

# Plan y Manual de Cuentas

# ¿En que parte del proceso contable nos encontramos?

Ocurrido un **hecho económico**,

- nuestra intención es mostrar
- su incidencia en el patrimonio del ente.

Estamos frente a un hecho económico **revelado**

- debemos determinar
- la parte del patrimonio afectada;
- para una vez valuada
- se anota para
- finalmente mostrarla o exponerla.

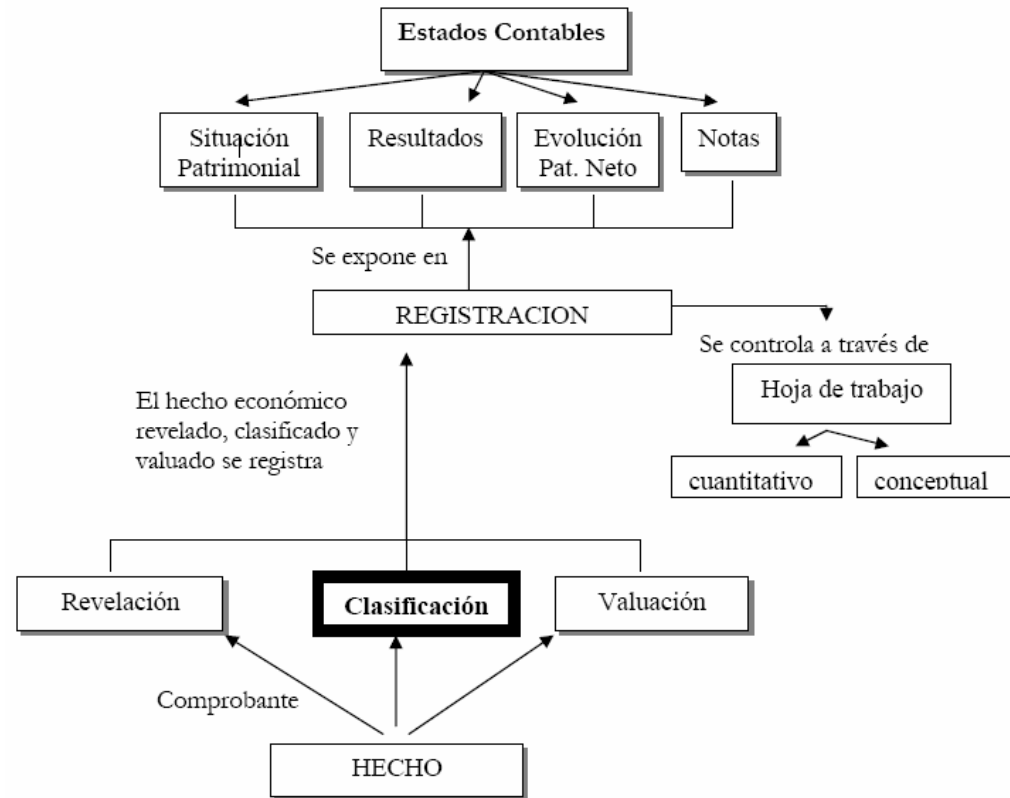
Si deseamos exponer información sintética,

- registraremos información sintética y
- para ello habremos clasificado el patrimonio
- en componentes sintéticos.

Pero si los destinatarios requieren información

- con mayor análisis o con una apertura específica,
- debemos preverlo **antes de la registración**, y para ello
- debemos contar con un

conjunto de cuentas a utilizar que tengan en consideración esa necesidad de información.



# El Plan de cuentas

conjunto de cuentas que utilizará el ente en el proceso de registración, ordenado de manera **lógica, sencilla y clara**, bajo los criterios definidos por los usuarios y que faciliten su utilización.

## Su contenido

está directamente relacionado con la registración y la exposición y deberá tener una clasificación homogénea de los componentes patrimoniales y las causas de sus variaciones,

## Se confecciona

en el inicio de la vida del ente y debe tener la **flexibilidad** necesaria para adecuarlo frente a las diferentes circunstancias en el transcurso del tiempo.

## Se utiliza

durante la etapa de registración para adjudicar un nombre (cuentas) a cada componente específico del patrimonio, las causas de sus variaciones y aquellas situaciones contingentes que merecen ser registradas y de esta manera permitir la imputación contable respectiva.

Para su confección deben considerarse los aspectos distintivos de cada ente

Su **naturaleza jurídica**, por ejemplo:

Denominación del capital en una sociedad

- de personas (Sociedad colectiva) se denomina "Capital Social" y en
- una sociedad de capital (S.A.) se denomina "Acciones en circulación".

Su **actividad**, diferentes tipos de actividades requieren diferentes cuentas

Ejemplo: la cuenta Productos en Proceso

- una empresa industrial la contará dentro de Bienes de Cambio
- dicha cuenta no será de utilidad en una empresa comercial

Su **tamaño**, cuanto más grande sea la organización, se requerirán más cuentas.

Ejemplo: Muebles y útiles en una empresa de dimensiones

- reducidas puede resultar suficiente contar con una cuenta,
- En otra, Muebles y útiles de Administración, Comercialización o Producción.

La **modalidad de trabajo** administrativo-contable que se efectúe,

- la existencia o no de sucursales o
- diferentes departamentos dentro de la organización.

La sola lectura del Plan de Cuentas debería darnos una imagen del ente.

Cada **cuenta del plan de cuentas** tiene

- adjudicado un código o signo
- que permite una rápida identificación de cada una de ellas.

De acuerdo al **nivel de apertura** de la información.

Ejemplo: si se prepara un estado contable para

- terceros quizás informemos ventas y costos de venta totales
- gestión de uso interno quizás nos interese una apertura de los resultados por línea de producto o por sucursal.

La **forma de registración** que tenga el ente. Ejemplo:

¿Directamente se registran en el libro Diario todas las operaciones o primero aquellas que se reiteran y tienen significación se registran en subdiarios? , en la segunda opción serán necesarias determinadas cuentas a emplear, propias de esta modalidad.

Si lleva **procesamiento electrónico de datos**, Da la posibilidad de mayor apertura

- es una opción que no requiere esfuerzo alguno por parte del empleado del sector contabilidad.
- se podrá utilizar gran número de cuentas analíticas.
- De hecho hoy en día con la generalización de la utilización de la computación como herramienta para instrumentar el sistema contable,

La **codificación del Plan** puede realizarse

- adjudicando letras, números o una combinación de ambos y su existencia facilita:
  - el archivo de las fichas u hojas que representan las cuentas,
  - su intercalación o
  - el reconocimiento de su naturaleza

Las **instrucciones de uso** de cada cuenta conforman el **Manual de cuentas** y en él deberán indicarse:

la naturaleza de la cuenta bajo análisis,  
los hechos económicos por los cuales aumenta o disminuye y  
que representa su saldo.

Además puede incluir que documentación respaldatoria puede aparecer en cada caso.

# Ejemplo de un plan de Cuentas

- Resumen del Plan de Cuentas
- Plan y Manual de cuentas

# Resumen del Plan de cuenta

1	ACTIVO	2 PASIVO	RESULTADOS
11	ACTIVO CORRIENTE	21 DEUDAS COMERCIALES	4 INGRESOS
111	DISPONIBILIDADES	211 <b>Con Garantía Real</b>	41 INGRESOS OPERATIVOS
1111	<b>Dinero en Efectivo</b>	2111 Acreedores Hipotecarios	411 <b>Por Ventas</b>
11111	Caja	2112 Acreedores Prendarios	4111 Ventas por Mayor
11112	Caja Chica	212 <b>Sin Garantía Real - En Moneda Nacional</b>	4112 Ventas a Consumidor Final
11113	Caja - u\$s	2121 Proveedores	4113 Ventas Exentas
11114	Caja - E	2122 Documentos a Pagar	4114 Ventas Exportación
112	<b>Bancos "cta. cte."</b>	213 <b>Sin Garantía Real - En Moneda Extranjera</b>	412 <b>Por Servicios</b>
1121	Banco Nación "cta. cte."	2131 Proveedores del Exterior - u\$s	4121 Servicios a Comerciantes
1122	Banco Comercial "cta. cte."	2132 Proveedores del Exterior - E	4122 Servicios a Consumidor Final
113	<b>Bancos "caja de ahorro"</b>	2133 Letras Aceptadas sobre el Exterior = u\$s	42 INGRESOS NO OPERATIVOS
1131	Banco Nación "caja de ahorro"	2134 Letras Aceptadas sobre el Exterior - E	421 <b>Por Operaciones Ordinarias</b>
1133	Banco Nación "caja de ahorro" - E	2211 Adelantos en cta. cte. bancarias (o Banco x giro en descubierto)	4211 Alquileres Cobrados
12	INVERSIONES	2212 Préstamos bancarios a sola firma	4212 Renta de Títulos
121	<b>Depósitos a Plazo Fijo</b>	22 DEUDAS FINANCIERAS	4213 Dividendo de Acciones
1211	Depósitos a Plazo Fijo	2213 Obligaciones a pagar bancarias (con o sin garantías)	421 <b>Por Operaciones Extraordinarias</b>
122	Depósitos a Plazo Fijo - u\$s	2214 Menos Intereses (-) a devengar	4221 Resultado Venta Bienes de Uso
1220	Títulos públicos	2215 Provisión Intereses a pagar	43 OTROS INGRESOS
1230	Acciones con cotización	2216 Intereses a pagar	431 <b>Por Operaciones Ordinarias</b>
13	CREDITOS POR VENTAS	23 DEUDAS SOCIALES	4311 Comisiones Ganadas
131	<b>Con Garantía Real</b>	231 <b>Remuneraciones</b>	4312 Reembolsos de Exportación
1311	Deudores Hipotecarios	2311 Remuneraciones a Pagar	44 INGRESOS FINANCIEROS Y POR TENENCIAS
1312	Deudores Prendarios	2312 Aguinaldos Devengados	441 <b>Financieras</b>
132	<b>Sin Garantía Real - en Moneda Nacional</b>	232 <b>Cargas Sociales</b>	4411 Intereses Ganados
1321	Deudores por Ventas	2321 D.G.I. - S.U.S.S.	4412 Descuentos Obtenidos
1322	Documentos a Cobrar	2322 R.N.O.S. a depositar	442 <b>Por Tenencias</b>
1323	Cheques Diferidos	2323 Cuotas sindicales a depositar	4421 Diferencias de Cambio
1324	Tarjetas de Crédito - Mastercard	2324 ART. a pagar	4422 Diferencias de Cotización
1325	Tarjetas de Crédito - Argencard	2325 Cargas Sociales sobre Aguinaldos Devengados	443 <b>Resultados por exposición a la inflación</b>
1326	Deudores Morosos	2330 <b>Dividendos a pagar</b>	5 EGRESOS
1327	Deudores en Gestión	24 CARGAS FISCALES	51 COSTO DE VENTAS
133	<b>Sin Garantía Real - en Moneda Extranjera</b>	241 <b>Nacionales</b>	5111 Costo de Ventas
1331	Deudores del Exterior - u\$s	2411 Débito IVA	52 GASTOS
1332	Deudores del Exterior - E	2412 Débito IVA no Inscriptos	521 <b>De Comercialización y Administración</b>
1333	Letras a Cobrar sobre el Exterior - u\$s	2413 D.G.I. - IVA	5211 Sueldos Pagados
1334	Letras a Cobrar sobre el Exterior - E	2414 D.G.I. - Ganancias	5212 Cargas Sociales
139	<b>Cuentas Reguladoras de Créditos por Ventas</b>	242 <b>Provinciales</b>	5213 Alquileres Pagados
1391	Previsión para Deudores Incobrables	2421 DGR. - Ingresos Brutos	5214 Gastos de Rodados
1392	Documentos Descontados	243 <b>Municipales</b>	5215 Fletes
1393	Intereses (+) a devengar	2431 DGR. - Tasa Comercio e Industria	5216 Impuestos
14	OTROS CREDITOS	26 ANTICIPOS DE CLIENTES	5217 Seguros Pagados
141	<b>Créditos con Terceros</b>	2601 Exportaciones en Trámite	5218 Movilidad
1411	Deudores Varios	2602 Adelantos Recibidos por venta de Inmuebles	5219 Gastos Generales
1412	Depósitos en Garantía	2603 Depósitos Recibidos en Garantía	522 <b>De Comercialización y Administración (Cont.)</b>
142	<b>Créditos con Socios</b>	27 PREVISIONES	5221 Comisiones Pagadas
1421	R. Zárate "cta. aporte"	271 <b>Por Cargas Sociales</b>	5222 Amortización Edificios
1422	J. Sosa "cta. aporte"	2711 Previsión para Despidos	5223 Amortización Rodados
1423	R. Zárate "cta. particular"	272 <b>Otras Previsiones</b>	5224 Amortización Instalaciones
1424	J. Sosa "cta. particular"	2721 Previsión para Desvalorización Títulos	5225 Amortización Muebles y Útiles
143	<b>Créditos con el Personal</b>	2722 Previsión para Desvalorización Acciones	5226 Diferencias de Caja
1431	Adelantos de Sueldos	2723 Previsión para Faltantes de Caja	5227 Pérdida por Deudores Incobrables
144	<b>Adelanto para Compras</b>	28 OTROS PASIVOS	5228 Gastos Bancarios
1441	Importaciones en Trámite	281 <b>Ganancias Diferidas</b>	5229 Gastos de Exportación
1442	Adelanto para Compra de Inmuebles	2811 Alquileres Cobrados a Devengar	523 <b>De Comercialización y Administración (Cont.)</b>
145	<b>Créditos con el Estado</b>	2812 Intereses Cobrados a Devengar	5231 Leasing de Bienes de Uso
1451	Crédito IVA	3 PATRIMONIO NETO	53 GASTOS FINANCIEROS
15	BIENES DE CAMBIO	31 CAPITAL	5311 Intereses Pagados
151	<b>Propios (Mercadería Reventa)</b>	3111 Capital Social	5312 Descuentos Concedidos
1511	Mercaderías Gravadas	3112 Aportes no capitalizados (o aportes irrevocables)	5313 Gastos Negociación Valores Mobiliarios
1512	Mercaderías Exentas	3113 Ajuste de capital	6 CUENTAS AUXILIARES
1520	Materias Primas	33 GANANCIAS RESERVADAS	6111 Ventas al Contado
1530	Productos en Proceso	3310 Reserva Legal	6112 Compras al Contado
1540	Productos Terminados	3320 Reserva estatutaria	8 <b>Cuentas de Producción</b>
1550	Productos Diversos (o Materiales)	3330 Reserva facultativa	8110 Materia Prima en Proceso
1560	Desechos	34 RESULTADOS NO ASIGNADOS	8120 Mano de Obra Directa. en Proceso
1570	Anticipo a Proveedores	3410 Resultado del Ejercicio	8130 Mano de Obra Indirecta en Proceso
1580	Compras	3420 Resultado Ejercicios Anteriores	8140 Amortización en Proceso
1590	Mercaderías/ MP/ Materiales en Tránsito	3430 AREA (Ajuste Resultado Ejercicio Anteriores)	8150 Otros Gastos de Fab. en Proceso

## PLAN Y MANUAL DE CUENTAS

Cta. Activo

Cta. Pasivo

Cta. Perdida o Egreso

Cta. Ganancia o Ingreso

- 1 **ACTIVO**

Un ente tiene un activo cuando, controla los beneficios económicos que produce un bien, existe la posibilidad de canjearlo por efectivo o por otro activo, utilizarlo para cancelar alguna obligación, o distribuirlo a los propietarios del ente. Un bien tiene valor de uso cuando el ente puede emplearlo en alguna actividad productora de ingresos.
- 2 **PASIVO**

Un ente tiene un pasivo cuando está obligado a entregar activos o a prestar servicios a otra persona; la cancelación de la obligación, deberá efectuarse en una fecha determinada.
- 3 **PATRIMONIO NETO**

Es la porción del activo que resulta del aporte de sus propietarios o asociados y de la acumulación de resultados al cierre de cada ejercicio.
- 4 **INGRESOS**

Se definen como ingresos todas aquellas transacciones en que ingresa valor económico al sistema empresa, y que tienden a aumentar el Patrimonio Neto. Cuando se produzca un ingreso en vez de ingresar líquido del exterior, utilizaremos medidores individuales para cada tipo de ingreso (cuentas de ingreso). Al finalizar el ejercicio, transferiremos la lectura de estos medidores al de utilidades.
- 5 **EGRESOS**

Asimismo se definen como egresos aquellas transacciones por las que sale valor económico de la empresa, tendiendo a disminuir el patrimonio neto. (Ejemplo: gastos en general, el valor -costo- de las mercaderías vendidas, etc.). Ahora, cuando se produzca un egreso, en vez de sacar el valor económico hacia el exterior, lo acumularemos en un tanque (cuenta) de egreso, sin afectar las utilidades. Sólo al finalizar el ejercicio haremos salir al exterior este líquido, a través del medidor de utilidades.

11	<b>DISPONIBILIDADES</b>	○ Son aquellos activos que tienen poder cancelatorio legal ilimitado y otros con características similares de certeza, liquidez y efectividad.
111	<b>Dinero en Efectivo</b>	Este grupo de cuentas comprende, las existencias de dinero, cheques y giros a la vista y los depósitos bancarios (cuentas corrientes y cajas de ahorro).
1111	Caja	Si la Empresa posee moneda extranjera, la misma se registrará en una cuenta dentro de este rubro, asignándole un valor en moneda de curso legal vigente -
1112	Caja Chica	se le dará ingreso valorizándola a la cotización legal del día.
1113	Caja - u\$s	Si la cotización o valor de mercado al cierre del Balance fuere mayor que la de adquisición, pueden adoptarse dos criterios; aplicando un criterio conservador -
1114	Caja - E	basándose en el principio de prudencia- se comparará el valor de costo o adquisición con el de plaza o mercado al cierre de balance, optándose por el menor. O bien utilizando un criterio más moderno se registrará la utilidad, aunque no se hubiere percibido.
112	<b>Bancos "cta. cte."</b>	<input type="checkbox"/> Regularizaciones: El rubro Disponibilidades tiene como cuenta regularizadora la cuenta Previsión por Desvalorización de Moneda Extranjera.
1121	Banco Nación "cta. cte."	
1122	Banco Comercial "cta. cte."	
113	<b>Bancos "caja de ahorro"</b>	
1131	Banco Nación "caja de ahorro"	
1133	Banco Nación "caja de ahorro" - E	

12	<b>INVERSIONES</b>	○ Son las realizadas con el ánimo de obtener una renta u otro beneficio, explícito o implícito, y que no forman parte de los activos dedicados a la actividad principal del ente, y las colocaciones efectuadas en otros entes. Incluyen, entre otros: títulos valores, depósitos a plazo fijo en entidades financieras, préstamos. Clasificación a los fines de su valuación. Las inversiones se pueden clasificar teniendo en cuenta la intención de la entidad inversora y considerando las posibilidades de realización en:
121	<b>Depósitos a Plazo Fijo</b>	
1211	Depósitos a Plazo Fijo	
1212	Depósitos a Plazo Fijo - u\$s	
1220	Títulos públicos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Inversiones temporarias:</b> son colocaciones de capital de corto plazo menor a 12 meses. Se trata de activos al margen del objeto ordinario y habitual de la empresa. Ejemplos: valores negociables (títulos públicos y acciones), plazo fijo, préstamos, fondos comunes de inversión, etc. Es imprescindible para que una inversión pueda ser calificada de temporal que reúna las siguientes cualidades:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Seguridad de su rápida conversión en dinero en efectivo. (antes de los 12 meses)</li> <li>2. Propósito o intención de la gerencia de negociar esos valores si fueran necesarios (antes de los 12 meses).</li> </ol> </li> </ul>
1230	Acciones con cotización	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Inversiones permanentes:</b> son colocaciones de capital de largo plazo mayor a 12 meses. Las características de estas inversiones es que no persiguen en el corto plazo obtención de una renta, aunque el objeto final que una entidad pretende alcanzar cuando realiza una inversión es una retribución. La retribución en el caso de las inversiones permanentes puede consistir en: a) el control de otras entidades dentro de una combinación de negocios (adquirir acciones con carácter permanente en otras sociedades). b) La obtención de una prestación por menor costo de servicio, por ej: energía eléctrica, seguros, etc. c) Una ganancia por la venta de un activo expuesto como inversión. d) Renta, provenientes del alquiler de inmuebles de la empresa no afectados a la actividad principal. Cuando las acciones de otra empresa se poseen en forma transitoria, el beneficio que mayor incidirá o importará serán los surgidos de cambios de cotización (porque se intercambian) tan rápidamente que tal vez no alcanza a percibir dividendo alguno). En este caso integran el rubro de inversiones temporarias. Cuando se poseen con carácter permanente, la inversión recibe el nombre de participación en otras empresas y además de percibir dividendos, otros beneficios que se pueden pretender son insumos a menores costos (publicidad, servicios de computación, mejor distribución del producto, etc.). No interesa venderlas sino conservarlas (no interesan los beneficios provenientes de diferencias de cotización) Los beneficios se lograrán en función del mayor o menos control que se tenga sobre la empresa.</li> </ul>



13	<b>CREDITOS POR VENTAS</b>	○ Son Créditos por Ventas los saldos a favor de la Empresa provenientes de las operaciones que constituyen el objeto de la misma; pueden ser-
131	<b>Con Garantía Real</b>	Deudores comunes (son aquellos que no tienen una garantía especial, y respecto de los cuales aún no ha vencido el plazo estipulado para el pago de sus obligaciones).- Obligaciones a Cobrar (representa los documentos por créditos por ventas a vencer que están en cartera).- Deudores Prendarios, Hipotecarios, etc. (representa los créditos a favor de la Empresa con garantía real sobre algún bien mueble o inmueble).- Deudores Morosos: son aquellos que están excedidos del plazo usualmente aceptable en que deben pagar sus cuentas. Deberán excluirse los importes definitivamente incobrables o prescriptos.- Deudores en Gestión Judicial: Son los que reflejan los importes de los deudores. a quienes se les ha iniciado juicio para que cumplan sus obligaciones.
1311	Deudores Hipotecarios	
1312	Deudores Prendarios	
132	<b>Sin Garantía Real - en Moneda Nacional</b>	
1321	Deudores por Ventas	
1322	Documentos a Cobrar	
1323	Cheques Diferidos	
1324	Tarjetas de Crédito - Mastercard	
1325	Tarjetas de Crédito - Argencard	
1326	Deudores Morosos	
1327	Deudores en Gestión	
133	<b>Sin Garantía Real - en Moneda Extranjera</b>	
1331	Deudores del Exterior - u\$s	
1332	Deudores del Exterior - E	
1333	Letras a Cobrar sobre el Exterior - u\$s	
1334	Letras a Cobrar sobre el Exterior - E	
139	<b>Cuentas Reguladoras de Créditos por Ventas</b>	
1391	Previsión para Deudores Incobrables	
1392	Documentos Descontados	
1393	Intereses (+) a devengar	

14 OTROS CREDITOS

141 **Créditos con Terceros**

1411 Deudores Varios

1412 Depósitos en Garantía

142 **Créditos con Socios**

1421 R. Zárate "cta. aporte"

1422 J. Sosa "cta. aporte"

1423 R. Zárate "cta. particular"

1424 J. Sosa "cta. particular"

143 **Créditos con el Personal**

1431 Adelantos de Sueldos

144 **Adelanto para Compras**

1441 Importaciones en Trámite

1442 Adelanto para Compra de Inmuebles

145 **Créditos con el Estado**

1451 Crédito IVA

○ Son Créditos a favor de la Empresa provenientes de las operaciones que no constituyen la actividad principal del ente; pueden ser de: Accionistas, Anticipos a proveedores, Adelantos de salarios, Rentas devengadas.  
Regularizaciones: El rubro Créditos tiene como cuenta regularizadora las cuentas Previsión para Descuentos y Previsión para Deudores Incobrables.

- 15 BIENES DE CAMBIO      ○El rubro Bienes de cambio incluye los bienes tangibles destinados a la venta en el curso ordinario de los negocios, los que se encuentran en proceso de producción para dicha venta o que resultan generalmente consumidos en la producción o comercialización de los bienes o servicios que se destinen a la venta. Regularizaciones: La cuenta regularizadora Previsión para Desvalorización de Existencias se emplea cuando el valor de adquisición supere al costo o valor de plaza al cierre del ejercicio.
- 151      **Propios (Mercadería Reventa)**
- 1511      Mercaderías Gravadas
- 1512      Mercaderías Exentas
- 1520      Materias Primas
- 1530      Productos en Proceso
- 1540      Productos Terminados
- 1550      Productos Diversos (o Materiales)
- 1560      Desechos
- 1570      Anticipo a Proveedores
- 1580      Compras
- 1590      Mercaderías/ MP/ Materiales en Tránsito

16	<b>BIENES DE USO</b>	<p>○ Incluye el conjunto de bienes tangibles que se utilizan en la actividad de la Empresa, cuya vida útil estimada es superior a un año y no están destinados a la venta. Una característica de los Bienes de Uso es que pierden valor a lo largo del tiempo por desgaste o desuso. Este menor valor se refleja en la contabilidad mediante la cuenta de regularización Amortizaciones Acumuladas. Los únicos Bienes de Uso que no se amortizan son los Terrenos. Determinación del costo de los Bienes de Uso Se tendrán en cuenta los siguientes elementos: costo de compra o producción y todos los gastos directos originados por la compra -fletes, derechos aduaneros, comisiones, seguros, gastos de escrituración; etc., según corresponda en cada caso-, gastos de instalación y todo gasto que se origine hasta la puesta en servicio comercial del bien. Si se utilizase alguna financiación en la compra bien, no se activarán en ningún caso los intereses, comisiones y gastos que origine la misma, considerándose dichos egresos como cargas financieras que afectarán directamente a los resultados del ejercicio.</p> <p>En el caso de realizarse mejoras a un Bien de Uso en funcionamiento, mediante modificaciones que permitan aumentar su vida útil o su rendimiento -mediante una mejor productividad-, el costo de la mejora efectuada debe activarse, amortizándose el valor total -valor original menos amortizaciones acumuladas más mejora- en la vida útil que le resta al bien.</p>
161	<b>Valores de Origen</b>	
1611	Terrenos	
1612	Edificios	
1613	Rodados	
1614	Instalaciones	
1615	Muebles y, Útiles '	
1616	Maquinarias	
162	<b>Amortizaciones Acumuladas</b>	
1622	Amortización Acumulada Edificios	
1623	Amortización Acumulada Rodados	
1624	Amortización Acumulada Instalaciones	
1625	Amortización Acumulada Muebles y Útiles	
1626	Amortización Acumulada Maquinarias	

## 18 BIENES INTANGIBLES

○ Los activos intangibles comprendidos en este grupo comprenden derechos y valores nominales que tienen un plazo de existencia limitado por ley o por contrato y aquellos bienes abstractos de valor económico explotable. Estos bienes deben aparecer en el balance conforme a los cargos efectivos en que se haya incurrido para lograrlos o adquirirlos, menos las amortizaciones que correspondan.

### 181 Cargos Diferidos

1811 Gastos de constitución o reorganización del ente

1812 Gastos de investigación y desarrollo de nuevos productos

1813 Gastos de publicidad para lanzamiento nuevos productos

1814 Gastos Adelantados

1815 Seguros Adelantados

○ Son activos creados por la empresa a modo de regularizar de los resultados del ejercicio o período. Son gastos ya erogados pero que se los activa y amortiza en períodos futuros en los que se espera que serán capaces de producir beneficios.

### 182 Bienes Inmateriales

1821 Marcas de Fábrica

1822 Patentes de Invención

1823 Derechos de autor

1824 Fórmulas

1825 Llave del negocio

1826 Concesiones y franquicias

○ Bienes Inmateriales: son aquellos bienes no materiales, no corpóreos, no mensurables económicamente, invisibles y con inestabilidad manifiesta debida a su dependencia casi exclusiva de las fluctuaciones del negocio, cuya vida es mas o menos prolongada, pero que se transforman en gastos en el transcurso de un numero determinados de años. Son privilegios que los entes o las personas individuales poseen sobre algún hecho o actividad respecto de su uso o ejercicio exclusivo. Esta compuesto por: patentes, marcas y nombres, franquicias, concesiones o licencias, derechos de autor y propiedad literaria, llave de negocios.

21	<b>DEUDAS COMERCIALES</b>	□ son aquellas surgidas como consecuencia de la adquisición de bienes o servicios en cuenta corriente (sin documentar) o entregando un pagaré (documentadas). Hay movimientos que afectan a la cuenta que el proveedor mantiene con la empresa, son operaciones que repercuten en los saldos de dichas cuentas. Dichas operaciones están respaldadas por nota de crédito y nota de débito.
211	<b>Con Garantía Real</b>	
2111	Acreedores Hipotecarios	
2112	Acreedores Prendarios	
212	<b>Sin Garantía Real - En Moneda Nacional</b>	Causas de N.D.: fletes u otros gastos a cargo de la empresa, intereses por mora, error de facturación, etc.
2121	Proveedores	Causas de N.C.: devoluciones efectuadas por la empresa, descuento por pronto pago, error de facturación.
2122	Documentos a Pagar	También es una deuda comercial, los anticipos de clientes. Estos son sumas de dinero recibidas de clientes con motivo de futuras compras de mercaderías o servicios. Si la venta no se efectúa por culpa del cliente, éste perderá el anticipo.
213	<b>Sin Garantía Real - En Moneda Extranjera</b>	
2131	Proveedores del Exterior - u\$s	
2132	Proveedores del Exterior - E	
2133	Letras Aceptadas sobre el Exterior = u\$s	
2134	Letras Aceptadas sobre el Exterior - E	
2211	Adelantos en cta. cte. bancarias (o Banco x giro en descubierto)	
2212	Préstamos bancarios a sola firma	

22 **DEUDAS FINANCIERAS**

2213 Obligaciones a pagar bancarias  
(con o sin garantías)

2214 Menos Intereses (-) a devengar

2215 Provisión intereses a pagar

2216 Intereses a pagar

Están constituidos por préstamos otorgados por entidades financieras, los que pueden ser documentados o no, con garantía o no, y soportar intereses vencidos o adelantados. Con relación a los intereses, a fin de cada período, se adicionará al pasivo los intereses devengados (intereses vencidos) o deduciéndole al total a pagar al vencimiento los intereses adelantados y aún no devengados.

23 **DEUDAS SOCIALES**

231 **Remuneraciones**

2311 Remuneraciones a Pagar

2312 Aguinaldos Devengados

232 **Cargas Sociales**

2321 D.G.I. - S.U.S.S.

2322 R.N.O.S. a depositar

2323 Cuotas sindicales a depositar

2324 ART. a pagar

2325 Cargas Sociales sobre Aguinaldos Devengados

2330 **Dividendos a pagar**

son aquellas surgidas por la utilización de recursos humanos.

Sueldo: es una retribución remunerativa, calculada mensualmente. Puede ser satisfecho en dinero, especie, habitación, alimentos.

Del sueldo básico o nominal se deducen aportes a cargo del empleado (Jubilación, Obra social, Filiación sindical). El empleador también debe realizar contribuciones (Jubilaciones, Obras sociales, Fondo de empleo, ART).

Además se le adiciona a cada empleado, según su situación, las asignaciones familiares, las cuales no guardan relación con el sueldo básico, ni están sujetas a retenciones. Dichas asignaciones no son a cargo del empleador sino del estado, por lo tanto el empleador las puede compensar con el depósito al régimen de seguridad social, depositando así, el restante de deducir las asignaciones. Las asignaciones se completan con la contribución del empleador.

Asignaciones familiares: Hijo (capaz y discapacitado), matrimonio, nacimiento, adopción, prenatal, maternidad, ayuda escolar anual.

/	/	/	/	/
31/10/97	5/11/97	15/11/97		
FCE. Liquidación de sueldos + asig. Fam.	Pago de sueldos	Depósito de cargas sociales		



## 24 CARGAS FISCALES

### 241 Nacionales

2411 Débito IVA

2412 Débito IVA no Inscriptos

2413 D.G.I. - IVA

2414 D.G.I. - Ganancias

### 242 Provinciales

2421 DGR. - Ingresos Brutos

### 243 Municipales

2431 DGR. - Tasa Comercio e  
Industria

Representan las obligaciones originadas en leyes nacionales o provinciales a favor del Fisco Nacional (A.F.I.P., los municipios, los gobiernos provinciales). Las cuentas contables principales que se agrupan bajo este título son: IVA. a pagar, Ingresos Brutos a pagar, Impuesto a las ganancias a pagar y Provisión Impuesto a las ganancias.

