

Nº	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	DEBE	HABER
10	...	1091	1091		
11		
12		

Contabilidad en la Cooperativa



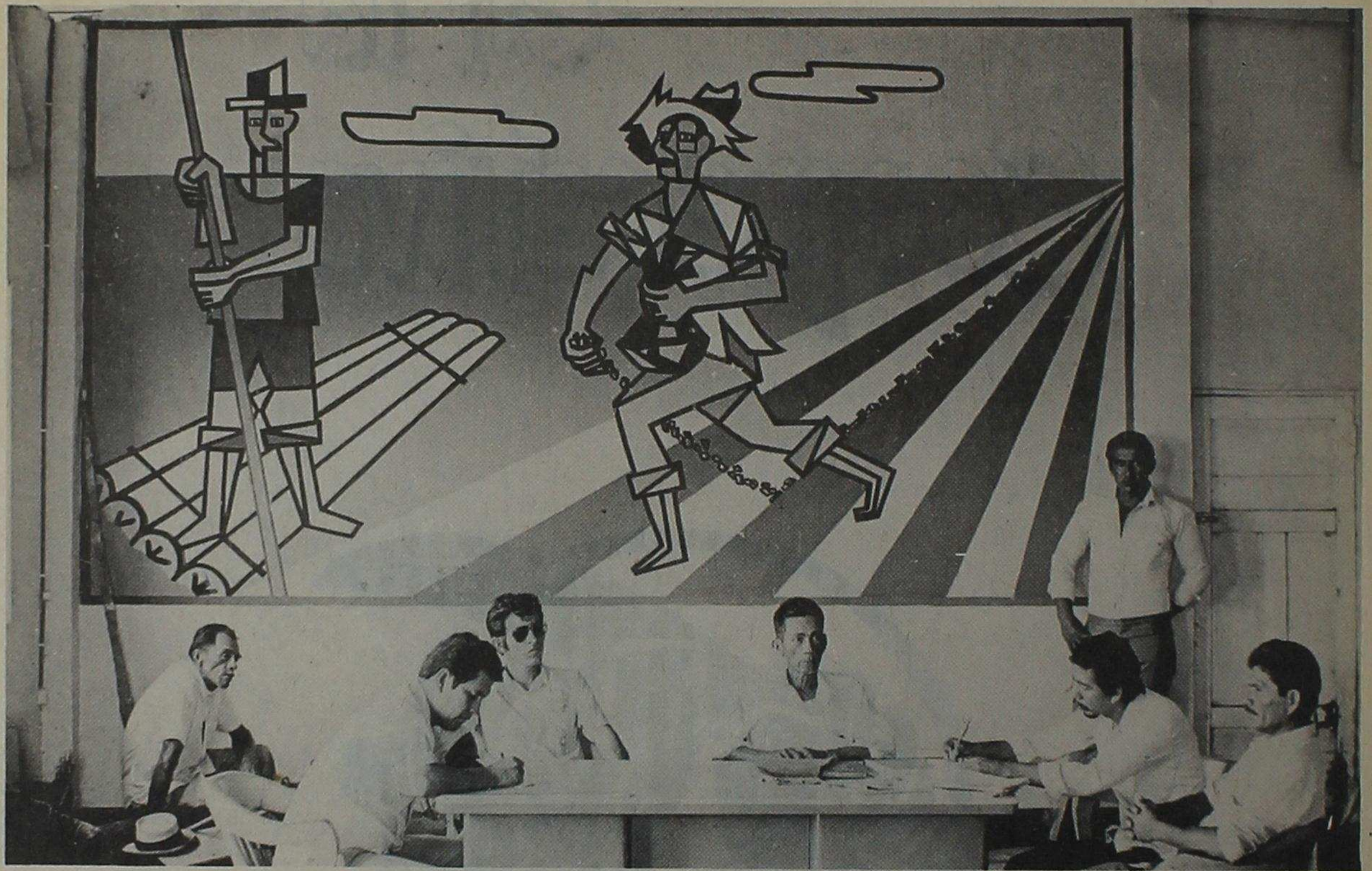
**Cuadernos
de Educación
Popular.
FENOC Nº. 1**





Contabilidad en la Cooperativa





INTRODUCCION

La FEDERACION NACIONAL DE ORGANIZACIONES CAMPESIAS - FENOC- y el EQUIPO DE EDUCACION DEL GUAYAS, consecuentes con sus postulados de lucha, defensa y organización de los explotados de nuestra Patria, ha creído conveniente aplicar y desarrollar toda una línea de educación, para los sectores que se encuentran cobijados bajo nuestras banderas, para así ir plasmando en la práctica los primeros gérmenes de nuestra consigna REFORMA AGRARIA CON CONTROL CAMPESINO, ya que ésta no se puede dar como una mera concepción teórica, sino aplicándola con Educación, Organización y lucha de los explotados.

La Unidad de los elementos más concientes de nuestro Pueblo tendrá que irse formando, pero para esto tenemos que primero educarnos en todos los aspectos, esto sólo es el comienzo, de algo tendremos que partir, y así lo estamos haciendo, con esfuerzos, con entereza, con limitaciones, así los compañeros más destacados tendrán la obligación de transmitir sus conocimientos a los compañeros de las bases.

Todo este esfuerzo tendrá que verse recompensado alguna vez, cuando los explotados de este País, tengamos nuestra propia organización política y que ésta se convierta en la fuerza motriz de nuestras luchas, reivindicaciones y la consecución de la transformación social.

SI HOY SOLO SOMOS UN PUÑADO DE HOMBRES...
MAÑANA SEREMOS UN PUEBLO ENTERO LUCHANDO POR EL PODER.

POR PAN, TIERRA Y LIBERTAD



UN SISTEMA PARA HACER CONTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE LA FENOC

Actualmente existe un sistema de contabilidad que es bastante deficiente. No es manejable para los campesinos. Por eso es necesario construir un nuevo sistema que pueda aceptar el banco y que puedan manejar los compañeros campesinos.

Para comprender mejor este nuevo sistema, vamos a dividir este libro en tres partes:

1. Como se llevan los libros de contabilidad.

2. Como se guardan los recibos.
3. Como se hacen los balances.

1. COMO SE LLEVAN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD

Existen diferentes maneras para llevar los libros de contabilidad pero yo creo que la siguiente es la mejor. Tal vez es un poco complicado pero en retribución es el sistema que da la mejor información económica. Veamos el siguiente ejemplo:

N°	Fecha	Detalles	EGRESOS						INGRESOS			
			1		2		3		4		5	
			Caja		G. General.		G. de Prod.		C. Social		Prest. Var.	
		debe	haber	debe	hab.	debe	hab.	debe	hab.	debe	hab.	
36	2 agost	Viáticos etc.		100	100							
37	4 "	Prest. varios	6000									6000
38	8 "	Hoja del col.	300						300			
39	14 "	Viáticos etc.		400	400							
40	16 "	Hoja de col.	300						300			
41	21 "	Prest. varios	2000									2000
42	26 "	Diesel		3000			3000					
	31/8	En total Agosto	8600	3500	500		3000			600		8000

¿Cómo se hace este sistema de llevar la contabilidad? Veamos:

Para cada clase de ingreso y egreso que hay en la cooperativa se hace una columna. Por ejemplo, todos los gastos generales tienen su propia columna (2). Además, hay columnas para rellenar la fecha, el número de la transacción y detalles sobre los ingresos y egresos. También tiene la caja su propia columna (1). Cada columna se divide en dos partes que se denominan debe y haber. En realidad estas palabras significan lo siguiente:

DEBE = EGRESOS (LA PLATA QUE SALE)
HABER = INGRESOS (LA PLATA QUE ENTRA)

Tomaremos un ejemplo para demostrar como funciona:

El 2 de agosto hay un egreso. Es un viaje que ha hecho el gerente de la cooperativa. El viaje vale 100 sucres. Por lo tanto se anotan 100 sucres en la columna de los gastos generales (2) bajo DEBE porque es un egreso. Pero no es suficiente. Hay que registrar lo que ha pasado también en la caja. Y realmente, eso no es raro. Para pagar esos 100 sucres al gerente es necesario que tomen plata de la caja. Pero hay una cosa rara con la caja. En la caja, debe y haber significan lo inverso. Aquí debe es un ingreso y haber es un egreso. Por eso se anotan los 100 sucres también bajo haber de la caja (1) debido a que es un egreso.

No	Fecha	Detalles	1 Caja		2 G. Generales		3 G. de Prod.		4 C. social		5 Prest. var.	
			debe	haber	debe	hab.	debe	haber	debe	haber	debe	haber
36	2 Agost.	Viático...		100	100							

Se usa la misma manera para anotar el ingreso, o mejor dicho el préstamo de 6.000 sucres que viene a la cooperativa el 4 de agosto. Naturalmente se lo rellena en la columna "Prest var" (5) y, como es un ingreso, se escribe 6.000 sucres bajo haber. Pero, como antes también es necesario registrar la transacción en la caja (1). Cuando es un ingreso se rellena 6.000 sucres bajo debe.

De esta manera se sigue rellorando egresos e ingresos durante el mes. Cuando termina el mes es tiempo para sumar lo que ha pasado durante el mes. Entonces se suma cada columna como en el ejemplo. En el ejemplo, la cooperativa ha recibido 8.600 sucres en ingresos (Caja, debe) durante el mes de agosto. Ese monto corresponde a todos los

ingresos (columnas 2-5, haber) bajo las otras columnas. La cooperativa también ha pagado 3.500 sucres (Caja, haber). Ese monto corresponde a todos los egresos (columnas 2-5, debe) bajo las otras columnas. La diferencia entre debe y haber en la caja (1) muestra el resultado. Cuando debe es mayor significa que hay un excedente, y cuando haber es mayor, significa que hay un déficit. En el ejemplo hay un excedente durante agosto. El beneficio de la caja ha aumentado en 5.100 sucres (8.600 menos 3.500).

Después, se sigue haciendo así cada mes hasta que sea tiempo para hacer los balances. Un ejemplo puede mostrar como hacerlo:

Mes	1		EGRESOS				INGRESOS			
	Caja		2		3		4		5	
	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber
Enero	5000	2100	1000		1100					5000
Febrero	3100	3000	1000		2000			3100		
Marzo	1000	500	500					1000		
Abril	500	3000	1000		2000			500		
Mayo	1000	2200	200		2000			1000		
Junio	1000	1000	1000					1000		
Julio	2000	500			500			2000		
Agosto	8600	3500	500		3000			600		8000
Septiembre	500	2100	100		2000			500		
Octubre	500	1000			1000			500		
Noviembre	10000	3000	500		2500					10000
Diciembre	2000	7000	5000		2000			2000		
En total	35200	28900	10800		18100			12200		23000
En la caja cuando empieza el año,	5000									
En la caja el 31 de diciembre.	11300									

Explicación del ejemplo:

Durante el año la caja (1) ha recibido 35.200 sucres (debe). Ese monto corresponde a Cuotas sociales 12.200 sucres (columna 4, haber) y préstamos varios 23.000 sucres (columna 5, haber). La cooperativa también ha pagado 28.900 sucres (haber) de la Caja (1). Ese monto corresponde a gastos generales 10.800 sucres (columna 2, debe) y gastos de producción 18.100 sucres (columna 3, debe).

La diferencia entre debe y haber en la caja (1) es la utilidad del ejercicio pero también muestra que ha aumentado la caja. En el ejemplo la caja ha aumentado con 6.300 sucres (35.200 menos 28.900). Al empezar el año habían 5.000 sucres en la caja y el saldo de este año al 31 de diciembre entonces es 11.300 sucres (6.300 + 5.000). Ese monto se rellena posteriormente en el balance bajo "disponible".

Para asegurarnos de que todo el mundo ha entendido lo presentado vamos a hacer un ejercicio:

1. Rellenen los montos y el texto según el sistema que hemos estudiado.
2. El último recibo de octubre tiene el número 56.
3. Transacciones:

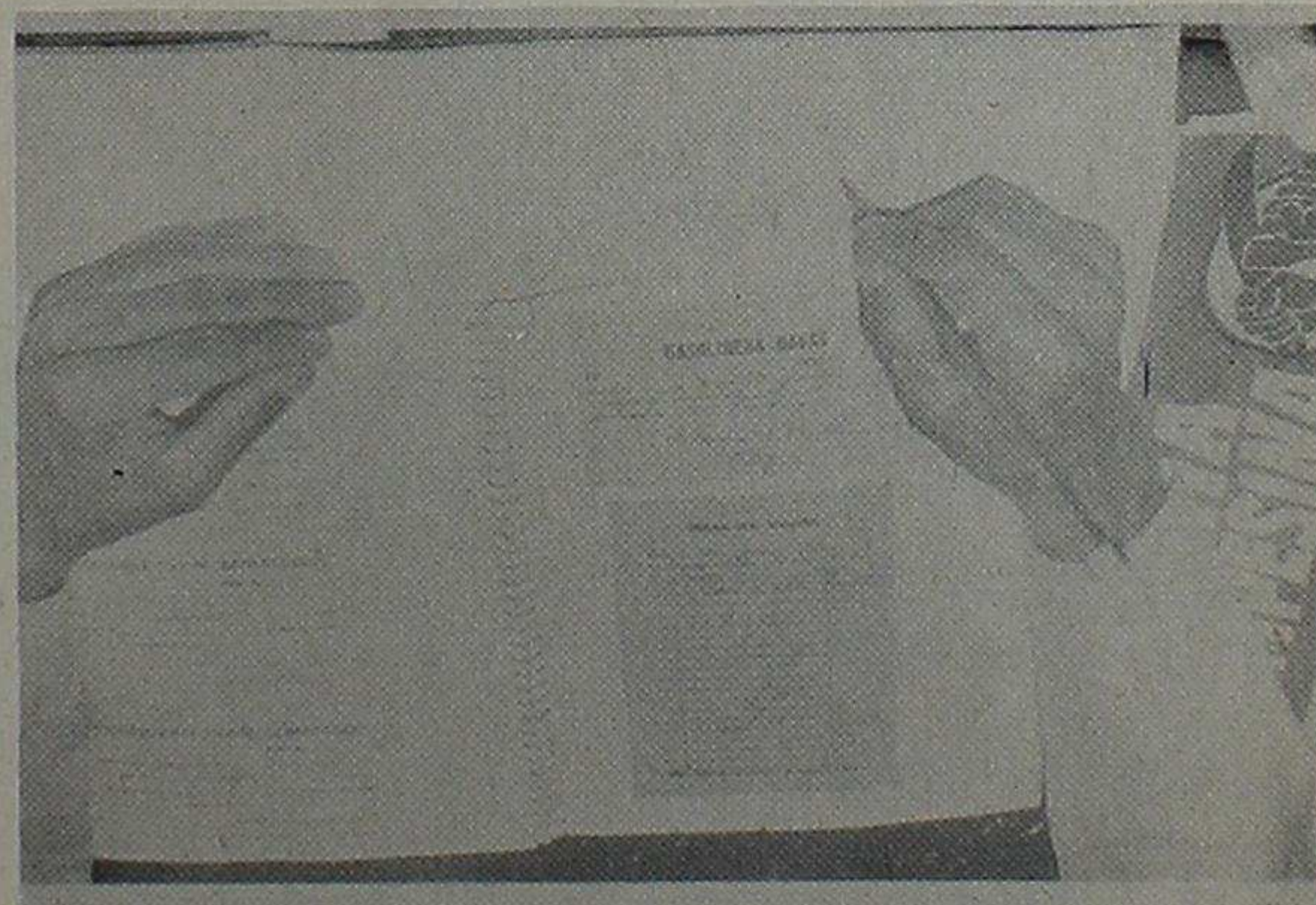
- El 3 de noviembre Viaje del gerente 100 sucres
- El 7 de noviembre Cuota social 500 sucres
- El 10 de noviembre Cuota social 500 sucres
- El 14 de noviembre Prest. varios 2.000 sucres
- El 18 de noviembre Diesel 2.000 sucres
- El 23 de noviembre Aceite 1.000 sucres
- El 27 de noviembre Cuota social 500 sucres
- El 29 de noviembre Viaje del presidente 100 sucres

4. ¿Hay un déficit o un excedente en la contabilidad para el mes?

Estas transacciones han pasado en la cooperativa. Contabilizan de la manera que hemos estudiado. La solución está al final del libro.

2. COMO SE GUARDAN LOS RECIBOS

Esta parte trata lo que se debe hacer con los recibos. Sobre todo es importante que tengan los recibos, documentos del banco, etc., en buen orden. Llevar un libro de contabilidad correcto y tener los recibos bien ordenados es muy importante para facilitar el trabajo de los balances. Existen muchos y diferentes sistemas para guardar los recibos. Pero para nosotros es esencial escoger un modo que es sencillo y barato. Para el siguiente sistema se necesita solamente cuaderno, pluma y pega:

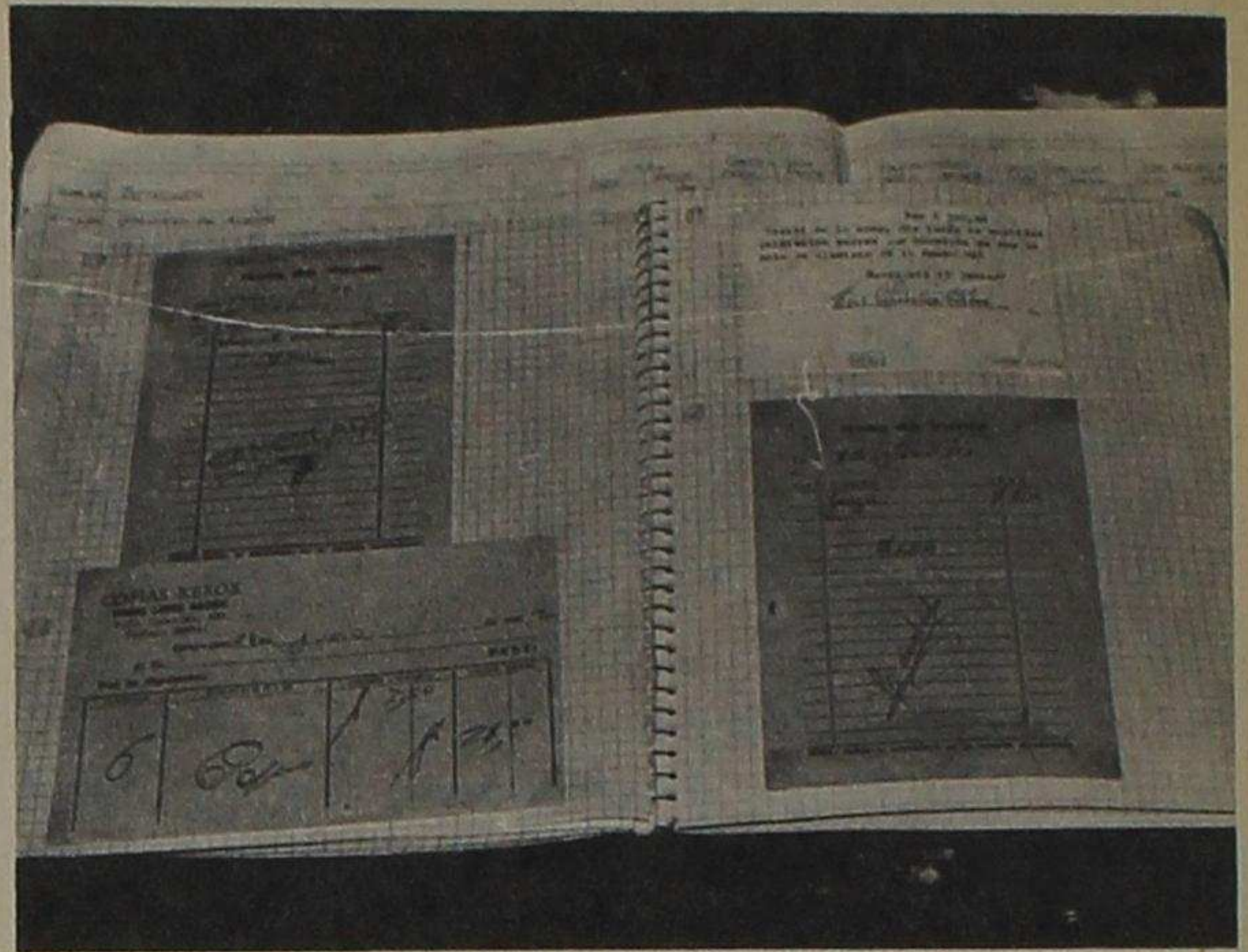


El gerente viaja a Quito....

Después del 14 de agosto la cooperativa contabiliza un viaje que ha hecho el gerente a Quito. Se rellenan 400 sucres bajo gastos generales (debe) y 400 sucres bajo la caja (haber).

Se hace un recibo, o mejor, usa el recibo que ha hecho la empresa.

Pega el recibo en el cuaderno y escribe el mismo número que hay en el libro de contabilidad en el recibo. En nuestro ejemplo es el número 39.



Ejercicio en 8 columnas.

Bueno compañeros, hemos estudiado una contabilidad que tiene solamente cinco columnas. Lo hemos hecho para facilitar los estudios. En la realidad muchas cooperativas usan un libro de contabilidad con ocho columnas. Por eso vamos a hacer un ejercicio con 8 columnas.

Las columnas que vamos a usar son las siguientes:

1. Caja
2. Gastos Generales

- Viajes y comida
- Fotocopias
- Útiles de la oficina
- Gastos Judiciales
- Pago al contador, abogado, etc.
- Pago de intereses

3. Mantenimiento

- Reparaciones de las maquinarias
- Compra de aceite, diesel, grasa, etc.

4. Gastos de Producción
(para el terreno comunal)

- Compra de fertilizantes y matamonte
- Mano de obra para la cosecha, la siembra y la comercialización
- Arriendo de arado y fanguero
- Operador de las maquinas; por ejemplo: pago al bombero

Muebles y enseres

- Compra de sillas, mesa, etc. para el local.

5. Préstamos a socios

- Cuando la cooperativa reparte el crédito

6. Crédito

- Nuevos préstamos que recibe la cooperativa

7. Cuota Social
Cuota extraordinaria

- Abona a capital

8. Impresos varios

- Arriendo de fanguero, agua o arado si la cooperativa tiene estas maquinarias

EL EJERCICIO

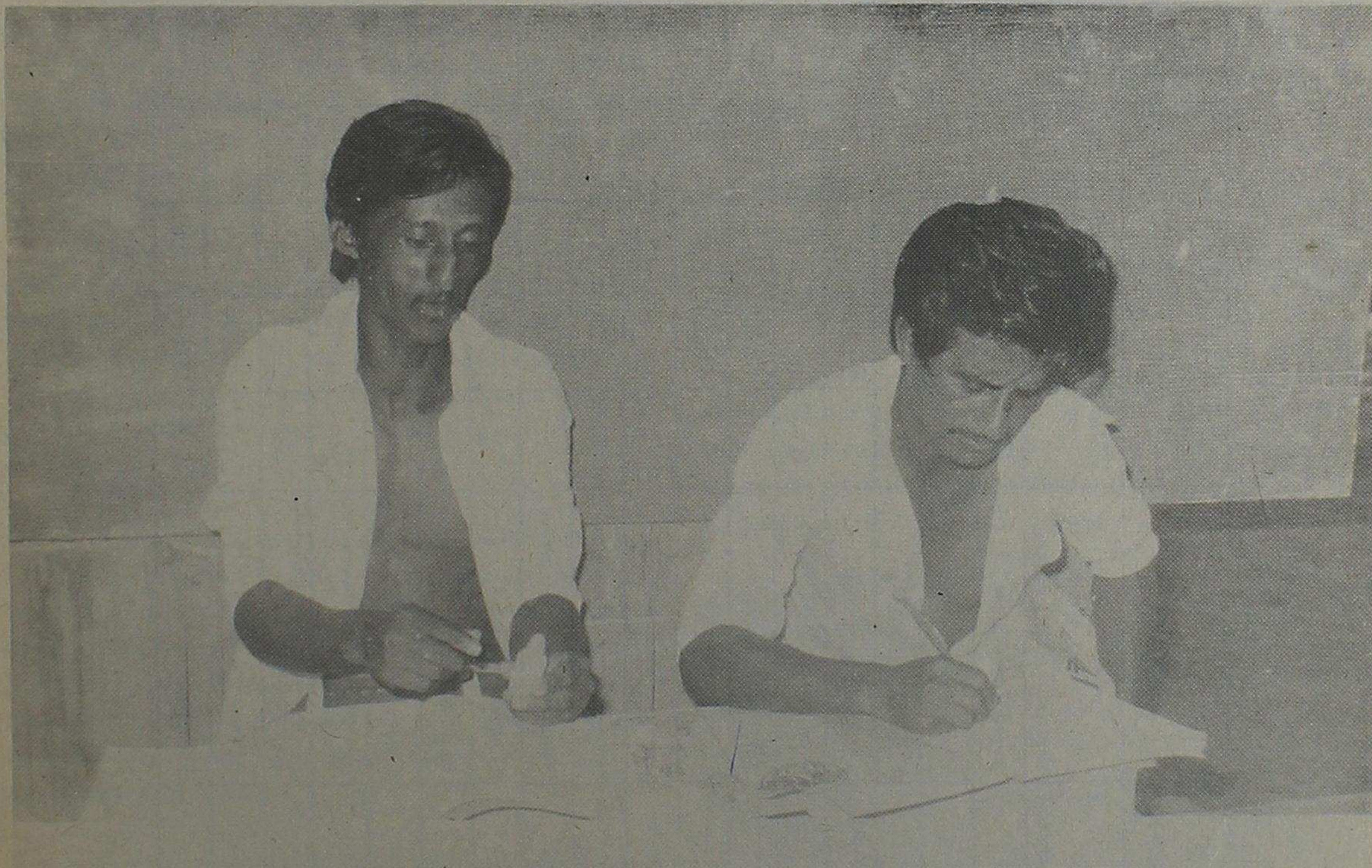
Vamos a contabilizar lo que ha pasado en la cooperativa durante Agosto de 1983. La última

movilización económica en Julio tiene el número 39. Por eso la primera movilización económica en Agosto tiene el número 40.

Lo que ha pasado:

Nó	Fecha	Detalles	Monto
40	3 de Agosto	Compra de tres plumas	30
41	5 de Agosto	La cooperativa recibe un nuevo préstamo	10.000
42	8 de Agosto	Cuota Social	2.000
43	10 de Agosto	Reparación de la bomba	1.800
44	13 de Agosto	Compra de 2 sillas para el local	600
45	17 de Agosto	Ingreso por concepto de arriendo de agua	1.000
46	20 de Agosto	Abono a capital	3.000
47	21 de Agosto	Un viaje que ha hecho el Gerente al IERAC en Gquil.	100
48	23 de Agosto	Pago de intereses al Banco de Fomento en Gquil.	2.143
49	24 de Agosto	Compra de aceite de la bomba	1.000
50	26 de Agosto	Compra de fertilizantes para el terreno comunal	600
51	27 de Agosto	Pago de gastos judiciales al Bc. de Fto.	714
52	29 de Agosto	Pago al bombero	1.400
53	29 de Agosto	Compra de diesel para la bomba	2.500
54	30 de Agosto	La cooperativa reparte el préstamo entre los socios, es decir reparte 10.000 sucres entre 20 socios	10.000
55	31 de Agosto	4 socios pagan 2.000 sucres cada uno a la cooperativa (abono a capital)	8.000
56	31 de Agosto	La cooperativa paga estos 8.000 al Banco	8.000

La solución está en la siguiente página



N°	FECHA	DETALLES	CAJA		C. GENERALES		MANTENIMIENTO		MUEBLES Y ENSERES G. DE PROD.		PREST. A SOC.		CREDITO		CUOTA SOCIAL CUOTA EXTRA-ORDINARIA		INGRESOS VARIOS		
			debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe
40	3 de Agt.	Compra de 3 plumas		30		30													
41	5 " "	Nuevo préstamo	10000										10000						
42	8 " "	Cuota Social	2000													2000			
43	10 " "	Rep. de la bomba		1800			1800												
44	13 " "	2 sillas para local		600					600										
45	17 " "	Ingreso por concepto arriendo de agua	1000																1000
46	20 " "	Abono a capital		3000										3000					
47	21 " "	Viaje al IERAC		100		100													
48	23 " "	Intereses al Banco de Fomento		2143		2143													
49	24 " "	Aceite para la bomba		1000			1000												
50	26 " "	Fertilizantes para terreno comunal		600					600										
51	27 " "	Gastos judiciales		714		714													
52	29 " "	Pago al bombero		1400					1400										
53	29 " "	Diesel para la bomba		2500				2500											
54	30 " "	Nombres de compañeros que han recibido la plata		10000								10000							
55	31 " "	Nombres de compañeros que abonan a capital	8000																
56	31 " "	Abono a capital		8000										8000					
		En total	21000	31887	2987		5.300		2600			10000	11000	10000			2000		1000



3. COMO SE ELABORAN LOS BALANCES

Ahora sí, podemos empezare con el trabajo de hacer los balances. Todo el mundo cree que es una tarea muy difícil. No lo será tanto si ustedes han llevado los libros de contabilidad correctamente. Y la intención de este libro es que todos los gerentes de las cooperativas, asociaciones, entiendan como llevar libros de contabilidad y como elaborar los balances. Con esto, en el porvenir ningún contador va a estafar a los campesinos.

Un balance es simplemente una descripción de la situación económica en un determinado momento. Para facilitar el entendimiento estudiaremos el modo de hacer balances a través de un ejemplo. Vamos a hacer el balance para una cooperativa en el año 1983. Pero primero un paso general.

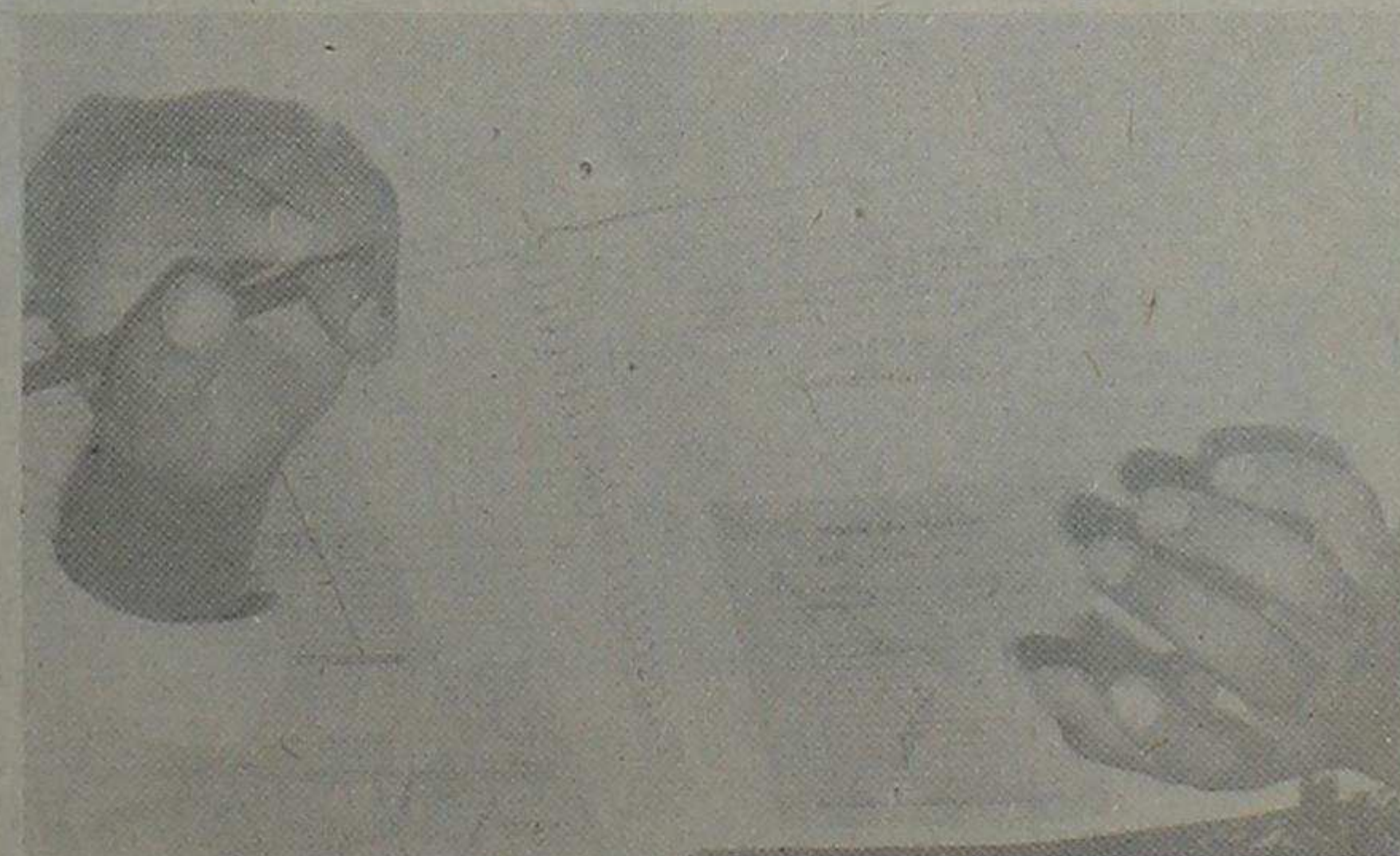
También existen diferentes maneras de hacer los balances. Muchas cooperativas que han buscado contadores particulares tienen distintos balances. La mayoría de estos son difíciles y no es fácil para un campesino que le falta conocimiento en asuntos económicos entenderlos. Por eso es importantísimo que nuestro sistema cumpla las siguientes exigencias:

2. Tiene que contener todas las cosas que quiere saber el banco y el Ministerio de Agricultura. Esta realidad reduce las posibilidades de facilitar la elaboración de los balances.

3. Es necesario implantar el mismo sistema en cada una de las cooperativas. Hoy existen, como ya he dicho, diferentes sistemas en casi todas las cooperativas. Con la misma manera de manejar la contabilidad se pueden ayudar entre sí.

4. Los balances van a indicar la realidad y no como los que hacen los contadores particulares que muestran fondos de depreciación y reservas que realmente no existen.

Considerando estas exigencias he hecho un sistema que estudiaremos a continuación. También es un sistema de balance que ya ha sido aceptado por el Banco de Fomento de Guayaquil. El balance que trataremos consiste en 4 partes:



1. Un sistema manejable para los responsables en las cooperativas pero también fácil de entender para los demás miembros de la cooperativa.

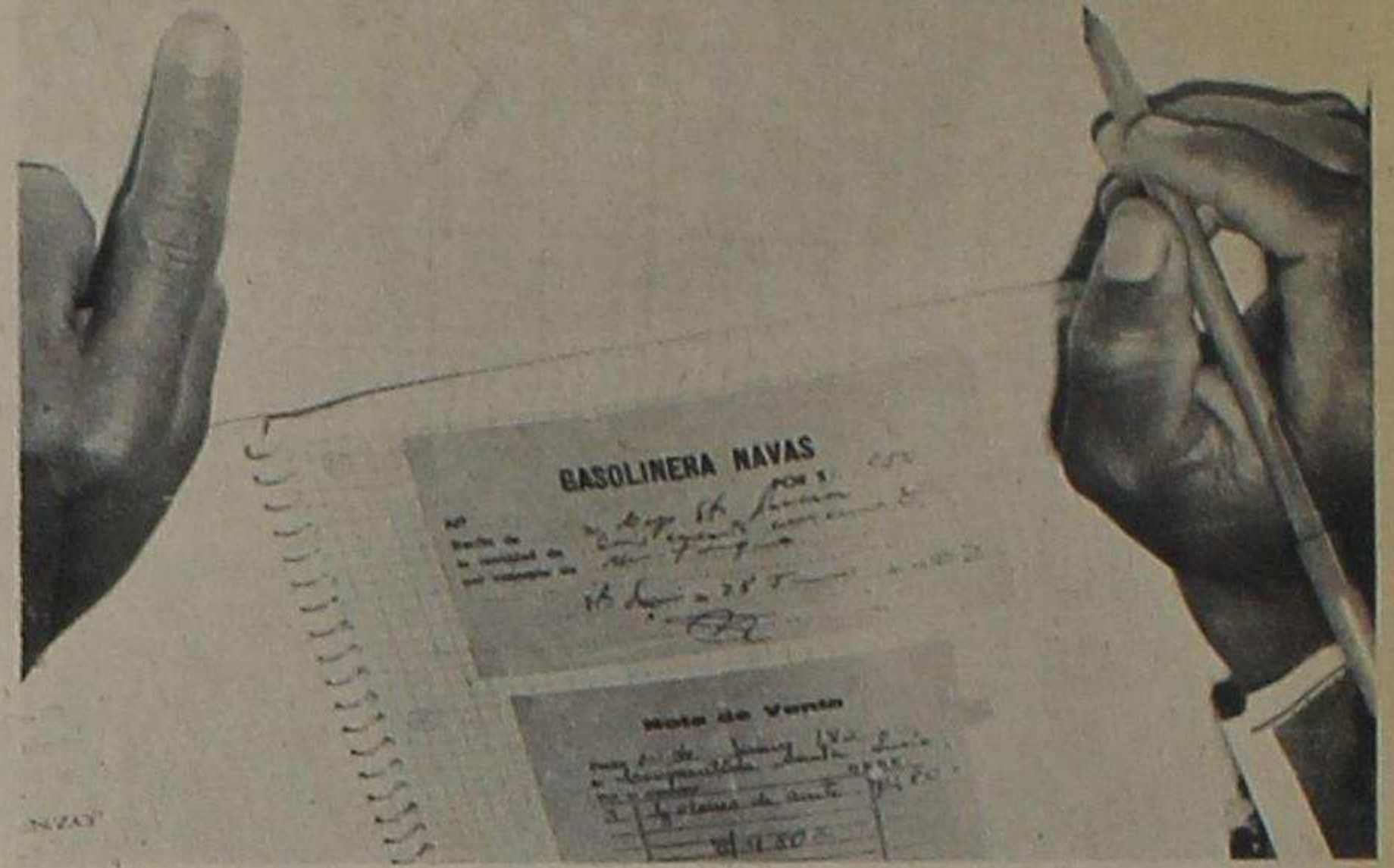
1. Balance de comprobación.
2. Estado de pérdidas y ganancias
3. Balance general
4. Una lista de crédito de cada uno de los socios

Empezamos a estudiar el balance general de la cooperativa en el año 1982 explicando su contenido. Este balance está en la próxima página.

EXPLICACIONES DEL BALANCE GENERAL PARA 1982

ACTIVO Bajo el activo se presenta toda la plata, maquinarias, tierra, etc. que tiene la cooperativa. También se presenta la caución que ha dado el gerente y si existe un déficit en el balance.

CIRCULANTE Aquí se escribe lo que había en activos en la caja y en el banco hasta el 31 de diciembre. En la cooperativa no había plata en el banco, solamente 3.442,96 sucres en la caja. Se recibe el monto del circulante en el libro de contabilidad. Es simplemente la diferencia entre debe y haber. En el ejemplo anterior sobre como llevar el

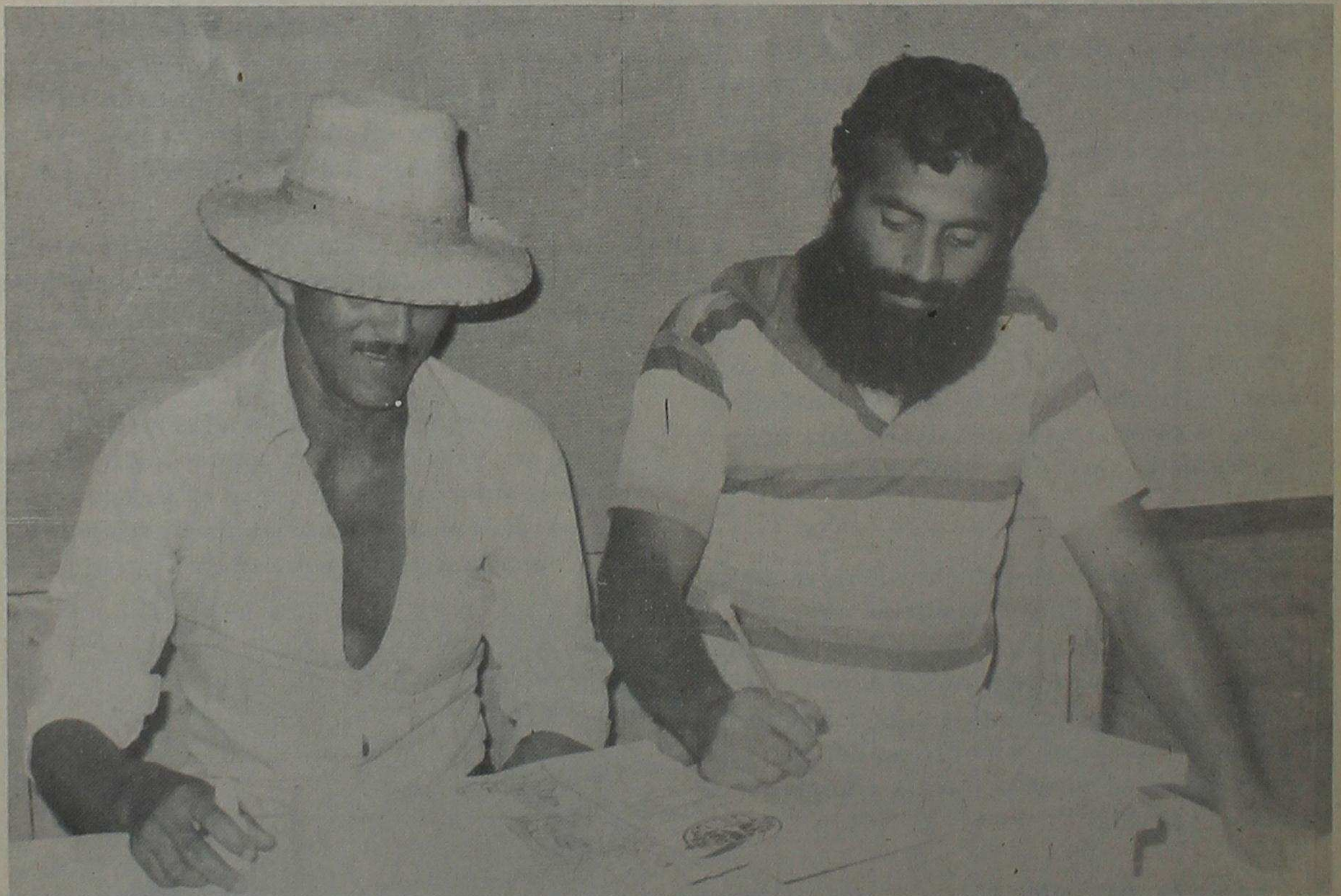


libro de contabilidad el circulante para rellenar en el balance es 11.300 sucres.

EXIGIBLE Aquí se presenta el dinero que la cooperativa puede exigir de otras personas o entidades.

Crédito a socios es lo que han recibido los socios de los préstamos.

Cuentas por pagar es, si hay otras personas fuera de la cooperativa o entidades que tienen una deuda con la cooperativa. No hay en esta cooperativa.



COOPERATIVA DE PRODUCCION
AGRICOLA

BALANCE GENERAL 31 DE DICIEMBRE DE
1982

ACTIVO

Circulante

Caja

3.442,96

Banco

—

3.442,96

Exigible

Crédito a socios

678.160,00

Cuentas por pagar

—

678.160,00

Fijo

Maquinaria y equipos

745.837,01

- depr acum 1982

111.459,25

634.377,76

Muebles y enseres

545,00

- depr acum 1982

136,25

408,75

Local de cooperativa

3.525,00

Envases

1.430,00

639.741,51

Diferido

Pago por la tierra

41.982,67

Cuentas de orden

Caución del gerente

30.000,00

EN TOTAL

1'393.327,14

PASIVO

Exigible

Créd Bc de Fomento

1'337.481,76

- abona a capital

105.500,00

1'231.981,76

Capital y reservas

Certificados de Aport

60.362,45

Cuentas de orden

Valores en garantía

30.000,00

Excedente

A: Diciembre 31/82

70.982,93

EN TOTAL

1'393.327,14

CONTADOR

GERENTE

PRESIDENTE

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA

FIJO Son todos los activos que no son plata o exigibles. Significa cosas como maquinarias, muebles, enseres, local, envases, etc. Para maquinarias, equipos y muebles, enseres también se hace una cosa que se llama depreciación cada año. Esto significa que se disminuye el valor. Y esto no es raro. Cuando se ha utilizado una máquina durante un año vale menos, no es cierto?. La

depreciación dura 20 años. Sería mejor con 10 años porque va a mostrar la realidad. Por ejemplo: Qué queda de una bomba después de 10 años?. Pero el Banco quiere que se siga con una depreciación durante 20 años.

Para esta cooperativa, hemos hecho la depreciación según lo siguiente:

Valor de las maquinarias etc.	445.837,01	(comprados hace 5 años)
Valor de la nueva bomba	<u>300.000,00</u>	(comprada este año)
El valor de las maquinarias etc. en total	<u>745.837,01</u>	

La depreciación significa que se disminuye el valor en 1/20 partes cada año. 445.837,01 sucres dividido para 20 años da 22.291,85 para cada año. Entonces se disminuye el valor de las maquinarias, etc. en 22.291,85 para cada año. Las maquinarias tienen 5 años lo que significa que éstas actualmente valen 111.459,25 sucres menos (5 multiplicado por 22.291,85). La nueva bomba de 300.000,00 sucres todavía no tienen un año por lo tanto no hacemos la depreciación. Todo esto significa que el valor de las maquinarias en 1982 asciende a:

El valor hace 5 años	+ 445.837,01
La bomba de 1982	+ 300.000,00
Depr. de las maquinarias que valen 445.837,01 (5 años mult. por 22.291,85)	<u>- 111.459,25</u>
El valor en 1982. TOTAL:	<u>634.377,76</u>

Se hace lo mismo con los muebles y enseres:

Valor hace 5 años	+ 545,00
Depr. durante 5 años (27,25 cada año)	<u>- 136,25</u>
El valor en 1982. TOTAL:	<u>408,75</u>

Propiamente la cooperativa debería tener un fondo que corresponda al valor de la depreciación. Con esta plata compraría nuevas maquinarias cuando las que hay están viejas o malas. Pero por falta de plata debido a la situación eco-

nómica en que se encuentran los campesinos no es posible crear dichos fondos. Pero si hay posibilidad en el futuro, estos fondos se anotan bajo el pasivo "capital y reservas".

CUENTAS DE ORDEN La caución que ha dado el gerente cuando se fundó la cooperativa. El monto está en "el acta de la asamblea general extraordinaria de la (pre-) cooperativa".

UTILIDAD DEL EJERCICIO Y DEFICIT ACUM. Si hay un déficit en el balance se lo anota bajo el activo. En esta cooperativa no existe déficit en el año 1982.

PASIVO Bajo el pasivo se presenta la deuda, certificado de aportación y valor en garantía. También se anota si hay un excedente en el balance.

EXIGIBLE Aquí se presenta el dinero que personas o entidades exigen de la cooperativa, por ejemplo: préstamos en el Banco y cuentas por cobrar. Acerca de los Préstamos la cooperativa debe ir al Banco para recibir una liquidación que muestre los siguientes datos:

- El tamaño de los préstamos recibidos por la cooperativa.
- Todos los intereses y los que ya ha pagado la cooperativa.
- Abona a capital.

CAPITAL Y RESERVA Aquí se anotan los certificados de aportación pero también si existen fondos como por ejemplo para la depreciación.

CUENTAS DE ORDEN Aquí se anotan valores en garantía que es el mismo monto como la caución.

UTILIDAD DEL EJERCICIO Y EXCED. ACUM. Si hay un excedente en el balance se lo anota aquí bajo el pasivo. En esta cooperativa el excedente neto al 31 de diciembre de 1982 es de 70.982,93 sucres.

Entonces hemos tratado la situación económica en esta cooperativa en el año 1982.

Ahora vamos a elaborar un balance para 1983:

El libro de contabilidad muestra al 31 de diciembre de 1983 lo siguiente:

MES	CAJA		GASTOS GENERALES		MANTENIMIENTO		GASTOS DE PRODUCCION		MUEBLES Y ENSERES	
	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber
ENERO	15000	16000	1000		13000					
FEBRERO	11100	14100	500		12100					
MARZO	12200	9600	400		8500		700			
ABRIL	14000	12100	1500		9000					
MAYO	35000	16000	1000		10000		2000			
JUNIO	13100	36100	4000		6100					
JULIO	9800	12300	1800		8000				1000	
AGOSTO	16100	13100	800		11000					
SEPTIEMBRE	12000	13600	1300		7600		3000			
OCTUBRE	13500	12800	800		6000		4000			
NOVIEMBRE	14000	2800	400		2400		17600			
DICIEMBRE	14400	2000	600		1400					
EN TOTAL	180200	160500	14100		95100		27300		1000	

MES	PRESTAMOS A SOCIOS		CREDITO		CUOTAS SOCIALES		CUOTAS EXTRA-ORDINAR.		INGRESOS VARIOS	
	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber	debe	haber
ENERO						10000				5000
FEBRERO						5000				6100
MARZO						7000				5200
ABRIL						7000				7000
MAYO						5000		25000		5000
JUNIO			23000			8000				5100
JULIO						4000				5800
AGOSTO						10000				6100
SEPTIEMBRE						8000				4000
OCTUBRE						8000				5500
NOVIEMBRE						14000				
DICIEMBRE						14400				
EN TOTAL			23000			100400		25000		54800

De este resumen del libro de contabilidad se hace la primera parte del balance: El estado de pérdidas y ganancias.

COOPERATIVA DE PRODUCCION
AGRICOLA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS AL 31
DE DICIEMBRE DE 1983

INGRESOS

Cuotas sociales	100.400 sucres	
Cuotas extraordinarias	25.000	
Por concepto de arriendo de agua	<u>54.800</u>	180.200

EGRESOS

Gastos generales	14.100 sucres	
Mantenimiento	95.100	
Gastos de producción	27.300	
Muebles y enseres	1.000	
Abona a capital	<u>23.000</u>	<u>160.500</u>

Utilidad del ejercicio incl. abona a capital + 19.700

Abona a capital	<u>- 23.000</u>
Utilidad del ejercicio excl. abona a capital	<u>- 3.300</u>

UTILIDAD DEL EJERCICIO 1983 PARA EL
BALANCE DE COMPROBACION

Utilidad del ejercicio incl. abona a capital +	19.700
Depreciación para maquinarias y equipos-	37.291,85
Depreciación para muebles y enseres	<u>- 27,25</u>
En total	<u>- 17.619,10</u>

EXCEDENTE NETO 1983 PARA EL BALANCE
GENERAL

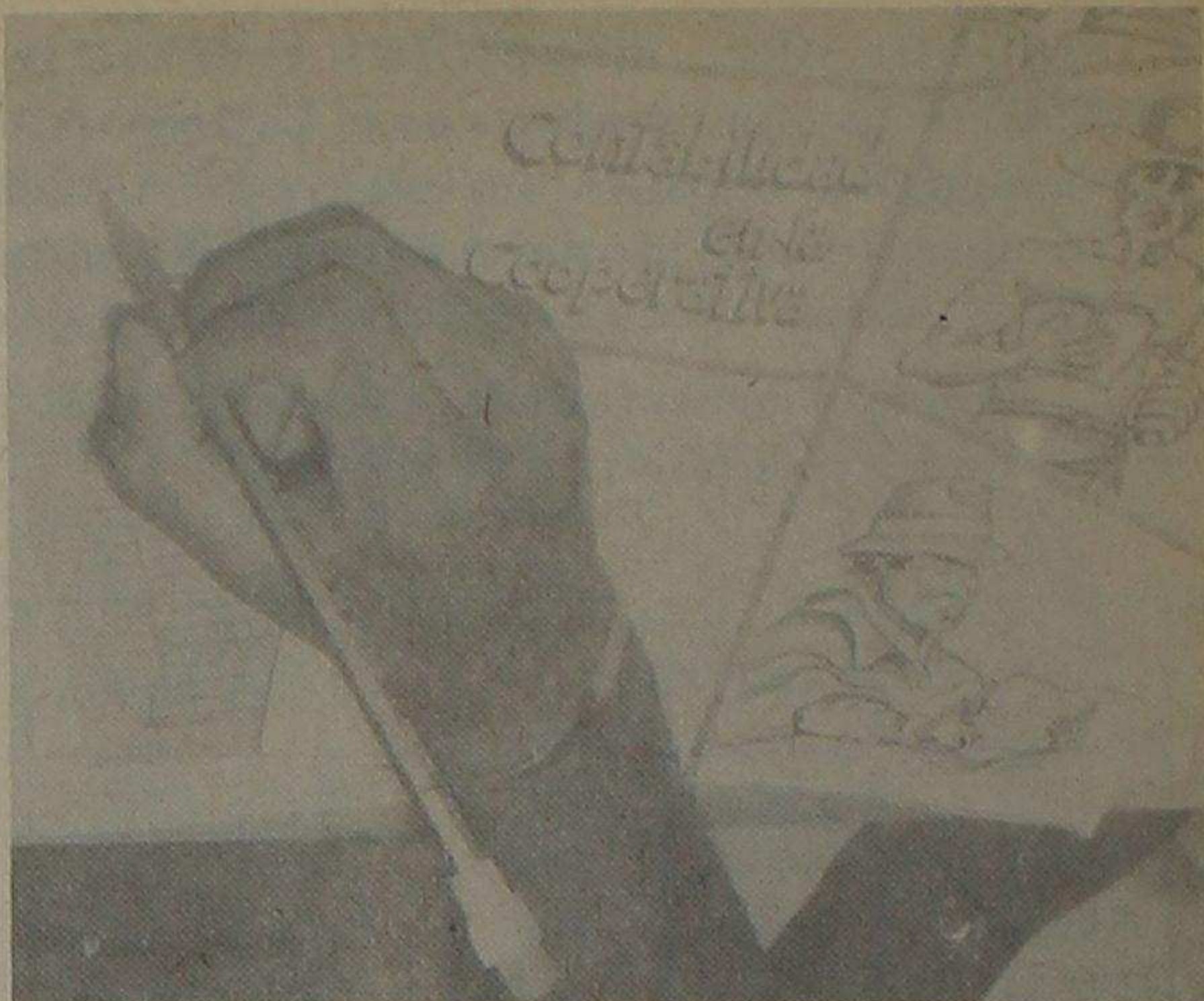
Utilidad del ejercicio 1983 para el balance de comprobación	<u>- 17.619,10</u>
Excedente acumulado según el balance general 1982	<u>+ 70.982,93</u>
En total	<u>+ 53.363,83</u>

CONTADOR

GERENTE

PRESIDENTE

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA



Explicación del estado de pérdidas y ganancias

El estado de pérdidas y ganancias es solamente un resumen sobre lo que ha ocurrido durante el año. Para esta cooperativa los ingresos en total ascienden a 180.200 sucres. Ese monto se encuentra también en el libro de contabilidad bajo la caja y debe (página 15). Los egresos ascienden a 160.500 sucres. Ese monto se encuentra también en el libro de contabilidad bajo la caja y haber (página 15). La diferencia entre estos dos montos es de 19.700 sucres. Cuando los ingresos son más altos es un excedentes. Pero para obtener la utilidad del ejercicio 1983 para anotar en el balance de comprobación es necesario disminuir este excedente con las depreciaciones del año. Entonces sucede un déficit del año 1983 con 17.619,10 sucres.

Como se puede ver en el balance general 1982 (página 12) hay un excedente acumulado que asciende a 70.982,93 sucres. Ese monto menos el déficit 1983 es el excedente acumulado para 1983: 53.363,83 sucres.



La segunda parte en el balance es el balance de comprobación.

COOPERATIVA DE PRODUCCION
AGRICOLA

BALANCE DE COMPROBACION AL 31 DE
DICIEMBRE DE 1983

	1892		Transacc. 1983		Saldo 1983	
	A	B	C	D	E	F
Caja, banco	3442,96			3300,00	142,96	
Créd. a socios	678160,00				678160,00	
Maq. y equipos	634377,76		200000,00	37291,85	797085,91	
Muebl. y enseres	408,75			27,25	381,50	
Local de coop.	3525,00				3525,00	
Envases	1430,00				1430,00	
Pago por tierra	41982,67				41982,67	
Caución de Ger.	30000,00				30000,00	
Créd. Bc. de Fom.		1231981,76	23000,00	200000,00		1408981,76
Cert. de Aportac.		60362,45				60362,45
Val. de garantía		30000,00				30000,00
Ut. del ejercicio	74813,15			57194,05	17619,10	
Excedente acum.		145796,08	74813,15			70982,93
En total	1468140,29	1468140,29	297813,15	297813,15	1570327,14	1570327,14

CONTADOR

GERENTE

PRESIDENTE

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA

El balance de comprobación contiene tres partes:

1. La situación económica al 31 de diciembre de 1982, o sea, cuando empezó el año 1983.

2. Todo lo que ha pasado en la cooperativa durante 1983 según el libro de contabilidad.

3. La situación económica al 31 de diciembre de 1983.

Bajo cada una de las tres columnas hay tres más que muestran:

A, C, E = Los activos
B, D, F = Los pasivos

<p>A = Los activos 1982 (Todo lo que tiene la cooperativa)</p> <p>B = Los pasivos 1982 (Todo lo que debe la cooperativa)</p> <p>C = Transacciones que aumentan los activos. Por ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Compra de maquinaria. <p>Transacciones que disminuyen los pasivos. Por ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Abona a capital. <p>D = Transacciones que disminuyen los activos. Por ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Depreciación. <p>Transacciones que aumentan los pasivos. Por ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Préstamos nuevos. <p>E = Los activos 1983</p> <p>F = Los pasivos 1983</p>

Explicación del balance de comprobación

Tal vez se piense que es muy difícil pero intentaremos facilitarlo.

Continuaremos con el ejemplo:

Los activos

Todo a partir de la caja hasta la caución del gerente son activos, o sea, sustancialmente cosas que tiene la cooperativa. Lo que está bajo A es además lo mismo que está bajo los activos en el balance general de 1982 (página 12). Lo que ahora queremos saber es: como está la situación económica un año más tarde; 1983. Por eso, en la segunda columna anotaremos las cosas que pasaron durante 1983. Entonces: Qué pasó durante 1983?

La cooperativa ha pagado y ha cobrado mucha plata. Por eso la caja no es igual como cuando empezó el año. Según el estado de pérdidas y ganancias que antes hemos hecho la utilidad del ejercicio excl. abona a capital asciende a 3.300 sucres (página 17). Abrumadoramente, los egresos han sido más altos que los ingresos. Por eso la caja disminuye con este monto. Como antes he dicho, se anota una disminución del activo bajo la columna D. El saldo para 1983, o sea, lo que hay en la caja al 31 de diciembre es $3.442,96 - 3.300 = 142,96$ sucres. Es un activo y por eso está bajo la columna E 1983. El valor de las maquinarias también ha cambiado durante el año. La cooperativa se vio obligada a cambiar su bomba vieja. La nueva costó 200.000 sucres. Esta compra aumenta el valor de los activos fijos y se anota bajo C en la columna de "transacciones 1983". Pero al mismo tiempo ha disminuído el valor de las maquinarias, etc. por la depreciación del año. Esta disminución 37.291,85 y 27,25 se anotan bajo D. El resto que hay bajo los activos 1983 es lo mismo como para 1982.

Pasivo

Todo, entre crédito del Banco de Fomento y valor en garantía son pasivos, o sea, sobre todo la deuda que tiene la cooperativa. Entonces: Qué ha pasado en esta parte del balance durante el año?

El préstamo en el Banco de Fomento ha cambiado. El tamaño de los préstamos para 1982 recibimos del Balance General 1982 (página 12). Los préstamos ascendieron a 1.231.981,76 sucres y ese monto lo anotamos bajo la columna B cuando

es un pasivo. Durante 1983 la cooperativa ha abonado 23.000 sucres al Banco de Fomento. Esta transacción disminuye el pasivo o la deuda y por eso está anotado bajo la columna C. Sin embargo, el préstamo para comprar la nueva bomba aumenta el endeudamiento (200.000 sucres) y por esto se anota bajo la columna D. El saldo, la deuda al 31 de diciembre de 1983, está bajo F, o sea, el pasivo: 1'408.981,76 sucres.

Finalmente hay utilidad del ejercicio y excedente acumulado. Según el balance de comprobación 1982 la utilidad del ejercicio mostró un déficit con 74.813,15 sucres (columna A). Como todos los déficit en un balance está anotado bajo el activo. Según el estado de pérdidas y ganancias de 1983 (página 17) el resultado correspondiente es un déficit que asciende a 17.619,10 sucres. Por supuesto, también está bajo los activos (columna E, Saldo 1983).

Según el balance de comprobación 1982 también hubo un excedente acumulado para 1981 que ascendió a 145.796,08 sucres. Está registrado, como todos los excedentes en un balance, bajo los pasivos (columna B; 1982). Para obtener el resultado acumulado de 1982 es necesario corregir el excedente acumulado de 1981 con la utilidad del ejercicio 1982: $145.796,08$ menos $74.813,15 = 70.982,93$ sucres. Este excedente se anota bajo el pasivo (columna F; Saldo 1983). También encuentran este monto en el Balance General para 1982 (página 12).

La tercera parte de un balance es el balance general que se encuentra en la página siguiente.

Explicaciones del Balance General

Como ya hemos tratado el Balance General de 1982 y su contenido muy preciso, y como los datos son los mismos que en el Balance de Comprobación, no trataré de nuevo este Balance General.

El único dato que no existe en el Balance de Comprobación es el excedente que asciende a 53.363,83 sucres. Este monto es la suma de la utilidad del ejercicio - 17.619,10 sucres menos el excedente acumulado para 1982, 70.982,93 sucres. Este excedente acumulado para 1983 también se encuentra en el Estado de Pérdidas y Ganancias (página 17).

COOPERATIVA DE PRODUCCION AGRICOLA
BALANCE GENERAL 31 DE DICIEMBRE DE 1983

ACTIVO

Circulante

Caja	142,96	
Banco	—	142,96

Exigible

Crédito a socios	678.160,00	
Cuentas por pagar	—	678,160,00

Fijo

Maquinarias y equipos	945.837,01	
- depr. acum. 1983	148.751,10	797.085,91
Muebles y enseres	545,00	
- depr. acum. 1983	163,50	381,50
Local de cooperativa	3.525,00	
Envases	1.430,00	802.422,41

Diferido

Pago por tierra		41.982,67
-----------------	--	-----------

Cuentas de orden

Caución del Gerente		30.000,00
---------------------	--	-----------

EN TOTAL

1'552.708,04

PASIVO

Exigible

Créd. Bc. de Fomento	1'231.981,76	
- Nuevo préstamo	200.000,00	
- Abona a capital	23.000,00	1'408.981,76

Capital y reservas

Certificados de Aport.		60.362,45
------------------------	--	-----------

Cuentas de orden

Valores en garantía		30.000,00
---------------------	--	-----------

Excedente

A: Diciembre 31/83		53.363,83
--------------------	--	-----------

EN TOTAL

1'552.708,04

CONTADOR

GERENTE

PRESIDENTE

**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA**

La última parte en el balance es un anexo que muestra qué crédito tiene cada uno de los socios en la cooperativa. La suma de estos créditos está anotado en el balance bajo Activo/Exigible. Se puede elaborar esta lista según lo siguiente:

Socios de la cooperativa que han recibido crédito del Banco de Fomento de Guayaquil desde el 5 de abril hasta el 11 de julio de 1982.

Nombre	Monto
"	"
"	"
"	"
En total	678.160,00

Con esto, hemos elaborado los balances completos para esta cooperativa hasta 1983.

Seguramente todavía hay compañeros que creen que es un sistema muy complicado. Si, es complicado, pero a través de un trabajo duro y varios cursos formaremos un cuadro que pueda ma-

nejar esta tarea y así evitaremos que miles de sucres de los campesinos vayan a parar en los bolsillos de los contadores particulares.

Por último, quiero mencionar algo sobre otro asunto muy importante. Solamente debemos modificar el sistema de balances un poco. El Banco de Fomento y el Ministerio de Agricultura exigen que los balances se rijan a patrones o formatos elaborados por el gobierno, lo cual dificulta la elaboración de los balances. Por eso es importantísimo que el gerente de la cooperativa comparta sus conocimientos de contabilidad con los demás compañeros campesinos, pero no con el mismo sistema complicado que se entrega al Banco sino que debe elaborar un informe sencillo y comprensible para explicar a los compañeros socios sobre la situación económica de la cooperativa. De esta manera se ejercitará una verdadera democracia en la cooperativa con la participación activa de todos sus miembros.

Se puede presentar el balance a la cooperativa según la siguiente sugerencia:

Balance para la cooperativa: 1983

A. El excedente de la cooperativa fue hasta 1982 70.982,93

B. Los ingresos durante 1983:

- Cuotas sociales	100.400	
- Cuotas extraordinarias	25.000	
- Por concepto de arriendo de agua	<u>54.800</u>	180.200,00

C. Los egresos durante 1983:

- Gastos Generales	14.100	
- Mantenimiento	95.100	
- Gastos de Producción	27.300	
- Muebles y enseres	1.000	
- Abona a capital	<u>23.000</u>	160.500,00

También se puede explicar en qué consiste por ejemplo: Mantenimiento:

- Compra de diesel, aceite, grasa, etc.	59.600
- Reparaciones de las bombas	35.500

D. Además la cooperativa ha recibido un nuevo préstamo del Banco de Fomento que asciende a: 200.00,00
Con este monto han comprado una nueva bomba.

E. El valor de nuestros fijos es:

- Maquinarias y equipos	797.085,91	
- Muebles y enseres	381,50	
- Local	3.525,00	
- Envases	<u>1.430,00</u>	802.422,41

F. El crédito que ha recibido cada uno de los socios del Banco de Fomento es:

Nombre	Monto
"	"
"	"
"	"
En total	<u>678.160,00</u>

G. La deuda de la cooperativa era en 1982 de 1'231.981,76 sucres. Pero por el nuevo préstamo de 200.000,00 sucres, un abono a capital de 23.000,00 sucres e intereses, la deuda hoy día asciende a:

1'408.981,76

H. En la caja solamente hay:

146,96

I. El excedente de la cooperativa es a 1983 de:

53,363,83

J. Ahora trataremos cómo podemos manejar la economía de 1984. Podríamos elaborar un presupuesto sencillo que trate de resolver las dos siguientes preguntas:

1. Cuánta plata necesitamos durante 1984?
2. Cómo obtener la plata para estos egresos?

SOLUCION DEL EJERCICIO

N°	Fecha	Detalles	Caja		G. General		C. Social		G. de Prod.		Prést. var.	
			debe	hab.	debe	hab.	debe	hab.	debe	hab.	debe	hab.
57	3/11	Viáticos, ect.		100	100							
58	7/11	Hoja de colecta	500					500				
59	10/11	" " "	500					500				
60	14/11	Prést. varios	2000									2000
61	18/11	Diesel		2000						2000		
62	23/11	Aceite		1000						1000		
63	27/11	Hoja de colecta	500					500				
64	29/11	Viáticos, etc.		100	100							
	31/11	En total Noviem. Excedente	3500	3200 300	200	—	—	1500	3000	—	—	2000



**¡REFORMA AGRARIA
CON CONTROL CAMPESINO!**