

**FEDERACIÓN ARGENTINA DE CONSEJOS PROFESIONALES
DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

CENTRO DE ESTUDIOS CIENTÍFICOS Y TÉCNICOS (CECYT)

RESOLUCIÓN TÉCNICA Nº 25

**NORMAS CONTABLES PROFESIONALES:
“Modificación de la RESOLUCIÓN TÉCNICA 11: Normas
particulares de exposición contable para entes sin fi-
nes de lucro”**

**Aprobada por la Junta de Gobierno del 4 de julio de 2008 en la Ciudad de Ter-
mas de Río Hondo (Provincia de Santiago del Estero)**

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

PRIMERA PARTE

Visto:

El Proyecto de resolución técnica N° 13 sobre “Normas contables profesionales: modificación de la Resolución Técnica 11”, aprobado por la Junta de Gobierno del 23 de noviembre de 2007, y

Considerando:

a) Que las atribuciones de los Consejos Profesionales de Ciencias Económicas incluyen el dictado de normas de ejercicio profesional;

b) que dichos Consejos han encargado a esta Federación la elaboración de proyectos de normas técnicas para su posterior aprobación y puesta en vigencia dentro de sus respectivas jurisdicciones;

c) que la experiencia recogida desde la aprobación de la Resolución Técnica 17 (diciembre de 2000) ha mostrado la necesidad de reformular o completar determinadas normas contables vigentes;

d) que los estados contables constituyen un elemento muy importante para la transmisión de la información patrimonial, económica y financiera de un ente;

e) que se hace necesario orientar a los entes sin fines de lucro, en la forma de preparar sus estados contables, mediante un modelo;

f) que el Proyecto de resolución técnica N° 13 cumplió su período de consulta, recibiendo sugerencias y opiniones sobre el mismo;

g) que las sugerencias y opiniones fueron consideradas por la CENCyA en su reunión del 19 de junio del 2008, aprobándose algunas modificaciones menores que no justifican su nueva apertura a período de consulta;

h) que se han cumplido las etapas previstas en el Reglamento del CE-CyT;

g) que es necesario coordinar esfuerzos para mantener el proceso de armonización de las normas contables profesionales dentro del país.

Por ello:

LA JUNTA DE GOBIERNO DE LA FEDERACION ARGENTINA DE CONSEJOS PROFESIONALES DE CIENCIAS ECONOMICAS

Resuelve:

Artículo 1º - Aprobar la Resolución Técnica N° 25 “Normas contables profesionales: modificación de la Resolución Técnica 11 “Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro” que se encuentra en la segunda parte de esta resolución.

Artículo 2º - Recomendar a los Consejos Profesionales adheridos a esta Federación:

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

a. el tratamiento de esta Resolución Técnica de acuerdo con lo comprometido en el Acta de Catamarca, firmada en la Junta de Gobierno del 27 de septiembre de 2002;

b. establecer su vigencia para los ejercicios iniciados a partir del 1 de octubre de 2008;

c. la difusión de esta Resolución Técnica entre sus matriculados y los organismos de control, educativos y empresarios de sus respectivas jurisdicciones.

Artículo 3º - Encomendar al CECyT la actualización del texto ordenado de las Normas contables, incluyendo las modificaciones establecidas por esta Resolución.

Artículo 4º - Publicar este Proyecto en su parte resolutive en el Boletín Oficial de la República Argentina, y completo en el sitio de internet de esta Federación y comunicarla a los Consejos Profesionales y organismos nacionales e internacionales pertinentes.

Ciudad de Termas de Río Hondo (Provincia de Santiago del Estero), 4 de julio de 2008.

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

SEGUNDA PARTE

1. Se agrega en la sección B. (Estructura de las normas) del Capítulo I (Introducción) de la resolución técnica N° 11, el término *Anexo - Modelo de estados contables*.

2. Se modifica el punto B.3 del capítulo III de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

B.3. Fondos con destino específico

Se incluyen en esta categoría los fondos que se reciban con ciertos destinos específicos. Este ítem está compuesto por los aportes que se reciban directamente o importes netos a través de la generación de actividades con fines recaudatorios específicos, destinados a la prestación de un servicio o a la erogación de fondos en el futuro relacionados con bienes a suministrar o servicios a prestar a un grupo determinado de asociados, a ciertos sectores de la comunidad o a la comunidad en general.

Estos fondos se computarán como recursos en el mismo período en el cual se produzca el gasto para el que fueron recaudados.

3. Se modifica el punto B.2 del capítulo IV de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

B.2. Recursos para fines específicos

Estas contribuciones están constituidas por los aportes recibidos y destinados a fines determinados, tales como aranceles o derechos particulares para determinadas actividades. Este ítem está compuesto también por los recursos que se recibieron a través de la generación de actividades con fines recaudatorios específicos, originalmente destinados a la prestación de un servicio o a la erogación de fondos en un momento futuro relacionados con bienes a suministrar o servicios a prestar a un grupo determinado de asociados, a ciertos sectores de la comunidad o a la comunidad en general, luego de que dichos bienes han sido suministrados o los servicios han sido prestados.

4. Se modifica el punto B.3 del capítulo IV de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

B.3. Recursos diversos

Se incluyen aquellos recursos ordinarios que no se clasifican en los acápite anteriores, debiéndose brindar información complementaria de acuerdo con su significación. Ejemplo de ello son los ingresos por venta de bienes en desuso, ingresos destinados al recupero de ciertos gastos, los aportes publicitarios recibidos, los subsidios y donaciones efectuados por terceros, etc.

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

5. Se modifica el punto F del capítulo IV de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

F. RECURSOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS

Comprende los recursos y gastos atípicos y excepcionales acaecidos durante el ejercicio, de suceso infrecuente en el pasado y de comportamiento similar esperado para el futuro, no surgidos de decisiones del ente.

6. Se modifica el punto H del capítulo IV de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

H. REALIZACIÓN DE DIFERENTES ACTIVIDADES

Cuando el ente se dedicare simultáneamente a diversas actividades (deportivas, culturales, benéficas, mutuales, de enseñanza, etc.) deberá presentar los recursos y gastos por separado para cada una de las actividades principales que el ente desarrolle en la información complementaria.

7. Se modifica la introducción del capítulo V de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

Las partidas integrantes de este estado deben clasificarse y resumirse, de acuerdo con su origen, en aportes de los asociados y en superávit o déficit acumulado.

8. Se modifica el punto A.2 del capítulo V de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

A.2. Aportes de Fondos para fines específicos

Se incluyen aquellos fondos originados en aportes de asociados con fines específicos y destinados al incremento del patrimonio social y no a la prestación de servicios o el desarrollo de actividades recurrentes, tales como los fondos para la construcción de obras edilicias de cierta envergadura. Para que corresponda su inclusión en el patrimonio neto, los destinatarios de los fondos no deben tener que considerarse como un "tercero" distinto del ente.

Estos fondos deben transferirse al capital, en la medida de su utilización para el destino previsto.

9. Se modifica el punto B.1 del capítulo V de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

B.1. Superávit reservados

Son aquellos superávit retenidos en el ente por explícita voluntad social o por disposiciones legales, estatutarias u otras.

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

10. Se modifica el punto B.2 del capítulo V de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

B.2. Superávit/(Déficit) no asignados Son aquellos superávit o déficit acumulados sin asignación específica.

11. Se agrega el punto B.3 del capítulo V de la segunda parte de la RT11, el que quedará redactado como sigue:

B.3. Superávit/(Déficit) diferidos Son aquellos superávit o déficit que en virtud de la aplicación de normas contables profesionales deben diferirse con exposición específica como componentes de los Activos Netos.

12. Se reemplaza el contenido del capítulo VI de la resolución técnica N° 11, por el siguiente:

El estado de flujos de efectivo se preparará de acuerdo con lo dispuesto en el capítulo VI (Estado de flujos de efectivo) de la segunda parte de la resolución técnica N° 8 con la siguiente aclaración:

Presentación de las causas generadas por las actividades operativas

Estas causas se presentarán por el denominado método directo de presentación.

13. Se agrega al final de la resolución técnica N° 11:

Anexo – Modelo de estados contables

El modelo ejemplificado en este anexo es flexible, admitiéndose agregar conceptos y/o rubros, suprimir otros, en la medida que no se altere la esencia del mismo.

ANEXO**DENOMINACIÓN DEL ENTE**

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL O BALANCE GENERAL al _____ de ____ de 2__, comparativo con el ejercicio anterior

| | Actual | Anterior | | Actual | Anterior |
|--|--------|----------|---|--------|----------|
| ACTIVO | | | PASIVO | | |
| ACTIVO CORRIENTE | | | PASIVO CORRIENTE | | |
| Caja y Bancos (Nota ...) | | | Deudas (Nota ...) | | |
| Inversiones (Nota...) | | | Fondos con destino específico (Nota...) | | |
| Cuentas por cobrar a asociados (Nota ...) | | | Previsiones (Nota) | | |
| Cuentas por cobrar a terceros por la actividad principal (Nota...) | | | TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE | | |
| Derechos a recibir servicios | | | PASIVO NO CORRIENTE | | |
| Otros Créditos (Nota ...) | | | Deudas (Nota ...) | | |
| Bienes para consumo o comercialización (Nota ...) | | | Fondos con destino específico (Nota ...) | | |
| Otros activos (Nota ...) | | | Previsiones (Nota ...) | | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | | TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE | | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | TOTAL DEL PASIVO | | |
| Inversiones (Anexo ...) | | | | | |
| Bienes de uso (Anexo ...) | | | PATRIMONIO NETO (Según estado respectivo) | | |
| Activos Intangibles (Nota ...) | | | | | |
| Otros activos (Nota ...) | | | | | |
| TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE | | | | | |
| TOTAL DEL ACTIVO | | | TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO NETO | | |

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de este estado

DENOMINACIÓN DEL ENTE**ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS** correspondiente al ejercicio finalizado el _____ de _____ de 2_____, comparativo con el ejercicio anterior

| | Actual | Anterior |
|--|---------------|-----------------|
| | \$ | \$ |
| RECURSOS Y GASTOS ORDINARIOS | | |
| RECURSOS ORDINARIOS | | |
| Para fines generales (Anexo ... o Nota ...) | | |
| Para fines específicos (Anexo ... o Nota ...) | | |
| Diversos | | |
| Total recursos ordinarios | | |
| GASTOS ORDINARIOS | | |
| Generales de administración (Anexo...) | | |
| Específicos de sectores (Anexo...) | | |
| Depreciación de bienes de uso (Anexo...) | | |
| Depreciación de activos intangibles (Anexo...) | | |
| Otros egresos o gastos (Anexo...) | | |
| Total gastos ordinarios | | |
| Resultados financieros y por tenencia (Anexo ... o Nota ...) | | |
| Impuesto a las ganancias ¹ | | |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) ORDINARIO DEL EJERCICIO | | |
| RECURSOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS | | |
| Recursos (Nota ...) | | |
| Gastos (Nota ...) | | |
| Impuesto a las ganancias ¹ | | |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) EXTRAORDINARIO | | |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) FINAL | | |

Las notas y anexos que se acompañan forma parte integrante de este Estado

¹ En el caso de corresponder, de no tratarse de un sujeto exento en dicho impuesto o que realizara actividades no exentas

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO correspondiente al ejercicio finalizado el ... de ... de 2...., comparativo con el ejercicio anterior

| DETALLE | APORTES DE LOS ASOCIADOS | | | SUPERÁVIT (DÉFICIT) ACUMULADO | | | TOTALES | |
|--|--------------------------|----------------------------------|-------|-------------------------------|---------------------|----------------------------------|------------------|--------------------|
| | Capital | De fondos para fines específicos | Total | Superavit (déficit) diferido | Superávit Reservado | Superávit (Déficit) no asignados | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
| | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Saldos al inicio del ejercicio anterior | | | | | | | | |
| Modificaciones del saldo inicial (Nota...) | | | | | | | | |
| Saldos al inicio del ejercicio modificado | | | | | | | | |
| Resolución de asamblea general ordinaria de fecha ... | | | | | | | | |
| Constitución de reservas | | | | | | | | |
| Capitalización del superávit | | | | | | | | |
| Absorción del déficit | | | | | | | | |
| Desafectación de reservas | | | | | | | | |
| Aportes irrevocables recibidos para fines específicos | | | | | | | | |
| Utilización de aportes recibidos para fines específicos | | | | | | | | |
| Incremento (Desafectación) de superávit (déficit) diferido | | | | | | | | |
| Superávit (Déficit) final del ejercicio | | | | | | | | |
| Saldos al cierre del ejercicio | | | | | | | | |

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de este estado

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

**DENOMINACIÓN DEL ENTE
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (MÉTODO DIRECTO)**

| | Actual | Anterior |
|--|---------------|-----------------|
| | \$ | \$ |
| <u>Variación del Efectivo</u> | | |
| Efectivo al inicio del ejercicio | | |
| Modificación de ejercicios anteriores (Nota ...) | | |
| Efectivo modificado al inicio del ejercicio (Nota...) | | |
| Efectivo al cierre del ejercicio (Nota...) | | |
| Aumento (Disminución) neto del Efectivo | | |
| | | |
| CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO | | |
| | | |
| <u>Actividades operativas</u> | | |
| Cobros por recursos para fines generales | | |
| Cobros por recursos para fines específicos | | |
| Cobros por recursos para fines diversos | | |
| Pagos de deudas | | |
| Pagos al personal y cargas sociales | | |
| Pagos de otros impuestos | | |
| Pagos por compras al contado de bienes para consumo o comercialización | | |
| Intereses cobrados | | |
| Intereses pagados | | |
| | | |
| Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) antes de las operaciones extraordinarias | | |
| Cobros de indemnizaciones por siniestros | | |
| | | |
| Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las operaciones extraordinarias | | |
| Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades operativas | | |
| | | |
| <u>Actividades de inversión</u> | | |
| Pagos por Compras de bienes de uso | | |
| Cobros por ventas de bienes de uso | | |
| Intereses cobrados por préstamos otorgados | | |
| | | |
| Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades de inversión | | |
| | | |
| <u>Actividades de financiación</u> | | |
| Cobros de aportes de los Asociados | | |
| Cobros de aportes para fondos con fines Específicos | | |
| Cobros de préstamos de terceros | | |

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

| | | |
|---|--|--|
| <p>Pagos de préstamos a terceros Intereses pagados por préstamos recibidos Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades de financiación</p> <p>Resultados financieros y por tenencia generado por el efectivo y equivalente de efectivo² Recpam del efectivo y equivalente de efectivo Intereses ganados y no cobrados generados por el equivalente de efectivo Diferencias de cambio generados por el efectivo y equivalente de efectivo</p> <p>Total resultados financieros y por tenencia generado por el efectivo y equivalente de efectivo</p> <p>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO</p> | | |
|---|--|--|

Las notas y anexos que se acompañan forma parte integrante de este estado

² El ente puede optar por informarlo en Actividades operativas, en cuyo caso debe informar su composición en la información complementaria (excepto los Entes Pequeños –Epeq- que pueden indicar los elementos que lo componen sin consignar los importes).

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

ALTERNATIVA³

DENOMINACIÓN DEL ENTE

ESTADO COMBINADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO Y DE RECURSOS Y GASTOS correspondiente al ejercicio finalizado el _____ de _____ de 2_____, comparativo con el ejercicio anterior

| | Actual | Anterior |
|--|---------------|-----------------|
| | \$ | \$ |
| I. SUPERÁVIT (DÉFICIT) ACUMULADO AL INICIO DEL EJERCICIO | | |
| II. SUPERÁVIT (DÉFICIT) DEL EJERCICIO: | | |
| RECURSOS Y GASTOS ORDINARIOS | | |
| RECURSOS ORDINARIOS | | |
| Para fines generales (Anexo ... o Nota ...) | | |
| Para fines específicos(Anexo ... o Nota ...) | | |
| Diversos | | |
| Total Recursos ordinarios | | |
| GASTOS ORDINARIOS | | |
| Generales de administración (Anexo...) | | |
| Específicos de sectores (Anexo...) | | |
| Depreciación de bienes de uso (Anexo...) | | |
| Depreciación de activos intangibles (Anexo...) | | |
| Otros egresos o gastos (Anexo...) | | |
| Total Gastos ordinarios | | |
| Resultados financieros y por tenencia (Anexo ... o Nota ...) | | |
| Impuesto a las ganancias ¹ | | |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) ORDINARIO DEL EJERCICIO | | |
| RECURSOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS | | |
| Recursos (Nota..) | | |
| Gastos (Nota..) | | |
| Impuesto a las ganancias ¹ | | |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) EXTRAORDINARIO | | |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) FINAL | | |
| III. SUPERÁVIT (DÉFICIT) ACUMULADO AL CIERRE DEL EJERCICIO | | |

Las notas y anexos que se acompañan forma parte integrante de este estado

³ Alternativa exclusiva para el Capítulo V, segundo párrafo de esta resolución.

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

**DENOMINACIÓN DEL ENTE
ANEXO**

RECURSOS ORDINARIOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL ... DE ... DE 2....

| Detalle | Para fines | | Diversos | Total | |
|---|------------|-------------|----------|------------------|--------------------|
| | Generales | Específicos | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
| | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Cuotas de asociados | | | | | |
| Otras contribuciones | | | | | |
| Venta de lotes | | | | | |
| Afiliaciones de asociados | | | | | |
| Inscripciones a torneos | | | | | |
| Por competencias deportivas (Anexo...) | | | | | |
| Cursos y seminarios | | | | | |
| Por servicios de enseñanza | | | | | |
| Por contratos de enseñanza especial | | | | | |
| Por cursos de postgrado | | | | | |
| Subsidios | | | | | |
| Donaciones recibidas | | | | | |
| Venta de publicaciones | | | | | |
| Venta de proveeduría | | | | | |
| Venta de farmacia | | | | | |
| Por servicios asistenciales | | | | | |
| Por internaciones | | | | | |
| Descuentos obtenidos | | | | | |
| Ingresos varios | | | | | |
| TOTAL EJERCICIO ACTUAL | | | | | |
| TOTAL EJERCICIO ANTERIOR | | | | | |

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

**DENOMINACIÓN DEL ENTE
ANEXO**

GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN correspondientes al ejercicio finalizado el ... de ... de 2....

| Detalle | TOTAL DEL EJERCICIO | |
|--|----------------------------|-----------------|
| | ACTUAL | ANTERIOR |
| | \$ | \$ |
| Sueldos | | |
| Cargas sociales | | |
| Honorarios y otras retribuciones | | |
| Servicios (luz, gas, teléfono, franqueo, etc.) | | |
| Librería e impresiones | | |
| Mantenimiento, refacciones y limpieza | | |
| Viáticos, refrigerios y agasajos | | |
| Sistematización de datos | | |
| Prensa y propaganda | | |
| Representación | | |
| Impuestos y tasas | | |
| Seguros | | |
| Legales | | |
| Diversos | | |
| TOTALES | | |

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

**DENOMINACIÓN DEL ENTE
ANEXO**

GASTOS ESPECÍFICOS DE SECTORES ⁴ correspondiente al ejercicio finalizado el ... de ... de 2...

| Detalle | Sector 1 | Sector 2 | Sector 3 | Sector 4 | Total Ejercicio Actual | Total Ejercicio Anterior |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------|---|
| Sueldos del personal | | | | | | |
| Cargas sociales | | | | | | |
| Honorarios y otras retribuciones | | | | | | |
| Energía y combustible | | | | | | |
| Papelería e impresiones | | | | | | |
| Mantenimiento | | | | | | |
| Viáticos y transportes | | | | | | |
| Uniformes y vestimentas | | | | | | |
| Lavandería | | | | | | |
| Medicamentos | | | | | | |
| Material descartable y de contraste | | | | | | |
| Implementos deportivos | | | | | | |
| Elementos didácticos auxiliares | | | | | | |
| Diversos | | | | | | |
| TOTAL EJERCICIO ACTUAL | | | | | | |
| TOTAL EJERCICIO ANTERIOR | | | | | | |

⁴ Se deberá separar en tantas columnas como sectores se defina exponer

Resolución Técnica N° 25: “Modificación de la resolución técnica 11: Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro”

**DENOMINACIÓN DEL ENTE
ANEXO**

RECURSOS Y GASTOS POR SECTORES ⁵ correspondiente al ejercicio finalizado el ... de ... de 2...

| Detalle | Sector 1 | Sector 2 | Sector 3 | Sector 4 | Total Ejercicio Actual | Total Ejercicio Anterior |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------|---|
| RECURSOS ESPECIFICOS DE SECTORES (Detalle) | | | | | | |
| GASTOS ESPECIFICOS DE SECTORES (Según anexo o detalle de partidas) | | | | | | |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE SECTORES EJERCICIO AC- TUAL | | | | | | |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE SECTORES EJERCICIO AN- TERIOR | | | | | | |

⁵ Se deberá separar en tantas columnas como sectores se defina exponer