, mientras que en el haber colocaremos la cuenta caja en moneda nacional para restar saldo (los \$2.005.000).

En el caso de la caja en moneda extranjera, dijimos que consideraríamos que las diferencias no se corresponderían con el tipo de cambio, sino con los valores nominales (las cantidades de la moneda). El importe que arroja el sumas y saldos es de \$27.000.000, mientras que del resultado del arqueo surgen los \$26.250.000. Con lo cual, la diferencia a ajustar será de \$750.000. Para ello, realizamos el asiento que ustedes ven en pantalla. En el debe colocamos otra vez una cuenta de resultados negativos que refleje el faltante de la caja y en el haber disminuimos el saldo de la cuenta caja en moneda extranjera por los \$750.000.

Ahora analicemos qué nos informan sobre la cuenta banco nación cuenta corriente. Según la compañía, los movimientos registrados en la contabilidad son los que ustedes ven a la izquierda. El saldo al que llegamos es a los \$760.000.000 que coinciden con lo expuesto en el sumas y saldos. Ahora bien, a la derecha pueden ver el extracto que nos envía el banco. De allí surge que el saldo al treinta y uno de diciembre es de \$658.900.000. Entonces, ¿A qué se debe esta diferencia? Vamos a analizarlo...

Tal como vimos en unidades anteriores, en la conciliación bancaria debemos comparar partida por partida. Aquí, como vemos partimos del mismo saldo inicial: \$624.000000. La

compra de mercadería que la compañía registró el trece de febrero, en el banco se ve reflejado el día quince de febrero. El pago del cliente UBA que nosotros lo contabilizamos el día quince de marzo, en el extracto aparece como un depósito el día dieciséis de marzo. Así, debemos ir analizando cada movimiento.

Entonces, ¿Cuáles son las diferencias entre los movimientos de la cuenta y del extracto? Por un lado, en el resumen contable vemos el movimiento del día veintisiete de diciembre. Se trata del cobro del cliente Pirulino Sociedad Anónima por \$98.500.000 que, en el extracto bancario se refleja el día diez de enero de próximo ejercicio. Asimismo, en el extracto bancario también podemos ver que con fecha veintisiete de febrero y veintisiete de agosto nos han cobrado comisiones por \$1.300.000 cada una.

Una vez que identificamos estos tres movimientos ahora nos toca realizar la conciliación bancaria. ¿Recuerdan cómo era? En este caso nosotros elegimos partir del saldo del banco: los \$658.900.000. A partir de allí, sumaremos la partida transitoria correspondiente al cobro del cliente Pirulino (los \$98.500.000) y las partidas permanentes correspondientes a la comisión del paquete (los dos movimientos por \$1.300.000). De esa manera arribaremos a los \$760.000.000 que se corresponden con el sumas y saldos.

Ahora bien, ¿Qué ajustes debemos hacer? Por un lado reclasificaremos utilizando las cuentas créditos por ventas y banco nación cuenta corriente, por los \$98.500.000. Esto se debe a que al treinta y uno de diciembre nosotros ya teníamos registrado el pago del cliente cuando esto en realidad ocurrió el diez de enero del próximo ejercicio. Entonces, solamente reversamos ese asiento. En otras palabras, debemos reflejar que al treinta y uno de diciembre el dinero del cliente Pirulino no había entrado al banco.

Por otra parte, debemos registrar los gastos en concepto de comisión paquete. Para ello, en el debe colocaremos la cuenta servicios e impuestos por \$2.600.000 (que surgen de sumar los dos \$1.300.000) y en el haber la cuenta banco nación cuenta corriente por el mismo importe, ya que debemos disminuir el saldo de dicha cuenta.

Ahora analicemos qué nos dicen sobre los bienes de cambio. Por un lado, la compañía nos enseña cuál es la composición del saldo de la cuenta. Entonces, los \$65.000.000 que vimos en el sumas y saldos están conformados por:

- 24 mesas de pino, valuadas cada una a \$1.000.000;
- 135 sillas de caño, valuadas a \$200.000 cada una; y,
- 7 sillones martins valuados a \$2.000.000 cada uno.

Del recuento físico realizado posteriormente al cierre, se obtuvo el resultado que ustedes ven en pantalla:

- Mesas de pino, se contaron 30;
- Sillas de caño, 130; y,
- Sillón martins, 10.

Lo que debemos hacer es multiplicar las cantidades recontadas por los precios unitarios. Entonces, multiplicamos las 30 por el \$1.000.000 y eso nos arrojará un total de \$30.000.000. Luego, las 130 de caño por los \$200.000, obteniendo un total de \$26.000.000. Y, finalmente si multiplicamos los 10 sillones por su respectivo precio unitario, arribaremos a los \$20.000.000. Con lo cual, la diferencia entre el conteo y el sumas y saldos será de \$11.000.000.

Ese ajuste lo reflejaremos en la contabilidad con el asiento que ustedes ven en pantalla. En el debe pondremos la cuenta bienes de cambio por un importe de \$11.000.000, mientras que en el haber la cuenta costo de mercaderías vendidas por el mismo importe.

Tal como lo dijimos antes, previo a hacer cualquier tipo de ajuste debemos analizar bien qué fue lo que ocurrió con la operación. En el caso de los bienes de cambio que estamos analizando nosotros tomamos la cuenta costo de la mercadería vendida suponiendo que se dieron de baja en el stock mercaderías que no correspondían. Siguiendo este criterio, deberíamos analizar las ventas, ya que, recordemos que estos asientos se relacionan.

No obstante, las diferencias en el inventario podrían deberse a meros faltantes (en ese caso utilizaremos esa cuenta) o quizás a un hecho fortuito (un incendio del almacén, por ejemplo). Lo que queremos indicar con todo esto, es que las diferencias de inventario no siempre se ajustan contra la cuenta costo de las mercaderías vendidas, sino que dependerán de la situación que haya llevado a tener diferencias en el stock.

Respecto a los rodados, la compañía nos informa que el importe corresponde a una camioneta utilizada para repartir los muebles. A la fecha del balance que estamos analizando, la antigüedad del rodado es de cuatro años, la empresa utiliza el método lineal y de alta completo. Por lo que vemos, no se ha calculado ni contabilizado la amortización de este ejercicio.

Lo que debemos calcular, entonces, es la amortización del ejercicio que estamos analizando. Tal como sabemos, si bien la empresa puede determinar los años de vida útil

de sus bienes de uso, por lo general los rodados se estiman en cinco años. Como el valor de origen ya lo tenemos (los \$100.000.000), solo debemos dividir ese importe por la cantidad de años de vida útil (es decir, cinco). Eso nos dará como resultado los \$20.000.000 que ustedes ven en pantalla.

Finalmente, una vez que tenemos estos datos solo nos resta hacer el asiento que ya hemos estudiado y ustedes ven en pantalla. En debe colocaremos la cuenta de resultados negativos, amortización de rodados y en el haber, la cuenta amortización acumulada rodados.

Por último, y respecto a las provisiones, la compañía nos indica que el saldo se corresponde con el gasto de los servicios de luz y teléfono. Con fecha seis de enero del ejercicio siguiente se reciben ambas facturas. En concepto de luz el importe a abonar es de \$170.000 y en concepto de internet \$120.000.

Tal como estudiamos en módulos anteriores, las provisiones son estimaciones de gastos ciertos, y como afectan al resultado es importante no calcularlas en exceso ni en defecto, ya que así distorsionaríamos la información. Siguiendo con el ejemplo, la provisión constituida en el ejercicio contra la cuenta de resultados fue por \$250.000. Pero, la factura de luz e internet totalizan \$290.000.

Para registrar correctamente el pasivo, en primer lugar, debemos reclasificar el saldo de la provisión a la cuenta proveedores. Para ello, colocamos la cuenta provisiones en el debe por los \$250.000. Pero, como la provisión fue calculada en defecto, enviamos a resultados los \$40.000 restantes (que surgen de restar los dos \$250.000 a los \$290.000). Entonces en el debe colocaremos la cuenta servicios e impuestos por cuatrocientos. Finalmente, como contrapartida de estas cuentas colocaremos en el haber a los proveedores recolectando el saldo de la provisión (los \$250.000) y la diferencia de los \$40.000. Entonces ahora sí este pasivo está bien registrado.

Ahora nos toca pasar todos los asientos de ajuste que hicimos al sumas y saldos. Ya vimos cómo es un sumas y saldos. A él le agregaremos dos columnas más para registrar los ajustes y así arribar al saldo ajustado.

Como ven, en la columna ajustes fueron pasados los asientos que hicimos sobre la cuenta caja en moneda nacional, caja en moneda extranjera, banco nación cuenta corriente, créditos por ventas, bienes de cambio, amortización acumulada de rodados, proveedores, provisiones, costo de las mercaderías vendidas, amortización rodados, servicios e

impuestos y faltante de caja. Este procedimiento no tiene ninguna dificultad. Se trata de mayorizar nuevamente las cuentas que utilizamos en los ajustes y pasar los cambios para arribar al saldo ajustado.

Bien, ahora ya con los saldos ajustados estamos en condiciones de confeccionar los estados contables. Como verán en pantalla, en colores les separamos qué cuentas utilizaremos en cada estado contable básico.

En el caso del estado de resultados, consideraremos las cuentas: ventas, diferencias de cambio positivas, intereses obtenidos, costo de mercaderías vendidas, sueldos y cargas sociales, amortizaciones de rodados, servicios e impuestos, diferencias de cambio negativas, intereses pagados y faltante de caja.

Para el caso del estado de evolución del patrimonio neto, además de las cuentas detalladas antes debemos considerar: capital social, reserva legal y resultados no asignados.

Finalmente, en estado de situación patrimonial se considerarán todas las cuentas. Es decir, a todas las anteriores, se le sumarán: caja en moneda nacional, caja en moneda extranjera, banco nación cuenta corriente, créditos por ventas, bienes de cambio, rodados, amortización acumulada de rodados, proveedores, provisiones, sueldos a pagar y cargas sociales a pagar. Veamos cómo se confecciona cada uno...

Para comenzar, nosotros decidimos hacerlo con el estado de resultados así es más clara la relación existente entre todos los estados contables. Por un lado, ya sabemos cómo es la estructura de este estado, dado que lo estudiamos en unidades anteriores, y qué cuentas del ejemplo bajo análisis debemos tener en cuenta. Entonces, en donde dice venta de bienes colocaremos los saldos de dicha cuenta. Y lo mismo ocurrirá con el costo de la mercadería vendida. Así llegaremos a la ganancia bruta del ejercicio, los \$298.000.000 en este ejercicio y los \$255.000.000 en el ejercicio anterior.

Luego, en gastos de administración colocaremos el total de los saldos de las cuentas: sueldos y cargas sociales, amortización rodados y servicios e impuestos. Como otros gastos, nosotros hemos colocado el saldo de la cuenta faltante de caja, ya que solo tiene saldo en el ejercicio bajo análisis.

Dentro de los resultados financieros y por tenencia colocaremos:

- en los generados por activos, los saldos de las cuentas diferencias de cambio positivas e intereses obtenidos; y,
- en los generados por pasivos, los saldos de las cuentas diferencias de cambio negativas e intereses pagados.

Finalmente encontraremos que el ejercicio arrojó una ganancia de \$108.945.000 para el ejercicio bajo análisis y de \$129.100.000 para el ejercicio anterior.

Ustedes, quizás, se pregunten por qué utilizamos y expusimos los saldos del período bajo análisis y del ejercicio anterior. La respuesta está en que, tal como lo vimos al inicio, la información contable debe presentarse de manera comparativa para poder analizar y evaluar la evolución del ente. En este estado, por ejemplo, si solo expondríamos las ventas de este ejercicio no podríamos tomar decisiones, ya que no sabríamos si éstas han aumentado o disminuido respecto al ejercicio anterior.

Una vez que obtuvimos el resultado del ejercicio, podemos continuar con el estado de evolución del patrimonio neto. Para comenzar, en los saldos iniciales colocaremos todos los importes correspondientes a las cuentas: capital social y reserva legal del ejercicio anterior. Como verán, el saldo que no se corresponde con el monto del ejercicio anterior, sino con el de este ejercicio, es el de los resultados asignados. Esto es por lo que vimos cuando estudiamos el asiento de refundición de las cuentas de resultados.

Si volvemos atrás, habíamos estudiado que al finalizar el ejercicio todas las cuentas de resultado se refundían (se ponían en cero) contra la cuenta de resultados no asignados. Entonces, en la intersección entre la fila saldos al inicio y la columna resultados no asignados se colocarán los \$564.000.000 más los \$129.100.000 correspondientes a los resultados del ejercicio anterior. Eso nos dará un resultado de \$693.100.000 que coinciden con el saldo del ejercicio que estamos analizando. Finalmente, en la fila resultado del ejercicio, colocaremos los \$108.945.000 provenientes del estado de resultados.

Una vez realizado todo esto, nos encontraremos con que el total del patrimonio neto en este ejercicio será de un \$1.027.045.000.

Lo que debemos tener en cuenta al confeccionar el estado de evolución del patrimonio neto es que muchas veces están las actas de los órganos de dirección en las que se toman decisiones sobre los resultados acumulados. Esto debemos plasmarlo.

Ahora debemos realizar el estado de situación patrimonial o balance general, dado que ya tenemos el valor del patrimonio neto por lo que podemos continuar. Entonces, dentro

del rubro caja y bancos colocaremos el total de los importes correspondientes a las cuentas: caja en moneda nacional, caja en moneda extranjera y banco nación cuenta corriente. Dentro del rubro créditos por ventas colocaremos los saldos correspondientes a dicha cuenta. Lo mismo con los bienes de cambio. Finalmente, dentro del activo, en el rubro bienes de uso colocaremos el neto resultante de los saldos de las cuentas rodados y amortización acumulada rodados. Así, llegaremos a que el total del activo es de un \$1.292.645.000 para este ejercicio y de un \$1.058.600.000 para el ejercicio anterior.

Dentro del pasivo, en el rubro cuentas a pagar colocaremos los saldos correspondientes a la cuenta proveedores. Luego los relacionados a las provisiones y finalmente los saldos correspondientes a las cuentas sueldos y cargas sociales a pagar. Con todos estos datos arribaremos a que el total del pasivo en este ejercicio será de \$265.600.000, mientras que en el ejercicio anterior será de \$140.500.000. El importe correspondiente al patrimonio neto, ya sea para un ejercicio o el otro, se obtendrá del estado respectivo. Para controlar que lo hemos hecho todo bien, debemos recordar la ecuación patrimonial en la que el activo es igual al pasivo más el patrimonio neto.

Finalmente nos toca realizar el estado de flujo de efectivo. Nosotros optamos por mostrarles el método indirecto, ya que es el que se utiliza más comúnmente. En primer lugar, para calcular la variación del efectivo debemos tomar el saldo al inicio del ejercicio (los \$709.000.000) y el saldo al finalizarlo (los \$758.145.000). Eso nos arrojará que la variación del ejercicio es de \$49.145.000. Veamos cuáles son las causas de esa variación. En primer lugar, la ganancia del ejercicio provendrá del estado respectivo, los \$108.945.000. Luego, expondremos la depreciación de los bienes de uso correspondiente al ejercicio, los \$20.000.000 que calculamos en uno de los ajustes.

Bien, ahora veamos y analicemos los cambios en activos y pasivos operativos. Primeramente, nosotros escribimos que se produjo un aumento en los créditos por ventas. Esto lo podemos ver en los saldos de dicho rubro. Pues, el año anterior el saldo fue de \$235.600.000, mientras que en este ejercicio fue de \$438.500.000. Claramente, hubo un aumento.

Ahora bien, ¿Se acuerdan cuando estudiamos el estado de flujo de efectivo? ¿Por qué si es un aumento lo exponemos con saldo negativo? Porque al aumentar los créditos, significa que entró menos dinero en efectivo.

Ahora analicemos los bienes de cambio. Aquí también expusimos un aumento. Si vemos el estado de situación patrimonial, notaremos que en el ejercicio anterior éstos fueron por \$74.000.000, mientras que en este año alcanzaron los \$76.000.000. Otra vez, aquí vemos un aumento. El saldo negativo se coloca dado que se ha gastado más efectivo (es decir, hay menos) porque se compraron más bienes de cambio.

Respecto a los proveedores, también podemos ver un aumento. De un total de \$30.500.000 (que surgen de sumar los \$27.000.000 de las cuentas a pagar y los \$3.500.000 de las provisiones) pasamos a los \$37.900.000. Y, en este caso, el saldo positivo se debe a que al endeudarnos más gastamos menos en efectivo.

Por último, también vemos un aumento en los sueldos y cargas sociales. En el ejercicio anterior los saldos de estos rubros fueron de \$75.035.000 respectivamente; mientras que en este ejercicio los saldos fueron de ciento \$173.754.000.

Como pueden ver, llegamos a los \$49.145.000 que se corresponden con la variación del efectivo ocurrida en el ejercicio.