

¿Qué es el mayor general y el catálogo de cuentas?

El mayor general (GL, por sus siglas en inglés) es el sistema de contabilidad que se utiliza para registrar las transacciones financieras que realiza una agencia u organización. Es en el mayor general donde se encuentran todas las entradas contables/financieras, y esa información se utiliza para crear los estados financieros.

El catálogo de cuentas es una lista de todas las cuentas que se utilizan para registrar la posición financiera y la actividad en el mayor general.

Requisito de gestión financiera de subvenciones

El Departamento de Justicia requiere que se establezca un catálogo de cuentas y se actualice constantemente para que todas las cuentas en el sistema de contabilidad estén claramente identificadas para todos los programas. Esto incluye cuentas para registrar costos no permitidos, que no están cubiertos por la parte federal de la concesión.

El mayor general debe ser organizado, claro y capaz de abarcar y contabilizar todas las actividades con un impacto financiero en la organización, al mismo tiempo que proporciona un cumplimiento constante de los principios de contabilidad generalmente aceptables.

Información importante que debe conocer

¿Cuáles son las cinco categorías principales de cuentas?

Las cinco categorías principales de cuentas son:

- ▶ Activos: recursos que aportarán un beneficio futuro.
- ▶ Pasivos: obligaciones y responsabilidades en las que ha incurrido una organización, pero que aún no ha pagado.
- ▶ Activos netos: activos que tiene la organización después de deducir todos los pasivos; se denominan “fondos” y pueden clasificarse como restringidos o no restringidos.
- ▶ Ingresos: fondos que ingresan a la organización.
- ▶ Gastos: actividades y servicios realizados que reducen los fondos.

Los activos, pasivos y activos netos componen el estado de situación financiera (hoja de balance), y los ingresos y gastos componen el estado de actividad financiera (estado de ingresos). Las cuentas específicas que componen cada una se encuentran en el catálogo de cuentas.

¿De dónde proviene la información que se encuentra en el mayor general?

La información que se encuentra en el mayor general proviene del funcionamiento diario de la organización, que generalmente se registra en libros auxiliares como nómina, compras, ventas, etc., y se contabiliza en una o más de las cinco categorías principales de cuentas.

¿Cómo se aplica esto a su subvención?

Las cuentas que se enumeran a continuación son cuentas de concesiones típicas de cada categoría. El Departamento de Justicia recomienda el uso de un sistema de cinco dígitos para cada categoría a fin de garantizar que haya suficientes números de identificación individual para adaptarse a las cuentas existentes y las recién agregadas.

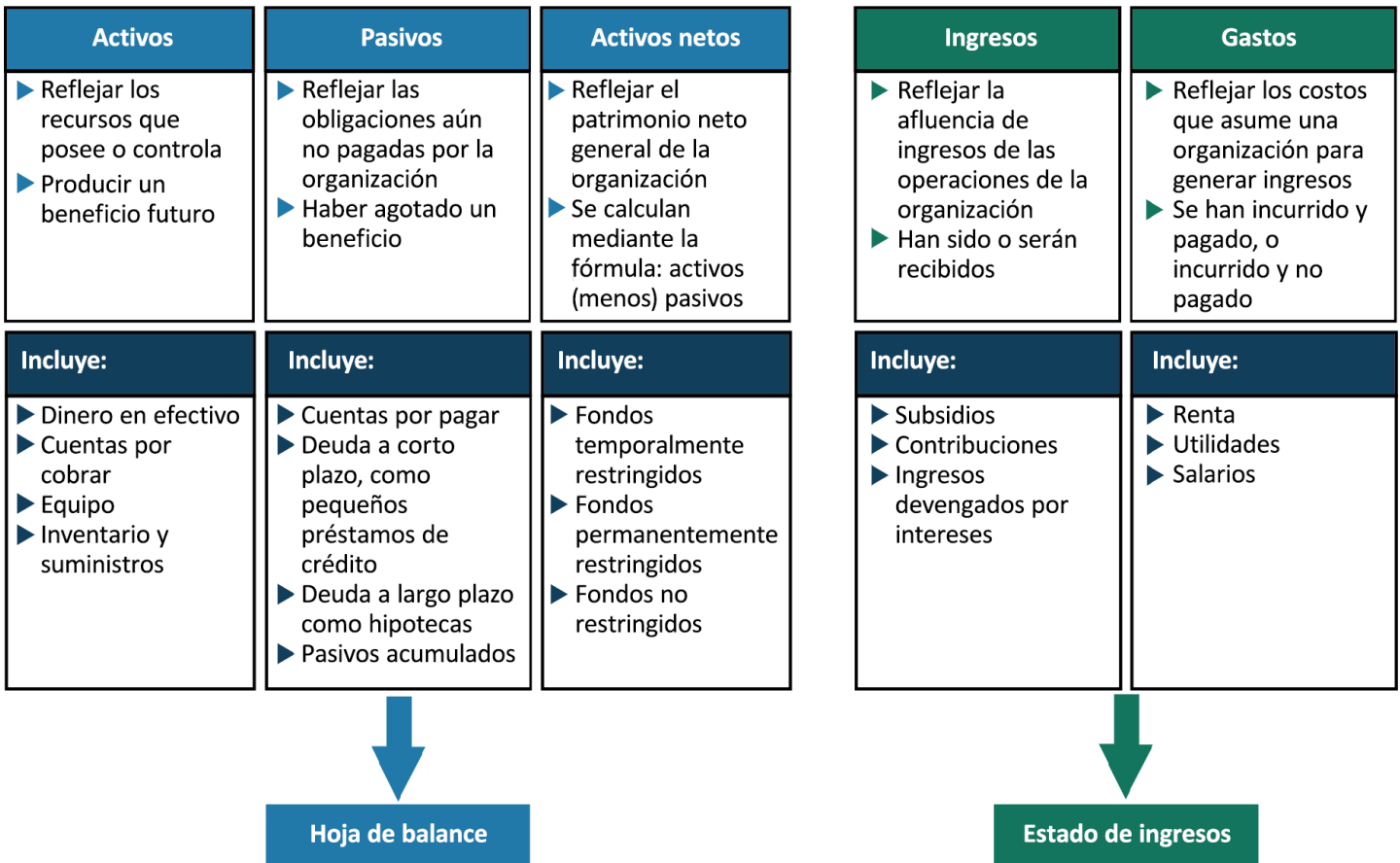
- ▶ Activos -10000
- ▶ Pasivos - 20000
- ▶ Activos netos - 30000
- ▶ Ingresos - 40000
- ▶ Gastos - 50000

Agrupación de cuentas

Aunque el catálogo de cuentas es particular para cada organización, el Departamento de Justicia recomienda la siguiente segmentación:

- ▶ Activo corriente (10000-16999)
- ▶ Propiedades, planta y equipo (17000-18999)
- ▶ Pasivo corriente (20020-24999)
- ▶ Ingresos operativos (30000-39999)

Hay casos en los que las organizaciones quieran agregar grupos de cuentas más allá del espectro de cinco dígitos.



Esto sucede cuando el recuento y la complejidad de las transacciones son altos y se crean subgrupos para diferenciarse aún más de las cinco categorías estándar. Por ejemplo, una organización puede usar los 40000 para ingresos por contribuciones, los 50000 para ingresos devengados y los 60000 para otros ingresos de actividades no operativas, todos los cuales son ingresos. Puede encontrar un ejemplo detallado de un catálogo de cuentas completo para organizaciones sin fines de lucro [aquí](#).

Consideraciones adicionales

Hay ocasiones en las que una organización puede tener que separar la posición financiera y la actividad de sus operaciones. Un ejemplo es cuando una organización tiene varias subvenciones. Aunque las actividades de cada subvención se incluirán en las mismas cinco categorías de cuentas, se debe realizar un seguimiento por separado para poder informar individualmente sobre cada subvención. Esta separación se realiza mediante la asignación de gastos funcionales. La forma más típica de asignación individual es a través de la contabilidad de los fondos para cada subvención.

Una organización con múltiples subvenciones, por ejemplo, podría asignar una “cuenta de fondos” específica a cada una; por ejemplo, 4444 para su subvención universitaria y 8888 para su subvención del gobierno. Al registrar una actividad, el personal registraría la cuenta de fondos correspondiente para cada una, antes del número de cuenta. Por lo tanto, si la organización recibiera un desembolso de la universidad, el personal ingresaría 4444-10000 para registrar el efectivo en el mayor general. Si el desembolso proviene de la subvención del gobierno, el personal ingresaría 8888-10000.

Recursos

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/general-ledger-gl/>

<https://www.accountingcoach.com/chart-of-accounts/explanation>

<https://www.accountingcoach.com/nonprofit-accounting/explanation/2>

<https://www.fasb.org/cs/Satellite?c=Page&cid=1176168380111&pagename=FASB%2FPAGE%2FImage-BridgePage>

Acerca del Centro de Apoyo Financiero de los Territorios de OJP

El Centro de Apoyo Financiero de los Territorios de la Oficina de Programas de Justicia (OJP TFSC, por sus siglas en inglés) ofrece recursos, capacitación y asistencia técnica gratuitos para los beneficiarios en los territorios de los EE. UU. Los servicios de OJP TFSC se centran en desarrollar la capacidad de gestión financiera, y se puede acceder a ellos enviando un correo electrónico a OJPTFSC@usdoj.gov a través de nuestro Centro de soporte virtual.



Este producto fue preparado bajo contrato/número de orden de llamada GS-00F-010CAV15PCFD20F00000200 otorgado por la Oficina de Programas de Justicia, Departamento de Justicia de EE. UU., y no constituye asesoramiento financiero ni de otro tipo. Las opiniones, los hallazgos y las conclusiones expresados en este producto son los de OJP TFSC y no representan la posición o las políticas oficiales del Departamento de Justicia de los EE. UU.