



UNIVERSIDAD
DE SANTIAGO
DE CHILE



CURSO

CONTABILIDAD PARA COOPERATIVAS

Vinculadas al sector silvoagropecuario y/o cadena agroalimentaria asociada

MÓDULO 2: Empresa cooperativa y su contabilidad

Clase N° 2

Sonya Zapata Lagos



Centro Internacional
de Economía Social
y Cooperativa.



UNIVERSIDAD
DE SANTIAGO
DE CHILE

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





Libro Diario

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		

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.



Tipos de Saldo por Tipo de Cuenta

ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
<p>+ ↑ DEBE</p> <p>- ↑ HABER</p>	<p>- ↑ DEBE</p> <p>+ ↑ HABER</p>	<p>- ↑ DEBE</p> <p>+ ↑ HABER</p>
GASTOS	INGRESOS	
<p>+ ↑ DEBE</p> <p>- ↑ HABER</p>	<p>+ ↑ DEBE</p> <p>+ ↑ HABER</p>	
DEBE > HABER	DEBE < HABER	
SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	



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

Debe	Haber
10,000	2,000
1,500	
11,500	2,000

SD = 9500

Capital

Debe	Haber
	10,000
	10,000

SA = 10,000

Mercaderías

Debe	Haber
2,000	1,000
2,000	1,000

SD = 1000

Ventas

Debe	Haber
	1,500
	1,500

SA = 1,500

CMV

Debe	Haber
1,000	
1,000	

SD = 1,000



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
SUMAS		14.500	14.500	11.500	11.500	10.500	10.000	1.000	1.500
UTILIDAD							500	500	
TOTALES		14.500	14.500	11.500	11.500	10.500	10.500	1.500	1.500

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
Revalorizacion 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)
<hr/>	
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
<hr/>	
Remanente del Ejercicio	7.015.215
<hr/>	



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

Excedente

→ Lo que sobra después de todo el proceso anterior se llama excedente y se distribuye a los socios

Interés al capital

→ Es para aquellos socios que solo aportan capital y no han participado en la productividad

Fondo de Reserva Voluntaria

→ Son aquellas que se generan para guardar resultados para inversiones futuras.

Fondo de Reserva Legal

→ Son para las Pérdidas (18%) y Devolución de Cuotas de Participación (2%). Depende del tipo de coope la primera están exentas.

Pérdidas no Absorbidas

→ Son para las Pérdidas y Devolución de Cuotas de Participación



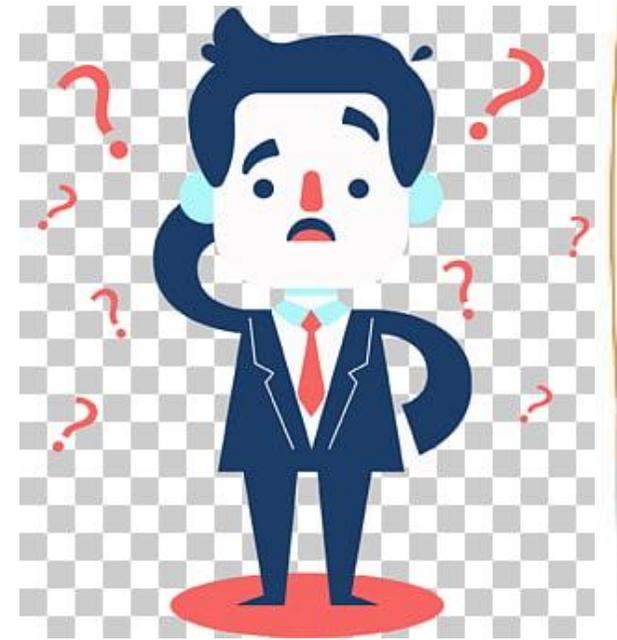
¿Y si hay pérdida?



No se distribuye



Se acumula para los siguientes períodos





Ejemplo 1

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

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



Ejemplo 2

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

Hay 2 opciones:

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



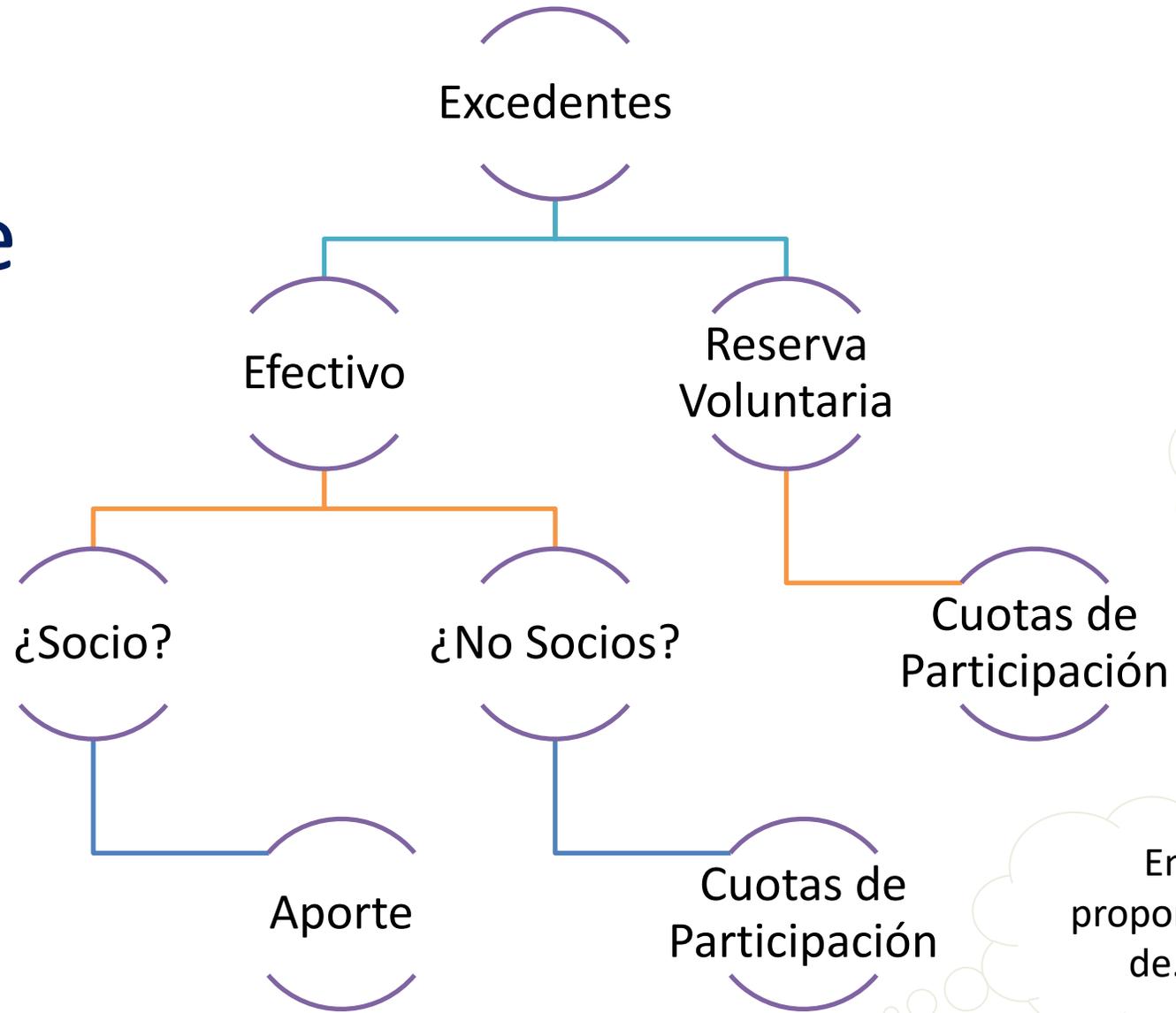


Distribución de Excedentes

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.



Distribución de Excedentes



Aumentan el valor de...

En proporción de...



¿Retiros Anticipados de Excedentes?



No regulado por la Ley



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