INSTITUTO INTERAMERICANO DE CIENCIAS AGRICOLAS - OEA

OFICINA EN COLOMBIA

PROYECTO CECORA-IICA, FONDO SIMON BOLIVAR

A N E X O

del

MANUAL PARA MANEJO CONTABLE Y CONTROL DE LAS FORMAS ASOCIATIVAS (FAS)

EJERCICIO DE CONTABILIDAD PARA UNA FORMA ASOCIATIVA (FAS)

Hugo Aldana Mejía

Julio de 1980
Bogotá, Colombia

CONTENIDO DEL EJERCICIO

EJERCICIO DE CONTABILIDAD PARA UNA FORMA ASOCIATIVA (FAS)

INTRODUCCION

Este documento contiene un ejercicio contable simplificado y práctico como complemento al MANUAL PARA MANEJO CONTABLE Y CONTROL DE LAS FORMAS ASOCIATIVAS (FAS). Permite la fijación de conceptos al describir los registros y operaciones contables desde la información básica hasta la elaboración de los estados financieros, Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias.

El contenido se ha dividido en cinco partes. La primera describe las operaciones de la FAS susceptibles de ser contabilizadas, es decir, responde a la pregunta QUE se debe registrar contablemente, la segunda, muestra numéricamente COMO se hace el asiento contable, la tercera trata sobre CUALES y COMO se introducen los AJUSTES pertinentes, la cuarta indica el CORTE DE CUENTAS o cierre de libros y la última presenta los dos estados financieros como resultado final del proceso contable.

Para fines de una mayor asimilación se recomienda que la lectura y análisis del ejercicio siga la secuencia de las partes contables en el orden que se presenta.

Superada la etapa de adaptación de los registros contables en las Formas Asociativas conjuntamente con la presentación del Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, podrá contarse con bases sólidas

para efectuar análisis financieros y económicos de resultados y con información decisiva para las evaluaciones que necesariamente se producirán sobre el desarrollo de las FAS.

PARTE I. INFORMACION BASICA

La FAS fue creada el 1o. de Febrero de 1980 y después de tres meses de operaciones se ha decidido elaborar el Balance General al 30 de Abril de 1980, y el Estado de Pérdidas y Ganancias durante el período comprendido entre el 1o. de Febrero/80 y el 30 de Abril/80.

Para tal efecto, empecemos por pasar revista a todas y cada una de las operaciones o transacciones que se sucedieron en la FAS durante dicho período de tres meses. El recuento tiene la siguiente descripción abreviada.

PRIMERA OPERACION Quince (15) socios conformaron la FAS con aportes de capital por $ 1.000 cada uno, pagados en efectivo. Como cuota de afiliación cancelaron $ 50.oo por socio.

SEGUNDA OPERACION La FAS obtuvo dos préstamos de la Caja Agraria.

a. El 1o. de Marzo/80 $ 200.000 para comercialización y capital de trabajo, con intereses del 16% anual pagaderos conjuntamente con las cuotas de capital y plazo de dos años.

b. El 1o. de Abril/80 $ 1.000.000 para la compra de un camión con intereses del 18% anual pagaderos conjuntamente con las cuotas de capital y plazo de cinco años.

TERCERA OPERACION La FAS adquiere un camión con todo su equipo por valor de $ 950.000, y los gastos de matrícula y placas resultan ser de $ 50.000.

CUARTA OPERACION — Se abrió una caja menor con $ 2.000 para atender algunos gastos de poca cuantía en los cuales no vale la pena girar un cheque.

QUINTA OPERACION — La FAS ha tenido gastos de papelería por $ 1.500 durante los tres meses.

SEXTA OPERACION — Por concepto de equipo de oficina (calculadora, cosedora y otros) se invierten $ 10.000.

SEPTIMA OPERACION — La FAS ha comprado muebles de oficina y almacén por $ 20.000.

OCTAVA OPERACION — La FAS entregó anticipos a los siguientes socios para la compra de papa.

a. JULIAN NUÑEZ $ 15.000

b. CARLOS DIAZ 5.000

Al finalizar el 30 de Abril/80 JULIAN ya había vendido papa a la FAS mientras que CARLOS aún no.

NOVENA OPERACION — Se compraron las siguientes cantidades de papa:

a.	16.000 kilos por	$	80.000
b.	5.000 kilos por		20.000
c.	2.000 kilos por		9.000
d.	48.000 kilos por		240.000

DECIMA OPERACION

Se vendieron las siguientes cantidades de papa:

a. 17.000 kilos por $ 102.000

b. 3.000 kilos por 16.500

c. 48.000 kilos por 312.000

DECIMA PRIMERA OPERACION

Los gastos bancarios fueron de $ 1.500 por concepto de cheques y comisiones.

DECIMA SEGUNDA OPERACION

Se compran 7.000 kilos de fertilizantes a crédito a 30 días por valor de $ 100.000 y se venden 5.310 kilos por $ 85.000.

DECIMA TERCERA OPERACION

La FAS recibió papa en consignación, así:

a. De PEDRO PEREZ 8.000 kilos

b. De JUAN CRUZ 4.000 kilos

De esta papa se vendieron 10.000 kilos por $ 60.000 y la FAS descontó $ 2.000 de comisión por venta y $ 2.500 por gastos de transporte.

DECIMA CUARTA OPERACION

Por concepto de mantenimiento y operación del camión ha incurrido en los siguientes gastos:

a. Combustible $ 15.000

b. Aceite 1.200

c. Lavado y engrase 500

DECIMA QUINTA OPERACION Por servicios de transporte de carga la FAS ha recibido ingresos por $ 50.000 y $ 3.000 de pasajeros.

DECIMA SEXTA OPERACION Por arrendamiento cancela $ 2.000 mensuales por anticipado.

DECIMA SEPTIMA OPERACION La FAS pagó sueldos y comisiones mensuales a los siguientes empleados:

a.	Conductor camión	$ 5.000
b.	Tesorero	4.000
c.	Almacenista	3.500
d.	Agente mercadeo	4.000 básicos, más 3.000 por comisiones

DECIMA OCTAVA OPERACION Adicionalmente por concepto de la comercialización se sufragaron los siguientes gastos durante el período:

a.	Empaques	6.000
b.	Viáticos	1.500
c.	Cargue y descargue	2.000

DECIMA NOVENA OPERACION Por servicio mensual de luz se pagaron $ 100; de agua $ 50 y de teléfono $ 200 en febrero y $ 350 en marzo.

PARTE II. REGISTRO DE LAS OPERACIONES CONTABLES

Con base en las transacciones descritas en forma simplificada, veamos ahora cómo deben quedar registradas en los libros contables de la FAS.

Debe entenderse que cada operación se encuentra registrada en primer lugar en un comprobante y que con base en dicho recibo se hace el asiento contable. A todas y cada una de las cuentas se les abre una o varias hojas según la cantidad de movimientos, asimismo cada cuenta se aumenta y/o disminuye y para ello se dispone en los libros de dos columnas que muestran cada transacción acompañadas de un espacio para describir el detalle o conceptos uno para la fecha y otro para el saldo.

Para identificar cada operación utilizaremos el número de la operación como aparece identificada en la lista abreviada de la Parte I del presente ejercicio y sólo para fines de este ejemplo. Como ahora nos interesa más conocer la operación numérica, omitimos la columna concepto y fecha cuya anotación es obvia, procedemos a ilustrar cada registro.

PRIMERA OPERACION:

El primer registro serán los aportes de capital y la cuota de afiliación. Como estos aportes se recibieron en efectivo, se abre una cuenta denominada "Aportes de capital", otra "Cuotas de Afiliación" y una tercera "Caja" así:

APORTES DE CAPITAL	
DEBE	HABER
	*15.000

CUOTAS DE AFILIACION	
DEBE	HABER
	*750

CAJA	
DEBE	HABER
*15.000	
* 750	

Como en CAJA no debe dejarse dinero en efectivo, estos valores se consignan en una cuenta bancaria, entonces se abrirá una cuenta corriente a nombre de la FAS y cuyos registros operan de la siguiente forma:

CAJA	
DEBE	HABER
15.000	*15.750
750	

BANCOS 1/	
DEBE	HABER
*15.750	

SEGUNDA OPERACION:

Los préstamos otorgados a la FAS por la Caja Agraria se registran cada uno en forma separada y se afectan las siguientes cuentas:

OBLIGACIONES POR PAGAR A LA CAJA AGRARIA Pagaré N° 45	
DEBE	HABER
	*200.000

OBLIGACIONES POR PAGAR A LA CAJA AGRARIA Pagaré N° 55	
DEBE	HABER
	*1.000.000

BANCOS	
DEBE	HABER
15.750	
* 200.000	
*1.000.000	

1/ Cuenta Corriente en Caja Agraria. Cada cuenta corriente tendrá su registro separado.

TERCERA OPERACION:

La compra del camión se registra creando una cuenta para el camión como Activo fijo y se afectan las siguientes cuentas así:

CAMION

DEBE	HABER
*950.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	
200.000	*950.000
1.000.000	

Obsérvese que utilizamos la misma cuenta BANCOS que ya trae unos registros de la primera y segunda operación. Es lógico que en lo sucesivo cuando ya se ha abierto una cuenta, la seguimos empleando sin cancelar o eliminar sus anotaciones anteriores hasta cuando viene el cierre de cuentas en el caso de las cuentas temporales.

Como la FAS ha pagado $ 50.000 por concepto de matrícula y placas del camión, este valor sale de "BANCOS ..." y se carga como gasto diferido a 5 años.

GASTOS CAMION DIFERIDOS A 5 AÑOS

DEBE	HABER
*50.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	*50.000
1.000.000	

CUARTA OPERACION:

Para abrir la caja menor se gira un cheque por $ 2.000.

CAJA MENOR

DEBE	HABER
*2.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	*2.000

QUINTA OPERACION:

La FAS contabiliza los gastos de papelería así:

GASTOS PAPELERIA 1/

DEBE	HABER
*1.500	

CAJA MENOR

DEBE	HABER
2.000	*1.500

SEXTA OPERACION:

Compra equipo de oficina 2/

EQUIPO DE OFICINA

DEBE	HABER
10.000*	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
	*10.000

1/ Cuando se incurre en gastos de papelería que se va a utilizar para largos períodos y su costo es relativamente elevado, se contabiliza como un gasto diferido.

2/ En hoja auxiliar se detalla en la columna concepto las especificaciones de cada elemento y su valor respectivo, en forma separada, de tal manera que se pueda identificar fácilmente.

SEPTIMA OPERACION:

Los muebles de oficina y almacén 1/ se especifican por separado con sus características y valor; agrupando estos bienes en una sola cuenta, el registro resulta así:

MUEBLES DE OFICINA Y ALMACEN

DEBE	HABER
*20.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
	10.000
	*20.000

OCTAVA OPERACION:

Por cada socio que recibe de la FAS un anticipo se abre un registro que permita conocer los valores entregados, las devoluciones recibidas y el saldo respectivo. Las cuentas globales aparecerán así:

ANTICIPO SOCIOS COMPRA PAPA

DEBE	HABER
*15.000	
* 5.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
	10.000
	20.000
	*15.000
	* 5.000

1/ En hoja auxiliar se detalla en la columna concepto, las especificaciones de cada elemento y su valor respectivo, en forma separada de tal manera que se pueda identificar fácilmente.

NOVENA OPERACION:

Compra papa. Para cada producto agrpecuario se abre un registro por separado según las clasificaciones por tipos, variedades, calidad, etc. incluyendo su medida, precio unitario y valor total, de tal manera que se pueda conocer las entradas (compras), salidas (ventas) y precisar en un momento dado las existencias en inventarios para cada producto. Adicionalmente a cada comprador y cada vendedor se le abrirá un registro. Las cuentas globales aparecerán así:

INVENTARIO PAPA

DEBE	HABER
* 80.000	
* 20.000	
* 9.000	
*240.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
	10.000
	20.000
	15.000
	5.000
	*65.000
	*20.000
	*9.000
	*240.000

En la primera compra por $ 80.000 recibimos papa de JULIAN NUÑEZ quien ya había recibido un anticipo de $ 15.000, por esto, de la cuenta Bancos sólo se giran $ 65.000 y la cuenta ANTICIPOS queda así:

ANTICIPOS SOCIOS
COMPRA PAPA

DEBE	HABER
15.000	*15.000
5.000	

DECIMA OPERACION:

Venta papa que nos pagan en efectivo.

VENTA PAPA

DEBE	HABER
	*102.000
	* 16.500
	*312.000

CAJA

DEBE	HABER
15.000	15.750
750	
*102.000	
* 16.500	
*312.000	

Por la cuenta CAJA deben pasar todos los ingresos de la FAS. Luego viene la operación de consignar en bancos, entonces:

CAJA

DEBE	HABER
15.000	15.750
750	*118.500
102.000	*312.000
16.500	
312.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
*118.500	10.000
*312.000	20.000
	15.000
	5.000
	65.000
	20.000
	9.000
	240.000

DECIMA PRIMERA OPERACION:

El banco le carga a la cuenta de la FAS, el valor de las chequeras y comisiones bancarias.

GASTOS BANCARIOS

DEBE	HABER
*1.500	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
118.500	10.000
312.000	20.000
	15.000
	5.000
	65.000
	20.000
	9.000
	240.000
	*1.500

DECIMA SEGUNDA OPERACION:

Compra de fertilizantes a crédito por 30 días 1/ y venta de contado.

INVENTARIO FERTILIZANTES

DEBE	HABER
*100.000	

CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES

DEBE	HABER
	*100.000

VENTAS FERTILIZANTES

DEBE	HABER
	*85.000

CAJA

DEBE	HABER
15.000	15.750
750	118.500
102.000	312.000
16.500	
312.000	
*85.000	

Al observar las cuentas de inventarios y ventas de fertilizantes, se ve que aún quedan abonos en inventario.

1/ Al 30 de abril/80 aún no se vencía el pago de este crédito.

DECIMA TERCERA OPERACION:

Papa recibida en consignación. Desde el punto de vista contable, estos casos se registran por separado para poder identificar claramente lo que es de propiedad de la FAS (que proviene de compras en efectivo o a crédito). En el caso de la consignación de productos, la FAS no es dueña, la propiedad es de quien se recibe, por esto, su registro es extracontable con las cantidades recibidas, así:

a. De PEDRO PEREZ 8.000 kilos de papa

b. De JUAN CRUZ 4.000 kilos de papa

Pero cuando se vende, para el registro contable se procede así:

CAJA

DEBE	HABER
15.000	15.750
750	118.500
102.000	312.000
16.500	
312.000	
85.000	
*60.000	

CUENTAS POR PAGAR SOCIOS. PRODUCTOS EN CONSIGNACION

DEBE	HABER
	*60.000 1/

La FAS deduce directamente de los $ 60.000 el valor del transporte por $2.500 y cobra una comisión de $ 2.000 por la venta. Las cuentas afectadas son:

INGRESOS POR SERVICIO DE TRANSPORTE

DEBE	HABER
	*2.500

CUENTAS POR PAGAR SOCIOS. PRODUCTOS EN CONSIGNACION

DEBE	HABER
*2.500	60.000
*2.000	

INGRESOS POR COMISION EN VENTAS

DEBE	HABER
	*2.000

1/ Por venta de 10.000 kilos; quiere decir que se adeudan a PEDRO PEREZ el valor de $ 48.000 (8.000 kilos a $ 6) y $ 12.000 a JUAN CRUZ (2.000 kilos a $ 6). Quedan en existencia a abril 30/80, 2.000 kilos por vender.

DECIMA CUARTA OPERACION:

Todos los gastos de mantenimiento y operación del camión deben detallarse en registros que permitan identificar cada erogación por conceptos. Por razón de simplificación en el presente ejercicio, las cuentas globalmente se afectan así:

MANTENIMIENTO Y OPERACION CAMION

DEBE	HABER
*15.000	
* 1.200	
* 500	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
118.500	10.000
312.000	20.000
	15.000
	5.000
	65.000
	20.000
	9.000
	240.000
	1.500
	*15.000
	* 1.200
	* 500

DECIMA QUINTA OPERACION:

Los ingresos por transporte de carga y pasajeros tiene cuenta separada.

INGRESOS POR SERVICIO DE TRANSPORTE

DEBE	HABER
	2.500
	*50.000
	*3.000

CAJA

DEBE	HABER
15.000	15.750
750	118.500
102.000	312.000
16.500	
312.000	
85.000	
60.000	
*50.000	
* 3.000	

Observamos que en CAJA aún existe dinero que no ha sido consignado en BANCOS, entonces actualicemos el ejemplo registrando su consignación en la cuenta corriente.

CAJA

DEBE	HABER
15.000	15.750
750	118.500
102.000	312.000
16.500	*198.000
312.000	
85.000	
60.000	
50.000	
3.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
118.500	10.000
312.000	
*198.000	20.000
	15.000
	5.000
	65.000
	20.000
	9.000
	240.000
	1.500
	15.000
	1.200
	500

DECIMA SEXTA OPERACION:

Pago arrendamiento. Como es por anticipado y estamos contabilizando lo sucedido en un período de tres meses (Febrero, Marzo y Abril), puede suceder que al final de Abril ya se haya pagado el mes de Mayo, si es así, entonces:

ARRENDAMIENTOS PAGADOS

DEBE	HABER
* 2.000	
* 2.000	
* 2.000	

ARRENDAMIENTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

DEBE	HABER
* 2.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
118.500	10.000
312.000	20.000
198.000	15.000
	5.000
	65.000
	20.000
	9.000
	240.000
	1.500
	15.000
	1.200
	500
	*2.000
	*2.000
	*2.000
	*2.000

DECIMA SEPTIMA OPERACION:

Pago sueldos y comisiones. Para cada empleado se abrirá una hoja donde se registre los pagos de sueldos y comisiones con lo cual se facilita el cálculo de las liquidaciones por concepto de prestaciones sociales. El registro global para todos los trabajadores, será así para cada mes:

SUELDOS PAGADOS 1/

DEBE	HABER
* 16.500	
* 16.500	
* 16.500	

COMISIONES PAGADAS

DEBE	HABER
* 3.000	
* 3.000	
* 3.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
118.500	10.000
312.000	20.000
198.000	15.000
	5.000
	65.000
	20.000
	9.000
	240.000
	1.500
	15.000
	1.200
	500
	2.000
	2.000
	2.000
	2.000
	*16.500
	*16.500
	*16.500
	* 9.000

1/ En el caso de suceder que a Abril 30/80 aún no se haya pagado total o parcialmente los sueldos, se abrirá una cuenta denominada "SUELDOS POR PAGAR".

DECIMA OCTAVA OPERACION:

Los gastos de comercialización se registran en forma específica por cada erogación.

EMPAQUES

DEBE	HABER
* 6.000	

VIATICOS

DEBE	HABER
*1.500	

CARGUE Y DESCARGUE

DEBE	HABER
*2.000	

BANCOS

DEBE	HABER
15.750	950.000
200.000	50.000
1.000.000	2.000
118.500	10.000
312.000	20.000
198.000	15.000
	5.000
	65.000
	20.000
	9.000
	240.000
	1.500
	15.000
	1.200
	500
	2.000
	2.000
	2.000
	2.000
	16.500
	16.500
	16.500
	9.000
	*6.000
	*1.500
	*2.000
	* 300
	* 150
	* 550

DECIMA NOVENA OPERACION:

SERVICIOS PAGADOS
LUZ-AGUA-TELEFONO

DEBE	HABER
* 300	
* 150	
* 550	

PARTE III. AJUSTES A LOS REGISTROS CONTABLES PARA EL PERIODO 1° FEBRERO/80 Y 30 ABRIL DE 1980

Los ajustes tienen que ver con los siguientes aspectos:

1. Depreciación del camión
2. Determinación del costo de ventas y valoración de inventarios cuando no se llevan registros de kárdex.
3. Intereses causados por pagar
4. Prestaciones sociales de los empleados de la FAS
5. Gastos diferidos

1. Depreciación

Para el cálculo de la depreciación del camión se emplea el método que determina un valor anual constante.

$$DA = \frac{VA-VS}{VU}$$

DA: Valor depreciación anual

VA: Valor adquisición

VS: Valor de salvamento (20% de VA) 1/

VU: Años de vida útil

$$DA = \frac{950.000 - 190.000}{5} = \frac{760.000}{5} = 152.000$$

$$\text{DEPRECIACION MENSUAL} = \frac{152.000}{12} = 12.666$$

1/ El porcentaje generalizado de valor de salvamento es del 10%; pero dadas ciertas condiciones como el caso de las FAS, puede utilizarse el 20% sobre el valor de adquisición.

Su registro contable se hace en dos cuentas:

DEPRECIACION CAMION GASTOS DEL PERIODO		DEPRECIACION CAMION ACUMULADA	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
12.666			12.666

2. Costo de ventas y valoración inventarios

El costo de ventas se calcula para la provisión agrícola (fertilizantes) y para las cosechas comercializadas (papa) de la siguiente manera por inventario físico, es decir, cuando la FAS no lleva un kárdex que registre para cada producto las entradas y salidas de mercancía.

Papa; costo de ventas:

Inventario inicial 1o. de Febrero/80	0
Más: Compras período Febrero-Marzo-Abril 1/	349.000
Igual: Papa para vender durante el período	349.000
Menos: Inventario final a 30 Abril/80 2/	14.730
Igual: Costo de ventas 3/	334.270

1/ 71.000 kilos por $ 349.000 es decir a $ 4.91/kilo en promedio.

2/ 3.000 kilos a $ 4.91 = $ 14.730

3/ 68.000 kilos vendidos.

Para el registro en las cuentas se procede así:

INVENTARIO PAPA 1/		COSTO DE VENTAS PAPA	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
80.000	*334.270	*334.270	
20.000			
9.000			
240.000			

Fertilizantes. Costo de ventas

Inventario inicial 1o. Febrero/80	0
Más: Compras durante el período Febrero-Marzo-Abril 2/.	100.000
Igual: Fertilizantes disponibles para la venta.	100.000
Menos: Inventario final 30 Abril/80 3/	23.660
Igual: Costo de ventas	76.340

INVENTARIO FERTILIZANTES		COSTO DE VENTAS	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
100.000	*76.340	*76.340	

1/ Viene del registro de la novena operación. Cuando se producen mermas de los productos, se valorizan a precio de costo para registrar la disminución en el HABER de la cuenta inventarios y se abre una cuenta MERMAS en la cual se registra en el DEBE aquel mismo valor (esta cuenta MERMAS es del Estado de Pérdidas y Ganancias).

2/ 7.000 kilos.

3/ 1.690 kilos.

3. Intereses causados por pagar

Los INTERESES CAUSADOS POR PAGAR de cada préstamo se calculan con base al saldo de la deuda, el tiempo y la tasa de interés anual, para luego determinar el valor mensual, así:

a. Para el préstamo por $ 200.000 otorgado el 1° de Marzo/80 a una tasa del 16% anual, liquidamos intereses de 2 meses (Marzo y Abril)

200.000 x 0.16 x 1 = 32.000 al año

$\frac{32.000}{12}$ = 2.666 por mes 1/

Para el ajuste contable, su registro queda así:

INTERESES CAUSADOS DURANTE EL PERIODO		INTERESES CAUSADOS POR PAGAR	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
*2.666			*2.666
*2.666			*2.666

b. Para el préstamo por $ 1.000.000 recibido el 1° de Abril/80 se calculan los intereses correspondientes al mes de Abril a partir de su cómputo anual.

1.000.000 x 0.18 x 1 = 180.000 al año

1/ Mientras se adeuden los $ 200.000; pero cuando se hacen pagos, la base o saldo de la deuda cambia y el valor mensual de los intereses disminuye. En consecuencia, deben ser calculados nuevamente.

$\frac{180.000}{12}$ = 15.000 al mes 1/

El registro contable afecta las mismas cuentas del caso 3o.

INTERESES CAUSADOS DURANTE EL PERIODO		INTERESES CAUSADOS POR PAGOS	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
2.666			2.666
2.666			2.666
*15.000			*15.000

4. Prestaciones sociales

Las prestaciones sociales se van estimando a medida que se causan; su contabilización se hace mensualmente y al final de cada año se procede a efectuar un nuevo ajuste para determinar su valor real. Son tres las principales prestaciones sociales estimadas para las cuales se hace provisión:

a. Cesantías: el 8.3% de la nómina mensual 2/

b. Vacaciones: El 4.2% de la nómina mensual

c. Primas de servicios: el 8.3% de la nómina mensual

1/ Mientras se adeude $ 1.000.000; pero cuando se hacen pagos, la base o saldo de la deuda cambia y el valor mensual de los intereses disminuye. En consecuencia deben ser calculados nuevamente.

2/ La nómina mensual (sueldos) es de $ 16.500.

Las cuentas afectadas son:

a. PROVISION CESANTIAS GASTOS EN EL PERIODO

DEBE	HABER
*1.369	
*1.369	
*1.369	

CESANTIAS ACUMULADAS

DEBE	HABER
	*1.369
	*1.369
	*1.369

b. PROVISION VACACIONES GASTOS EN EL PERIODO

DEBE	HABER
*693	
*693	
*693	

PROVISION VACACIONES ACUMULADAS

DEBE	HABER
	*693
	*693
	*693

c. PROVISION PRIMA SERVICIOS GASTOS EN EL PERIODO

DEBE	HABER
*1.369	
*1.369	
*1.369	

PROVISION PRIMA SERVICIOS ACUMULADAS

DEBE	HABER
	*1.369
	*1.369
	*1.369

5. Gastos diferidos

Para el caso del valor pagado por concepto de placas y matrícula por $ 50.000, lo hemos diferido a 5 años, es decir de $ 10.000 por año. Para cada mes vienen a ser contabilizados $ 833 (ver cuenta tercera operación).

GASTOS CAMION DIFERIDOS A 5 AÑOS

DEBE	HABER
50.000	833
	833
	833

GASTOS DIFERIDOS CAUSADOS EN EL PERIODO

DEBE	HABER
833	
833	
833	

PARTE IV. CORTE DE CUENTAS A ABRIL 30/80
Por el período comprendido desde Febrero 1°/80

En esta etapa la finalidad es conocer el movimiento de cada cuenta durante el período, mediante la determinación del total de sus aumentos, el total de sus disminuciones y el saldo a Abril 30/80, que resulta por la diferencia entre dichos totales. El corte de cuentas a una fecha determinada (Abril 30/80 en este ejemplo) implica que se cancelen o cierren las cuentas que son temporales; para dar paso a otros registros de períodos posteriores y separar sus valores.

Por razones de simplificación en este ejemplo, veamos cómo resultan dichas cifras totales y los saldos en cada cuenta, sin repetir todas las cantidades parciales que se presentaron en sus movimientos 1/.

APORTES DE CAPITAL

DEBE	HABER
	15.000

* CUOTAS DE AFILIACION

DEBE	HABER
	750
	===

CAJA

DEBE	HABER
644.250	644.250
0	

BANCOS

DEBE	HABER
1.844.250	1.481.200
363.050	

OBLIGACIONES POR PAGAR CAJA AGRARIA PAG. No.45

DEBE	HABER
	200.000

OBLIGACIONES POR PAGAR CAJA AGRARIA PAG. No.55

DEBE	HABER
	1.000.000

1/ Las cuentas que son del BALANCE GENERAL aparecen sin asterisco; las que lo poseen son del ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS y éstas son las que se denominan temporales y se cancelan contra una cuenta resumen de Pérdidas y Ganancias para dar origen a dicho estado financiero.

CAMION

DEBE	HABER
950.000	

GASTOS CAMION DIFERIDOS A 5 AÑOS

DEBE	HABER
50.000	2.499
47.501	

*GASTOS DIFERIDOS CAUSADOS EN EL PERIODO

DEBE	HABER
2.499	

CAJA MENOR

DEBE	HABER
2.000	1.500
500	

*GASTOS PAPELERIA

DEBE	HABER
1.500	

EQUIPO DE OFICINA

DEBE	HABER
10.000	

MUEBLES DE OFICINA Y ALMACEN

DEBE	HABER
20.000	

ANTICIPO SOCIOS COMPRA PAPA

DEBE	HABER
20.000	15.000
5.000	

INVENTARIO PAPA

DEBE	HABER
349.000	334.270
14.730	

*VENTA PAPA

DEBE	HABER
	430.500

* GASTOS BANCARIOS

DEBE	HABER
1.550	

INVENTARIOS FERTILIZANTES

DEBE	HABER
100.000	76.340
23.660	

CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES

DEBE	HABER
	100.000

*VENTAS FERTILIZANTES

DEBE	HABER
	85.000

CUENTAS POR PAGAR SOCIOS. PRODUCTOS EN CONSIGNACION

DEBE	HABER
4.500	60.000
	55.500

*INGRESOS POR SERVICIOS DE TRANSPORTE

DEBE	HABER
	55.500

* INGRESOS POR COMISION EN VENTAS

DEBE	HABER
	2.000

* MANTENIMIENTO Y OPERACION CAMION

DEBE	HABER
16.700	

* ARRENDAMIENTOS PAGADOS

DEBE	HABER
6.000	

ARRENDAMIENTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

DEBE	HABER
2.000	

SUELDOS PAGADOS

DEBE	HABER
49.500	

* COMISIONES PAGADAS

DEBE	HABER
9.000	

* EMPAQUES

DEBE	HABER
6.000	

* VIATICOS

DEBE	HABER
1.500	

*CARGUE Y DESCARGUE

DEBE	HABER
2.000	

*SERVICIOS PAGADOS LUZ, AGUA, TELEFONO

DEBE	HABER
1.000	

*DEPRECIACION CAMION GASTOS DEL PERIODO

DEBE	HABER
12.666	

DEPRECIACION ACUMULADA CAMION

DEBE	HABER
	12.666

*COSTO DE VENTAS PAPA

DEBE	HABER
334.270	

* COSTO DE VENTAS FERTILIZANTES

DEBE	HABER
76.340	

* INTERESES CAUSADOS DURANTE EL PERIODO	
DEBE	HABER
20.332	

INTERESES CAUSADOS POR PAGAR	
DEBE	HABER
	20.332

*PROVISION CESANTIAS GASTOS EN EL PERIODO	
DEBE	HABER
4.107	

CESANTIAS ACUMULADAS	
DEBE	HABER
	4.107

*PROVISION VACACIONES GASTOS EN EL PERIODO	
DEBE	HABER
2.079	

PROVISION VACACIONES ACUMULADAS	
DEBE	HABER
	2.079

*PROVISION PRIMA SERVICIOS GASTOS EN EL PERIODO	
DEBE	HABER
4.107	

PROVISION PRIMA SERVICIOS ACUMULADAS	
DEBE	HABER
	4.107

PARTE V. ELABORACION DEL BALANCE GENERAL Y EL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Para el efecto tomamos los saldos 1/ de las cuentas según fueron determinados en la parte IV, previo conocimiento de cuáles cuentas son del BALANCE y cuáles del ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.

BALANCE GENERAL

FAS _____
A Abril 30/80

ACTIVOS

Caja menor		500	Cuentas por pagar socios	55.500
Bancos		363.050	Cuentas por pagar proveedores	100.000
Anticipos socios		5.000	Intereses por pagar C.Agraria	20.332
Inventario papa		14.730	Obligac. por pagar C.Agraria	1.200.000
Inventario fertilizantes		23.660	Cesantías y prestaciones sociales acumuladas	10.293
Arriendo pagado por anticip.		2.000		1.386.125
Camión	950.000			
Depreciación	12.666	937.334		
Muebles 2/		20.000	CAPITAL	
Equipo oficina		10.000	Aportes socios	15.000
Gastos diferidos		47.501	Utilidades del período	22.650
TOTAL ACTIVO		$ 1.423.775	TOTAL PASIVO	$ 1.423.775
Cuentas de orden 3/		12.000	Cuentas de orden por contra 3/	12.000

1/ Estos saldos son la fuente de información para elaborar el Balance y el Estado de Pérdidas y Ganancias y deberán aparecer en el libro Mayor.

2/ Desde luego que los muebles y equipo de oficina también son susceptibles de depreciación. No se procedió a su cálculo para no hacer más extensivo este ejercicio por considerar que el caso de la depreciación del camión ejemplifica tales casos.

3/ Corresponden al valor de 2.000 kilos de papa que a la fecha del Balance se encuentran en Bodega como inventarios provenientes de cosechas entregadas por los socios en calidad de CONSIGNACION. El kilo fue valorizado a precio de venta vigente en el mercado de $ 6 por kilo a la fecha de elaboración del Balance.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

FAS _____

Período comprendido: Febrero 1o./80-30 Abril/80

Venta de papa	430.500		
Costo de ventas	334.270		
MARGEN BRUTA	96.230	96.230	
Venta provisión agrícola 1/	85.000		
Costo de ventas	76.340		
MARGEN BRUTA	8.660	8.660	
Sueldos	49.500		
Comisiones	9.000		
Viáticos	1.500		
Empaques	6.000		
Carque y descarque	2.000		
Gastos bancarios	1.500		
Arrendamientos	6.000		
Servicios (agua, luz, teléfono)	1.000		
Papelería	1.500		
Mantenimiento y operación camión	16.700		
Gastos diferidos del camión. Causados	2.499		
Depreciación camión	12.666		
Intereses causados	20.332		
Provisión cesantías	4.107		
Provisión vacaciones	2.079		
Provisión prima servicios	4.107		(140.490)
TOTAL GASTOS Y ADMINISTRACIÓN Y VENTAS			
Ingresos por servicios transporte carga y pasajeros		55.500	
Ingresos por comisión en ventas		2.000	
Ingresos por cuotas afiliación socios		750	
		163.140	163.140
UTILIDADES DURANTE EL PERIODO 2/			22.650

Esta presentación del Estado de Pérdidas y Ganancias permite variaciones en cuanto a otros modelos de clasificación de las cuentas según se desee analizar con diferentes enfoques la rentabilidad de cada actividad.

1/ Fertilizantes.

2/ Este es el valor, positivo o negativo, que se incorpora al BALANCE GENERAL en las cuentas del Grupo Capital.

FECHA DE DEVOLUCION			
12 NOV 1958			

Autor
Manual para mango

Título
Contabilidad y control . . .

Fecha Devolución	Nombre del solicitante
[illegible]	R Bogarín
2 NOV 1988	Nin del Carmen Rodríguez