



**CAPACITACIÓN USACH**  
UNIVERSIDAD DE SANTIAGO DE CHILE

# CURSO

**Fortalecimiento de competencias en contabilidad para contadores(as) vinculados al sector silvoagropecuario y/o la cadena agroalimentaria asociada de la Región de Los Ríos**

## MÓDULO 2 - CLASE 2



Centro Internacional  
de Economía Social  
y Cooperativa.



Como resumen  
podemos decir  
entonces...  
La contabilidad  
se asemeja  
mucho a ...



# Libro Diario

Este informe recopila los **hechos económicos o transacciones** de la cooperativa y se registran en anotaciones llamados **“asientos contables”**. Al final deben sumarse las columnas del debe y del haber y ambas deben dar el mismo total.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
01/09	----- 1 ----- Caja (A+)	10,000	
	Capital (PN)		10,000
	Inventario inicial		
02/09	----- 2 ----- Mercaderías (A+)	2,000	
	Caja (A-)		2,000
	Factura original		
	----- 3 ----- Caja (A+)	1,500	
	Ventas (RP)		1,500
	Factura duplicado		
	----- 4 ----- CMV (RN)	1,000	
	Mercaderías (A+)		1,000
	Ficha de Stock		

# Libro Mayor

Este informe resume las **anotaciones o asientos contables**, por cuenta. Además sirve para calcular el **“saldo”** por cuenta. Por lo general, es un libro de registros, pero para efectos pedagógicos se enseña con el esquema “T”.

Caja		Capital		Mercaderías	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
10,000	2,000		10,000	2,000	1,000
1,500			10,000	2,000	1,000
11,500	2,000				
SD = 9500		SA = 10,000		SD = 1000	

Ventas		CMV	
Debe	Haber	Debe	Haber
	1,500	1,000	
	1,500	1,000	
SA = 1,500		SD = 1,000	

# Tipos de Saldo por Tipo de Cuenta

<p><b>ACTIVOS</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">+                      -</p> <p style="text-align: center;">↑                      ↑</p> <p style="text-align: center;">DEBE                  HABER</p>	<p><b>PASIVOS</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">-                      +</p> <p style="text-align: center;">↑                      ↑</p> <p style="text-align: center;">DEBE                  HABER</p>	<p><b>PATRIMONIO</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">-                      +</p> <p style="text-align: center;">↑                      ↑</p> <p style="text-align: center;">DEBE                  HABER</p>
<p><b>GASTOS</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">+                      -</p> <p style="text-align: center;">↑                      ↑</p> <p style="text-align: center;">DEBE                  HABER</p>	<p><b>INGRESOS</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">-                      +</p> <p style="text-align: center;">↑                      ↑</p> <p style="text-align: center;">DEBE                  HABER</p>	
<b>DEBE &gt; HABER</b>	<b>DEBE &lt; HABER</b>	
<b>SALDO DEUDOR</b>	<b>SALDO ACREEDOR</b>	

# Balance General o de 8 Columnas

Nro	Cuentas	Sumas		Saldos		Est. Patrimoniales		Est. Resultados	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activos	Pasivos + PN	Pérdida	Ganancia
1	Caja	11.500	2.000	9.500	-	9.500	-		
2	Mercaderías	2.000	1.000	1.000	-	1.000	-		
3	Capital	-	10.000	-	10.000	-	10.000		
4	CMV	1.000	-	1.000	-			1.000	-
5	Ventas	-	1.500	-	1.500			-	1.500
	<b>SUMAS</b>	<b>14.500</b>	<b>14.500</b>	<b>11.500</b>	<b>11.500</b>	<b>10.500</b>	<b>10.000</b>	<b>1.000</b>	<b>1.500</b>
	<b>UTILIDAD</b>						<b>500</b>	<b>500</b>	
	<b>TOTALES</b>	<b>14.500</b>	<b>14.500</b>	<b>11.500</b>	<b>11.500</b>	<b>10.500</b>	<b>10.500</b>	<b>1.500</b>	<b>1.500</b>

Este informe **resume** todas las transacciones, clasifica los **saldos** de cada cuenta y calcula y **muestra el resultado** del ejercicio.

# Cooperativas de Importancia Económica

Son aquellas que tienen activos (el total de activos) es superior a 50.000 UF.

El caer en esta condición requiere cumplir otras obligaciones, como:

1. Confeccionar Estados Financieros Completos
2. Auditar los Estados Financieros
3. Mayor fiscalización de la DAES

# Estados Financieros Completos

Están compuestos por:

1. Balance Clasificado
2. Estado de Resultado
3. Estado de Flujo de Efectivo
4. Estado de Cambios en el Patrimonio
5. Notas



# Balance Clasificado

Es un informe cuyo objetivo es **mostrar y clasificar** los activos y pasivos en función de su disponibilidad y exigencia respectivamente.

Los **ACTIVOS** se clasifican en circulantes (disponible a menos de 90 días), fijos (bienes muebles e inmuebles) y otros activos (aquellos que no cumplan con los dos anteriores).

Los **PASIVOS** se clasifican en circulantes (exigible a menos de un año), no circulantes (exigible a más de un año) y patrimonio.

# Balance Clasificado

## Activos

### Activo Circulante **419.454**

Caja	414.297
Iva Credito Fiscal	5.157

### Activo Fijo **809.224**

Maquina	871.472
Depreciación Acumulada	(62.248)

### Otros Activos **19.598.518**

Garantía	8.786.400
Retiro Anticipado De Excedente	10.812.118

### Total Activos **20.827.196**

## Pasivos y Patrimonio

### Pasivo Circulante **2.270.891**

Postergación Del Iva	1.735.881
Cotizaciones Por Pagar	424.788
Leyes Sociales Por Pagar	110.222

### Pasivo No Circulante **15.000.000**

Préstamos	15.000.000
-----------	------------

### Patrimonio **(3.458.910)**

Capital	1.200.000
Revalorización Del Capital Propio	109.030
Perdidas Acumulada	(4.767.940)

### Total Pasivos y Patrimonio **13.811.981**

7.015.215

# Estado de Resultados

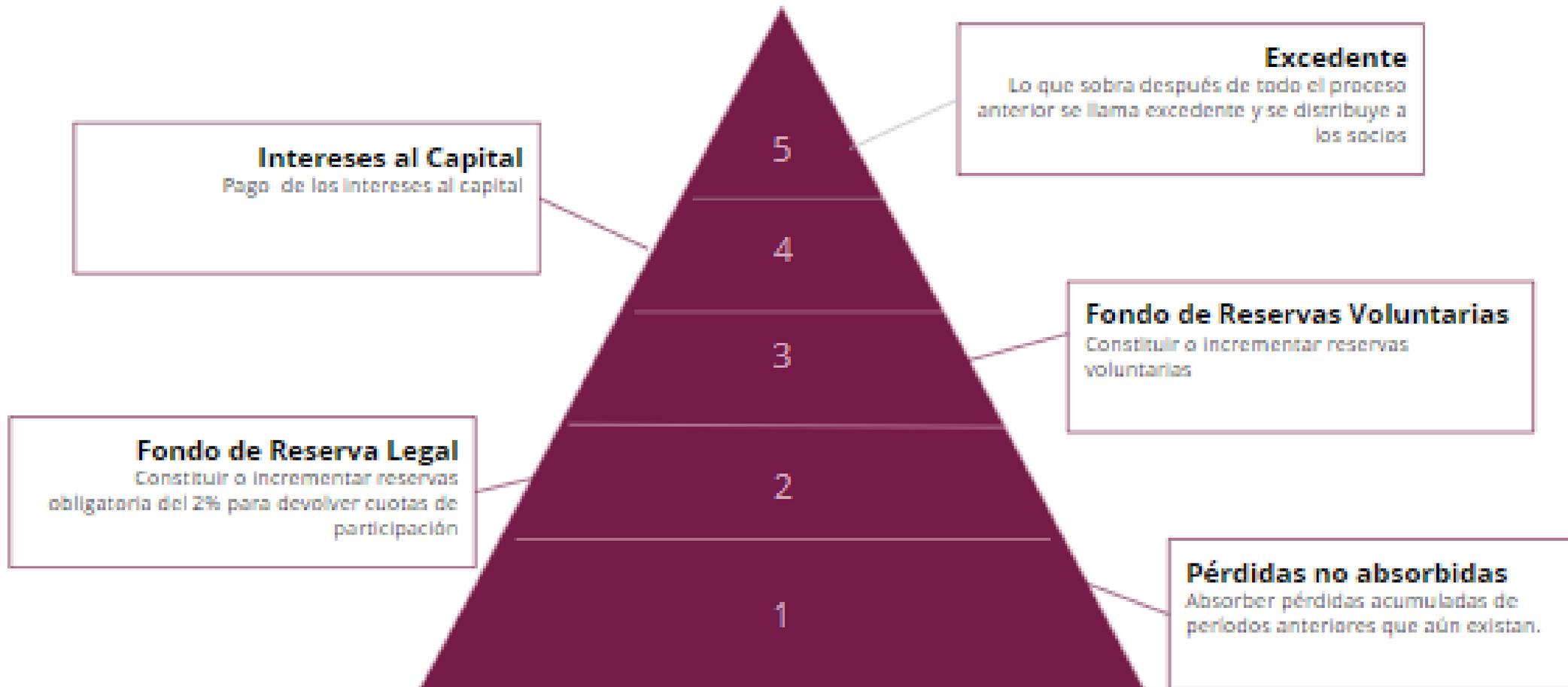
Es un informe cuyo objetivo es mostrar los **ingresos** y los **gastos** del período de la organización y determinar el **resultado del ejercicio**.

Venta	22.572.295
Costo De Venta	(3.709.211)
Margen Operacional	18.863.084
Gastos de Administración y Ventas	(11.916.318)
<i>Honorarios</i>	866.670
<i>Ley De Cooperativas</i>	10.738.000
<i>Leyes Sociales Empleador</i>	311.648
Otros Gastos	(31.124)
Fluctuación de Valores	99.573
<b>Remanente del Ejercicio</b>	<b>7.015.215</b>

# Los otros Estados Financieros

- **Estado de Flujo de Efectivo:** muestra cómo se manejaron los flujos de efectivo y sus equivalentes, se clasifican en actividades operacionales, de inversión y financiamiento.
- **Estado de Cambios en el Patrimonio:** muestra el movimiento que haya tenido en patrimonio de un período a otro.
- **Notas:** explica y detalla algunas cuentas u observaciones que se requiera, es un informe cualitativo.

# Distribución del Remanente



# ¿Y si hay pérdida?



No se distribuye



Se acumula para los siguientes períodos



# Ejemplo 1

<b>Remanente según balance al 31/12/2019</b>	<b>\$1.200.000.-</b>
Pérdidas acumuladas	\$1.700.000.-
<b>Saldo</b>	<b>(\$500.000.-)</b>

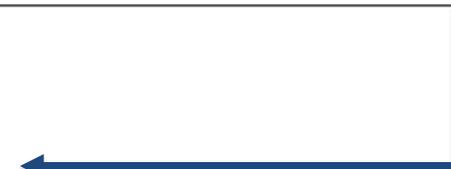
Queda pendiente de absorber \$500.000.- en los períodos siguientes.  
Con los próximos remanentes.

## Ejemplo 2

<b>Remanente según balance al 31/12/2019</b>	<b>\$1.200.000.-</b>
Pérdidas acumuladas	\$350.000.-
<b>Saldo</b>	<b>\$850.000.-</b>
Reserva legal 2% dev. CP	\$17.000.-
<b>Saldo</b>	<b>\$833.000.-</b>

### Hay 2 opciones:

- a) Hacer una reserva voluntaria por el 100% o una parte.
- b) Repartir el excedente entre los(as) socios(as).

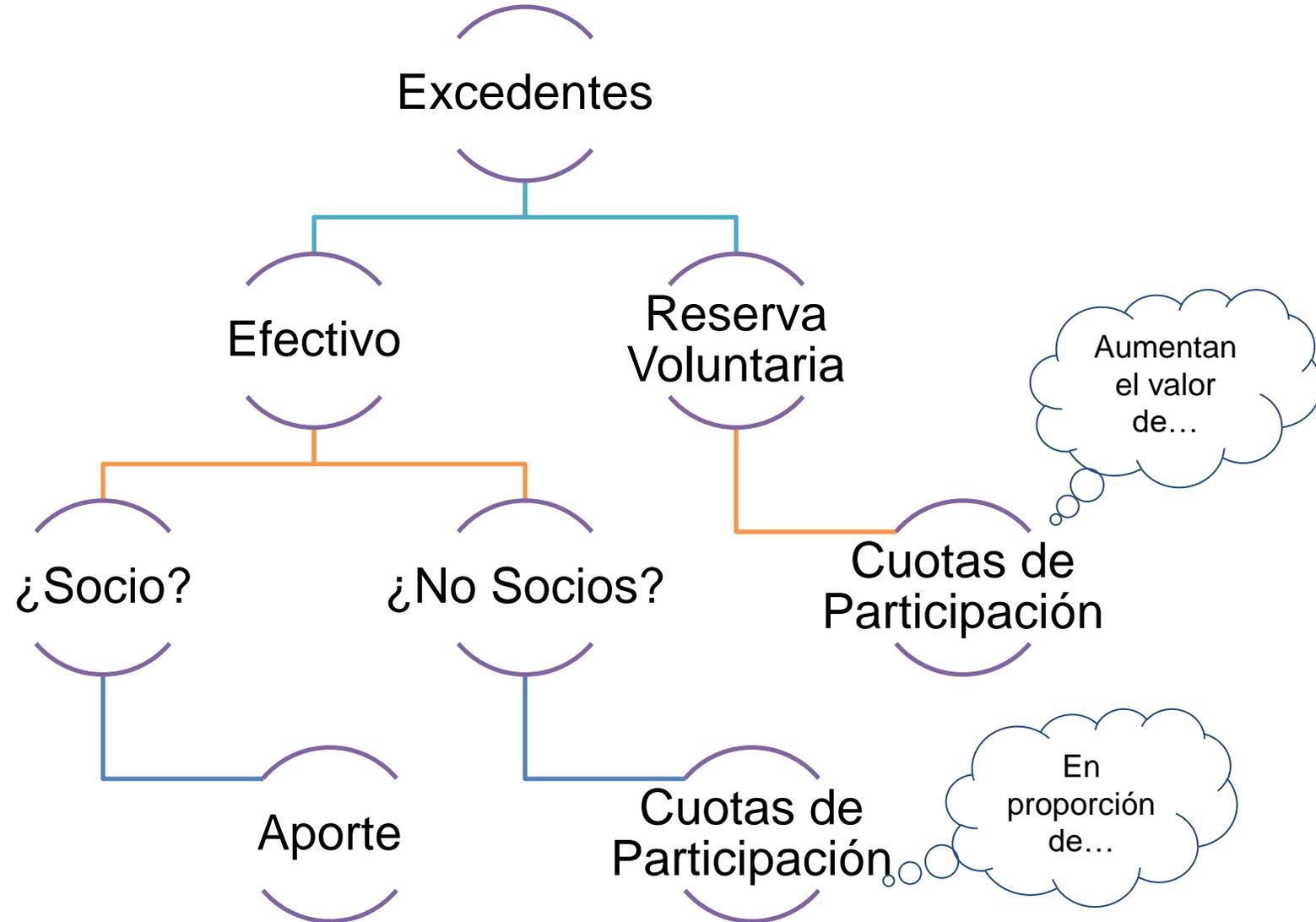
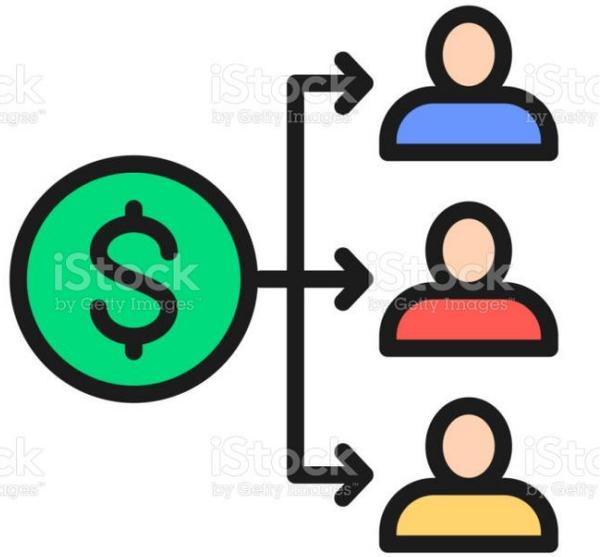


# Distribución de Excedentes

*Los excedentes provenientes de operaciones de la cooperativa con los socios, se distribuirán a prorrata de éstas. Aquellos provenientes de operaciones con terceros, se distribuirán a prorrata de las cuotas de participación.*

(Art. 38, Párrafo 2, LGC)

# Distribución de Excedentes



# ¿Retiros Anticipados de Excedentes?



No regulado por la Ley



Solo los menciona explícitamente para las Cooperativas de Trabajo (sueldo socios/as trabajadores/as).



**171**  
**AÑOS**

Formando  
personas  
transformando  
país