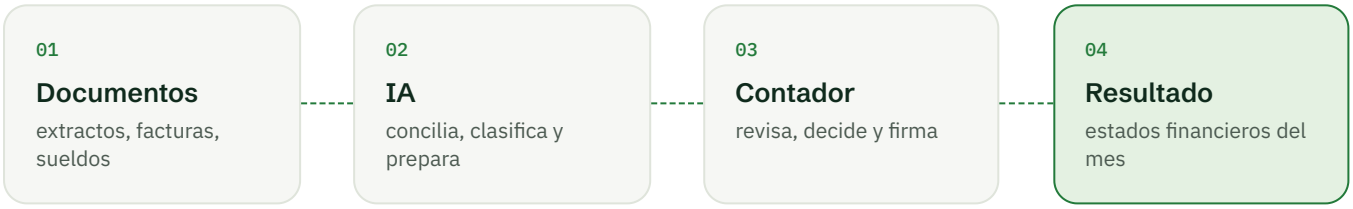
FoundersCFO

GUÍA GRATUITA · CIERRE MENSUAL

Cierre mensual: 12 controles para tener tus números a tiempo.

Qué revisar cada mes, cómo hacerlo, qué señales tienen que preocuparte y dónde puede ayudar la inteligencia artificial.



CONTENIDO

Cómo usar esta guía y calendario de cierre 2

12 fichas de control, con IA y criterio profesional 3-8

Hoja de control imprimible 9

Para quién: dueños, socios y responsables de administración de startups, pymes, empresas de consumo y servicios profesionales.

ANTES DE EMPEZAR

Cómo usar esta guía

1. Recorré las 12 fichas

Cada una explica por qué importa el control, cómo revisarlo y qué señal tiene que preocuparte.

2. Marcá la hoja de control

En la página 9 tenés los 12 controles para imprimir y tildar todos los meses.

3. Mirá dónde no llegás

Los controles que quedan sin tildar son los que hoy te dejan sin números a tiempo.

Un cierre en 10 días hábiles

Un calendario de referencia. Lo importante no es el día exacto, sino hacerlo todos los meses en el mismo orden.

DÍAS 1-2

Bancos y comprobantes

Extractos, conciliaciones y carga de compras y ventas.

DÍAS 3-4

Cobranzas, pagos y sueldos

Aplicación de cobros y pagos; asiento de sueldos y cargas sociales.

DÍAS 5-6

Devengamientos y ajustes

Provisiones, stock, amortizaciones y diferencia de cambio.

DÍAS 7-8

Impuestos

Borradores de IVA e Ingresos Brutos desde los libros cerrados.

DÍAS 9-10

Revisión y reporte

Estados financieros, desvíos explicados y período bloqueado.

Dónde entra la IA, y dónde no

LA IA HACE

- ☐ Cruza extractos, comprobantes y registros en minutos.
- ☐ Propone cuentas, asientos y emparejamientos según el historial.
- ☐ Detecta duplicados, faltantes y desvíos contra el mes anterior.

EL CONTADOR DECIDE

- ☐ Define criterios contables e impositivos.
- ☐ Aprueba lo dudoso y corrige lo que no cierra.
- ☐ Presenta los impuestos y firma los estados financieros.

La IA concilia, clasifica y prepara; nuestros contadores revisan, deciden y firman. La IA no reemplaza el criterio profesional.

01 BANCOS

Conciliación bancaria

Por qué importa. Es la base de todo el cierre: si los bancos no cierran, ningún saldo del balance es confiable.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Saldo contable de cada cuenta igual al extracto al último día del mes.
- [ ] Partidas pendientes identificadas, con fecha y motivo (cheques en tránsito, débitos sin registrar).
- [ ] Billeteras virtuales y cuentas en dólares incluidas, no solo el banco principal.

> **Señal de alerta:** Partidas pendientes de más de 30 días o una diferencia que se arrastra de un mes a otro.

CON IA

Cruza los movimientos del extracto con los registros y propone el emparejamiento y la cuenta de cada movimiento.

EL CONTADOR DECIDE

Aprueba las partidas dudosas, investiga las diferencias y da la conciliación por cerrada.

02 VENTAS

Ventas y facturación

Por qué importa. Lo facturado define el IVA débito, Ingresos Brutos y el resultado del mes.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Facturas emitidas en el sistema iguales a las de "Mis Comprobantes" de ARCA.
- [ ] Notas de crédito aplicadas a la factura que corresponde.
- [ ] Ventas del mes sin facturar identificadas (para devengarlas o facturarlas).

> **Señal de alerta:** Diferencias entre el sistema y ARCA, o facturas anuladas sin su nota de crédito.

CON IA

Compara el libro de ventas con los comprobantes de ARCA y marca faltantes, duplicados y diferencias de importe.

EL CONTADOR DECIDE

Define cómo se corrige cada diferencia y qué ventas se devengan en el período.

03 COMPRAS

Compras y proveedores

Por qué importa. Cada comprobante de compra mal cargado es IVA crédito perdido o un gasto en el mes equivocado.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Comprobantes recibidos en el sistema iguales a los de "Mis Comprobantes" de ARCA.
- [ ] Cada compra imputada a la cuenta y al centro de costo correctos.
- [ ] Comprobantes de proveedores del exterior y gastos sin factura identificados.

> **Señal de alerta:** Facturas que aparecen en ARCA y no en el sistema, o gastos cargados sin comprobante.

CON IA

Lee los comprobantes, propone la cuenta contable según el historial del proveedor y detecta duplicados.

EL CONTADOR DECIDE

Valida las imputaciones nuevas o dudosas y el tratamiento de IVA de cada caso.

04 COBRANZAS

Cuentas a cobrar

Por qué importa. Vender no alcanza: lo que no se cobra no paga sueldos ni impuestos.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Saldo por cliente igual al detalle de facturas pendientes.
- [ ] Antigüedad de la deuda (0-30, 31-60, 61-90 y más de 90 días).
- [ ] Cobros recibidos aplicados a la factura correcta, sin anticipos sueltos.

> **Señal de alerta:** Clientes con deuda de más de 90 días o cobros sin aplicar.

CON IA

Aplica los cobros a las facturas abiertas, arma el cuadro de antigüedad y sugiere a quién reclamar.

EL CONTADOR DECIDE

Evalúa la cobrabilidad y si corresponde una previsión para deudores incobrables.

05 PAGOS

Cuentas a pagar

Por qué importa. Saber cuánto y cuándo se paga es la otra mitad del flujo de fondos.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Saldo por proveedor igual al detalle de facturas pendientes.
- [ ] Pagos del mes aplicados a la factura que corresponde, con sus retenciones.
- [ ] Vencimientos de los próximos 30 días a la vista.

> **Señal de alerta:** Saldos deudores en proveedores (pagos de más o sin aplicar) o facturas vencidas sin plan de pago.

CON IA

Concilia pagos con facturas, calcula retenciones según el régimen cargado y arma la agenda de vencimientos.

EL CONTADOR DECIDE

Revisa los casos especiales y prioriza los pagos según la caja.

06 SUELDOS

Sueldos y cargas sociales

Por qué importa. Es uno de los gastos más grandes y tiene vencimientos que no perdonan.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Asiento de sueldos del mes igual a la liquidación (bruto, retenciones y neto).
- [ ] Cargas sociales devengadas según el F.931 presentado.
- [ ] Provisión de vacaciones y aguinaldo (SAC) calculada para el mes.

> **Señal de alerta:** Diferencias entre el F.931 y la contabilidad, o meses sin provisión de SAC.

CON IA

Toma la liquidación, arma el asiento y compara los totales con el F.931.

EL CONTADOR DECIDE

Revisa las provisiones y los conceptos no habituales (indemnizaciones, bonos).

07 IMPUESTOS

Impuestos del mes

Por qué importa. Las presentaciones de cada mes tienen que salir de la misma contabilidad que el balance.

CÓMO REVISARLO

- [ ] IVA: débito y crédito del sistema iguales a la declaración jurada.
- [ ] Ingresos Brutos: base imponible y alícuotas por jurisdicción revisadas.
- [ ] Retenciones y percepciones sufridas y practicadas registradas e informadas (SICORE / SIRE).

> **Señal de alerta:** Saldos a favor que crecen sin explicación o retenciones sufridas que no se computan.

CON IA

Prepara los borradores de las declaraciones juradas desde los libros y marca las diferencias con el mes anterior.

EL CONTADOR DECIDE

Revisa, define los criterios y presenta ante ARCA y los organismos provinciales.

08 DEVENGADO

Devengamientos y provisiones

Por qué importa. Sin devengamientos, el resultado del mes muestra cuándo se pagó, no cuándo se ganó o se gastó.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Gastos del mes sin factura todavía (servicios, honorarios, alquileres) registrados.
- [ ] Gastos pagados por adelantado distribuidos en los meses que corresponden.
- [ ] Ingresos cobrados por adelantado diferidos hasta que se presta el servicio.

> **Señal de alerta:** Resultados que saltan de un mes a otro sin un motivo comercial.

CON IA

Detecta gastos recurrentes que faltan en el mes y propone los asientos de devengamiento.

EL CONTADOR DECIDE

Define qué se provisiona, por qué monto y con qué criterio.

09 STOCK

Inventario y costo de ventas

Por qué importa. En empresas de consumo, el margen real depende de un stock bien valuado.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Stock del sistema comparado con el conteo físico (al menos por muestreo).
- [ ] Costo de mercadería vendida calculado con el método definido.
- [ ] Mercadería en tránsito, consignaciones y faltantes identificados.

> **Señal de alerta:** Stock negativo en el sistema o un margen que cambia mucho sin cambios de precios.

CON IA

Cruza ventas, compras y movimientos de stock y marca artículos con diferencias o stock negativo.

EL CONTADOR DECIDE

Aprueba los ajustes de inventario y el criterio de valuación.

10 ACTIVOS

Bienes de uso y amortizaciones

Por qué importa. Las compras de equipos no son gasto del mes: se amortizan durante su vida útil.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Altas del mes registradas como bien de uso, con su factura.
- [ ] Amortización del mes calculada para cada bien.
- [ ] Bajas y ventas de bienes dadas de baja del registro.

> **Señal de alerta:** Compras grandes registradas como gasto o bienes que siguen amortizando después de vendidos.

CON IA

Identifica compras que parecen bienes de uso y calcula la amortización mensual.

EL CONTADOR DECIDE

Define qué se activa, la vida útil y el tratamiento contable e impositivo.

11 DÓLARES

Moneda extranjera

Por qué importa. Con saldos en dólares, el tipo de cambio mueve el resultado aunque no haya ventas.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Saldos en moneda extranjera (bancos, clientes, proveedores, préstamos) valuados al cierre.
- [ ] Diferencia de cambio registrada en el resultado del mes.
- [ ] Tipo de cambio usado documentado y consistente mes a mes.

> **Señal de alerta:** Saldos en dólares que no cambian en pesos de un mes a otro.

CON IA

Revalúa los saldos con el tipo de cambio de cierre y calcula la diferencia de cambio.

EL CONTADOR DECIDE

Define el tipo de cambio aplicable y revisa los efectos en el resultado.

12 CIERRE

Revisión final y estados financieros

Por qué importa. El objetivo del cierre son números para decidir, no solo libros al día.

CÓMO REVISARLO

- [ ] Balance, estado de resultados y flujo de fondos del mes, comparados con el mes anterior y con el presupuesto.
- [ ] Desvíos importantes explicados en una línea cada uno.
- [ ] Período bloqueado en el sistema para que nadie modifique un mes cerrado.

> **Señal de alerta:** Un resultado que nadie puede explicar o un mes cerrado que se sigue modificando.

CON IA

Arma los reportes, compara contra el mes anterior y el presupuesto y destaca los desvíos.

EL CONTADOR DECIDE

Revisa, explica los desvíos, firma el cierre y te presenta los números.

PARA IMPRIMIR

Hoja de control del cierre

Tildá cada control cuando esté hecho. Una columna por mes.

	CONTROL	MES ____	MES ____	MES ____
01	Conciliación bancaria	☐	☐	☐
02	Ventas y facturación	☐	☐	☐
03	Compras y proveedores	☐	☐	☐
04	Cuentas a cobrar	☐	☐	☐
05	Cuentas a pagar	☐	☐	☐
06	Sueldos y cargas sociales	☐	☐	☐
07	Impuestos del mes	☐	☐	☐
08	Devengamientos y provisiones	☐	☐	☐
09	Inventario y costo de ventas	☐	☐	☐
10	Bienes de uso y amortizaciones	☐	☐	☐
11	Moneda extranjera	☐	☐	☐
12	Revisión final y estados financieros	☐	☐	☐

DIAGNÓSTICO GRATUITO · 30 MINUTOS

¿Te quedaron controles sin tildar? Te decimos cómo cerrar mejor.

Media hora, online y sin compromiso. Revisamos cómo cerrás hoy y te decimos qué módulos necesitás y desde cuánto. Trabajamos dentro de tu Zoho o QuickBooks, con estados financieros todos los meses.

Agendá en founderscfo.io/#contacto

WhatsApp +54 9 11 5949-7510 · finance@founderscfo.io

Esta guía es orientativa y no reemplaza el análisis profesional de cada caso. FoundersCFO · Estudio contable · Vicente López, Buenos Aires.