

EJEMPLO

La empresa comercializadora de masas de pan “ Jorge Guatita Ltda. “ se ha propuesto la idea de iniciar sus operaciones en el negocio de los pasteles de alta cocina. Para esto decidió crear una nueva empresa con otros socios que se encuentran interesados en el tema. Inicialmente el negocio partió con la producción que le compra el Hotel HYATT. Este Producto es muy especializado y tienen un alto costo por la naturaleza de su contenido. Sin embargo el proceso productivo es sencillo y requiere de tres materiales especializados que lo componen. En el Anexo 1 se presenta el estándar de costo del producto que se utiliza para desarrollar cada Grupo de Pasteles Finos, señalándose la cantidad de unidades de cada materia prima necesaria y la cantidad de mano de obra directa que utiliza.

La empresa creada ya lleva dos meses en el mercado donde inició sus actividades el día 01.01.2003. Hasta la fecha (15 de Marzo) no ha desarrollado su Contabilidad, por lo que le pide a Ud. que le confeccione sus estados financieros al 31 de Enero de 2003.

Para tal efecto le entrega un detalle de los movimientos contables que se generaron durante ese mes y que corresponden a los siguientes:

1.- El 01.01.03 inicia sus actividades con un aporte de capital en efectivo de \$21.000.000

2.- El 01.01.03 se canceló e instaló la maquinaria de confección de Pasteles. Esta máquina tuvo un costo de \$ 1.800.000 y se canceló en efectivo al contado. La maquinaria tiene una vida útil de 2 años y un valor residual de \$ 120.000 al término de su vida útil. La empresa ha decidido utilizar un esquema de depreciación lineal para reflejar el desgaste.

3.- El 03.01.03 abre una cuenta corriente en el Banco. El depósito inicial es de \$ 19.000.000 en efectivo.

3.- Ese mismo día se compraron 2500 unidades de materia prima A a \$1.500 c/u, 1500 unidades de materia prima B a \$2.000 c/u y 1250 unidades de materia prima C a \$2.600 c/u (Los precios son netos y debe agregarles IVA). La cancelación se realizó del siguiente modo:

- Un 60 % se pagó al Contado con cheques
- Un 40 % se aceptó crédito de Proveedores

5.- El 5.01.03 se decide iniciar la producción de 35 Pasteles especiales. El Gerente de Producción ordena el retiro del material equivalente desde la bodega y los introduce a la línea de producción.

6.- El 10.01.03 se terminan 30 Unidades de Pasteles.

7.- El 13.01.03 se venden 28 unidades de pasteles. El Cliente paga un 70% al contado y el 30% restante, la empresa le entrega un crédito simple a 45 días.

8.- El 17.01.03 la empresa compra 1500 unidades de materia prima A a \$1.600 c/u, 900 unidades de materia prima B a \$2.100 c/u y 750 unidades de materia prima C a \$2.500 c/u (Los precios son netos y debe agregarles IVA). La cancelación se realizó del siguiente modo:

- Un 40 % se pagó al Contado con cheques
- Un 60 % se aceptó crédito de Proveedores

9.- El 22.01.03 el Gerente de Producción ordena el retiro de material para producir 40 pasteles. La Producción se Inicia Satisfactoriamente.

10.- El 28.01.03 se terminan 43 Unidades de Producto. De éstos se venden 39 al contado. El Cliente Paga con Cheque al día.

11.- El 28.01.03 La empresa Cancela los sueldos con cheque y registra la depreciación del mes de enero

Con estos antecedentes determine:

- A) Libro Diario al 31 de Enero 2003
- B) Balance de 8 Columnas al 31 de Enero de 2003
- C) Inventario de Materia Prima al cierre del Balance
- D) Tabla de Depreciación, del Ejercicio y Acumulada entre el 01.01.03 y el 31.01.03
- E) Valor de las Remuneraciones Canceladas y su contabilización.

Anexos :

1.- Estándar de Producción de PRODUCTO PASTELES

Estandar de Producto

Para producir una Unidad de Producto

PRODUCTO POTE	Cantidad	U.Medida
Materia Prima A	50	Unidades
Materia Prima B	30	Unidades
Materia Prima C	25	Unidades
Mano de Obra	8	Horas/Hombre
Margen sobre el Costo		40%
Costo de Hora mano de Obra por Hora		\$ 850

2.- Criterios Utilizados :

- a) La Maquinaria se deprecia linealmente. La asignación de la depreciación es mensual y se utiliza el método indirecto de asignación de la depreciación.
- b) El costo de la mano de obra se asigna cada vez que un producto se termina.
- c) El producto vendido margina un 40% sobre el valor del Costo. La empresa cobra siempre el precio más bajo histórico.

Desarrollo :

Libro Diario de Movimientos

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
01.01	Capital		21.000.000
01.01	Caja	21.000.000	
01.01	Maquinarias	1.800.000	
01.01	Caja		1.800.000
03.01	Banco	19.000.000	
03.01	Caja		19.000.000
03.01	Mercadería : MP A : 2500 u a \$ 1500 c/u	3.750.000	
03.01	Mercadería : MP B : 1500 u a \$ 2000 c/u	3.000.000	
03.01	Mercadería : MP C : 1250 u a \$ 2600 c/u	3.250.000	
03.01	Iva Crédito Fiscal	1.900.000	
03.01	Proveedores		4.760.000
03.01	Banco		7.140.000
05.01	Mercadería : Productos Proceso	7.000.000	
05.01	Mercadería : MP A : 35 * 50u a \$ 1500 c/u		2.625.000
05.01	Mercadería : MP B : 35 * 30u a \$ 2000 c/u		2.100.000
05.01	Mercadería : MP C : 35 * 25u a \$ 2600 c/u		2.275.000
10.01	Mercadería : Producto Terminado 30 u.	6.204.000	
10.01	Mercadería : Productos Proceso : 30 u		6.000.000
10.01	Mano de Obra por Pagar (8 * \$ 850 * 30 u)		204.000
13.01	Caja	8.038.450	
13.01	Cuentas por Cobrar	3.445.050	
13.01	Ventas (Costo \$ 206,800 c/u + margen)		9.650.000
13.01	Iva Debito Fiscal		1.833.500
13.01	Costo de Ventas	5.790.400	
13.01	Mercadería : Producto Terminado		5.790.400

Libro Diario de Movimientos

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
17.01	Mercadería : MP A : 1500 u a \$ 1600 c/u	2.400.000	
17.01	Mercadería : MP B : 900 u a \$ 2100 c/u	1.890.000	
17.01	Mercadería : MP C : 750 u a \$ 2500 c/u	1.875.000	
17.01	Iva Crédito Fiscal	1.171.350	
17.01	Proveedores		4.401.810
17.01	Banco		2.934.540
22.01	Mercadería : MP A : 750 u a \$1500		1.125.000
22.01	Mercadería : MP A 1250 U a 1600		2.000.000
22.01	Mercadería : MP B 450 u a 2000		900.000
22.01	Mercadería : MP B 750 u a 2100		1.575.000
22.01	Mercadería : MP C 375 u a 2600		975.000
22.01	Mercadería : MP C 625 u a 2500		1.562.500
22.01	Mercadería : Productos Proceso	8.137.500	
28.01	Mercadería : Producto Terminado (43 u)	9.023.025	
28.01	Mercadería : Productos Proceso 5 U a \$ 200,000	0	1.000.000
28.01	Mercadería : Productos Proceso 38 U a \$ 203,437.5	0	7.730.625
28.01	Mano de Obra por Pagar		292.400
28.01	Caja	15.995.980	
28.01	Ventas : 7 u a \$ 206,800		2.412.667
28.01	Ventas : 32 u a \$ 206,800		11.029.333
28.01	Iva Debito Fiscal		2.553.980
28.01	Costo de Ventas	1.447.600	
28.01	Costo de Ventas	6.727.600	
28.01	Mercadería : Producto Terminado		8.175.200
28.01	Banco		496.400
28.01	Mano de Obra por Pagar	496.400	
28.01	Depreciación del Ejercicio	70.000	
28.01	Depreciación Acumulada		70.000
T O T A L E S		133.412.355	133.412.355

	= Asiento de transacciones comunes
	= Asiento de Transacciones que implican una adquisición de Materia Prima
	= Asiento de Transacciones que implican un traspaso de materia prima a produccion
	= Asiento de transacciones que implican un término de productos y entrada a bodega
	= Asiento que implican una venta de producto

Balance de 8 Columnas

Cuenta	Debitos	Creditos	Saldo Dedor	Saldo Acreed	INVENTARIO		RESULTADOS	
					Activos	Pasivos	Perdidas	Ganancias
Banco	19.000.000	10.570.940	8.429.060	0	8.429.060			
Caja	45.034.430	20.800.000	24.234.430	0	24.234.430			
Cuentas por Cobrar	3.445.050	0	3.445.050	0	3.445.050			
Mercadería : MP A	6.150.000	5.750.000	400.000	0	400.000			
Mercadería : MP B	4.890.000	4.575.000	315.000	0	315.000			
Mercadería : MP C	5.125.000	4.812.500	312.500	0	312.500			
Mercadería : Producto Terminados	15.227.025	13.965.600	1.261.425	0	1.261.425			
Mercadería : Productos Proceso	15.137.500	14.730.625	406.875	0	406.875			
Iva Crédito Fiscal	3.071.350	0	3.071.350	0	3.071.350			
Maquinarias	1.800.000	0	1.800.000	0	1.800.000			
Depreciación Acumulada	0	70.000	0	70.000	-70.000			
Iva Debito Fiscal	0	4.387.480	0	4.387.480		4.387.480		
Proveedores	0	9.161.810	0	9.161.810		9.161.810		
Mano de Obra por Pagar	496.400	496.400						
Capital	0	21.000.000	0	21.000.000		21.000.000		
Ventas	0	23.092.000	0	23.092.000				23.092.000
Costo de Ventas	13.965.600	0	13.965.600	0			13.965.600	
Depreciación del Ejercic	70.000	0	70.000	0			70.000	
Totales	133.412.355	133.412.355	57.711.290	57.711.290	43.605.690	34.549.290	14.035.600	23.092.000
Diferencias	0	0	0	0	0	9.056.400	9.056.400	0
TOTALES IGUALES	133.412.355	133.412.355	57.711.290	57.711.290	43.605.690	43.605.690	23.092.000	23.092.000

Balance General Clasificado

ACTIVOS	
Activo Circulante	41.875.690
Banco	8.429.060
Caja	24.234.430
Cuentas por Cobrar	3.445.050
Mercadería	2.695.800
Iva Crédito Fiscal	3.071.350
Activo Fijo	1.730.000
Maquinarias	1.800.000
Depreciación Acumulada	-70.000
Total de Activos	43.605.690

PASIVOS	
Pasivo Circulante	13.549.290
Iva Debito Fiscal	4.387.480
Proveedores	9.161.810
Patrimonio	30.056.400
Capital	21.000.000
Ut. Ejercicio	9.056.400
Total de Pasivos	43.605.690

Estado de Resultados

ITEM	Monto
Ingresos de Explotación	23.092.000
Costo de Explotación	(-13.965.600)
Margen de Contribución	9.126.400
Depreciación del Ejercic	(-70.000)
Resultado Operacional	9.056.400
Gastos Financieros	0
Correccion Monetaria	0
Resultado No Operacional	0
Utilidad Antes de Impuesto	9.056.400
Impuesto	0
Utilidad Neta	9.056.400

Tarjeta de Control de Existencias Fifo

Nombre Producto : Producto A

Producto A

Tipo Trans	Fecha	Movim.	Unidades	Precio	Valor
0	3-ene	Compras	2.500	\$ 1.500,00	3.750.000
2	4-ene	Ventas	1.750	\$ 1.500,00	2.625.000
1	17-ene	Compras	1.500	\$ 1.600,00	2.400.000
2	22-ene	Ventas	750	\$ 1.500,00	1.125.000
2	23-ene	Ventas	1.250	\$ 1.600,00	2.000.000
1	23-ene	Compras			0
2	25-ene	Ventas			0

Tarjeta de Control de Existencias Fifo

Nombre Producto : Producto A

DIA	Tipo Movim.	UNIDADES			VALORES			Costo Unitario	Precio
		ENTRADAS	SALIDAS	SALDO	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO		
3-ene	Compras	2.500	0	2.500	3.750.000	0	3.750.000	1500,00	1500,00
4-ene	Ventas	0	1.750	750	0	2.625.000	1.125.000	1500,00	1500,00
17-ene	Compras	1.500	0	2.250	2.400.000	0	3.525.000	1566,67	1600,00
22-ene	Ventas	0	750	1.500	0	1.125.000	2.400.000	1600,00	1500,00
23-ene	Ventas	0	1.250	250	0	2.000.000	400.000	1600,00	1600,00
23-ene	Compras	0	0	250	0	0	400.000	1600,00	0,00
25-ene	Ventas	0	0	250	0	0	400.000	1600,00	0,00
TOTALES		4.000	3.750	250	6.150.000	5.750.000	400.000		

Tarjeta de Control de Existencias Fifo

Nombre Producto : Producto B

Producto B

Tipo Trans	Fecha	Movim.	Unidades	Precio	Valor
1	3-ene	Compras	1.500	\$ 2.000,00	3.000.000
2	4-ene	Ventas	1.050	\$ 2.000,00	2.100.000
1	4-ene	Compras	900	\$ 2.100,00	1.890.000
2	22-ene	Ventas	450	\$ 2.000,00	900.000
2	23-ene	Ventas	750	\$ 2.100,00	1.575.000
1	23-ene	Compras			0
2	25-ene	Ventas			0

Tarjeta de Control de Existencias Fifo

Nombre Producto : Producto B

DIA	Tipo Movim.	UNIDADES			VALORES			Costo Unitario	Precio
		ENTRADAS	SALIDAS	SALDO	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO		
3-ene	Compras	1.500	0	1.500	3.000.000	0	3.000.000	2000,00	2000,00
4-ene	Ventas	0	1.050	450	0	2.100.000	900.000	2000,00	2000,00
4-ene	Compras	900	0	1.350	1.890.000	0	2.790.000	2066,67	2100,00
22-ene	Ventas	0	450	900	0	900.000	1.890.000	2100,00	2000,00
23-ene	Ventas	0	750	150	0	1.575.000	315.000	2100,00	2100,00
23-ene	Compras	0	0	150	0	0	315.000	2100,00	0,00
25-ene	Ventas	0	0	150	0	0	315.000	2100,00	0,00
TOTALES		2.400	2.250	150	4.890.000	4.575.000	315.000		

Tarjeta de Control de Existencias Fifo
Nombre Producto : Producto C

Producto C

Tipo Trans	Fecha	Movim.	Unidades	Precio	Valor
1	3-ene	Compras	1.250	\$ 2.600,00	3.250.000
2	4-ene	Ventas	875	\$ 2.600,00	2.275.000
1	4-ene	Compras	750	\$ 2.500,00	1.875.000
2	22-ene	Ventas	375	\$ 2.600,00	975.000
2	23-ene	Ventas	625	\$ 2.500,00	1.562.500
1	23-ene	Compras			0
2	25-ene	Ventas			0

Tarjeta de Control de Existencias Fifo
Nombre Producto : Producto C

DIA	Tipo Movim.	UNIDADES			VALORES			Costo Unitario	Precio
		ENTRADAS	SALIDAS	SALDO	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO		
3-ene	Compras	1.250	0	1.250	3.250.000	0	3.250.000	2600,00	2600,00
4-ene	Ventas	0	875	375	0	2.275.000	975.000	2600,00	2600,00
4-ene	Compras	750	0	1.125	1.875.000	0	2.850.000	2533,33	2500,00
22-ene	Ventas	0	375	750	0	975.000	1.875.000	2500,00	2600,00
23-ene	Ventas	0	625	125	0	1.562.500	312.500	2500,00	2500,00
23-ene	Compras	0	0	125	0	0	312.500	2500,00	0,00
25-ene	Ventas	0	0	125	0	0	312.500	2500,00	0,00
TOTALES		2.000	1.875	125	5.125.000	4.812.500	312.500		

Tarjeta de Control de Existencias Fifo
Nombre Producto : Producto Proceso

Producto Proceso

Tipo Trans	Fecha	Movim.	Unidades	Precio	Valor
1	5-ene	Compras	35	\$ 200.000,00	\$ 7.000.000,00
2	6-ene	Ventas	30	\$ 200.000,00	\$ 6.000.000,00
1	6-ene	Compras	40	\$ 203.437,50	\$ 8.137.500,00
2	28-ene	Ventas	5	\$ 200.000,00	\$ 1.000.000,00
2	29-ene	Ventas	38	\$ 203.437,50	\$ 7.730.625,00
1	29-ene	Compras			
2	31-ene	Ventas			

Tarjeta de Control de Existencias Fifo
Nombre Producto : Producto Proceso

DIA	Tipo Movim.	UNIDADES			VALORES			Costo Unitario	Precio
		ENTRADAS	SALIDAS	SALDO	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO		
5-ene	Compras	35	0	35	7.000.000	0	7.000.000	200000,00	\$ 200.000
6-ene	Ventas	0	30	5	0	6.000.000	1.000.000	200000,00	\$ 200.000
6-ene	Compras	40	0	45	8.137.500	0	9.137.500	203055,56	203437,50
28-ene	Ventas	0	5	40	0	1.000.000	8.137.500	203437,50	\$ 200.000
29-ene	Ventas	0	38	2	0	7.730.625	406.875	203437,50	203437,50
29-ene	Compras	0	0	2	0	0	406.875	203437,50	0,00
31-ene	Ventas	0	0	2	0	0	406.875	203437,50	0,00
TOTALES		75	73	2	15.137.500	14.730.625	406.875		

Tarjeta de Control de Existencias Fifo
Nombre Producto : Producto Terminado

Producto Terminado

Tipo Trans	Fecha	Movim.	Unidades	Precio	Valor
1	10-ene	Compras	30	\$ 206.800,00	\$ 6.204.000,00
2	13-ene	Ventas	28	\$ 206.800,00	\$ 5.790.400,00
1	28-ene	Compras	5	\$ 206.800,00	\$ 1.034.000,00
1	28-ene	Compras	38	\$ 210.237,50	\$ 7.989.025,00
2	29-ene	Ventas	7	\$ 206.800,00	\$ 1.447.600,00
2	29-ene	Ventas	32	\$ 210.237,50	\$ 6.727.600,00
2	31-ene	Ventas			\$ 0,00

Tarjeta de Control de Existencias Fifo
Nombre Producto : Producto Terminado

DIA	Tipo Movim.	UNIDADES			VALORES			Costo Unitario	Precio
		ENTRADAS	SALIDAS	SALDO	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO		
10-ene	Compras	30	0	30	6.204.000	0	6.204.000	206800,00	206800,00
13-ene	Ventas	0	28	2	0	5.790.400	413.600	206800,00	206800,00
28-ene	Compras	5	0	7	1.034.000	0	1.447.600	206800,00	206800,00
28-ene	Compras	38	0	45	7.989.025	0	9.436.625	209702,78	210237,50
29-ene	Ventas	0	7	38	0	1.447.600	7.989.025	210237,50	206800,00
29-ene	Ventas	0	32	6	0	6.727.600	1.261.425	210237,50	210237,50
31-ene	Ventas	0	0	6	0	0	1.261.425	210237,50	0,00
TOTALES		73	67	6	15.227.025	13.965.600	1.261.425		

Tabla de Depreciación

Valor Máquina =	\$ 1.800.000
Valor Residual =	\$ 120.000
Vida Util =	2 Años (24 Meses)
Valro depreciación =	\$ 70.000

Cuadro de Depreciación

Per	Fecha	Valor	Cuota	Saldo	Dep.Ejercicio	Dep. Acumulada
0	Inicio	1.800.000		1.800.000		
1	31/01/2003	1.800.000	70.000	1.730.000	70.000	70.000
2	28/02/2003	1.730.000	70.000	1.660.000	140.000	140.000
3	31/03/2003	1.660.000	70.000	1.590.000	210.000	210.000
4	30/04/2003	1.590.000	70.000	1.520.000	280.000	280.000
5	31/05/2003	1.520.000	70.000	1.450.000	350.000	350.000
6	30/06/2003	1.450.000	70.000	1.380.000	420.000	420.000
7	31/07/2003	1.380.000	70.000	1.310.000	490.000	490.000
8	31/08/2003	1.310.000	70.000	1.240.000	560.000	560.000
9	30/09/2003	1.240.000	70.000	1.170.000	630.000	630.000
10	31/10/2003	1.170.000	70.000	1.100.000	700.000	700.000
11	30/11/2003	1.100.000	70.000	1.030.000	770.000	770.000
12	30/12/2003	1.030.000	70.000	960.000	840.000	840.000
13	01/01/2004	960.000	70.000	890.000	70.000	910.000
14	28/02/2004	890.000	70.000	820.000	140.000	980.000
15	31/03/2004	820.000	70.000	750.000	210.000	1.050.000
16	30/04/2004	750.000	70.000	680.000	280.000	1.120.000
17	31/05/2004	680.000	70.000	610.000	350.000	1.190.000
18	30/06/2004	610.000	70.000	540.000	420.000	1.260.000
19	31/07/2004	540.000	70.000	470.000	490.000	1.330.000
20	31/08/2004	470.000	70.000	400.000	560.000	1.400.000
21	30/09/2004	400.000	70.000	330.000	630.000	1.470.000
22	31/10/2004	330.000	70.000	260.000	700.000	1.540.000
23	30/11/2004	260.000	70.000	190.000	770.000	1.610.000
24	30/12/2004	190.000	70.000	120.000	840.000	1.680.000
24	30/12/2004		1.680.000	120.000	1.680.000	1.680.000

Haciendo algunos Análisis Finales:

Composición de La cuenta Mercaderías

	Unidades	Precio Unitario	Valores
Mercadería : MP A	250,00	1.600,00	400.000
Mercadería : MP B	150,00	2.100,00	315.000
Mercadería : MP C	125,00	2.500,00	312.500
Mercadería : Producto Terminados	6,00	210.237,50	1.261.425
Mercadería : Productos Proceso	2,00	203.437,50	406.875
Total de Cuenta Mercadería			2.695.800

Otros elementos de Análisis

Capital de Trabajo :	
Activo Circulante	41.875.690
Pasivo Circulante	13.549.290
Capital de Trabajo	28.326.400
Ventas Totales	23.092.000
Activos Fijos Totales	1.730.000

10.- Las Operaciones con Documentos.

En las diferentes transacciones que debe realizar la empresa, las operaciones que generan los agentes que intervienen en las transacciones, deben ser documentadas utilizando activos que tengan la calidad de ser transable. Las operaciones comerciales se perfeccionan cuando el medio de pago utilizado es efectivo u otro que las partes acuerden.

Por definición el medio de pago deseado es el efectivo, pues aquel siempre es para el vendedor el medio de pago que le permite ser utilizado íntegramente y sin restricciones en las operaciones comerciales.

Sin embargo en situaciones donde el cliente requiere apoyo crediticio para financiar sus operaciones es necesario utilizar un medio de pago que dé seguridad al gestor de la operación.

Para esto se utilizan los documentos mercantiles.

De entre los documentos mercantiles por excelencia tenemos aquellos denominados efectos de comercio y que se encuentran normados en su aplicabilidad por el Código Civil. Entre estos tenemos:

- Letras de Cambio
- Pagarés.

Las letras de cambio son los instrumentos de comercio de mayor amplio espectro de uso a nivel comercial. Su aplicabilidad se reconoce como uno de los perfeccionadores de transacciones que posibilita que la empresa dé crédito a sus clientes bajo condiciones de riesgo aceptable.

El texto actualizado en base a la circular 1501 que derogó la circ. 239 dice en relación a ellos :

“ 5.11.10.50 Documentos por cobrar (neto):

Cuentas por cobrar documentadas a través de letras, pagarés u otros documentos, provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales. Esta cuenta deberá mostrarse rebajada por las estimaciones de deudores incobrables por este concepto y por los intereses no devengados por la sociedad “

Un documento recibido por la empresa en señal de aceptación por parte de las ventas realizadas, está sujeto a un sin numero de operaciones comerciales que afectarán su estatus dentro de los activos circulantes.

Así entonces podemos ver que todas las operaciones de un negocio generan derechos sobre terceros y que generalmente constituyen operaciones comerciales que por su naturaleza, deben ser clasificadas como operaciones de rápida liquidación y que influyen necesariamente sobre las actividades del negocio.

Estas operaciones las podemos clasificar en :

- a) Operaciones Propias del Negocio
- b) Operaciones Complementarias al negocio

La fuente principal de los documentos que aparecen en el Balance , son las ventas del giro del negocio. Estas ventas por constituirse un derecho de traspaso de dominio, deben ser documentadas para ser reflejadas en la contabilidad.

Desde el punto del vista de un proceso contable que sostenga la venta a crédito, el traspaso de la mercadería entre la empresa y el cliente se materializa a través del **traspaso de dominio del bien transado**. Ese traspaso de dominio puede obedecer a un ente nacional o extranjero. Si son ventas para un sujeto nacional se dice que se está frente a una operación comercial corriente en el territorio nacional y la forma en que se documenta es a través de la emisión directa de facturas de venta. Si el sujeto es no nacional y la operación se perfecciona con la entrega del dominio (documentos de embarque) se dice que se está frente a una operación comercial de exportación o fuera del territorio nacional. Indudablemente que el traspaso de dominio de la mercadería se materializa con la factura de Venta,. Si la factura de venta es nacional, está afecta a un impuesto por concepto de valor agregado (impuesto IVA) ese impuesto se incluye en el precio de venta de la mercadería y grava al comprador.

Toda venta que se haga en el territorio nacional genera un documento de traspaso de dominio que se denomina factura. La factura emitida es un crédito simple, vale decir la exigibilidad de cancelación del documento está dado exclusivamente por las condiciones de pago que ha ofrecido el vendedor.

Indudablemente que el registro de contabilización de una factura es :

Item	Debe	Haber
Cuentas Por Cobrar Cliente XXX	999	
Ventas		999

Todo valor que aparece reflejado en el ITEM Cuentas por cobrar, corresponde a una venta Indocumentada.

Cada vez que una venta se documenta, el asiento anterior se reversa para reflejar la tenencia del título de pago que perfecciona la factura, sea este cheque, letra , pagaré u otro medio pálido de cancelación.

Item	Debe	Haber
Documentos por Cobrar XXX	999	
Cuentas Por Cobrar Cliente XXX		999

Los documentos por cobrar dan origen a futuras tenencias de efectivo y se transforman en activos menos líquidos que el Disponible o Bancos, pero más líquidos que la Mercadería.

Dentro de la Clasificación de documentos por Cobrar podemos encontrar las siguientes sub clasificaciones :

- Deudores por ventas de exportación
- Letras por cobrar en cartera
- Letras por cobrar en Garantía Banco
- Efectos por cobrar en cartera (Cheques)
- Documentos Protestados
- Documentos en cobranza Pre y Judicial
- Documentos en cobranza directa.
-

Algunas Consideraciones de la Información de las cuentas por cobrar .

Un sujeto de crédito genera una cuenta por cobrar. El sujeto de crédito se ve afecto a la aplicación de criterios de administración que están relacionado con :

- a) Identificación de Clientes (RUT -→ Análisis)
- b) Límite de Crédito autorizado
- c) Perfil de Pago
- d) Forma de Cancelación
- e) Código del Vendedor asociado.
- f) Zona de venta, territorio al que pertenece.

Operaciones realizables con documentos.

Dentro de las operaciones que podemos realizar con los documentos letra y/o pagarés, tenemos las siguientes :

- Gestión de Cartera :
- Endoso para operaciones bancarias
 - Cobranza Simple
 - Cobranza para cubrir operaciones bancarias como garantía
 - Para descuento
- Documentos Protestados .