



CAPACITARTE



Módulo II. Algunas definiciones

ESTADOS CONTABLES

Los Estados Contables son informes que se preparan al cierre del ejercicio y tienen la capacidad de dar respuesta a aquellos que están vinculados o pretenden vincularse con la entidad, tal como se mencionó anteriormente. Todo juego debería incluir información que se refiera a:

- La situación patrimonial del ente a la fecha de los estados contables, de manera que pueda analizarse la solvencia y liquidez del emisor;
- La evolución de su patrimonio durante el período cubierto por los estados contables, incluyendo un resumen de las causas del resultado del período;
- La evolución financiera, expuesta de modo que permita conocer los resultados de las actividades de inversión y financiación llevadas a cabo;
- Otros hechos que ayuden a la mayor comprensión de la información contable.

Para la presentación de la información esencial para los usuarios tipo, el juego de estados contables debería estar integrado por:

1. Estados básicos:
 - a. Estado de situación patrimonial;
 - b. Estado de evolución del patrimonio neto;
 - c. Estado de resultados;
 - d. Estado de origen y aplicación de fondos.
2. Información complementaria, presentada principalmente en notas y anexos.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Se trata de una “fotografía” del ente a una determinada fecha. Es decir, en él se presentan la totalidad de los bienes y derechos que posee la empresa, así como sus obligaciones hacia terceros y lo que pertenece a sus propietarios.

El activo

En un sentido amplio, se define como el conjunto de bienes y derechos que posee el ente que tienen la cualidad de ser cuantificados objetivamente y que permiten la obtención de un ingreso futuro. Particularmente y en concordancia con lo que dictan las normas contables, un activo debe ser reconocido por un ente como tal cuando, debido a un hecho ya ocurrido, controla los beneficios que genera un bien.

Debemos entender como bien a aquel objeto (tangible o no) que tiene un valor. Se considera que un bien tiene valor cuando representa dinero o puede generarlo (lo que no reúna alguna de estas dos condiciones no debe ser considerado un bien y, por lo tanto, un activo). Por otro lado, dicho valor puede derivar de la posibilidad de canjearlo por dinero, por otro activo o de utilizarlo para cancelar una deuda o distribuirlo entre los propietarios de la entidad; o bien, de emplearlo en alguna actividad productiva.

Cualquier tipo de activo puede ser clasificado en *Corriente* y *No Corriente*. Se considerarán dentro del primer grupo a aquellos bienes que se pretenden convertir en dinero o su equivalente en los siguientes doce meses a la fecha de cierre de los Estados Contables. En cambio, serán considerados activos no corrientes a aquellos que no son líquidos o su realización operará en un período superior a los doce meses.

En los juegos de Estados Contables, con el fin de facilitar su comprensión y considerando el destino de los bienes y la intención del ente, los activos deben (siguiendo la normativa contable) presentarse agrupados en primer lugar considerando la clasificación entre corrientes y no corrientes. Luego, según su naturaleza y cuál es la actividad que desarrolla quien emite este tipo de información, los activos deben agruparse en alguno de los siguientes rubros:

Rubro	Definición
Caja y Bancos	Aquí se debe incluir todo el efectivo en caja y bancos del país y del exterior y cualquier otro valor con el mismo poder cancelatorio y de liquidez .
Inversiones	Aquellas realizadas con ánimo de obtener, implícita o explícitamente y en el corto o largo plazo, un rendimiento . No deben corresponderse con la actividad principal que el ente desarrolle, ni tratarse de colocaciones en otros entes. Tampoco deben considerarse las inversiones en bienes inmuebles. Aquí también deben considerarse las llaves de negocio (positivas o negativas) ¹ que resulten de la adquisición de acciones en otras sociedades . Pero en la información complementaria se debe detallar su composición.
Créditos	Se trata de los derechos que el ente posee contra terceros para recibir sumas de dinero u otros bienes o

¹ Pueden ser definidas como la diferencia (en exceso o defecto) entre el valor nominal de la acción (que resulta de la valuación del patrimonio de la empresa a la cual corresponde) y el valor del mercado (su cotización).

	<p>servicios.</p> <p>A su vez, dentro de este rubro, podemos encontrar dos clasificaciones más específicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Créditos por venta</i>: Se refiere a aquellos derechos originados por las financiaciones otorgadas a clientes. • <i>Otros créditos</i>: Aquí deberían incluirse aquellos derechos que el ente posee contra terceros que no son clientes y siempre y cuando no deban clasificarse como inversiones.
Bienes de cambio	<p>Son aquellos bienes y servicios cuyo destino es la venta considerando la actividad habitual que desarrolla el ente, sea que se hayan adquirido para tal fin o se encuentren en proceso de producción. También deben ser considerados dentro de este rubro los bienes consumidos en el proceso de producción y los anticipos otorgados a los proveedores por los bienes que encuadren en esta clasificación.</p>
Bienes de uso	<p>Aquí hay que considerar a aquellos que son tangibles y están destinados a ser utilizados a lo largo de la vida del ente y en su actividad principal. También se deben considerar a aquellos que se encuentran en construcción, tránsito o montaje y a los anticipos otorgados a los proveedores por la compra de estos tipos de bienes.</p> <p>Debe aclararse que aquí no deben incluirse a aquellos cuyo destino es la locación o el arrendamiento, a excepción de que la actividad de la entidad sea ésta.</p>
Propiedades de inversión	<p>Se trata de los inmuebles destinados a la locación o arrendamiento cuyo objetivo es obtener una renta o acrecentamiento del valor, independientemente de que esa sea o no la actividad principal del ente.</p>
Activos intangibles	<p>Son aquellos bienes representativos de franquicias, privilegios u otros similares y cuya existencia depende de la posibilidad futura de producir ingresos.</p> <p>Aquí también deben considerarse los anticipos para su adquisición. Y debe tenerse en cuenta que no se trata de</p>

	bienes materiales palpables ni de derechos contra terceros.
Otros activos	Aquí deben considerarse todos aquellos activos que no encuadren en ninguna de las categorías anteriores .

El pasivo

Comprende a todas las deudas ciertas y contingentes a la fecha en la que se refieren los Estados Contables. Es decir, cuando para la cancelación de la deuda el ente esté obligado a entregar un activo o prestar servicios y dicha cancelación sea segura o altamente probable en una fecha determinada o a condición de un cierto hecho.

Tal como el caso del activo, también puede clasificarse en *Corriente* y *No Corriente*. En esta ocasión, los pasivos corrientes serán aquellos cuya exigibilidad opere dentro de los doce meses siguientes al cierre del ejercicio contable. En cambio, serán no corrientes cuando su exigibilidad opere en un período superior a los doce meses.

Aquí también, considerando la intención del ente, los pasivos deben (siguiendo la normativa contable) presentarse agrupados en primer lugar considerando la clasificación entre corrientes y no corrientes. Luego, según su naturaleza, los pasivos deben agruparse en alguno de los siguientes rubros:

Rubro	Definición
Deudas	Se incluirán aquí a aquellas obligaciones ciertas, determinadas o que puedan ser determinables .
Provisiones	Se trata de aquellas estimaciones cuya finalidad es afrontar situaciones contingentes que probablemente provoquen obligaciones para el ente. Es indispensable que sea conocido el monto probable de la obligación y evaluada la posibilidad de concreción .

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Es aquel que nos informa sobre la composición y las causas de los cambios acontecidos durante el período en los rubros que integran el Patrimonio Neto.

El Patrimonio Neto del ente puede ser definido como la diferencia entre el activo (entendiendo que representa el total de bienes) y el pasivo (representa el total de obligaciones de la entidad). Además, representa la parte que los propietarios de la organización tienen sobre su activo. Gráficamente:



Esta imagen nos permite apreciar que el activo de la empresa será financiado por las obligaciones que contraiga el ente y la porción correspondiente a los propietarios de la entidad.

Respecto a las partidas o rubros que conforman el patrimonio neto, debe considerarse el origen. En tal sentido, encontraremos dos clasificaciones: *aportes de los propietarios* y *resultados acumulados*.

Aportes de los propietarios

Se corresponden con aquellos elementos patrimoniales que son entregados por los propietarios del ente. Siempre que no constituyan una contraprestación por la entrega de esos bienes o la prestación de servicios, ni sean considerados pasivos.

Dentro de esta clasificación encontramos los siguientes rubros:

Rubro	Definición
Capital suscrito	Se trata del valor legal del capital emitido por la empresa. Su composición debe distinguirse según el tipo societario (por ejemplo, en acciones o en cuotas). Se debe exponer en Valor Nominal , es decir, separadamente del ajuste necesario para reflejar los cambios en el poder adquisitivo de la moneda.
Aportes irrevocables	Se trata de aquellos aportes que han sido efectivamente integrados y que surgen de un acuerdo entre el aportante y la administración del ente. Se debe considerar que el aportante mantenga su aporte y que el destino de dicho aporte sea un aumento del capital , entre otras cuestiones más técnicas.
Prima de emisión	Se trata de una diferencia entre el valor nominal de una acción y su sobrepeso . Normalmente esta situación ocurre cuando una empresa ya constituida decide

	ampliar su capital mediante el ingreso de nuevos socios.
Ajustes al patrimonio	Aquí se expondrá el resultado de la corrección monetaria al patrimonio proveniente de revaluaciones de activos determinadas por ley o por la voluntad social y por los ajustes integrales en los Estados Contables para reflejar las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda.

Resultados acumulados

Dentro de esta clasificación se encuentran agrupadas aquellas pérdidas y ganancias que la compañía obtuvo en los ejercicios anteriores. Considerando la legislación argentina ([Artículo N°70 de la Ley 19.550](#) – Ley de Sociedades Comerciales-) y de la intención del ente, estos resultados deberán clasificarse en los siguientes rubros:

Rubro	Definición
Ganancias reservadas	Se trata de aquellas retenidas por el ente, ya sea por voluntad social o disposiciones legales , que no podrán ser distribuidas entre los propietarios.
Resultados no asignados	Son aquellas ganancias o pérdidas acumuladas durante varios ejercicios que a la fecha en la que se presentan los Estados Contables no tienen asignación específica .

Es ser líder de tu vida

EJEMPLO DE ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

CAPACITARTE S.A.			
Estado de Situación Patrimonial (o Balance General) al .../.../.....			
ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente	.../.../...	Pasivo Corriente	.../.../...
Caja y Bancos	3.000	Cuentas a pagar	1.000
Inversiones	1.000	Préstamos	3.000
Créditos por Ventas	3.000	Remuneraciones a pagar	2.000
Otros Créditos	2.000	Cargas sociales a pagar	1.000
Bienes de cambio	1.000	Dividendos a pagar	1.000
Otros Activos	5.000	Otras deudas	5.000
Total del activo corriente	15.000	Total del pasivo corriente	13.000
Activo no Corriente		Pasivo no Corriente	
Créditos por Ventas	1.000	Cuentas a pagar	1.000
Otros créditos	1.000	Otras deudas	2.000
Bienes de Uso	5.000	Préstamos	1.000
Propiedades de Inversión	3.000	Provisiones	4.000
Activos intangibles	1.000		
Otros activos	1.000		
Subtotal del activo no corriente	12.000	Total del pasivo no corriente	8.000
Llave de Negocios	3.000		
Total del activo no corriente	15.000	TOTAL DEL PASIVO	21.000
TOTAL DEL ACTIVO	30.000	TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	9.000

EJEMPLO DE ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

CAPACITARTE S.A.									
Estado de Evolución del Patrimonio Neto por el ejercicio finalizado el .../.../...									
RUBROS	APORTES DE LOS PROPIETARIOS				RESULTADOS ACUMULADOS				TOTALES POR EJERCICIO
	Capital Suscrito	Ajustes al capital	Prima de Emisión	Total	Ganancias Reservadas			Resultados no asignados	
					Reserva Legal	Otras Reservas	Total		
Saldos al Inicio	1.000	1.000	-	2.000	1.000	500	1.500	2.500	6.000
Aumento de Capital según Asamblea .../.../...	1.000			1.000					1.000
Decisión Asamblea Gral. Ordinaria del .../.../... :									
- Reserva Legal				-	1.500		1.500	-	1.500
- Otras Reservas				-		2.000	2.000	-	2.000
Resultado del Ejercicio								2.000	2.000
SALDOS AL CIERRE DE EJERCICIO	2.000	1.000	-	3.000	2.500	2.500	5.000	1.000	9.000

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para comenzar a desarrollar el tema, debemos entender qué son los recursos financieros. En tal sentido podemos encontrar a muchos autores que nos brindan algunas definiciones, pero en rasgos generales todos hablan de aquellos bienes más líquidos que pueden ser el efectivo y sus equivalentes. La Resolución técnica N°8, define como equivalentes del efectivo a los depósitos a la vista y a todos aquellos activos que se mantengan con el fin de cumplir con los compromisos de corto plazo más que con fines de inversión u otros propósitos. La norma aquí hace una salvedad, indicando que una inversión solo podrá considerarse equivalente de efectivo cuando su vencimiento opere en el corto plazo.

Definición

Es aquel que permite brindar información sobre el empleo de fondos que ha hecho la empresa y la forma en que dichos fondos fueron financiados. Los activos de una empresa representan usos de fondos, mientras que el pasivo y el patrimonio neto representan sus fuentes.

Este Estado Contable presenta obligatoriedad para todos los tipos de entes. Es decir, cualquier tipo de entidad debe presentarlo. Por otro lado, la información que de él surge permite a los usuarios tipo evaluar la capacidad que tiene el ente para generar recursos (capacidad de pago y distribución de utilidades).

Estructura

Como su función es informar sobre los fondos, su estructura se divide en dos partes:

- *Variación del monto:* Aquí se debe exponer la **variación neta** acaecida en el efectivo y sus equivalentes. Es decir, el número que resulta de la **diferencia** entre el **Saldo Final** y el **Saldo Inicial** del efectivo y sus equivalentes.
- *Causas de la variación:* Aquí se debe explicar a qué se debe la variación expuesta en el punto anterior. Para ello, se deben considerar las diferentes actividades que realiza el ente:
 - **Actividades operativas:** Son las actividades principales de la empresa que producen ingresos y las demás actividades que no deben ser comprendidas en las actividades de inversión o de financiamiento.
Ejemplos: Cobro de ventas de bienes o prestación de servicios, pago a proveedores y pagos a empleados, entre otros.
 - **Actividades de inversión:** Corresponden a la adquisición y enajenación de activos realizables a largo plazo y de otras inversiones que no son

equivalentes de efectivo, excepto las mantenidas con fines de negociación habitual.

Ejemplos: Pagos por compras de bienes de uso, cobros por ventas de bienes de uso, cobros de préstamos realizados a terceros y pagos en concepto de colocaciones de fondos, entre otros.

- **Actividades de financiación:** Se trata de aquellas actividades que se corresponden con movimientos de efectivo y sus equivalentes resultantes de transacciones con los propietarios del capital o con los proveedores de préstamos.

Ejemplos: Cobros por emisión de acciones y pagos de dividendos, entre otros.

Métodos de exposición: Directo o indirecto

Es importante resaltar que cualquiera sea el método utilizado, el resultado siempre debe ser el mismo. Se debe recordar que lo único que cambia es cómo se expone la explicación de la variación del efectivo, principalmente en lo relativo a las actividades operativas.

Directo

En la utilización del mismo se deben exponer los principales tipos de entradas y salidas brutas en efectivo y sus equivalentes, que aumentaron a éstos. Este tipo de método brinda más información que el indirecto para estimar los flujos de efectivo y sus equivalentes futuros.

Entonces, según lo indicado arriba se debe considerar que:

- un **aumento en el efectivo**² implica un aumento en el pasivo y patrimonio neto o una disminución en los activos que no son efectivo. La lógica de esto radica en que, al endeudarse más (**Pasivo +**) (es decir, se gasta menos plata líquida que como lo sería pagando al contado) o ingresar más plata en el capital (**Patrimonio Neto +**) o cobrarle al contado a más clientes (**Activo -**), por ejemplo, existe más efectivo en la compañía;
- una **disminución en el efectivo** implica una disminución en el pasivo y patrimonio neto o un aumento en los otros activos que no son efectivo. Siguiendo con el ejemplo anterior, si la empresa se endeuda menos o paga más al contado (**Pasivo -**), ingresa menos capital (**Patrimonio Neto -**) o sus clientes

² Aquí diremos solamente “efectivo” pero debe entenderse como tal al efectivo propiamente dicho y sus equivalentes.

pagan menos al contado y más a plazo (**Activo +**), habrá menos efectivo en la compañía.

Ejemplo de exposición:

CAPACITARTE S.A.	
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO -MÉTODO DIRECTO-	
Por el ejercicio finalizado el .../.../....	
<u>Variaciones del efectivo</u>	
Efectivo al Inicio del ejercicio	15.000
Efectivo al Cierre del ejercicio	12.000
Aumento (Disminución) neta del efectivo	- 3.000
<u>Causas de las variaciones del efectivo</u>	
<u>Actividades operativas</u>	
Cobro a clientes	20.000
Pago a proveedores -	24.000
Pago de impuestos -	5.000
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en)	
las actividades operativas	- 9.000
<u>Actividades de inversión</u>	
Cobro por ventas de Bienes de Uso -	10.000
Pago por compras de Bienes de Uso	20.000
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en)	
las actividades inversión	10.000
<u>Actividades de financiación</u>	
Cobros por aportes de los propietarios	26.000
Pago de Dividendos -	30.000
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en)	
las actividades de financiación	- 4.000
Aumento (Disminución) neta del efectivo	- 3.000

Indirecto

En este método se parte del resultado ordinario y el extraordinario del ejercicio proveniente del Estado respectivo (llamado el Estado de Resultados), a los que se suman o deducen los ajustes necesarios para arribar al flujo neto de efectivo y sus equivalentes, provenientes de las actividades operativas.

Aquí, y en concordancia con lo arriba expuesto, debe considerarse que:

- las depreciaciones de bienes de uso, los resultados y otras operaciones de similar naturaleza, es decir aquellas que no implicaron ningún movimiento financiero, se deben volver a sumar al resultado (pues, ya se han deducido con anterioridad).
- se deben restar los aumentos en activos corrientes que no son efectivo (si aumentan los créditos a los clientes, por ejemplo, se tendrá menos efectivo).
- se deben sumar las disminuciones en activos corrientes que no son efectivo (significa que de un ejercicio a otro se cancelaron más créditos o se otorgaron menos y se cobró al contado, por ejemplo).
- se deben sumar los aumentos en pasivos corrientes (pues significa que se pagó menos al contado y más a plazo, por ejemplo, y por ende se tiene más efectivo).
- se deben restar las disminuciones en los pasivos corrientes (esto significa que se cancelaron más deudas entregando más efectivo, por ejemplo).
- las partidas incluidas en la determinación del resultado que representan actividades de inversión o de financiamiento, deben sumarse en caso de tratarse de pérdidas o intereses pagados o restarse en caso de las ganancias o intereses obtenidos.

Es ser líder de tu vida

Ejemplo de exposición:

CAPACITARTE S.A.		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO -MÉTODO INDIRECTO-		
Por el ejercicio finalizado el .../.../....		
<u>Variaciones del efectivo</u>		
Efectivo al Inicio del ejercicio	15.000	
Efectivo al Cierre del ejercicio	12.000	
Aumento (Disminución) neta del efectivo	- 3.000	
<u>Causas de las variaciones del efectivo</u>		
<u>Actividades operativas</u>		
Ganancia (Pérdida) ordinaria del ejercicio	30.000	
Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas:		
-Depreciación de Bienes de Uso	6.500	
- Resultados por ventas de Bienes de Uso	20.000	
Cambios en activos y pasivos operativos:		
(Aumento) Disminución en créditos por venta	- 16.900	
(Aumento) Disminución en otros créditos	2.300	
(Aumento) Disminución en bienes de cambio	- 24.000	
Aumento (Disminución) en proveedores	13.100	
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades operativas	- 9.000	
<u>Actividades de inversión</u>		
Cobro por ventas de Bienes de Uso	10.000	
Pago por compras de Bienes de Uso	20.000	
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades inversión	10.000	
<u>Actividades de financiación</u>		
Cobros por aportes de los propietarios	26.000	
Pago de Dividendos	- 30.000	
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades de financiación	- 4.000	
Aumento (Disminución) neta del efectivo	- 3.000	

LA PARTIDA DOBLE

Se trata de un método utilizado por la entidad para registrar en la contabilidad las operaciones comerciales que realiza. Su origen es la ecuación básica del balance que representa la relación que existe entre el Activo, el Pasivo y el Patrimonio Neto (**A=P+PN**). Pues vimos anteriormente que esto significa que el activo de la empresa es financiado por las deudas y los aportes de los propietarios. Entonces, lo que se busca con el método es mantener esta igualdad.

En otras palabras, lo que se nos indica con este mecanismo es que todo hecho económico afecta, como mínimo, a dos cuentas. Es decir que, ante un determinado hecho, debe contabilizarse la causa y el efecto.

Reglas

En el marco de la contabilidad, al momento de registrar un hecho económico, deben ser consideradas las siguientes reglas:

- El aumento de un activo se corresponde con:
 - Una disminución del Activo;
 - Un aumento en el Pasivo;
 - Un aumento del Patrimonio Neto.
- La disminución de un pasivo se corresponde con:
 - Un aumento del Pasivo;
 - Un aumento del Patrimonio Neto;
 - Una disminución del Activo;
- La disminución del Patrimonio Neto se corresponde con:
 - Un aumento del Patrimonio Neto;
 - Un aumento del Pasivo;
 - Una disminución del Activo.

DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
Activo (+)		Pasivo (-)		PN (-)	
	Activo (-)		Pasivo (+)		PN (+)
	Pasivo (+)		PN (+)		Pasivo (+)
	PN (+)		Activo (-)		Activo (-)

La definición del método de la Partida Doble se encuentra íntimamente relacionada con el concepto del asiento contable.

El asiento

Se trata del registro de las operaciones comerciales que realiza la empresa en cada una de las cuentas afectadas. Estos registros, comúnmente son realizados en el llamado "Libro Diario" de la entidad. Es importante que se identifiquen con una fecha y que se deje en claro qué cuentas son las afectadas en la operación.

Existen diferentes tipos de asientos y pueden clasificarse en:

- **De ajuste:** se realizan al finalizar el ejercicio analizando los hechos pasados para que la contabilidad refleje de manera razonable la realidad de la empresa.
- **De regularización:** sirven para impactar los resultados a los ejercicios correspondientes.
- **De cierre o de apertura:** Como la vida contable de una empresa se “separa” en ciclos o períodos más cortos (que generalmente duran un año), al finalizar cada uno de ellos deben exponerse los resultados que les correspondan. Es decir, los saldos de las cuentas de resultados no se transferirán de ejercicio a ejercicio, sino que se cerrarán en cada ejercicio y se volverán a abrir en el ejercicio siguiente.

Una vez cerrado el ejercicio, los asientos se traspasarán a los mayores (indicarán el saldo final de cada cuenta), para luego ser ajustados (si correspondiere) y finalmente pasarán a formar parte del Balance General.

-----Asiento 01/01/20XX-----	DEBE	HABER
Cuenta X1	100	
Cuenta X2		100

Tanto las reglas del método de la partida doble como el concepto de asiento se aplican en Contabilidad sobre lo que se llama **Cuentas**.

LAS CUENTAS

Mediante ellas, se exponen los hechos económicos que realiza en ente. Es decir, las cuentas sirven para reflejar de manera escrita todas las operaciones que realiza la empresa. Es importante que el nombre de la cuenta sea detallado. Por ejemplo, si la empresa vende muchos artículos, debe hacerse una cuenta por cada uno de ellos.

Todas las cuentas deben organizarse en el denominado “Plan de cuentas”. Éste debe adaptarse a las necesidades de la empresa. En él, se asigna un código a cada cuenta para poder reconocerla y no confundirla con otra. Un ejemplo puede ser el siguiente:

Código	Cuenta
1.1.01	Banco Nación cuenta corriente N° XXX
1.1.02	Banco Ciudad cuenta corriente N° XXX
1.1.03	Cliente UBA S.A.

1.1.04	Cliente Capacitarte S.A.
1.2.01	Máquinas de coser
1.2.02	Plazo fijo N° 123 - Banco Nación a largo plazo
2.1.01	Proveedor UBA S.R.L.
2.1.02	Proveedor Capacitarte S.R.L.
3.1.01	Capital Social

Clasificación

Las cuentas pueden ser clasificadas en tres grandes grupos. Los nombres específicos de cada uno de ellos difieren según los diferentes autores, pero el contenido es el mismo. En tal sentido las clasificaciones son las siguientes:

- ❖ *Según el objeto:* Pueden ser **patrimoniales, de resultados, de orden o de movimientos;**
- ❖ *Según su extensión:* Pueden ser **colectivas o sintéticas, o, simples, individuales o analíticas;**
- ❖ *Según sus saldos:* Pueden ser **acumulativas o residuales.**

Por el objeto:

Tipo de cuenta	Descripción y ejemplos
Patrimoniales	<p>Son aquellas que se relacionan con los conceptos de activo, pasivo y patrimonio neto.</p> <p>También se agrupan aquí a las conocidas como "<i>regularizadoras</i>" que sirven para corregir el valor de la cuenta principal e impactar contra el resultado del ejercicio correspondiente al año que transcurre.</p> <p><u>Ejemplos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Caja • Banco Nación Cta. Cte. • Capital Social • Proveedor "X" S.A. • Amortización acumulada de rodados. • Previsión deudores incobrables. • Intereses a devengar.
De resultados	<p>Hacen referencia a los ingresos y gastos del ejercicio que se traducirán en pérdidas y ganancias del período.</p> <p><u>Ejemplos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Ingresos por ventas de producto X1 • Ingresos por ventas de producto X2 • Alquileres pagados

	<ul style="list-style-type: none"> • Sueldos pagados. • Intereses obtenidos/pagados. • Amortización del ejercicio.
De orden	<p>Aquí se hace referencia a aquellas cuentas que indican los bienes que tiene el ente, pero que son propiedad de un tercero y aquellas que hacen referencia a posibles contingencias.</p> <p><u>Ejemplos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Mercadería X1 en consignación. • Bien X1 prendado • Juicios pendientes • Avales contratados • Bien X2 en garantía.
De movimiento	<p>También conocidas como cuentas "puente". Se trata de aquellas cuentas que solo tienen movimientos durante el ejercicio para indicar una operación realizada de un modo más detallado. Al final del ejercicio su saldo se debe refundir (es decir pasar a otras cuentas) para quedar en cero.</p> <p><u>Ejemplos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Compras de bienes • Ventas al contado • Compras en moneda extranjera.

Por la extensión:

Tipo de cuenta	Descripción y ejemplos
Colectivas o sintéticas	<p>Se refiere a aquellas cuentas que se utilizan para describir un hecho económico de manera general. Por ejemplo, englobando a todos los clientes o proveedores.</p> <p><u>Ejemplos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Bancos nacionales • Bancos del exterior • Clientes nacionales • Clientes del exterior • Proveedores nacionales • Proveedores del exterior
Simples, individuales o analíticas	<p>Mediante éstas, los hechos económicos que envuelven a la empresa se detallan de manera específica.</p> <p><u>Ejemplos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Banco Nación Cta. Cte. N°XXX1 • Banco Nación Cte. Cte. N°XXX2 • Cliente Capacitarte S.A. • Proveedor U.B.A. S.R.L.

	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos por ventas local XX1 • Ingresos por ventas local XX2 • Gastos comercialización local XX1.
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Por sus saldos:

Tipo de cuenta	Descripción y ejemplos
Acumulativas	<p>Se trata de aquellas cuentas cuya existencia y saldo atraviesan más de un ejercicio contable. Por lo general acumulan saldo solamente en el debe o solamente en el haber.</p> <p><u>Ejemplos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Maquinarias • Inmuebles
Residuales	<p>Aquí se encuentran aquellas cuentas cuyos saldos varían constantemente, dado que su existencia es producto de la continuidad de las operaciones del ente.</p> <p><u>Ejemplos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Caja • Bancos • Clientes • Proveedores • Acreedores varios.

VARIACIONES PATRIMONIALES: Cualitativas y cuantitativas

Dadas las operaciones que ente realiza día a día, su patrimonio se encuentra en constante cambio. Aquí cabe considerar que, ante estos cambios, el patrimonio de la organización puede aumentar, disminuir o mantenerse igual.

Otra consideración que debe hacerse es que las operaciones que el ente realiza se superponen, es decir, no hace falta que termine una para que comience otra.

Entonces cuando las variaciones afecten el capital o al patrimonio neto de la empresa y tengan su origen en ganancias (superávit) o en pérdidas (déficit), se llamarán **cuantitativas o modificativas**. En cambio, se llamarán variaciones **cualitativas o permutativas** cuando no se aumente ni se disminuya el capital, sino que simplemente intervengan cuentas del activo, del pasivo o del patrimonio neto (en este caso los movimientos serán internos, como en el ejemplo del Estado de Evolución del Patrimonio Neto en donde se distribuyen los resultados no asignados a las diferentes reservas).

Las primeras variaciones (las cuantitativas) pueden tener su origen en la relación con los propietarios (aumentos del capital por emisión de acciones o retiros de capital, por

ejemplo) y en los cambios producidos en activos y pasivos que inciden en el resultado del período (superávit o déficit).

En el caso de las variaciones cualitativas, éstas tendrán su origen en las operaciones repetitivas que realiza el ente (entregar un bien para cancelar un pasivo, incorporar dinero por la cancelación de deudas de los clientes, entre otros ejemplos) y en los cambios de representación del patrimonio (capitalización de ganancias acumuladas por obligación legal o reducción del capital para la absorción de pérdidas, entre otros ejemplos).

