

# Administración de Cooperativas de Trabajo Asociado



## Contabilidad y Finanzas



### Módulo 2

#### Conceptos básicos de contabilidad

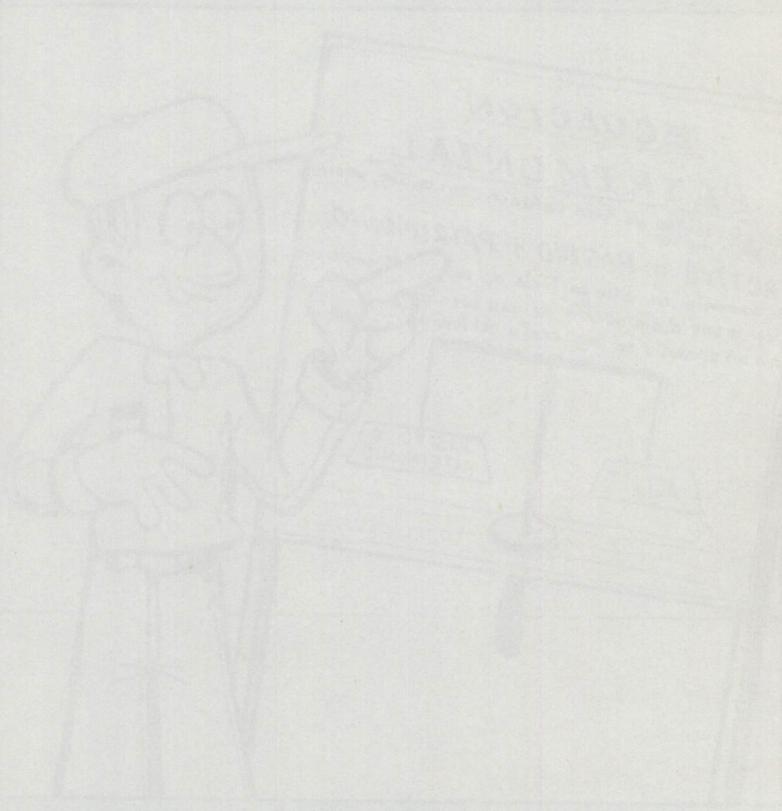
Subdirección de  
Formación  
Profesional y  
Desarrollo Social

División de  
Desarrollo  
Comunitario



# THE UNIVERSITY OF MICHIGAN LIBRARY

ANN ARBOR, MICHIGAN



UNIVERSITY MICROFILMS  
SERIALS ACQUISITION



## CONCEPTOS BASICOS DE CONTABILIDAD

**Especialidad:**

**Administración de Cooperativas de Trabajo Asociado**

**Bloque:**

**Contabilidad y Finanzas**

**Módulo:**

**2**

**Ministerio de Trabajo y Seguridad Social**  
Servicio Nacional de Aprendizaje SENA

**Miguel Ricaurte Lombana**  
*Director General.*

**Julio Cesar del Valle Bayona**  
*Subdirector de Formación Profesional y Desarrollo Social.*

**Hernando Alonso Pérez**  
*Jefe División Desarrollo Comunitario.*

**Grupo de trabajo:**

Contenidos:

**Segundo Aurelio Pulido Alba**  
**Oscar Galindo Camelo**  
**Luis Gonzalo Muñoz Restrepo**

Instructor Regional Boyacá  
Instructor Regional Bogotá  
Instructor Regional Caldas

Asesoría Técnico Pedagógica:

**+ Marco Fidel Salcedo P.**  
**Luis Carlos Leyva Cobos**

Asesor División Desarrollo Empresarial  
Asesor División Desarrollo Comunitario

Revisión técnica:

**Cielo Ramírez Monroy**

Asesor División Desarrollo Comunitario

Adecuación pedagógica, corrección de estilo, Diagramación, diseño e ilustración:

**Ingeniería Tovaín.**



## CONTENIDO

Introducción	4
Objetivos	4
1. La ecuación patrimonial	5
1.1. Balance	11
1.2. Cambios en la igualdad patrimonial	12
Autocontrol No.1	16
2. La partida doble y la gráfica T	18
2.1. La partida doble	19
2.2. El principio de la partida doble	21
2.3. La gráfica T	23
Evaluación Final	27

## Introducción

Usted ya conoció como la cooperativa es una empresa económica y social con varias áreas de gestión. Así mismo estudió la contabilidad, su importancia y una propuesta de sistema contable.

Para poder aplicar en la cooperativa un sistema contable se debe proceder por etapas.

En esta cartilla, destacaremos la igualdad o ecuación patrimonial, el concepto de la partida doble y la gráfica T, acompañados de ejemplos y ejercicios.

## Objetivos

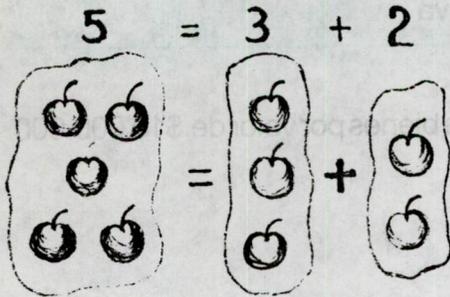
Con el estudio de esta cartilla usted logrará:

1. Conocer y comprender los conceptos básicos de la contabilidad.
2. Explicar en qué consiste la ecuación patrimonial, la partida doble y el uso de la gráfica T.

# 1. La ecuación patrimonial



¿Qué es la ecuación patrimonial?  
Ecuación es lo mismo que igualdad,  
es decir una comparación entre dos  
partes.



ECUACION=IGUALDAD  
PATRIMONIAL, ya lo explicaremos.

La cooperativa tiene BIENES y tiene  
OBLIGACIONES O DEUDAS.



¿Qué bienes posee la cooperativa?  
¿Qué deudas u obligaciones?  
Haga un listado de cada uno de ellos.



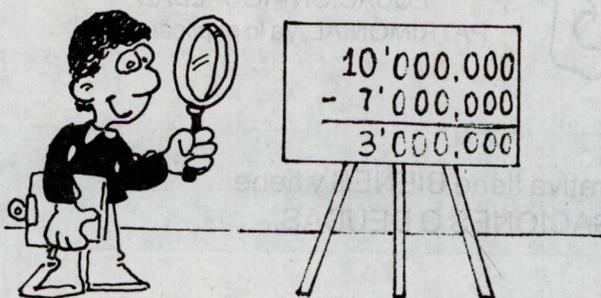
## BIENES DE LA COOPERATIVA

- Dinero en efectivo
- Dinero en cuenta de ahorros
- Dinero en la cuenta bancaria
- Préstamos a los asociados
- Herramientas
- Mesas, sillas, calculadoras, máquinas de escribir.

## DEUDAS DE LA COOPERATIVA

- Cuentas por pagar a asociados
- Retención en la fuente por pagar
- Deuda del seguro de los asociados
- Préstamo por pagar al banco
- Créditos por pagar a otra cooperativa

*Ejemplo:* Una cooperativa de trabajo tiene bienes por valor de \$10'000.000 y deudas por \$7.000.000.



Si de los bienes restamos las deudas hay una diferencia de \$3.000.000.<sup>00</sup>

La diferencia entre los bienes y las deudas es el  
**CAPITAL O PATRIMONIO**

**CAPITAL:** Es el aporte Inicial

**PATRIMONIO:** Es el capital, más las reservas, más excedentes por distribuir, etc.

A los bienes o derechos se les denomina **ACTIVOS**

A las deudas u obligaciones se les llama **PASIVOS**

A la resta o diferencia entre los Activos y los Pasivos se le denomina **CAPITAL o PATRIMONIO**

<b>ACTIVOS</b>	-	<b>PASIVO</b>	=	<b>CAPITAL O PATRIMONIO</b>
Bienes	-	Deudas	=	Patrimonio o Capital
\$10'000,000	-	7'000,000	=	Patrimonio o Capital
		3'000,000	=	Patrimonio o Capital

Se muestra la IGUALDAD PATRIMONIAL.

Una igualdad es como una **balanza** en la que a un lado se ha colocado los bienes y en el otro las deudas y el patrimonio.

De igual manera podemos decir:

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL O PATRIMONIO}$$

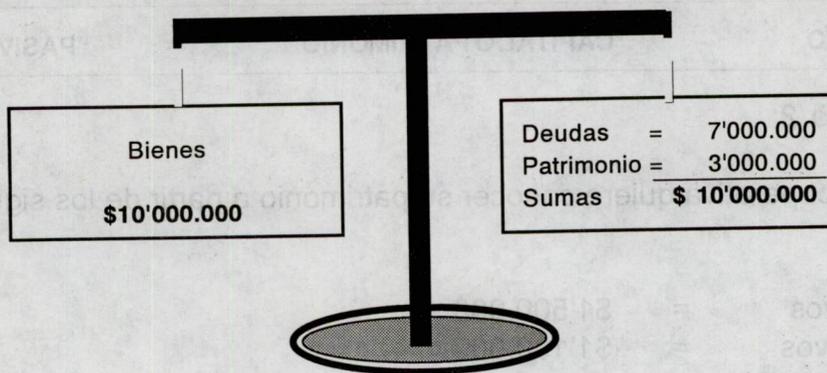
$$\text{BIENES} = \text{DEUDAS} + \text{PATRIMONIO}$$

porque:

$$10'000,000 = 7'000,000 + 3'000,000$$

$$10'000,000 = 10'000,000$$

El balance o la igualdad patrimonial será:



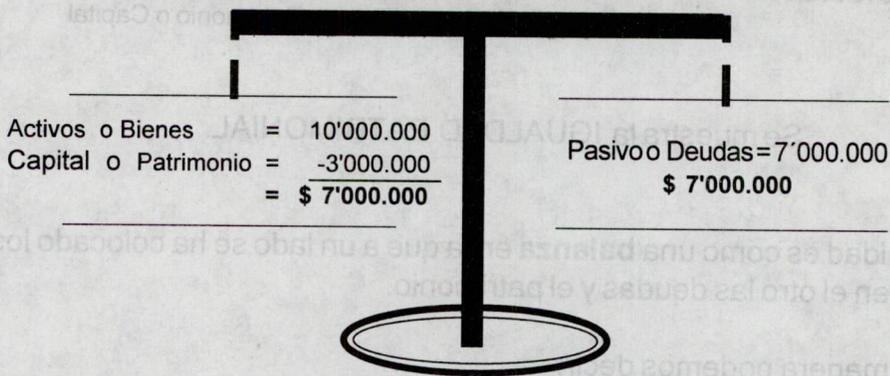
También podemos afirmar que:

$$\text{BIENES} - \text{PATRIMONIO} = \text{DEUDAS}$$

$$\text{O}$$

$$\text{ACTIVOS} - \text{CAPITAL O PATRIMONIO} = \text{PASIVO}$$

y podemos mostrar el balance o ecuación patrimonial así:



A los BIENES se les llama ACTIVO  
 A las DEUDAS U OBLIGACIONES se les llama PASIVO

BIENES	=	ACTIVO		DEUDAS	=	PASIVO
ACTIVO	-	PASIVO	=	CAPITAL O PATRIMONIO		
ACTIVO	=	PASIVO	+	CAPITAL O PATRIMONIO		
ACTIVO	-	CAPITAL O PATRIMONIO		=	PASIVO	

*Ejemplo 2:*

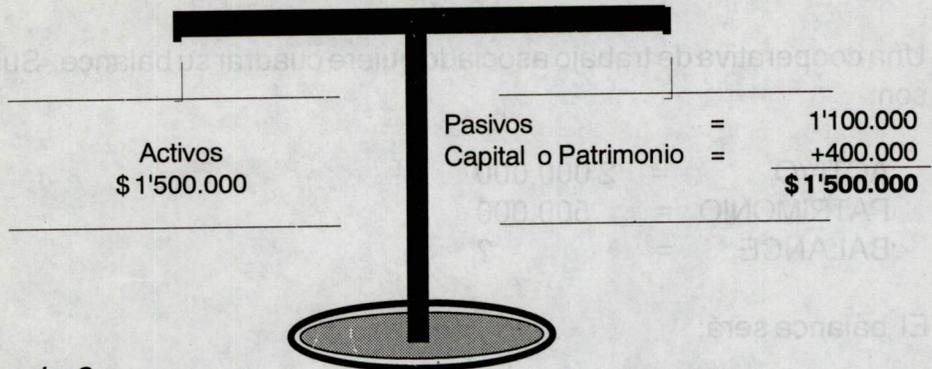
Una cooperativa quiere conocer su patrimonio a partir de los siguientes datos:

Activos	=	\$1'500,000
Pasivos	=	\$1'100,000
Patrimonio	=	?

Hacer la gráfica de la igualdad patrimonial:

ACTIVO	-	PASIVO	=	PATRIMONIO
1'500,000	-	1'100,000	=	PATRIMONIO
		400,000	=	PATRIMONIO

## IGUALDAD PATRIMONIAL



### Ejemplo 3:

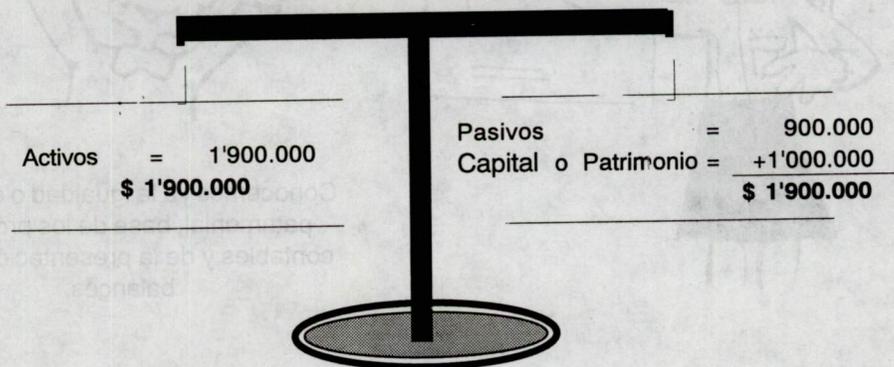
Una cooperativa tiene el pasivo por \$900,000 y patrimonio \$1'000,000. ¿Cómo queda la igualdad patrimonial? Graficarla.

PASIVO	=	\$900,000
PATRIMONIO	=	\$1'000.000
ACTIVO	=	no se conoce.

Sabemos que:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
ACTIVO	=	900,000	+	1'000,000
ACTIVO	=	1'900,000		

La gráfica de igualdad patrimonial será:



#### Ejemplo 4:

Una cooperativa de trabajo asociado quiere cuadrar su balance. Sus datos son:

ACTIVO	=	2'000,000
PATRIMONIO	=	500,000
BALANCE	=	?

El balance será:

ACTIVO	=	PASIVO	+	CAPITAL O PATRIMONIO
PASIVO	=	ACTIVO	-	CAPITAL O PATRIMONIO
PASIVO	=	2'000,000	-	500,000
PASIVO	=	1'500,000		

ACTIVO	=	PASIVO	+	CAPITAL O PATRIMONIO
2'000,000	=	1'500,000	+	500,000

¿Es útil la igualdad patrimonial para su cooperativa?

Por supuesto: Es una herramienta importante para saber como está nuestra cooperativa



Conocemos ya la igualdad o ecuación patrimonial, base de los procesos contables y de la presentación de los balances.

### 3.1. Balance:

Es una relación ordenada del activo, del pasivo y del capital o patrimonio que muestra la situación financiera de la cooperativa en un momento dado.

#### Ejemplo 1:

Una cooperativa tiene la siguiente información para presentar el balance o igualdad patrimonial:

- Excedente	=	200.000
- Dinero en efectivo	=	\$ 50,000
- Dinero en bancos	=	\$ 100,000
- Préstamo a los asociados	=	\$ 150,000
- Aportes sociales	=	\$ 100,000
- Patrimonio	=	?

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
Dinero en efectivo	\$ 50,000	Aportes sociales		\$ 100,000
Dinero en bancos	\$ 100,000	+ Excedente ejercicio anterior		200,000
Préstamos asociados	\$ 150,000			
<b>Total activo</b>	<b>\$300,000</b>	<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$300,000</b>
	=====			=====

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
300.000	=	200.000	+	PATRIMONIO
100.000	=	PATRIMONIO		

#### Ejemplo 2:

Una entidad crediticia solicita el balance a una cooperativa. De ser posible el préstamo, le otorgará el equivalente al 60% del patrimonio como crédito. ¿A cuánto ascendería el monto de dicho préstamo?

Datos:

Activo	=	\$2'200,000	Patrimonio	=	Activos	-	Pasivos
Pasivo	=	\$1'600,000	Patrimonio	=	2'200,000	-	1'600,000
Patrimonio	=	?	Patrimonio	=	600,000		

Si el patrimonio es de \$600,000 el valor del préstamo sería de:  $600.000 \times 60/100$   
 $\$600,000 \times 60 = 36'000,000$  y este valor lo dividimos entre 100  
 $36'000,000 / 100 = 360,000$

EL VALOR DEL CREDITO CORRESPONDERIA A LA SUMA DE \$360,000

## 1.2 Cambios en la igualdad patrimonial

Analicemos si ocurren cambios en la igualdad patrimonial. Con ejemplos lo comprenderemos.



### Ejemplo 1:

Una cooperativa a 31 de diciembre de 1993, tiene la siguiente situación financiera:

#### "Cooperativa Los Trotamundos Ltda"

Balance General

31 de diciembre de 1993

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
Caja \$80,000		Aportes sociales		\$1' 180,000
Bancos \$1' 200,000	+	Excedente ejercicio anterior		\$500,000
Herramientas \$400,000				
<b>Total activos \$1680,000</b>		<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$1' 680,000</b>
=====				=====

J. L. Lora  
Preparó

J. M. J.  
Revisó

J. H. M.  
Aprobó

El día 2 de enero de de 1994 los asociados aportan en efectivo \$300.000 ¿Cómo queda la nueva igualdad o situación financiera de la cooperativa? Quedará así:

#### "Cooperativa de los Trotamundos Ltda"

Balance a 31 de diciembre de 1993

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
Caja \$380,000		Aportes sociales		\$1' 480,000
Bancos \$1' 200,000	+	Excedente ejercicio anterior		\$500,000
Herramientas \$400,000				
<b>Total activos \$1' 980,000</b>		<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$1' 980,000</b>
=====				=====



Aumentó la caja en \$300.000 y aumentaron los aportes en \$300.000, es decir, aumentó el activo y aumentó el patrimonio en \$300.000

¿Qué cambio ocurrió?



El día 3 de enero de 1994 se retira el asociado José Luis. Para devolverle los aportes le giramos un cheque por \$200.000. ¿Cómo queda la igualdad patrimonial?

**"Cooperativa Los Trotamundos"**

De: Balance a 3 de enero de 1994

ACTIVOS		=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
Caja	\$380,000		Aportes sociales		\$1' 280.000
Bancos	\$1' 000,000		Excedente ejercicio anterior		\$500.000
Herramientas	\$400,000				
<b>Total activos</b>	<b>\$1' 780.000</b>		<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$1' 780.000</b>
	=====				=====



Se mermaron el activo y el patrimonio en \$200,000 cada uno.

¿Qué observamos en esta nueva situación?

ACTIVO	PATRIMONIO
-200.000	-200.000

¿Qué ocurrirá si el día 4 de enero de 1994 se consignan \$100,000 en bancos?

**“Cooperativa Los Trotamundos”**

Balance a 4 de enero de 1994

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
Caja		Aportes sociales		\$1' 280,000
Bancos		Excedente ejercicio anterior		\$500,000
Herramientas				
<b>Total activos</b>		<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$1' 780,000</b>

No aumentó el activo, ni aumentó el patrimonio, por tanto la igualdad se mantiene. La caja baja en \$100,000 y el banco aumenta en \$100,000. Se afectaron dos cuentas del activo.



El día 5 de enero de 1994 se compran muebles y equipos de oficina a crédito por \$50,000. Mostrar el cambio ocurrido.

**“Cooperativa Los Trotamundos”**

De: Balance a 5 de enero de 1994

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
Caja		Cuentas por pagar		\$ 50,000
Bancos		Aportes sociales		\$1' 280,000
Muebles E. of.		Excedente ejercicio anterior		\$ 500,000
Herramientas				
<b>Total activos</b>		<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$1' 830,000</b>



Cambio ocurrido:

El activo se aumentó en \$50,000; el pasivo aumentó en \$50,000, el patrimonio es el mismo del día 4 de enero.



## En Resumen

- **Ecuación** es lo mismo que **igualdad**.
- Tanto la cooperativa, como toda persona natural, tienen bienes y deudas u obligaciones.
- A los bienes o derechos se les llama **ACTIVO**
- A las deudas u obligaciones se les llama **PASIVO**
- Bienes - Deudas = **PATRIMONIO** = Activo - Pasivo
- Patrimonio = Son las cuentas que representan los derechos de los dueños o Asociados
- La ecuación o igualdad patrimonial se puede representar por varias igualdades equivalentes:

$$\begin{array}{l} 1) \text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{CAPITAL O PATRIMONIO} \\ 2) \text{ACTIVO} = \text{PATRIMONIO} + \text{PASIVO} \\ 3) \text{ACTIVO} - \text{PATRIMONIO} = \text{PASIVO} \end{array}$$

- La igualdad patrimonial permite mostrar la situación financiera o balance en un momento dado. Qué se posee, qué es deuda y cuál es el capital o patrimonio.
- El balance es una relación ordenada del activo, el pasivo y el patrimonio (capital) de una empresa.
- Los cambios que ocurren en la situación financiera de la cooperativa son:
  - Aumenta el activo y aumenta el pasivo.
  - Aumenta el activo y aumenta el patrimonio.
  - Disminuye al activo y disminuye el pasivo.
  - Disminuye el activo y disminuye el patrimonio.

## Autocontrol N° 1

Con el fin de verificar lo aprendido en este capítulo, conteste las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es activo? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

2. ¿Qué es pasivo? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3. ¿Qué es patrimonio? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

4. ¿A qué se le llama igualdad patrimonial? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

5. Marque con X la respuesta correcta.

Cuando averiguamos el patrimonio utilizamos la fórmula:

- |               |   |        |   |            |                          |
|---------------|---|--------|---|------------|--------------------------|
| a. Activo     | = | pasivo | + | patrimonio | <input type="checkbox"/> |
| b. Patrimonio | = | activo | - | pasivo     | <input type="checkbox"/> |
| c. Pasivo     | = | activo | - | patrimonio | <input type="checkbox"/> |

6. ¿Cuál será el patrimonio de una cooperativa que tiene en activos \$3'000,000 y de pasivo \$2'000,000? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

7. ¿Qué es el Balance? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Hoja de respuestas

1. Activo: son los bienes o derechos de la cooperativa
2. Pasivo: son las deudas u obligaciones contraídas con terceros o con los asociados.
3. Patrimonio: es la diferencia (resta) del activo menos el pasivo de la misma empresa. También se le llama capital.
4. Igualdad patrimonial: es la que se establece entre el valor del activo que debe ser igual a la suma del pasivo más el patrimonio.
5. b.
6. \$1'000,000
7. Balance: es una relación ordenada del activo, del pasivo y del capital de la cooperativa a una fecha determinada.

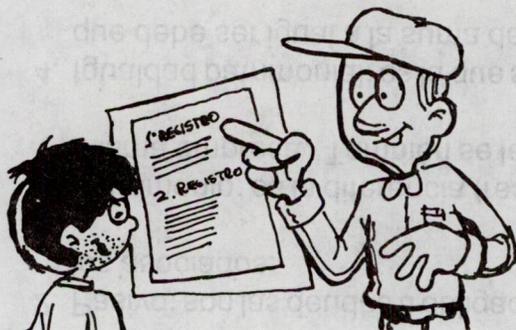
## 2. La Partida doble y la gráfica T

Hemos tratado los conceptos básicos de la contabilidad: activo, pasivo, patrimonio y la igualdad o ecuación patrimonial, pilar fundamental del sistema contable.

La partida doble es otra base de la contabilidad así, como la gráfica T.

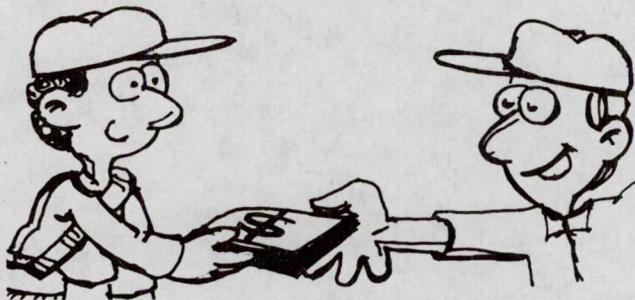
### 2.1. La partida doble

¿En qué consiste la partida doble?



Ejemplo 1:

El día de la constitución de la cooperativa cada asociado dió al tesorero \$15,000 como aporte social inicial y \$5,000 de cuota de sostenimiento. En esta operación intervienen dos personas:



El tesorero que RECIBE      el asociado que ENTREGA



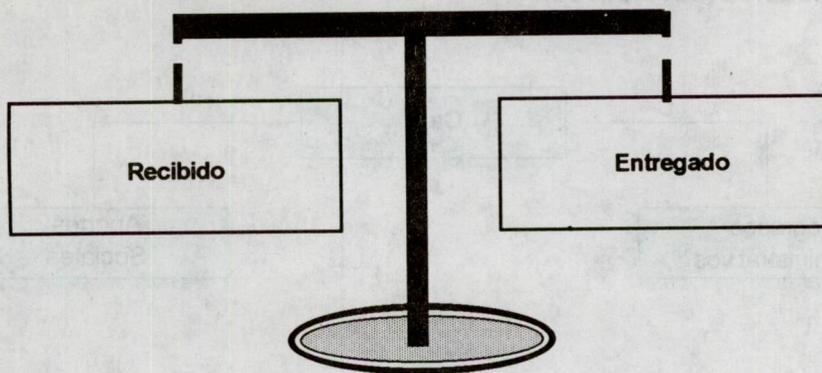
La **partida doble** es el principio mediante el cual se efectúa un doble registro para cada operación financiera.

## 2.1. La Partida doble

### *Una persona RECIBE y la otra ENTREGA*

El tesorero recibe \$20,000 y el asociado entrega \$20,000. Hay igualdad entre lo recibido y lo entregado, es decir hay balance en la operación.

### Balance de la operación



#### *La partida doble*

- Cuando una persona **recibe**, otra persona **entrega**.
- Hay **igualdad** o equilibrio entre lo **recibido** y lo **entregado**.

Se presentan unas cuentas para los registros:  
El tesorero recibió dinero en efectivo = CAJA

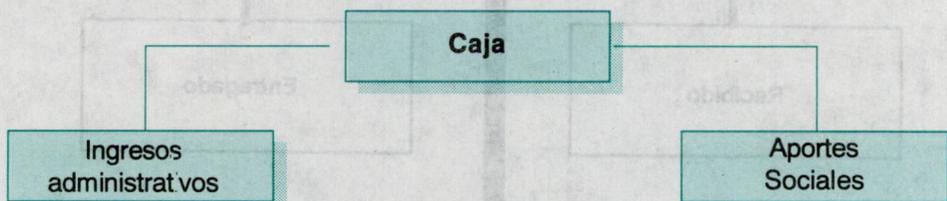
El asociado entregó aportes sociales y cuota de admisión (ingresos administrativos)

RECIBIO	=	CAJA	\$20,000	
ENTREGO	=	APORTES SOCIALES		\$15,000
ENTREGO	=	INGRESOS ADMINISTRATIVOS		\$5,000
<b>SUMAS IGUALÈS</b>			<u>\$20,000</u>	<u>\$20,000</u>
			=====	=====

En el flujo de fondos en la constitución cooperativa observamos:  
 El **origen o fuente** del recurso: Aportes sociales e ingresos administrativos

*Aportes Sociales:* Permiten el arranque de la empresa y serán devueltos al asociado cuando éste se retire de la organización.

*Ingresos Administrativos:* Se destinan a gestión de la cooperativa, son pagados por cada asociado una sola vez al vincularse. No son reembolsables (devolutivos).



**ORIGEN O FUENTE** = **APORTES SOCIALES (Devolutivos al asociado)**  
**INGRESOS ADMINISTRATIVOS (No devolutivos)**

**USO O APLICACION** = **CAJA**

### La Partida Doble

- Quando una persona **recibe**, la otra **entrega**.
- Hay igualdad o equilibrio en cada operación entre lo **recibido** y lo **entregado**.
- Hay una **fuentes u origen** del recurso y una **aplicación o uso** del mismo.

## 2.2. El principio de la partida doble

Debe existir una igualdad en cada operación. Se debe anotar el valor de la operación dos veces: una en el DEBE (lado izquierdo) de una cuenta y otro en el HABER (lado derecho) de otra cuenta.

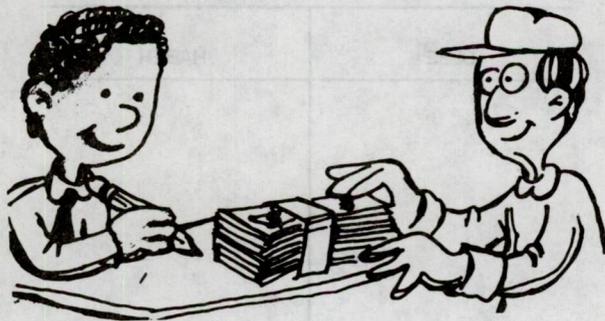
Ejemplo: se consignan \$100,000 en el banco

CAJA		BANCOS	
Debe	Haber	Debe	Haber
	100,000 salió dinero	100,000 recibió dinero	

### La Partida Doble

- Una persona recibe y otra entrega
- Hay igualdad en cada operación, entre lo recibido y lo entregado.
- Hay una fuente u origen del recurso y un uso o aplicación del mismo.
- Una operación se registra en el DEBE (lado izquierdo) de una cuenta y en el HABER (lado derecho) de otra cuenta o cuentas
- La cuenta que recibe es DEUDORA y la cuenta que entrega es ACREEDORA.

Otro principio de la  
partida doble



*Si hay un COMPRADOR, hay un VENDEDOR.*

## 2.3 La gráfica T

La gráfica se origina con el concepto de igualdad que debe existir en cada operación: entre lo recibido y lo entregado; se toman las columnas del debe y el haber de los libros de asentamientos, como se indica a continuación.

### Nombre de la cuenta

FECHA		CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO

Por semejarse a la letra T se conoce como la **gráfica T** o la **cuenta T**. En ella se pueden analizar mejor el movimiento del dinero: el que entra, de dónde entra y el dinero que sale y hacia dónde sale.

### NOMBRE DE LA CUENTA

NOMBRE DE LA CUENTA	
DEBE	HABER

### 2.3. La grafica T

La gráfica T se emplea para aprender el registro débito o crédito de las operaciones del negocio. Se llama así por su parecido con la letra T en los libros, también se le llama cuenta T.

El esquema de la gráfica T es como sigue:

#### CODIGO CUENTA - NOMBRE DE LA CUENTA

DEBE	HABER
Lado izquierdo DEBITO	Lado derecho CREDITO

*Código de la cuenta:* Es el número asignado a cada una de las cuentas por el DANCOOP en el plan de cuentas.

Por ejemplo 1101, 1102, 1106, 2103, etc.

*Nombre de la cuenta:* Es la identificación de las diferentes cuentas que facilitan el registro. Ejemplo: Casa, bancos, aportes sociales.

*Debe:* Corresponde al lado izquierdo de la cuenta T. En el **debe** se registra lo recibido. También se llama **debito** o **carga**.

*Haber:* Corresponde al lado derecho de la gráfica T. En el **haber** se registra lo entregado. Se le llama además **credito** o **abono**.

*Ejemplo:*

#### 1101 - CAJA

DEBE	HABER
Lado izquierdo DEBITO o Cago (lo que entra)	Lado derecho CREDITO o Abono (lo que sale)

**EJEMPLO 1:** Una cooperativa abre una cuenta bancaria con \$200.000 Representar la Transacción en la GráficaT:

1102 BANCOS		1101 CAJA	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
\$200,000 Uso o aplicación recibió			\$200,000 origen o fuente entregó

La **suma** de todos los **débitos** de una misma cuenta representan el **movimiento débito** de la cuenta.

La suma de todos los créditos de una misma cuenta representan el movimiento crédito de la cuenta.

**Saldo:** La resta o diferencia entre el movimiento débito y el movimiento crédito de una cuenta se denomina SALDO.

*Ejemplo 2 ,*

CAJA	
Debe	Haber
100,000	60,000
50,000	40,000
20,000	10,000
10,000	5,000
<i>movimiento débito \$180,000</i>	<i>\$115,000 movimiento crédito</i>
<b>SALDO \$ 65,000</b>	
=====	

**Saldo de caja** = movimiento débito - movimiento crédito

**Saldo de caja** = \$180,000 - \$115,000 = \$ 65,000

Hallar el saldo de los aportes sociales así:

3101 APORTES SOCIALES	
Debe = retiros	Haber = aportes
	\$200,000
	20,000
	20,000
	20,000
<u>\$40,000</u>	
<i>movimiento débito \$ 40,000</i>	<i>\$260,000 movimiento crédito</i>
<b>SALDO</b>	<b>\$ 220,000</b>

El saldo puede ser débito o saldo crédito, dependiendo de la naturaleza de la cuenta.

Si es **mayor** el movimiento del **debe**, el saldo es **débito**. Cuando es **mayor** el movimiento del **haber**, el saldo es **crédito**.

Cuando hay igualdad entre el movimiento del debe y el movimiento del haber se dice que la cuenta está saldada o cancelada.

Ejemplo 3:

**Codigo cuenta      Nombre de la cuenta**  
**1106 OBLIGACIONES ASOCIADOS**

Debe	Haber
30,000	
50,000	30,000
80,000	50,000
	80,000
<b>movimiento débito \$160,000</b>	<b>\$160,000 movimiento crédito</b>
<b>SALDO                    - 0 -</b>	



*Ejercicio:*

Una cooperativa de trabajo asociado presenta en la cuenta bancos los siguientes registros en el debe y en el haber, como lo muestra la gráfica T. Averiguar:

- a. El movimiento débito
- b. El movimiento crédito
- c. El saldo

**1102 BANCOS**

DEBE	HABER
100.000	200.000
200.000	50.000
200.000	50.000
300.000	150.000
	100.000

## En Resumen

La partida doble es el principio del **doble registro** de toda transacción comercial.

Principios de la partida doble:

- a. Hay una persona que recibe y otra que entrega
- b. Hay igualdad en cada operación, entre lo recibido y lo entregado.
- c. Hay una fuente u origen del recurso y un uso o aplicación del mismo.
- d. Una operación se registra en el debe de una cuenta y en el haber de otra cuenta o cuentas.
- e. La cuenta que recibe es deudora y la cuenta que entrega es acreedora.
- f. Si hay un comprador, hay un vendedor.

La gráfica **T** recibe su nombre de la semejanza que tiene con la letra **T**.

En el debe, lado izquierdo, se registra lo recibido y en el haber, lado derecho, lo entregado.

Deberá existir balance entre el **debe** de una cuenta y el **haber** de otra u otras cuentas.

El movimiento débito de una cuenta es el total de la suma de los registros del **debe** de dicha cuenta.

El movimiento crédito de una cuenta es el total de la suma de los registros del **haber** de dicha cuenta.

El **saldo** de una cuenta es la diferencia entre el movimiento débito y el movimiento crédito de la misma cuenta.

Según la naturaleza de la cuenta el saldo será crédito o será débito

La cuenta saldada sucede cuando el movimiento débito y el movimiento crédito son iguales.

## Evaluación final

Felicidades apreciado asociado por el interés puesto en el tema sobre CONCEPTOS BASICOS DE CONTABILIDAD. Para evaluar su nivel de aprendizaje, conteste las siguientes preguntas:

1. Dé cinco ejemplos de activos de la cooperativa.

---

---

---

---

---

2. De las siguientes cuentas, ¿cuál corresponde al pasivo?

- a. Terneros
- b. Cuentas por pagar
- c. Edificaciones

3. ¿Mediante qué fórmulas se puede representar la igualdad patrimonial?

---

---

---

4. ¿Qué cambios pueden ocurrir en la igualdad o ecuación patrimonial?

---

---

---

5. ¿Cuáles son los principios en que se basa el sistema de la partida doble?

---

---

---

6. ¿Qué es el **debe** de una cuenta?

---

---

---

7. ¿Qué es el haber de una cuenta?

---

---

---

---

8. ¿En qué consiste el **movimiento débito** de una cuenta?

---

---

---

---

9. ¿En qué consiste el **movimiento crédito** de una cuenta?

---

---

---

---

10. ¿Qué es el **saldo** de una cuenta?

---

---

---

---

---

11. ¿Cuándo una cuenta está **saldada o cancelada**?

---

---

---

---

---

## Hoja de respuestas

Podría haber contestado:

1. dinero en caja  
bancos  
obligaciones de asociados (préstamos)  
herramientas  
muebles y equipos de oficina
2. b.
3. Activo = pasivo + patrimonio  
Activo - pasivo = patrimonio  
Activo - patrimonio = pasivo
4. a. Aumento del activo y aumento del pasivo  
b. Disminución del activo y disminución del pasivo  
c. Disminución del activo y del patrimonio.  
d. Aumento del activo y aumento del patrimonio
5. Principios de la partida doble:
  - a. Una persona recibe y la otra entrega.
  - b. Hay una igualdad entre lo recibido y lo entregado
  - c. Hay una fuente u origen del recurso y un uso o aplicación del mismo.
  - d. Una operación se registra en el debe (lado izquierdo) de una cuenta y en el haber (lado derecho) de otra cuenta.
  - e. La cuenta que recibe es deudora y la cuenta que entrega es acreedora.
  - f. Hay un vendedor y un comprador.
6. El debe de una cuenta corresponde al lado izquierdo, donde se registra lo recibido o el uso o aplicación del recurso.
7. El haber de una cuenta corresponde al lado derecho, donde se registra lo entregado y el origen.
8. El movimiento débito de una cuenta es la suma de los valores registrados en el debe.
9. El movimiento crédito de una cuenta es la suma de la columna del haber.
10. El saldo de una cuenta es la diferencia entre el movimiento débito y el movimiento crédito.
11. Una cuenta está saldada cuando la diferencia entre el movimiento débito y el movimiento crédito es igual a cero, es decir que el saldo es igual a cero.

Puede haber contestado

1. dinero en caja

banco

obligaciones de asociados (préstamos)

herramientas

muebles y equipos de oficina

2. d

3. Activo = pasivo + patrimonio

Activo = pasivo + patrimonio

Activo = patrimonio + pasivo

4. a. Aumento del activo y aumento del pasivo

b. Distribución del activo y disminución del pasivo

c. Disminución del activo y del patrimonio

d. Aumento del activo, aumento del patrimonio

5. Práctico de la pasada clase

## Señor Asociado:

Facilite esta cartilla a otro colega de su cooperativa o a un familiar. De esta forma podrán administrar en forma más efectiva su empresa solidaria.

Envíe sus respuestas al instructor del SENA y solicite ampliación de la información si tiene dudas o inquietudes.

# ¡Hasta la próxima!

