**UNIDAD Nº 3: mÉtodo de la partida doble**

Para comenzar el estudio del método de la partida doble se deberán tener en cuenta dos supuestos básicos:

* **El patrimonio del ente es distinto del patrimonio de su dueño o dueños.**
* **La suma de los recursos del ente es igual a la suma de las participaciones que recaen sobre ellos.**

Específicamente se lo ha estudiado a través de la ecuación patrimonial.

**Activo = Pasivo + Capital + Ingresos – Gastos**

**Cuenta**

Contablemente los distintos componentes patrimoniales y las causas de sus variaciones se representan por medio de cuentas en las que se registran, anotan o asientan las variaciones que afectan al concepto representado.

**Concepto**

Cuenta es **“la agrupación sistemática, referida a un mismo asunto, persona, objeto o negociación, que registra bajo un título apropiado los aumentos o disminuciones que sufre, originadas en las operaciones que se realizan y que las afectan”.**

**Clasificación**

Entre otras clasificaciones podemos mencionar a aquellas que lo hacen teniendo en cuenta la naturaleza de las mismas. Las divide en:

1. **Cuentas Patrimoniales**
2. De Activo

* De Activo propiamente dicho.
* Regularizadoras de Activo.

1. De Pasivo

* De Pasivo propiamente dicho
* Regularizadoras de Pasivo

1. De Patrimonio Neto
2. **Cuentas de Resultados**
3. Positivos
4. Negativos
5. **Cuentas de Movimiento**

**Esquema de una cuenta**

La cuenta se puede representar esquemáticamente de la siguiente forma:

Las partes que intervienen son:

1. *Título o nombre:* debe ser claro, preciso y representativo de aquello que se debe registrar en ella.
2. *Sección izquierda:* se llama **DEBE**. Todas las anotaciones realizadas en este sector se denominan **débitos**.
3. *Sección derecha:* se lama **HABER**. Todas las anotaciones realizadas en este sector se llaman **créditos**.

**Saldo**

El saldo de una cuenta es el valor monetario de la misma en un momento determinado, se modifica toda vez que una operación tiene efecto sobre el componente o causa que ella representa.

**Concepto**

Se lo puede definir como **“la diferencia aritmética que se establece entre la suma de los débitos y la suma de los créditos de dicha cuenta”.**

**Clases**

Los saldos pueden ser:

1. *Deudores:* cuando la suma de los débitos es mayor que la suma de los créditos.

Debe TÍTULO Haber

$ 100 $ 80

crédito

débito

Saldo Deudor $ 20

1. *Acreedores:* cuando la suma de los créditos es mayor que la suma de los débitos.

Debe TÍTULO Haber

$ 100 $ 180

crédito

débito

Saldo Acreedor $ 80

1. *Saldados:* cuando la suma de los débitos es igual que la suma de los créditos.

Debe TÍTULO Haber

$ 100 $ 100

crédito

débito

Saldo cero

Las cuentas de activo y de gastos nacen con saldo deudor, cuando incrementan se debitan y cuando disminuyen se acreditan. Las cuentas de pasivo, de patrimonio neto y de ingresos nacen con saldo acreedor, cuando aumentan se acreditan y cuando disminuyen se debitan.

En resumen:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CUENTAS** | **NACEN** | **AUMENTAN** | **DISMINUYEN** |
| De Activo y de Gastos | Con un DÉBITO | Con un DÉBITO | Con un CRÉDITO |
| De Pasivo,  Patrimonio Neto y  de Ingresos | Con un CRÉDITO | Con un CRÉDITO | Con un DÉBITO |

Generalmente las cuentas deudoras representan activos y gastos y las acreedoras representan pasivos, capital e ingresos.

Combinando la clasificación de cuentas según su naturaleza y según su saldo, se puede elaborar el siguiente cuadro:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Cuentas | Deudoras | Acreedoras |
| Patrimoniales | Activo | Pasivo  Patrimonio Neto |
| De Resultado | Gastos | Ingresos |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE**

**Cuentas**

**PRÁCTICO 20:**

**Indique** el nombre de la cuenta que representa cada uno de los siguientes conceptos, clasifique las cuentas y exprese el saldo habitual de las mismas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **CUENTA** | **CLASE** | **SALDO** |
| Camión para reparto |  |  |  |
| Pago realizado a empresa telefónica |  |  |  |
| Pagarés a favor de la empresa |  |  |  |
| Personas que deben dinero a la empresa en cuenta corriente |  |  |  |
| Créditos documentados con pagarés |  |  |  |
| Deudas contraídas por la compra de mercaderías en cuenta corriente |  |  |  |
| Ingresos por cobro de comisión |  |  |  |
| **CONCEPTO** | **CUENTA** | **CLASE** | **SALDO** |
| Bienes destinados a la venta |  |  |  |
| Inversión originaria de los propietarios |  |  |  |
| Crédito por venta de mercaderías en cuenta corriente |  |  |  |
| Cheques recibidos de terceros |  |  |  |
| Deudas documentadas con pagaré |  |  |  |
| Escritorios que ayudan a la explotación comercial |  |  |  |
| Dinero en efectivo en moneda nacional |  |  |  |
| Gastos por consumo de energía eléctrica |  |  |  |
| Fondos depositados en el Banco Nación en cuenta corriente |  |  |  |
| Dinero en efectivo en moneda extranjera |  |  |  |
| Bienes adosados a un inmueble |  |  |  |
| Ingresos por venta de mercadería |  |  |  |
| Importe abonado por el uso de inmuebles que no pertenecen a la organización |  |  |  |

**PRÁCTICO 21:**

**Clasifique** las siguientes cuentas **marcando** con una cruz en la columna que corresponda.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Clasificación**  **CUENTA** | **SEGÚN SU NATURALEZA** | | | | | | | |
| **Patrimoniales** | | | | | **Resultado** | | **Movimiento** |
| Activo | Reg. Act. | Pasivo | Reg. Pas. | P. Neto | Ingresos | Gastos |
| Caja |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Proveedores |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Clientes |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ventas |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Devoluciones en Compras |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gastos por Alquileres |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Compras |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Capital Social |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ingresos por Intereses |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resultado del Ejercicio |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Descuentos en Ventas |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mercaderías |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rodados |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dep. Acumulada. Rodados |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Depreciación Rodados |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sueldos a Pagar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Quebranto por Despido |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Cargas Sociales |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Costo Mercadería Vendida |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Impuesto Ingresos Brutos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Moneda Extranjera |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bonificaciones en Compras |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Oblig. a Pagar Bancarias |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Imp. Ing. Brutos a Pagar |  |  |  |  |  |  |  |  |

**PRÁCTICO 22:**

Para cada movimiento patrimonial **señale** con una cruz si corresponde un débito o un crédito.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **MOVIMIENTO PATRIMONIAL** | **DÉBITO** | **CRÉDITO** |
| Aumento del patrimonio neto |  |  |
| Aumento de gastos |  |  |
| Disminución del activo |  |  |
| Aumento de ingresos |  |  |
| Disminución del pasivo |  |  |
| Aumento del activo |  |  |
| Disminución de ingresos |  |  |
| Aumento del pasivo |  |  |
| Disminución del patrimonio neto |  |  |
| Disminución de gastos |  |  |

**PRÁCTICO 23:**

**Indique** si corresponde registrar un débito o un crédito en cada una de las siguientes cuentas.

1. Disminución de Clientes: ............................................
2. Aumento de Gasto Telefónico: ....................................
3. Aumento de Acreedores Varios: ...................................
4. Aumento de Ventas: ...................................................
5. Disminución de Capital: ...............................................
6. Aumento de Caja: .......................................................
7. Disminución de Proveedores: .......................................

**PRÁCTICO 24:**

**Indique** para cada concepto patrimonial el nombre de la cuenta y el rubro al que pertenece.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **CUENTA** | **RUBRO** |
| Dinero en efectivo en moneda nacional |  |  |
| Mesas para usar |  |  |
| Mesas para vender |  |  |
| Deudas contraídas en c/c |  |  |
| Gasto de electricidad adeudado |  |  |
| Pagarés por cobrar |  |  |
| Cheques recibidos de terceros |  |  |
| Depósito en plazo fijo en Bco. Macro |  |  |
| Ingresos por ventas |  |  |
| Gastos por impuesto al automotor |  |  |
| Máquinas para usar |  |  |
| Impuesto inmobiliario adeudado |  |  |
| Local comercial propio |  |  |

**PRÁCTICO 25:**

a) **Indique** si corresponde registrar un débito o un crédito en cada una de las siguientes cuentas.

1. Aumento de Mercaderías: ............................................................
2. Disminución de Gasto Electricidad: ...............................................
3. Disminución de Cuentas a Pagar: .................................................
4. Disminución de Ingresos por Intereses: ........................................
5. Aumento de Capital: ....................................................................
6. Disminución de Muebles y Útiles: .................................................
7. Aumento de Proveedores: ............................................................

**b)** **Indique** cuál es el saldo habitual de las siguientes cuentas.

1. Clientes: …………………………………………………………………….
2. Proveedores: ………………………………………………………………
3. Documentos a Cobrar: …………………………………………………
4. Documentos a Pagar: ………………………………………………….
5. Resultado del Ejercicio (pérdida): ………………………………..
6. Capital: ………………………………………………………………..……
7. Gasto de Teléfono: …………………………………………..…………
8. Gasto de Teléfono a Pagar: ………………………………..……….

**PRÁCTICO 26:**

**Indique** para cada concepto patrimonial el nombre de la cuenta y si corresponde registrar un débito o un crédito en cada una de las siguientes variaciones.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **CUENTA** | **Aumenta** | **Disminuye** |
| Dinero en efectivo en moneda extranjera |  |  |  |
| Computadoras para usar |  |  |  |
| Computadoras para vender |  |  |  |
| Deudas contraídas en cuenta corriente |  |  |  |
| Deudas contraídas documentadas |  |  |  |
| Gasto de agua adeudado |  |  |  |
| Créditos documentados |  |  |  |
| Créditos en cuenta corriente |  |  |  |
| Cheques recibidos de terceros |  |  |  |
| Fondos dep. en cta. cte. Bco. Macro |  |  |  |
| Ingresos por ventas |  |  |  |
| Herramientas para usar |  |  |  |
| Gasto por impuesto a las ganancias |  |  |  |
| Impuesto a las ganancias adeudado |  |  |  |
| Edificio de la fábrica propia |  |  |  |

**Plan de Cuentas**

Las cuentas agrupan en forma homogénea la información referida a los hechos y operaciones, atendiendo a los objetivos de la contabilidad y a las características de la empresa.

Se lo define como **“el ordenamiento metódico de todas las cuentas de las que se sirve el sistema de procesamiento contable para el logro de sus fines”**.

Un plan de cuentas debe reunir las siguientes características:

1. *Integridad:* debe incluir todas las cuentas que la empresa necesitará conforme a sus características y objetivos.
2. *Flexibilidad:* debe permitir la posibilidad de introducir las modificaciones y ajustes que la realidad de los hechos no previstos lo requieran.
3. *Homogeneidad:* debe agrupar las cuentas de una manera tal que permita la preparación de los estados contables.
4. *Codificación:* a cada cuenta y a cada grupo de ellas se le debe asignar una referencia por medio de números, letras o combinaciones de ambas, al efecto de su individualización.

**Manual de Cuentas**

Es el complemento del plan de cuentas que contiene las instrucciones acerca de la información y utilización de cada una de las cuentas.

Se detalla en cada cuenta:

* Conceptos que registra bajo su denominación.
* Causas más comunes que generan débitos y créditos.
* El saldo habitual que le corresponde.

**Principios de la partida doble**

El método de registración basado en el mantenimiento permanente de la ecuación patrimonial que sostiene el equilibrio o balance constante en las anotaciones de todas y cada una de las operaciones realizadas, se denomina **PARTIDA DOBLE**.

Para ello se tienen en cuenta los siguientes principios:

1. En toda registración, anotación o asiento, por sencillo que sea, se afectarán como mínimo dos cuentas, una debitada y otra acreditada.
2. En toda registración, anotación o asiento, cualquiera sea el número de débitos o créditos, la suma de los débitos debe ser igual a la suma de los créditos.
3. Después de cualquier registración, anotación o asiento, la suma de los saldos deudores debe ser igual a la suma de los saldos acreedores.

El balance aritmético y la igualdad entre los débitos y créditos, en las diferentes etapas de la registración, garantiza en el aspecto cuantitativo, la correcta aplicación del sistema de registración por partida doble. Es por ello que debemos verificar periódicamente el cumplimiento de los principios que se mencionaron con anterioridad.

Surge así la necesidad de contar con un instrumento adecuado para tal verificación, que es el denominado ESTADO DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS.

**DESCRIPCIÓN Y CONTENIDO DE LOS RUBROS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**

**CONCEPTO**

Rubro es **“la agrupación de los distintos bienes, derechos y obligaciones de un ente, de acuerdo con características similares u homogéneas”**.

**ACTIVO**

**Caja y Bancos:** Incluye el dinero en efectivo en caja y depósitos a la vista del país y del exterior, y otros valores de poder cancelatorio y liquidez similar.

**Cuentas:** - Caja

* Banco “XX” Cuenta Corriente
* Moneda Extranjera

**Inversiones:** Son las realizadas con el ánimo de obtener una renta u otro beneficio y que no forman parte de los activos dedicados a la actividad principal del ente y las colocaciones efectuadas entre otros entes.

**Cuentas:** - Banco “XX” Plazo Fijo

* Títulos y Acciones
* Banco “XX” Caja de Ahorro
* Inmuebles para alquiler

**Créditos por Ventas:** Son derechos que el ente posee contra terceros para percibir sumas de dinero u otros bienes o servicios.

**Cuentas:** - Clientes o Cuentas a Cobrar o Deudores por Venta

* Deudores Morosos
* Deudores en Gestión Judicial
* Documentos a Cobrar
* Intereses Comerciales a Cobrar

**Bienes de Cambio:** Son los bienes destinados a la venta en el curso habitual de la actividad del ente o que se encuentran en proceso de producción para dicha venta o que resultan generalmente consumidos en la producción de los bienes que se destinan a la venta o servicios que se prestan, así como los *anticipos a proveedores* por las compras de estos bienes.

**Cuentas:** - Mercaderías (en empresas comerciales)

* Anticipos a Proveedores
* Inmuebles (para inmobiliarias)
* Materias Primas (en empresas industriales)
* Productos en Proceso (en empresas industriales)
* Productos Terminados (en empresas industriales)
* Hacienda (en empresas agropecuarias)
* Cereales (en empresas agropecuarias)

**Bienes de Uso:** Son 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 compra de estos bienes.

**Cuentas:** - Inmuebles (terreno y edificio) y Depreciación Acumulada Inmuebles

* Rodados y Depreciación Acumulada Rodados
* Herramientas y Depreciación Acumulada Herramientas
* Muebles y Útiles y Depreciación Acumulada Muebles y Útiles
* Instalaciones y Depreciación Acumulada Instalaciones
* Maquinarias y Depreciación Acumulada Maquinarias

**Activos 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.

**Cuentas:** - Franquicias

**-** Concesiones

* Patente de Invención
* Derechos de Autor
* Llave de Negocio

**Otros Activos:** se incluyen en esta categoría los activos no encuadrados específicamente en ninguna de las anteriores, brindándose información adicional de acuerdo con su significación.

**PASIVO**

**Deudas:** Son aquellas obligaciones ciertas, determinadas o determinables.

**Previsiones:** Son aquellas partidas que a la fecha se refieren los estados contables, representan importes estimados para hacer frente a situaciones que probablemente originen obligaciones para el ente.

Las deudas se pueden clasificar en función de su naturaleza en:

**Deudas comerciales:** sonlas deudas contraídas como financiación de la actividad principal del ente con terceros, no incluyendo a las instituciones bancarias. Pertenecen al rubro ***Deudas Comerciales***.

**Cuentas:** - Proveedores

* Obligaciones a Pagar
* Intereses Comerciales a Pagar

**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. Pertenecen al rubro ***Préstamos Bancarios***.

**Cuentas:** - Obligaciones a Pagar Bancarias

* Hipotecas (o Prendas) a Pagar
* Adelantos en Cuenta Corriente
* Intereses Bancarios a Pagar

**Deudas sociales:** son aquellas contraídas con el personal en relación de dependencia y con los organismos previsionales en concepto de retenciones y contribuciones. Pertenecen al rubro ***Remuneraciones y Cargas Sociales***.

**Cuentas:** - Sueldos a Pagar

* Sindicato a Pagar
* ANSeS a Pagar
* Anticipo de Sueldos

**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. Pertenecen al rubro ***Cargas Fiscales***.

**Cuentas:** - D.G.R. Ingresos Brutos a Pagar

* Impuesto a las Ganancias a Pagar
* Contribución Municipal a Pagar
* A.F.I.P. – I.V.A. a Pagar
* Anticipo (o Retención) de Impuesto

**Deudas societarias:** son obligaciones contraídas con los socios de la empresa (propietarios). Pertenecen al rubro ***Otros Pasivos o* *Dividendos a Pagar***, según el caso.

**Cuentas:** - “XX” Cuenta Particular

* Dividendos a Pagar

**Otras deudas:** se incluyen aquí el resto de obligaciones que no pueden ser incorporadas a las anteriores. Pertenecen al rubro ***Otros Pasivos o Anticipo de Clientes***, según el caso.

**Cuentas:** - Alquileres a Pagar

* Servicios a Pagar
* Seguros a Pagar
* Gastos a Pagar
* Anticipo de Clientes

**Previsiones:** son deudas inciertas explicadas con anterioridad. Pertenecen al rubro ***Previsiones***.

* Previsión para Despido
* Previsión por Garantías
* Previsión para Juicios

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE**

**Manual de Cuentas y Principios de la Partida Doble**

**PRÁCTICO 27:**

Tome algunas cuentas del práctico anterior y **complete** el siguiente cuadro.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **CLASIFICACIÓN** | **QUÉ REPRESENTA** | **SE DEBITA**  **POR** | **SE ACREDITA**  **POR** | **SALDO HABITUAL** |
| Caja |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Clientes |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Proveedores |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Capital |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**PRÁCTICO 28:**

**1º** **Calcule** las sumas de los débitos, las sumas de los créditos y los saldos de cada una de las cuentas.

**2º** **Realice** el Estado de Comprobación de Sumas y Saldos al 31–01.

**3º** **Determine** el resultado del mes de enero por ambos métodos.

D CAJA H D CLIENTES H D MERCADERÍAS H

(1) 2.000 1.500 (2) (3) 4.000 2.000 (4) (1) 3.000 1.500 (3)

(4) 2.000 1.000 (6) (2) 1.500 2.250 (5)

(5) 6.000 300 (7)

2.500 (8)

D MUEBLES Y ÚTILES H D PROVEEDORES H D CAPITAL H

(8) 2.500 (7) 300 1.000 (1) 4.000 (1)

D VENTAS H D COSTO MERC. VEND. H D GASTOS ALQUILER H

4.000 (3) (3) 1.500 (6) 1.000

6.000 (5) (5) 2.250

**ESTADO DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS AL\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CUENTAS | SUMAS | | SALDOS | |
| DÉBITOS | CRÉDITOS | DEUDOR | ACREEDOR |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| TOTALES |  |  |  |  |

Resultado del mes de enero

Por sus causas:

Por diferencia patrimonial:

**PRÁCTICO 29:**

**Complete** la siguiente tabla indicando para cada operación qué cuentas intervienen, cuáles aumentan o disminuyen y el importe por el que corresponde debitarlas o acreditarlas (ver ejemplo operación Nº 1).

1. Se compra mercaderías por $ 100.000.- en cuenta corriente.

2. Se vende mercaderías por $ 300.000.- en efectivo.

3. Se deposita $ 25.000 en cuenta corriente del Banco Córdoba.

4. Se recibe la factura de EPEC por $ 5.000.- que se paga en efectivo.

5. Se hace reparar el rodado de la empresa por $ 20.000.- que se queda debiendo.

6. Se vende mercaderías por $ 40.000, el cliente firma un pagaré a 60 días.

7. Se compra una máquina por $ 28.000 por la que se firma un pagaré.

8. Se paga $ 10.000 con cheque del Banco Córdoba por un mes de alquiler.

9. El cliente Flores abona en efectivo $ 3.000 por su deuda en cuenta corriente.

10. Se abona con cheque propio lo adeudado de la operación Nº 5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nº de Operación | Cuentas que Intervienen | Aumenta o Disminuye | Importe | |
| Debitado | Acreditado |
| 1 | Mercaderías | Aumenta | $ 100.000 |  |
|  | Proveedores | Aumenta |  | $ 100.000 |
|  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |