

Los libros contables

1. INTRODUCCIÓN
2. EL LIBRO DIARIO
3. EL LIBRO MAYOR
4. EL LIBRO DE INVENTARIOS Y CUENTAS ANUALES
 - INVENTARIO O BALANCE INICIAL
 - EL BALANCE DE COMPROBACION O DE SUMAS Y SALDOS
5. LIBROS AUXILIARES Y DE REGISTROS.
6. ACTIVIDADES

JUNTA DE EXTREMADURA

Consejería de Educación



1.- INTRODUCCIÓN

Un libro contable es un medio material en el que se registran los hechos patrimoniales.

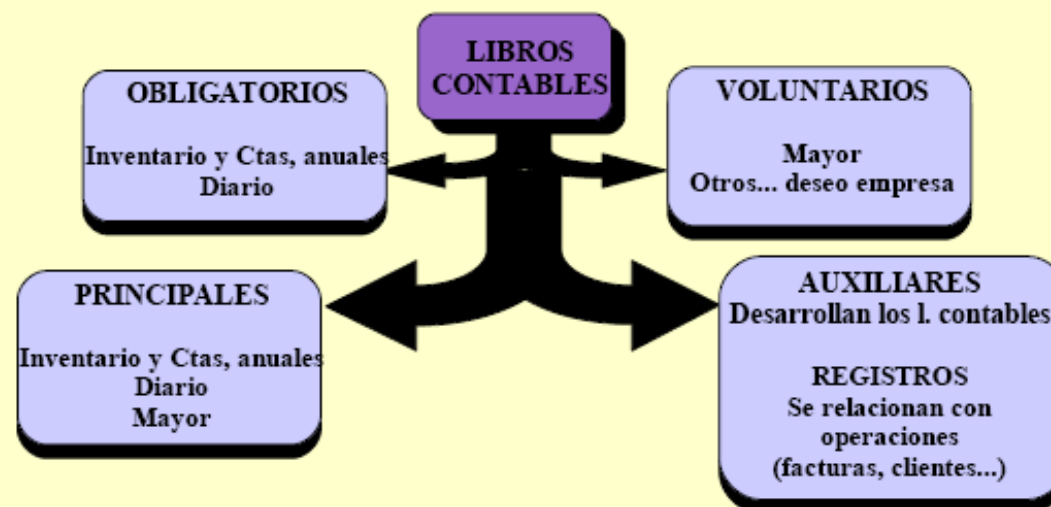
El artículo 25 Código de Comercio obliga a todo empresario a llevar una contabilidad ordenada y adecuada a su actividad empresarial. Estando obligados llevar un **libro de inventarios y cuentas anuales** y un **libro Diario**, el **libro Mayor** es facultativo, pero generalmente se sigue llevando.

Los libros han de llevarse en forma escrita, pudiendo utilizar procedimientos mecanizados (informatizado) debiendo estar valoradas todas las partidas en euros.

Los libros han de ser legitimados en el Registro Mercantil correspondiente, si la empresa cambiase de domicilio, no es necesaria una nueva legalización.

Los libros han de conservarse, junto con los documentos y justificantes, debidamente ordenados, durante seis años contados a partir del último asiento.

Existen otros libros de carácter auxiliar, obligatorios desde la perspectiva fiscal, concretamente para el IS y para el IVA, como son los libros de compras, ventas y rendimientos, cobros y pagos y gastos, registros de facturas emitidas y recibidas y de bienes de inversión.




2.- EL LIBRO DIARIO

Se trata de un libro **obligatorio y principal** de la Contabilidad, en el que se anota o registra día a día, todo tipo de operaciones relativas a la actividad económica de la empresa. Es decir, el libro Diario, **registra los hechos contables por orden de fechas**. Cada una de las anotaciones que se realizan en el libro Diario se denomina **asiento**.

Según el art. 29 del Código de Comercio, existen dos opciones para realizar asientos en el libro Diario:

- Registrar todas las operaciones día a día.
- Registrar las operaciones de forma conjunta por periodos no superiores a un mes. En este caso, habrán de anotarse los detalles de tales operaciones en libros auxiliares del Diario.

Cada asiento contable en el libro Diario, afectará como mínimo a dos cuentas en el libro Mayor, por el sistema de partida doble, antes de cargar o abonar las cuentas en el Mayor, se realizará el registro correspondiente en el libro Diario.

Existen diferentes rayados para el libro de Diario, aunque el más extendido es el americano. 

DIARIO AMERICANO				
1	2	3	4	5
500,00	570	-----nº asiento----- Bancos c/c a	Caja, € 572	500,00
		a		

1. Cantidades del DEBE
2. Número de cuenta deudora (Cargo en el libro Mayor)
3. Número de asiento, fecha, nombre de las cuentas de cargo y abono, posibles explicaciones
4. Número de cuenta acreedora (Abono en el libro Mayor)
5. Cantidades del HABER

Los asientos o anotaciones en el libro Diario, pueden clasificarse de dos formas.

1. Según su estructura

- **Simples:** una anotación en el debe y otra en el haber
- **Compuestos:** una anotación en el debe y dos o más en el haber o viceversa.
- **Complejos:** dos o más anotaciones en el debe y en el haber.

2. Según su objetivo

- **De apertura:** por inicio de actividad o inicio de ejercicio económico.
- **De gestión:** operaciones del día a día.
- **De periodificación:** separación de los ingresos y gastos del periodo actual de los del siguiente periodo.
- **De regularización:** determinación del resultado.
- **De cierre:** final del ejercicio económico.
- **Corrección de errores**

Registra en el libro Diario las siguientes operaciones:

1. El 5 de febrero de 2009, la empresa SICAL comienza su actividad con las siguientes aportaciones de sus socios:
 - Un local valorado de 5.000€
 - Ingreso en cuenta bancaria 4.000 €
 - 3.500 € en efectivo.
 - Mobiliario y equipo de oficina valorado en 5.000 €
2. El 10 de febrero de 2009 adquiere un ordenador valorado en 580 €, se paga con cheque bancario..
3. El 12 de febrero compra de una furgoneta para el reparto de sus productos, valorada en 6.000 €, paga la mitad en efectivo y el resto a 6 meses.
4. El 15 de febrero vende parte del mobiliario, en 2.000 €. en efectivo, con idea de renovar el mismo.

DIARIO AMERICANO				
- 1 - 05/02/2009				
5.000,00	211	Construcciones		
4.000,00	572	Bancos c/c		
3.500,00	570	Caja, €		
5.000,00	216	Mobiliario		
		a		
		Capital Social	100	17.500,00
- 2 - 10/02/2009				
580,00	217	Equipos para procesos de información		
		a		
		Bancos c/c	572	580,00
- 3 - 12/02/2009				
6.000,00	218	Elementos de transporte		
		a		
		Caja, €	570	3.000,00
		Proveedores de inmovilizado a c.p.	523	3.000,00
- 4 - 15/02/2009				
2.000,00	216	Caja, €		
		a		
		Mobiliario	216	2.000,00

Anota los siguientes hechos contables en el libro Diario

1. La empresa Quesos S.L. inicia su actividad con la siguiente aportación de sus socios:
 - 70.000 € en efectivo
 - Un local valorado en 50.000 €
 - Maquinaria valorada en 25.000 €
2. Se adquiere un camión de 2ª mano para el transporte valorado en 40.000 € a crédito a 2 años.
3. Se abre una cuenta corriente en Caja Extremadura, con una aportación inicial de 50.000 €
4. Se adquiere un ordenador valorado en 500 € y programa para la gestión valorado en 350 €. Se paga todo con cheque bancario.

Solución

DIARIO AMERICANO				
- 1 -				
		a		
- 2 -				
		a		
- 3 -				
		a		
- 4 -				
		a		

DIARIO AMERICANO				
- 1 -				
comprueba la solución, descubre la respuesta				
- 2 -				
comprueba la solución, descubre la respuesta				
- 3 -				
comprueba la solución, descubre la respuesta				
- 4 -				
comprueba la solución, descubre la respuesta				

3.- EL LIBRO MAYOR

El **libro Mayor** es un libro **principal** pero **no obligatorio**, por lo que no existen normas legales sobre la forma en que debe llevarse.

Podemos decir que es el libro en el que se anotan o registran **cuenta por cuenta**, los hechos contables relativos a la actividad de la empresa y que previamente han sido registrados en el libro Diario. Por tanto, cada cuenta que figura en el libro Diario, habrá de tener su correspondiente libro Mayor.

Su estructura es muy variada, aunque las representaciones más habituales son:

- A doble folio

DEBE		TÍTULO CTA		HABER	
Fecha	Concepto	Cantidad	Fecha	Concepto	Cantidad

- A folio simple

Fecha	Concepto	Importe	
		Debe	Haber

En la práctica la disposición gráfica del libro Mayor está simplificada y se **representa mediante crucetas**, como se vio en el tema de las cuentas.



Registra en el libro Mayor simplificado los hechos contables de la actividad resuelta en la página 4

1. El 5 de febrero de 2009, la empresa SICAL comienza su actividad con las siguientes aportaciones de sus socios:
 - Un local valorado de 5.000€
 - Ingreso en cuenta bancaria 4.000 €
 - 3.500 € en efectivo.
 - Mobiliario y equipo de oficina valorado en 5.000 €
2. El 10 de febrero de 2009 adquiere un ordenador valorado en 580 €, se paga con cheque bancario..
3. El 12 de febrero compra de una furgoneta para el reparto de sus productos, valorada en 6.000 €, paga la mitad en efectivo y el resto a 6 meses.
4. El 15 de febrero vende parte del mobiliario, en 2.000 €. en efectivo, con idea de renovar el mismo.

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">Construcciones</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">5.000,00</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	D	Construcciones	H	5.000,00			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">Bancos c/c</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">4.000,00</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="padding: 5px;">580,00</td> </tr> </tbody> </table>	D	Bancos c/c	H	4.000,00		580,00	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">Caja, €</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">3.500,00</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="padding: 5px;">3.000,00</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">2.000,00</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	D	Caja, €	H	3.500,00		3.000,00	2.000,00		
D	Construcciones	H																					
5.000,00																							
D	Bancos c/c	H																					
4.000,00		580,00																					
D	Caja, €	H																					
3.500,00		3.000,00																					
2.000,00																							
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">Mobiliario</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">5.000,00</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="padding: 5px;">2.000,00</td> </tr> </tbody> </table>	D	Mobiliario	H	5.000,00		2.000,00	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">Capital Social</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="padding: 5px;">17.500,00</td> </tr> </tbody> </table>	D	Capital Social	H			17.500,00	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">E. proc. informac</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">580,00</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	D	E. proc. informac	H	580,00					
D	Mobiliario	H																					
5.000,00		2.000,00																					
D	Capital Social	H																					
		17.500,00																					
D	E. proc. informac	H																					
580,00																							
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">E. transporte</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">6.000,00</td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	D	E. transporte	H	6.000,00			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">D</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">Prov. Inm. c.p.</th> <th style="width: 33%; border-bottom: 1px solid black;">H</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="border-right: 1px solid black;"></td> <td style="padding: 5px;">3.000,00</td> </tr> </tbody> </table>	D	Prov. Inm. c.p.	H			3.000,00										
D	E. transporte	H																					
6.000,00																							
D	Prov. Inm. c.p.	H																					
		3.000,00																					

Registra en el libro Mayor simplificado los hechos contables de la actividad propuesta en la página 5

D	H	D	H	D	H
_____		_____		_____	
_____		_____		_____	
_____		_____		_____	
_____		_____		_____	
_____		_____		_____	

1. La empresa Quesos S.L. inicia su actividad con la siguiente aportación de sus socios:
 - 70.000 € en efectivo
 - Un local valorado en 50.000 €
 - Maquinaria valorada en 25.000 €
2. Se adquiere un camión de 2ª mano para el transporte valorado en 40.000 € a crédito a 2 meses.
3. Se abre una cuenta corriente en Caja Extremadura, con una aportación inicial de 50.000 €.
4. Se adquiere un ordenador valorado en 500 € y programa para la gestión valorado en 350 €. Se paga todo con cheque bancario.

Solución



4.- EL LIBRO DE INVENTARIOS Y CUENTAS ANUALES

Se trata de un **libro principal y obligatorio** que relaciona todos los bienes, derechos y obligaciones que constituyen el patrimonio de la empresa en un momento determinado, así como desarrolla sus cuentas anuales.

Artículo 28.

1. El libro de Inventarios y Cuentas anuales se abrirá con el balance inicial detallado de la empresa. Al menos trimestralmente se transcribirán con sumas y saldos los balances de comprobación. Se transcribirán también el inventario de cierre de ejercicio y las cuentas anuales.

Tradicionalmente se ha denominado Libro de inventarios y balances e incluye los inventarios y cuentas anuales (balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambio en el patrimonio neto y memoria). Además incorpora los balances de sumas y saldos.

En este apartado vamos a ver el Inventario o Balance Inicial y el Balance de comprobación o de Sumas y Saldos.

Un **Inventario o Balance Inicial** se compone de:

- Activo: relación de bienes y derechos.
- Pasivo: relación de deudas y obligaciones.
- Patrimonio Neto: Activo – Pasivo

Podemos decir, por tanto, que el Balance o Inventario Inicial es la relación ordenada, detallada y valorada de todos los bienes, derechos y obligaciones que constituyen el patrimonio de la empresa, en el momento en que esta se crea o cuando reorganiza su contabilidad al inicio de cada ejercicio económico o año.

Hay distintos rayados o modelos de Inventario Inicial, uno de los más utilizados es.

INVENTARIO O BALANCE INICIAL				
	2	3	4	5
1.- Número de unidades 2.- Cuentas y descripciones 3.- Precios por unidad 4.- Valor de cada partida 5.- Total de las partidas que forman una sola cuenta.				

La empresaria individual Amelia Peña, inicia su actividad el 10 de abril de 2008, fabricación de mallas para quesos, denominada SERETEX, con los siguientes elementos patrimoniales: 580 € en efectivo en caja, Un local valorado en 14.000 €, maquinaria valorada en 15.000 €, un ordenador valorado en 470 € y materias primas (hilos blancos 300 €, hilos color 570 €). Debe el 50% de la maquinaria.

INVENTARIO O BALANCE INICIAL			
ACTIVO			
	Caja, €	580,00	580,00
	Construcciones	14.000,00	14.000,00
	Maquinaria	15.000,00	15.000,00
	Equipos para procesos informac	470,00	470,00
	Materias primas		870,00
	Hilos blancos	300,00	
	Hilos color	570,00	
	Total ACTIVO		30.920,00
PASIVO			
	Proveedores inmovilizado lp	7.500,00	7.500,00
	Total PASIVO		7.500,00
PATRIMONIO NETO			
	Capital		23.420,00

Certifico que mi capital a fecha de hoy es de veintitrés mil cuatrocientos veinte euros.

Castuera a 10 de abril de 2008

El Balance de Comprobación o de sumas y saldos

Al inicio del ejercicio económico abrimos las cuentas en el libro Mayor provenientes del Inventario Inicial, en este momento la suma de los saldos deudores es igual a la suma de los saldo acreedores.

Durante el ejercicio se van haciendo cargos y abonos por las mismas cantidades en cada asiento (método de partida doble), por lo que la columna del Debe del libro Diario sumará lo mismo que la columna del Haber. Si en cualquier momento del ejercicio se obtiene la suma del Debe de todas las cuentas y la del Haber, ambas sumas tienen que ser idénticas. De la misma forma si en cualquier momento la suma de los saldos deudores tiene que ser igual a la suma de los saldos acreedores.

Para comprobar lo anterior y tener un resumen de la situación, se utiliza el Balance de Comprobación de sumas y saldos. Este se incluye en el libro de Inventarios y Cuentas Anuales y se ha de confeccionar, como mínimo, trimestralmente.

Artículo 28.

1. El libro de Inventarios y Cuentas anuales se abrirá con el balance inicial detallado de la empresa. Al menos trimestralmente se transcribirán con sumas y saldos los balances de comprobación. Se transcribirán también el inventario de cierre de ejercicio y las cuentas anuales.

El formato del Balance de Comprobación es como sigue:

BALANCE DE COMPROBACIÓN					
N.CTA	CONCEPTO	SUMAS		SALDOS	
		D	H	Sd	Sh
	Totales				

El Balance de comprobación nos permite hacer una doble comprobación.

- La situación del patrimonio de la empresa en un momento determinado.
- La certeza de haber transcrito correctamente las anotaciones del libro Diario al libro Mayor.

Realiza el Balance de Sumas y Saldos de la actividad propuesta en la página cuatro

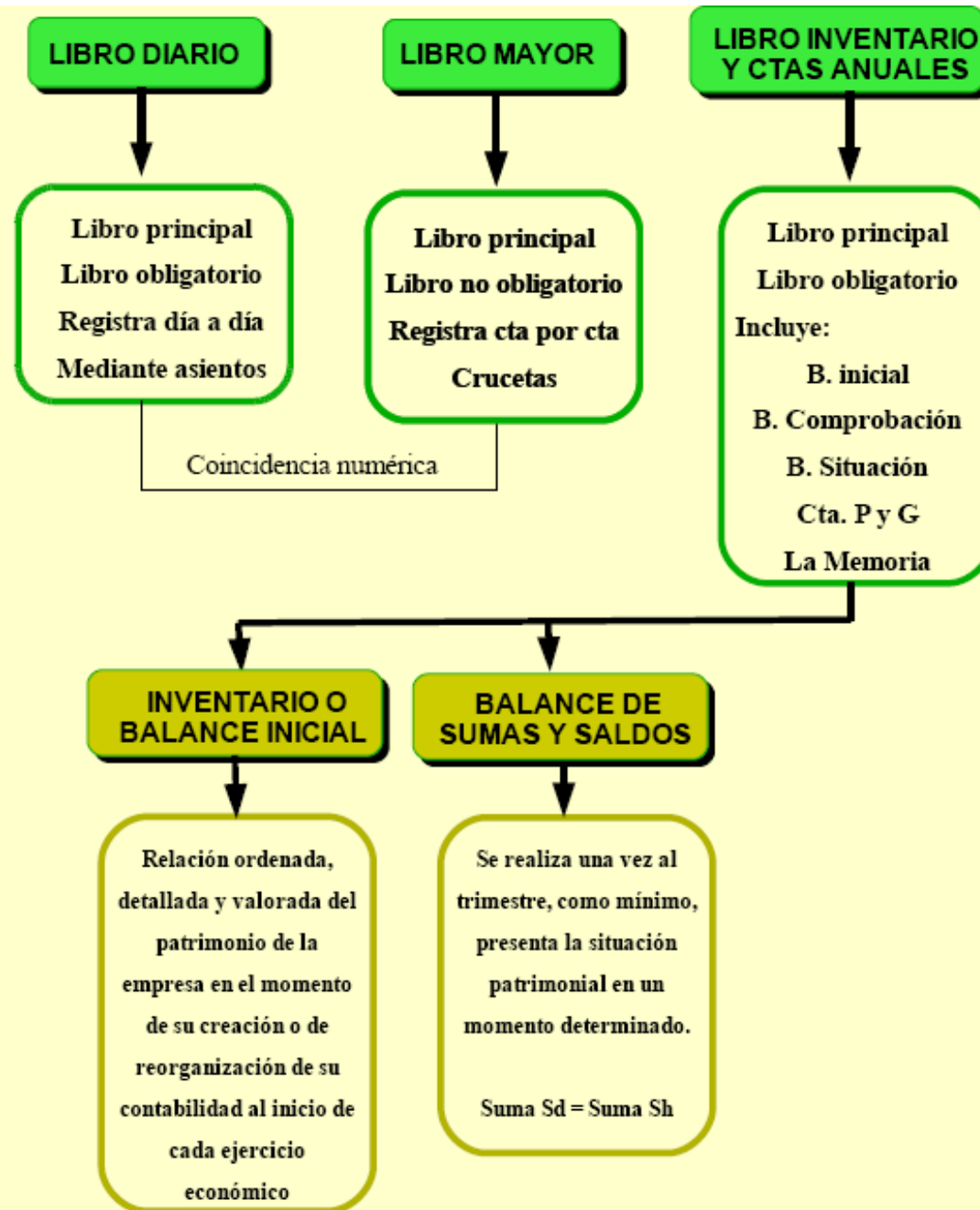
1. El 5 de febrero de 2009, la empresa SICAL comienza su actividad con las siguientes aportaciones de sus socios:
 - Un local valorado de 5.000€
 - Ingreso en cuenta bancaria 4.000 €
 - 3.500 € en efectivo.
 - Mobiliario y equipo de oficina valorado en 5.000 €
2. El 10 de febrero de 2009 adquiere un ordenador valorado en 580 €, se paga con cheque bancario..
3. El 12 de febrero compra de una furgoneta para el reparto de sus productos, valorada en 6.000 €, paga la mitad en efectivo y el resto a 6 meses.
4. El 15 de febrero vende parte del mobiliario, en 2.000 €. en efectivo, con idea de renovar el mismo.

BALANCE DE COMPROBACIÓN					
N.CTA	CONCEPTO	SUMAS		SALDOS	
		D	H	Sd	Sh
211	Construcciones	5.000,00		5.000,00	
572	Bancos c/c	4.000,00	580,00	3.420,00	
570	Caja, €	5.500,00	3.000,00	2.500,00	
216	Mobiliario	5.000,00	2.000,00	3.000,00	
100	Capital social		17.500,00		17.500,00
217	Equipos para procesos info	580,00		580,00	
218	Elementos de transporte	6.000,00		6.000,00	
523	Proveedores inmoviliz a cp		3.000,00		3.000,00
Totales		26.080,00	26.080,00	20.500,00	20.500,00

Realiza el Balance de Sumas y Saldos de la siguiente actividad

1. La empresa Quesos S.L. inicia su actividad con la siguiente aportación de sus socios:
 - 70.000 € en efectivo
 - Un local valorado en 50.000 €
 - Maquinaria valorada en 25.000 €
2. Se adquiere un camión de 2ª mano para el transporte valorado en 40.000 € a crédito a 2 años.
3. Se abre una cuenta corriente en Caja Extremadura, con una aportación inicial de 50.000 €
4. Se adquiere un ordenador valorado en 500 € y programa para la gestión valorado en 350 €. Se paga todo con cheque bancario.

BALANCE DE COMPROBACIÓN					
N.CTA	CONCEPTO	SUMAS		SALDOS	
		D	H	Sd	Sh
	Totales	235.850,00	235.850,00	185.000,00	185.000,00



5.- LIBROS AUXILIARES Y DE REGISTRO

La función de estos libros es la de ampliar la recogida de información de los libros principales. Su estructura es muy variada y pueden recogerse en cualquier soporte informático. Son entre otros los siguientes:

- Libro de caja
- Libro de bancos
- Libro de clientes
- Libro de proveedores
- Libro de compras
- Libro de ventas
- Fichas de almacén
- ...

6.- ACTIVIDADES

La empresa **Frutas del sur** (empresario individual) inicia su actividad el 1 de marzo de 2009, con los siguientes elementos patrimoniales: 500 € en caja, 5.000 € depositados en Caja Badajoz, un almacén valorado en 45.000 €, una furgoneta valorada en 17.500 €, Mercaderías 500 €, un ordenador 630 €.

Durante el mes de abril realiza las siguientes operaciones:

- 2 abril: compra de mercaderías al contado por 800 €
- 3 abril: venta de mercaderías al contado por 400 €
- 8 abril: compra de un programa informático para la gestión del almacén, cheque 350 €.
- 12 abril: compra de mercaderías por 500 € a crédito.
- 15 abril: venta de mercaderías en 600 € a crédito.
- 17 abril: compra de diverso mobiliario a crédito a 6 meses.
- 20 abril: venta de mercaderías por 200 €

Realiza el inventario inicial, anota todas las operaciones en el libro Diario, confecciona el libro Mayor, realiza un Balance de Sumas y Saldos a 30 de abril.

El 1 de enero de 2009, la empresa FERREIRAL inicia su actividad con una aportación inicial de socios:

Socio A: 60.000 € en efectivo.

Socio B: un local valorado en 50.000 €

Socio C: maquinaria valorada en 45.000 €

Durante el primer trimestre ha realizado las siguientes operaciones:

- Apertura de una cuenta en Banesto con un ingreso inicial de 30.000 €
- Compra de mobiliario diverso por valor de 10.000 €, paga el 50% al contado y el resto a 6 meses.
- Se adquieren ordenadores por valor de 7.000 €, se paga en efectivo 2.000 € y el resto se aplaza a 2 años.
- Se adquiere un programa informático para la gestión comercial valorado en 3.000 € que se paga con cheque bancario.
- Adquiere vehículo valorado en 14.000 €, se paga con cheque bancario.

Realiza el Inventario inicial, libro Diario, libro Mayor y Balance de Comprobación

¿Qué has aprendido?

El libro [REDACTED] es un libro **obligatorio** y [REDACTED] de la Contabilidad, en el que se anota o registra día a día, todo tipo de operaciones relativas a la actividad económica de la empresa. Es decir, el libro Diario, **registra** [REDACTED]. Cada una de las anotaciones que se realizan en el libro Diario se denomina [REDACTED].

Los asientos o anotaciones en el libro Diario, pueden clasificarse de dos formas.

2. Según su estructura

- [REDACTED]: una anotación en el debe y otra en el haber
- [REDACTED]: una anotación en el debe y dos o más en el haber o viceversa.
- [REDACTED]: dos o más anotaciones en el debe y en el haber.

2. Según su objetivo

- [REDACTED] por inicio de actividad o inicio de ejercicio económico.
- **De gestión:** operaciones [REDACTED]
- [REDACTED] separación de los ingresos y gastos del periodo actual de los del siguiente periodo.
- **De regularización:** determinación [REDACTED]
- [REDACTED]: final del ejercicio económico.
- **Corrección de errores**

El [REDACTED] es un libro **principal** pero [REDACTED], por lo que no existen normas legales sobre la forma en que debe llevarse. En este libro se anotan los hechos contables [REDACTED] y que previamente han sido registrados en el [REDACTED].

El Balance o Inventario Inicial es la relación ordenada, detallada y valorada de todos [REDACTED] [REDACTED] que constituyen [REDACTED] de la empresa, en el momento en que esta se crea o cuando reorganiza su contabilidad al inicio de cada ejercicio económico o año.

Para comprobar que el total del Debe es igual al total del Haber y tener un resumen de la situación, se utiliza el [REDACTED]. Este se incluye en el libro de Inventarios y Cuentas Anuales y se ha de confeccionar, como mínimo, trimestralmente.

Para saber más:



Código de comercio

Código de Comercio
TÍTULO III.
DE LA CONTABILIDAD DE LOS EMPRESARIOS.
SECCIÓN I. DE LOS LIBROS DE LOS EMPRESARIOS.



Bufete jurídico

Bufete jurico Manrique
Código de Comercio
LIBRO PRIMERO
DE LOS COMERCIANTES Y DEL COMERCIO EN GENERAL



Gabilos

Definiciones de los libros contables



Aula Fácil

Curso gratis de contabilidad.



ICAC

Instituto de contabilidad y auditoria de cuentas