

**Activos – Rubro por rubro**

# Activos

- Definición:
- Exposición
- Rubros

# Activos – Temas de exposición

- Corriente y no corriente
- La diferencia: el momento de convertirlo en dinero

# Activo Corriente

- Se espera convertir en dinero o su equivalente,
  - En el plazo de un año,
  - Contado a partir de fecha de cierre de ejercicio al que se refiere el estado contable
- 
- Caja, Bancos, Bienes de Cambio, Créditos por venta, Inversiones (de corto plazo)

# Activo no corriente

- Cuando se conviertan en dinero o desaparezcan del activo
- A más de un año
- Desde fecha de cierre
  
- Bienes de uso, Marcas.
  
- Según RT8, importa la intención respecto de sus bienes y derechos, al cierre del ejercicio.

# Rubros

- Caja y Bancos (o disponibilidades)
- Inversiones
- Créditos x ventas
- Otros créditos
- Bienes de Cambio
- Bienes de Uso
- Intangibles

# Caja y Bancos

◦ Según RT 9:

◦ Incluye el dinero en efectivo en caja y bancos del país y del exterior y otros valores de poder cancelatorio y liquidez similar.”

# Caja y Bancos

- Caja = Billetes y monedas
- Fondo Fijo = Caja chica
- Banco XX Cuenta Corriente
- Valores a depositar
- Moneda extranjera
- Banco XX en moneda extranjera (local o exterior)

# Fondo Fijo

- Es la “caja” pero separada para gastos menores y de rápida ejecución.
- Descentralización de pequeños gastos
- Rapidez en temas menores
- Se la llama también “Caja chica”
- Tanto la Caja como el fondo fijo tienen un talón de Aquiles, una debilidad:
  - .El arqueo de caja, producto de la rendición

# Fondo fijo - Operatoria

- Constitución: se libra cheque del ente contractatey se conserva ese monto en efectivo en un Fondo Fijo (caja chica) destinado a tal fin.
- Criterio de empresa: - Monto total, numerario en pesos. Ej: \$2000;- Monto de utilización (mínimo). Ej: (70%; \$1400)
- Reposición: cuando debido a su utilización se ha llegado al importe mínimo se debe reponer el fondo por el importe necesario para cubrir ese monto. Para ello se emite otro cheque de la empresa con cargo a este fondo.
- Cancelación: se cancela el monto pendiente (en efectivo en poder del responsable) y se deposita en lactate bancaria.
- Rendición de comprobantes

# Arqueo de caja

◦ Es el recuento del efectivo y de cheques en cartera que hay en existencia en la empresa. Verifica el importe correspondiente a esta cuenta.

◦ Comprueba si coinciden los pesos (billetes y moneda), cheques en cartera y otros valores con el saldo contable de cuenta Caja.

◦ Registración:

◦ 1. Si hay un faltante;  
sobra:

2. Cuando

# Arqueo de caja

## ◦ Faltantes

.Si se lo descuentan al empleado, no es pérdida, es un crédito

.Será una cuenta de crédito

.Si no hay una política de recupero, directamente será un resultado negativo

.Diferencia de caja o diferencia de arqueo

# Cuenta corriente bancaria

- Fondos depositados en el banco para disponer libremente mediante:
  - .Cheques
  - .Transferencias electrónicas
  - .Extracciones en cajeros (tarjeta de débito)
- Personas físicas o jurídicas
- Gastos de mantenimiento

# Movimientos del banco

- **Terminología inversa**
- **Créditos en la cuenta bancaria**
  - .Depósitos
  - .Transferencia recibidas
- **En mi contabilidad no es así**
  - .Depósito = Aumento de activo =
  - .DEBITO**

# Débitos Bancarios

- El banco descontó de mi cuenta:
  - . Pago de cheques (no siempre es inmediato)
  - . Transferencias ordenadas por el titular
  - . Extracciones
  - . Comisiones y gastos
- Para el ente esto es una **ACREDITACION** ,  
**PORQUE DISMINUYE EL ACTIVO**

# El cheque

- Orden de pago pura y simple librada contra el banco en el cual el librador tiene fondos o está autorizado a girar en descubierto
- Dos clases
  - .Común (expira a los 30 días de su emisión)
  - .De pago diferido
    - Librado a días vista (entre 1 y 360 a partir de emisión)

# Cobro de cheques

- Por ventanilla siempre que

- .No estén cruzados (dos rayas en margensup. Izq.)
- .Tenga cláusula “para acreditar en cuenta”

- Transferencia:

- .Se pueden transferir por endoso
- .Excepto que se haya emitido “no a la orden”, escrito luego del nombre del beneficiario.
- .Un endoso por transferencia y uno para el depósito

# Valores a depositar

- Valores al Cobro
- Valores diferidos a depositar
- Están en mi poder, pero no puedo hacer otra cosa que esperar a su fecha de pago prevista en el mismo para depositarlos en el banco
- Endosos:
  - .Cheques comunes: 1 endoso
  - .Cheque de pago diferido: 2 endosos

# Moneda extranjera

- Billetes en moneda no local
- Punto clave : la cotización o tipo de cambio
  - . Billetes locales por cada unidad de Monex
- Tipo de cambio
  - . Comprador, lo que recibo por VENDER, lo que me paga la casa de cambios.
  - . Vendedor, lo que entrego por COMPRAR, lo que me cobra la casa de cambios
- Diferencias de cambio (R+ o R-).

# Conciliación bancaria

- Verificar que REGISTRO CONTABLE contenga misma información que RESUMEN BANCARIO
- Es habitual que los SALDOS no sean iguales
- Diferencias temporarias:
  - . Se ajustan solas con el paso del tiempo
  - . Plazos de operaciones (clearing no presentación al cobro de un cheque emitido)

# Conciliación Bancaria

## ◦Diferencias permanentes

.Una parte lo tiene registrado y la otra no, pero se mantienen en el tiempo

.Gastos bancarios no registrados por el ente

.Operaciones registradas, pero que tienen diferencias numéricas.

.Error de la empresa: debe corregirse

.Error del banco: se debe reclamar para que él revea su registro.