**UNIDAD Nº 6: OPERACIONES COMERCIALES**

**APORTES DE LOS PROPIETARIOS**

**Concepto**

Están constituidos por los bienes, derechos y deudas que el o los dueños transfieren al ente para dotar a los mismos de su patrimonio inicial o bien en el caso de sociedades en cumplimiento de lo comprometido en el contrato social.

**Clases**

Los aportes al ente pueden efectuarse de la siguiente manera:

1. En efectivo
2. En especie (entregando bienes)

Cuando el aporte no es en efectivo, deben asignarse valores a los bienes, derechos y obligaciones entregados. En el caso de créditos y deudas se debe establecer la tasa de interés y en el caso de los bienes se debe conocer cuál es el valor de plaza o recurrir a peritos para su valuación.

Los entes pueden ser:

1. Empresas unipersonales
2. Sociedades: Colectiva, de Responsabilidad Limitada, Anónima, Cooperativa, etc.

El compromiso de aporte surge cuando se formaliza la sociedad por medio de un contrato o una escritura de constitución donde se establece entre otras cosas:

1. Integrantes de la sociedad (socios)
2. Capital inicial, compromiso y tipo de aporte de cada socio
3. Tipo de sociedad (SRL, SA, etc.)

La documentación respaldatoria es el contrato social y se utiliza para efectuar la registración contable de la sociedad, es decir, el inicio del ente como persona jurídica.

Al efectuar la registración contable hay que tener en cuenta dos momentos:

1. El de la suscripción que es el momento en que se genera un derecho a favor del ente, del mismo surge un crédito a su favor y un aumento del patrimonio.
2. El de la integración que es el momento en que desaparece el crédito a favor del ente e ingresa al activo el aporte.

**PRINCIPALES OPERACIONES. Registraciones contables. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO DE OPERACIÓN | REGISTRACIÓN CONTABLE | DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA |
| Suscripción de una SRL | “AA” Cuotas Suscriptas  “BB” Cuotas Suscriptas  Capital Social | - Contrato Social |
| Suscripción de una SA | Accionistas  Capital Social | - Contrato Social |
| Integración en especie en SRL | Mercaderías  Rodados  “AA” Cuotas Suscriptas | - Recibo |
| Integración en efectivo en SA | Caja  Accionistas | - Recibo |
| Integración en efectivo y en especie de una empresa unipersonal | Caja  Mercaderías  Muebles y Útiles  Capital |  |

**UNIDAD Nº 6: OPERACIONES COMERCIALES**

**Aportes de los Propietarios**

**PRÁCTICO 32:**

**Registre** la integración en una empresa unipersonal.

La empresa de Damián Díaz, dedicada a la compra venta de electrodomésticos comienza sus actividades con un capital de $ 110.000, compuesto de la siguiente manera:

Dinero en efectivo $ 30.000.-

Cuenta corriente en el Banco Galicia $ 40.000.-

Bienes destinados a la venta $ 30.000.-

Instalaciones $ 15.000.-

Deudas con proveedores por $ 5.000.-

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| A) | Caja | 30.000 |  |
|  | Banco Galicia c/c | 40.000 |  |
|  | Mercaderías | 30.000 |  |
|  | Instalaciones | 15.000 |  |
|  | A Proveedor |  | 5.000 |
|  | A Capital |  | 110.000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 33:**

**Registre** la integración en una empresa unipersonal.

La empresa de Sofía Loren, dedicada a la compra venta de muebles de cocina comienza sus actividades con un capital de $ 900.000.- , compuesto de la siguiente manera:

Dinero en efectivo $ 50.000.-

Depósito a la vista en el Banco Nación $ 50.000.-

Distintas máquinas $ 150.000.-

Varias herramientas $ 50.000.-

Inmueble propio $ 600.000.-

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| b) | Caja | 50.000 |  |
|  | Banco Nación c/c | 50.000 |  |
|  | Maquinarias | 150.00 |  |
|  | Herramientas | 50.000 |  |
|  | Inmueble propio | 600.00 |  |
|  | A Capital |  | 900.000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Cobros y pagos en efectivo**

El ente, en el normal desarrollo de sus actividades realiza operaciones de cobros y pagos.

Los cobros pueden tener origen en las ventas, prestaciones de servicios y créditos, pueden concretarse en efectivo o recibiendo cheques de terceros.

Los pagos se originan cada vez que el ente realiza un desembolso de dinero ya sea para pagar servicios, insumos, compras de bienes, deudas, etc.

Para registrar el ingreso y/o el egreso de dinero en efectivo se utiliza la cuenta Caja.

Para la entrada y/o salida de cheques de terceros ya sean corrientes o posdatados también se puede utilizar la cuenta Caja.

**PRINCIPALES OPERACIONES. Registraciones contables. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO DE OPERACIÓN | REGISTRACIÓN CONTABLE | DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA |
| Venta al contado | Caja  Venta | Factura  Ticket |
| Cobro crédito en cuenta corriente | Caja  Clientes | Recibo |
| Pago alquileres | Gastos Alquileres  Caja | Recibo |
| Pago a proveedores | Proveedores  Caja | Recibo |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE Cobros y Pagos en Efectivo**

**PRÁCTICO 34:**

**Registre** las siguientes operaciones comerciales, **mayorice** la cuenta Caja, partiendo de un saldo inicial de $ 150.000, **calcule** el monto total de los débitos, créditos y el saldo.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas realiza las siguientes operaciones comerciales:

1. Se abona el alquiler de dos meses por $ 120.000.- en efectivo.
2. Se vende al contado mercaderías por $ 70.000.-
3. Se cobra al cliente en cuenta corriente, Omar García $ 25.000.- con cheque cargo Banco Córdoba.
4. Se compra una computadora por $ 40.000.- en efectivo.
5. Se abona al proveedor en cuenta corriente Claudio Juárez la suma de $ 30.000.- en efectivo.
6. Se abona en efectivo la Tasa de Comercio e Industria por $ 10.000.-
7. Se compran mercaderías por $ 50.000.- mitad en efectivo y mitad con cheque de terceros.
8. Se venden mercaderías por $ 80.000.-, cobrándose $ 30.000.- en efectivo y el saldo con cheques.
9. Se compran artículos de librería por $ 5.000.- en efectivo.
10. Se cobra a nuestro cliente Ramón López su deuda documentada por $ 40.000.- en efectivo.
11. Se abona en efectivo la factura de teléfono adeudada por $ 25.000.-

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| a) | Gasto de alquiler | 120.000 |  |
|  | A Caja |  | 120.000 |
|  |  |  |  |
| b) | Caja | 70.000 |  |
|  | A Ventas |  | 70.000 |
|  |  |  |  |
| c) | Caja | 25.000 |  |
|  | A Cliente |  | 25.000 |
|  |  |  |  |
| d) | Equipo computación | 40.000 |  |
|  | A Caja |  | 40.000 |
|  |  |  |  |
| e) | Proveedor | 30.000 |  |
|  | A Caja |  | 30.000 |
|  |  |  |  |
| f) | Tasa de comer. e Industria | 30.000 |  |
|  | A caja |  | 30.000 |
|  |  |  |  |
| g) | Mercaderías | 50.000 |  |
|  | A caja |  | 50.000 |
|  |  |  |  |
| h) | Caja | 80.000 |  |
|  | A Ventas |  | 80.000 |
|  |  |  |  |
| i) | Gasto Librería | 5.000 |  |
|  | A caja |  | 5.000 |
|  |  |  |  |
| j) | Caja | 40.000 |  |
|  | A Documento a cobrar |  | 40.000 |
|  |  |  |  |
| k) | Gasto telefónico a pagar | 25.000 |  |
|  | A Caja |  | 25.000 |
|  |  |  |  |

D CAJA H

**Operaciones en cuenta corriente bancaria**

**Concepto**

La cuenta corriente bancaria es el medio por el cual podemos depositar fondos (dinero, cheques y giros) en el banco elegido y disponer de dichos fondos mediante la emisión de cheques. Para operar con cuenta corriente bancaria la empresa previamente, deberá efectuar la apertura ante el banco elegido.

**Clases de operaciones**

1. **Depósito** de dinero en efectivo y cheques- por medio de la nota de crédito bancaria o en sustitución de esta hay entidades bancarias en donde el cajero emite el comprobante de depósito (ticket).

Al efectuar el depósito bancario por medio de cheques se deben considerar los plazos de acreditación, debido a que, los valores corresponden a distintos lugares del país y la disponibilidad de los fondos no es igual para todos los cheques depositados.

Los cheques depositados en una cuenta corriente bancaria pueden ser rechazados, es decir que, no se dispone de los fondos por alguna de estas razones:

1. El cheque no cumple con los requisitos formales:

+ La firma del cheque difiere con la registrada.

+ La firma del cheque no está autorizada.

+ El importe en letras no coincide con el importe en números.

+ La fecha del cheque está vencida.

1. La cuenta no dispone de fondos suficientes.

En estos casos el banco devuelve los cheques al depositante por medio de una nota de débito donde indica los datos del valor depositado y los gastos que genera.

La empresa emite una nota de débito al cliente que le entregó el valor con indicación de los gastos pertinentes (comisiones bancarias).

1. **Extracciones** de los fondos por medio de la emisión de cheques o a través del cajero automático.
2. **Gastos Bancarios**:

* Libreta de cheques.
* Boletas de depósitos.
* Cargo por mantenimiento de la cuenta corriente.

1. **Comisiones Bancarias**:
   * + Gastos por la gestión de valores al cobro.
2. **Intereses:**
   * + Cargo por la utilización de fondos autorizados a girar en descubierto.
3. **Impuesto al Valor Agregado**:
   * + Por disposiciones impositivas las operaciones bancarias están gravadas con el I.V.A., por ejemplo los intereses en cuenta corriente que se cargan por el uso de descubiertos, las comisiones, etc.

**PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **TIPO DE OPERACIÓN** | **REGISTRACIÓN CONTABLE** | **DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA** |
| Venta contado con cheque | Caja  Ventas  IVA Débito Fiscal | - Factura |
| Cobro con cheque de clientes | Caja  Clientes | - Recibo |
| Cobro de pagaré con cheque de terceros | Caja  Documentos a Cobrar | - Recibo |
| Depósito en banco | Banco “XX” c/c  Caja / Valores a Depositar | - Nota de crédito bancaria  (boleta de depósito) |
| Pago a proveedores con cheque propio | Proveedores  Banco “XX” c/c | - Recibo |
| Pago a proveedores con cheque de terceros | Proveedores  Caja | - Recibo |
| Pago de préstamo bancario | Obligaciones a Pagar Bancarias  Caja / Banco “XX” c/c | - Recibo |
| Pago de gastos con cheque propio | Gastos de Energía Eléctrica  Banco “XX” c/c | - Factura de luz |
| Pago de gastos con cheque de terceros | Gastos de Energía Eléctrica  Caja | - Factura de luz |
| Compra de mercaderías con cheque propio | Compras  I.V.A. Crédito Fiscal  Banco “XX” c/c | - Factura |
| Compra de mercaderías con cheque de tercero | Compras  I.V.A. Crédito Fiscal  Caja | - Factura |
| Compra de divisas con cheque propio | Caja Moneda Extranjera o Moneda Extranjera  Banco XX c/c | - Factura |
| Compra de divisas con cheque de tercero | Caja Moneda Extranjera o Moneda Extranjera  Caja | - Factura |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE OPERACIONES EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA**

**PRÁCTICO 35:**

**Registre** las siguientes operaciones y **determine** el saldo de la cuenta Banco Nación Argentina c/c.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas realiza las siguientes operaciones comerciales:

1. Se deposita en el Banco Nación Argentina $ 300.000.- en efectivo para abrir una cuenta corriente.
2. El banco envía Nota de Débito por provisión de libretas de cheques y de depósitos por $ 2.000.-
3. Se emite el cheque Nº 001 para abonar la boleta de teléfono por $ 30.000.-
4. Se emite el cheque Nº 002 para cancelar la deuda con el proveedor en cuenta corriente por un total de $ 20.000.-
5. Se depositan cheques recibidos de terceros por un total de $ 50.000.-
6. Se emite el cheque Nº 003 por la compra de 100 plantas de interior por $ 30.000.-
7. Se recibe Nota de Débito Bancaria en concepto de comisiones por $ 3.500.-
8. Se deposita dinero en efectivo la suma de $ 35.000.-
9. Se emite el cheque Nº 004 para abonar un aviso publicitario de $ 60.000.-
10. Se recibe el resumen de cuenta bancario donde consta un cargo por mantenimiento de cuenta de $ 1.000.-
11. Se emite cheque Nº 005 para abonar el alquiler adeudado por $ 25.000.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| a) | Banco Nación c/c | 300.000 |  |
|  | A Caja |  | 300.000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| b) | Gasto Bancario | 2.000 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 2.000 |
|  |  |  |  |
| c) | Gasto telefónico | 30.000 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 30.000 |
|  |  |  |  |
| d) | Proveedor | 20.000 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 20.000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| e) | Banco Nación c/c | 50.000 |  |
|  | A Caja |  | 50.000 |
|  |  |  |  |
| f) | Mercaderías | 30.000 |  |
|  | A caja |  | 30.000 |
|  |  |  |  |
| g) | Gasto de comisión | 3.500 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 3.500 |
|  |  |  |  |
| h) | Banco Nación c/c | 35.000 |  |
|  | A caja |  | 35.000 |
|  |  |  |  |
| i) | Gasto de publicidad | 60.000 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 60.000 |
|  |  |  |  |
| j) | Gasto Bancarios | 1.000 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 1.000 |
|  |  |  |  |
| k) | Gasto de alquiler a pagar | 25.000 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 25.000 |
|  |  |  |  |

D BANCO NACIÓN C/C H

**Compra y Venta de mercaderías**

En las empresas comerciales la compra y venta de mercaderías es la actividad que se realiza con mayor frecuencia y a través de ella se genera la principal fuente de ingresos por cuanto hace al cumplimiento del objeto social.

Se relaciona con los bienes de cambio que **“son los bienes destinados a la venta en el curso habitual de la actividad del ente, así como los anticipos a proveedores por las compras de estos bienes”.**

**Características**

1. Son bienes tangibles.
2. Están destinados a la venta en forma habitual.
3. Pueden ser adquiridos.
4. Pueden ser producidos (terminados).
5. Pueden encontrarse en proceso de producción.
6. Se incluyen los pagos anticipados por compras de los mismos.

En el rubro Bienes de Cambio el ciclo esta formado por dos operaciones básicas:

1. **Compra**
2. **Venta**

Cada una tiene sus propias características desde el punto de vista del tipo de operación y la documentación que interviene.

1. **Compra:** es la adquisición de bienes y servicios afectados a la actividad específica del ente.
2. **Venta:** es la entrega de mercaderías a los clientes.

El ciclo de las mercaderías dentro de la empresa es entonces:

**Compra o produce Vende Ingreso**

**Mercaderías**

**Bienes de Cambio Costo de Venta Venta**

**(ACTIVO) (RESULTADO NEGATIVO) (RESULTADO POSITIVO)**

Luego de cada venta se puede establecer el resultado bruto de la siguiente forma:

Resultado bruto de ventas = Ventas – Costo de ventas

Y para calcular el costo de la venta debemos tener en cuenta que:

Todo lo que la empresa tenía en existencia al inicio del ejercicio más lo que adquirió en el transcurso del mismo es todo lo disponible para vender. Al cierre del ejercicio hay dos posibilidades:

1. Está en existencia
2. Se ha vendido

Por lo tanto:

**Existencia Inicial + Compras = Existencia final + Costo de ventas**

Haciendo pase de términos la ecuación para la determinación del costo de las mercaderías vendidas será:

**Costo de Ventas = Existencia Inicial + Compras – Existencia Final**

**Descuentos, Bonificaciones y Devoluciones**

Las bonificaciones constituyen rebajas de precios otorgadas en virtud de volúmenes adquiridos, son reducciones en el costo de los bienes comprados o vendidos que contablemente tienen el mismo tratamiento que las devoluciones.

Los descuentos constituyen rebajas en función de las condiciones de pago y las devoluciones surgen cuando los productos recibidos o enviados no cumplen las condiciones pactadas.

Bonificaciones

Descuentos CONCEDIDOS

EN CASO DE VENTAS AJUSTA

VENTAS

DEVOLUCIONES RECIBIDAS

BONIFICACIONES

DESCUENTOS OBTENIDOS

EN CASO DE COMPRAS AJUSTA COMPRAS

DEVOLUCIONES REALIZADAS

**COMPRAS NETAS** = Compras – Devoluciones de Compras –Bonificac. Obtenidas – Descuentos en Compras

**Fletes en compras**

Los fletes constituyen cargos como consecuencia del traslado de las mercaderías hasta el depósito o local de ventas.

Fletes en CASO DE Compras ajustA Compras

Por lo tanto las compras netas se obtendrán de la siguiente manera:

**COMPRAS NETAS** = Compras – Dev. en Compras – Bonif. Obtenidas – Desc. en Compras + Fletes en Compras

Por lo tanto la ecuación del costo de ventas, incluyendo las bonificaciones, los descuentos y las devoluciones quedará como sigue:

**COSTO DE VENTAS = EXISTENCIA INICIAL + COMPRAS NETAS – EXISTENCIA FINAL**

**PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO DE OPERACIÓN | REGISTRACIÓN CONTABLE | DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA |
| a) Compras al contado | Compras  Caja | - Nota de Pedido  - Remito  - Factura  - Recibo |
| Compras en cuenta corriente  sin intereses | Compras  Proveedores | - Nota de Pedido  - Remito  - Factura |
| Compras documentadas con  intereses | Compras  Gastos por Intereses  Obligaciones a Pagar | - Nota de Pedido  - Remito  - Factura  - Pagaré |
| b) Ventas al contado | Caja  Ventas | - Remito  - Factura  - Recibo |
| Ventas en cuenta corriente sin  intereses | Clientes  Ventas | - Remito  - Factura |
| Ventas documentadas con  intereses | Documentos a Cobrar  Ventas  Ingresos por Intereses | - Remito  - Factura  - Pagaré |
| c) Bonificaciones Obtenidas (en  Compras) | Proveedores  Caja  Bonificaciones Obtenidas (en Cpra.) | - Recibo |
| d) Descuentos Obtenidos (en  Compras) | Proveedores  Descuentos en Compras  Caja | - Recibo |
| e) Devoluciones Realizadas (en  Compras) | Proveedores  Devoluciones en Compras | - Nota de Crédito |
| f) Bonificaciones Concedidas (en  Ventas) | Caja  Bonificaciones Concedidas (en Ventas)  Clientes | - Recibo |
| g) Descuentos Concedidos (en  Ventas) | Caja  Descuentos en Ventas  Clientes | - Recibo |
| h) Devoluciones Recibidas (en  Ventas) | Devoluciones en Ventas  Clientes | - Nota de Crédito |
| i) Fletes | Fletes en Compras  Caja | - Factura  - Recibo |
| Determinación del Costo de la Mercadería Vendida | Costo Mercadería Vendida  Mercaderías  Mercaderías  Compras | - Papeles de trabajo  - Fichas de inventario |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE COMPRA y VENTA DE MERCADERÍAS**

**PRÁCTICO 36:**

**Registre** las siguientes operaciones y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

1. Se compran 10 lavarropas para la reventa a $ 20.000 cada uno, mitad en efectivo y mitad con cheque de tercero del Banco Macro.
2. Se venden 2 lavarropas a $ 35.000 cada uno en cuenta corriente.
3. Se venden 4 lavarropas a $ 30.000 cada uno, 20% contado y por el saldo el cliente firma un pagaré.
4. Se compran 5 lavarropas a $ 25.000 cada uno, 30 % con cheque cargo Banco Nación y el saldo a 30 días.
5. Se cobra en efectivo al cliente del punto b).
6. Se venden 3 lavarropas a $ 40.000 cada uno, mitad a 60 días y mitad con cheque del Banco Macro.
7. Se abona al proveedor del punto d) con cheque cargo Banco Nación.
8. Se cobra con cheque del Banco Julio al cliente de la operación c).
9. Se cobra en efectivo el 30% de lo adeudado por el cliente del punto f).
10. Se compran 6 lavarropas a $ 28.000 cada uno, 40% con cheque cargo Banco Nación y por el saldo se firma un pagaré a 30 días sin interés.
11. Se cobra con cheque cargo Banco Córdoba el saldo de lo adeudado por el cliente del punto f).
12. Se abona el pagaré adeudado en el punto j) de la siguiente forma: 10% en efectivo, 10% con cheque de tercero del Banco Galicia y el saldo con cheque cargo Banco Nación.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| a) | Compras | 200.000 |  |
|  | A Caja |  | 200.00 |
|  |  |  |  |
| b) | Cliente | 35.000 |  |
|  | A Ventas |  | 35.000 |
|  |  |  |  |
| c) | Caja | 6.000 |  |
|  | Documento a cobrar | 24.000 |  |
|  | A Ventas |  | 30.000 |
|  |  |  |  |
| d) | Compras | 25.000 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 7.500 |
|  | A Proveedor |  | 17.500 |
|  |  |  |  |
| e) | Caja | 35.000 |  |
|  | A Cliente |  | 35.000 |
|  |  |  |  |
| f) | Clientes | 60.000 |  |
|  | Caja | 60.000 |  |
|  | A ventas |  | 120.000 |
|  |  |  |  |
| g) | Proveedor | 17.500 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 17.500 |
|  |  |  |  |
| h) | Caja | 24.000 |  |
|  | A Documento a cobrar |  | 24.000 |
|  |  |  |  |
| i) | Caja | 18.000 |  |
|  | A Clientes |  | 18.000 |
|  |  |  |  |
| j) | Compras | 168.000 |  |
|  |
|  | A Caja |  | 67.200 |
|  | A Documentos a pagar |  | 100.800 |
|  |  |  |  |
| k) | Caja | 42.000 |  |
|  | A Cliente |  | 42.000 |
|  |  |  |  |
| l) | Documento a pagar | 100.800 |  |
|  | A Caja |  | 20.160 |
|  | A Banco Nación c/c |  | 80.640 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

D Compras H D Ventas H

**PRÁCTICO 37:**

**Registre** las siguientes operaciones y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas realiza las siguientes operaciones comerciales:

1. Se compran 500 plantines a $ 50 c/u, 30% en efectivo y el saldo en cuenta corriente.
2. Se venden 100 plantines a $ 120 c/u en cuenta corriente.
3. Se abona en efectivo lo adeudado en la operación a), obteniéndose un descuento del 10%.
4. Se vende el resto de los plantines a $ 130 c/u con un documento a 30 días sin interés.
5. Se compran 65 plantas de interiores a $ 550 c/u. y 100 árboles frutales a $ 800 c/u, mitad en efectivo, el 20% con cheque cargo Banco Nación y el saldo con un documento a 30 días sin intereses.
6. Se paga en efectivo $ 1.000 por el traslado al local de ventas de las plantas adquiridas en la operación anterior.
7. Se cobra en efectivo el crédito de la operación b) otorgándole un descuento del 5%.
8. Se devuelven 20 árboles frutales al proveedor por no ser los solicitados.
9. Se venden al contado 5 plantas de interior a $ 930 c/u.
10. Se abona la deuda documentada de la operación e) con cheque cargo Banco Nación.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| a) | Compras | 25.000 |  |
|  | A Caja |  | 7.500 |
|  | A Proveedor |  | 17.500 |
|  |  |  |  |
| b) | Clientes | 12.000 |  |
|  | A Ventas |  | 12.000 |
|  |  |  |  |
| c) | Proveedor | 17.500 |  |
|  | A Descuento en compras |  | 1.750 |
|  | A Caja |  | 15.750 |
|  |  |  |  |
| d) | Documento a cobrar | 52.000 |  |
|  | A ventas |  | 52.000 |
|  |  |  |  |
| e) | Compras | 115.750 |  |
|  | A Caja |  | 57.875 |
|  | A Banco Nación c/c |  | 23.150 |
|  | A Documento a Pagar |  | 34.725 |
|  |  |  |  |
| f) | Fletes en compras | 1.000 |  |
|  | A Caja |  | 1.000 |
|  |  |  |  |
| g) | Caja | 11.400 |  |
|  | Descuento en ventas | 600 |  |
|  | A Clientes |  | 12.000 |
|  |  |  |  |
| h) | Documento a pagar | 16.000 |  |
|  | A Devolución en compras |  | 16.000 |
|  |  |  |  |
| i) | Caja | 4.650 |  |
|  | A Ventas |  | 4.650 |
|  |  |  |  |
| j) | Documento a pagar | 18.725 |  |
|  | A Banco Nación c/c |  | 18.725 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

D Compras H D Ventas H

**PRÁCTICO 38:**

**Registre** las siguientes operaciones comerciales y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

La empresa El Atardecer, dedicada a la compra-venta de lámparas y portafolios, realiza las siguientes operaciones comerciales:

1. Se compran 60 lámparas destinados a la reventa a $ 250.- cada una. Se abona 10% en efectivo, 40% con cheque de tercero del Banco Córdoba y el saldo a 30 días.
2. Se venden 50 lámparas a $ 550.- cada una. Se cobra 30% con cheque del Banco Córdoba y el saldo en cuenta corriente.
3. Se abona en efectivo la totalidad de lo adeudado al proveedor del punto a), obteniendo un 10% de descuento por pronto pago.
4. El cliente del punto b) devuelve 10 lámparas por estar defectuosas.
5. Se compran 50 portafolios destinados a la reventa a $ 560.- cada uno. Se abona 50% en efectivo, 20% con cheque cargo Banco Galicia y el saldo a 30 días.
6. Se venden 30 portafolios a $ 850.- cada uno. Se cobra 40% con cheque del Banco Macro y el saldo en cuenta corriente.
7. Se devuelve al proveedor del punto e) 10 portafolios por no ser los requeridos.
8. El cliente del punto f) cancela su deuda en efectivo con un 10% de descuento por pronto pago.
9. Se vende el saldo de los portafolios en existencia a $ 900.- cada uno. El cliente firma un pagaré a 60 días sin interés.
10. El cliente del punto b) abona su deuda con cheque cargo Banco Córdoba.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| a) | Compras | 15.000 |  |
|  | A Caja |  | 7.500 |
|  | A Proveedor |  | 7.500 |
|  |  |  |  |
| b) | Caja | 8.250 |  |
|  | Clientes | 19.250 |  |
|  | A ventas |  | 27.500 |
|  |  |  |  |
| c) | Proveedor | 7.500 |  |
|  | A Descuento en compras |  | 750 |
|  | A Compras |  | 6.750 |
|  |  |  |  |
| d) | Devoluciones en ventas | 5.500 |  |
|  | A Clientes |  | 5.500 |
|  |  |  |  |
| e) | Compras | 28.000 |  |
|  | A Caja |  | 14.000 |
|  | A Banco Galicia c/c |  | 5.600 |
|  | A Proveedor |  | 8.400 |
|  |  |  |  |
| f) | Caja | 10.200 |  |
|  | Clientes | 15.300 |  |
|  | A Ventas |  | 25.500 |
|  |  |  |  |
| g) | Proveedor | 5.600 |  |
|  | A Devoluciones en compras |  | 5.600 |
|  |  |  |  |
| h) | Caja | 15300 |  |
|  | Descuento en ventas |  | 1.530 |
|  | A Clientes |  | 13.770 |
|  |  |  |  |
| i) | Documento a cobrar | 9.000 |  |
|  | A ventas |  | 9.000 |
|  |  |  |  |
| j) | Caja | 13.500 |  |
|  | A Clientes |  | 13.500 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

D Compras H D Ventas H

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE COSTO MERCADERÍAS VENDIDAS**

**PRÁCTICO 39:**

**Calcule** y **registre** el costo de la mercadería vendida con los siguientes datos:

Mercaderías $ 15.000.- Compras $ 195.000.-

Devoluciones en Compras $ 3.800.- Descuentos en Ventas $ 2.300.-

Fletes en Compras $ 2.100.- Bonificaciones en Compras $ 1.500.-

El recuento físico de las mercaderías al cierre arroja un total de $ 6.700.-

Cálculos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 40:**

**Determine** y **registre** el Costo de la Mercadería Vendida sobre la base de la siguiente información:

Mercaderías $ 8.000

Compras $ 60.000

Fletes por Compras $ 1.500

Descuentos en Compras $ 3.000

La existencia final según inventario realizado al cierre es de 3.200 unidades, las que tienen un costo de reposición, según información del proveedor, de $ 3,50 cada una.

Cálculos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 41:**

**Determine** y **registre** el Costo de la Mercadería Vendida sí:

Mercaderías $ 12.000

Compras $ 67.000

Devoluciones en Compras $ 1.500

Fletes en Compras $ 2.100

Existencia final según inventario $ 9.000

Cálculos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 42:**

**Determine** y **registre** el Costo de la Mercadería Vendida teniendo en cuenta los datos que se detallan a continuación. **Regularice** Ventas y **determine** el resultado bruto de ventas.

Compras $ 78.000

Mercaderías $ 10.500

Ventas $ 190.000

Descuentos en Compras $ 1.200

Devoluciones en Ventas $ 3.000

Fletes en Compras $ 10.000

El recuento físico de las mercaderías arroja un saldo de 400 u del producto “A” y 320 u del producto “B”.

El costo de reposición del producto “A” es de $ 10 cada uno y del producto “B” es de $ 12 cada uno.

Cálculos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 43:**

**Determine** y **registre** el Costo de la Mercadería Vendida teniendo en cuenta los datos que se detallan a continuación. **Regularice** Ventas y **determine** el resultado bruto de ventas.

Compras $ 154.000

Ventas $ 230.000

Devoluciones en Compras $ 5.800

Bonificaciones en Compras $ 2.100

Descuentos en Ventas $ 5.400

Fletes en Compras $ 10.000

El recuento físico de la mercadería arroja los siguientes saldos:

* 380 unidades del producto Azul, costo de reposición $ 5,50 cada uno.
* 140 unidades del producto Verde, costo de reposición $ 7,30 cada uno.
* 790 unidades del producto Rojo, costo de reposición $ 9 cada uno.

Cálculos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**IMPUESTO VALOR AGREGADO**

**Concepto**

Los impuestos son el recurso que tiene el Estado para financiar el gasto público, mediante el cual redistribuye ingresos desde los sectores más ricos hacia los más vulnerables, sean personas, sectores económicos o regiones y son en sí mismos un instrumento de redistribución de la riqueza.

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) nace en Argentina por la Ley 20.631 con vigencia a partir del 1 de enero de 1975, es un impuesto al consumo, que se aplica a la venta de cosas, a la prestación de servicios y a las importaciones de ciertos bienes.

Los impuestos al consumo gravan el acto de consumir bienes y servicios tanto alimentos, bebidas, indumentaria, artículos de tocador y perfumería, combustibles, servicios públicos, seguros, etc.

**Características**

[http://www.monografias.com/images04/trans.gif](http://www.monografias.com/)

El IVA es un impuesto **indirecto** al consumo, generalizado en toda la [economía](http://www.monografias.com/trabajos54/resumen-economia/resumen-economia.shtml), es **regresivo** ya que no tiene en cuenta la capacidad contributiva del sujeto que lo abona y es **neutral** puesto que grava las ventas en todas las etapas de distribución, con alícuotas uniformes, sin afectar patrimonialmente a las empresas intervinientes en la mecánica de su recaudación. Existen alícuotas diferenciales por ejemplo en provisión de [agua](http://www.monografias.com/trabajos14/problemadelagua/problemadelagua.shtml), [gas](http://www.monografias.com/trabajos10/gase/gase.shtml), [teléfono](http://www.monografias.com/trabajos/eltelefono/eltelefono.shtml) y otros servicios.

Como desventaja se plantea su regresividad, porque la incidencia del gravamen termina siendo mayor en los sectores de [bajos](http://ads.us.e-planning.net/ei/3/29e9/cfa010f10016a577?rnd=0.030414474196732044&pb=318639c3cf4c4145&fi=89305535ea379651&kw=bajos) ingresos que en los de altos ingresos. Las clases de menores ingresos, en realidad, contribuyen en mayor proporción en términos relativos.

Otra desventaja del IVA es que su recaudación se complica en la etapa minorista, porque son mayores los niveles de evasión cuando los consumidores no reclaman las facturas.

**Alícuotas**

La alícuota general del IVA en nuestro país es del 21 %.

Existen tasas diferenciales para ventas o prestaciones de servicios, por ejemplo del 27 % para servicios de gas, energía eléctrica y aguas reguladas por medidor, cuando el comprador o [usuario](http://impuestosblog.com.ar/alicuotas-de-iva-105-21-27/##) sea un sujeto categorizado en el IVA como responsable inscripto o sea Monotributista.

Además, el Poder Ejecutivo puede reducir con carácter general las alícuotas y establecer otras diferenciales inferiores hasta en un 50 % de la tasa general o sea del 10,5 % por ejemplo a la medicina prepaga, venta de algunos alimentos sin procesar, intereses de préstamos, etc.

Existen una serie de productos y servicios que están exceptuados del impuesto, entre ellos tenemos: libros, diarios y publicaciones periódicas, estampillas de correo, transporte público, escuelas privadas incorporadas a la enseñanza oficial, etc.

**Tipos de Responsables**

Entre los sujetos de este impuesto existen distintos tipos:

* **Responsable inscripto:** Son aquellas personas o empresas que superaran los $ 300.000 de ventas anuales.
* **Monotributistas:** son aquellos sujetos comprendidos en el régimen simplificado para pequeños contribuyentes, sus ventas son inferiores a los $ 300.000 anuales.
* **No Responsable IVA:** aquel sujeto que no está alcanzado por el impuesto, por ejemplo el Estado.
* **Sujeto exento:** es aquel sujeto alcanzado por el impuesto, pero su actividad o producto o servicio está exento por la ley del impuesto o por otra ley especial, por ejemplo la venta al público de diarios, revistas, y publicaciones, sellos de correo, la leche sin aditivos etc.
* **Consumidor final:** quienes destinan los bienes o servicios a su consumo particular.

**Tipos de Facturas a Emitir**

1) Los responsables inscriptos deben emitir:

a) Facturas **A**: a Responsables Inscriptos, con el IVA discriminado.

b) Facturas **B**: a Consumidores Finales, a No Responsables, a los Sujetos Exentos y a los Monotributistas, con el IVA sin discriminar.

2) Los monotributistas sólo emiten:

Facturas **C**:a cualquier tipo de responsabley sin discriminar el IVA

**Determinación del Impuesto**

El Impuesto al Valor Agregado se lo denomina un impuesto en cascada, debido a que cada ciclo productivo se lo traslada al siguiente, hasta llegar al consumidor final, quien corta la cadena de traslado.

Para mantener al IVA como un impuesto al consumo, existe un mecanismo de compensación a través del cual los débitos generados por la venta de productos pueden pagarse por medio del IVA que se paga al realizar la compra de insumos o el pago de servicios a terceros.

El **débito fiscal** es aquel que se genera al aplicar al precio neto de venta la alícuota vigente del impuesto.

En cambio, el **crédito fiscal** es el que se genera en la compra de insumos, contratación de servicios, etc.

La **diferencia** entre el impuesto que se incluye en las ventas (débito fiscal) y el tomado de las facturas de compras de insumos o servicios (crédito fiscal), constituye en cada período fiscal el monto a abonar al fisco o el monto a favor del contribuyente.

Ejemplo:

|  |  |
| --- | --- |
| Productor vende por $ 100 + $ 21  (21 % IVA) | Deposita $ 21 al fisco |
| Industrial vende a $ 110 + $ 23,10  (21 % IVA) | $ 23,1 Débito Fiscal  $ 21,0 Crédito Fiscal  Deposita $ 2,1 al fisco |
| Mayorista vende a $ 150 + $ 31,50  (21 % IVA) | $ 31,5 Débito Fiscal  $ 23,1 Crédito Fiscal  Deposita $ 8,4 al fisco |
| Minorista vende a Consumidor Final a $ 242  ($ 200 precio del producto más $ 42 de IVA) | $ 42,0 Débito Fiscal  $ 31,5 Crédito Fiscal  Deposita $ 10,5 al fisco |

Como puede apreciarse en el cuadro anterior, el costo del impuesto se fue trasladando en cada etapa, los sujetos involucrados fueron compensando el impuesto abonado al proveedor (crédito fiscal) con el impuesto cobrado a sus clientes (débito fiscal).

El fisco recaudó: $ 21 del productor

$ 2,1 del industrial

$ 8,4 del mayorista

$ 10,5 del minorista

Total $ 42,0

El total recaudado por el fisco es el importe abonado dentro del precio por el consumidor final, quien en definitiva soporta el costo del impuesto.

**PRINCIPALES OPERACIONES CON I.V.A. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO DE OPERACIÓN | REGISTRACIÓN CONTABLE | DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA |
| a) Compras al contado | Compras  I.V.A. Crédito Fiscal  Caja | - Nota de Pedido  - Remito  - Factura  - Recibo |
| Compras en cuenta corriente  sin intereses | Compras  I.V.A. Crédito Fiscal  Proveedores | - Nota de Pedido  - Remito  - Factura |
| Compras documentadas con  intereses | Compras  I.V.A. Crédito Fiscal  Gastos por Intereses  Obligaciones a Pagar | - Nota de Pedido  - Remito  - Factura  - Pagaré |
| b) Ventas al contado | Caja  Ventas  I.V.A. Débito Fiscal | - Remito  - Factura  - Recibo |
| Ventas en cuenta corriente sin  intereses | Clientes  Ventas  I.V.A. Débito Fiscal | - Remito  - Factura |
| Ventas documentadas con  intereses | Documentos a Cobrar  Ventas  I.V.A. Débito Fiscal  Ingresos por Intereses | - Remito  - Factura  - Pagaré |
| c) Bonificaciones Obtenidas (en  Compras) | Proveedores  Caja  Bonificaciones Obtenidas  I.V.A. Débito Fiscal | - Recibo |
| d) Descuentos Obtenidos (en  Compras) | Proveedores  Descuentos en Compras  I.V.A. Débito Fiscal  Caja | - Recibo |
| e) Devoluciones Realizadas (en  Compras) | Proveedores  Devoluciones en Compras  I.V.A. Débito Fiscal | - Nota de Crédito |
| f) Bonificaciones Concedidas (en  Ventas) | Caja  Bonificaciones Concedidas  I.V.A. Crédito Fiscal  Clientes | - Recibo |
| g) Descuentos Concedidos (en  Ventas) | Caja  Descuentos en Ventas  I.V.A. Crédito Fiscal  Clientes | - Recibo |
| h) Devoluciones Recibidas (en  Ventas) | Devoluciones en Ventas  I.V.A. Crédito Fiscal  Clientes | - Nota de Crédito |
| i) Fletes | Fletes en Compras  I.V.A. Crédito Fiscal  Caja | - Factura  - Recibo |
| Determinación del Costo de la Mercadería Vendida | Costo Mercadería Vendida  Mercaderías  Mercaderías  Compras | - Papeles de trabajo  - Fichas de inventario |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE COMPRA y VENTA DE MERCADERÍAS CON IVA**

**PRÁCTICO 44:**

**Registre** las operaciones del práctico nº 36 teniendo en cuenta el I.V.A. y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

**PRÁCTICO 45:**

**Registre** las operaciones del práctico nº 37 teniendo en cuenta el I.V.A. (también en la operación f) y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

**PRÁCTICO 46:**

**Registre** las operaciones del práctico nº 38 teniendo en cuenta el I.V.A. y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

**BIENES DE USO**

**Concepto**

El ente para poder desarrollar la actividad económica necesita de bienes que le permitan cumplir con el objetivo para el que fue creado, es decir, vender bienes y servicios. Para satisfacer la venta debe disponer de bienes que lo apoyen para poder entregar la mercadería a los clientes (rodado para efectuar el transporte), para atender a los mismos (escritorios, sillas), para producir los bienes (maquinarias, tornos, herramientas, robot, tractores, etc.), etc.

Estos bienes no se adquieren con la intención de venderlos sino que se utilizan para poder cumplir con la actividad específica del ente, y se los denominan Bienes de Uso.

Los mismos están expuestos por su uso, desgaste, agotamiento, obsolescencia, a una pérdida de valor que se carga al ejercicio como costo o pérdida y que se la denomina depreciación.

Se los define como **“aquellos bienes tangibles destinados a ser utilizados para la actividad principal del ente y no a la venta habitual, incluyendo a los que están en construcción, tránsito o montaje y los anticipos a proveedores por compras de estos bienes”.**

**Características**

1. Son bienes tangibles
2. Se utilizan en la actividad principal
3. No están destinados a la venta habitual
4. Poseen una vida útil prolongada (no desaparece con el primer uso)
5. Pueden estar en construcción, tránsito o montaje.

**Componentes**

1. **Inmuebles**

* Terrenos
* Edificios

Está integrado por el terreno (no depreciable) y el edificio (depreciable) que es la construcción que se efectúa sobre el terreno, que puede estar formado por mejoras, construcciones, puentes, etc.

1. **Rodados**

Está formado por los automóviles, camiones, locomotoras, grúas. Es todo aquello que se puede trasladar por medios propios.

1. **Herramientas**

Está formado por martillos, pinzas, destornilladores, etc.

1. **Muebles y Útiles**

Integran este rubro los escritorios, las sillas, archivos, etc.

1. **Instalaciones**

Se incluyen en el caso de negocios al público las estanterías, los mostradores, las vitrinas, las heladeras, etc.

1. **Maquinarias**

Conforman este ítem los elementos que se utilizan para producir un bien, como pueden ser un torno, implementos agrícolas, etc.

Los bienes de uso se los reconoce desde el punto de vista contable cuando el ente posee la propiedad.

El **valor de ingreso al patrimonio** se computa tomando en cuenta el valor de costo considerado como el necesario para ponerlo en condiciones de ser utilizado.

Se **incluye en el costo** de los bienes adquiridos:

1. Importes abonados por la compra del bien.
2. Fletes.
3. Impuestos que no se recuperan

**Depreciaciones**

**Concepto**

La depreciación es la **expresión contable que refleja la disminución de valor de los bienes de uso** por alguna causa física, económica o eventual**.**

Es un sistema contable que tiene por finalidad distribuir el costo o el valor económico de los bienes de uso a través de la vida útil probable de la unidad en forma sistemática y racional para así imputar a cada período una porción de su costo.

Los **factores o causas** que generan la depreciación son los siguientes:

1. **Factores físicos** como el desgaste por el uso, agotamiento, deterioro, etc.
2. **Factores económicos** por obsolescencia técnica o económica.
3. **Factores eventuales** que nacen de hechos no previsibles que pueden surgir por decisiones de la empresa o por decisiones externas.

**Métodos de cálculos**

Para efectuar el cálculo de la depreciación se deben tener en cuenta los siguientes elementos:

1. **Valor del bien a depreciar**
2. **Valor de recupero,** es decir, el valor que tendrá al final de la vida útil.
3. **Vida útil** del bien.

Valor a depreciar = Valor de costo - Valor de recupero

**Métodos**

1. Métodos que tienen en cuenta la **vida útil económica del bien.**

* Constante
* Creciente por suma de dígitos
* Decreciente por suma de dígitos

1. Métodos que tienen en cuenta **la producción total del bien.**

* Según unidades de producción
* Según horas de trabajo

En el presente curso de desarrollará solamente el método de cuota constante en donde la depreciación de los bienes parte del supuesto de que el bien va perdiendo su valor en forma constante con el tiempo, cargando a cada período una porción igual de pérdida de valor.

Para calcular la depreciación se debe observar lo siguiente:

* Calcular el valor a depreciar
* Estimar la vida útil del bien
* Determinar la cuota de depreciación
* Imputar a cada período la cuota de depreciación

Valor de origen - Valor de recupero

Depreciación =

Años de vida útil

**Caso particular de los inmuebles**

Se incluye en esta cuenta: la tierra (terrenos), los edificios, construcciones y todo aquello adherido al suelo que el derecho común lo considera “bien inmueble por accesión”.

A los efectos del cálculo de la depreciación, es necesario conocer el valor del terreno y el valor de lo edificado, ya que no se deprecia la parte del terreno.

VALOR DEL TERRENO CONOCIDO: En este caso, no existen problemas.

VALOR DEL TERRENO DESCONOCIDO: se debe aplicar sobre el valor de la cuenta Inmuebles, una proporción aceptada fiscalmente, que consiste en lo siguiente:

* Si el inmueble es un bien de propiedad común, conocido como casa – habitación:
* TERRENO = 1/3 o 33%
* EDIFICIO = 2/3 o 67%
* Si el inmueble pertenece a un edificio en propiedad horizontal:
* TERRENO = 1/5 o 20%
* EDIFICIO = 4/5 o 80%

De esta forma se obtiene el valor del terreno y del edificio por separado, a los fines de la valuación contable.

**PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO DE OPERACIÓN | REGISTRACIÓN CONTABLE | DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA |
| Seña compra Rodados | Seña Compra Rodados  Caja / Banco XX cta./cte. | - Recibo |
| Compra Rodados contado | Rodados  Caja  Seña Compra Rodados | - Factura  - Formulario 08  - Recibo |
| Compra Rodados a crédito | Rodados  Gastos por Intereses  Acreedores varios | - Factura |
| Depreciación al cierre | Depreciación Rodados  Depreciación Acumulada Rodados | - Papeles de trabajo. |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE BIENES DE USO**

**Compra, Venta y Depreciaciones**

**PRÁCTICO 47:**

**Registre** la compra del bien de uso.

El día 25/06 se compra un rodado por $ 800.000.-, dejando una seña del 20% en efectivo.

El día 20/07 se retira el mismo abonando el saldo con cheques de terceros

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 48:**

**Registre** la compra y venta del bien de uso.

El día 03/01 se compra una máquina por $ 600.000.-, dejando una seña del 10% con cheque de tercero.

El día 20/01 se retira la misma abonando el saldo de la siguiente manera:

* 20% en efectivo.
* El saldo con cheque cargo Banco Nación.

El día 15/12 se vende la máquina en 500.000 en efectivo

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Realice el registro de la venta suponiendo que el día 15/12 se vende la máquina en 750.000 en efectivo

Resultado de Venta = ……………………………………………………………………….

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 49:**

**Registre** la compra, depreciación y venta del bien de uso.

El día 25/01 se compra un rodado por $ 2.200.000, mitad con cheque cargo Banco Córdoba y mitad con un pagaré a 30 días sin intereses.

El día 24/02 se abona el documento en efectivo.

Al cierre del ejercicio económico se estima un valor de recupero de $ 200.000 y una vida útil estimada de 5 años.

Durante el ejercicio económico del año dos se realiza un afinado y cambio de aceite abonando en efectivo la suma de $ 15.000.

Cierra el segundo ejercicio.

Se vende el rodado por un total de $ 1.600.000 en efectivo.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 50:**

Con los datos del práctico anterior **registre** la venta del rodado suponiendo un precio de venta de $ 1.100.000.-

Resultado de Venta = ……………………………………………………………………….

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 51:**

**Registre** la compra, depreciación y venta del bien de uso.

El día 18/07 se compra una fotocopiadora por $ 350.000, mitad en efectivo, 20% con cheques de terceros y el saldo con cheque cargo Banco Macro.

Al cierre del ejercicio económico se estima un valor de recupero de $ 70.000 y una vida útil estimada de 10 años.

En el transcurso del año dos se realiza un cambio de bandejas, abonando en efectivo la suma de $ 12.000.-

Cierra el segundo ejercicio económico.

Se vende la fotocopiadora por un total de $ 250.000 en efectivo.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 52:**

**Determine** y **registre** las depreciaciones del ejercicio por el método lineal constante.

Al 31/12/2019 el rubro Bienes de Uso está formado por:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **VALOR ORIGEN** | **VALOR REZAGO** | **VIDA ÚTIL** |
| RODADOS | $ 950.000 | 0 | 5 |
| MAQUINARIAS | $ 400.000 | $ 50.000 | 10 |
| EDIFICIO | $ 3.500.000 | 0 | 50 |
| TERRENO | $ 200.000 |  |  |
| EQUIPO COMPUT. | $ 80.000 | $ 20.000 | 3 |

Cálculos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 53:**

**Determine** y **registre** las depreciaciones del ejercicio por el método lineal constante.

Al cierre del ejercicio económico el rubro Bienes de Uso está formado por:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BIEN** | **VALOR ORIGEN** | **VALOR REZAGO** | **VIDA ÚTIL** |
| MUEBLES Y ÚTILES | $ 300.000 | 0 | 10 |
| INMUEBLES | $ 5.000.000 | 0 | 50 |
| MÁQUINAS Y EQUIPOS | $ 1.000.000 | $ 300.000 | 10 |
| RODADOS | $ 1.500.000 | $ 200.000 | 5 |

Cálculos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**DEUDAS**

Constituyen deudas todas aquellas obligaciones que el ente contrae con terceros ajenos al mismo, como fuente de financiamiento. Contablemente se las denomina PASIVO.

**Componentes**

Algunos rubros del pasivo son:

1. Cuentas por Pagar
2. Préstamos Bancarios
3. Remuneraciones y Cargas Sociales
4. Cargas Fiscales
5. Dividendos
6. Anticipos de Clientes
7. Otros Pasivos
8. Previsiones

Las deudas se pueden clasificar según su naturaleza en:

1. **Deudas comerciales:** sonlas deudas contraídas como financiación de la actividad principal del ente con terceros, no incluyendo a las instituciones bancarias.
2. **Deudas financieras:** se incluyen a las tomadas como una fuente de financiación independiente del giro comercial normal del ente, ya sea en instituciones bancarias o financieras.
3. **Deudas sociales:** son aquellas contraídas con nuestro personal en relación de dependencia y con los organismos previsionales en concepto de retenciones y contribuciones.
4. **Deudas impositivas:** son aquellas contraídas con organismos impositivos de cualquier nivel (nacional, provincial o municipal) por los impuestos, tasas o contribuciones especiales que la empresa está obligada a depositar.
5. **Deudas societarias:** son obligaciones contraídas con los socios de la empresa (propietarios).
6. **Otras deudas:** se incluyen aquí el resto de obligaciones que no pueden ser incorporadas a las anteriores, como por ejemplo alquileres a pagar, seguros a pagar, gastos a pagar, anticipos de clientes, etc.

**Deudas Comerciales**

**Concepto**

Representan deudas contraídas con los proveedores de bienes que hacen a la actividad principal del ente.

Este tipo de deuda ya fue estudiada con las operaciones de compra de mercaderías a crédito, ya sea en cuenta corriente o documentada.

**Deudas Financieras**

**Concepto**

Representan compromisos ciertos con terceras personas proveedores de fondos, sean instituciones bancarias o financieras para aplicarlo a la compra de bienes, servicios u otros motivos. En función de su plazo de exigibilidad serán corrientes o no corrientes, además pueden ser con o sin garantía.

La principal característica está dada por el interés en retribución del capital para quien provee los fondos, y del costo financiero que representa para el ente tomador de los mismos.

**Giro en descubierto**

El ente tomador de los fondos debe solicitar autorización al banco, quien asignará un monto y plazo determinados. Dicho monto no es acreditado en la cuenta corriente sino que la cuenta corriente bancaria pasará a tener saldo acreedor por los montos girados y hasta el momento en que se realice el o los depósitos necesarios para reponer los fondos. El banco cobrará los intereses por el monto y tiempo efectivamente utilizados.

**Préstamo personal a sola firma**

Es la operación mediante la cual la entidad financiera otorga un préstamo en dinero, garantizado por un pagaré firmado por quien solicita dicho préstamo. El importe se puede obtener en efectivo, acreditar en la cuenta corriente bancaria o en la caja de ahorro del cliente.

La cancelación del préstamo puede realizarse con pago único o en cuotas y los intereses son vencidos.

**PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO DE OPERACIÓN | REGISTRACIÓN CONTABLE | DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA |
| Préstamo personal a sola firma | Caja o Banco XX c/c o Banco XX C. Ahorro  Gastos Bancarios  Obligaciones a Pagar Bancarias | Pagaré  Nota de Crédito Bancaria |
| Giro en descubierto | Gastos Intereses  Banco XX c/c | Nota de Débito Bancaria |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE deudas**

**PRÁCTICO 54:**

**Registre** las operaciones comerciales y **realice** el cálculo de los intereses correspondientes.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas, tiene un saldo de $ 100.- en su cuenta corriente bancaria del Banco Nación Argentina.

El día 13-01 el banco otorga autorización para girar en descubierto, por un plazo de 15 días, hasta la suma de $ 2.000.- El interés que cobrará el banco será del 2% mensual.

El día 15-01 la empresa abona el impuesto inmobiliario por un total de $ 600.- emitiendo cheque cargo Banco Nación.

El día 20-01 la empresa abona con cheque los sueldos adeudados por un total de $ 1.000.-

El día 28-01 la empresa deposita en su cuenta corriente la suma de $ 2.000.- en efectivo.

El día 31-01 la empresa recibe el Resumen de Cuenta Bancaria notificándose a través de la Nota de Débito Bancaria el monto de los intereses por el giro en descubierto.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 55:**

**Registre** las operaciones comerciales y **realice** el cálculo de los intereses correspondientes.

La empresa La Mediterránea, dedicada a la compra-venta de electrodomésticos, tiene un saldo de $ 250.- en su cuenta corriente bancaria del Banco Córdoba.

El día 10-01 el banco autoriza girar en descubierto, por un plazo de 10 días, hasta la suma de $ 4.000.- La tasa de interés pactada es del 40% anual.

El día 12-01 la empresa abona lo adeudado al proveedor la suma de $ 2.800.- emitiendo cheque cargo Banco Córdoba.

El día 15-01 la empresa abona la boleta del teléfono por la suma de $ 1.000.- con cheque Banco Córdoba.

El día 17-01 la empresa deposita en su cuenta corriente la suma de $ 4.500.- en efectivo.

El día 31-01 la empresa recibe Nota de Débito Bancaria por el monto de los intereses correspondientes a la operación del día 10-01.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 56:**

**Realice** el cálculo de los intereses correspondientes y **registre** la Nota de Débito Bancaria por dichos intereses.

La empresa América S.R.L., dedicada a la compra-venta de muebles, tiene un saldo de $ 80.- en su cuenta corriente bancaria del Banco Francés.

El día 02-09 el banco autoriza girar en descubierto, por un plazo de 12 días, hasta la suma de $ 5.000.- La tasa de interés pactada es del 15% semestral.

El día 03-09 la empresa abona los sueldos adeudados la suma de $ 1.800.- y las cargas sociales correspondientes de $ 500.-, emitiendo cheque cargo Banco Francés.

El día 08-09 la empresa abona el alquiler del local comercial por la suma de $ 1.000.- con cheque Banco Francés.

El día 11-09 la empresa abona el documento adeudado al proveedor por un total de $ 1.300.- con cheque Banco francés.

El día 13-09 la empresa deposita en su cuenta corriente la suma de $ 7.000.- en efectivo.

El día 30-09 la empresa recibe Nota de Débito Bancaria por el monto de los intereses correspondientes a la operación del día 02-09.

Cálculos:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 57:**

**Registre** las operaciones comerciales correspondientes.

El día 15-01 se nos otorga en efectivo un préstamo a sola firma en el Banco Nación por un total de $ 5.500.-, por 90 días, con un interés del 15% anual vencido. Gastos Bancarios 1%.

Al vencimiento del documento se recibe Nota de Débito Bancaria por el importe adeudado.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**PRÁCTICO 58:**

**Registre** las operaciones comerciales correspondientes.

El día 18-02 se solicita al Banco Galicia un préstamo personal.

El día 20-02 el banco concede el préstamo en las siguientes condiciones:

* Monto del préstamo: $ 20.000.- acreditado en la cuenta corriente bancaria.
* Vencimiento: 180 días
* Tasa de interés: 5% mensual
* Gastos bancarios: 2,5%

El día 19-08 el banco debita de la cuenta corriente el importe adeudado.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**GASTOS**

Los mismos ya han sido definidos en la Unidad Nº 2, y como ya se expresó los mismos implican una disminución del activo (dinero en efectivo, cheques etc.) o el aumento del pasivo (cuando se adeudan), con el objeto de producir ingresos.

Entre algunos de ellos podemos mencionar:

**Impuestos y Tasas**

Los impuestos y tasas constituyen aportes que las personas físicas y jurídicas efectúan al estado para el mantenimiento de sus actividades.

Los impuestos se destinan a la financiación de servicios de tipo general (educación, salud, etc.) en cambio las tasas responden a prestaciones específicas (alumbrado, barrido, limpieza de calles, etc.).

Para determinar la base de imposición se tienen en cuenta los siguientes signos de capacidad contributiva:

1. Las ganancias
2. Los ingresos
3. El consumo
4. El patrimonio.

Y en base a los mismos las leyes fiscales del país establecen los diferentes impuestos.

**Impuestos en los que la empresa es sujeto y responsable**

Cuando la empresa actúa tanto en carácter de sujeto como responsable por el impuesto, debe reconocer el nacimiento del pasivo hacia las autoridades fiscales en el período en que se produce el hecho imponible que genera el pago del impuesto.

**Impuestos en que la empresa es solamente responsable**

Es el caso en que la empresa solo es responsable del ingreso del impuesto trasladando el mismo a terceros, no existe costo alguno para ella por lo que en la contabilización de estos tributos sólo intervienen cuentas patrimoniales.

El caso típico de este tipo de gravamen lo constituye el Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.) cuya mecánica de liquidación hace que los “responsables inscriptos” ante la autoridad impositiva facturen el impuesto generado por sus ventas de bienes y servicios, pero solo paguen al Fisco por la diferencia entre el impuesto facturado por ellos y el que les fue facturado por terceros (pago de gastos, fletes, intereses bancarios, compra de mercadería, etc.).

**Servicios**

Son los que el ente recibe para poder desarrollar sus actividades como por ejemplo electricidad, teléfono, agua, gas, alquileres, seguros etc., deben reconocerse contablemente en el período en que se utilizan o devengan, sin interesar si los mismos han sido pagados o no.

**Sueldos y Jornales**

Las remuneraciones y cargas sociales constituyen el costo que la empresa debe afrontar por el personal en relación de dependencia.

1. Clases de remuneraciones:
2. La establecida sobre base mensual o quincenal con independencia de la cantidad de trabajo realizado (sueldos).
3. La determinada en función de la cantidad de horas trabajadas, de acuerdo con valores horarios (jornales).
4. Premio por asistencia, puntualidad, etc.
5. Comisión sobre ventas, cobranzas, etc.
6. Sueldo complementario o aguinaldo.
7. Compensación por vacaciones.
8. Clases de leyes sociales:
9. Las retenidas al empleado, para ser depositadas en los organismos recaudadores y que no constituyen una pérdida para la empresa, sino que la misma actúa como agente de retención (aportes).
10. Las que la empresa además debe contribuir a los organismos recaudadores por tener personal en relación de dependencia, que constituyen un verdadero resultado negativo (contribuciones).
11. Composición de remuneraciones y cargas sociales:
12. Sueldo bruto: incluye el sueldo básico más presentismo más otros conceptos según el convenio de que se trate.
13. Cargas sociales: Incluye los costos que la empresa debe contribuir calculados como porcentaje sobre el sueldo bruto.
14. Aportes retenidos: Incluye los conceptos establecidos por leyes especiales, que se le deducen al empleado de su sueldo bruto.
15. Asignaciones familiares o subsidios familiares: Constituyen adicionales al sueldo bruto que se le paga al empleado con cargas de familia

RETRIBUCIONES A PAGAR = SUELDO BRUTO – APORTES + ASIGNACIONES FAMILIARES

**PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO DE OPERACIÓN | REGISTRACIÓN CONTABLE | DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA |
| Pago impuestos | Gastos Impuestos  Caja o Banco XX c/c | Declaración Jurada |
| Impuestos adeudados | Gastos Impuestos  Impuestos a Pagar | Declaración Jurada |
| Pago de servicios varios en efectivo | Gastos Electricidad  Gastos Teléfono  Caja o Banco XX c/c | Facturas |
| Devengamiento de sueldos | Sueldos y Jornales  Cargas Sociales  Sueldos a Pagar  ANSeS a Pagar  Cuota Sindical a Pagar | Planilla de Asistencia  Planilla de Liquidación de Haberes  Recibos de sueldos  Libro Sueldos y Jornales |

**INGRESOS**

**Ventas**

Estos ya fueron definidos en la Unidad Nª2, siendo las Ventas los de mayor significación para el ente, surgen de la principal actividad operativa del mismo, pueden realizarse al contado o a crédito y estas últimas en cuenta corriente o documentadas, con o sin intereses.

**Alquileres – Otros**

El ente puede tener otros ingresos que no derivan de su actividad operativa como pueden ser el alquiler de inmuebles que no tiene afectado a su actividad principal, comisiones, intereses por financiación a sus clientes etc, todos ellos implican un aumento de activo o disminución de pasivos.

**PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO DE OPERACIÓN | REGISTRACIÓN CONTABLE | DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA |
| Venta contado | Caja  Ventas  I.V.A. Débito Fiscal | Factura  Ticket |
| Venta en cuenta corriente | Clientes  Ventas  I.V.A. Débito Fiscal | Factura |
| Venta Documentada con intereses | Documentos a Cobrar  Ventas  I.V.A. Débito Fiscal  Ingresos por Intereses | Factura  Pagaré |
| Cobro alquiler | Caja  Ingresos por Alquileres | Recibo |
| Cobro comisiones | Caja  Ingresos por Comisiones | Recibo |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE gastos e ingresos**

**PRÁCTICO 59:**

**Registre** las operaciones comerciales correspondientes.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas realiza las siguientes operaciones comerciales:

1. Se abonan los alquileres correspondientes a los meses de enero, febrero y marzo por un total de $ 90.000.- en efectivo.
2. Se devenga el Impuesto sobre los Ingresos Brutos del mes de enero y febrero por un total de $ 5.000.- y $ 8.000.- respectivamente.
3. Se abona con cheque cargo Banco Córdoba la factura del teléfono por un total de $ 12.000.-.
4. Al 28-09 se adeuda la factura de la luz por un total de $ 17.000.- para el período comprendido diciembre / enero.
5. Se contrata con la compañía de seguros una póliza contra incendio por $ 120.000.- para el período comprendido entre abril y setiembre. Se abona en efectivo.
6. Se cobra en efectivo una comisión del 5% del total de las ventas de las mercaderías en consignación, cuyo monto asciende a $ 500.000.-
7. El Sr. Martín Hache es cliente de la empresa y adeuda un total de $ 40.000.- El día de la fecha abona con cheque cargo Banco Córdoba la totalidad del saldo adeudado más intereses del 3% por retrasarse en el pago.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |