

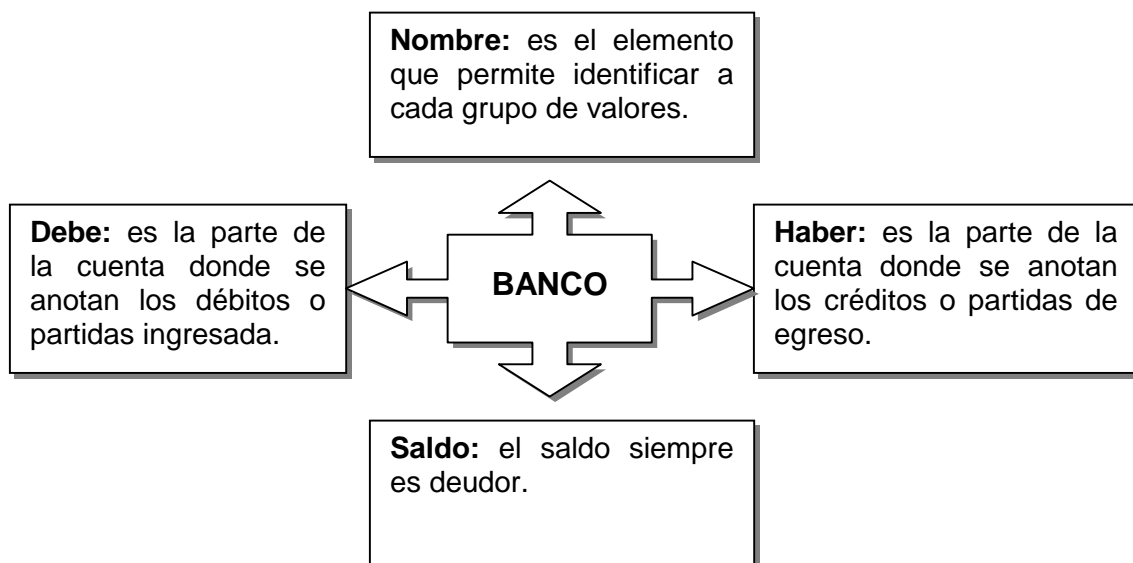
Recordando la ecuación contable tratada en la unidad anterior, en la presente unidad estudiaremos en profundidad uno de sus elementos y será el “**ACTIVO**”.

*“El activo son todos los bienes y derechos por cobrar que tiene una empresa”*

### 3.1.- Cuentas del Activo

Las “Cuentas” utilizadas para representar el “**Activo**”, nacen siendo deudoras, al **debitarlas (debe)** estas se incrementan o adicionan su saldo deudor y al **acreditarlas (haber)** su saldo disminuye.

#### 3.1.1 Partes de una Cuenta:



### **3.2.- Concepto de Rubro**

Los Rubros simplemente agrupan cuentas, de la misma forma que las cuentas por su nombre nos denotan un significado, con los rubros sucede algo similar, es decir estos agrupan cuentas contables que nos denotan un mismo significado.

#### **3.2.1 Rubros que conforman el Activo**

Las cuentas serán agrupadas dentro de un “**Rubro**” determinado, clasificadas y expuestas formalmente de acuerdo a un progresivo orden.

**Los Rubros que componen el Activo son:**

1. Disponibilidades
2. Créditos
3. Bienes de uso
4. Bienes de Cambio
5. Bienes Intangibles

### **3.3.- Rubro Disponibilidades**

Definimos a este rubro como aquel que agrupa las cuentas representativas de lo mas liquido que dispone la empresa, su efectivo y su disponibilidad bancaria para hacer frente a sus operaciones financieras en lo inmediato.

Este rubro se encuentra compuesto por las siguientes cuentas:

- Caja
- Banco
- Caja Chica / Fondo Fijo

A continuación se dará el concepto y a través de registraciones en el Libro Diario se explicará la utilidad y finalidad de cada una de estas cuentas.

**3.3.1 CAJA**

**Concepto:** Refleja el dinero en efectivo que posee la entidad.

Cuando se extrae dinero de la caja, ese valor se anota en el “Haber”, es probable que el retiro sea para realizar un pago.

**Ejemplo**

**xx/xx** Se adquiere una PC por \$1600 abonándose en efectivo.

**Se debita** la cuenta Muebles y útiles porque esta ingresando al patrimonio una PC.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Muebles y Útiles a Caja	1600	1600

**Se acredita** la cuenta caja porque existe un pago por la compra realizada en efectivo, es decir nuestro monto en efectivo disminuye.

Toda cuenta de activo aumenta por el debe “Muebles y útiles” y disminuye por el haber “Caja”.

Cuando se recibe dinero en efectivo esto nos da la pauta que estamos cobrando, es decir ese valor se anota en el “Debe”.

**Ejemplo**

**xx/xx** Nuestro cliente nos adeuda \$ 650 y ha llegado el momento de abonar su deuda, y lo realiza en efectivo.

**Se debita** la cuenta Caja porque esta ingresando dinero en efectivo.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Caja a Deudores por Ventas	650	650

**Se acredita** la cuenta Deudores por Ventas porque disminuye la deuda del cliente con la empresa.

Toda cuenta de activo aumenta por el debe “Caja” y disminuye por el haber “Deudores por ventas”.

### 3.3.2 CAJA CHICA O FONDO FIJO

**Concepto:** es una forma de tener dinero en la empresa o negocio para afrontar gastos menores.

Esta opción se relaciona directamente con el Banco.

#### Ejemplo

**xx/xx** La empresa decide abrir una Caja Chica para afrontar gastos menores por \$ 1000, en efectivo.

En primer lugar **debitamos** la cuenta Caja Chica ya que esta se encuentra aumentando (toda cuenta patrimonial del activo aumenta por el debe).

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Caja Chica a Caja	1000	1000

**Acreditamos** la cuenta Caja porque la misma disminuye.

### 3.3.3 BANCO – VALORES A DEPOSITAR

**Concepto Banco:** Representa el valor de los depósitos que se tienen en cuenta corriente, en caja de ahorro, etc. Realizados en las distintas instituciones bancarias. Es un medio de liquidez inmediata y un medio de pago – poder cancelatorio ilimitado.

**Concepto de Valores a depositar:** Cuando el movimiento de cheques en una empresa es importante, a fin de tener un mejor control de los mismos, suele utilizarse esta cuenta para la registración contable de la entrada y salida de los cheques, ya sean corrientes o posdatados. Esta cuenta suele acompañarse también de mayores auxiliares o de subsistemas que registran el movimiento y deben coincidir con la cuenta de control "Valores a Depositar".

**Ejemplo**

**xx/xx** Por razones de Seguridad se decide no tener tanto dinero en la caja, por tal motivo se realiza una apertura de Cta. Cte. en el Banco Nación Argentina, por \$23.000 en efectivo.

Se acredita la cuenta **Caja** porque al realizar tal transacción la misma disminuye

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Banco Nación Argentina	23000	
	a Caja		23000

Para la confección de tal asiento se utilizo dos cuentas, se debito la cuenta **Banco** ya que al depositar la misma aumenta.

**xx/xx** Un cliente decide saldar su deuda entregando un cheque, por \$ 8.000 en efectivo.

Debitamos la cuenta Valores a depositar ya que recibimos de nuestros clientes un cheque.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Valores a depositar	8000	
	a Deudores por ventas		8000

Acreditamos la cuenta **Deudores por ventas** porque al abonar su deuda la misma disminuye.

### **3.4.- Rubro Créditos**

Hemos definido al rubro “Créditos”, como todo lo representativo que tiene la empresa por cobrar.

La naturaleza de las operaciones son varias, por ejemplo:

- Ventas efectuadas a crédito, lo cual implica que nos asiste el derecho a cobrarlas.
- Anticipos efectuados a proveedores.
- Anticipos efectuados al personal.
- Diferencias a favor de la empresa por posiciones del IVA.

Las Cuentas que generalmente detectamos en este rubro son:

- Deudores por Ventas
- Documentos a cobrar
- Anticipo a Proveedores
- Anticipos al Personal

- Alquileres a devengar
- Publicidad a devengar
- Otros Créditos

A continuación se dará una breve explicación de las mismas y se realizarán registraciones en el Libro Diario para comprender su utilidad y finalidad de cada una de estas cuentas:

#### **3.4.1 DEUDORES POR VENTAS**

El rubro tiene origen en la venta de bienes y/o servicios a plazo, salvo otros créditos que están integrados por saldos a favor del ente que provienen de los socios, anticipos de impuestos, anticipos al personal, etc.

Cuando se efectúa la venta a plazo (30, 60 o 90 días) y se emite la factura únicamente se la denomina cuenta corriente mercantil y se representa con la cuenta **Deudores por Ventas**.

### Ejemplo

**xx/xx** La empresa vende a 60 días, en cuenta corriente (mercantil), 20 unidades a \$ 150 c/u.

Se acredita la cuenta representativa de la operación efectuada, cuenta de resultado positivo, "**Ventas**".

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Deudores por Ventas a Ventas	3000	3000

Ingresa a la empresa (el debe) un derecho por cobrar, se imputa una cuenta patrimonial del activo (se incrementa el activo, rubro créditos).

### 3.4.2 DOCUMENTOS A COBRAR

Son títulos de crédito a favor del negocio (Empresa), tales como letras de cambio, pagarés, etc.

Cuando en la operación de venta el cliente firma un documento (ej. pagaré) se emplea la cuenta **Documentos a cobrar**.

#### **Ejemplo**

**xx/xx** La empresa vende 50 unidades a \$ 150 c/u, firmando el cliente un pagaré (sin intereses).

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Documentos a Cobrar a Ventas	7500	7500

#### **Explicación:**

Ingresa a la empresa (el debe) un documento por cobrar, se imputa una cuenta patrimonial del activo (se incrementa el activo, rubro créditos) se acredita la cuenta representativa de la operación efectuada, cuenta de resultado positivo, "Ventas".

En el caso de operaciones donde sé este financiando con un pagaré, es normal el agregado de intereses por el tiempo de espera en el pago.





Veamos un ejemplo con la operación de ventas a plazo con **interés**.

Los intereses de plaza se obtienen mirando las tasas para operaciones activas (las más altas) en los diarios o consultando al banco.

Si determinamos que la tasa activa es del 90% t.n.a. significa que la tasa mensual es del:

$$90/12 \text{ meses} = \mathbf{7.5\% \text{ mensual}}$$

Esto significa que por dos meses es  $7.5 \times 2 = 15\%$  si lo aplicamos a la venta de \$ 3.000 nos daría el interés a cobrar por la operación.

$$7500 \times 15\% = \mathbf{\$1125}$$

El nuevo asiento por esta operación es:

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Documentos a Cobrar	7500	
	Intereses a Devengar	1125	
	a Ventas		8625

#### Explicación:

“Intereses a devengar”, es una cuenta regularizadora del activo, regulariza la exposición del crédito que tenemos por cobrar.

Los intereses deben devengarse dado que la naturaleza que los produce es el paso del tiempo, es por ello que se debe realizar el asiento 1 de 2, reconociendo el primer tramo de los intereses.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Intereses devengados	562.50	
	a Intereses a devengar		562.50

El asiento de devengamiento corresponde, como antes se menciono al primer tramo, es decir este asiento se realizará en dos meses, el primero ira seguido del asiento en el cual se imputó dicho interés, en este caso la venta, y el segundo asiento se realizará el próximo mes.

El monto que le corresponderá es el siguiente:

$$\begin{array}{lcl} \text{Interés a devengar} & \longrightarrow & \frac{1125}{2} = 562.50 \\ \text{Tiempo} & \longrightarrow & 2 \text{ meses} \end{array}$$

### 3.4.3 ANTICIPO A PROVEEDORES

Hay oportunidades en que la relación empresa proveedor, lo amerita, y entonces se puede dar la situación que ante una compra o un pedido especial de parte de la empresa, el proveedor solicita un adelanto o anticipo.

#### Ejemplo

El total de la operación equivale a la suma de \$ 112.000, llevada a cabo por la empresa XyP.

El proveedor solicita el 30% para acopio de materiales.

El monto que le corresponde es:  $112000 \times 30\% = 33600$

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Anticipo a Proveedores	33600	
	a Banco		33600

Se debita la cuenta Anticipo a Proveedores y se acredita la cuenta Banco ya que al abonar tal monto al mismo disminuye dicha cuenta.

Una vez concluido y entregado el material por el proveedor se realizará el siguiente asiento, en el cual se le abonará el saldo de la deuda, es decir se le restará el anticipo otorgado previamente.

#### Ejemplo

Siguiendo con el ejemplo anterior, llega la fecha de entrega de la materia prima por \$112.000, el mismo se abonará con un cheque:

Se debita lo que ingresa al patrimonio "Materia Prima"

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Materia Prima	112000	
	a Banco		78400
	a Anticipo a Proveedores		33600

Se acredita la forma de pago "Banco" además la cuenta "Anticipo a Proveedores" que representa el monto ya pagado anticipadamente al proveedor.

$112.000 - 33.600 = 78.400$

### 3.4.4 ANTICIPO AL PERSONAL

Durante la relación laboral del empleado y/o operario, puede llegar a necesitar fundadamente un adelanto o anticipos de haberes. Esta necesidad la recoge la legislación vigente que contempla después del día 15 un adelanto hasta el 50% de los mismos.

Veamos en el ejemplo como la contabilidad estaría registrando este hecho económico:

**Ejemplo**

El personal de administración solicita un adelanto del 50% de su remuneración, le corresponde un monto total de \$900.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Anticipo al Personal a Caja	450	450

**Explicación:**

Se debita la cuenta Anticipo al Personal y se acredita la cuenta Caja ya que tal monto es abonado en efectivo.

El monto que le corresponde es igual a la siguiente operación:

$$900 \times 50\% = 450$$

Debe existir una imperiosa necesidad para pedir tal adelanto.  
A fin de mes el empleado percibirá su remuneración descontado el monto del anticipo.



### 3.4.5 ALQUILERES A DEVENGAR

Los alquileres comerciales residen en la característica de ser bimestrales, trimestrales, etc. de acuerdo a la negociación entablada entre el locador y locatario.

Por tal motivo al abonar por adelantado dos o tres meses de alquiler, el locador (inquilino) se ve en la obligación de devengar los mismos.

Para una mejor comprensión vayamos a un ejemplo:

#### Ejemplo

Supongamos un alquiler trimestral de un local de \$2400, se abona el mismo con un cheque.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Alquileres a devengar	2400	
	a Banco		2400

Con este ejercicio se deja asentado la operación correspondiente al alquiler realizado, es por ello que abarca el monto total de tal operación.

xx/xx	Alquileres devengados	800	
	a Alquileres a devengar		800

Este es el asiento de devengamiento del mismo, en este debitamos una cuenta de resultado negativo y acreditamos la cuenta que se debito en el asiento anterior.

El monto fue calculado:  
 **$2400/3 \text{ meses} = 800$**

El asiento de devengamiento se deberá repetir mensualmente hasta agotar el saldo.

### 3.4.6 PUBLICIDAD A DEVENGAR

Para lograr el posicionamiento de los productos y/o de la marca, se realizan campañas publicitarias, la mayoría de las veces estas se abonan en un periodo, pero lo más importante es que tal efecto dura por más tiempo, trascendiendo nuestra unidad mensual de control.

Por tal motivo esta erogación es activada y devengada en el periodo decidido.

#### Ejemplo

Se contrata publicidad, radial por tres meses, el monto del contrato es de \$15.200, abonándose con cheque.

Con este ejercicio se deja asentado la operación correspondiente a la contratación de publicidad.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Gastos de Publicidad a devengar a Banco	15200	15200
xx/xx	Gasto de Publicidad devengada a Gastos de Publicidad a devengar	5067	5067

El monto total \$ 15.200

Seguidamente se encuentra el asiento de devengamiento del mismo, en este debitamos una cuenta de resultado negativo y acreditamos la cuenta que se debito en el asiento anterior.

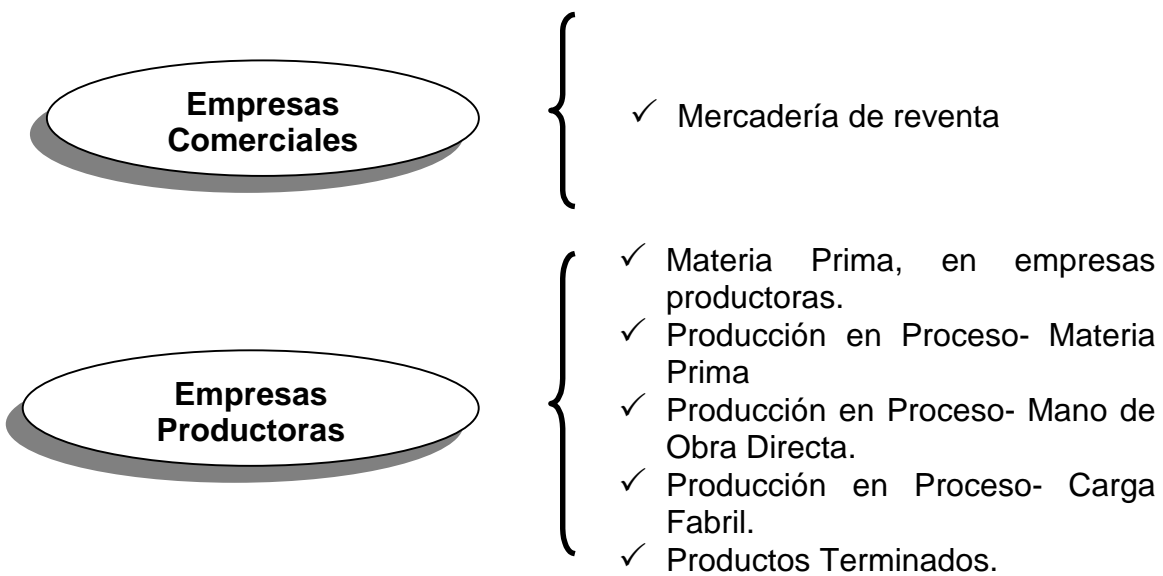
El monto fue calculado:  $15200/3$  meses = 5067

El asiento de devengamiento se deberá repetir mensualmente hasta agotar el saldo.

### 3.5.- Rubro Bienes de Cambio

En este rubro se encuentran los bienes destinados a la venta en el curso habitual de la actividad del ente o bienes que se encuentran en proceso de producción para dicha venta.

Las cuentas que conforman este rubro son las siguientes:



En este caso profundizaremos mas el funcionamiento de una **Empresa Productora**.

La misma adquiere materiales o materias primas y efectúa erogaciones con el objetivo de producir un bien que luego será vendido.

A tales erogaciones se la llaman costos, este pasará a formar parte de la Producción Terminada para ser vendida.

### **3.5.1 DESCRIBIENDO EL PROCESO PRODUCTIVO**

La acción de producir comienza con los siguientes elementos básicos o elementos del Costo de Producción:

- ◆ Materia prima que conformará el producto final.
- ◆ Mano de obra directa, hace referencia a los operarios.
- ◆ Carga Fabril o Costos Indirectos de Fabricación, comprende mano de obra de supervisión o capataz, amortización de maquinarias y otros servicios propios o alquilados.

De la descripción de estos elementos surge el concepto de **Costo de Producción**:

***“Es el sacrificio que realiza la empresa para la obtención de un bien”.***

### 3.5.2 REGISTRACIÓN DEL PROCESO PRODUCTIVO

Los Pasos o secuencias para la registración del proceso productivo son:

**1º.-** Se registrará el uso de la **materia prima** volcada a la producción, aquí engloba la sumatoria de los kilogramos incorporados al proceso productivo. La función de la contabilidad antes de registrar este ingreso como producción en proceso será la de **valorizar** esos kilogramos por el único método permitido, que es el denominado **PEPS** (Primero entrado, Primero salido).

#### Ejemplo

##### ➤ Ficha Contable de Materia Prima

Saldo de Inicio	500 Kg.	\$ 20	\$ 10000
Compras	600 Kg.	\$ 22	\$ 13200
Consumo	700 Kg.	\$.....	\$.....

##### ➤ Estos vales llegaron al sector contable y se debe realizar lo siguiente:

**1º.- Valuar el consumo:** para la determinación el consumo a registrar se debe utilizar el método "primero entrado, primero salido".

Se consumirá o enviará a producción según la ficha de m.p. 700 Kg., para ello agotaremos la partida del inicio de **500 Kg. a \$ 20 = \$ 10.000** y nos están faltando 200 Kg que utilizaremos de la segunda partida **200 Kg. a \$ 22 = \$ 4.400**.

Concluido estos pasos obtenemos el total determinado para el consumo **\$ 14.400 (10000+4400)**.

##### 2º.- Realizar el asiento de consumo:

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Producción en Proceso- M.P. a Materia Prima	14.400	14.400

##### 3º.- Completar la Ficha Contable de M.P.

Saldo de Inicio	500 Kg.	\$ 20	\$ 10000
Compras	600 Kg.	\$ 22	\$ 13200
Consumo	700 Kg.	\$ 20.57	\$ 14.400
<b>Saldo de cierre</b>	<b>400 Kg.</b>	<b>\$ 22</b>	<b>\$ 8.800</b>

**$\frac{14400}{700\text{Kg.}} = 20.57$**

**$600\text{Kg} - 200\text{Kg.} = 400 * 22 = 8.800$**

Utilizar el método **PEPS** significa que la mercadería en stock más antigua es por secuencia lógica, la primera mercadería que se dispondrá para entregar al circuito productivo.



**2º.- Mano de obra directa:** Se tomará información de los salarios devengados bajo el concepto de los operarios.

Para una mejor comprensión del devengamiento de los mismos y luego la carga al proceso productivo veamos un ejemplo:

### Ejemplo

Se realizarán dos asientos, el primero corresponde al devengamiento de los sueldos y jornales y el segundo se realiza para ingresar a producción la mano de obra:

**a.-** Devengar los sueldos y jornales de los operarios de la fabrica, sabiendo que la oficina de personal a suministrado el siguiente detalle: Total operarios de fabrica \$ 25000, Cargas Sociales 29% y Retenciones 18%.

Se debitan las cuentas constituye para la empresa un egreso (gasto) ya que los mismos no se recuperarán.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Sueldos y Jornales	25000	
	Cargas Sociales*	7250	
	a Sueldos y Jornales a Pagar		20500
	a Cargas Sociales a Pagar		7250
	a Retenciones a Pagar **		4500

$$25.000 * 29\% = 7.250$$

$$25.000 * 18\% = 4500$$

Se acreditan las cuentas que representan una deuda contraída por la empresa para con los empleados.

El empleado obtendrá el importe correspondiente a la cuenta Sueldos y Jornales a Pagar, el cual surge de  $25000 - 4500 = 20.500$

**\*Cargas Sociales patronales**, son cargos que legalmente le corresponde al dador de empleo aportar para contribuir con la obra social y la jubilación del empleado, además de otros conceptos tales como por ejemplo aseguradoras de riesgos de trabajo (ART).

**\*\*Retenciones**, persiguen la misma finalidad pero en este caso el que aporta es el mismo empleado. Ambos conceptos son depositados al sistema. por el empleador en nombre del empleado.

**b.-** Ingresar a producción la mano de obra directa:

$$25.000 + 7.250 = 32.250$$

“Sueldos y Jornales”,  
total sueldo \$25.000

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Producción en Proceso de M.O.D. a Sueldos y Jornales a Cargas Sociales	32250	25000 7250

El ingreso a producción de la mano de obra directa se realiza dando débito a la cuenta “Producción en Proceso-M.O.D.” y dando crédito o salida a la cuenta Sueldos y Jornales, como así también a la Carga Social

“Cargas Sociales”, 7.250  
(25.000\*29%).

**3º.- Carga fabril:** Se tomará información de los salarios devengados bajo el concepto de la supervisión y las amortizaciones. Se realiza dando débito a la cuenta “Producción en Proceso Carga Fabril” y acreditando la cuenta Sueldos y Jornales junto con su Carga Social, y la cuenta Amortizaciones Maquinarias.

### Ejemplo

**1.- a-** Devengar los sueldos y jornales de supervisión, sabiendo que la oficina de personal a suministrado el siguiente detalle: Total supervisión \$ 10000, Cargas Sociales 29% y Retenciones 18%.

Se debitan las cuentas constituye para la empresa un egreso (gasto) ya que los mismos no se recuperarán.

$$10.000 * 29\% = 2.900$$

$$10.000 * 18\% = 1.800$$

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Sueldos y Jornales	10000	
	Cargas Sociales	2900	
	a Sueldos y Jornales a Pagar		8200
	a Cargas Sociales a Pagar		2900
	a Retenciones a Pagar		1800

Se acreditan las cuentas que representan una deuda contraída por la empresa para con los empleados.

El empleado obtendrá el importe correspondiente a la cuenta Sueldos y Jornales a Pagar, el cual surge de  $10000 - 1800 = 8.200$

**b-** Detalle de las Amortizaciones de las maquinarias utilizadas: Maquina A \$ 1300 y Maquina B \$ 1500. (el calculo de estos se explicará en el siguiente rubro).

**b.-** Ingresar a producción la mano de obra indirecta:

$$10000 + 2900 = 12900$$

"Sueldos y Jornales",  
total sueldo \$10.000

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Producción en Proceso de C.F.	12900	
	a Sueldos y Jornales		10000
	a Cargas Sociales		2900

El ingreso a producción de la mano de obra indirecta se realiza dando débito a la cuenta "Producción en Proceso-Carga Fabril." y dando crédito o salida a la cuenta Sueldos y Jornales, como así también a la Carga Social.

"Cargas Sociales", 2.900  
(10.000\*29%).

xx/xx	Producción en Proceso de C.F.	2800	
	a Amortización Maquinaria		2800

El ingreso a producción de la amortización de la maquinaria se realiza dando débito a la cuenta "Producción en Proceso-Carga Fabril." y dando crédito a Amortización Maquinaria (cuenta de Resultado Negativo).

$$1300 + 1500 = 2800$$

Nótese que hablamos de Amortización Maquinarias y no de Amortización Acumuladas dado que esta cuenta continua siendo conceptualmente, cuenta regularizadora del activo.

**4º.- Nacimiento del Producto Terminado:** luego de la conclusión del Proceso Productivo, es decir del detalle de unidades concluidas en el periodo informado por la oficina de control y planeamiento de la producción se debe proceder a la registración de este hecho.

**Unidades terminadas = 10.000 unidades**

Veamos en el ejemplo como quedaría el asiento correspondiente al reconocimiento de los P.T.

**Ejemplo**  
**Asiento del reconocimiento de los “Productos Terminados”**

Se deberá dar débito a la cuenta “Productos Terminados” (cuenta patrimonial).

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Producto Terminado	62350	
	a Producción en Proceso de M.P.		14400
	a Producción en Proceso de M.O.D		32250
	a Producción en Proceso de C.F.		15700

Acreditando todas las cuentas abiertas de Producción en Proceso, dado que el proceso productivo deja de estar en proceso para pasar a ser un bien terminado.

Estos bienes (P.T.) son inventariables y a nivel de costo unitario, bastara simplemente con dividir el total acumulado del crédito, es decir el total del proceso por el total de las unidades producidas, este valor obtenido es el costo unitario de cada bien inventariado.

**Ejemplo:**

Total de producto terminado	$\frac{\$ 62.350}{10.000} = \$ 6.23$	costo que saldrá una unidad.
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">Unidades terminada</div>	

Este stock de productos terminados queda pendiente de acreditación (la salida o baja del stock), lo cual se realizará a medida que la empresa realice sus ventas.

### **3.6.- Rubro Bienes de Uso**

Son aquellos bienes tangibles destinados a ser utilizados en la actividad principal del ente y no a la venta habitual, incluyendo a los que están en construcción, tránsito o montaje.

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 desaparecen en el primer uso).
5. Pueden estar en construcción, tránsito o montaje.
6. Se incluyen los anticipos a proveedores por compra de bienes de uso.

**Las cuentas analíticas más comunes que solemos encontrar son:**

- ◆ **Maquinarias**
- ◆ **Instalaciones**
- ◆ **Edificios**
- ◆ **Terrenos**
- ◆ **Muebles y Útiles**
- ◆ **Rodados**
- ◆ **Herramientas**
- ◆ **Elementos de computación**
- ◆ **Obras en curso**
- ◆ **Otros bienes de esta naturaleza**

Estos bienes sufren el concepto de **Amortización**, para denotar el hecho económico de su desgaste por el mero transcurso del tiempo y su uso.

### 3.6.1 ¿Qué es Amortizar?

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

Los métodos de amortización son varios pero para las empresas comerciales y productivas se adopta el método de “**Línea Recta**”.

Los periodos de amortización son:

- ✓ Muebles y útiles      5 años de vida útil.
- ✓ Rodado                5 años de vida útil.
- ✓ Maquinaria            10 años de vida útil.
- ✓ Edificios               50 años de vida útil.
- ✓ Computadores       3 años de vida útil.

Calculo de la amortización

$$\frac{\text{Valor de Origen}}{\text{Vida Útil}} = \frac{\text{Resultado Anual}}{12 \text{ (meses)}} = \text{Resultado mensual}$$

Veamos un ejemplo para una mejor comprensión:

#### Ejemplo

Amortizar la maquinaria “A” mensual: Valor de origen de la maquinaria \$ 150.000.

Se deberá dar débito a la cuenta “Amortización Maquinarias” la cual es de Resultado Negativo.

Fecha	Concepto	Debe	Haber
xx/xx	Amortización Maquinarias a Amortización Acumulada Maquinarias	1250	1250

Acreditando la cuenta Amortización Acumulada Maquinarias, cuenta Regularizadora del Activo esto es así por que se expone en el Balance General “Activo” con su signo acreedor.

\$150.000 / “años de vida útil”  
10 años = \$ 15000 anual / 12 meses = **\$1250**

### 3.7.- Rubro Bienes Intangibles

Son aquellos representativos de franquicias, privilegios u otros similares, incluyendo los anticipos por su adquisición, que no son bienes tangibles ni derechos contra terceros, y que expresan un valor cuya existencia depende de la posibilidad futura de producir ingresos.

Este rubro agrupa valores de bienes intangibles de gran valor para la empresa como:

- ✓ **Marcas:** Las empresas invierten en publicidad y otras acciones comerciales para posicionarse comercialmente y obtener un lugar destacadísimo en el mercado. Estas inversiones de fuertes erogaciones, permitirán que la empresa y su marca sean recordadas y escogida de la compra de los productos.
- ✓ **Patentes:** La patente protege legalmente un desarrollo y/o invención realizada por la empresa.
- ✓ **Llave de negocio:** El concepto legal es transferencia de fondos de comercio. La llave de negocio es el plus que se abona en la adquisición de un comercio, basado en sus potencialidades de generar súper-ganancias y/o reconocimiento comercial, etc.
- ✓ **Gastos de organización:** estos son fuertes erogaciones realizadas cuando se desarrolla el proceso de dar a vida una Sociedad (la empresa). Estas pueden ser activadas para ser luego amortizadas.
- ✓ **Gastos de reorganización:** son fuertes erogaciones (por ejemplo indemnizaciones por despidos) que realiza la empresa.
- ✓ **Investigación y desarrollo:** Las empresas realizan grandes esfuerzos para innovar, desarrollar nuevos productos, satisfacer nuevas necesidades de los clientes, siempre estar un paso delante de la competencia. Quien no realice estos esfuerzos quedara fuera del mercado. Estas erogaciones lejos de ser consideradas un gasto, son activadas y con el nacimiento del nuevo producto serán amortizadas.