

# SIBA - Clasificacion Contable y Centros de Costo

Febrero 2026 | Propuesta para aprobacion

## El problema de hoy

Cuando registramos un gasto en SIBA, elegimos una categoria de una lista fija: "Materiales", "Combustible", "Mano de Obra". Eso esta bien para saber *que compramos*, pero no nos dice:

- Cuanto gastamos **en total por area** (Zona Norte vs Zona Sur)
- Como se comparan nuestros gastos **mes a mes**
- Donde se concentra la mayor parte del dinero
- Como separar un gasto de la empresa de un retiro del socio

**En resumen: registramos datos, pero no generamos informacion para tomar decisiones.**

## Lo que vamos a hacer

Agregar dos campos nuevos cuando se carga un movimiento:

### 1. Cuenta Contable - "*Que tipo de gasto o ingreso es*"

En vez de una lista plana, usamos un arbol de cuentas (como usan SAP, Tango, o cualquier sistema contable profesional):

```
GASTOS
Costos Directos
    Materiales           <-- el gasto se carga aca
    Mano de Obra Directa
    Subcontratistas
    Gastos Operativos
        Combustible
        Viaticos
    Gastos de Personal
        Sueldos y Jornales
        Cargas Sociales
    ...
    ...
```

**Ventaja:** Puedo ver cuanto gastamos en "Materiales", pero tambien cuanto gastamos en "Costos Directos" (la suma de materiales + mano de obra + subcontratistas), o cuanto gastamos en "Gastos" en total. Todo se suma automaticamente hacia arriba.

### 2. Centro de Costo - "*A que area va este gasto*"

```
Administracion
Operaciones
    Zona Norte
    Zona Sur
    Zona Oeste
Comercial
Logistica
```

**Ventaja:** Saber que Zona Norte gasta \$2.100.000 y Zona Sur \$1.800.000. Comparar. Decidir.

## Ejemplos concretos: como queda en la practica

### Ejemplo 1: Un tecnico compra tornillos con la caja chica

Juan de Zona Norte compro tornillos por \$15.000 en la ferreteria. Pago efectivo.

**El administrativo carga en SIBA:**

<b>Tipo</b>	Egreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Caja Chica Zona Norte
<b>Monto</b>	\$15.000
<b>Medio de pago</b>	Efectivo
<b>Cuenta contable</b>	5.1.01 - Materiales
<b>Centro de costo</b>	Zona Norte
<b>Obra</b>	OBR-00042
<b>Comprobante</b>	Foto del ticket

El gasto queda clasificado como "Materiales", asignado a "Zona Norte", y vinculado a la obra. Cuando el directivo mire el reporte, este gasto aparece sumado dentro de "Costos Directos".

---

**Ejemplo 2: Pagamos una factura de un proveedor de hormigon**

Factura por \$850.000. Se paga con transferencia desde Banco Nacion.

<b>Tipo</b>	Egreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Banco Nacion CC
<b>Monto</b>	\$850.000
<b>Cuenta contable</b>	5.1.01 - Materiales
<b>Centro de costo</b>	Zona Sur
<b>Obra</b>	OBR-00038
<b>Comprobante</b>	PDF de la factura

---

**Ejemplo 3: Un cliente nos paga una factura**

Correo Argentino paga \$2.500.000 por la obra de remodelacion de Retiro.

<b>Tipo</b>	Ingreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Banco Nacion CC
<b>Monto</b>	\$2.500.000
<b>Cuenta contable</b>	4.1.01 - Cobros de Facturas
<b>Centro de costo</b>	Comercial
<b>Cliente</b>	Correo Argentino
<b>Obra</b>	OBR-00015

#### Ejemplo 4: Pagamos los sueldos del mes

Sueldos de tecnicos de Zona Norte: \$1.200.000.

<b>Tipo</b>	Egreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Banco Galicia CC
<b>Monto</b>	\$1.200.000
<b>Cuenta contable</b>	5.3.01 - Sueldos y Jornales
<b>Centro de costo</b>	Zona Norte

---

#### Ejemplo 5: Pagamos el IVA del mes

Se liquida IVA. Debito fiscal \$420.000, credito fiscal \$310.000, retenciones \$25.000. Saldo a pagar: \$85.000.

<b>Tipo</b>	Egreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Banco Nacion CC
<b>Monto</b>	\$85.000
<b>Cuenta contable</b>	2.1.07 - IVA Saldo a Pagar
<b>Centro de costo</b>	Administracion

*El IVA no es un gasto de la empresa. Es una deuda con AFIP que se cancela. Por eso va a "Pasivo" y no a "Gastos".*

---

#### Ejemplo 6: Un cliente nos retiene Ingresos Brutos al pagarnos

Nos pagan una factura de \$1.000.000 pero nos retienen \$30.000 de IIBB. Nos transfieren \$970.000.

**Se cargan 2 movimientos:**

1. **Cobro neto:** Ingreso por \$970.000 en cuenta contable "4.1.01 - Cobros de Facturas"
2. **Retencion sufrida:** \$30.000 en cuenta contable "1.1.11 - Retenciones de IIBB sufridas"

*Esa retencion es plata a favor nuestro que ARBA/AGIP nos debe. Se descuenta cuando liquidamos IIBB.*

---

#### Ejemplo 7: Un director carga un gasto personal

Martin (director) cargo nafta de su auto personal por \$45.000 con plata de la caja chica.

<b>Tipo</b>	Egreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Caja Chica Oficina
<b>Monto</b>	\$45.000
<b>Cuenta contable</b>	3.3 - Cuenta particular directores
<b>Centro de costo</b>	Administracion

*No se carga como "Combustible" (gasto) porque no es un gasto de la empresa. Es un retiro del socio que se descuenta de sus utilidades.*

---

### Ejemplo 8: Tecnico usa la tarjeta precargable del Credicoop

Cada tecnico tiene una tarjeta precargable asociada al Banco Credicoop. La empresa recarga la tarjeta y el tecnico la usa para compras operativas.

#### Paso 1 - La empresa recarga la tarjeta de Juan por \$50.000:

<b>Tipo</b>	Transferencia
<b>Origen</b>	Banco Credicoop CC
<b>Destino</b>	Tarjeta Precargable Juan Perez
<b>Monto</b>	\$50.000

*Es un movimiento de fondos interno: la plata sale de la cuenta corriente y va a la tarjeta. No lleva cuenta contable.*

#### Paso 2 - Juan compra materiales con la tarjeta por \$32.000:

<b>Tipo</b>	Egreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Tarjeta Precargable Juan Perez
<b>Monto</b>	\$32.000
<b>Medio de pago</b>	Tarjeta Debito
<b>Cuenta contable</b>	5.1.01 - Materiales
<b>Centro de costo</b>	Zona Norte
<b>Obra</b>	OBR-00042
<b>Empleado</b>	Juan Perez
<b>Comprobante</b>	Foto del ticket

*El gasto se imputa contra la tarjeta precargable (que es una cuenta financiera del sistema). El saldo de la tarjeta baja automaticamente.*

#### Paso 3 - Juan carga combustible con la tarjeta por \$15.000:

<b>Tipo</b>	Egreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Tarjeta Precargable Juan Perez
<b>Monto</b>	\$15.000
<b>Cuenta contable</b>	5.2.01 - Combustible y Lubricantes
<b>Centro de costo</b>	Zona Norte
<b>Empleado</b>	Juan Perez

*Cada tarjeta precargable es una cuenta financiera mas en SIBA, con su propio saldo. Cuando se recarga sube, cuando se usa baja. Todo queda trazado por tecnico.*

---

### Ejemplo 9: Transferencia entre cuentas

Pasamos \$500.000 de Banco Nacion a la Caja Chica de Zona Norte.

<b>Tipo</b>	Transferencia
<b>Origen</b>	Banco Nacion CC
<b>Destino</b>	Caja Chica Zona Norte
<b>Monto</b>	\$500.000

Las transferencias internas no llevan cuenta contable ni centro de costo. Es simplemente mover plata de un lugar a otro.

### Ejemplo 10: Certificado de obra con fondo de reparo (si aplica)

La empresa certifica \$2.000.000 de avance de obra publica. El comitente retiene el 5% como fondo de reparo y paga el resto.

**Se cargan 2 movimientos:**

1. **Cobro neto:** Ingreso por \$1.900.000 en cuenta contable "4.1.03 - Certificados de Obra"
2. **Fondo de reparo retenido:** \$100.000 en cuenta contable "1.1.15 - Fondos de Reparo Retenidos"

Esos \$100.000 son plata que nos deben. Se cobran cuando el comitente recibe la obra definitivamente (puede ser meses despues). Mientras tanto, quedan registrados como un activo de la empresa.

### Ejemplo 11: Deposito del Fondo de Cese Laboral de un obrero (si aplica)

Juan Perez (obrero UOCRA, primer año) cobra \$800.000 de sueldo. La empresa debe depositar el 12% en su cuenta bancaria personal.

<b>Tipo</b>	Egreso
<b>Cuenta bancaria</b>	Banco Nacion CC
<b>Monto</b>	\$96.000
<b>Cuenta contable</b>	5.3.06 - Fondo de Cese Laboral
<b>Centro de costo</b>	Zona Norte
<b>Empleado</b>	Juan Perez

No es un sueldo. Es un deposito obligatorio por ley (Ley 22.250) que el obrero retira cuando termina la relacion laboral. Es como un "ahorro forzoso" que la empresa hace por cada obrero de la construccion.

## Flujo visual: como se registra un movimiento

### Flujo general de un egreso

```

NUEVO MOVIMIENTO
|
v
Elegir tipo: INGRESO / EGRESO / TRANSFERENCIA
|
v (si es EGRESO)
+-----+
| 1. Datos basicos      |
|   - Cuenta bancaria  |
|   - Monto              |
|   - Fecha               |
|   - Medio de pago       |

```

```

+-----+
| |
| v
+-----+
| 2. Clasificacion contable   |
|   - Cuenta contable (*)    | <-- NUEVO: antes era "Categoria"
|   Solo muestra cuentas     |
|   de tipo GASTO           |
|   - Centro de costo       | <-- NUEVO
+-----+
| |
| v
+-----+
| 3. Vinculaciones          |
|   - Obra (opcional)        |
|   - Cliente (opcional)     |
|   - Empleado (opcional)    |
|   - Ticket (opcional)      |
+-----+
| |
| v
+-----+
| 4. Comprobante            |
|   - Foto o PDF adjunto   |
+-----+
| |
| v
GUARDAR
| |
| v
El movimiento queda clasificado
y disponible para analisis

```

### **Flujo de un ingreso (cobro de cliente)**

```

INGRESO
|
v
Cuenta bancaria donde entra el dinero
|
+--> Cuenta contable: solo se muestran cuentas tipo INGRESO
|     Ej: "4.1.01 - Cobros de Facturas"
|
+--> Centro de costo: Comercial
|
+--> Vinculaciones: Cliente + Obra
|
v
GUARDAR --> aparece en reportes de ingresos

```

### **Flujo de una transferencia interna**

```

TRANSFERENCIA
|
+--> Cuenta ORIGEN (de donde sale)

```

```

|
+--> Cuenta DESTINO (a donde va)
|
+--> Monto
|
|
v
GUARDAR
(sin cuenta contable ni centro de costo,
es movimiento de fondos interno)

```

## Flujo de un cobro con retencion

```

Cliente paga factura de $1.000.000
Pero nos retiene $30.000 de IIBB
Nos transfieren $970.000
|
+--> MOVIMIENTO 1: Ingreso $970.000
|     Cuenta contable: 4.1.01 Cobros de Facturas
|     Centro de costo: Comercial
|
+--> MOVIMIENTO 2: Ingreso $30.000
|     Cuenta contable: 1.1.11 Ret. IIBB sufridas
|     (es un credito a favor nuestro, NO entro plata)
|
v
Ambos quedan registrados. La retencion
se acumula y se descuenta al liquidar IIBB.

```

## Flujo mensual del IVA

```

Durante el mes se acumula:
|
+--> Cada COMPRA (factura de proveedor)
|     genera IVA Credito Fiscal (1.1.09)
|     "AFIP nos debe"
|
+--> Cada VENTA (factura a cliente)
|     genera IVA Debito Fiscal (2.1.06)
|     "le debemos a AFIP"
|
v
Al cierre del mes:
|
Debito Fiscal - Credito Fiscal - Retenciones = Saldo
|
+--> Si SALDO > 0: pagamos DDJJ (2.1.07)
+--> Si SALDO < 0: queda a favor para el mes siguiente

```

## Propuestas de reportes

### Reporte 1: Posicion de IVA (IVA Compras vs IVA Ventas)

Este reporte es **clave para el seguimiento diario**. Muestra en tiempo real cuanto IVA se acumulo por compras (credito fiscal) y cuanto por ventas (debito fiscal).

### Vista propuesta:

#### POSICION DE IVA - Febrero 2026

IVA VENTAS (Debito Fiscal) \$1.250.000

Facturas emitidas este mes:

- Fact A 0001-00000234 \$420.000
- Fact A 0001-00000235 \$380.000
- Fact A 0001-00000236 \$450.000

...

IVA COMPRAS (Credito Fiscal) (\$890.000)

Facturas recibidas este mes:

- Hormigon SA \$210.000
- Ferreteria Lopez \$45.000
- Petrolera YPF \$78.000

...

RETENCIONES SUFRIDAS (\$125.000)

- Ret. IVA clientes \$85.000
- Percepciones IVA \$40.000

SALDO POSICION IVA \$235.000

(a pagar en la DDJJ del mes)

**Grafico complementario:** Barras mensuales mostrando IVA Ventas vs IVA Compras de los ultimos 12 meses, con linea del saldo neto. Permite ver tendencia y estacionalidad.

#### IVA Compras vs Ventas - Ultimos 12 meses

Mes	Ventas (DF)	Compras (CF)	Saldo
Mar 25	\$980.000	\$720.000	\$260.000
Abr 25	\$1.100.000	\$850.000	\$250.000
May 25	\$890.000	\$910.000	-\$20.000 <-- saldo a favor
Jun 25	\$1.200.000	\$780.000	\$420.000
...	...	...	...
Feb 26	\$1.250.000	\$890.000	\$235.000

### Alertas automaticas:

- Si el saldo a pagar supera un umbral configurable
- Si el credito fiscal crece mucho (puede indicar acumulacion de stock)
- Acercandose al vencimiento de la DDJJ

### Reporte 2: Libro IVA Compras

Detalle de todas las facturas de proveedores con su IVA discriminado.

#### LIBRO IVA COMPRAS - Febrero 2026

Fecha	Proveedor	CUIT	Comp.	Neto	IVA 21%	IVA 10.5%	Total
03/02	Hormigon SA	30-12345678-9	FC A	\$826.000	\$173.460	\$99.460	\$999.460

05/02	Ferreteria Lopez	20-98765432-1	FC A	\$180.000	\$37.800	\$217.800	
07/02	YPF SA	30-55555555-5	FC A	\$295.000	\$61.950	\$356.950	
12/02	Vet. del Sur	20-44444444-4	FC A	\$42.000		\$46.410	
...					\$4.410		
<hr/>							
	TOTALES:			\$4.200.000	\$882.000	\$45.000	\$5.127.000

### Reporte 3: Libro IVA Ventas

Detalle de todas las facturas emitidas a clientes.

#### LIBRO IVA VENTAS - Febrero 2026

Fecha	Cliente	CUIT	Comp.	Neto	IVA 21%	Total
<hr/>						
01/02	Correo Argentino	30-11111111-1	FC A	\$2.066.000	\$433.860	\$2.499.860
10/02	Municipio CABA	30-22222222-2	FC A	\$1.500.000	\$315.000	\$1.815.000
15/02	Telecom Argentina	30-33333333-3	FC A	\$830.000	\$174.300	\$1.004.300
...						
<hr/>						
	TOTALES:			\$5.952.000	\$1.249.920	\$7.201.920

### Reporte 4: Retenciones y Percepciones

Seguimiento de todos los creditos a favor por retenciones y percepciones sufridas, y las retenciones practicadas pendientes de depositar.

#### RETENCIONES Y PERCEPCIONES - Acumulado 2026

A FAVOR NUESTRO (creditos impositivos):

Concepto	Ene	Feb	Acum.
<hr/>			
Ret. IVA sufridas (1.1.10)	\$42.000	\$85.000	\$127.000
Ret. IIBB sufridas (1.1.11)	\$18.000	\$30.000	\$48.000
Ret. Ganancias sufridas (1.1.12)	\$35.000	\$52.000	\$87.000
Perc. IVA sufridas (1.1.13)	\$12.000	\$40.000	\$52.000
Perc. IIBB sufridas (1.1.14)	\$8.000	\$15.000	\$23.000
<hr/>			
<b>TOTAL A FAVOR</b>	<b>\$115.000</b>	<b>\$222.000</b>	<b>\$337.000</b>

PENDIENTE DE DEPOSITAR (lo que retenemos a otros):

Concepto	Saldo pendiente
<hr/>	
Ret. IVA a depositar (2.1.10)	\$65.000
Ret. IIBB a depositar (2.1.11)	\$22.000
Ret. Ganancias a depositar (2.1.12)	\$41.000
<hr/>	
<b>TOTAL A DEPOSITAR</b>	<b>\$128.000</b>

### Reporte 5: Resultado por centro de costo

Comparar cuanto gasta (y genera) cada area de la empresa.

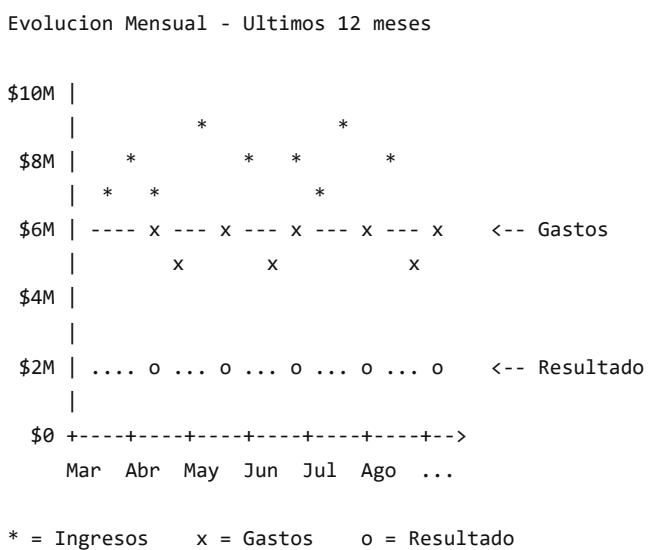
#### RESULTADO POR CENTRO DE COSTO - Febrero 2026

Centro de Costo	Ingresos	Egresos	Resultado	% del total
Zona Norte	\$3.200.000	\$2.100.000	\$1.100.000	35%
Zona Sur	\$2.800.000	\$1.800.000	\$1.000.000	32%
Zona Oeste	\$1.500.000	\$1.200.000	\$300.000	10%
Comercial	\$1.000.000	\$400.000	\$600.000	19%
Administracion		\$700.000	-\$700.000	
Logistica		\$400.000	-\$400.000	
<b>TOTAL</b>	<b>\$8.500.000</b>	<b>\$6.600.000</b>	<b>\$1.900.000</b>	<b>100%</b>

Con grafico de barras agrupado: cada zona con su ingreso y egreso lado a lado.

#### Reporte 6: Evolucion mensual

Grafico de lineas mostrando ingresos, gastos y resultado neto mes a mes. Permite detectar estacionalidad y tendencias.



#### Reporte 7: Vencimientos impositivos (calendario)

Vista de calendario con fechas clave del mes:

VENCIMIENTOS - Febrero 2026		
Dia	Concepto	Estado
13	DDJJ IVA (periodo enero)	Pagado \$85.000
15	IIBB CABA (periodo enero)	Pendiente ~\$42.000
18	Ret. y Perc. IVA a depositar	Pendiente ~\$65.000
20	DDJJ Ganancias anticipo	Pendiente ~\$120.000
22	Contrib. Patronales y SUSS	Pendiente ~\$380.000
28	IIBB Prov. Buenos Aires (periodo enero)	Pendiente ~\$35.000

#### Que vamos a poder analizar (pantalla nueva)

## Numeros del periodo de un vistazo

INGRESOS	GASTOS	RESULTADO	MARGEN
\$8.500.000	\$6.200.000	\$2.300.000	27%
+12% vs mes ant.	+5% vs mes ant.		

## Donde se va la plata (grafico circular)

Costos Directos	52%	=====
Gastos Operativos	23%	=====
Gastos de Personal	12%	==
Gastos Admin.	8%	==
Impuestos	3%	=
Gastos Financieros	2%	=

## Cuanto gasta cada area (grafico de barras)

Zona Norte	\$2.100.000	=====
Zona Sur	\$1.800.000	=====
Zona Oeste	\$1.200.000	=====
Admin	\$700.000	=====
Logistica	\$400.000	==

## Tendencia mes a mes (grafico de linea)

Ingresos vs gastos de los ultimos 12 meses. Para ver si estamos mejorando, empeorando, o estables.

## Detalle con drill-down

Se puede hacer click en cualquier rubro para ver el detalle:

**Gastos** (\$6.200.000) -- click para abrir --

- Costos Directos (\$3.200.000) -- click para abrir --
  - Materiales: \$1.800.000
  - Mano de Obra: \$900.000
  - Subcontratistas: \$500.000
- Gastos Operativos (\$1.400.000)
- Gastos de Personal (\$750.000)
- ...

## Plan de Cuentas completo

Este es el arbol de cuentas que viene precargado en SIBA. Es **totalmente personalizable**: se pueden agregar, modificar o desactivar cuentas en cualquier momento.

### 1 - ACTIVO (lo que la empresa tiene)

- 1.1 Activo Corriente (disponible)
  - 1.1.01 Caja
  - 1.1.02 Bancos Cuenta Corriente
  - 1.1.03 Bancos Caja de Ahorro
  - 1.1.04 Billeteras Virtuales (MercadoPago, etc.)
  - 1.1.05 Inversiones Temporarias (Plazo Fijo, FCI, Cauciones)

1.1.06 Creditos por Ventas (facturas que nos deben)  
1.1.07 Anticipos a Proveedores  
1.1.08 Otros Creditos  
1.1.09 IVA Credito Fiscal  
1.1.10 Retenciones de IVA sufridas  
1.1.11 Retenciones de IIBB sufridas  
1.1.12 Retenciones de Ganancias sufridas  
1.1.13 Percepciones de IVA sufridas  
1.1.14 Percepciones de IIBB sufridas  
1.1.15 Fondos de Reparo Retenidos (\*) (\*) si hacen obra publica

## 1.2 Activo No Corriente (bienes)

1.2.01 Rodados  
1.2.02 Herramientas y Equipos  
1.2.03 Muebles y Utiles

## 2 - PASIVO (lo que la empresa debe)

2.1 Pasivo Corriente (deudas a corto plazo)  
2.1.01 Proveedores  
2.1.02 Sueldos a Pagar  
2.1.03 Cargas Sociales a Pagar  
2.1.04 ART a Pagar  
2.1.05 Anticipos de Clientes  
2.1.06 IVA Debito Fiscal  
2.1.07 IVA Saldo a Pagar  
2.1.08 IIBB a Pagar  
2.1.09 Ganancias a Pagar  
2.1.10 Retenciones de IVA a depositar  
2.1.11 Retenciones de IIBB a depositar  
2.1.12 Retenciones de Ganancias a depositar  
2.1.13 Otros Impuestos a Pagar  
2.1.14 Fondos de Reparo a Devolver (\*) (\*) si retienen a subcontratistas

## 2.2 Pasivo No Corriente (deudas a largo plazo)

2.2.01 Prestamos Bancarios

## 3 - PATRIMONIO NETO (capital de los socios)

3.1 Capital  
3.2 Resultados Acumulados  
3.3 Retiros de socios / Cuenta particular directores

## 4 - INGRESOS (dinero que entra)

4.1 Ingresos por Servicios  
4.1.01 Cobros de Facturas  
4.1.02 Cobros de Obras  
4.1.03 Certificados de Obra  
  
4.2 Ingresos Financieros  
4.2.01 Intereses Ganados (plazos fijos, cauciones)  
4.2.02 Rendimiento FCI  
4.2.03 Diferencia de Cambio a Favor

4.3 Otros Ingresos

4.3.01 Reintegros

4.3.02 Recupero de Seguros

4.3.03 Otros Ingresos Varios

**5 - GASTOS (dinero que sale)**

5.1 Costos Directos de Obra

5.1.01 Materiales

5.1.02 Mano de Obra Directa

5.1.03 Subcontratistas

5.1.04 Alquiler de Equipos y Maquinaria

5.1.05 Fletes y Transporte de Materiales

5.2 Gastos Operativos

5.2.01 Combustible y Lubricantes

5.2.02 Viaticos y Movilidad

5.2.03 Mantenimiento de Herramientas

5.2.04 Mantenimiento de Rodados

5.2.05 Peajes y Estacionamiento

5.2.06 Indumentaria y EPP

5.3 Gastos de Personal

5.3.01 Sueldos y Jornales

5.3.02 Cargas Sociales (aportes patronales)

5.3.03 ART

5.3.04 Seguro de Vida Obligatorio

5.3.05 Capacitacion

5.3.06 Fondo de Cesé Laboral (\*) (\*) si tienen obreros UOCRA (12%/8% del sueldo)

5.3.07 Aporte IERIC (\*) (\*) registro obligatorio de constructoras

5.4 Gastos Administrativos

5.4.01 Alquiler de Oficina

5.4.02 Servicios (luz, gas, agua)

5.4.03 Telefonía e Internet

5.4.04 Seguros (oficina, responsabilidad civil)

5.4.05 Utiles y Papelería

5.4.06 Honorarios Profesionales (contador, abogado)

5.4.07 Sistemas y Software (licencias)

5.4.08 Seguros de Caucion (\*) (\*) polizas para licitaciones y obras

5.4.09 Seguros Todo Riesgo Construcción (\*) (\*) poliza TRC obligatoria en obras

5.5 Gastos Financieros

5.5.01 Comisiones Bancarias

5.5.02 Intereses Pagados

5.5.03 Impuesto al Cheque (Ley 25.413)

5.5.04 Diferencia de Cambio en Contra

5.5.05 Gastos de Mantenimiento de Cuenta

5.6 Impuestos

5.6.01 IIBB (Ingresos Brutos)

5.6.02 Tasa Municipal / ABL

5.6.03 Impuesto a las Ganancias

5.6.04 Bienes Personales (si aplica)

5.6.05 Otros Impuestos y Tasas

## Guia rapida: impuestos y situaciones especiales

### IVA

Cuando pasa esto...	Se carga en esta cuenta	Por que
Compramos algo (proveedor nos factura)	1.1.09 IVA Credito Fiscal	Es plata a favor nuestro
Facturamos a un cliente	2.1.06 IVA Debito Fiscal	Lo debemos a AFIP
Pagamos la DDJJ mensual	2.1.07 IVA Saldo a Pagar	Cancelamos la deuda

### Retenciones que nos hacen (sufridas)

Quien nos retiene	Cuenta	Que pasa despues
Un cliente nos retiene IVA	1.1.10	Se descuenta al liquidar IVA
Un cliente nos retiene IIBB	1.1.11	Se descuenta al liquidar IIBB
Un cliente nos retiene Ganancias	1.1.12	Se descuenta al liquidar Ganancias

### Retenciones que nosotros hacemos (practicadas)

A quien le retenemos	Cuenta	Que hacemos
Le retenemos IVA a un proveedor	2.1.10	Depositamos en AFIP
Le retenemos IIBB a un proveedor	2.1.11	Depositamos en ARBA/AGIP
Le retenemos Ganancias	2.1.12	Depositamos en AFIP

### Gastos de directores/socios

Si un director carga un gasto personal (nafta de su auto, comida personal, etc.), **no va a "Gastos"**. Va a **3.3 Cuenta particular directores** porque no es un gasto de la empresa sino un retiro que se descuenta de utilidades.

## Que cambia para el usuario que carga movimientos

Casi nada. El formulario es el mismo. La unica diferencia es que donde antes elegia una "Categoria" (Materiales, Combustible, etc.) ahora elige:

1. **Cuenta contable** (obligatorio): De que tipo es el gasto o ingreso
2. **Centro de costo** (opcional): A que area se imputa

El sistema sugiere opciones basadas en el tipo de movimiento (ingreso/egreso), asi que el usuario no ve las 65+ cuentas, solo las que aplican.

## Cobertura impositiva: que impuestos maneja SIBA

A continuacion se detalla cada impuesto que impacta en la operatoria diaria y como se refleja en el plan de cuentas. Verificamos que no falte nada.

### IVA (Impuesto al Valor Agregado)

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Compramos (factura de proveedor)	1.1.09 IVA Credito Fiscal	Reporte Libro IVA Compras

Vendemos (factura a cliente)	2.1.06 IVA Debito Fiscal	Reporte Libro IVA Ventas
Pagamos la DDJJ mensual	2.1.07 IVA Saldo a Pagar	Reporte Posicion de IVA
Cliente nos retiene IVA	1.1.10 Ret. IVA sufridas	Reporte Retenciones
Proveedor sufre percepcion de IVA	1.1.13 Perc. IVA sufridas	Reporte Retenciones
Retenemos IVA a un proveedor	2.1.10 Ret. IVA a depositar	Reporte Retenciones

**Cobertura: COMPLETA**

### Ingresaos Brutos (IIBB)

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Pagamos IIBB mensual	5.6.01 IIBB	Reporte Gastos > Impuestos
Cliente nos retiene IIBB	1.1.11 Ret. IIBB sufridas	Reporte Retenciones
Sufrimos percepcion IIBB (al comprar)	1.1.14 Perc. IIBB sufridas	Reporte Retenciones
Retenemos IIBB a un proveedor	2.1.11 Ret. IIBB a depositar	Reporte Retenciones

Nota: Si la empresa opera en multiples jurisdicciones (CABA + Provincia de Buenos Aires, por ejemplo), se puede desagregar la cuenta 5.6.01 en sub-cuentas por jurisdiccion (5.6.01.01 IIBB CABA, 5.6.01.02 IIBB PBA, etc.).

**Cobertura: COMPLETA**

### Impuesto a las Ganancias

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Anticipo mensual de Ganancias	5.6.03 Ganancias	Reporte Gastos > Impuestos
Pago anual de Ganancias	2.1.09 Ganancias a Pagar	Reporte Vencimientos
Cliente nos retiene Ganancias	1.1.12 Ret. Ganancias sufridas	Reporte Retenciones
Retenemos Ganancias a un proveedor	2.1.12 Ret. Ganancias a depositar	Reporte Retenciones

**Cobertura: COMPLETA**

### SUSS / Contribuciones Patronales

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Aportes patronales (jubilacion, obra social, etc.)	5.3.02 Cargas Sociales	Reporte Gastos > Personal
ART	5.3.03 ART	Reporte Gastos > Personal
Seguro de Vida Obligatorio	5.3.04 Seguro de Vida	Reporte Gastos > Personal
Pago de F.931 (AFIP)	2.1.03 Cargas Sociales a Pagar	Reporte Vencimientos

**Cobertura: COMPLETA**

### Impuesto al Cheque (Ley 25.413)

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA

Debito bancario por imp. al cheque	5.5.03 Impuesto al Cheque	Reporte Gastos > Financieros
------------------------------------	---------------------------	------------------------------

El 34% se puede tomar a cuenta de Ganancias (gestion contable externa).

#### Cobertura: COMPLETA

#### Tasas Municipales / ABL

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Pago de ABL, tasa de seguridad e higiene, etc.	5.6.02 Tasa Municipal / ABL	Reporte Gastos > Impuestos

#### Cobertura: COMPLETA

#### Bienes Personales (si aplica a socios)

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Pago de Bienes Personales	5.6.04 Bienes Personales	Reporte Gastos > Impuestos

#### Cobertura: COMPLETA

#### Obligaciones específicas del sector construcción (confirmar con directivos)

Las siguientes cuentas aplican **solo si la empresa tiene obreros bajo convenio UOCRA y/o realiza obra pública**. Las marcamos con (\*) en el plan de cuentas para que los directivos confirmen cuales aplican.

#### Fondo de Cese Laboral (Ley 22.250)

En la industria de la construcción, los obreros no cobran indemnización por despido. En su lugar, el empleador deposita todos los meses un porcentaje del sueldo en una cuenta bancaria a nombre del obrero:

- **12% del sueldo** durante el primer año de trabajo
- **8% del sueldo** a partir del segundo año

Cuando termina la relación laboral (se termina la obra, por ejemplo), el obrero retira esa plata. Es un costo laboral importante que conviene tener visible por separado.

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Depósito mensual FCL (primer año)	5.3.06 Fondo de Cese Laboral	Reporte Gastos > Personal
Depósito mensual FCL (segundo año+)	5.3.06 Fondo de Cese Laboral	Reporte Gastos > Personal

#### IERIC (Registro de la Industria de la Construcción)

Las empresas constructoras deben estar inscriptas en el IERIC y pagar un aporte patronal mensual de hasta el 4% sobre lo depositado en el Fondo de Cese Laboral, más una inscripción anual.

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Aporte mensual IERIC	5.3.07 Aporte IERIC	Reporte Gastos > Personal
Inscripción anual IERIC	5.3.07 Aporte IERIC	Reporte Gastos > Personal

#### Fondo de Reparo (Retención de garantía en obras)

En obras públicas (y muchas privadas), el comitente retiene entre el 5% y 10% de cada certificado de obra como garantía. Esta plata queda retenida hasta la recepción definitiva de la obra (puede ser 6 meses a 1 año después).

Ejemplo: La empresa certifica \$1.000.000 de avance de obra. El comitente paga \$950.000 y retiene \$50.000 (5%) como fondo de reparo.

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Nos retienen fondo de reparo sobre un certificado	1.1.15 Fondos de Reparo Retenidos	Es un activo: nos deben plata
Nos devuelven el fondo al recibir la obra	Se cancela la cuenta 1.1.15	El activo baja
Retenemos fondo de reparo a un subcontratista	2.1.14 Fondos de Reparo a Devolver	Es un pasivo: les debemos plata

### Seguros de Caucion

Para licitaciones y ejecucion de obras se necesitan polizas de caucion:

- **Mantenimiento de oferta:** Garantiza que si ganamos la licitacion, ejecutamos la obra
- **Ejecucion de contrato:** Garantiza cumplimiento del contrato
- **Sustitucion de fondo de reparo:** Reemplaza la retencion en efectivo por una poliza

Situacion	Cuenta contable	Donde se ve en SIBA
Pago de poliza de caucion	5.4.08 Seguros de Caucion	Reporte Gastos > Administrativos
Pago de poliza TRC (Todo Riesgo Construcion)	5.4.09 Seguros TRC	Reporte Gastos > Administrativos

### Otros que podrian sumarse si fuera necesario

Impuesto	Se necesita?	Nota
Monotributo	No aplica	La empresa es Responsable Inscripto
Impuesto PAIS / dolar	Solo si hay operaciones en USD	Se agrega cuenta si hace falta
Debitos y creditos (imp. al cheque)	Ya cubierto	Cuenta 5.5.03
Tasa de Justicia	Raro en esta actividad	Se puede agregar si surge
Impuesto al Sello	Si hay contratos importantes	Se agrega cuenta 5.6.05

**Resumen: El plan de cuentas propuesto cubre todos los impuestos que aplican a una PyME del rubro construccion/servicios en Argentina. Si surge alguno adicional, se agrega una cuenta nueva sin cambiar nada del sistema.**

### Proximos pasos (fuera de esta etapa)

Mejora	Descripcion
<b>Cashflow proyectado</b>	Proyeccion de ingresos y gastos futuros
<b>Presupuesto por area</b>	Asignar presupuesto a cada centro de costo y comparar real vs plan
<b>Facturacion electronica</b>	Vincular movimientos con comprobantes de AFIP
<b>Conciliacion bancaria</b>	Importar extractos y conciliar automaticamente
<b>Integracion AFIP</b>	Importar automaticamente CF/DF desde comprobantes en linea

*Este plan de cuentas y los centros de costo son completamente personalizables. Se pueden agregar, modificar o desactivar cuentas en cualquier momento.*