

# ARQUEO DE FONDOS



Mariel Orieta  15/08/2024

Esta doctrina fue publicada en:

- Profesional y Empresaria (D&G)

En la preparación de los estados contables de un ente, para corroborar la existencia y pertenencia de los saldos que surgen del balance de sumas y saldos, una de las tareas que habitualmente se realizan al cierre del ejercicio es el arqueo de fondos y valores. A continuación, nos proponemos repasar algunos aspectos de este procedimiento.

## I - CONCEPTO Y FINALIDAD

El arqueo es un procedimiento de recuento físico de fondos y valores, donde se verifica si la existencia de dinero en efectivo en moneda nacional o extranjera, cheques en cartera, valores a depositar, etc. se corresponden con los saldos contables (que surgen del libro mayor). El objetivo es validar su existencia y pertenencia, ya que a través de esta técnica también se pueden detectar componentes que no pertenecen a dichos saldos.

Asimismo, es posible detectar fondos y/o valores que no fueron registrados en la contabilidad.

El arqueo es un procedimiento de control que se realiza al cierre del ejercicio, pero también durante el mismo debido al riesgo inherente a los componentes involucrados. Habitualmente se lleva a cabo en los rubros Caja y Bancos, Créditos por ventas e Inversiones, entre otros.

En general, esta práctica se documenta a través de un acta donde se deja constancia del lugar, fecha, hora de inicio y de finalización del recuento, identificación de la persona que realiza el arqueo y de la persona responsable de la custodia de los fondos que los pone a disposición; debiéndose dejar asentada también la restitución de los mismos una vez terminado el recuento e incluyendo la firma de ambas personas intervinientes.

Luego de la realización del arqueo se confirmará el saldo contable registrado o se determinará si existen diferencias a corregir, efectuándose los ajustes correspondientes.

Como resultado del procedimiento, se presentará alguno de los siguientes casos:

Situación	Efecto	Análisis
Arqueo = Saldo contable	No se registra ajuste contable	Los registros contables coinciden con el recuento físico de fondos.
Arqueo > Saldo contable	Se registra ajuste contable.	Por ejemplo, la diferencia puede ocurrir por repetición de registraciones contables de egresos de

		dinero. Del arqueo, se observa un sobrante de Caja.
Arqueo < Saldo contable	Se registra ajuste contable.	Por ejemplo, la diferencia puede surgir por la omisión de registraciones contables de egresos de dinero. Del arqueo, se observa un faltante de Caja.

Cuando no existen diferencias entre el arqueo realizado y el saldo contable de la cuenta Caja, no se debe realizar ningún ajuste en la contabilidad. En cambio, cuando surgen diferencias de la comparación, debemos revisar la registración contable para efectuar un ajuste y dejar expuesta la cuenta Caja de acuerdo a su realidad.

Así, cuando el arqueo arroja un importe superior al saldo de la cuenta contable, la diferencia puede originarse en la repetición de los registros contabilizados; por ejemplo, el pago de un gasto que se contabilizó dos veces reduce el saldo contable de la cuenta Caja; es un egreso que se contabilizó de más y por eso vemos en el arqueo que nos sobra Caja. En sentido inverso, cuando el arqueo arroja un importe inferior al saldo de la cuenta contable; es probable que exista, por ejemplo, un egreso de dinero no contabilizado, por lo que deberá revisarse la documentación relativa a rendiciones de pagos.

## II - EJEMPLOS DE ARQUEO DE MONEDA NACIONAL AL CIERRE DEL EJERCICIO 30/6/2024

### Caso I

#### ACTA DE ARQUEO DE FONDOS

En la Cía. García Hnos. SA siendo las 14 horas del día 30 de junio de 2024, Agustín Ramírez procede a realizar el arqueo de fondos y valores en moneda nacional existentes en Caja, los que a tales fines han sido puestos a disposición por su responsable Pablo Ríos y han sido contados en su presencia.

Del recuento físico se concluye:

Billetes		
Denominación	Cantidad	Importe
\$ 10.000	29	\$ 290.000
\$ 2.000	12	\$ 24.000
\$ 1.000	25	\$ 25.000
\$ 500	60	\$ 30.000
\$ 200	8	\$ 1.600
\$ 100	100	\$ 10.000
\$ 50	4	\$ 200
\$ 20	6	\$ 120
\$ 10	2	\$ 20
Total billetes:		\$ 380.940

No se detectaron billetes falsos ni dañados.

Monedas		
Denominación	Cantidad	Importe
\$ 10	6	\$ 60
\$ 5	8	\$ 40
\$ 2	10	\$ 20
\$ 1	4	\$ 4
Total monedas:		\$ 124

Resumen	
Billetes	\$ 380.940
Monedas	\$ 124
Total	\$ 381.064

Comprobantes pendientes de rendición		
Concepto	Fecha	Importe
Gasto de mensajería	4/6/2024	7.500
Gasto de viáticos	28/6/2024	15.000
Total comprobantes pendientes de rendición:		22.500

Siendo las 14:30 horas se da por terminado el arqueo y Agustín Ramírez restituye la totalidad de los fondos y valores a Pablo Ríos, quien los recibe conforme.

Firma:

Firma:

Aclaración:

Aclaración:

*Registro contable: saldo de la cuenta Caja que surge del libro Mayor:*

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
3/6/2024	Saldo inicial			460.500
5/6/2024	Pago viáticos		10.000	450.500
10/6/2024	Pago fotocopias		5.336	445.164
14/6/2024	Pago insumos impresoras		20.000	425.164
18/6/2024	Pago librería		3.500	421.664
19/6/2024	Pago viáticos		6.800	414.864
24/6/2024	Pago refrigerios		11.300	403.564

Al efectuar la comparación entre el saldo contable de la cuenta Caja y el monto que arroja el arqueo, surge una diferencia de \$ 22.500. Véase que en el arqueo se detectó la existencia de dos comprobantes que no fueron registrados contablemente y cuya sumatoria totaliza dicho monto.

Por ese motivo el ajuste propuesto es el siguiente:

Saldo de Caja según arqueo           \$ 381.064

Saldo de Caja según libro Mayor   \$ 403.564

Diferencia                                 \$ 22.500

Comprobantes no contabilizados \$ 22.500

Gastos de mensajería	7.500
Gastos de viáticos	15.000
A Caja	22.500
S/arqueo de fecha 30/6/2024	

## Caso II

### ACTA DE ARQUEO DE FONDOS

En Nuevo ejemplo SA, filial Buenos Aires, siendo las 10.30 horas del día 30 de junio de 2024, Lorena Suárez procede a realizar el arqueo de fondos y valores en moneda nacional existentes en Caja, los que a tales fines han sido puestos a disposición por su responsable Pedro López y han sido contados en su presencia.

Del recuento físico se concluye:

Billetes		
Denominación	Cantidad	Importe
\$ 2.000	25	\$ 50.000
\$ 1.000	20	\$ 20.000
\$ 500	60	\$ 30.000
\$ 200	100	\$ 20.000
\$ 100	50	\$ 5.000
Total billetes:		\$ 125.000

No se detectaron billetes falsos ni dañados.

Siendo las 10:50 horas se da por terminado el arqueo y Lorena Suárez restituye la totalidad de los fondos y valores a Pedro López, quien los recibe conforme.

Firma:

Firma:

Aclaración:

Aclaración:

*Registro contable: saldo de la cuenta Caja que surge del libro Mayor:*

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
6/6/2024	Saldo inicial			166.500
12/6/2024	Pago refrigerios		12.800	153.700
18/6/2024	Pago fotocopias		4.900	148.800
24/6/2024	Pago viáticos		7.300	141.500
27/6/2024	Pago librería		16.600	124.900

Se procede a realizar la comparación entre el saldo contable de la cuenta Caja y el monto que arroja el recuento físico; surge una diferencia de \$ 100. Es decir, de acuerdo a los registros contables, en el arqueo se verifica un sobrante de efectivo. En consecuencia, no habiéndose detectado diferencias entre las rendiciones de los gastos abonados, para registrar la realidad de la cuenta Caja, se propone el siguiente ajuste para contabilizar la diferencia:

Saldo de Caja según arqueo	\$ 125.000
Saldo de Caja según libro Mayor	<u>\$ 124.900</u>
Diferencia	\$ 100

_____	_____
Caja	100
A Sobrante de Caja	100
S/arqueo de fecha 30/6/2024	
_____	_____