

**Centro de Información e Innovación  
Emprendimiento y desarrollo  
CII - ASDENIC**



**CAPACITACIÓN:**

*“La contabilidad en las Organizaciones Cooperativas”*

**Facilitador:**

**MSc. Javier Flores Rugama**

**11 de Diciembre 2018**

# Objetivos

## General

Interpretar la información financiera contenida en el balance General y Estado de Resultados, como elementos claves para la toma de decisiones.

Describir los conceptos básicos e importancia de la contabilidad.

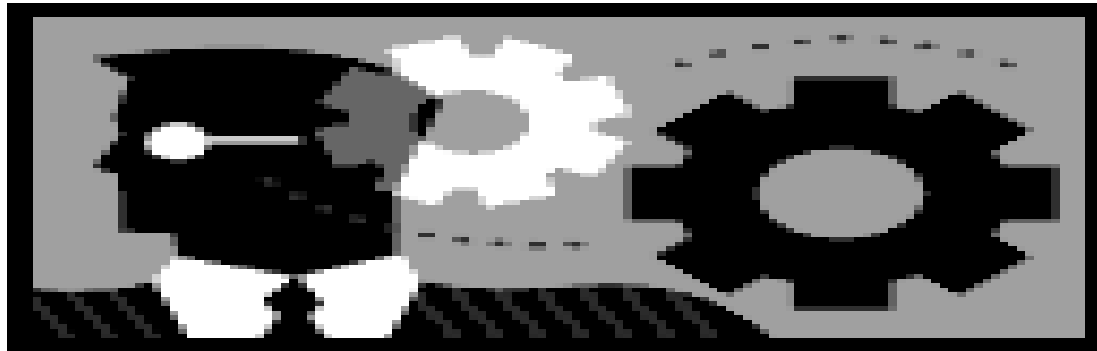
## Específicos

Detallar los elementos de los estados financieros.

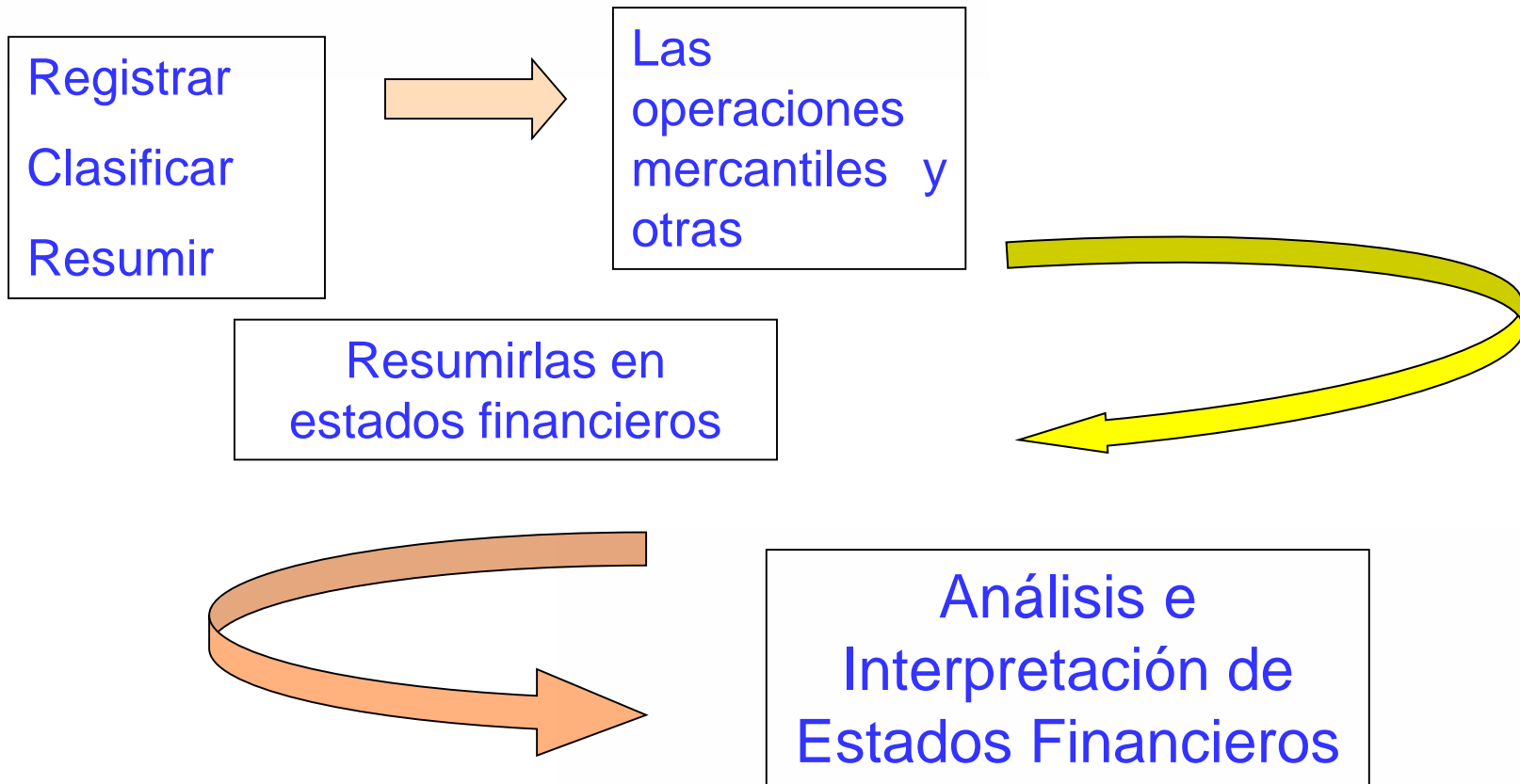
Analizar los estados financieros básicos, a través de técnicas financieras.

# LA INFORMACION CONTABLE FINANCIERA BASE DEL ANALISIS FINANCIERO

LA CIENCIA CONTABLE  
¿QUÉ ES CONTABILIDAD?

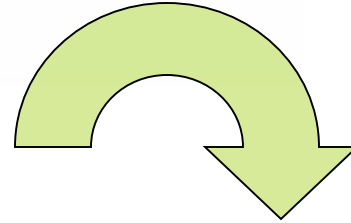


Es una ciencia, arte, técnica, proceso o método que se ocupa de:



# PARA

Proporcionar información a usuarios e interesados



Presentación razonable sobre la situación financiera, económica y patrimonial de un ente económico



Toma de Decisiones

# ¿Qué es la Contabilidad?



- El lenguaje de los negocios
- El lenguaje de las decisiones

# Quiénes usan La Contabilidad?

**Personas  
Individuales**

**Negocios**

**Inversionista y  
Acreedores**

**Entidades del  
Gobierno**

**Recaudador  
de Impuestos**

**Organizaciones  
no lucrativas**

# Usuarios de la Contabilidad

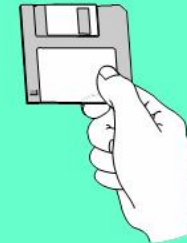
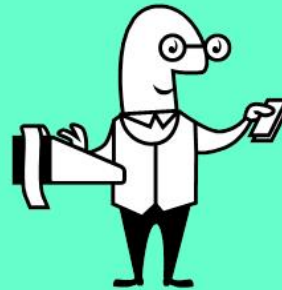
Usuarios Externos

Usuarios Internos





# Estados Financieros



# En esta sesión hablaremos sobre

Balance General

Estado de Resultados



Es un estado financiero que muestra en forma ordenada y clasificada, los distintos **SALDOS** que resultan de registrar las operaciones de la organización, a una **FECHA DADA**, de conformidad con principios de contabilidad aplicados **UNIFORMEMENTE**

# Grupos principales del Balance

**ACTIVOS  
(Riqueza)**



**Pasivos  
(Deudas)**



**CAPITAL NETO = ACTIVOS - PASIVOS**



# Elementos de un balance general

## Balance General



El Balance General muestra en su presentación,  
la ecuación básica de la contabilidad:



$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$



- ☐ CIRCULANTES
- ☐ FIJOS
- ☐ DIFERIDOS
- ☐ OTROS

- ☞ PASIVOS CIRCULANTES
- ☞ PASIVOS FIJOS
- ☞ PASIVOS DIFERIDOS
- ☞ OTROS PASIVOS

- ☐ ОТКОЗ
- ☐ ДИФЕРИДОЗ

- ☞ ОТКОЗ ПАСИВОЗ
- ☞ ПАСИВОЗ ДИФЕРИДОЗ

# ACTIVOS

**Circulantes**

Caja.  
Bancos.  
Inventarios.

**Fijos**

Terrenos.  
Mobiliario.  
Vehículos.

**Diferidos**

Gastos de Constitución.  
Pagos anticipados.

**Otros Activos.**

Depósitos en garantía  
Activos Fijos obsoletos.

# PASIVOS

**Circulantes o de Corto plazo**

Vencimiento menor de un año  
Proveedores.  
Cuentas por pagar.

**No Circulante o de Largo plazo**

Vencimiento mayor de un año.  
Hipotecas por pagar.  
Prestamos por pagar.

# Estado de Resultados.



**Es un estado financiero que muestra los FLUJOS principales, positivos y negativos que contribuyen a la formación de las GANANCIAS O PERDIDAS del negocio en un PERIODO CONTABLE**



# Estado de Resultados



Ventas ..... C\$ \_\_\_\_\_  
 menos: Costos de Venta  
 (Inicial + Compras - Final) \_\_\_\_\_

**Utilidad Bruta** ..... C\$ \_\_\_\_\_  
 menos:

Gastos de Operación  
 De Administración ... C\$ xxx  
 De Venta ..... C\$ xxx \_\_\_\_\_

**Utilidad de Operación** ..... C\$ \_\_\_\_\_  
 menos:

Gastos Financieros ..... C\$ \_\_\_\_\_  
**Utilidad antes de impuestos** .... C\$ \_\_\_\_\_

más: Otros Ingresos C\$ xxx  
 menos: Otros Gastos C\$(yyy) \_\_\_\_\_

**Utilidad antes de impuestos** C\$ \_\_\_\_\_  
 menos: Impuesto sobre la renta \_\_\_\_\_

**Utilidad Neta o del ejercicio** C\$ \_\_\_\_\_



**Utilidad Neta o del ejercicio** C\$ \_\_\_\_\_  
 menos: Impuesto sobre la renta \_\_\_\_\_

**Utilidad antes de impuestos** C\$ \_\_\_\_\_  
 menos: Otros Gastos C\$(yyy) \_\_\_\_\_

más: Otros Ingresos C\$ xxx \_\_\_\_\_

# Cual es la relación entre los estados financieros?

## Relación BG-ER



Estado de Resultados

# Como elaborar un Balance General?

1. Los activos y pasivos de un negocio (permanecen constantes/ cambian) día tras día. Por lo tanto las cantidades que se muestran en su balance también

Cambian

2. Aunque se debe preparar un balance al final de cada año, se puede preparar con más frecuencia. En esta sección se pedirá a usted hacer un balance al finalizar cada día. Consideremos una cooperativa dedicada a la venta del producto x , registrada como cooperativa Modelo R.L La organización en este caso es

Cooperativa Modelo R.L

# Como elaborar un Balance General?

3. El 02 de Enero, los socios dan **C\$ 10,000.00** a la cooperativa, que deposita el dinero en su cuenta bancaria.

4. En la columna de activos que se da a continuación, anote el nombre del activo que la empresa tenía al cierre de operaciones del 02 de enero y la cantidad apropiada.

Cooperativa Modelo R.L	
Balance General	
Al 02 de Enero de 2016	
<b>ACTIVOS</b>	
Bancos	C\$ 10,000.00

# Como elaborar un Balance General?

**5. En el espacio que se da abajo registre la propiedad de los socios en la cooperativa al cierre de operaciones del 02 de Enero.**

Cooperativa Modelo R.L			
Balance General			
Al 02 de Enero de 2016			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bancos	C\$ 10,000.00	Capital Social	C\$ 10,000.00

# Como elaborar un Balance General?

6. El 02 de Enero la cooperativa recibió C\$ 10,000.00 los socios. Para registrar el efecto de estos hechos sobre las condiciones del negocio se hizo **DOS** cambios en el balance. Después de hacer estos cambios el balance estaba cuadrado. Este es una ilustración del concepto de

**PARTIDA DOBLE**

# Como elaborar un Balance General?

**7. El 03 de Enero la cooperativa recibió de un banco un préstamo por C\$ 5,000.00 a cambio de un pagare. Modifique el balance del 02 de Enero según se requiera para mostrar las condiciones financieras el 03 de Enero**

S. Anterior	C\$
10,000.00	
Mas	Ptmo.
<u>5,000.00</u>	
Total	C\$
15,000.00	

Cooperativa Modelo R.L			
Balance General			
Al 03 de Enero de 2016			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bancos	C\$ 15,000.00	Documentos por pagar	C\$ 5,000.00
		Capital social	C\$ 10,000.00
Total Activos	C\$ 15,000.00	Total Pasivo mas Patrimonio	C\$ 15,000.00



# Como elaborar un Balance General?

**8. El 04 de Enero compró inventario por un costo de C\$ 2,000.00 pagando al contado. Modifique el balance anterior.**

S. Anterior	C\$
15,000.00	
(-)	Cpra.
<u>2,000.00</u>	
<b>Total</b>	<b>C\$</b>
<b>13,000.00</b>	

Cooperativa Modelo R.L			
Balance General			
Al 04 de Enero de 2016			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bancos	C\$ 13,000.00	Documentos por pagar	C\$ 5,000.00
<b>Inventarios</b>	<b>2,000.00</b>	Capital Social	C\$ 10,000.00
<b>Total Activos</b>	<b>C\$ 15,000.00</b>	<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>C\$ 15,000.00</b>



# Como elaborar un Balance General?

9. Cada actividad mercantil que se anota en los registros de contabilidad se llama: **Transacción** Cuando la cooperativa recibió C\$ 10,000.00 de sus socios y los depositó en su cuenta bancaria, esto se calificó como una **Transacción** de acuerdo con la definición dada arriba, porque fue un suceso mercantil.

# Como elaborar un Balance General?

**10. La ecuación fundamental de la contabilidad, que es :**

**Activo = Participaciones**

**también se llamó anteriormente en este programa concepto de la  
partida: Doble**

# Como elaborar un Balance General?

**11. El 05 de Enero vendió al contado C\$300.00 mercancías que habían costado C\$ 200.00**

S. Anterior	C\$
13,000.00	
(+)	Venta
<u>300.00</u>	
<b>Total</b>	<b>C\$</b>
13,300.00	

S. Anterior	C\$
2,000.00	
( - )	venta
<u>200.00</u>	
<b>Total</b>	<b>C\$</b>
1,800.00	

Cooperativa Modelo R.L			
Balance General			
Al 05 de Enero de 2016			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bancos	C\$ 13,300.00	Documentos por pagar	C\$ 5,000.00
Inventarios	1,800.00	Capital	C\$ 10,000.00
<b>Total Activos</b>	<b>C\$ 15,100.00</b>	<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>C\$ 15,000.00</b>



# Como elaborar un Balance General?

12. Evidentemente, la transacción del 05 de Enero causó un : Aumento neto de C\$ **:100.00** en los activos de la organización con relación al cierre del 04 de Enero.

13. Los activos de la cooperativa han aumentado en **C\$ 100.00**. observe ahora la columna de participaciones ¿Quién reclamará estos **C\$100.00** adicionales de activos?

# Como elaborar un Balance General?

Cooperativa Modelo R.L			
Balance General			
Al 05 de Enero de 2016			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bancos	C\$ 13,300.00	Documentos por pagar	C\$ 5,000.00
Inventarios	1,800.00	Capital Social	C\$ 10,000.00
		Excedentes del Período	100.00
<b>Total Activos</b>	<b>C\$ 15,100.00</b>	<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>C\$ 15,100.00</b>

# Como elaborar un Balance General?

**15. El 06 de Enero con el objeto de aumentar su inventario, la cooperativa compró y recibió mercancías por C\$ 2,000.00 con la promesa de pagarla en 30 días.**

Cooperativa Modelo R.L			
Balance General			
Al 06 de Enero de 2016			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bancos	C\$ 13,300.00	Cuentas por pagar	C\$ 2,000.00
Inventarios	3,800.00	Documentos por pagar	5,000.00
		Capital	C\$ 10,100.00
<b>Total Activos</b>	<b>C\$ 17,100.00</b>	<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>C\$ 17,100.00</b>

# Como elaborar un Balance General?

**16. El 08 de Enero se vendieron por C\$ 900.00 mercancías que habían costado C\$ 600.00, conviniendo el comprador en pagar C\$ 900.00 dentro de treinta días.**

Cooperativa Modelo R.L			
Balance General			
Al 08 de Enero de 2016			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bancos	C\$ 13,300.00	Cuentas por pagar	C\$ 2,000.00
Cuentas por cobrar	900.00	Documentos por pagar	5,000.00
Inventarios	3,200.00	Capital	C\$ 10,400.00
<b>Total Activos</b>	<b>C\$ 17,400.00</b>	<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>C\$ 17,400.00</b>

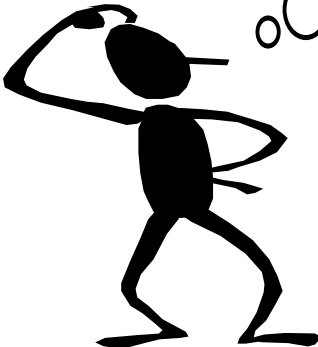
# Como elaborar un Balance General?

**17. El 10 de Enero compro dos lotes de terreno de igual tamaño por un total de C\$ 10,000.00. Pago C\$ 2,000.00 en efectivo y dio una hipoteca de diez años por C\$ 8,000.00**

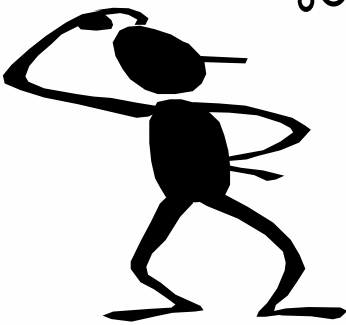
Cooperativa Modelo R.L			
Balance General			
Al 10 de Enero de 2016			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bancos	C\$ 11,300.00	Cuentas por pagar	C\$ 2,000.00
Cuentas por cobrar	900.00	Documentos por pagar	5,000.00
Inventarios	3,200.00	Hipotecas por pagar	8,000.00
Terrenos	10,000.00	Capital	C\$ 10,400.00



## COMO ELABORAR UN ESTADO DE RESULTADOS?



1. Las ventas es la primera cuenta importante del estado financiero que estamos estudiando; pero no todos los ingresos quedan como ganancia de la cooperativa.



2. Entonces, que es lo que nos queda?

# Como elaborar un Estado de Resultados.

3. Fíjate vos, lo que en la cooperativa tuya lo que fabrican son zapatos. Lo que vendieron el mes pasado fueron 170 pares a C\$ 300.00 córdobas cada par, cierto?



# Como elaborar un Estado de Resultados.

5. Vaya pues, entonces recibieron C\$ 51,000.00 en concepto de ventas; pero todo fue ganancia?

6. Claro que no pues fijate. Compramos el cuero, el hilo, cordones y pegamento, solo en eso gastamos 22,950.00 córdobas en todo el mes.



# Como elaborar un Estado de Resultados.

7. Pues eso que gastaron son los costos de producción o costo de lo vendido, pero Uds. también ganan por los zapatos que hacen, o como les pagan?

8. Claro que nosotros nos pagamos C\$ 62.00 córdobas por cada para que hacemos, porque lo que hacemos es zapato fino y eso pues, lleva tiempo.



# Como elaborar un Estado de Resultados.

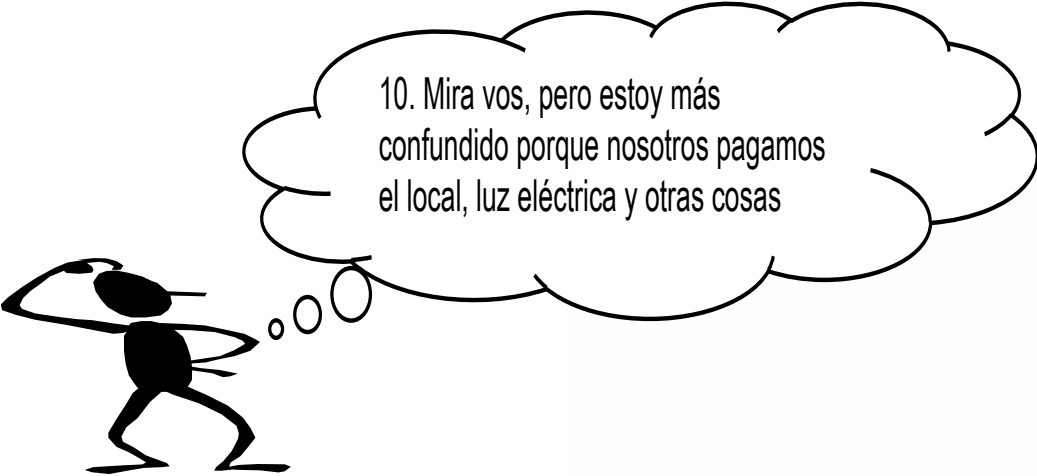
9. Lo que tenemos hasta este momento es ingresos por ventas de C\$ 51,000.00 menos los 22,950.00 de compra en materia prima y a esto hay que sumarle los costos de mano de obra directa, esto último es lo que ustedes ganan por elaborar los zapatos y eso es 170 pares por C\$ 10,540.00 córdobas, tenemos pues.

51,000.00

(22,950.00) Esto es el costo de

(10,540.00) venta.


17,510.00 a esto se le llama ganancia bruta



10. Mira vos, pero estoy más confundido porque nosotros pagamos el local, luz eléctrica y otras cosas

# Como elaborar un Estado de Resultados.

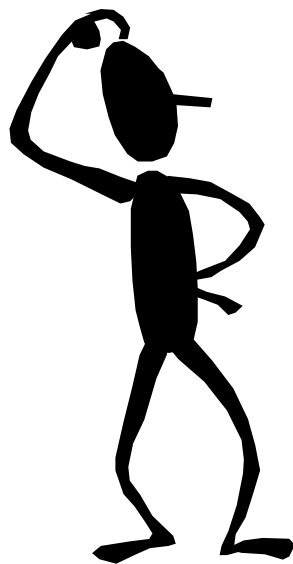
11. Esos son los costos indirectos, no están ligados directamente a la producción. Miremos otra vez la cooperativa de zapatos



12. Pagamos C\$ 500.00 por alquiler de local, C\$ 150.00 entre luz eléctrica y agua, C\$ 400.00 en gastos de administración

# Como elaborar un Estado de Resultados.

13. Pero ..... tienen maquinaria o equipo, o no?



14. Sí, tenemos dos maquinitas que nos costó cada una C\$ 3,000.00 córdobas, las compramos en 2013 y yo calculo que van a estar en buenas condiciones hasta 2018. Y una camioneta de reparto, que la compramos el año pasado o sea en Diciembre y nos costó C\$ 20,000.00 córdobas y creemos que bien cuidadita nos servirá 10 años.

## Como elaborar un Estado de Resultados.

15. Esto, lo que quiere decir es que la depreciación mensual será de C\$ 50.00 cada uno o sea C\$ 100.00 en total y la de la camioneta 2,000.00 y esto entre los doce meses da C\$ 166 al mes.



16. Y como haces eso?



# Como elaborar un Estado de Resultados.

17. Fijate bien, el valor total de la maquinita lo dividís entre el número de años que vos crees es la vida útil y luego lo que corresponde a cada año, lo dividís entre los doce meses del año y eso es la depreciación mensual.

18. Entonces, que más debo hacer.

19. Sumemos los costos indirectos, tenemos:

Renta o Alquiler	C\$ 500,00
Luz eléctrica y Agua	150,00
Gastos de administración	400,00
Depreciación de vehículo	166,00
Depreciación maquina	100,00
Total.....	<b>C\$ 1.316,00</b>

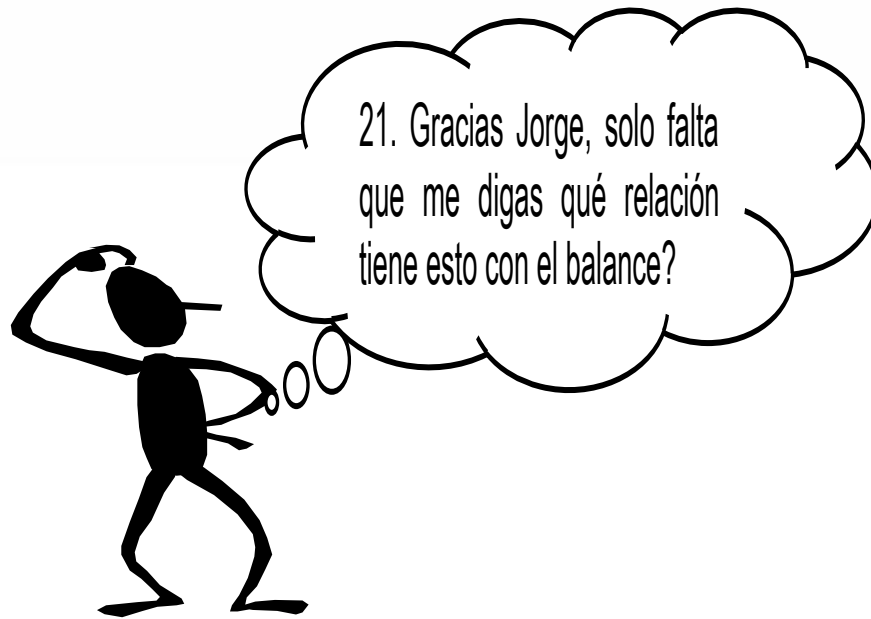
# Como elaborar un Estado de Resultados.

20. Ahora construyamos el estado de pérdidas y ganancias, a ver si comprendí.

**COOPEZAPATO R.L**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2014**

VENTAS	C\$ 51,000.00	
COSTO DE VENTAS	33,490.00	
GANANCIA BRUTA		C\$ 17,510.00
ALQUILER	C\$ 500,00	
GASTOS DE ADMINISTRACION	150,00	
LUZ ELECTRICA	400,00	
DEPRECIACION MAQUINA	166,00	
DEPRECIACION VEHICULO	100,00	
TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS		1,316.00
GANANCIA NETA		<b>C\$ 16,194.00</b>

# Como elaborar un Estado de Resultados.



22. Las pérdidas se restan del patrimonio, en este caso como fueron ganancias, se suman y el capital de los socios, creció, lo ves? Buena suerte, Carlos.

# Algunos Conceptos Básicos

## Control Interno

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada son adoptados por una entidad para:



- Salvaguardar Activos.
- Verificar Información Financiera Administrativa Operacional.
- Promover Eficiencia Operativa.
- Estimular Adhesión Políticas Administrativas.

# Algunos Conceptos Básicos

- Actividades secuenciales para lograr los objetivos.
- Medio / Fin

**El control interno es un proceso (efectuado por las personas y niveles de la organización) destinado a proporcionar una razonable seguridad para alcanzar los objetivos de:**

C.I.  Previo  
Posterior

Limitaciones

- \*Confiabledad de la información financiera.
- \*Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- \*Cumplimiento de leyes y normas.

# Algunos Conceptos Básicos

Los Principios que rigen el Control Interno son los siguientes:

- a) División del trabajo;
- b) Fijación de responsabilidad;
- c) Cargo y descargo;

# Procedimientos para mantener un buen control interno

1. Delimitación de responsabilidades.
2. Delimitación de autorizaciones generales y específicas.
3. Segregación de funciones de carácter incompatible.
4. Prácticas sanas en el desarrollo del ejercicio.
5. División del procesamiento de cada transacción.
6. Selección de funcionarios idóneos, hábiles, capaces y de moralidad.
7. Rotación de deberes.
9. Instrucciones por escrito.

# Algunos procedimientos de control interno

1. Arqueos periódicos de caja para verificar que las transacciones hechas sean las correctas.
2. Control de asistencia de los trabajadores.
3. Al adquirir responsabilidad con terceros, estas se hagan solamente por personas autorizadas teniendo también un fundamento lógico.
4. Tener una numeración de los comprobantes de contabilidad en forma consecutiva y de fácil manejo para las personas encargadas de obtener información de estos.
5. Controlar el acceso de personas no autorizadas a los diferentes departamentos de la empresa.



*Gracias por su amable atención...*

*“El principio de la sabiduría es el temor de Jehová; los insensatos desprecian la sabiduría y la enseñanza.”*

*Proverbios 1:7*