crecer

Crecimiento Económico Equitativo Rural

91 Avenida Norte No. 707. Colonia Escalón, San Salvador. Tel: (503) 264 2009, 264 2012 Fax: (503) 263 2539 e-mail: cretech@ejje.com

CRECIMIENTO ECONÓMICO EQUITATIVO RURAL

Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

**SISTEMA DE CONTABILIDAD
ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN ARTESANAL,
COMERCIALIZACIÓN, AHORRO Y CRÉDITO DE PANELEROS
DE EL SALVADOR DE R.L.**

**Elaborado por:
Lic. Gregorio Hernández Rivera
Consultor**

A través de:

**Chemonics Internacional Inc.
Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA)
National Cooperative Business Association (NCBA)
World Council of Credit Unions (WOCCU)
Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID)
El Salvador**

Junio del 2000

SISTEMA DE CONTABILIDAD
ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN ARTESANAL, COMERCIALIZACIÓN,
AHORRO Y CRÉDITO DE PANELEROS
DE EL SALVADOR DE R.L.

Elaborado por:
Lic. Gregorio Hernández Rivera
Consultor

Junio del 2000

Crecimiento Económico Equitativo Rural
Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional
Washington, D.C.

Este trabajo fue apoyado por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, a través del contrato número 519-C-0094-00154-00, contratista principal de Chemonics Internacional Inc., 1133 20th Street, Washington, D.C. 20036;
Tel.: 202-955-3300; Fax: 202-955-3400.

INDICE

A.	Datos Generales	1
A1.	Nombre	1
A2.	Dirección de la Cooperativa	1
A3.	Numero de Identificación Tributaria	1
A4.	Número de Registro de Contribuyente	1
A5.	Actividad Económica Principal	1
A6.	Activo en Giro	1
B.	Descripción del Sistema Contable	1
B1.	Período Contable	1
B2.	Método de Valuación de Inventario	1
B3.	Sistema de Inventario	2
B4.	Depreciación de Activo Fijo	2
C.	Datos de los Registros Contables	2
C1.	La Contabilidad	2
C2.	Asientos Contables	2
C3.	Registro de Operaciones	2
D.	Documentos Fundamentales	3
D1.	Ingresos	3
D2.	Egresos	3
D3.	Comprobantes de Diario	3
D4.	Autorización de los Comprobantes	4
E.	Estructura y Codificación del Catalogo de Cuentas	5
E1.	Clasificación Principal	5
E2.	Rubro de Agrupación	5
F.	Catalogo de Cuentas	7
G.	Manual de Aplicación de Cuentas	13

**SISTEMA DE CONTABILIDAD
ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN ARTESANAL,
COMERCIALIZACIÓN, AHORRO Y CRÉDITO DE PANELEROS
DE EL SALVADOR DE R.L.**

A. Datos Generales

A1. Nombre

Asociación Cooperativa de Producción Artesanal, Comercialización, Ahorro y Crédito de Paneleros de El Salvador de R.L.

A2. Dirección de la Cooperativa

Calle Central, 1/2 cuadra al Sur de Telecom, San Vicente.

A3. Numero de Identificación Tributaria

NIT:

A4. Número de Registro de Contribuyente

IVA:

A5. Actividad Económica Principal

Producción y Comercialización de Dulce de Panela.

A6. Activo en Giro

Al 31/12/99 : ¢

B. Descripción del Sistema Contable

B1. Período Contable

El período contable es del 1 de Enero al 31 de Diciembre del mismo año.

B2. Método de Valuación de Inventario

Las existencias de productos se valorarán al costo de adquisición o de Producción.

B3. Sistema de Inventario

Los inventarios se manejarán mediante el sistema de inventarios Perpetuo, estableciendo existencias cada 31 de Diciembre, apoyándose con recuentos selectivos mensuales.

B4. Depreciación de Activo Fijo

La depreciación se registrará en tarjetas de control por cada uno de los bienes y se aplicará para su cálculo el Método de Línea Recta

C. Datos de los Registros Contables

C1. La Contabilidad

La contabilidad se llevará libros empastados, debidamente foliados.

C2. Asientos Contables

La contabilidad inicialmente en forma manual y cuando las condiciones y exigencias del sistema operacional que la cooperativa requiera, se podrá llevar en forma computarizada.

C3. Registro de Operaciones

C3a. Libro Diario

En este libro se registrará los datos que contienen los comprobantes de Diario en forma cronológica y correlativamente.

C3b. Libro Mayor

Se registrará en este libro, las concentraciones mensuales que se obtengan del libro Diario, para establecer el saldo de cada cuenta que servirá para la elaboración de los Estados Financieros.

C3c. Libro de Estados Financieros

Se registrará el Balance General y el Estado de Resultado de cada Ejercicio Económico.

C3d. Libro de Ventas con Factura

Se registrará el valor de las ventas que se hagan a Consumidores Finales, para establecer el Débito Fiscal.

C3e. Comprobante de Crédito Fiscal

Se registrará el valor de las ventas que se hagan a Contribuyentes, para establecer el Débito Fiscal.

C3f. Libro de Compras

Se registrará el valor de las compras realizadas a Proveedores y otros, para el establecimiento del Crédito Fiscal.

C3g. Libros Auxiliares

Estos libros no legalizados, servirán para hacer los registros en forma detallada de las cuentas colectivas que están formadas por subcuentas.

D. Documentos Fundamentales

Los documentos Fundamentales son: Ingresos, egresos y comprobantes de Diario.

D1. Ingresos

Los comprobantes que justifiquen el registro de los ingresos serán los recibos, facturas o comprobantes de crédito fiscal que se extiendan por las ventas de productos, servicios y otros ingresos que efectuó la Sociedad.

D2. Egresos

Para los egresos por diferentes conceptos los documentos que justifican la erogación de dinero en efectivo o cheque, serán: Facturas, recibos, comprobantes de crédito fiscal, notas de cargo emitidas por los bancos, etc.

D3. Comprobantes de Diario

La elaboración de los comprobantes de Diario, serán por concentración de operaciones de ingresos y egresos; a los cuales se les anexará los documentos que justifiquen la aplicación contable respectiva.

D4. Autorización de los Comprobantes

El funcionario o responsable de autorizar los ingresos, egresos y diario serán autorizadas por el Gerente o la persona que la administración delegue.

F. _____
Miltón Eduardo Ramírez
Presidente Consejo de Administración

E. Estructura y Codificación del Catalogo de Cuentas

Para facilitar su interpretación y aplicación, el catálogo de cuentas se ha codificado mediante el sistema de dígitos; cuya estructura está de acuerdo al orden de presentación de los Estados Financieros, la cual se describe a continuación:

- 1 DÍGITO : Clasificación Principal.
- 2 DÍGITOS : Rubro de Agrupación.
- 4 DÍGITOS : Cuenta de Mayor.
- 6 DÍGITOS : Sub-cuentas.
- 8 DÍGITOS : Sub-divisiones de las subcuentas

E1. Clasificación Principal

- 1. ACTIVO
- 2. PASIVO
- 3. CAPITAL
- 4. CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS
- 5. CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS
- 6. CUENTA LIQUIDADORA

E2. Rubro de Agrupación

ACTIVO

- 11. DISPONIBLE
- 12. VALORES AL COBRO
- 13. REALIZABLES
- 14. INVERSIONES
- 15. FIJO
- 16. DIFERIDOS
- 17. OTROS ACTIVOS

PASIVO

- 21. EXIGIBLE
- 22. FIJO
- 23. DIFERIDO
- 24. OTROS PASIVOS

CAPITAL

- 31. CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO
- 32. DONACIONES, SUBSIDIOS Y LEGADOS
- 33. RESERVAS
- 34. UTILIDADES

RESULTADOS

- 41. CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS
- 51. CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS
- 61. CUENTA LIQUIDADORA

CUENTA DE MAYOR

- 1101. CAJA
- 1102. CAJA CHICA
- 1103. FONDO DE CAMBIO
- 1104. BANCOS

SUB-CUENTAS

- 110401. BANCO AGRÍCOLA COMERCIAL
- 210101. PROVEEDORES LOCALES
- 310101. PAGADAS
- 410101. MERCADERÍA
- 510101. DULCE DE PANELA

Del dígito ocho al doce, comprende las otras Subdivisiones de las subcuentas.

Las reservas como cuentas complementarias de activo, se presentaran a continuación de las cuentas que valúan, acompañadas de la letra " R ", Así:

1202R. ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES

F. _____
Miltón Eduardo Ramírez
Presidente Consejo de Administración

F. Catalogo de Cuentas

- 1. ACTIVO
- 11. DISPONIBLE
 - 1101. CAJA
 - 110101. OFICINA CENTRAL
 - 1102. CAJA CHICA
 - 110201. OFICINA CENTRAL
 - 1103. FONDO DE CAMBIO
 - 110301. OFICINA CENTRAL
 - 1104. BANCOS
 - 110401 BANCO AGRÍCOLA COMERCIAL
 - 11040101. CUENTA CORRIENTE
 - 11040102. CUENTA DE AHORRO
 - 11040103. DEPÓSITO A PLAZO
 - 110402. BANCO HIPOTECARIO
 - 11040201. CUENTA CORRIENTE
 - 11040202. CUENTA DE AHORRO
 - 11040203. DEPÓSITO A PLAZO
 - 110403. BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO
 - 11040301. CUENTA CORRIENTE
 - 11040302. CUENTA DE AHORRO
 - 11040303. DEPÓSITO A PLAZO
- 12. VALORES DE COBRO
 - 1201. ASOCIADOS SUSCRIPTORES
 - 1202. PRESTAMOS A ASOCIADOS
 - 1202R. ESTIMACIÓN PARA PRESTAMOS INCOBRABLES
 - 1203. CRÉDITO A ASOCIADOS
 - 1204. CRÉDITO A CLIENTES
 - 1205. DEUDORES VARIOS
 - 1206R. ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES
 - 1207. IVA - CRÉDITO FISCAL
 - 120701. COMPRAS INTERNAS
 - 120702. IMPORTACIONES
- 13. REALIZABLE
 - 1301. INVENTARIOS
 - 130101. MERCADERÍAS
 - 130102. INSUMOS
 - 130103. MATERIA PRIMA

130104.	PRODUCTOS EN PROCESO
130105.	PRODUCTOS TERMINADOS
1301R.	ESTIMACIÓN PARA DETERIORO DE INVENTARIOS
14.	INVERSIONES
1401.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS
140101.	FEDERACIONES
140102.	OTRAS COOPERATIVAS
1402.	TÍTULOS VALORES
140101.	BONOS
140102.	CEDULAS
15.	FIJO
1501.	TERRENOS
1502.	EDIFICIO
1503.	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
1504.	MOBILIARIO Y EQUIPO DE VENTA
1505.	VEHÍCULO
1506.	HERRAMIENTAS
1507.	INSTALACIONES
1508-R.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
150801.	EDIFICIO
150802.	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
150803.	MOBILIARIO Y EQUIPO DE VENTA
150804.	VEHICULO
150805.	HERRAMIENTA
150806.	INSTALACIÓN
1509.	REVALUACIONES
150901.	TERRENO
150902.	EDIFICIO
150903.	
16.	CARGOS DIFERIDOS
1601.	GASTOS DE ORGANIZACIÓN
1602.	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
160201.	PRIMAS DE SEGUROS
160202.	IMPUESTOS
160203.	ALQUILERES
160204.	PUBLICIDAD

17.	OTROS ACTIVOS
1701.	DEPÓSITOS EN GARANTÍA
1702.	CONSTRUCCIONES EN PROCESO
1703.	PERDIDAS ACUMULADAS
170301.	PERDIDA DEL PRESENTE EJERCICIO
170302.	PERDIDA DEL EJERCICIOS ANTERIORES
2.	PASIVO
21.	EXIGIBLE
2101.	PROVEEDORES
210101.	PROVEEDORES LOCALES
210102.	PROVEEDORES DEL EXTERIOR
2102.	PRESTAMOS POR PAGAR
210201.	BANCARIOS
210202.	NO BANCARIOS
2103.	SOBREGIROS BANCARIOS
2104.	DEPÓSITOS DE AHORROS
210201.	A LA VISTA
210202.	AVISO PREVIO
210203.	A PLAZO
2105.	CUENTAS POR PAGAR
210501.	SUELDOS
210502.	VACACIONES
210503.	ISSS
210504.	AFP'S
210505.	HONORARIOS
210506.	
2106.	IVA - DÉBITO FISCAL
210601.	VENTAS INTERNAS
2107.	IMPUESTOS POR PAGAR
210701.	IVA
210702.	RENTA
2108.	DIVIDENDOS POR PAGAR
22.	FIJO
2201.	PRESTAMOS A LARGO PLAZO
220101.	BANCARIOS
220102.	NO BANCARIOS
23.	DIFERIDO
2301.	PAGOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO
230101.	ANTICIPO POR VENTAS

230102.	ALQUILERES
230103.	COMISIONES
24.	OTROS PASIVOS
2401.	CUOTA DE INGRESO
2402.	PROVISIÓN PARA OBLIGACIONES LABORALES
240201.	VACACIÓN
240202.	AGUINALDO
240203.	INDEMNIZACIÓN
2403.	INTERESES DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS
3.	CAPITAL
31.	CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO
3101.	APORTACIONES
310101.	PAGADAS
310102.	NO PAGADAS
32.	DONACIONES, SUBSIDIOS Y LEGADOS
3201.	DONACIONES
3202.	SUBSIDIOS
3203.	LEGADOS
33.	RESERVA
3301.	RESERVA LEGAL
3302.	RESERVA DE EDUCACIÓN
3303.	RESERVA PARA REVALUACIONES
34.	UTILIDADES
3401.	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO
3402.	UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES
4.	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS
41.	COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN
4101.	COSTO DE VENTA
410101.	MERCADERÍA
410102.	INSUMOS
410103.	
4102.	REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS
4103.	GASTOS DE COMPRA.

4104.	COSTOS DE PRODUCCIÓN
410401.	MATERIA PRIMA
410402.	MANO DE OBRA DIRECTA
410403.	GASTOS DE FABRICACIÓN
4105	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
410501.	SUELDOS
410502.	VACACIONES
410503.	AGUINALDOS
410504.	BONIFICACIONES
410505.	INDEMNIZACIONES
410506.	ISSS
410507.	AFP'S
410508.	HONORARIOS PROFESIONALES
410509.	HORAS EXTRAS
410510.	VIÁTICOS Y DIETAS
410511.	TRANSPORTE
410512.	ALQUILERES
410513.	PRIMAS DE SEGUROS
410514.	PAPELERÍA Y ÚTILES
410515.	COMUNICACIONES
410516.	AGUA
420517.	TELÉFONO
410518.	ENERGÍA ELÉCTRICA
410519.	MATERIALES Y SUMINISTROS
410520.	ATENCIÓN AL PERSONAL
410521.	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
420522.	IMPUESTOS MUNICIPALES
420523.	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES
420524.	DEPRECIACIÓN DE EDIFICIO
420525.	DEPRECIACIÓN DE MOB. Y EQUIPO DE OFICINA
420526.	DEPRECIACIÓN DE VEHÍCULO
420527.	DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES
420528.	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA
420529.	OTROS
4206.	GASTOS DE VENTA
410601.	SUELDOS
410602.	VACACIONES
410603.	AGUINALDOS
410604.	BONIFICACIONES
410605.	INDEMNIZACIONES
410606.	ISSS

410607.	AFP'S
410608.	HONORARIOS PROFESIONALES
410609.	COMISIONES
410610.	VIÁTICOS Y DIETAS
410611.	TRANSPORTE
410612.	ALQUILERES
410613.	PRIMAS DE SEGUROS
410614.	PAPELERÍA Y ÚTILES
410615.	COMUNICACIONES
410616.	AGUA
420617.	TELÉFONO
410618.	ENERGÍA ELÉCTRICA
410619.	MATERIALES Y SUMINISTROS
410620.	ATENCIÓN AL PERSONAL
410621.	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
420622.	IMPUESTOS MUNICIPALES
420623.	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES
420624.	DEPRECIACIÓN DE EDIFICIO
420625.	DEPRECIACIÓN DE MOB. Y EQUIPO DE VENTA
420626.	DEPRECIACIÓN DE VEHÍCULO
420627.	DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES
420628.	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE VENTA
420629.	OTROS
4207.	GASTOS FINANCIEROS
420701.	INTERESES SOBRE FINANCIAMIENTOS
420702.	INTERESES SOBRE DEPÓSITOS DE AHORRO
420703.	TRÁMITES DE FINANCIAMIENTO
420704.	HONORARIOS
420705.	INTERESES MORATORIOS
420706.	DIFERENCIA CAMBIARIA
4208.	OTROS GASTOS
420801.	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS
420802.	GASTOS NO DEDUCIBLES
5.	CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS
51.	INGRESOS Y PRODUCTOS DE OPERACIÓN
5101.	VENTAS
510101.	DULCE DE PANELA
510102.	INSUMOS
510103.	MERCADERÍA
510104.	

5102.	COMISIÓN POR VENTA.
510201.	CARGAS DE DULCE
510202.	CAÑA EN PIE
5103.	REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS
5104.	OTROS INGRESOS
510301.	PRODUCTOS FINANCIEROS
510302.	ALQUILERES
510303.	
6.	CUENTAS DE LIQUIDACIÓN
61.	CUENTAS LIQUIDADORAS
6101.	PÉRDIDAS Y EXCEDENTES

F. _____
Miltón Eduardo Ramírez
Presidente Consejo de Administración

G. Manual de Aplicación de Cuentas

1- ACTIVO

Este representa todos los bienes y valores sobre los cuales tiene derecho la Cooperativa y que le sirven para realizar sus operaciones.

11- DISPONIBLE

Es el rubro de agrupación que representa la disponibilidad inmediata de dinero reflejados en los saldos de las cuentas respectivas.

1101- CAJA

Representara los fondos líquidos en efectivo con que cuenta la Cooperativa, para el pago inmediato de sus operaciones.

Se carga: Con los ingresos que percibe la Cooperativa cualquiera que sea su origen.

Se abona: Con los egresos de efectivo en concepto de remesas al Banco.

Saldo: Deudor

1102- CAJA CHICA

Representara el fondo fijo destinado para gastos menores hasta los limite que la administración de la Cooperativa autorice.

Se carga: Con el valor destinado para la creación o aumento del fondo.

Se abona: Cuando se decida cancelar dicho fondo o disminuirlo según disposición de la administración.

Saldo: Deudor

1103- FONDO DE CAMBIO

Cuenta que representara el valor de un fondo fijo, que servirá para cambios que necesite hacer la Caja General por los ingresos que reciba de diferentes conceptos.

Se carga: Con el valor de creación del fondo o con los incrementos que se le hagan.

Se abona: Cuando se decida cancelar dicho fondo o sea disminuido según acuerdo de la administración.

Saldo: Deudor

1104- BANCOS

Representara el saldo disponible acumulado por los saldos de las distintas cuentas bancarias e instituciones financieras.

Se carga: Con las remesas efectuadas y con las notas de abono que reporte el banco.

Se abona: Con el valor de los retiros en efectivo, emisión de cheques y las notas de cargo que reporte el banco.

Saldo: Deudor

12- VALORES AL COBRO

Es el rubro de agrupación, que representa los valores pendientes de cobro de las transacciones efectuadas con personas naturales o jurídicas.

1201- ASOCIADOS SUSCRIPTORES

Esta cuenta registrará las aportaciones suscritas y no pagadas por los asociados.

Se carga: Con el valor de las aportaciones suscritas.

Se abona: Con los pagos que los asociados hacen de las aportaciones suscritas.

Saldo: Deudor.

1202- PRESTAMOS A ASOCIADOS

Cuenta que registrará las cantidades de dinero otorgada a los asociados en concepto de préstamos.

Se abona: Con el valor de los préstamos en efectivo otorgados.

Se carga: Con los pagos efectuados en concepto de abono o por la cancelación de la deuda.

Saldo: Deudor.

1202R- ESTIMACIÓN PARA PRESTAMOS INCOBRABLES

Representa la reserva para cubrir el saldo de los préstamos que están en mora y que se consideran incobrables.

Se carga: Con el valor de la cancelación del saldo moroso, previa prescripción legal y acuerdo del Consejo de Administración.

Se abona: Con el valor que se provisiona mensualmente o al cierre del ejercicio económico, para cubrir la incobrabilidad.

Saldo: Acreedor.

1203- CRÉDITOS A ASOCIADOS

Representa todos los crédito de MERCADERÍA concedidos por la cooperativa a sus asociados.

Se carga: Cuando la cooperativa efectuó ventas de MERCADERÍA al crédito a sus asociados.

Se abona: Cuando los asociados abonan o cancelan los saldos de sus deudas.

Saldo: Deudor.

1204- CRÉDITOS A CLIENTES

Cuenta que registrará los crédito por venta de MERCADERÍA, realizada por la cooperativa con personas no asociados.

Se carga: Con el valor de la MERCADERÍA vendida al crédito a sus clientes.

Se abona: Con el valor de los abonos o la cancelación total de la deuda.

Saldo: Deudor.

1205- DEUDORES VARIOS

Cuenta que registrara los valores de las deudas a favor de la Cooperativa generadas por operaciones realizadas con terceras personas. Tales como prestamos a empleados, anticipos de sueldos, faltantes de fondos o bienes, etc.

Se carga: Con los valores que originen la deuda.

Se abona: Con los abonos o la cancelación de la deuda.

Saldo: Deudor.

1206R- ESTIMACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES (R)

Representara la reserva para cubrir la incobrabilidad de cuentas de asociados, clientes y deudores varios.

Se carga: Con el valor de las deudas que se consideren incobrables, previa prescripción legal y por acuerdo del Consejo de Administración.

Se abona: Con las provisiones mensuales que se hagan o al cierre del ejercicio económico, para resguardar la incobrabilidad.

Saldo: Acreedor.

1207- IVA - CRÉDITO FISCAL

Esta cuenta reflejara el valor del impuesto al valor agregado (IVA), generado por las compras efectuadas con crédito Fiscal.

Se Carga: Con el valor del impuesto generado por las compras realizadas con comprobantes de crédito fiscal.

Se Abona: Con el valor del impuesto del mes, para determinar el impuesto a pagar, liquidandolo con el débito fiscal.

Saldo: Deudor.

13- REALIZABLE

Rubro que representa la existencia de bienes de fácil realización.

1301- INVENTARIOS

Esta cuenta representará los valores de las diferentes existencias que la cooperativa adquiera para venta o para la producción; asimismo registrará los productos en proceso y terminados al final del ejercicio económico de acuerdo al inventario físico practicado.

Se carga: Con el valor de las compras de MERCADERÍA, materia prima e insumos y con los productos que quedan en proceso y con los terminados según inventarios físicos practcados al final del año.

Se Abona: Con el valor del costo de la MERCADERÍA vendida o utilizada en el proceso productivo y con los productos en proceso trasladados a los costos de producción para continuar su proceso.

Saldo: Deudor.

1301R- ESTIMACIÓN PARA DETERIORO DE INVENTARIO (R)

Cuenta que registrara las provisiones estimadas para cubrir el deterioro de inventarios.

Se carga: Cuando se hace uso de la provisión por deterioro del inventario o cuando se liquida esta en forma total.

Se abona: Cuando se crea o se aumenta la provisión.

Saldo: Deudor.

14- INVERSIONES

Cuenta que registra el valor de las inversiones que la Cooperativa haga a otras empresa, ya sean Cooperativas o de otra índole.

1401- INVERSIONES EN COOPERATIVAS

Cuenta que registrará las inversiones hechas en la Federación o en Cooperativa.

Se carga: Con el valor de los aportes que se hace en forma sistemática o por la capitalización de utilidades.

Se abona: Con el valor de los retiros parciales o totales de los fondos invertidos.

Saldo: Deudor.

1402- TÍTULOS VALORES

Cuenta que registrara los valores invertidos por la Cooperativa en Bonos y Cédulas Hipotecarias.

Se carga: Con el valor de las inversiones realizadas.

Se abona: Con el valor de la venta de los títulos o cuando se cobran por efecto de su vencimiento.

Saldo: Deudor.

15- FIJO

Rubro que agrupo el valor de los bienes muebles e inmuebles permanentes para uso de la Cooperativa.

1501- TERRENOS

Esta cuenta representa el valor del activo fijo que por su naturaleza no es depreciable.

Se carga: Con el valor del inmueble adquirido.

Se abona: Con el valor del inmueble vendido o donado.

Saldo: Deudor.

1502- EDIFICIOS

Esta cuenta representa el valor de un inmueble depreciable, que sirve como estructura física de la Cooperativa.

Se carga: Cuando se efectúa la compra del edificio y con el valor de las mejoras que se hagan.

Se abona: Con el valor del edificio cuando es vendido o por la destrucción de éste.

Saldo: Deudor.

1503- MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA

Cuenta principal que registrará el valor de los bienes propiedad de la Cooperativa consistentes en muebles, equipos y enseres de oficina.

Se carga: Con el valor de adquisición de los bienes de oficina.

Se abona: Con la Venta, pérdida o destrucción del bien.

Saldo: Deudor.

1504- MOBILIARIO Y EQUIPO DE VENTA

Cuenta principal que registrará el valor de los Bienes propiedad de la Cooperativa

consistentes en muebles y equipos utilizados para la venta.

Se carga: Con el costo de adquisición de los bienes.

Se abona: Con el valor de la Venta, pérdida o destrucción del bien.

Saldo: Deudor.

1505- VEHÍCULOS

Cuenta principal que registrará el valor del equipo rodante tales como Automóviles, camiones y otros vehículos de transporte, propiedad de la cooperativa, utilizado para sus actividades.

Se carga: Con el valor de adquisición del equipo rodante y con los valores invertidos en su renovación.

Se abona: Con el valor de la Venta, pérdida o destrucción del equipo rodante.

Saldo: Deudor.

1506- HERRAMIENTAS

Registra el valor de las herramientas propiedad de la cooperativa, utilizados en el mantenimiento de sus bienes

Se carga: Con el valor de adquisición de las herramientas.

Se abona: Con el valor de la Venta, pérdida o destrucción de las herramientas.

Saldo: Deudor.

1507- INSTALACIONES

Representa el valor de las obras complementarias del edificio, para proporcionar un mejor servicio.

Se carga: Con el valor de las nuevas instalaciones o mejoras de las mismas.

Se abona: Con el valor registrado en el momento de ser destruido o por deterioro de las instalaciones.

Saldo: Deudor.

1508R- DEPRECIACIÓN ACUMULADA

Representa el valor acumulado de las depreciaciones de cada uno de los bienes depreciables, y se considera una cuenta complementaria del activo fijo.

Se carga: Con el valor acumulado de la depreciación, cuando el bien haya sido vendido, desechado o destruido.

Se abona: Con el valor de las cuotas de depreciaciones mensuales o anuales, establecidas por la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

Saldo: Acreedor.

1509- REVALUACIÓN DE ACTIVO FIJO

Registra el valor incrementado a los bienes del activo fijo por la plusvalía.

Se carga: Con el valor de la plusvalía que obtenga los bienes previa revaluación.

Se abona: Cuando el bien revaluado se venda, se destruya o se pierda.

Saldo: Deudor.

16- CARGOS DIFERIDOS

Este rubro agrupa todos aquellos valores que su erogación se hace en forma anticipada y que son liquidados periódicamente según determinación de la administración de la cooperativa.

1601- GASTOS DE ORGANIZACIÓN

Representa los gastos iniciales de Organización de la Cooperativa.

Se carga: Con el importe de los gastos incluidos en la organización.

Se abona: Al aplicar el gasto periódico o definitivo en la cuenta respectiva.

Saldo: Deudor.

1602- GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Esta cuenta registrará los gastos pagados en forma anticipada, cuya aplicación corresponde al período del respectivo ejercicio.

Se carga: Al efectuarse el pago anticipado.

Se abona: Cuando se hace la amortización parcial del gasto en forma periódica o en forma definitiva.

Saldo: Deudor.

17- OTROS ACTIVOS

Rubro que agrupa las cuentas no clasificadas en los anteriores, pero que forman parte de los activos de la Cooperativa.

1701- DEPÓSITOS EN GARANTÍA

Cuenta que registrará los valores depositados en otras empresas, para que les garantice el pago de un bien o servicio.

Se carga: Cuando se haya entregado un valor en concepto de depósito en garantía.

Se abona: Cuando se recibe el bien garantizado para liquidar el pago o al recibir la devolución de los valores entregados en concepto de depósito en garantía.

Saldo: Deudor.

1702. CONSTRUCCIONES EN PROCESO

Cuenta principal que registrará los valores acumulados de los costos de obras en proceso.

Se carga: Con el valor de los costos que se incurren en la obra.

Se abona: Con el valor de los costos acumulados al terminar la obra; los cuales son trasladados al activo fijo.

Saldo: Deudor.

1703- PERDIDAS ACUMULADAS

Cuenta principal que registra las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores y del ejercicio presente.

Se carga: Con el valor de la pérdida de operación del ejercicio económico respectivo sufrida por la empresa cooperativa.

Se abona: Cuando con las utilidades de otros ejercicios se liquida la pérdida o déficit acumulado.

Saldo: Deudor.

2- CUENTAS DE PASIVO

Representa el conjunto de deudas que la Cooperativa tiene con sus socios o terceras personas cuyos valores han servido para formar parte del activo de la cooperativa.

21- EXIGIBLE

Este rubro agrupa las cuentas que representen deudas o compromisos adquiridos a corto plazo, para fines operacionales de la empresa cooperativa.

2101- PROVEEDORES

Representa el valor de los Créditos recibidos por la cooperativa en concepto de compra de la MERCADERÍA u otros productos; ya sea en el mercado nacional como en el internacional.

Se carga: Con el pago total o los abonos de la deuda.

Se abona: Con el valor de los créditos que la cooperativa a recibido.

Saldo: Acreedor.

2102- PRESTAMOS POR PAGAR

Esta cuenta registrara el valor de los prestamos recibidos por la Cooperativa de instituciones financieras o por otras personas.

Se carga: Con los abonos o cancelación total del préstamo.

Se abona: Con el valor de los prestamos recibidos.

Saldo: Acreedor.

2103- SOBREGIROS BANCARIOS

Cuenta que registrara el valor otorgado de mas por los Bancos o Instituciones Financieras, que ha sobrepasado el saldo disponible de la Cooperativa.

Se carga: Con el valor del pago efectuado para cubrir el sobregiro bancario.

Se abona: Con los valores pagados por los Bancos o Instituciones Financieras, en exceso del saldo disponible.

Saldo: Acreedor.

2104- DEPÓSITOS DE AHORRO

Cuenta que registra todos aquellos depósitos que en concepto de ahorros, reciba la Cooperativa.

Se carga: Con el valor de los retiros parciales o totales que se efectúen.

Se abona: Con el valor de los depósitos de ahorro recibidos.

Saldo: Acreedor.

2105- CUENTAS POR PAGAR

Representa el valor de los servicios recibidos y no cancelados, así como las cuotas legales retenidas a los empleados.

Se carga: Con los abonos o cancelaciones de los servicios y de las retenciones legales.

Se abona: Con la provisión del valor de los servicios recibidos o con los valores de las retenciones que se efectúen.

Saldo: Acreedor.

2106- IVA - DÉBITO FISCAL

Representa todos los débitos fiscales originados en la venta de bienes y servicios suministrado a los clientes respaldado con los correspondientes comprobantes de crédito fiscal o facturas al consumidor final.

Se carga: Con el valor a liquidar del Crédito Fiscal, para establecer el impuesto a pagar; así como cuando se hace el traslado a la cuenta impuesto por pagar.

Se abona: Con el valor del impuesto generado, por la venta de bienes o servicios que la Cooperativa realice.

Saldo: Acreedor.

2107- IMPUESTOS POR PAGAR

Cuenta que refleja los impuestos pendientes de pago; ya sean estos del IVA, municipales u otros.

Se carga: Cuando se hace efectivo el pago del impuesto respectivo.

Se abona: Con el valor del impuesto pendiente de pago.

Saldo: Acreedor.

2108- DIVIDENDOS POR PAGAR

Esta cuenta representa el valor de las utilidades pendientes de pago a los asociados.

Se carga: Con el valor de las utilidades pagadas a los asociados.

Se abona: Con las utilidades por distribuir acordadas por la Asamblea General; las cuales no se han hecho efectivas a los asociados.

Saldo: Acreedor.

22- FIJO

Este rubro agrupa aquellas cuentas cuyos valores representan obligaciones a largo plazo contraídas por la Cooperativa para su funcionamiento.

2201- PRESTAMOS POR PAGAR A LARGO PLAZO

Cuenta que registra todos aquellos préstamos recibidos para pago a un plazo de vencimiento mayor de un año. Estos prestamos pueden ser prendarios o hipotecarios.

Se carga: Cuando se abona o cancela la obligación contraída.

Se abona: Cuando se recibe el monto del préstamo.

Saldo: Acreedor.

23- DIFERIDO

Rubro que agrupa la cuentas que reflejan ingresos recibidos anticipadamente, por la venta de bienes o servicios que la Cooperativa todavía no ha otorgado.

2301- PAGOS RECIBIDOS POR ADELANTADO

En esta cuenta se registrará el valor de los ingresos recibidos por anticipado, los cuales se convertirán en productos en la medida de su vencimiento.

Se carga: Cuando los valores pagados en forma anticipada, vayan teniendo su vencimiento según el pedido establecido.

Se abona: Con el valor de los pagos que la Cooperativa ha recibido por adelantado.

Saldo: Acreedor.

24- OTROS PASIVOS

Rubro que agrupa las cuentas que por su naturaleza no pueden clasificarse en los otros rubros.

2401- CUOTAS DE INGRESO

Cuenta que registrará las cuotas que los nuevos asociados aporten para tener derecho a pertenecer a la Cooperativa.

Se carga: Con los valores que sean trasladados a la reserva de educación o para cubrir gastos de organización.

Se abona: Con el valor de las cuotas de ingreso, recibidas por la Cooperativa.

Saldo: Acreedor.

2402- PROVISIÓN DE OBLIGACIONES LABORALES

Representará un fondo de reserva para afrontar compromisos de tipo laboral, tales como indemnizaciones, vacaciones y aguinaldo .

Se carga: Con el valor que se paguen en concepto de indemnizaciones, vacación y aguinaldo.

Se abona: Con el valor estimado como necesario para cubrir las obligaciones con los empleados.

Saldo: Acreedor.

2403- INTERESES DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS

Cuenta de mayor que registrará los valores en concepto de intereses devengados por préstamos o créditos otorgados y que no se han hecho efectivo en el mes correspondiente.

Se carga: Con el valor de los intereses cancelados, abonándose la cuenta productos financieros.

Se abona: Con el valor de las provisiones de los intereses devengados y no percibidos.

Saldo: Acreedor.

3- CAPITAL CONTABLE

Es el que esta formado por las aportaciones, donaciones, subsidios y legados recibidos; así como las reservas y utilidades de los ejercicios económicos.

31- CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO

Rubro que agrupa la cuenta de las aportaciones que forman el capital social de la Cooperativa.

3101- APORTACIONES

Esta cuenta representa el valor de las aportaciones pagadas o suscritas por los asociados.

Se carga: Con los retiros de capital hecho por los asociados que dejan de pertenecer a la cooperativa por cualquier causa.

Se abona: Con el valor de las aportaciones pagadas por los asociados.

Saldo: Acreedor.

32- DONACIONES, SUBSIDIOS Y LEGADOS

Rubro que representa los valores en dinero o bienes recibidos por la Cooperativa, provenientes de una persona natural o jurídica sin costo alguno para la Cooperativa.

3201- DONACIONES

En esta cuenta registrara el valor de las donaciones recibidas por la Cooperativa.

Se carga: Cuando la donación se termina por destrucción o pérdida en caso de que este haya sido un bien donado o por liquidación de la Cooperativa.

Se abona: Con el valor de la donación recibida.

Saldo: Acreedor.

3202- SUBSIDIOS

En esta cuenta registrara el valor de los subsidios recibidos por la Cooperativa.

Se carga: Con la liquidación de la Cooperativa.

Se abona: Con el valor de los subsidios recibidos.

Saldo: Acreedor.

3203- LEGADOS

En esta cuenta registrara el valor de los legados recibidos por la Cooperativa.

Se carga: Con la liquidación de la Cooperativa.

Se abona: Con el valor de los legados recibidos.

Saldo: Acreedor.

33 - RESERVA LEGAL

Registra el valor deducido de las utilidades del ejercicio económico para la creación o aumento de las reservas; así como por acuerdos de la Asamblea General.

3301- RESERVA LEGAL

Esta cuenta registra la parte de los excedentes de cada ejercicio económico aplicados a la formación de reservas de acuerdo a las leyes y estatutos que rigen a la cooperativa, para hacerle frente a eventualidades futuras.

Se carga: Cuando se hace uso de la reserva, según lo establecido legalmente.

Se abona: Cuando se traslada de las utilidades el porcentaje establecido por la ley.

Saldo: Acreedor.

3302- RESERVA DE EDUCACIÓN

Esta cuenta registrará los valores designados para las actividades educativas de la Cooperativa.

Se carga: Con el valor utilizado en las actividades educativas.

Se abona: Con el valor deducido de las utilidades del ejercicio económico según lo establece la ley y por las cuotas de ingresos recibidas durante el año.

Saldo: Acreedor.

3303- RESERVA PARA REVALUACIONES

Esta cuenta registrará el excedente sobre las inversiones de activo fijo efectuadas por la Cooperativa.

Se carga: Cuando las inversiones pierden su valor comercial o contable, según las circunstancias de la Cooperativa o valores sujetos a devaluó comercial.

Se abona: Cuando las inversiones aumentan su valor de mercado comercial.

Saldo: Acreedor.

34- UTILIDADES

Rubro que agrupa el valor de las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y del presente ejercicio.

3401- UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO

Esta cuenta registra las utilidades generadas durante el ejercicio económico y que están pendientes de distribuir a los asociados.

Se carga: Con el valor de las utilidades que la asamblea general de asociados decreta como dividendos, pagados o capitalizados a los socios.

Se abona: Con el valor de las utilidades obtenidas durante el ejercicio económico.

Saldo: Acreedor.

3402- UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES

Esta cuenta registra las utilidades acumuladas de ejercicios económicos anteriores, pendientes de distribución.

Se carga: Con el valor de las utilidades que la asamblea general haya decidido trasladar a la cuenta dividendos por pagar.

Se abona: Con el valor trasladado de la cuenta utilidades del presente ejercicio.

Saldo: Acreedor.

4- CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS

Clasificación principal que registra todas las cuentas de costos y gastos ocasionados por las actividades que la cooperativa realiza.

41- COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN

Rubro que agrupa todos los costos y gastos de operación de la cooperativa.

4101- COSTO DE VENTA

Cuenta que registra el valor de la MERCADERÍA o productos terminados vendidos.

Se carga: Con el valor del costo de la MERCADERÍA o productos vendidos.

Se abona: Cuando se efectúa la liquidación por cierre del ejercicio económico o cuando se hace la devolución de la MERCADERÍA al proveedor.

Saldo: Deudor.

4102- REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS

Representa el valor de las rebajas y devoluciones sobre ventas que se le hace a los clientes.

Se carga: Con el valor de las rebajas y devoluciones sobre ventas efectuadas.

Se abona: Cuando se va a liquidar la cuenta por cierre del ejercicio económico.

Saldo: Deudor.

4103- GASTOS DE COMPRA

Cuenta que registrará el valor de los gastos incurridos por compras de MERCADERÍA u otros bienes.

Se carga: Con el valor de los costos efectuados en la compra de la MERCADERÍA.

Se abona: Cuando se va a liquidar la cuenta por cierre del ejercicio económico.

Saldo: Deudor.

4104- COSTOS DE PRODUCCIÓN

Cuenta que registra los costos directos(materia prima, mano de obra e indirectos), efectuados por la Cooperativa en el proceso de producción.

Se carga: Con el valor de los costos efectuados en el proceso de producción.

Se abona: Con el valor acumulado de los costos, en el momento de la liquidación del saldo por cierre del ejercicio económico.

Saldo: Deudor.

4105- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Esta cuenta registrará el valor de todos los gastos en que incurra la cooperativa, en el aspecto estrictamente administrativo.

Se carga: Con el valor de los gastos incurridos en la administración de la empresa cooperativa.

Se abona: Al final del ejercicio económico por efecto del cierre, cargando la cuenta pérdidas y ganancias.

Saldo: Deudor.

4106- GASTOS DE VENTA

Cuenta de mayor que agrupará la acumulación de todos los gastos de venta en que se incurra durante el período contable y que son aplicables directamente a las actividades de comercialización de la cooperativa.

Se carga: Con el valor de los gastos incurridos en la comercialización de la MERCADERÍA o productos.

Se abona: Al final del ejercicio económico por efecto del cierre, cargando la cuenta pérdidas y ganancias.

Saldo: Deudor.

4106- GASTOS FINANCIEROS

Esta cuenta agrupará todos los gastos relativos a los financiamientos recibidos por la cooperativa.

Se carga: Con el valor de los gastos financieros efectuados por la cooperativa.

Se abona: Al final del ejercicio económico por efecto del cierre, con cargo a pérdidas y ganancias.

Saldo: Deudor.

4107- OTROS GASTOS

Esta cuenta agrupará todos los gastos que se realicen y que no forman parte de la actividad principal de la Cooperativa.

Se carga: Con el valor de los gastos efectuados por la cooperativa.

Se abona: Al final del ejercicio económico por efecto del cierre, con cargo a pérdidas y ganancias.

Saldo: Deudor.

5- CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS

Clasificación principal que registra todos los ingresos generados por las operaciones que realiza la cooperativa.

5101- VENTAS

Cuenta de mayor que agrupará todos los ingresos provenientes de operaciones en ventas de acuerdo al giro normal de la empresa, ya sea al contado o al crédito.

Se carga: Con el valor de las rebajas o devoluciones sobre las ventas y liquidar su saldo por cierre del ejercicio económico.

Se abona: Con el valor de las ventas realizadas durante el ejercicio económico.

Saldo: Acreedor.

5102- COMISIÓN POR VENTAS

Cuenta de mayor que agrupará todos los ingresos provenientes de pagos de comisión por las ventas cargas de dulce, caña en pie y otros.

Se carga: Con el valor acumulado de las comisiones por las venta de productos al liquidar su saldo por cierre del ejercicio económico.

Se abona: Con el valor de los ingresos generados por las comisiones por ventas efectuadas.

Saldo: Acreedor.

5103- REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS

Registra el valor de las rebajas recibidas, así como también las devoluciones que conceden a la Cooperativa, sobre las compras realizadas.

Se carga: Cuando su saldos se liquide por cierre del ejercicio contable.

Se abona: Con el valor de las rebajas concedidas a la Cooperativa, de igual manera las devoluciones aceptadas a las mismas.

Saldo: Acreedor.

5104- OTROS INGRESOS

Esta cuenta registra aquellos ingresos ajenos a la actividad principal de la Cooperativa.

Se carga: Cuando su valor se liquide por cierre del ejercicio económico.

Se abona: Con los ingresos que se reciban que no formen parte de la actividad principal de la Cooperativa.

Saldo: Acreedor.

61- CUENTAS DE LIQUIDACIÓN

Clasificación de la cuenta que se utiliza para liquidar valores al final del ejercicio económico.

6101- PERDIDAS Y GANANCIAS

Cuenta de mayor que servirá para centralizar y liquidar los saldos de las cuentas de resultado, tanto deudoras como acreedoras, al final de ejercicio económico contable, con el fin de establecer la ganancia o pérdida en las operaciones de la cooperativa.

Se carga: Con el saldo de las cuentas de resultado deudoras y con el valor del saldo positivo del ejercicio para ser trasladados a la cuenta utilidades.

Se abona: Con el saldo de las cuentas de resultado cuyo saldo es acreedor y cuando su saldo final sea deudor para ser trasladado a la cuenta perdidas acumulados.

Saldo: Deudor o Acreedor.

F. _____
Miltón Eduardo Ramírez
Presidente Consejo de Administración

Marzo 2000