

ETPO

1104  
E11  
591

Centro Interamericano de  
Desarrollo y  
Información Tecnológica

1 R AGO 1986

IICA - C101A

# MEMORIA DEL SEGUNDO TALLER DE CONTABILIDAD - ESTADOS FINANCIEROS

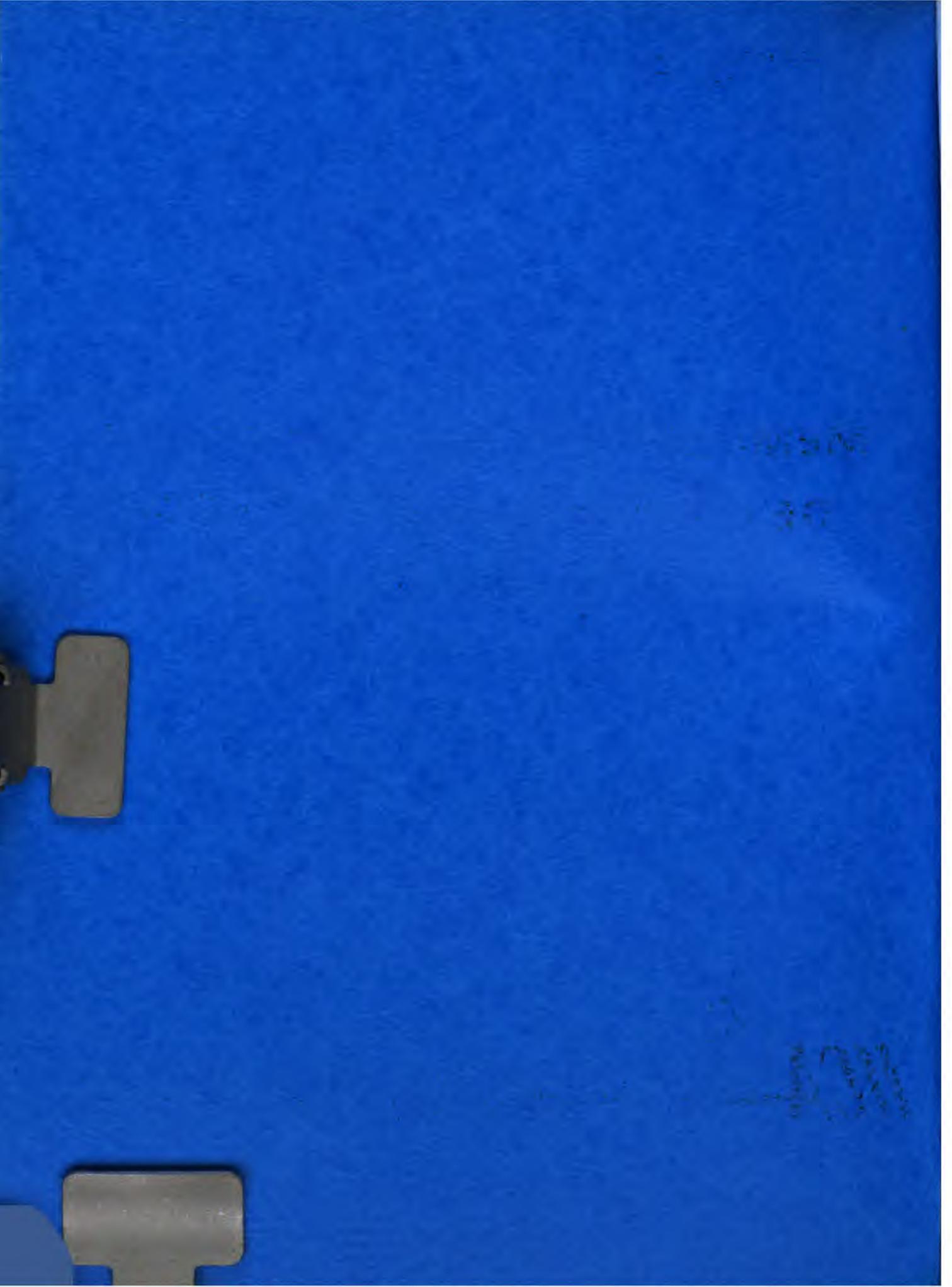
INFOCOOP-IDA-CPCA

IICA  
E15  
591

**IICA**



INSTITUTO INTERAMERICANO DE COOPERACION PARA LA AGRICULTURA  
COMUNIDAD ECONOMICA EUROPEA - FRANCIA



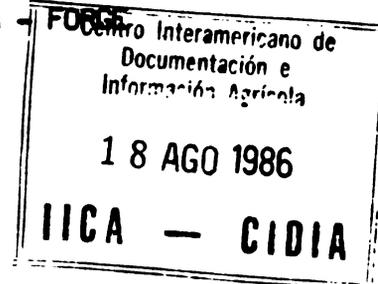
Centro Interamericano de  
Documentación e  
Información Agrícola

18 AGO 1986

IICA — CIDIA

~~004743~~

PROYECTO FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD GERENCIAL DE EMPRESAS  
ASOCIATIVAS DE PRODUCCION AGROPECUARIA - FOECS  
CEE - FRANCIA - IICA



MEMORIA DEL SEGUNDO TALLER  
DE CONTABILIDAD - ESTADOS FINANCIEROS

INFOCOOP - IDA - CPCA

Filadelfia, Costa Rica  
Mayo, 1986

Esta Memoria corresponde a la segunda parte de un programa de capacitación en sistemas de registros técnicos y contables elaborado para socios de cooperativas y para los técnicos que asisten a las cooperativas. Esta Memoria y la conducción del Taller estuvieron a cargo de:

Andrés Alvarado, Instituto de Desarrollo Agrario - IDA  
Rafael Torres, Comisión Permanente de Cooperativas de Autogestión  
- CPCA

Con la colaboración de:

Tomás Mulleady, Instituto Interamericano de Cooperación para la  
Agricultura IICA Proyecto FORGE

Complementando la información de las Memorias de los dos Talleres el Proyecto FORGE ha publicado "El Análisis total de los Registros de las Cooperativas".

## CONTENIDO

	Pag.
OBJETIVOS	4
Principales Temas	5
Participantes	6
Programa "Taller sobre estados financieros"	7
Repaso General	8
Metas del Taller	9
Libro Mayor Auxiliar	9
Práctica	10
Comprobantes de diario	11-16
Libro Mayor Auxiliar	17-28
ESTADOS FINANCIEROS Y TERMINOS CONTABLES	29
Balance General Definición	29
Términos Contables del Balance	29
Otros Términos	30
Balance General en términos contables	31
Balance de Comprobación	32
Práctica No. 1	35
Práctica No. 2	36
Estado de Excedentes o Déficit - Definición	37
Términos Contables	37
Práctica	41
PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS	43
Práctica	45
EVALUACION	46

## OBJETIVOS

1. Continuar con el proceso de capacitación contable iniciado con las cooperativas de Guanacaste y técnicos del IDA para fortalecer los órganos administrativos de las cooperativas.
2. Capacitar a socios y técnicos en la sistematización y resumen de la información contable en el libro auxiliar o submayor con el propósito de preparar los estados financieros con sus respectivos anexos.
3. Capacitar a socios de las cooperativas en la confección e interpretación de estados financieros basados en el sistema de registros contables de cada cooperativa.
4. Capacitar a técnicos del IDA a nivel regional en la confección e interpretación de estados financieros para que asesoren a los socios de las cooperativas.
5. Familiarizar a las cooperativistas y técnicos del IDA, con la terminología contable.

## PRINCIPALES TEMAS

1. Repaso de conceptos del primer taller de contabilidad.
2. Uso del libro mayor auxiliar
3. Balance General
4. Términos Contables - Balance General
5. Balance de Comprobación
6. Estado de Excedentes o Déficit
7. Términos Contables del Estado de Excedentes o Déficit
8. Presentación de los Estados Financieros

PARTICIPANTES

<u>NOMBRE</u>	<u>INSTITUCION</u>
Pedro Mendoza Mendoza	Coope Santa Ana
Rosa María Sánchez Yong	IDA - Santa Cruz
Ana Patricia Viales Ortega	IDA - Santa Cruz
Erasmus Antonio Alvarez Chávez	IDA - Santa Cruz
Omar Picado Ledezma	IDA - Liberia
Jeannette Recio Roríguez	Coope San Luis
Rafael Angulo Vargas	Coope Avate
Luis Angulo Tenorio	Coope Avate
Juan Quaoamuz Ruiz	Coope Llanos de Cortés
Luis Barahona Molina	Coope Llanos de Cortés
Angel Mendoza Moraga	Coope Santa Ana
Orianco Navarrete Jncoy	Coope Río Palmas
Marcial Contreras Angulo	Coope Río Palmas
Leonel Jncoy Santana	Coope Río Palmas
Julio Ulate Hídalgo	IDA - Santa Cruz
Alejandro Contreras Carmona	Coope Belen
Trinidad Marchena Mendoza	Coope Río Palmas
Feliciano Cascante Angulo	Coope Avate
Víctor Contreras Méndez	Coope Belén
Franklin Chaves Jaen	Coope Bernabela

TALLER SOBRE ESTADOS FINANCIEROS  
26 al 30 de mayo de 1986

PROGRAMA

Lunes 26:

Bienvenida

Repaso general del curso anterior

Martes 27:

Explicación teórica de los estados financieros y algunos términos contables

Práctica sobre el tema

Miércoles 28:

Trabajo práctico sobre estados financieros

Uso del mayor auxiliar

Jueves 29:

Práctica del mayor auxiliar con comprobantes de la cooperativa

Viernes 30:

Continuación de la práctica anterior

Clausura

## SEGUNDO TALLER

### Repaso General

El primer curso dio las bases fundamentales de ordenamiento, clasificación y resumen de comprobantes de las operaciones de la cooperativa.

#### a. Ordenamiento de comprobantes

Este trabajo consistió en adjuntar a los cheques y depósitos las facturas o recibos correspondientes a cada uno, según el gasto, inversión o ingreso y ordenarlos de acuerdo al número de cheque o depósito especificado en cada uno.

#### b. Hojas de resumen de comprobantes

El trabajo preliminar de ordenamiento de documentos sirvió para hacer una clasificación eficiente de las entradas y salidas según la naturaleza del gasto, inversión o ingreso. Una vez ordenados los comprobantes de entradas y salidas. Se registró la información de entradas primero en una hoja de doce o más columnas que mostró, por cuentas, cómo se afectaron las diferentes actividades de la cooperativa desde el punto de vista de dinero. Esta información se resumió posteriormente en los Comprobantes de Diario.

#### c. Comprobantes de Diario

Resume las operaciones de entradas y salidas por cuenta y subcuenta mensualmente. Se usó para ello una fórmula de tres columnas denominada Comprobante de Diario.

Esta información así resumida se pasa al libro mayor auxiliar por cuenta y subcuenta para tenerla en forma acumulada.

El trabajo práctico que se realizó en este primer taller permitió un avance parcial sobre lo que los cooperativistas deben saber acerca de la contabilidad.

## Metas del Taller

Durante este segundo taller de contabilidad se pretende que el participante tenga respuesta a las siguientes preguntas:

1. Qué es y para qué se usa el libro mayor auxiliar?
2. Qué es y para qué sirve el balance general?
3. Qué significan algunos términos contables del balance general como Activos, Pasivos y Capital?
4. Qué es y para qué sirve el balance de comprobación?
5. Qué es y para qué sirve el estado de excedentes o déficit?
6. Qué significan algunos términos como gastos, ingresos, etc., del estado de excedentes o déficit?
7. Cómo se presentan los estados financieros?

## Libro Mayor Auxiliar

También se denomina SUBMAYOR y es el que acumula, en forma resumida, toda la información que viene de los Comprobantes de Diario (hoja de tres columnas). Son tarjetas que en un momento dado nos muestran el saldo acumulado. Por ejemplo, si queremos saber cuánto se ha invertido en la cosecha de arroz al 31 de diciembre de 1985, este libro auxiliar está en capacidad de darnos esa información en forma global y desglosada, o sea, jornales, fertilizantes, herbicidas, etc.

Nos sirve para preparar los estados financieros (balances y estado de excedentes o déficit) y los anexos a los informes financieros que nos interesan en detalle. También suministra información para la elaboración de proyectos productivos y el análisis de los mismos.

## FRACTICA

En las próximas seis páginas se presenta la información contable registrada por cuentas y subcuentas en los comprobantes de diario. La práctica consistió en registros en las tarjetas auxiliares por cuenta la información suministrada en los comprobantes de diario. La información registrada en el libro mayor auxiliar se presenta a continuación de los comprobantes de diario.

PERIODO 1984-1985

N° 1

COMPROBANTE DE DIARIOPreparado por: Cooperativa R.L.Fecha: 30-9-1985

Autorizado

	DETALLE	Folio	PARCIALES	DEBE	HABER
15	<u>Inversiones</u>			47.000,00	
02	<u>Construcciones</u>		25.650,00		
	1 galerón		15.000,00		
	1 Bodega		10.650,00		
01	<u>Ganado</u>		21.350,00		
	Sueldos		5.800,00		
	Semillas		3.500,00		
	Materiales		11.800,00		
	fletes		250,00		
19	<u>Gastos de Explotación Ganadera</u>			20.315,00	
01	Sueldos		9.125,00		
02	Alimentos		9.500,00		
03	Medicinas		1.000,00		
04	Repuestos y Reparaciones		440,00		
05	Fletes		250,00		
21	<u>Gastos de Administración</u>			7.641,00	
	Sueldos		6.850,00		
	Viáticos		500,00		
	Papelería y útiles de Ofic.		291,00		
16	<u>Inversiones en Cacao</u>			96.125,00	
01	Sueldos		9.125,00		
02	Semillas		13.000,00		
03	Mecanizada		27.500,00		
04	Siembra		30.000,00		
05	Fertilizantes		10.000,00		
06	Fungicidas		6.500,00		
13	<u>Cuentas a Cobrar</u>			4.600,00	
	Varios Asociados				
20	<u>Gastos de Producción (Varias Agric)</u>			14.525,00	
01	Plátano		7.350,00		
02	Piña		4.625,00		
03	Tomate		2.550,00		

# COMPROBANTE DE DIARIO

Preparado por: Cooperativa R.L

Fecha: 30-9-85

Autorizado \_\_\_\_\_

	DETALLE	Folio	PARCIALES	DEBE	HABER
18	Gastos de producción Caña			51.950,00	
	01 Sueldos		7.600,00		
	02 Semillas		1.800,00		
	03 Fertilizantes		28.000,00		
	04 Fungicidas		13.000,00		
	05 Fletes		1.100,00		
	06 Repuestos y Reparaciones		450,00		
13	Cuentas a Cobrar				2.250,00
	01 Varios Asociados (Abonos)		2.250,00		
23	Retenciones por pagar				4.072,00
	01 Seguro Social		4.072,00		
24	Documentos por pagar				98.350,00
	Banco Anglo Op. N° 26 4/10		40.850,00		
	Banco Nacional Op. N° 30 12 1/2 %		57.500,00		
12	Bancos (cta corriente)				137.484,00
	Cheques Nos del 151614 al 151625				
	Registro de operaciones por el mes de Setiembre de 1985. Cheques del 151614 al 151625. Op. Nos 26 4/10, 30 12 1/2 %				
	Sumas iguales			242.156,00	242.156,00









**LIBRO AUXILIAR MAYOR**



**CAJA CHICA**

EST. N.º 135553 DE 1964

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			500000		500000

11

**CAJA GENERAL**

EST. N.º 135553 DE 1964

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			5180000		5180000
30-9-85				4625000	555000

12

**BANCOS**

EST. N.º 135553 DE 1964

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			33030000		33030000
30-9-85				13748400	19281600
30-9-85				14523000	4758600

01

**Banco Nacional de Costa Rica**

EST. N.º 135553 DE 1964

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			33030000		33030000
30-9-85				13748400	19281600
30-9-85				14523000	4758600

13

**CUENTAS A COBRAR**

EST. N.º 135553 DE 1964

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			460000		460000
30-9-85				225000	235000

14

INVENTARIO DE INSUMOS

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			12220000		12220000
30-4-85				18585000	103615000

15

INVERSIONES VARIAS

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
4-85			4700000		4700000
30-4-85			730000		5430000

01

Ganado

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			2135000		2135000
30-4-85			730000		2865000

02

Construcciones e Instalaciones

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85	1 galeria		1500000		1500000
30-4-85	1 bodega		1065000		2565000

16

INVERSIONES DE CALAO

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			9612500		9612500

*Sueldos*

EST. N.º 205555 01/04/02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			912500		912500

02

*Semillas*

EST. N.º 205555 01/04/02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			1300000		1300000

03

*NO Sanizada*

EST. N.º 205555 01/04/02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			2750000		2750000

04

*Siembra*

EST. N.º 205555 01/04/02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			3000000		3000000

05

*Fertilizantes*

EST. N.º 205555 01/04/02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			1000000		1000000

Fungicidas

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			650000		650000

17

GASTOS PRODUCCION DE CACAO

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			2470000		2470000
30-9-85			1138500		3608500

01

Fertilizantes

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			1475000		1475000

02

Fungicidas

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			795000		795000
30-9-85			1138500		2133500

18

GASTOS PRODUCCION DE CAÑA

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			5195000		5195000
30-4-85			835000		6030000
30-4-85			720000		6750000

## Sueldos

LIT. N.º 155553-01-000-02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			760000		760000

02

## Semillas

LIT. N.º 155553-01-000-02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			180000		180000

03

## Fertilizantes

LIT. N.º 155553-01-000-02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			2800000		2800000
30-4-85			875000		3675000
30-4-85			720000		4395000

04

## Fungicidas

LIT. N.º 155553-01-000-02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			1300000		1300000

05

## Fletes

LIT. N.º 155553-01-000-02

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			110000		110000

# Repuestas y Reparaciones

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			45000		45000

19

# GASTOS DE EXPLOTACION GANADERA

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			2031500		2031500
30-9-85			300000		2331500

01

# Sueldos

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			912500		912500

07

# Alimentos

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			950000		950000
30-9-85			300000		1250000

03

# Medicinas

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			100000		100000

## Repuestos y Reparaciones

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			440.00		440.00

05

## Fletes

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			250.00		250.00

20

## OTRAS ACTIVIDADES AGRICOLAS

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85			14525.00		14525.00
30-4-85			2500.00		17025.00

01

## PIÑA

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-85	Semilla		1500.00		1500.00
30-4-85			4625.00		6125.00

02

## Plátano

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85	Semillas		1000.00		1000.00
30-9-85			7350.00		8350.00

03

Tomate

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			255000		255000

21

GASTOS DE ADMINISTRACION

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			264100		264100

01

Sueldos

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			685000		685000

02

Viajeros

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			50000		50000

03

Papeleria y utiles de oficina

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			29100		29100

22

### GASTOS FINANCIEROS

EST. N.º 255551 DE 1970 (12)

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			273000		273000

01

### Intereses

EST. N.º 255551 DE 1970 (12)

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85			273000		273000

13

### RÉTENCIONES POR PAGAR

EST. N.º 255551 DE 1970 (12)

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85				407200	407200

01

### Seguro Social

EST. N.º 255551 DE 1970 (12)

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85				407200	407200

24

### DOCUMENTOS POR PAGAR

EST. N.º 255551 DE 1970 (12)

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85				9835000	9835000
30-9-85				12000000	21835000
30-9-85			1530000		20305000

# VENTAS

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-55				191.70000	191.70000
30-9-55				44.75000	236.45000

01

## CACAO

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-55				4500000	4500000
30-9-55				700000	5200000

02

## Ganado

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-55				14.40000	14.40000
30-9-55				3400000	3544000

03

## Cauis

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-55				330000	330000
30-9-55				375000	705000

04

## OTRAS VENTAS AGRICOLAS

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-55				1595000	1595000
30-9-55				441000	2036000

Plátano

LIT. S. A. 155555 10 1000 00 0

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85				955000	955000
30-9-85				232000	1187000

02

Piña

LIT. S. A. 155555 10 1000 00 0

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85				380000	380000
30-9-85				151000	531000

03

Tomate

LIT. S. A. 155555 10 1000 00 0

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85				260000	260000
30-9-85				58000	318000

27

OTROS INGRESOS

LIT. S. A. 155555 10 1000 00 0

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85				529000	529000

01

Leña

LIT. S. A. 155555 10 1000 00 0

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-9-85				24000	24000
30-9-85				65000	89000

# Alquiler de Pasto

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS
30-4-87				240000	240000
30-9-88				200000	440000

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS

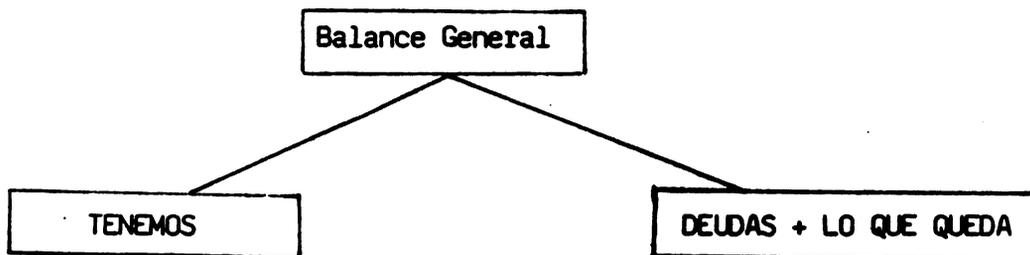
FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER	SALDOS

## ESTADOS FINANCIEROS Y TERMINOS CONTABLES

### Balance General

#### a. Definición

Se le llama también BALANCE DE SITUACION Y ESTADO DE LA POSICION FINANCIERA. Es el que nos muestra cuánto es lo que la cooperativa TIENE, lo que ADEUDA y lo que le QUEDA para trabajar. Es como una balanza de peso donde de un lado está lo que TENEMOS y por otro lo que DEBEMOS Y LO QUE NOS QUEDA:



Este informe sirve para que la cooperativa tome algunas decisiones importantes referentes al endeudamiento, dinero pendiente de cobro, dinero en efectivo, maquinaria, etc.

#### b. Términos Contables del Balance General

##### i. Activos

Es todo lo que la cooperativa TIENE: dinero, construcciones, maquinaria, etc. Los activos se clasifican en CIRCULANTES, FIJOS Y OTROS.

##### Activo Circulante

Se llama también activo corriente y aquí se clasifica todo lo que la cooperativa tiene más disponible, por ejemplo, dinero en caja, dinero en bancos, cuentas por cobrar, inventarios, etc.

##### Activo Fijo

Se clasifica como activo fijo lo que la empresa tienen menos disponible y que le sirve para trabajar, por ejemplo, maquinaria, vehículos, casas, construcciones, etc.

##### Otros activos

Aquí se clasifica lo que la empresa tiene que no se considera disponible ni fijo.

##### ii. Pasivos

Es todo lo que la cooperativa ADEUDA a los empleados, instituciones, bancos, etc. Se clasifican en CIRCULANTES y FIJOS.

### Pasivo Circulante

Se llama también pasivo corriente y se clasifican aquí las deudas URGENTES, o sea, en períodos muy cortos de tiempo (menos de un año). Ejemplo: sueldos, intereses, cuentas a pagar, etc.

### Pasivo Fijo

Se llama también pasivo a LARGO PLAZO y aquí se incluyen las DEUDAS que la cooperativa tiene a un largo plazo (mayor de un año). Ejemplo: documentos por pagar, hipotecas por pagar, etc.

### iii. Capital

Se llama también PATRIMONIO y es lo que le QUEDA a la empresa una vez rebajadas las DEUDAS a lo que TENEMOS, o sea, ACTIVOS menos PASIVOS. Ejemplo, si se tiene maquinaria, dinero en caja, construcciones, etc., por valor de 200.000,00 colones, pero se deben 50.000,00, entonces el capital es de 150.000,00

Bajo el rubro Capital se clasifican los excedentes, las pérdidas, los aportes de los asociados, etc.

No debemos confundir el término Capital con Efectivo. Muchos han pensado que el Capital es el dinero que se tienen en el banco o en caja y la verdad es que son términos diferentes. Una empresa puede tener mucho dinero en el banco, pero puede ser proveniente de un préstamo, lo que quiere decir que está comprometido, que lo debe. El capital de la empresa puede ser muy bajo pues casi todo lo que tiene lo debe.

### c). Otros Términos

#### Capitalizar

Significa acumular excedentes, o sea, NO REPARTIRSELOS para poner el dinero a trabajar en la cooperativa. Ese dinero NO NECESARIAMENTE debe estar en EFECTIVO, si no que la empresa lo puede invertir en cercas, casas, maquinaria, corrales, etc.

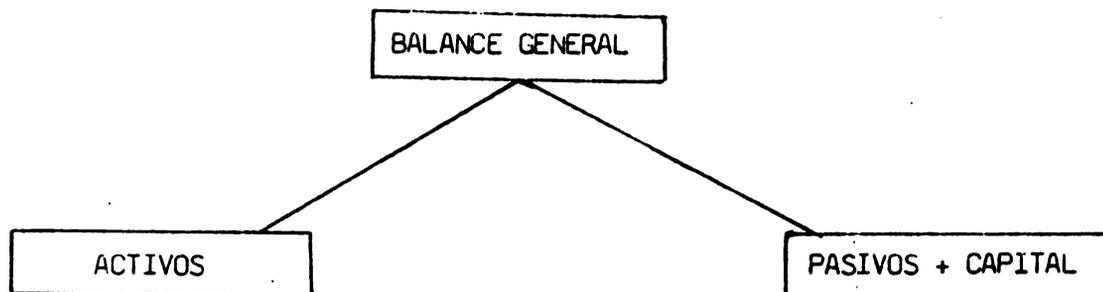
Al capitalizar los socios parte o el total de los excedentes, le permite a la cooperativa trabajar con mayores recursos en forma menos presionada y, en algunos casos, no necesitaría contraer deudas para realizar una actividad importante. Por ejemplo: si para sembrar arroz se necesitan 2.000.000,00 colones, pero la cooperativa cuenta con 1.500.000,00 colones propios por excedentes acumulados de las cosechas anteriores, entonces solo debe buscar financiamiento por 500.000,00 colones, que no representaría mayor cosa considerando el monto total y la importancia de la actividad.

### Reservas

Es el dinero que la cooperativa debe separar de los excedentes según la ley y se presentan formando parte del Capital de la empresa, hasta que se use el dinero.

#### d). Balance General en términos Contables

Una vez aclarados los términos, podemos mostrar mediante el dibujo de la balanza lo que es el balance general en términos contables.



#### Ejemplo:

El Sr. Salvatierra quiere gestionar un préstamo en el Banco Anglo para sembrar arroz y para cumplir con los requisitos de la solicitud debe presentar un balance general. Lo primero que hace el Sr. Salvatierra es hacer un listado de TODO lo que TIENE y su respectivo valor así:

Cuentas a Cobrar	40.000,00
Terreno	500.000,00
Casa de habitación	350.000,00
Muebles	30.000,00
1 escritorio	3.000,00
1 tractor	500.000,00
Dinero en Banco	12.000,00
Dinero en caja	<u>3.000,00</u>
TOTAL	c <u>1.438.000,00</u>

Luego el Sr. Salvatierra hace otra lista de TODO lo que DEBE así:

Factura No. 35 Abonos Superior	135.000,00
Sueldos acumulados de los trabajadores	12.000,00
Intereses al Banco por tres meses atrasados	5.000,00
Préstamo al Banco Crédito Agrícola	300.000,00
Hipoteca por la compra de la finca (saldo)	<u>200.000,00</u>
TOTAL DEUDAS	¢ <u>652.000,00</u>

Al final el Sr. Salvatierra quiere averiguar cuál es el CAPITAL que LE QUEDA de acuerdo a lo que TIENE y lo que DEBE

Lo único que hace el Sr. Salvatierra es RESTARLE a la primera lista de lo que TIENE, la segunda de lo que DEBE, obteniendo un CAPITAL de 786.000,00 (1.438.000,00 - 652.000,00). Como podemos notar la confección del balance es relativamente sencilla, lo que sucede es que hay términos contables que ahora conocemos y que nos ayudan a reflexionar sobre lo que TENEMOS, DEBEMOS y NOS QUEDA.

### Balance de Comprobación

Es un resumen de cuentas según los saldos de cada una. En otras palabras, podemos decir que es un listado de saldos en dos columnas que son copiados de las tarjetas del libro mayor auxiliar. Sirve para preparar los estados financieros (balance general y estado de excedentes o déficit). En una empresa se preparan dos clases de balance de comprobación:

1. Antes de la liquidación de una actividad productiva (antes del cierre)
2. Después de liquidar actividades productivas (después del cierre).

El ejemplo del Sr. Salvatierra sirve para preparar el siguiente balance de Comprobación:

Sr. Salvatierra  
Balance de Comprobación  
al 30 de setiembre de 1985

Caja	₡	3.000,00	
Bancos		12.000,00	
Cuentas a cobrar		40.000,00	
Terrenos		500.000,00	
Casa de habitación		350.000,00	
Mobiliario y equipo oficina		33.000,00	
Maquinaria y equipo		500.000,00	
Sueldos por pagar			₡ 12.000,00
Intereses por pagar			5.000,00
Cuentas por pagar			135.000,00
Documentos por pagar			300.000,00
Hipotecas por pagar			200.000,00
Capital neto			<u>786.000,00</u>
Sumas iguales	₡	<u>1.438.000,00</u>	₡ <u>1.438.000,00</u>

Para una mejor presentación el balance general del Sr. Salvatierra es el siguiente:

Sr. Salvatierra  
Balance General  
al 30 de setiembre de 1985

<u>Activos</u>		<u>Pasivo y Capital</u>	
<u>Activo Circulante</u>		<u>Pasivos</u>	
Caja	₡ 3.000	<u>Pasivo Circulante</u>	
Bancos	12.000	Sueldos por pagar	₡ 12.000
Ctas. por Cobrar	<u>40.000</u>	Intereses por pagar	5.000
Total Activo Circulante	₡ 55.000	Cuentas por pagar	<u>135.000</u>
		Total Pasivo Circulante	₡ 152.000
<u>Activo Fijo</u>		<u>Pasivo a Largo Plazo</u>	
Terreno	₡500.000	Hipotecas por pagar	₡200.000
Casa	350.000	Documentos por pagar	<u>300.000</u>
Maquinaria	500.000	Total Pasivo a Largo Plazo	<u>500.000</u>
Mobiliario y equipo	<u>33.000</u>	Total Pasivo	₡ 652.000
Total Activo Fijo	<u>1.383.000</u>	<u>Capital</u>	
		Capital Neto Sr. Salvatierra	<u>786.000</u>
Total Activos	<u>₡1.438.000</u>	Total Pasivo y Capital	<u>₡1.438.000</u>

Práctica No. 1

Haga un Balance General de su propia realidad, respondiendo a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué tengo?
2. ¿Qué debo?
3. ¿Qué me queda?

TENGO (ACTIVOS)	DEBO (PASIVOS)	ME QUEDA (CAPITAL)

Práctica No. 2

Haga un Balance General de lo que usted ha planeado tener en su vida futura de cinco años respondiendo a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué tendré?
2. ¿Qué deberé?
3. ¿Qué me quedará?

TENDRE (ACTIVOS)	DEBERE (PASIVOS)	ME QUEDARA (CAPITAL)

## Estado de Excedentes o Déficit

### a.) Definición

Se llama también estado de ganancias o pérdidas o estado de resultados y es el que nos muestra si la cooperativa ha ganado o perdido en los proyectos o actividades que realiza. Sirve para la toma de decisiones en cuanto a gastos, ingresos, rentabilidad y análisis de actividades a ejecutar.

Este informe se prepara en las cooperativas generalmente al finalizar la cosecha de algún cultivo o al finalizar el período fiscal al 30 de setiembre.

### b.) Términos Contables del Estado de Excedentes o Déficit

#### i. Excedentes

Es lo mismo que decir ganancia y es lo que resulta cuando los ingresos son mayores que los gastos.

#### ii. Déficit

Es lo mismo que decir pérdida y es lo que resulta cuando los gastos son mayores que los ingresos.

#### iii. Ingresos.

Se llaman también entradas y son las que se producen cuando la cooperativa vende mercancías, productos o servicios. En otras palabras son las entradas de la cooperativa en efectivo o en especie por la prestación de un servicio o por la venta de lo que produce o tiene en existencia. Ejemplo: venta de arroz, servicio de transportes, etc.

#### iv. Gastos

Se llaman también egresos o salidas y se refiere a los pagos de dinero que la empresa hace con el fin de producir ingresos. Ejemplo: gastos administrativos, gastos de venta, gastos generales, gastos de producción, etc.

#### v. Inventarios

Se relaciona con las existencias de mercancías o productos que la cooperativa tiene.

#### vi. Costo de Ventas

Se refiere a las empresa o cooperativas que trabajan con ganado o almacén de insumos que manejan inventarios. El costo de venta incluye las compras y los inventarios. Costo de Ventas es igual al Inventario Inicial más Compras menos Inventario Final (CV = II + C Neta - IF).

Vii. Excedente Neto

Es el que resulta de restarle al excedente bruto, los gastos.

Continuando con el ejemplo del Sr. Salvatierra podemos aclarar aún más lo que significa un estado de excedentes o déficit.

El Sr. Salvatierra acaba de finalizar la cosecha de arroz y desea saber cuál fue su ganancia o pérdida. Por lo tanto, de acuerdo a los registros que él tiene de los pagos y las ventas que realizó puede obtener del libro auxiliar mayor la siguiente información:

SALIDAS

Jornales	75.000,00
Herbicidas	150.000,00
Fertilizantes	200.000,00
Insecticidas	50.000,00
Seguro del INS	<u>20.000,00</u>
TOTAL	¢ <u>495.000,00</u>

ENTRADAS

Venta de 1000 qq de arroz a 850,00 c/qq	¢ 850.000,00
---	--------------

El resumen que afectó los saldos provenientes de los cheques y depósitos fue el siguiente:

Bancos	¢ 850.000,00	
Gastos de arroz	495.000,00	
Jornales	75.000,00	
Herbicidas	150.000,00	
Fertilizantes	200.000,00	
Insecticidas	50.000,00	
Seguros	<u>20.000,00</u>	
Bancos		¢ 495.000,00
Ventas de arroz		850.000,00
TOTAL	¢ 1.345.000,00	¢ 1.345.000,00

De acuerdo al nuevo resumen de cuentas del libro auxiliar mayor podemos obtener un nuevo balance de comprobación que refleja las operaciones del arroz mencionadas anteriormente.

Sr. Salvatierra

Balance de Comprobación

Antes de liquidación (arroz)

Caja General	¢	3.000,00	
Bancos		367.000,00	
Cuentas a cobrar		40.000,00	
Terrenos		500.000,00	
Mobiliario y equipo de oficina		33.000,00	
Maquinaria		500.000,00	
Casa de habitación		350.000,00	
Gastos de producción arroz		495.000,00	
Sueldos por pagar			¢ 12.000,00
Intereses por pagar			5.000,00
Cuentas por pagar			135.000,00
Hipotecas por pagar			200.000,00
Documentos por pagar			300.000,00
Capital neto Sr. Salvatierra			786.000,00
Ventas de arroz			<u>850.000,00</u>
Sumas iguales	¢	<u>2.288.000,00</u>	<u>¢ 2.288.000,00</u>

NOTA: Con este balance se puede preparar el estado de excedentes o déficit.

Sr. Salvatierra

Estado de Excedentes o Déficit

Del 1o. de junio al 31 de Diciembre de 1985

Actividad de arroz

ENTRADAS (Ingresos)

Venta de 1000 qq de arroz a 850,00 c/qq	¢ <u>850.000,00</u>
Total entradas (ingresos)	¢ 850.000,00

SALIDAS (Gastos)

Jornales	¢ 75.000,00	
Herbidas	150.000,00	
Fertilizantes	200.000,00	
Insectidas	50.000,00	
Seguros	20.000,00	
Total gastos o salidas		<u>495.000,00</u>
Excedente (antes de reservas)		355.000,00
Menos: Reservas (25.5%) <u>1/</u>		<u>(90.525,00)</u>
Excedente por distribuir		¢ <u>264.475.00</u>

---

1/ Aumentan el capital

NOTA: El total de reservas y excedente por distribuir pasa directamente al Balance General

Práctica

Haga una lista de CINCO ingresos y DIEZ gastos de su cooperativa

INGRESOS (Entradas)	GASTOS (Salidas)

El balance de comprobación después de la liquidación refleja el resultado obtenido de las operaciones y por eso desaparecen las entradas y las salidas, apareciendo las nuevas cuentas llamadas EXCEDENTES Y RESERVAS, así:

Sr. Salvatierra  
balance de Comprobación  
al 31 de diciembre de 1985  
Después liquidación del arroz

Caja general	¢ 3.000,00	
Bancos	367.000,00	
Cuentas por cobrar	40.000,00	
Terrenos	500.000,00	
Mobiliario y equipo oficina	33.000,00	
Maquinaria y equipo	500.000,00	
Casa de habitación	350.000,00	
Sueldos por pagar		¢ 12.000,00
Intereses por pagar		5.000,00
Cuentas por pagar		135.000,00
Hipotecas por pagar		200.000,00
Documentos por pagar		300.000,00
Capital neto Sr. Salvatierra		786.000,00
Reservas neto Sr. Salvatierra		90.525,00
Excedentes neto por distribuir		<u>264.475,00</u>
Sumas iguales	¢ <u>1.793.000,00</u>	¢ <u>1.793.000,00</u>

NOTA: Con este balance NO se puede preparar el estado de excedentes o déficit. Se prepara el Balance General

PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL

Costa de encabezado y contenido según el ejemplo del Sr. Salvatierra.

El encabezado es el siguiente:

- Nombre de la Cooperativa
- Nombre del Balance
- Fecha (incluye la palabra al)

ESTADO DE EXCEDENTES O DEFICIT

Consta de encabezado y contenido según el ejemplo del Sr. Salvatierra. El encabezado consta de nombre de la cooperativa, nombre del estado, fecha (incluye la palabra del).

Sr. Salvatierra  
Balance General  
al 31/12/85

<u>Activos</u>		<u>Pasivo y Capital</u>	
<u>Activo Circulante</u>		<u>Pasivos</u>	
Caja General	Ø 3.000	<u>Pasivo Circulante</u>	
Bancos	367.000	Sueldos por pagar	Ø 12.000
Cuentas a cobrar	<u>40.000</u>	Intereses por pagar	5.000
Total Activo Circulante	Ø 410.000	Cuentas por pagar	<u>135.000</u>
		Total Pasivo Circulante	Ø 152.000
<u>Activo Fijo</u>			
Terrenos	Ø500.000	<u>Pasivo a Largo Plazo</u>	
Casa de habitación	350.000	Hipotecas por pagar	Ø200.000
Maquinaria y equipo	500.000	Documentos por pagar	<u>300.000</u>
Mobiliario y equipo	<u>32.000</u>	Total Pasivo a Largo Plazo	500.000
Total Activo Fijo		TOTAL PASIVO	Ø 652.000
		<u>Capital</u>	
		Capital neto	Ø786.000
		Excedentes	264.475
		Reservas	<u>90.525</u>
		TOTAL CAPITAL	<u>1.141.000</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>Ø1.793.000</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	<u>Ø1.793.000</u>

PRACTICA  
CLASIFICACION DE CUENTAS  
ESTADOS FINANCIEROS

Ponga una x en la columna que debe ir clasificada la cuenta.

DETALLE DE LA CUENTA	ACTIVO	PASIVO	CAPITAL	INGRESO	GASTO
Ventas de arroz					
Compras de ganado					
Caja					
Inversiones agrícolas					
Papelería y útiles de oficina					
Excedentes por distribuir					
Bancos					
Mobiliario y equipo de oficina					
Maquinaria y equipo					
Retenciones por pagar					
Cuentas a pagar					
Cultivos					
Gastos acumulados por pagar					
Déficit o pérdida					
Cuentas por cobrar					
Medicinas (ganado)					
Documentos por pagar					
Ingresos por servicio					
Capital social					
Viáticos (administración)					
Inventarios					
Ventas de leche					
Terrenos					
Donaciones					



### EVALUACION

Al final del taller se hizo una evaluación general de los resultados obtenidos, con la participación de cooperativistas y técnicos del IDA lográndose determinar que fue un éxito desde el punto del vista de aprendizaje. Sin embargo los participantes mencionaron que el local donde se realizó la actividad no era lo mas conveniente debido a la incomodidad para realizar el trabajo. Por lo demás, creemos haber cumplido por lo menos con un 80% de los objetivos enumerados.



