

DE LA TEORÍA A LA PRÁCTICA: ANÁLISIS DE CASOS EN CONTABILIDAD I

Luis Singh y Virginia Calvo



FACULTAD
DE CIENCIAS
ECONÓMICAS



Editorial
Económicas



UNC

Universidad
Nacional
de Córdoba

Calvo, Virginia

De la teoría a la práctica: análisis de casos en Contabilidad I / Virginia Calvo; Luis Singh. - 1a Ed - Córdoba. Editorial de la Facultad de Ciencias Económicas, 2024.

Libro digital, PDF

Archivo Digital: descarga

ISBN 978-987-8257-26-6

1. Contabilidad. I. Singh, Luis II. Título

CDD 657.4

Copyright Facultad de Ciencias Económicas Universidad Nacional de Córdoba

Bv. Enrique Barros s/n, Ciudad Universitaria X5000HRV

Córdoba, Argentina



FACULTAD
DE CIENCIAS
ECONÓMICAS



Editorial
Económicas



Universidad
Nacional
de Córdoba

Licencia Creative Commons 4.0 internacional No Comercial.



El proceso de revisión de calidad, originalidad y pertinencia disciplinar de los textos contenidos en el presente material ha sido desarrollado por referentes académicos y académicas que no pertenecen a la Editorial.

ISBN 978-987-8257-26-6



9 789878 257266

ÍNDICE

Presentación.	7
Orientaciones para enseñar con casos en Contabilidad I	9
Disponibilidades: análisis, detección y registro de ajustes de caja.	11
Disponibilidades: conciliación bancaria: procedimiento y asientos de ajuste.	16
Inversiones financieras: contabilización y valoración de instrumentos financieros.	19
Créditos por venta: registración de venta a crédito.	24
Créditos por venta: reclasificación de créditos Previsión para deudores de dudoso cobro.	28
Bienes de cambio: adquisición de bienes de cambio: valor de ingreso al patrimonio.	31
Bienes de cambio: determinación del CMV por método de diferencia de inventarios.	36
Bienes de uso: operación de compra de bienes de uso - Valor de ingreso al patrimonio.	43
Pasivo: deudas comerciales.	49
Pasivo: préstamos.	53
Patrimonio neto: inicio de actividades - Análisis de contrato constitutivo.	56

PRESENTACIÓN

A cada estudiante:

Te damos la bienvenida a este material didáctico especialmente diseñado para acompañarte en tus primeros pasos en el interesante mundo de la Contabilidad. Sabemos que estás comenzando tu formación en esta disciplina fundamental para cualquier profesional de las Ciencias Económicas y, por eso mismo, queremos ofrecerte un recurso innovador que te ayude a comprender su función y utilidad.

Independientemente de si tu objetivo es ser Contador/a o Licenciado/a, el dominio de la Contabilidad será clave en tu futuro ejercicio profesional, porque es el sistema de información que te permitirá tomar decisiones acertadas y fundamentadas en tu carrera. Por eso, preparamos casos prácticos que te desafiarán a analizar situaciones reales, proponer soluciones y tomar decisiones.

A lo largo de este material, te sumergirás en diferentes situaciones prácticas, cada una de ellas con una problemática particular que deberás resolver. Trabajarás con documentos comerciales auténticos, lo que te brindará una experiencia de aprendizaje realista y enriquecedora. Tu tarea será realizar una revisión analítica de la información y los documentos disponibles, y determinar el curso de acción más adecuado para cada caso.

Antes de comenzar, permitinos compartirte algunos consejos que te ayudarán a abordar estos casos de manera efectiva:

- **Familiarízate con el caso:** Comenzá con una lectura global y rápida del caso y sus consignas. Esto te dará una idea general de los aspectos clave a los que deberás prestar atención durante una lectura más profunda.
- **Leé detenidamente:** Realizá una lectura cuidadosa del caso para comprender en detalle la situación de la empresa, los desafíos que enfrenta y toda la información relevante proporcionada.
- **Identificá el problema central:** Detectá el problema principal que se presenta en el caso y los conceptos y acciones necesarios para abordarlo de manera efectiva.
- **Aprovechá toda la información disponible:** La documentación que se te proporciona no es meramente complementaria, sino que contiene información valiosa y relevante para resolver la situación planteada. Utilizá todos los recursos a tu disposición.
- **Explorá soluciones y evaluá alternativas:** Una vez que hayas identificado los problemas, proponé soluciones realistas, prácticas y fundamentadas. En caso de que haya múltiples enfoques posibles, analizá las ventajas y desventajas de cada uno y seleccioná el que mejor se adapte a las necesidades específicas de la empresa.
- **Comunicá efectivamente:** Presentá tus conclusiones de manera clara y concisa, respaldándolas con el análisis realizado y las recomendaciones propuestas.

PRESENTACIÓN

Tenemos la seguridad de que este material te resultará desafiante y enriquecedor. No dudes en explorar el índice y elegir el caso o tema por el que quieras comenzar.

¡Te deseamos un aprendizaje fructífero y lleno de descubrimientos!

Prof. Luis Singh | Prof. Virginia Calvo

ORIENTACIONES PARA ENSEÑAR CON CASOS EN CONTABILIDAD I

A cada docente:

El presente cuaderno de cátedra fue diseñado como un recurso adicional, optativo y complementario para la asignatura Contabilidad I del Ciclo de Formación Básica Común de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNC, dirigida a las tres carreras. El objetivo de este material es potenciar los aprendizajes de sus estudiantes mediante una metodología de enseñanza innovadora basada en el análisis de casos.

Cada caso planteado sitúa a sus estudiantes en el rol de aprendices de la profesión, ejercitando funciones contables en una organización determinada. Se les presentan documentos comerciales realistas para que identifiquen la información crucial para la contabilización adecuada y elaboren los asientos contables pertinentes. Además, los casos van más allá de la mera contabilización, incluyendo preguntas que invitan a quienes cursan la materia a reflexionar sobre la situación, considerar posibles alternativas y tomar decisiones fundamentadas.

Los casos presentados en este material son situaciones problemáticas contextualizadas que requieren un análisis detallado y la aplicación de conceptos y técnicas contables, trascendiendo la simple ejecución de procedimientos. Estos casos abarcan gran parte de las unidades temáticas del programa de la asignatura, brindando una cobertura amplia y diversa.

Si bien no se especifican instancias de resolución individual o grupal, el diseño de este material ofrece a cada docente la flexibilidad de adaptar la dinámica de trabajo según sus objetivos pedagógicos específicos.

Para acompañar la resolución de los casos por parte del estudiantado, recomendamos:

- Seleccionar cuidadosamente los casos a trabajar en clase, considerando su complejidad y pertinencia en relación a los temas abordados. Algunos casos podrán ser resueltos de forma autónoma e individual por cada estudiante, mientras que otros requerirán pensamiento colectivo, mayor discusión y orientaciones docentes más activas.
- Repasar junto al grupo de estudiantes las recomendaciones para analizar casos, asegurando que comprendan la metodología y los pasos a seguir.
- Utilizar un caso como ejemplo para modelar la aplicación de la metodología de resolución, brindando una guía clara y práctica.
- Fomentar el trabajo en equipo, asignando diferentes casos a distintos grupos de estudiantes para que colaboren, intercambien ideas, aprendan entre sí y fortalezcan sus habilidades de comunicación al momento de presentar sus conclusiones.

- Incentivar la creatividad, animando a sus estudiantes a pensar de manera innovadora y a explorar soluciones originales para los problemas planteados, siempre que el caso lo permita.
- Evaluar y brindar retroalimentación constructiva sobre la producción del alumnado, considerando su nivel de comprensión del caso (problema, partes involucradas, contexto relevante, datos clave); la profundidad de su análisis, la aplicación de conceptos teóricos; la coherencia, lógica y claridad de sus argumentaciones; la calidad de su presentación; la participación y el trabajo en equipo; así como el uso correcto del lenguaje.

Tenemos el convencimiento de que este material enriquecerá la experiencia de aprendizaje del estudiantado y le brindará una valiosa oportunidad para desarrollar habilidades fundamentales para su futuro profesional. Agradecemos su compromiso y dedicación en la implementación de este recurso.

Prof. Luis Singh | Prof. Virginia Calvo

DISPONIBILIDADES

ANÁLISIS, DETECCIÓN Y REGISTRO DE AJUSTES DE CAJA

Caso: Textil S.A.S.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación respaldatoria involucrada en las tareas de arqueo de Caja.
- Identificar las variaciones patrimoniales representadas en cada uno de los documentos.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales acontecidas en el Libro Diario.
- Ejercitar las habilidades comunicativas en el ámbito profesional.

Enunciado:

Sos estudiante de primer año de Ciencias Económicas y actualmente trabajás como asistente de contabilidad en la empresa Textil S.A.S. Entre tus principales responsabilidades, se encuentran las de procesar facturas de compras, ingresarlas al sistema informático, realizar imputaciones contables, conciliar cuentas corrientes con proveedores y prestar asistencia en las actividades de cierres mensuales y anuales.

El día 31/12, fecha de cierre del ejercicio 20X1, te encontrás asistiendo en las tareas de validación de saldos de las distintas cuentas contables. Como parte de dichas actividades, acompañás al Sr. Antonio Ruiz, contador general de la empresa, en el procedimiento de arqueo de Caja y Valores a Depositar.

Dicho procedimiento consiste en el recuento físico del efectivo, cheques y demás documentación en poder de la tesorera de la empresa y su cotejo con el mayor contable exportado del sistema informático de la empresa.

Una vez finalizado el arqueo de efectivo y cheques, el Sr. Ruiz te comparte sus papeles de trabajo para que los analices y, en caso de corresponder, realices los ajustes contables correspondientes en virtud de los resultados del arqueo.

A tu disposición contás con la siguiente documentación:

- Planilla de arqueo de fondos y valores realizado el 31/12.
- Mayores de las cuentas Caja y Valores a Depositar.
- Comprobantes recontados

Tareas a realizar:

- 1) Examiná detalladamente los resultados de la planilla de arqueo de Caja y Valores, así como la documentación respaldatoria disponible. Recordá que podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar la información más relevante para tu tarea.
- 2) Identificá la necesidad de realizar posibles asientos de ajuste en el Libro Diario General.
 - a) ¿Qué asientos de ajuste propondrías?
 - b) Redactá un correo electrónico al Sr. Ruiz explicando, de manera concisa y clara, la necesidad de realizar estos ajustes. Mencioná brevemente las discrepancias o irregularidades detectadas durante el arqueo que justifican los ajustes propuestos y explicá, de manera breve, el impacto que tendrán en los registros contables.

Para reflexionar:

- ¿Qué hubiera pasado si los asientos contables de ajuste correspondientes a la cuenta Caja no se hubiesen realizado? Analizá las posibles consecuencias en el proceso de toma de decisiones y en las decisiones financieras de la empresa. Proporcioná al menos tres ejemplos específicos que ilustren cómo la falta de ajustes podría influir en la gestión.
- ¿Y qué pasaría si se omite realizar un arqueo de fondos y valores al cierre del ejercicio contable? Analizá y compartí tu opinión sobre este punto con tus compañeros/as.
- Ante eventuales faltantes o sobrantes de Caja, ¿qué alternativas de tratamiento contable podrían aplicarse? Evaluá las ventajas y desventajas de cada una.

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:**ARQUEO DE FONDOS Y VALORESTEXTIL S.A.S.****Personal interviniente:****Responsable de Tesorería: Cra. María Catalina Suárez****Responsable Contabilidad: Cr. Antonio Ruiz****Fecha: 31/12/X1****Horario de Inicio: 17:05****Horario de Finalización: 17:50**

Billetes		
Denominación	Cantidad	Subtotal
\$ 2.000	30	\$ 60.000
\$ 1.000	20	\$ 20.000
\$ 500	10	\$ 5.000
\$ 100	2	\$ 200
\$ 50	0	\$ 0
\$ 20	0	\$ 0
\$ 10	0	\$ 0
TOTAL RECONTADO		\$ 85.200
SALDO SEGÚN MAYOR		\$ 70.200
DIFERENCIA		-\$ 15.000

Cheques recontados					
Numero	Tipo	Entidad	Librador	F. de Vencimiento	Importe
62888558	CPD	BANCO NACIÓN	MALVON S.A.S.	11/1/X2	\$ 200.000
99553806	CPD	BANCO NACIÓN	CELIC S.A.S.	15/01/X2	\$ 270.000
32130187	CPD	BANCO CREDICOOP	JIMENEZ JOSE	20/01/X2	\$ 320.000
35197265	CPD	BANCO GALICIA	PANAF S.R.L.	29/1/X2	\$ 275.000

OBSERVACIONES: La Tesorera aclara que el faltante de dinero en efectivo corresponde a un anticipo de sueldo otorgado al empleado Julio Gutierrez, se exhibe un recibo Nro. 000020 firmado por el empleado con fecha 23/12/X1 por un valor de \$10.000. Dicho anticipo será informado al departamento de Recursos Humanos para ser descontado de la próxima liquidación del empleado. Además, se exhibe un ticket de compra en efectivo de insumos de librería por \$4.000. (Ticket 115874)
En relación a los cheques faltantes, la Tesorera aclara que fueron depositados en la cuenta corriente de la empresa y acompaña boleta de depósito.

Declaro que el efectivo y los valores arqueados fueron recontados en mi presencia, los comprobantes revisados y



Tesorera
Cra. María Catalina Suárez



Contador General
Cr. Antonio Ruiz

TEXTIL S.A.S.

MAYOR CUENTA 1.1.1.0001 CAJA GENERAL
SALDO AL 31/12/X1

Fecha Recibido	Tipo	Comprobante	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
01/01/X1	-	-	Saldo Inicial			20.000
15/02/X1	Ingreso	REC 001-000120	Cobranza Efectivo	40.000		60.000
30/03/X1	Ingreso	REC 001-000135	Cobranza Efectivo	65.000		125.000
02/04/X1	Egreso	OP 002-000250	Servicios Generales		15.000	110.000
25/04/X1	Egreso	OP 002-000350	Servicios Generales		20.000	90.000
10/05/X1	Egreso	OP 002-000450	Servicios Generales		52.200	37.800
28/06/X1	Ingreso	REC 001-000230	Cobranza Efectivo	10.000		47.800
30/11/X1	Ingreso	REC 001-000400	Cobranza Efectivo	22.400		70.200

TEXTIL S.A.S.

REPORTE DE CHEQUES EN CARTERA
SALDO AL 31/12/X1

Recibo N°	Fecha Recibido	Tipo	Fecha de Vencimiento	Banco	N° Cheque	Cliente	Importe
REC 001-00014	01/09/X1	Cheque de Pago Diferido	01/12/X1	CITIBANK	53024631	ROPERO S.A.S.	450.000
REC 001-00014	01/12/X1	Cheque de Pago Diferido	29/12/X1	BANCO NACIÓN	10407447	MALVON S.A.S.	293.000
REC 001-00016	05/09/X1	Cheque de Pago Diferido	05/12/X1	BANCO SANTANDER	18109540	RODRIGUEZ DIEGO	315.000
REC 001-00018	05/11/X1	Cheque de Pago Diferido	05/12/X1	BANCO PROVINCIA	84899121	JIMENEZ JOSE	450.000
REC 001-00019	12/12/X1	Cheque de Pago Diferido	11/1/X2	BANCO NACIÓN	62888558	MALVON S.A.S.	200.000
REC 001-00019	15/11/X1	Cheque de Pago Diferido	15/01/X2	BANCO NACIÓN	99553806	CELIC S.A.S.	270.000
REC 001-00020	20/11/X1	Cheque de Pago Diferido	20/01/X2	BANCO CREDICOOP	32130187	JIMENEZ JOSE	320.000
REC 001-00025	30/12/X1	Cheque de Pago Diferido	29/1/X2	BANCO GALICIA	35197265	PANAF S.R.L.	275.000

TOTAL	2.573.000
Cantidad de Cheques	8

B A N E L C O

Fecha	Hora	Cajero
30/12/20X1	12:20	CAF50505

Domicilio:
LIBERTADOR 450 - CORDOBA

Cliente: TEXTIL S.A.S.
Cuenta Corriente Nro. XXXXXXXXXXX2589

DEPOSITO DE CHEQUES

NRO.	IMPORTE
53024631	450.000
10407447	293.000
18109540	315.000
84899121	450.000
TOTAL	1.508.000

*CUALQUIER ACLARACIÓN ACUDE A TU SUCURSAL
O LLAMA AL NUMERO 0800 1114 50000*

LIBRERÍA JULIA

JULIA MARIA GUTIERREZ
CUIT 23-25854962-2
INGRESOS BRUTOS: 23-25854962-2
AV. POETA LUGONES 258 - CBA CAP.
IVA RESP. INSCRIPTO
A CONSUMIDOR FINAL

PV: 0001
15/12/X1 10:05
NRO. 115874

LAPICERAS	\$3.000
HOJAS	\$1.000
TOTAL	\$4.000
<i>EFFECTIVO</i>	<i>\$4.000</i>


23 de Diciembre de 20X1	NRO. 000020
--------------------------------	-------------

RECIBÍ de: **María Cristina Suárez**

La cantidad de PESOS: **Diez mil -----**

en concepto de: **Anticipo de sueldo**

SON (\$): 10.000,00


 Julio Gutierrez
 Firma y Aclaración

DISPONIBILIDADES

CONCILIACIÓN BANCARIA: PROCEDIMIENTO Y ASIENTOS DE AJUSTE

Caso: Insumos Electrónicos S.A.S.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación respaldatoria involucrada en las tareas de conciliación bancaria.
- Identificar las variaciones patrimoniales representadas en cada uno de los documentos.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales acontecidas en el Libro Diario.
- Ejercitar habilidades comunicativas tanto en el ámbito profesional como entre pares.

Enunciado:

Desde su establecimiento, hace más de una década, a cargo de dos empresarios originarios de Córdoba, Insumos Electrónicos S.A.S. ha experimentado un crecimiento significativo, consolidándose como uno de los principales actores en la importación y distribución de productos electrónicos a nivel nacional. La empresa se especializa en la importación de bienes desde distintos países asiáticos y abastece a una diversidad de sectores, desde pequeñas empresas informáticas hasta grandes cadenas de comercio minorista.

En tu papel como miembro del equipo contable de la empresa, tu labor como asistente del área es esencial para mantener la información contable actualizada. Esta información no solo respalda las decisiones estratégicas de la Gerencia, sino que también proporciona los datos necesarios para que el equipo de Impuestos pueda llevar a cabo las declaraciones juradas correspondientes, tanto mensuales como anuales.

Actualmente, tu participación se dirige hacia el proceso de conciliación bancaria, un procedimiento crucial para garantizar la consistencia de la información contable con la información proveniente del banco.

Sofía Torres, responsable del Departamento de Contabilidad y Finanzas, te ha encomendado **la tarea de conciliar la cuenta bancaria asociada al “Banco Nacional”**. Los saldos finales de febrero del año X2 han sido conciliados de manera satisfactoria, coincidiendo con los registros contables sin presentar diferencias transitorias hasta esa fecha. Ahora, se requiere tu participación para revisar las transacciones correspondientes al mes de marzo y emprender las acciones necesarias para asegurar la integridad de la información en los registros de la compañía.

Recordá que la empresa abona los sueldos devengados el último día de cada mes.

Como información adicional, se te comunica que el depósito realizado el 10/3/X2 se compone de tres cheques de clientes por los siguientes valores e importes:

Cliente	Cheque N°	Importe
SmartOffice S.A.S.	50206023	\$40.000
EcoTech Innovaciones S.A.S	50206035	\$65.000
SeguroNet S.R.L.	12206450	\$75.000
TOTAL DEPOSITADO:		\$180.000

El cheque corriente (N° 00001258) emitido a Japan Tecno S.A. por \$50.000 es un cheque que, a fecha de cierre de mes, aún no fue presentado al cobro.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Resumen bancario de la cuenta corriente en Banco Nacional N° 35897/60.
- Mayor de la cuenta Banco Nacional Cta. Cte. descargada del sistema informático de la empresa.

Tareas a realizar:


1. Realizá la conciliación bancaria solicitada de la cuenta corriente en "Banco Nacional". Para ello deberás:
 - a. Revisar minuciosamente el resumen bancario, el mayor contable y la información complementaria. Podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes para tu tarea.
 - b. Determinar la existencia de posibles diferencias (permanentes o transitorias) y, en caso de corresponder, proponer los asientos de ajuste a realizar en el Libro Diario General.
 - c. Comunicar a la responsable de departamento, Sofía Torres, los resultados de tu tarea.

Para reflexionar:

- Analizá los asientos de ajuste propuestos y clasificá su impacto en el Patrimonio, diferenciándolos entre operaciones permutativas o modificativas. Fundamentá tu clasificación para cada operación dando ejemplos puntuales sobre algunas de ellas y luego compartí tus conclusiones con el resto de la clase.

- Considerando la relevancia de la conciliación bancaria mensual, ¿cómo podría afectar un retraso significativo en este proceso a las decisiones financieras que deba tomar la Gerencia? ¿Cuáles podrían ser las consecuencias derivadas de ese retraso?

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:

 BANCO NACIONAL S.A.		ESTADO DE CUENTA		
Titular: INSUMOS ELECTRÓNICOS S.A.S. Nro. de Cuenta: 35897/60 Tipo. Cuenta Corriente Pesos		Periodo: Marzo-X2 01/03/X2 al 30/03/X2		
Fecha	Concepto	Débitos	Créditos	Saldo
01/03/X2	Saldo Inicial			250.000,00
02/03/X2	Transf. Recibida TecnoMax S.R.L.		350.000,00	600.000,00
03/03/X2	Cheque Emitido N° 00001256	210.000,00		390.000,00
04/03/X2	Transf. Recibida SonidoPro S.A.		400.000,00	790.000,00
05/03/X2	Transf. Recibida ConexTel S.A.S.		60.000,00	850.000,00
08/03/X2	Transf. Recibida DigitalTech S.A.S.		155.000,00	1.005.000,00
10/03/X2	Depósito de Cheques		180.000,00	1.185.000,00
12/03/X2	Cheque Rechazado Cheque N° 50206023	40.000,00		1.145.000,00
15/03/X2	Transf. Recibida EduTech Soluciones S.A.S.		150.000,00	1.295.000,00
16/03/X2	Cheque Emitido N° 00001257	200.000,00		1.095.000,00
18/03/X2	Transf. Emitida Limpieza Service S.A.S.	40.000,00		1.055.000,00
30/03/X2	Traferencia de Haberes	500.000,00		555.000,00
30/03/X2	Mantenimiento Mensual	25.000,00		530.000,00
30/03/X2	IVA S/ Mantenimiento	5.250,00		524.750,00
Saldo Inicial		250.000,00		
Total Débitos		1.020.250,00		
Total Créditos			1.295.000,00	
Saldo Final				524.750,00

INSUMOS ELECTRÓNICOS S.A.S.									
MAYOR CUENTA 1.1.2.0001 BANCO NACIONAL CTA. CTE. SALDO AL 30/03/X2									
Fecha	Tipo	Numero	Cliente / Proveedor	Detalle	Débito	Crédito	Saldo		
01/03/X2	Saldo Inicial	-	-	-			250.000		
02/03/X2	RECIBO	001-00002056	TecnoMax S.R.L.	Cobranza Ventas a Crédito	350.000		600.000		
03/03/X2	ORDEN DE PAGO	002-00001050	Tech China S.A.	Pago a Proveedores en Cuenta Corriente		210.000	390.000		
04/03/X2	RECIBO	001-00002057	SonidoPro S.A.	Cobranza Ventas a Crédito	400.000		790.000		
05/03/X2	RECIBO	001-00002058	ConexTel S.A.S.	Cobranza Ventas a Crédito	60.000		850.000		
08/03/X2	RECIBO	001-00002060	DigitalTech S.A.S.	Cobranza Ventas a Crédito	155.000		1.005.000		
10/03/X2	ORDEN DE PAGO	002-00001080	SmartOffice S.A.S.	Deposito Cheque N° 50206023	40.000		1.045.000		
10/03/X2	ORDEN DE PAGO	002-00001880	EcoTech Innovaciones S.A.	Deposito Cheque N° 50206035	65.000		1.110.000		
10/03/X2	ORDEN DE PAGO	002-00001078	SeguroNet S.R.L.	Deposito Cheque N° 12206450	75.000		1.185.000		
16/03/X2	ORDEN DE PAGO	002-00001200	Tech China S.A.	Pago a Proveedores en Cuenta Corriente		200.000	985.000		
16/03/X2	ORDEN DE PAGO	002-00001280	Japan Tecno S.A.	Pago a Proveedores en Cuenta Corriente		50.000	935.000		
18/03/X2	RECIBO	001-00002056	Limpieza Service S.A.S.	Pago a Proveedores en Cuenta Corriente	40.000		895.000		
SALDO AL 30/03/X2								895.000	

INVERSIONES FINANCIERAS

CONTABILIZACIÓN Y VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Caso: Alimentos Mayoristas S.A.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación respaldatoria involucrada en las tareas de inversiones a plazo fijo y obligaciones negociables.
- Identificar las variaciones patrimoniales representadas en cada uno de los documentos.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales acontecidas en el Libro Diario.
- Ejercitar habilidades comunicativas a partir de formatos propios del ámbito profesional.

Enunciado:

Como estudiante de primer año de Ciencias Económicas, estás desempeñando funciones como asistente de contabilidad en la empresa Alimentos Mayoristas S.A. Con una trayectoria destacada de más de una década, esta empresa se ha consolidado como uno de los principales distribuidores de productos alimenticios a nivel regional. Su amplio catálogo abarca desde alimentos no perecederos hasta productos frescos y congelados, dirigidos tanto a consumidores/as finales como a negocios minoristas y mayoristas.

Hoy, 5 de julio del año X2, se está llevando a cabo el cierre contable del mes anterior. En la planificación del trabajo, junto a tu compañera Cristina Gómez, se han dividido las responsabilidades, siendo ella la encargada del análisis y registro de las operaciones de Caja y Bancos, mientras que a vos te encomendaron las cuentas relacionadas con el rubro Inversiones.

Recordá que las inversiones financieras son colocaciones de efectivo en activos financieros, realizadas o mantenidas con el objetivo de obtener renta, ganancias de capital u otros beneficios. Pueden ser temporarias (corto plazo) o permanentes (largo plazo).

A su vez, es importante considerar si las inversiones devengaron resultados e imputar los mismos al período correspondiente.

Durante el mes de junio, la empresa experimentó un aumento significativo en las ventas y cobranzas de alimentos al por mayor, lo que generó un excedente importante de fondos. Esto resultó en un incremento inusual en las operaciones del rubro Inversiones.

Ante esta situación, la Gerencia de Finanzas decidió invertir parte de los excedentes obtenidos. En primer lugar, realizó la apertura de una cuenta de inversión en Inversiones S.A.,

un Agente de Liquidación y Compensación registrado ante la Comisión Nacional de Valores. En esta entidad, llevó a cabo la compra de Obligaciones Negociables (o Bonos Corporativos) de la empresa Energía Córdoba S.A. Por otro lado, y por un importe menor, procedió a la constitución de un plazo fijo ante el Banco de la Nación Argentina.

Hasta el momento, ninguna de estas operaciones ha sido registrada en la contabilidad de la empresa. Por lo tanto, debés analizar la información respaldatoria proporcionada por el departamento de Contabilidad y realizar los registros correspondientes, tanto en el momento inicial como en los devengamientos correspondientes al cierre del mes de junio.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Certificado de Depósito a Plazo Fijo.
- Boleto de Compra de las Obligaciones Negociables.
- Cartera de inversión valorizada con la cotización de los bonos al cierre del período.

Tareas a realizar:

1. Revisá la documentación disponible con el fin de identificar los datos pertinentes para el registro. Podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes para tu tarea.
2. Realizá la registración contable de la constitución de las inversiones, así como sus correspondientes devengamientos al cierre del mes de junio.

Para reflexionar:

- Analizá los asientos de ajuste propuestos y clasificá su impacto en el Patrimonio, diferenciándolos entre operaciones permutativas o modificativas. Fundamentá tu clasificación para cada operación y luego compartí tus conclusiones con el resto de la clase.
- ¿Cuáles son las posibles implicancias y riesgos financieros que conlleva la decisión de la Gerencia de Finanzas de invertir los excedentes en Obligaciones Negociables y plazo fijo? ¿Son las Obligaciones Negociables y el plazo fijo inversiones equivalentes en términos de riesgo y rentabilidad, o existen diferencias significativas entre ellas?
- Considerando el contexto económico actual y las características de la empresa, ¿qué otras alternativas de inversión o estrategias de gestión de excedentes de fondos podrías sugerir?

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:



Constitución Efectuada

Fecha: 01/06/X1

Hora: 10:51

Canal:
Home Banking

Transacción:
4587410

Datos de Cuenta: Cta. Cte. Pesos Nro. 158745/01

CAPITAL 250.000,00

INTERÉS 22.917,50

MONTO 272.917,50

PLAZO 30 DIAS ALTA 01/06/X1

VENCIMIENTO 01/07/X1

TNA 110% TEM 9,167%

SUCURSAL SAN JERÓNIMO

CORDOBA CAPITAL

Esta imposición a su vencimiento será acreditada

INVERSIONES S.A.

ORIGINAL

Agente de Liquidación y Compensación Nro. 120 ante Comisión Nacional de Valores (CNV)

BOLETO

Av. Corrientes 300 Oficina 20 | CABA - Argentina

#5887160

CUIT: 30-7105982-2 | IVA: Responsable Inscripto

Hemos efectuado por su/vuestra cuenta y orden la siguiente operación de: **COMPRA**

Comitente	Alimentos Mayoristas S.A	Concertación	02/06/X2
Domicilio	Av. Colón 1500, Córdoba Capital	Especie	ON Energía Córdoba S.A.
CUIT	30-70655265-5	Código	156000
IVA	Resp. Inscripto	Nominales	80.000

Precio	Nominales	Importe Bruto (\$)	Arancel (%)
\$50	80.000	\$4.000.000	0,25%

NETO	\$3.990.000
GASTOS	\$10.000
TOTAL	\$4.000.000



 Inversiones S.A. ALyCyAN
 Integral Reg. CNV 120

Esta operación encomendada por el inversor a realizar a Inversiones SA, es una inversión de riesgo a exclusivo cargo del inversor. La misma cuenta con la garantía de Bolsas y Mercados Argentinos S.A. alcanzada por los beneficios del art.34 inc.b de su Estatuto

INVERSIONES S.A.

Agente de Liquidación y Compensación Nro. 120 ante Comisión Nacional de Valores (CNV)

Av. Corrientes 300 Oficina 20 | CABA - Argentina

CUIT: 30-7105982-2 | IVA: Responsable Inscripto

RESUMEN DE CUENTA Posición Financiera al: 30/6/X2

Comitente Alimentos Mayoristas S.A
Domicilio Av. Colón 1500, Córdoba Capital
CUIT 30-70655265-5
IVA Resp. Inscripto

Nominales	Instrumentos en Cartera	Precio	Valor Actual
80.000	ON Energía Córdoba S.A.	\$56	\$4.480.000

TENENCIA VALORIZADA \$4.480.000



Inversiones S.A. ALyCyAN Integral
Reg. CNV 120

CRÉDITOS POR VENTA

REGISTRACIÓN DE VENTA A CRÉDITO

Caso: Materiales del Centro S.R.L.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación respaldatoria involucrada en operaciones de venta a crédito, instrumentadas con un pagaré.
- Identificar las variaciones patrimoniales representadas en cada uno de los documentos.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales acontecidas en el Libro Diario.
- Ejercitar habilidades comunicativas desde el intercambio entre pares.

Enunciado:

Materiales del Centro S.R.L., con sede en la ciudad de Villa María, Córdoba, es una empresa comercial especializada en la venta al por mayor y menor de materiales para la construcción. Con un equipo de más de 15 empleados/as, la empresa se ha consolidado como referente importante en productos y precios en la ciudad y los pueblos circundantes, gracias a una red de venta y distribución bien desarrollada en su área de influencia.

Como estudiante de Ciencias Económicas, te encontrarás realizando una práctica profesional en el estudio del Cr. José Ballesteros, contador público independiente que presta servicios de contabilidad e impuestos a Materiales del Centro S.R.L., siendo uno de los clientes más importantes del estudio.

A pesar de que la empresa cuenta con un equipo administrativo propio que se encarga de registrar las operaciones de ventas, compras, cobranzas y pagos en su sistema informático, vos, como pasante del estudio contable, te encargás de realizar una verificación mensual para asegurar la exactitud de los registros y brindás asesoramiento periódico en los aspectos más complejos de la contabilidad. Tu responsabilidad principal es garantizar la precisión de los registros y cierres contables mensuales y anuales.

Las cuentas por cobrar a clientes son créditos que proceden de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias como, por ejemplo, la venta de bienes o la prestación de servicios. Es importante diferenciar los resultados económicos de los financieros derivados de la forma de pago de la operación de venta.

La empresa cierra su ejercicio comercial el 31/12 de cada año, y al aproximarse la fecha de cierre, el equipo de administración te solicita ayuda para confirmar la correcta forma de registrar una operación de venta financiada con el cliente Manuel Ortiz. Es la primera vez

que se realiza una venta instrumentada por un pagaré, por lo cual desconocen la forma adecuada de registrarla en el sistema y omitieron hacerlo hasta el momento. Como información adicional, cabe destacar que la operación de venta se pactó a 90 días de plazo, con un interés capitalizable y mensual del 5 %.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Factura N° 0002-00005580.
- Nota de débito N° 0002-00000009.
- Pagaré N° 00001.

Tareas a realizar:

1. Analizá detenidamente la factura N° 0002-00005580, la nota de débito N° 0002-00000009 y el pagaré N° 00001 provistos por el equipo de administración. Para ello, podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes.
2. Considerando la información provista y teniendo en cuenta las condiciones de financiamiento pactadas:
 - a. Proponé los asientos contables correspondientes para registrar la operación de venta a crédito.
 - b. Planteá el asiento de devengamiento de los intereses al cierre del ejercicio.

Para reflexionar:

- Considerando que esta es la primera vez que Materiales del Centro S.R.L. realiza una venta instrumentada por un pagaré, analizá las ventajas y desventajas de esta modalidad de financiamiento para la empresa.
- ¿Cuáles son los riesgos y beneficios de realizar la venta en cuenta corriente, con cheque o con pagaré? Si tuvieras que elegir una de estas formas de pago para una venta, ¿cuál considerarías más beneficiosa y por qué? Debatí con tus compañeros/as y argumentá tu posición.

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:

<p>MATERIALES DEL CENTRO S.R.L. Responsable Inscripto</p>	<p>A</p>	<p>FACTURA N° 0002-00005580 Fecha: 1/11/A1</p> <p>CUIT: 30-71650958-2 INGRESOS BRUTOS: 30-71650958-2 Inicio de Actividad: 15/02/A0</p>																								
<p>CLIENTE: MANUEL ORTIZ DOMICILIO: AV. MAIPÚ 55 IVA: RESP. INSCRIPTO</p>	<p>LOCALIDAD: CÓRDOBA CAP. CUIT N°: 30-54008822-3 CONDICIÓN DE VENTA: 90 días</p>																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Cantidad</th> <th style="width: 60%;">Detalle</th> <th style="width: 25%;">Importe</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">50</td> <td>Cemento (Bolsas x20kg)</td> <td style="text-align: right;">2.500.000,00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">50</td> <td>Aridos (Bolsas x20kg)</td> <td style="text-align: right;">1.900.000,00</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>			Cantidad	Detalle	Importe	50	Cemento (Bolsas x20kg)	2.500.000,00	50	Aridos (Bolsas x20kg)	1.900.000,00															
Cantidad	Detalle	Importe																								
50	Cemento (Bolsas x20kg)	2.500.000,00																								
50	Aridos (Bolsas x20kg)	1.900.000,00																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">Subtotal</th> <th style="width: 33%;">IVA (21%)</th> <th style="width: 34%;">Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">4.400.000,00</td> <td style="text-align: center;">924.000,00</td> <td style="text-align: center;">5.324.000,00</td> </tr> </tbody> </table>			Subtotal	IVA (21%)	Total	4.400.000,00	924.000,00	5.324.000,00																		
Subtotal	IVA (21%)	Total																								
4.400.000,00	924.000,00	5.324.000,00																								
<p>Impreso por IMPRENTA JORGE S.A.S. CUIT 30-71258957-2 Exp: 20/20/A5 Fecha de Impresión: Noviembre A0 www.imprentajorge.com.ar</p>		<p>CAI 3505084648068484 Vto: 30/12/A3</p>																								

**MATERIALES DEL
CENTRO**

S.R.L.

Responsable Inscripto

A

NOTA DE DÉBITO

N° 0002-00000009

Fecha: 1/11/A1

CUIT: 30-71650958-2

INGRESOS BRUTOS: 30-71650958-2

Inicio de Actividad: 15/02/A0

CLIENTE: MANUEL ORTIZ

DOMICILIO: AV. MAIPÚ 55

IVA: RESP. INSCRIPTO

LOCALIDAD: CÓRDOBA CAP.

CUIT N°: 30-54008822-3

CONDICIÓN DE VENTA: 90 días

Cantidad	Detalle	Importe
1	Intereses por financiación	693.550,00

Subtotal	IVA (21%)	Total
693.550,00	145.645,50	839.195,50

Impreso por IMPRENTA JORGE S.A.S.

CUIT 30-71258957-2 Exp: 20/20/A5

Fecha de Impresión: Noviembre A0

www.imprentajorge.com.ar

CAI 3505084648068484

Vto: 30/12/A3

Vence el ..30.. de ...enero.. de ..año 2..

N°0001.....

Son: **6.163.195,50**

El día **30 de enero del año 2** pagaré sin protesto al Sr./Sra./Empresa

Materiales del Centro Soc. Resp. Ltda. o a su orden, la cantidad de pesos

Seis millones ciento sesenta y tres mil ciento noventa y cinco con 50/100

por igual valor recibido en **Vente de mercaderías**

a mi entera satisfacción.

Pagadero en: **Ciudad de Córdoba**



Firmante: **Julio Dominguez**

Fecha **1 de Noviembre de año 1**

Firma

CRÉDITOS POR VENTA

RECLASIFICACIÓN DE CRÉDITOS | PREVISIÓN PARA DEUDORES DE DUDOSO COBRO

Caso: Textiles de Cuyo S.A.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender el cálculo de la previsión aplicando el método estadístico para Deudores de Dudoso Cobro.
- Identificar las variaciones patrimoniales involucradas en la recategorización de clientes y la constitución de la previsión.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales en el Libro Diario, diferenciando entre operaciones permutativas y modificativas.

Enunciado:

Textiles de Cuyo S.A. es una empresa con más de 150 empleados/as, ubicada en la provincia de San Juan, dedicada a la producción y comercialización mayorista de productos textiles y de vestimenta. Con 20 años en el rubro textil, la empresa se ha posicionado como una de las principales proveedoras de uniformes escolares, laborales y deportivos en las provincias de Cuyo y el NOA. Cuenta con una moderna planta productiva y una extensa cartera de clientes/as en diferentes provincias del país a quienes vende tanto al contado como a crédito. Debido a la duración del ciclo productivo, la gestión eficiente de las cuentas a cobrar resulta vital para la liquidez de la empresa.

Te desempeñas como analista contable y tenés a tu cargo el control y seguimiento de las cuentas corrientes de la clientela. Además de supervisar los saldos pendientes de cobro, tu labor implica la revisión detallada de los estados de cuenta de sus clientes/as, el seguimiento de los plazos de cobro, la identificación de posibles retrasos y la comunicación con la clientela para resolver cualquier discrepancia o problema relacionado con las facturas emitidas o las cobranzas recibidas. Tu papel es fundamental para garantizar la correcta gestión de los ingresos y la liquidez de la compañía.

Las cuentas de crédito, registradas inicialmente al momento de la venta, pueden presentar indicios de incobrabilidad a lo largo del tiempo. Estos indicios deben ser evidenciados en la contabilidad, lo que da lugar a un análisis de las cuentas y su correspondiente reclasificación en deudores/as morosos/as, deudores/as en gestión judicial o incobrables.

En este momento, la responsable del área contable, Jimena Torres, te solicita colaboración para el cierre anual de los Estados Contables, específicamente en el rubro Créditos por Venta, en virtud de lo cual acuerda que debés analizar y clasificar a la clientela según su

estatus de cobro, pudiendo estar al día, en mora o en gestión judicial. Además, debido al cierre del ejercicio, corresponde constituir una previsión para Deudores de Dudoso Cobro.

Como información adicional, el criterio adoptado por la compañía es enviar a gestión judicial a los/as deudores/as con una mora superior a 30 días. En lo que respecta a la constitución de la previsión para deudores/as incobrables, la empresa lo realiza por el método estadístico. Basándose en su experiencia previa, se consideran como incobrables el 20 % de los créditos en gestión judicial al final de cada período.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Detalle de facturas pendientes de cobro descargada del sistema informático.

Tareas a realizar:

1. Analizá la información a tu disposición, considerando tanto los asientos contables como las políticas de la empresa. Para ello, podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes.
2. Clasificá las cuentas de crédito utilizadas por su naturaleza, identificando si se trata de registraciones que generan un impacto permutativo o modificativo en el Patrimonio.
3. Realizá las registraciones contables correspondientes a la recategorización de los/as clientes/as en Deudores Morosos y Deudores en Gestión Judicial y la utilización de la Previsión para Deudores Incobrables.

Para reflexionar:

Considerando la relevancia de la depuración de los/as clientes/as morosos/as y en gestión judicial para la salud financiera de la empresa:

- ¿Cómo podría afectar a la toma de decisiones gerenciales la falta de un análisis periódico de la cartera de Créditos por Venta?
- ¿Cuáles podrían ser las consecuencias derivadas de no constituir una previsión para deudores/as incobrables adecuada y qué impacto tendría en los Estados Contables?

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:**Textiles de Cuyo S.A.**

Facturas Pendientes de Cobro

Fecha de Descarga: 31/12

Usuario: Admin1

Comprobante	Emisión encimient		Mora	Cliente	Importe
FC A 002-001205	10/10	09/11	52	Creaciones Textiles S.A.S.	1.050.000
FC A 002-001299	05/11	20/12	11	Moda Corporativa S.A.S.	950.000
FC A 002-001305	20/11	30/11	31	Textilandia S.A.S.	950.000
FC A 002-001308	25/11	25/12	6	Identidad de Marca S.A.S.	450.000
FC A 002-001320	01/12	11/12	20	Textilandia S.A.S.	850.000
FC A 002-001321	02/12	16/01	-16	Moda Corporativa S.A.	1.500.000
FC A 002-001322	02/12	17/12	14	Tendencias Textiles S.A.S.	560.000
FC A 002-001380	10/12	24/01	-24	Moda Corporativa S.A.	2.500.000
FC A 002-001395	15/12	04/01	-4	Uniformes Carlos S.R.L.	120.000
FC A 002-001399	22/12	01/01	-1	Uniformes Carlos S.R.L.	95.000
Total					9.025.000
Deuda No Vencida					4.215.000
Deuda Vencida					4.810.000

BIENES DE CAMBIO

ADQUISICIÓN DE BIENES DE CAMBIO: VALOR DE INGRESO AL PATRIMONIO

Caso: Indumentaria Victoria S.A.S.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación comercial involucrada en operaciones de compra de mercaderías.
- Identificar las variaciones patrimoniales representadas en cada uno de los documentos.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales acontecidas en el Libro Diario.

Enunciado:

Durante tu trayectoria académica en la Universidad Nacional de Córdoba, te encontrarás participando en una valiosa experiencia práctica en el estudio contable dirigido por la Cra. Silvana Monteros, una destacada contadora pública independiente con una amplia cartera de clientes/as, mayormente pertenecientes al sector de comercios y servicios. La profesional brinda servicios integrales que abarcan desde liquidaciones impositivas mensuales y anuales hasta asesoramiento contable y laboral.

Al ingresar al estudio contable, se te asigna una cartera de clientes/as y una serie de responsabilidades clave, entre las cuales se destaca la gestión de la documentación de los/as mismos/as. Esta gestión abarca desde la solicitud hasta el análisis y registro detallado de las operaciones comerciales, incluyendo compras y ventas. Para ello, el estudio emplea un sistema informático especializado para registrar todas las transacciones, lo cual constituye un componente esencial para las posteriores liquidaciones de impuestos y los cierres contables.

Recordá que el valor de ingreso al patrimonio de la mercadería es lo que te cuesta conseguirla y tenerla lista para vender, o sea, el precio de compra de contado menos cualquier descuento, más los gastos de envío, impuestos no recuperables y cualquier otro gasto. No incluye los intereses de financiación si la compraste a crédito.

En este momento, tu atención se centra en analizar los documentos comerciales de Indumentaria Victoria S.A.S., un pequeño establecimiento local especializado en la venta minorista de indumentaria infantil. La empresa adquiere su mercadería principalmente de proveedores ubicados en Santa Fe y Buenos Aires, para luego exhibirla y comercializarla en su local ubicado en la ciudad de Córdoba. A pesar de tratarse de un comercio minorista, la alta rotación de los productos le otorga una significativa liquidez, lo que le permite obtener importantes descuentos en sus compras.

Tu tarea consiste en analizar detenidamente una operación de compra de mercadería realizada al proveedor “Ropitas”, de María José Márquez.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Factura “A” N° 0002-00005580.
- Factura “C” N° 0001-00000289.
- Remito N° 0002-00105574.
- Recibo N° 0002-00065880.

Tareas a realizar:

1. Examiná detalladamente los diferentes comprobantes disponibles vinculados a la operación de compra realizada por Indumentaria Victoria S.A.S. Podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes para tu tarea.
2. Realizá el/los asiento/s contable/s correspondientes para registrar la operación de compra.

Para reflexionar:

- ¿Varía el valor de ingreso al patrimonio de los bienes de cambio si la empresa no hubiera obtenido el descuento?
- Analizá detenidamente la factura “C” N° 0001-00000289 y explicá qué implicancias tiene para el registro contable de la operación de compra. ¿Qué diferencias habría en el tratamiento contable y fiscal si la misma fuera una factura “A”?

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:

Ropitas

de María José Marquez

Responsable Inscripto**A****FACTURA**

N° 0002-00005580

Fecha: 15/09/A3

CUIT: 23-32959355-4

INGRESOS BRUTOS: 23-32959355-4

Inicio de Actividad: 10/01/A0

CLIENTE: INDUMENTARIA VICTORIA S.A.S.

DOMICILIO: DERQUI 50

IVA: RESP. INSCRIPTO

LOCALIDAD: CÓRDOBA CAPITAL

CUIT N°: 30-54128822-3

CONDICIÓN DE VENTA: Cuenta Corriente

Cantidad	Detalle	Precio de Lista	Descuento	Importe
40	Vestidos Solanas Talle S	500.000	10%	450.000
40	Camisetas Aventura Talle M	800.000	10%	720.000
40	Pantalones Timón Talle S	950.000	10%	855.000
40	Conjuntos Arcoíris Talle XS	500.000	10%	450.000

Total sin descuento	Descuentos	Base Imponible	IVA(21%)	Total
2.750.000	275.000	2.475.000	519.750	2.994.750

Impreso por IMPRENTA JORGE S.A.S.

CUIT 30-71258957-2 Exp: 20/20/A5

Fecha de Impresión: Noviembre A0

www.imprentajorge.com.ar**CAI 3505084648068484****Vto: 30/12/A3**

Ropitas

R**REMITO**

N° 0002-00105574

Fecha: 15/09/A3

de María José Marquez

CUIT: 23-32959355-4

INGRESOS BRUTOS: 23-32959355-4

Inicio de Actividad: 10/01/A0

Responsable InscriptoCLIENTE: **INDUMENTARIA VICTORIA S.A.S.**LOCALIDAD: **CÓRDOBA CAPITAL**DOMICILIO: **DERQUI 50**CUIT N°: **30-54128822-3**IVA: **RESP. INSCRIPTO**CONDICIÓN DE VENTA: **Contado**

Cantidad	Detalle
40	Vestidos Solanas Talle S
40	Camisetas Aventura Talle M
40	Pantalones Timón Talle S
40	Conjuntos Arcoíris Talle XS



Impreso por IMPRENTA JORGE S.A.S.

Indumentaria Victoria SAS 02/01/a1

CUIT 30-71258957-2 Exp: 20/20/A5

Recibí conforme

Fecha de Impresión: Noviembre A0

www.imprentajorge.com.ar

Ropitas

de María José Marquez

RECIBO

N° 0002-00065880

Fecha: 17/09/A3

CLIENTE: **INDUMENTARIA VICTORIA S.A.S.**DOMICILIO: **DERQUI 50**CUIT N°: **30-54128822-3**DOMICILIO: **DERQUI 50**LOCALIDAD: **CÓRDOBA CAPITAL**MAIL: **VICTORIASAS@GMAIL.COM**

Fecha	Medio de Pago	Factura Pagada	Importe
17/09/A3	Transf. Bancaria desde Bco. Nación	N° 0002-00005580	2.994.750

Total Cobrado	2.994.750
----------------------	------------------



TRANSPORTES DAMIAN
de Damian Martinez
Responsable Monotributo

C**FACTURA**

N° 0001-00000289

Fecha: 15/09/A3

CUIT: 20-31959354-8

INGRESOS BRUTOS: 20-31959354-8

Inicio de Actividad: 01/01/A2

CLIENTE: **INDUMENTARIA VICTORIA S.A.S.**DOMICILIO: **DERQUI 50**IVA: **RESP. INSCRIPTO**LOCALIDAD: **CÓRDOBA CAPITAL**CUIT N°: **30-54128822-3**CONDICIÓN DE VENTA: **Cuenta Corriente**

Cantidad	Detalle	Importe
1	Traslado de mercadería (GBA a CBA CAP)	35.000

TOTAL	35.000
--------------	---------------

Impreso por IMPRENTA S.A.S.

CUIT 30-72258957-8 Exp: 20/20/A5

Fecha de Impresión: Noviembre A2

www.imprenta.com.ar**CAI 3505084648067482****Vto: 30/12/A3**

BIENES DE CAMBIO

DETERMINACIÓN DEL CMV POR MÉTODO DE DIFERENCIA DE INVENTARIOS

Caso: Electrónica Córdoba S.A.S.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación respaldatoria involucrada en la adquisición de mercaderías para la venta en una empresa comercial.
- Calcular el costo de mercadería vendida, identificando el impacto que tienen sobre el mismo las distintas operaciones relacionadas con compras.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales acontecidas en el Libro Diario.
- Interpretar el resultado bruto de ventas y su relación con el costo de mercadería vendida.

Enunciado:

Sos estudiante de primer año de Ciencias Económicas que trabaja como asistente de contabilidad en Electrónica Córdoba S.A.S., una empresa fundada en 20X1 por Laura Martínez, una emprendedora cordobesa con una visión clara de las oportunidades que ofrecía el creciente mercado de los accesorios para teléfonos móviles importados.

Con una estrategia enfocada en la calidad del producto y el servicio al cliente, Laura ha liderado la empresa con determinación, ampliando la base de clientes/as y estableciendo alianzas estratégicas con importadores mayoristas. Estas alianzas han permitido a Electrónica Córdoba S.A.S. obtener importantes descuentos por volumen de compra, impulsando su crecimiento y rentabilidad, posicionándose como un referente en el rubro de insumos para teléfonos importados en Córdoba.

En junio del 20X5, la empresa logró significativos descuentos debido a grandes volúmenes de compra, generando un aumento notable en las operaciones del rubro. Consciente de la importancia de mantener una gestión financiera precisa, Laura te encomienda la tarea de calcular el Costo de la Mercadería Vendida (CMV) para el mes de junio de 20X5.

Recordá que, al calcular el costo de mercadería vendida (CMV) por diferencia de inventario, es crucial comenzar por depurar las cuentas Compras y Ventas (mediante la resta de sus devoluciones).

Una vez hecho esto, puedes aplicar la fórmula $CMV = EI + C - EF$ y proceder a realizar el asiento para registrar el costo al cierre de ejercicio.

Tu trabajo es fundamental para garantizar la transparencia y exactitud en los registros contables de Electrónica Córdoba. Los resultados que obtengas del análisis del mes de junio

serán clave para que Laura pueda evaluar el desempeño financiero de la empresa y tomar decisiones estratégicas informadas de cara al mes de julio y los próximos períodos.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:


- Los mayores de las cuentas Mercaderías, Compras, Devoluciones de Compras, Ventas y Devoluciones de Ventas, que reflejan los movimientos del mes de junio.
- Una nota de débito pendiente de registración, correspondiente a los gastos de transporte asociados a una compra de mercadería.
- Dos notas de crédito que aún no fueron registradas: una relacionada con descuentos obtenidos y otra vinculada a la devolución de productos que presentaban fallas de fabricación.
- La planilla de control de stock, que detalla las existencias físicas de mercaderías al cierre del mes de junio.

Tareas a realizar:

1. Analizá la información y documentación a tu disposición. Para ello, podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes.
2. A partir del análisis de la información disponible:
 - a. Realizá la registración de los comprobantes pendientes de contabilizar.
 - b. Calculá y registrá contablemente el costo de la mercadería vendida utilizando el método de diferencia de inventarios.

Para reflexionar:

- ¿Cuál es el resultado bruto de ventas obtenido por Electrónica Córdoba durante el mes de junio? ¿Qué información clave nos brinda este indicador sobre el desempeño comercial de la empresa y cómo puede influir en las decisiones estratégicas de la gerencia para los próximos meses?
- ¿Cuál es la diferencia entre una nota de crédito recibida por descuentos comerciales y una nota de crédito por devolución de mercadería defectuosa? Explicá cómo afecta cada una de ellas al cálculo del costo de la mercadería vendida y, en consecuencia, al resultado bruto del período.

 TELMEX S.A. Responsable Inscripto	A	NOTA DE CREDITO N° 0001-00000140 Fecha: 30/06/20X5 CUIT: 20-32959355-8 IIBB: 20-32959355-8 Inicio de Actividad: 10/01/19X8
---	---	--

CLIENTE: **ELECTRONICA CORDOBA S.A.** LOCALIDAD: **CÓRDOBA CAPITAL**
 DOMICILIO: **AV. SAN MARTÍN 450** CUIT N°: **30-54128822-3**
 IVA: **RESP. INSCRIPTO** CONDICIÓN DE VENTA: **Cuenta Corriente**

Cant.	Detalle	Unitario	Total
20	Devolución mercadería fallada	20.000	400.000

TotalSin Descuento	Descuentos	selmponible	IVA(21%)	Total
400.000	0	400.000	84.000	484.000

Impreso por IMPRENTA SAN JUAN **CAI 4005084648067070**
 CUIT 30-74058957-8 Exp: 20/20/A5 Vto: 30/12/20X34
 Fecha de Impresión: Noviembre A0

Electrónica Córdoba S.A.S					
MAYOR CUENTA 6.2.02.00.0000 - DEVOLUCION DE COMPRAS					
SALDO AL 30/06/2X5					
Fecha	Comprobante	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
18/06/20X5	NC-00083	Mercadería fallada 10/06/20X5		200.000	-200.000
26/06/20X5	NC-00091	Mercadería fallada 22/06/20x5		500.000	-700.000
					-700.000

 TRANSPORTES DEL SUR SRL Responsable Inscripto	A	NOTA DE DEBITO N° 0001-00002116 Fecha: 10/06/20X5 CUIT: 30-32959355-8 IIBB: 30-32959355-8 Inicio de Actividad: 10/01/20X0
---	----------	---

CLIENTE: **ELECTRONICA CORDOBA S.A.** LOCALIDAD: **CÓRDOBA CAPITAL**
 DOMICILIO: **AV. SAN MARTÍN 450** CUIT N°: **30-54128822-3**
 IVA: **RESP. INSCRIPTO** CONDICIÓN DE VENTA: **Cuenta Corriente**

Cant.	Detalle	Importe
1	Flete	100.000

totalSin Descuento	Descuentos	BaseImponible	IVA(21%)	Total
100.000	0	100.000	21.000	121.000

Impreso por IMPRENTA JORGE S.A.S. **CAI 3505084648068484**
 CUIT 30-71258957-2 Exp: 20/20/A5 **Vto: 30/12/20X3**
 Fecha de Impresión: Noviembre A0
www.imprentajorge.com.ar

Electrónica Córdoba S.A.S					
MAYOR CUENTA 6.2.01.00.0000 - COMPRAS					
SALDO AL 30/06/2X5					
Fecha	Comprobante	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
10/06/20X5	FC- 01045	Compra	8.000.000		8.000.000
18/06/20X5	NC-00081	Bonificaciones		400.000	7.600.000
22/06/20X5	FC- 01068	Compra	12.000.000		19.600.000
26/06/20X5	FC- 01073	Compra	3.000.000		22.600.000
					22.600.000

Electrónica Córdoba S.A.SMAYOR CUENTA 6.1.01.00.0000 - VENTAS
SALDO AL 30/06/20X5

Fecha	Comprobante	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
01/06/20X5	FC- 10589	Ventas Contado		500.000	-500.000
02/06/20X5	FC- 10590	Ventas Contado		3.000.000	-3.500.000
04/06/20X5	FC- 10591	Ventas Contado		1.500.000	-5.000.000
08/06/20X5	FC- 10592	Ventas Contado		7.500.000	-12.500.000
10/06/20X5	FC- 10593	Ventas Contado		1.000.000	-13.500.000
12/06/20X5	FC- 10594	Ventas Contado		500.000	-14.000.000
13/06/20X5	FC- 10595	Ventas Contado		500.000	-14.500.000
14/06/20X5	FC- 10596	Ventas Contado		1.500.000	-16.000.000
16/06/20X5	FC- 10597	Ventas Contado		2.000.000	-18.000.000
18/06/20X5	FC- 10598	Ventas Contado		1.000.000	-19.000.000
19/06/20X5	FC- 10599	Ventas Contado		4.500.000	-23.500.000
25/06/20X5	FC- 10600	Ventas Contado		6.000.000	-29.500.000
26/06/20X5	FC- 10601	Ventas Contado		2.500.000	-32.000.000
28/06/20X5	FC- 10602	Ventas Contado		3.000.000	-35.000.000
30/06/20X5	FC- 10603	Ventas Contado		6.000.000	-41.000.000

Electrónica Córdoba S.A.SMAYOR CUENTA 6.1.02.00.0000 - DEVOLUCIONES DE VENTAS
SALDO AL 30/06/20X5

Fecha	Comprobante	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
12/06/20X5	NC- 00011	Devolucion por falla	500.000		500.000
25/06/20X5	NC- 00012	Devolucion por falla	200.000		700.000
28/06/20X5	NC- 00013	Devolucion por falla	300.000		1.000.000

Electrónica Córdoba S.A.SMAYOR CUENTA 1.4.00.00.0001 - MERCADERIA
SALDO AL 30/06/20X5

Fecha Recibid	Comprobante	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
01/06/20X5	-	Saldo Inicial	12.000.000		12.000.000
					12.000.000
					12.000.000

Electrónica Córdoba S.A.S

CONTROL DE STOCK

Código	Marca	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
848998	Iphone	21	80.000,00	1.680.000,00
875614	Iphone	13	80.000,00	1.040.000,00
514868	Iphone	10	75.000,00	750.000,00
400939	Iphone	13	69.000,00	897.000,00
177862	Iphone	12	89.000,00	1.068.000,00
728573	Iphone	18	50.000,00	900.000,00
212721	Iphone	10	70.000,00	700.000,00
344846	Iphone	15	120.000,00	1.800.000,00
965581	Iphone	11	40.000,00	440.000,00
539769	Iphone	8	70.000,00	560.000,00
491502	Iphone	13	80.000,00	1.040.000,00
790634	Samsung	10	55.000,00	550.000,00
978944	Samsung	20	65.000,00	1.300.000,00
420846	Samsung	5	25.000,00	125.000,00
235580	Samsung	15	25.000,00	375.000,00
221994	Samsung	10	35.000,00	350.000,00
482208	Samsung	15	15.000,00	225.000,00
818320	Samsung	10	10.000,00	100.000,00
Stock Valorizado (ARS)				13.900.000,00

Fecha de recuento:

30/06/X5 19:30 hrs.

Responsable de Deposito: Juliana Gómez



BIENES DE USO

OPERACIÓN DE COMPRA DE BIENES DE USO: VALOR DE INGRESO AL PATRIMONIO

Caso: ConstruExperto S.A.S.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación respaldatoria involucrada en la adquisición de Bienes de Uso.
- Identificar el tratamiento contable de los gastos de mantenimiento, reparaciones y mejoras.
- Calcular y registrar correctamente la depreciación de Bienes de Uso al cierre del ejercicio.
- Valorar los distintos tipos de depreciación y su impacto en el Estado de Resultados.

Enunciado:

Sos estudiante de primer año de Ciencias Económicas y te incorporamos recientemente al equipo de ConstruExperto S.A.S., una empresa líder en la venta de materiales de construcción en seco. La compañía, fundada hace más de una década, se ha posicionado como un referente en el mercado gracias a su amplia variedad de productos de alta calidad y su compromiso con la satisfacción de su clientela.

En tu nuevo rol como asistente contable, tendrás la oportunidad de aplicar tus conocimientos al trabajar estrechamente con Carlos, el contador general de la empresa. ConstruExperto S.A. ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años, lo que ha llevado a un aumento en las ventas y a la adquisición de nuevos bienes de uso para optimizar la gestión de los materiales e insumos en sus depósitos.

Carlos te ha encomendado una tarea crucial: verificar minuciosamente los mayores de todas las cuentas vinculadas a Bienes de Uso. En este momento, te encontrarás analizando el mayor correspondiente a Maquinarias y Equipos.

Para llevar a cabo este análisis, deberás aplicar tus conocimientos sobre el tratamiento contable referido a los distintos tipos de depreciación de los Bienes de Uso y a los criterios para distinguir entre aquellas erogaciones que deben activarse y las que deben imputarse a resultados.

Como información adicional, considerará que ConstruExperto S.A. deprecia las maquinarias de forma lineal constante, considerando una vida útil de 10 años y sin existir un valor residual contable. La empresa aplica la depreciación en el año de alta y no en el de baja.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Mayor de la cuenta Maquinarias y Equipos.
- Mayor de la cuenta Gastos Generales.
- Cuatro facturas vinculadas a la adquisición y mantenimiento de Maquinarias y Equipos.

Tareas a realizar:

1. Analizá la documentación a tu disposición y corroborá la correcta imputación de cada una de las facturas. Podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes en cada uno de los documentos.
2. Realizá el cálculo de la depreciación anual de la maquinaria en cuestión y la registración contable.

Para reflexionar:

- La maquinaria adquirida por la empresa tiene una vida útil estimada por el fabricante de 15.000 horas. Si se aplicara un método de depreciación basado en las horas trabajadas, ¿cuál sería el valor de la depreciación del período considerando que se utilizaron 2.000 horas?
- Considerando las características operativas de este bien de uso en particular y su importancia para la actividad de la empresa, ¿cuál de los dos métodos de depreciación te parece más adecuado para reflejar fielmente su desgaste?

PASIVO

DEUDAS COMERCIALES

Caso: Bazar Soles S.A.S.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación comercial involucrada en operaciones de compra de mercaderías a crédito, instrumentadas mediante un pagaré.
- Identificar las variaciones patrimoniales representadas en cada uno de los documentos y la información complementaria.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales en el Libro Diario, considerando el devengamiento de intereses al cierre del ejercicio.

Enunciado:

Formás parte del equipo de Administración de Bazar Soles S.A.S., una pyme con sede en Córdoba que se ha destacado en el sector minorista de artículos para el hogar. Inicialmente, la empresa comenzó sus operaciones vendiendo en su local comercial ubicado en el barrio Centro de la ciudad de Córdoba. Con el tiempo, ha ampliado su alcance mediante el desarrollo de su página web y la venta por redes sociales.

En la actualidad, Bazar Soles ofrece una amplia gama de productos para el hogar, que incluyen muebles, accesorios de decoración, utensilios de cocina, ropa de cama, productos de limpieza y elementos para el jardín, comprometiéndose desde sus inicios a proporcionar productos de alta calidad que satisfagan las necesidades del hogar.

Para cumplir con este objetivo, la búsqueda, selección y concertación de las compras con los/as proveedores/as son llevadas a cabo por uno de sus propietarios, quien también funge como gerente de la empresa. Por otro lado, el sector de Administración del cual formás parte está compuesto por tres personas que se encargan de registrar las operaciones de ventas, compras, cobranzas y pagos. Además, junto con tus colegas, prepararás la información necesaria para que el estudio contable externo realice las liquidaciones impositivas mensuales y anuales, así como la emisión de los Estados Contables.

Un pagaré es un instrumento financiero formal que representa una promesa incondicional de pago de una suma de dinero en una fecha futura determinada. Al firmar un pagaré para respaldar una deuda comercial, estás creando un pasivo financiero para tu empresa y generalmente incluye intereses que deben reconocerse e imputarse al período que correspondan.

En este momento, la empresa se encuentra en un proceso de ampliación de su red de proveedores/as para diversificar su oferta de productos. Sin embargo, se ha enfrentado a ciertas limitaciones debido a la falta de un historial crediticio con ellos/as, lo que ha afectado las condiciones de compra en términos de precios, descuentos, plazos y modalidades de financiamiento, que no son tan favorables como desearían.

El día de hoy, Bazar Soles realizó una compra de productos con un nuevo proveedor e importador de productos llamado M&C Productos S.A. Se trata de un lote de compra muy grande y, dado que la empresa aún no cuenta con crédito con el proveedor, se le solicitó firmar un documento en calidad de pagaré.

Ahora estás analizando la manera de registrar dicha operación.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Factura N° 0002-00005580.
- Pagaré N° 00001.

Información complementaria: La operación de venta se pactó a 90 días de plazo, con un interés capitalizable y mensual del 5 %.

Tareas a realizar:

1. Analizá detenidamente la factura N° 0002-00005580, el pagaré N° 00001 y la información complementaria provista e identificá los elementos clave de cada documento, como fechas, importes, plazos y condiciones de financiamiento.
2. Elaborá los asientos contables correspondientes para registrar la operación de compra a crédito en el Libro Diario, considerando la información provista en la factura y el pagaré. Deberás incluir el devengamiento de los intereses al cierre del ejercicio, teniendo en cuenta las condiciones de financiamiento pactadas.

Para reflexionar:

Considerando en detalle el pagaré N° 00001:

- ¿Qué diferencia existe entre una deuda comercial en cuenta corriente y una deuda comercial documentada (respaldada con un pagaré o un cheque de pago diferido) y cómo se refleja eso en la contabilidad?
- ¿Cómo impactan los intereses de una deuda comercial que se contrae en un ejercicio económico, pero que vence en el ejercicio siguiente?

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:

**MATERIALES
DEL CENTRO
S.R.L.**

Responsable Inscripto

A

FACTURA

N° 0002-00005580

Fecha: 1/11/A1

CUIT: 30-71650958-2

INGRESOS BRUTOS: 30-71650958-2

Inicio de Actividad: 15/02/A0

CLIENTE: MANUEL ORTIZ
DOMICILIO: AV. MAIPÚ 55
IVA: RESP. INSCRIPTO

LOCALIDAD: CÓRDOBA CAP.
CUIT N°: 30-54008822-3
CONDICIÓN DE VENTA: 90 días

Cantidad	Detalle	Importe
50	Cemento (Bolsas x20kg)	2.500.000,00
50	Aridos (Bolsas x20kg)	1.900.000,00
1	Intereses por financiación	693.550,00

Subtotal	IVA (21%)	Total
5.093.550,00	1.069.645,50	6.163.195,50

Impreso por IMPRENTA JORGE S.A.S.


CUIT 30-71258957-2 Exp: 20/20/A5

Fecha de Impresión: Noviembre A0

www.imprentajorge.com.ar

CAI 3505084648068484

Vto: 30/12/A3

		Vence el ..30.. de ...enero.. de ..año 2..
N°0001.....	Son:	6.163.195,50
El día 30 de enero del año 2	pagaré sin protesto al Sr./Sra./Empresa	
Materiales del Centro Soc. Resp. Ltda.	o a su orden, la cantidad de pesos	
Seis millones ciento sesenta y tres mil ciento noventa y cinco con 50/100		
por igual valor recibido en Vente de mercaderías		
a mi entera satisfacción.		
Pagadero en Ciudad de Córdoba		
Firmante Julio Dominguez		
Fecha 1 de Noviembre de año 1	Firma	

PASIVO

PRÉSTAMOS

Caso: Multientregas S.A.S.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que cada estudiante sea capaz de:

- Analizar y comprender la documentación relacionada con la obtención de un préstamo bancario.
- Identificar las variaciones patrimoniales generadas por el devengamiento de intereses y la amortización del capital del préstamo.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales en el libro diario, considerando el devengamiento de intereses al cierre del ejercicio y la amortización del capital.

Enunciado:

Multientregas S.A.S. es una empresa líder en servicios de logística, con sede en la ciudad de Córdoba. Con más de una década de trayectoria, la compañía se especializa en el reparto a domicilio de paquetería de pequeño y mediano volumen, atendiendo a una amplia cartera de clientes/as. Gracias a su compromiso con la calidad, el cumplimiento de los plazos de entrega y la responsabilidad en el manejo de la mercadería, Multientregas experimenta un crecimiento sostenido desde hace varios años, consolidando su posición en el mercado y ganando la confianza de su clientela.

Para financiar la inversión en activos, principalmente reemplazos y mejoras en sus bienes de uso, la empresa solicita habitualmente préstamos en diversas entidades financieras con las que opera, aprovechando las condiciones favorables que su sólida trayectoria e historial crediticio le permiten obtener.

Una deuda es un compromiso entre dos partes, en el cual una de ellas (el/la prestamista) entrega a la otra (el/la prestatario/a) una cantidad de dinero acordada. El/la prestatario/a se obliga a devolver el capital recibido, junto con un monto adicional en concepto de intereses, según las condiciones pactadas entre ambas partes. Estos intereses representan el costo del dinero prestado y se calculan en función de una tasa previamente establecida y un plazo determinado para la devolución total del préstamo.

Como parte del equipo de contabilidad de Multientregas S.A.S., estás colaborando en el control de los saldos de las cuentas de Pasivo de la empresa al cierre del año A1, con especial énfasis en las deudas financieras. Durante el análisis de los registros contables, advertís que se encuentra pendiente de contabilización un préstamo que la empresa obtuvo con el Banco de la Provincia de Córdoba en el mes de enero del corriente año.

Las características del préstamo tomado son las siguientes:

- Capital financiado: \$500.000.
- Tasa de interés: 55 % anual.
- Plazo: 36 meses.
- Cuotas: mensuales.
- Sistema de amortización: Francés.

Para realizar tu tarea, contás con el detalle de la amortización del préstamo provisto por el banco. Como información adicional, el préstamo fue obtenido el 2 de enero del año 1 y cada cuota se debitó correctamente el último día hábil de cada mes; la empresa no tiene intenciones de cancelarlo anticipadamente. Es importante destacar que la empresa cierra su ejercicio comercial el 31 de diciembre de cada año, por lo que se requiere un análisis minucioso de las cuotas pagadas y los intereses devengados hasta esa fecha para reflejar adecuadamente la situación de la deuda en los Estados Contables al cierre del ejercicio.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Cuadro de amortización del préstamo emitido por el Banco de Córdoba.

Tareas a realizar:

1. Analizá detenidamente el cuadro de amortización de la deuda e identificá los elementos que lo componen, tales como el capital amortizado, los intereses devengados y el saldo de la deuda después de cada cuota. Podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes en cada uno de los documentos.
2. Tras la revisión minuciosa de la documentación, proponé los asientos contables de:
 - a. Acreditación del préstamo en la cuenta corriente bancaria de la empresa.
 - b. Devengamiento y pago de las 12 cuotas correspondientes al año 1.
3. Determiná el valor que la empresa debe exponer en los rubros Préstamos tanto Corrientes como No Corrientes al cierre del ejercicio.

Para reflexionar:

- ¿Cómo impactaría en la situación patrimonial y los resultados de la empresa una posible variación en la tasa de interés o plazo a financiar? Justificá tus respuestas considerando los efectos en los Estados Contables.

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:

Tipo de Producto	Prestamo Bancor Pyme
Plazo	36 meses
Monto Financiado	500.000,00
TNA	55,00%
Comisiones y Gastos	2% (sobre capital a financiar)
Pago	Mensual
Sist. Amortización	Francés

Cuota	Mes	Capital Restante	Amortización de Capital	Intereses	Cuota
1	1/2021	500.000	5.702	22.917	28.618
2	2/2021	494.298	5.963	22.655	28.618
3	3/2021	488.336	6.236	22.382	28.618
4	4/2021	482.099	6.522	22.096	28.618
5	5/2021	475.577	6.821	21.797	28.618
6	6/2021	468.756	7.134	21.485	28.618
7	7/2021	461.623	7.461	21.158	28.618
8	8/2021	454.162	7.802	20.816	28.618
9	9/2021	446.360	8.160	20.458	28.618
10	10/2021	438.200	8.534	20.084	28.618
11	11/2021	429.666	8.925	19.693	28.618
12	12/2021	420.741	9.334	19.284	28.618
13	1/2022	411.406	9.762	18.856	28.618
14	2/2022	401.644	10.210	18.409	28.618
15	3/2022	391.435	10.677	17.941	28.618
16	4/2022	380.757	11.167	17.451	28.618
17	5/2022	369.590	11.679	16.940	28.618
18	6/2022	357.912	12.214	16.404	28.618
19	7/2022	345.698	12.774	15.844	28.618
20	8/2022	332.924	13.359	15.259	28.618
21	9/2022	319.565	13.972	14.647	28.618
22	10/2022	305.593	14.612	14.006	28.618
23	11/2022	290.982	15.282	13.337	28.618
24	12/2022	275.700	15.982	12.636	28.618
25	1/2023	259.718	16.714	11.904	28.618
26	2/2023	243.004	17.481	11.138	28.618
27	3/2023	225.523	18.282	10.336	28.618
28	4/2023	207.241	19.120	9.499	28.618
29	5/2023	188.122	19.996	8.622	28.618
30	6/2023	168.126	20.912	7.706	28.618
31	7/2023	147.213	21.871	6.747	28.618
32	8/2023	125.342	22.873	5.745	28.618
33	9/2023	102.469	23.922	4.696	28.618
34	10/2023	78.547	25.018	3.600	28.618
35	11/2023	53.529	26.165	2.453	28.618
36	12/2023	27.364	27.364	1.254	28.618
		Total	500.000	530.256	1.030.256

PATRIMONIO NETO

INICIO DE ACTIVIDADES: ANÁLISIS DE CONTRATO CONSTITUTIVO

Caso: Innovate Fashion S.A.S.

Objetivos de aprendizaje:

A través del desarrollo del presente caso, se espera que los estudiantes sean capaces de:

- Analizar y comprender la documentación legal y comercial involucrada en el proceso de constitución e integración del capital social de una empresa.
- Identificar las variaciones patrimoniales representadas en cada uno de los documentos y diferenciar entre la suscripción y la integración del capital.
- Registrar correctamente las variaciones patrimoniales en el Libro Diario, considerando los momentos de suscripción e integración del capital.
- Evaluar la posición de cada socio/a en relación a sus compromisos asumidos y analizar la presentación de los saldos individuales según la clasificación de cuentas por su naturaleza.

Enunciado:

Estás cursando el primer año de Ciencias Económicas y tenés la oportunidad de poner en práctica tus conocimientos colaborando en un estudio contable local. Formás parte de un equipo que tiene asignado una cartera de cinco empresas, a las cuales se debe asistir directamente en sus necesidades contables periódicas. Estas tareas incluyen el procesamiento semanal de facturas de ventas y compras, el registro contable de devengamientos de sueldos, impuestos, alquileres e intereses, así como brindar asistencia en los procedimientos de cierre mensual y anual.

Uno de los clientes bajo tu responsabilidad es Innovate Fashion S.A.S., una pequeña, pero creciente empresa dedicada al diseño y la comercialización de indumentaria. En la reunión semanal de revisión de tareas con tu supervisor, el contador te informa que debés reunirte con tu compañera de trabajo, Jimena, para revisar los registros contables y devengamientos del período anual cuyos Estados Contables deberán ser emitidos en los próximos meses.

Al analizar la información, notás que quedó pendiente de contabilizar el acta de constitución e integración del capital social de la empresa. Para facilitar esta tarea pendiente, el contador pone a tu disposición copia del contrato social y los comprobantes de los aportes efectuados por sus socios/as fundadores/as.

El contrato constitutivo es un pacto a partir del cual se da nacimiento a una sociedad. El mismo cuenta con diversas cláusulas donde se establecen, entre otras cosas, sus socios/as o partes, el objeto de la sociedad, su plazo de vigencia, los aportes que se comprometen a realizar cada parte y pautas de administración, disolución y liquidación de la sociedad, entre otras.

A tu disposición, tenés la siguiente documentación:

- Contrato constitutivo de Innovate Textil S.A.S.
- Cheques y comprobante de transferencia bancaria.

Tareas a realizar:

1. En función al contexto e información suministrada:
 - a. Leé y analizá la documentación a su disposición. Podés destacar, encerrar en círculos, remarcar y/o resaltar los datos relevantes en cada uno de los documentos.
 - b. Confeccioná los asientos de suscripción e integración del capital.

Para reflexionar:

- ¿Cuál es la diferencia entre los momentos de suscripción e integración del capital?
- A partir de las registraciones contables realizadas, ¿cuál es la posición de cada socio/a en relación a sus compromisos asumidos? ¿Integraron todo lo comprometido, tienen saldos pendientes de integrar o aportaron en exceso?

DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA:

INSTRUMENTO CONSTITUTIVO

En la ciudad de Córdoba, Departamento Capital, de la Provincia de Córdoba, República Argentina, a los 3 días de febrero de 20X1, se reúnen; **1) MARIA LAURA VEGA**, D.N.I. N° ..., CUIT / CUIL N°..., nacida el día ..., estado civil ..., nacionalidad Argentina, sexo Femenino, de profesión ..., con domicilio real en Calle ..., de la ciudad de Córdoba, Departamento Capital, de la Provincia de Córdoba, Argentina, por derecho propio; **2) FRANCISCO CHAVEZ**, (...) y **3) JOSEFINA DE LA FUENTE**, (...), por derecho propio; quienes resuelven:

PRIMERO: Constituir una sociedad por acciones simplificada denominada **INNOVATE FASHION S.A.S.**, con sede social en Calle ..., barrio ..., de la ciudad de Córdoba, Departamento Capital, de la Provincia de Córdoba, República Argentina.

SEGUNDO: El capital social es de pesos dos millones (\$2.000.000,00), representado por Doscientos (200) acciones, de pesos veinte mil (\$ 10.000,00) valor nominal cada una, ordinarias, nominativas, no endosables, de la clase "B" y con derecho a un voto por acción, que se suscriben conforme al siguiente detalle:

- 1) **MARIA LAURA VEGA**, suscribe la cantidad de doscientos (100) acciones, por un total de pesos un millón (\$1.000.000,00).
- 2) **FRANCISCO CHÁVEZ**, suscribe la cantidad de cincuenta (50) acciones, por un total de pesos quinientos mil (\$500.000,00)
- 3) **JOSEFINA DE LA FUENTE**, suscribe la cantidad de cincuenta (50) acciones, por un total de pesos quinientos mil (\$500.000,00)

El capital suscrito se integra de la siguiente manera:

- 1) La socia **1) MARIA LAURA VEGA** aporta un vehículo marca Volkswagen, Saveiro 1.6 Trendline modelo 1980, patente DCA396, valuado en pesos dos millones cien mil (\$2.100.000,00), con una prenda de pesos ochocientos mil (\$800.000,00) a favor del concesionario Autocity SA.
- 2) El socio **FRANCISCO CHAVEZ** aporta cuatrocientos mil (\$400.000) en efectivo y un cheque corriente N°12803564, de Banco Nación, cuenta corriente a su nombre, por un valor de cien mil pesos (\$100.000,00).
- 3) La socia **JOSEFINA DE LA FUENTE**, aporta en efectivo pesos cien mil (\$100.000,00) y se compromete a realizar una transferencia dentro de los próximos 30 días de pesos doscientos mil (\$200.000,00) a la cuenta que se cree en Banco Provincia de Córdoba a nombre de **INNOVATE FASHION S.A.S.** una vez que la sociedad se encuentre inscripta en el Registro Público de Comercio.

El capital suscrito se integra en dinero en efectivo, el veinticinco por ciento en este acto, obligándose los/las accionistas a integrar el saldo dentro de los dos años desde la firma del presente instrumento.

TERCERO: Aprobar las siguientes cláusulas por las que se registrará la sociedad, y que a continuación se transcriben:

DENOMINACIÓN - DOMICILIO - PLAZO - OBJETO

ARTICULO 1: La sociedad se denomina " INNOVATE FASHION S.A.S. "

ARTICULO 2: Tiene su domicilio social en jurisdicción de la Provincia de Córdoba, República Argentina.

ARTICULO 3: La duración de la sociedad se establece en 99 años, contados desde la fecha del instrumento constitutivo.

ARTICULO 4: La sociedad tiene por objeto realizar por cuenta propia y/o de terceros, o asociadas a terceros en el país o en el extranjero, las siguientes actividades:

1- Compra, venta, consignación y comercialización en general, por mayor y/o menor, de todo tipo de indumentaria y ropa de vestir, femenina y masculina. (...).

CAPITAL - ACCIONES

ARTICULO 5: El capital social es de pesos dos millones (\$ 2.000.000,00), representado por Doscientos (200) acciones, de pesos veinte mil (\$ 20.000,00) valor nominal cada una, ordinarias, nominativas, no endosables, de la clase "B" y con derecho a un voto por acción. El capital social puede ser aumentado conforme a lo previsto por el art. 44 de la Ley 27.349.

ARTICULO 6: Las acciones que se emitan podrán ser ordinarias nominativas no endosables, escriturales o preferidas...

Las acciones que se emitan deberán indicar su valor nominal y los derechos económicos y políticos reconocidos a cada clase conforme art. 46 Ley 27.349.

ADMINISTRACIÓN - REPRESENTACIÓN - USO DE FIRMA

ARTICULO 7: La administración estará a cargo de: MARIA LAURA VEGA (...)

ARTICULO 8: La representación y uso de la firma social estará a cargo del Sr./Sra. MARIA LAURA VEGA. Durará en su cargo mientras no sea removido por justa causa.

REUNIÓN DE SOCIOS

ARTICULO 9: Todas las resoluciones sociales de la sociedad se asentarán en un libro de Actas que se llevará a tales efectos y las disposiciones se tomarán en un todo de acuerdo a lo prescripto por el art. 53 de la Ley 27.349 y concordantes de la Ley 19.550.(...)

FISCALIZACIÓN

ARTICULO 10: La sociedad prescinde de órgano de fiscalización, adquiriendo los accionistas las facultades de contralor conforme al Art. 55 Ley 19550.

BALANCE - DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

ARTICULO 11: El ejercicio social cierra el día 30 de abril de cada año. A esa fecha se confeccionarán los estados contables conforme a las disposiciones en vigencia y normas técnicas de la materia.

ARTICULO 12: Las ganancias realizadas y líquidas se destinarán: a) el cinco por ciento, hasta alcanzar el veinte por ciento del capital suscrito, para el fondo de la reserva legal, b) la remuneración del órgano de administración y representación, en su caso, c) a reservas facultativas, conforme lo previsto en el artículo 70 in fine de la Ley 19.550, d) a dividendos de las acciones preferidas, y con prioridad los acumulativos impagos, e) a dividendo de acciones ordinarias, f) el saldo, al destino que fije la reunión de socios/as.

ARTICULO 13: Los dividendos deberán ser pagados, en proporción a las respectivas integraciones, dentro del ejercicio en que fueron aprobados.

DISOLUCIÓN - LIQUIDACIÓN


ARTICULO 14: Disuelta la sociedad por cualquiera de las causales previstas por ..(...)

Con lo que finaliza el acta en el lugar y fecha consignados al comienzo del acto, autorizando expresamente a los/las administradores/as a obligar a la sociedad respecto de los actos necesarios para su constitución y a realizar los actos propios de la explotación del objeto social durante el período fundacional. Una vez inscripta la sociedad, las obligaciones emergentes serán asumidas de pleno derecho por la sociedad, teniéndose como originariamente cumplidos por ésta y liberando a los/las accionistas y al órgano de administración de toda responsabilidad.

MARIA LAURA VEGA
SOCIO/A / ADMINISTRADOR/A / REPRESENTANTE
FIRMA Y ACLARACIÓN


FRANCISCO CHAVEZ
SOCIO/A
FIRMA Y ACLARACIÓN


JOSEFINA DE LA FUENTE
SOCIO/A
FIRMA Y ACLARACIÓN

 **Banco Nación**

CHEQUE CORRIENTE SERIE A Nro. 84285368 \$ 100.000,00
84285368 012-004-1236251
1241236251

Córdoba, __3__ de __Febrero__ de 20X1__
Págese a __Innovate Fashion S.A.S._____
la cantidad de pesos ____cien mil pesos con 00/00_____
Cuenta Corriente 012-004-1236251 JOSEFINA DE LA CUENTA CUIT 27-31852962-4
Sucursal Centro | San Jerónimo 254, Córdoba Capital



 **Galicía**

APP Galicía
Transferencia hacia otros Bancos | Nuevo Destinatario 24

Fecha y Hora	Nro. de Operación
15/03/X1 10:05	15896280

Cuenta Débito
(CA \$) 538441978

Importe Debitado
\$ 200.000

CBU Cuenta Destino
1501598741203698745210236

Moneda Cuenta Destino
\$ PESOS

Banco Cuenta Destino
SANTANDER RIO

Nombre del Beneficiario
INNOVATE FASHION S.A.S.

Importe Acreditado
\$ 200.000

Concepto
VARIOS

*Salvo error u omisión (S.E.U.O.)
Comprobante de operación. Consérvelo*