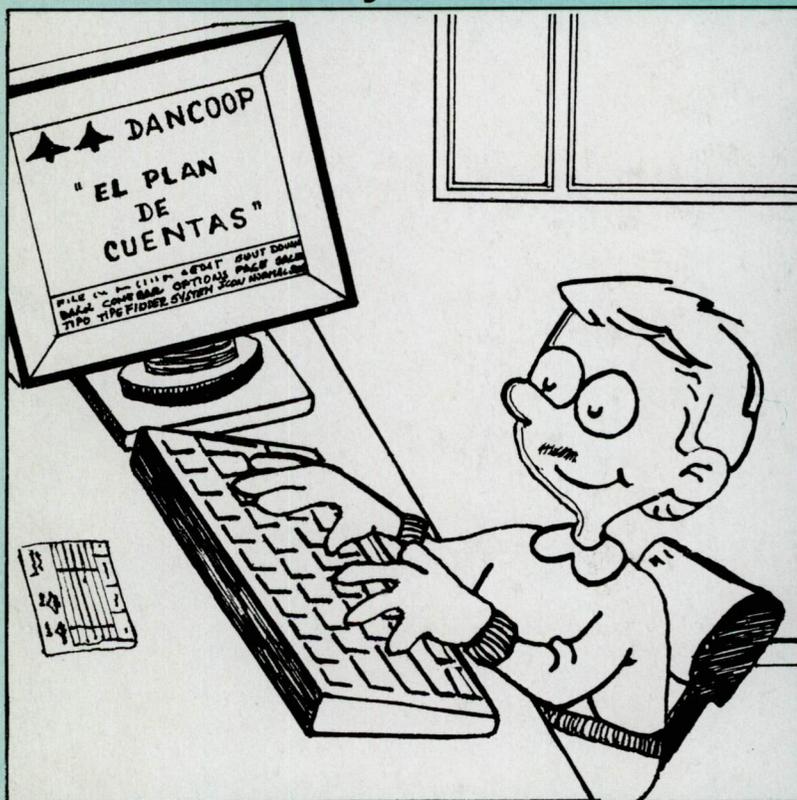


# Administración de Cooperativas de Trabajo Asociado

## Contabilidad y Finanzas



### Módulo 3 El plan de cuentas

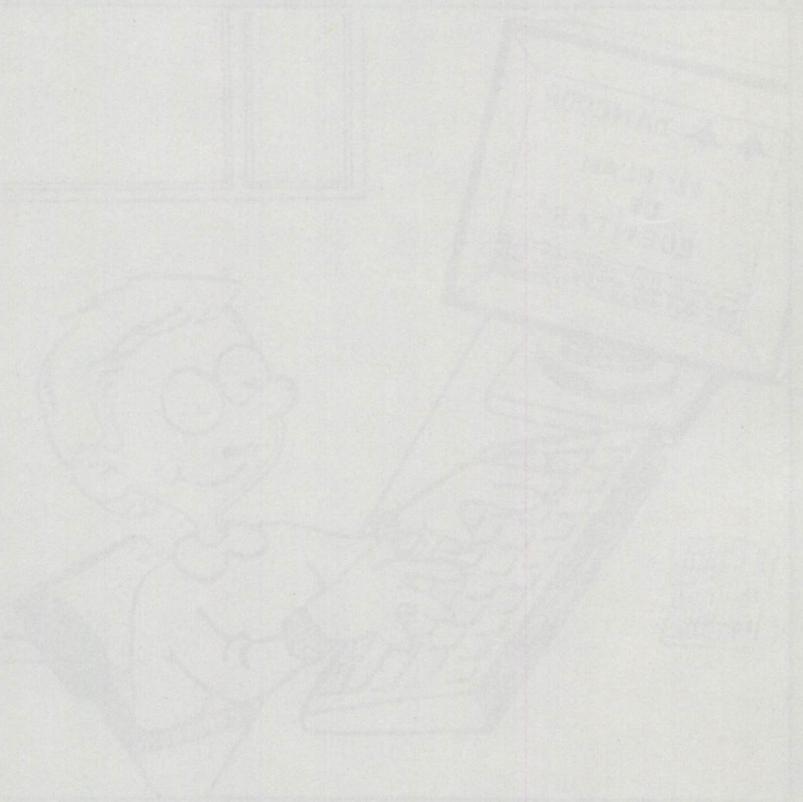


Subdirección de  
Formación  
Profesional y  
Desarrollo Social

División de  
Desarrollo  
Comunitario

Administración de  
Cooperativas  
de Trabajo Asociado

Controlado y revisado



1972



Ministerio de Fomento, Agricultura y Pesca  
Instituto Tecnológico Agrario de Investigación y Desarrollo Social

Miguel Ricardo Lombana  
Director General

Julio César del Valle Bayona  
Subdirector de Función Profesional y Desarrollo Social

Hernando Alonso Pérez Valencia  
Jefe División Desarrollo Comunitario

## El Plan de Cuentas

<b>Bloque modular:</b>	<b>Contabilidad y Finanzas</b>
<b>Especialidad:</b>	<b>Administración de Cooperativas de Trabajo Asociado</b>
<b>Bloque:</b>	<b>Contabilidad</b>
<b>Módulo:</b>	<b>3</b>

**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 Valencia**  
*Jefe División Desarrollo Comunitario.*

**Grupo de trabajo:**

Contenidos:

**Segundo Aurelio Pulido Alba**  
**Jaime Manrique**  
**Oscar Galindo Camelo**

Instructor Regional Boyacá  
Profesional Asesor Regional Santander  
Instructor Regional Santander

Coordinador General y Asesoría Técnico Pedagógica:

**Luis Carlos Leiva Cobos**

Asesor División Desarrollo Comunitario

Adecuación Técnica:

**Cielo Ramírez Monroy**

Profesional División Desarrollo Comunitario

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

**Martha Cecilia Torres**

Ingeniería Tovaín.

# Contenido



Introducción	4
Objetivos	4
1. Clasificación, nomenclatura y movimiento de las cuentas	5
1.1. Cuentas de balance o reales	7
1.2. Cuentas de resultado, transitorias o nominales	13
1.3. Cuentas de ingreso o rentas	13
1.4. Cuentas de costos y gastos	15
1.5. Cuentas por valorización y desvalorización	16
1.6. Cuentas de orden y de orden por contra	17
Autocontrol No. 1	19
2. El plan de cuentas	20
2.1. Definición	20
2.2. Objetivos del plan de cuentas	20
2.3. Presentación del Plan de Cuentas	21
2.4. Representación y manejo de las cuentas	22
Autocontrol No. 2	25
3. Codificación del plan de cuentas	26
3.1. Interpretación del código	26
3.2. Código de grupos	27
3.3. Código de subgrupos	28
3.4. Grupos y principales subgrupos	29
3.5. Código de la Cuenta Mayor	32
3.6. Código de la Subcuenta	34
Autoevaluación final	37
Anexos: Listado de cuentas con sus códigos y formularios de plan de cuentas.	

## Introducción

El plan de cuentas es esencial para organizar la contabilidad de la cooperativa.

El Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas ha publicado el "Plan único de cuentas y procedimientos contables para cooperativas", herramienta valiosa por cuanto precisa y codifica las diferentes cuentas y establece el manejo de ellas.

El plan está ajustado a la ley 79 de 1988 y a las disposiciones sobre trabajo asociado.

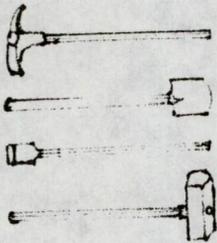
## Objetivos

Finalizado el estudio de la presente cartilla, los asociados, directivos y organismos de control de la cooperativa estarán en capacidad de:

- Conocer y ampliar la clasificación, nomenclatura y movimiento de las cuentas.
- Saber el movimiento de los diferentes grupos de eventos
- Destacar la importancia del plan de cuentas.
- Determinar el plan de cuentas de la cooperativa.
- Conocer los diferentes grupos de cuentas.
- Codificar e interpretar las cuentas.

# 1. Clasificación, nomenclatura y movimiento de las cuentas

Qué representan las cuentas?



Las cuentas representan:

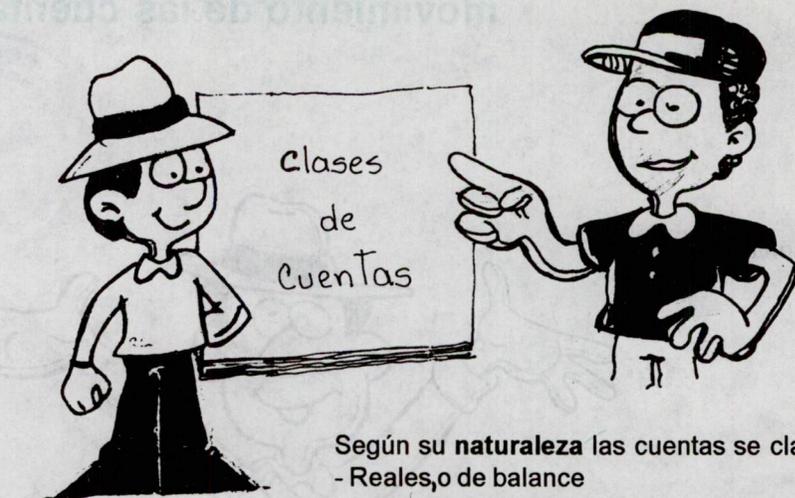
- Las propiedades o derechos
- Las deudas u obligaciones y
- El patrimonio de la cooperativa en una fecha determinada.

Las cuentas también representan:

- Los costos
- Los gastos
- Los ingresos y
- La utilidad o excedente de un período determinado.

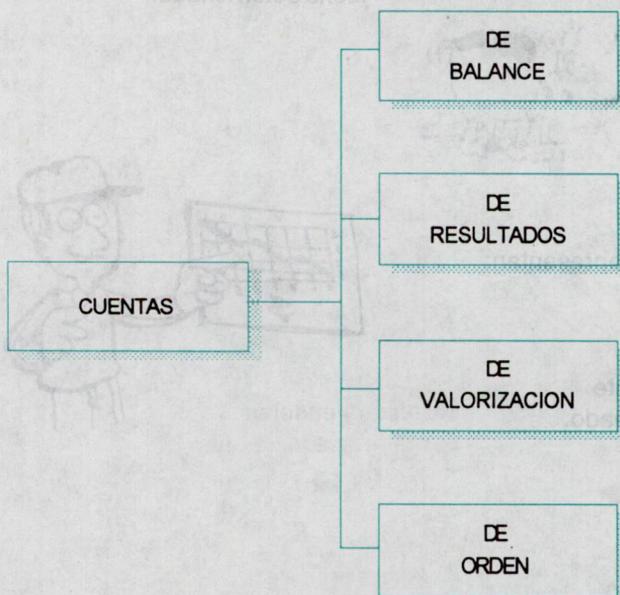


## Cómo se clasifican las cuentas?



Según su **naturaleza** las cuentas se clasifican en:

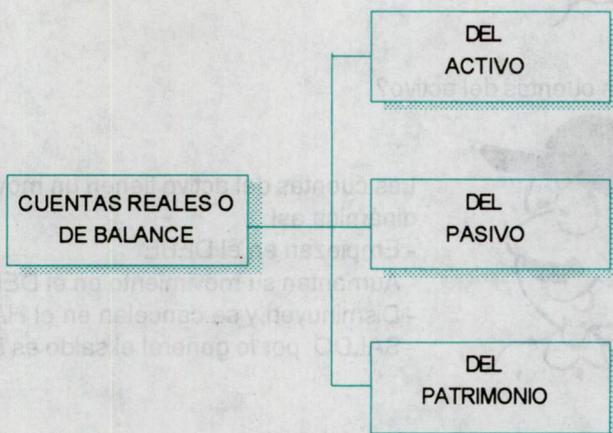
- Reales, o de balance
- Nominales, de resultados, o de excedentes y pérdidas
- De valorización
- De orden y de orden por contra



## 1.1. Cuentas de balance o reales

Las cuentas reales o de balance representan valores de los bienes, o la propiedad y las deudas, que forman parte del balance de una empresa.

Las cuentas reales o de balance se dividen en:



*a. Cuentas del Activo:* Representan todos los bienes, derechos y propiedades a los que se les ha asignado un valor para poder saber lo que posee la cooperativa.

Cómo cuales bienes?



Bienes como los siguientes:

- Dinero en caja
- Dinero en el banco
- Terrenos
- Vehículos
- Equipos
- Muebles y enseres
- Semovientes (animales)
- \_\_\_\_\_ (escriba otro activo)

Derechos:

- Cuentas por cobrar
- Préstamos concedidos a los asociados
- Deudas de los asociados con la cooperativa
- Provisión, protección cartera.

**Características del activo:**



- Generar beneficios o servicios
- Estar bajo el control de la cooperativa
- Poder generar el derecho de reclamación

Cómo se mueven las cuentas del activo?



Las cuentas del activo tienen un movimiento o dinámica así:

- Empiezan en el DEBE
- Aumentan su movimiento en el DEBE
- Disminuyen y se cancelan en el HABER
- SALDO: por lo general el saldo es DEBITO

**Cuentas del Activo**

Debe	Haber
Empiezan + Aumentan	Disminuyen y se cancelan
<b>Saldo: Débito</b>	

*Ejemplo:* En la cuenta MUEBLES, se compran muebles por \$50,000, constituye el primer registro. Se adquieren muebles por \$100,000, es el segundo registro que aumenta la cuenta del ACTIVO, sumados los anteriores valores da un movimiento DEBITO por la suma de \$150,000.

CAJA	
Debe	Haber
\$50,000 \$100,000	

Se venden muebles por \$70,000, se registra en el HABER porque constituye una disminución del ACTIVO. El movimiento crédito es de \$70,000

### CAJA

Debe	Haber
\$50.000	
\$100.000	\$70.000
DEBITOS \$150,000	\$70,000 CREDITOS
<b>SALDO \$80,000</b>	

El **saldo del activo** se halla mediante la diferencia, es decir, la resta de los débitos menos los créditos, o sea:

$$\$150,000 - \$70,000 = \$80,000$$

Como son mayores los débitos, el saldo es débito.

En síntesis las principales cuentas del **activo** son:

caja	bancos
obligaciones de asociados	cuentas por cobrar
depósitos y anticipos	inventarios
terrenos	edificaciones
maquinaria y equipos	intangibles (imagen).

*b. Cuentas del Pasivo:* Representan todas las deudas y obligaciones contraídas por la cooperativa, que deberá cancelar en el futuro y por cualquier concepto.

Las principales cuentas del pasivo son:

sobregiros bancarios	depósitos de asociados
obligaciones financieras	acreedores asociados
cuentas por pagar	fondos sociales.

#### Características del pasivo:

- La obligación tiene que haberse causado, entonces deberá efectuarse el pago.
- Existe una deuda con un beneficiario cierto.



Veamos su movimiento:

- Empiezan en el HABER
- Aumentan su movimiento en el HABER
- Disminuyen o cancelan en el DEBE
- SALDO: por lo general es saldo crédito

### CUENTAS DE PASIVO

Debe	Haber
Disminuyen y cancelan	Empiezan +
MOVIMIENTO DEBITO	Aumentos MOVIMIENTO CREDITO
	SALDO CREDITO

*Ejemplo:* La cooperativa de trabajo asociado tiene una deuda con la Caja Agraria por \$300,000, siendo el primer registro en el HABER de CUENTAS POR PAGAR; contrae o adquiere otra deuda con Cupocrédito por \$400,000. Es el segundo registro en el HABER, el cual representa un aumento del PASIVO. Es decir, el movimiento CREDITO suma \$700,000.

### CUENTAS POR PAGAR

DEBE	HABER
	+
	300,000
	400,000
	700,000

Al cancelar la primera deuda de \$300,000, se debita por este valor, ocurriendo una disminución del PASIVO. Veamos como nos queda la cuenta T

### CUENTAS POR PAGAR

Debe	Haber
	\$300.000
	\$400.000
\$300.000	
\$300.000	\$700.000
	<b>Saldo \$400 000</b>

El cálculo del SALDO de la cuenta del PASIVO se establece por la diferencia o resta de los créditos menos los débitos, o sea:

$$\$700,000 - \$300,000 = \$400,000$$

Como son mayores los créditos, el saldo es crédito.

c. *Cuentas del Patrimonio*: Representan los aportes de los asociados, tanto los iniciales, para constituir la cooperativa, como posteriores que se hacen mensualmente o con alguna otra frecuencia. Así mismo, los excedentes del ejercicio anterior por distribuir y las reservas. Este grupo constituye una **deuda** de la cooperativa. Por tal razón, se maneja de igual forma que las cuentas del pasivo.

Características del patrimonio:

- Está constituido por los aportes de los asociados.
- Se incrementa el patrimonio con el excedente y se disminuye con las pérdidas del ejercicio contable.
- Se incrementa al incrementar los activos o al disminuir los pasivos.
- Se disminuye al disminuir los activos o al aumentar los pasivos.

El movimiento de las cuentas del patrimonio es igual al movimiento de las cuentas del PASIVO.



Ello significa que su movimiento es así:

- Empiezan en el HABER
- Aumentan su movimiento en el HABER
- Disminuyen o cancelan en el DEBE
- SALDO: por lo general es saldo crédito.

#### CUENTAS DEL PATRIMONIO

Debe	Haber
Disminuyen o Cancelan -	Empiezan + Aumentos
MOVIMIENTO DEBITO	MOVIMIENTO CREDITO
	<b>SALDO CREDITO</b>

*Ejemplo:* Al constituir una cooperativa de trabajo asociado, 10 asociados aportan inicialmente \$300,000. Es el primer registro. Al mes siguiente aportan entre todos \$100,000, que corresponde al segundo registro. En la siguiente mes aportan \$120,000, tercer registro realizado.

APORTES SOCIALES	
DEBE	HABER
	\$300,000
	\$100,000
	\$120,000
	<u>\$520,000</u> MOVIMIENTO CREDITO

Con los tres registros anteriores se aumenta el patrimonio, sumando los aportes sociales en el movimiento crédito \$520,000. Cuatro meses después deciden retirarse dos asociados, disminuyendo así los aportes sociales en \$60,000. Este es el cuarto registro que se hará en el DEBE. El movimiento es el siguiente:

APORTES SOCIALES	
DEBE	HABER
	\$300,000
	\$100,000
	\$120,000
\$60,000	
<u>MOVIMIENTO DEBITO \$60.000</u>	<u>\$520,000</u> MOVIMIENTO CREDITO
	\$460.000 SALDO CREDITO

El movimiento débito totaliza \$60,000. El SALDO de la cuenta APORTES SOCIALES se halla restando del movimiento crédito, el movimiento débito o sea:

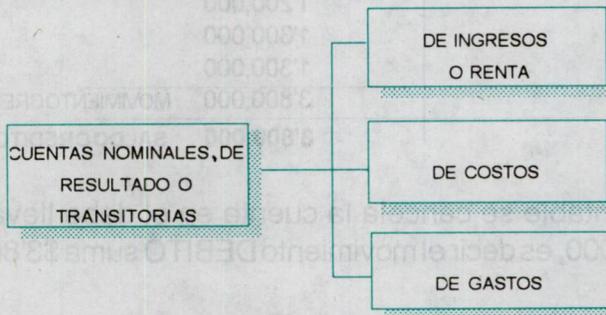
$$\$520,000 - \$60,000 = \$460,000$$

Como es mayor el movimiento crédito el SALDO es CREDITO.

## 1.2. Cuentas de resultado, transitorias o nominales.

Estas cuentas se denominan cuentas de **resultado** porque al final del período contable o ejercicio económico dan a conocer los excedentes, los costos y los gastos. Son **transitorias** porque al cierre del período contable se cancelan contra pérdidas o excedentes.

Las cuentas que constituyen el "Estado de Exedentes o pérdidas" son: de ingresos o rentas, los costos, los gastos.



## 1.3. Cuentas de Ingreso o Rentas

Representan los valores que recibe la cooperativa cuando realiza una venta o presta un servicio con el propósito de obtener un excedente.



Cómo es el movimiento de las cuentas de ingreso?

Veamos el movimiento de las cuentas de INGRESO o RENTA:

- Empiezan en el HABER
- Aumentan en el HABER
- Normalmente no se DEBITAN
- Se DEBITA al final del ejercicio para cancelar su SALDO.

### CUENTAS DE INGRESO

Debe	Haber
Disminuyen y	Empiezan + Aumentan
SE CANCELAN	SALDO CREDITO =0=

*Ejemplo:* La cooperativa de trabajo asociado recibe por concepto del contrato con el Ministerio de Transporte y vías \$1'200,000. Es el primer registro en el HABER; en el mes siguiente se reciben \$1'300,000, segundo registro en el HABER; en el tercer mes se reciben \$1'300,000, tercer registro en el HABER. El movimiento crédito totaliza \$3'800.000.

INGRESOS POR SERVICIOS	
DEBE	HABER
	1'200,000
	1'300,000
	1'300,000
	3'800,000 MOVIMIENTO CREDITO
	<b>3'800,000 SALDO CREDITO</b>

Al final del periodo contable se cancela la cuenta en el debe llevando el mismo valor de \$3'800,000, es decir el movimiento DEBITO suma \$3'800,000.

INGRESOS POR SERVICIOS	
DEBE	HABER
3'800,000	3'800,000 SALDO CREDITO
CANCELACION	
MOVIMIENTO DEBITO	
<b>-0 - CIERRE</b>	<b>-0 - CIERRE</b>

Cancelar una cuenta es dejarle el saldo en cero (0), entonces se cancela, así:

Movimiento crédito	-	Movimiento débito	= - 0 -
3'800,000	-	3'800,000	= - 0 -

*En nuestra cooperativa las cuentas de ingresos más frecuentes son:*

- Ingresos por servicios: Ahorro y crédito, (contratos con Mintransporte, contratos con los municipios..
- Ingresos por ventas: Producción agrícola, producción pecuaria, mercancías de consumo.
- Ingresos administrativos: Cuotas de admisión, cuotas de administración, cuotas de sostenimiento.

## 1.4. Costos y gastos

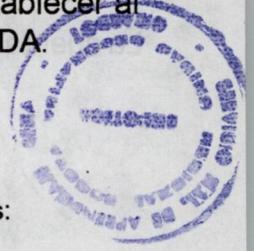
Son las sumas o valores pagados y/o causados en que incurre la cooperativa de trabajo asociado en el desarrollo de sus actividades operacionales y no operacionales, que comparadas con los ingresos permiten establecer al cierre de un ejercicio económico, el EXCEDENTE O LA PERDIDA.

Cuál es el movimiento de las cuentas de costos y gastos?



Movimiento de costos y gastos:

- Empiezan en el DEBE
- Aumentan en el DEBE
- Disminuyen en el HABER
- Se CANCELAN en el HABER
- Normalmente no se ACREDITAN
- El SALDO es DEBITO



### CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS

Debe	Haber
Empiezan	Disminuyen
+ Aumentan	- Se Cancelan
+ <b>SALDO DEBITO</b>	-

*Ejemplo:* La cooperativa de trabajo asociado paga por compensaciones de trabajo del primer mes, \$900,000. Es el primer registro y se hace en el DEBE. En el segundo mes se pagan nuevamente \$900,000, correspondiendo al segundo registro en el DEBE. Sumando queda un SALDO DEBITO de \$1'800,000.

### COSTOS POR SERVICIOS

DEBE	HABER
900,000	
900,000	
<b>SALDO DEBITO 1'800,000</b>	

Al final del ejercicio económico se cancela la cuenta acreditando por \$1'800,000, así:

Cancelación cuenta = Saldo débito - cierre  
 Cancelación cuenta = 1'800,000 - 1'800,000  
 Cancelación cuenta = - 0 -

La cuenta T al cierre nos queda así:

COSTOS POR SERVICIOS	
DEBE	HABER
900.000	
900.000	
	1'800.000 Cierre
SALDO \$1'800.000	1'800.000
SALDO CIERRE 0	SALDO CIERRE CERO

Las cuentas de costos y gastos de mayor movimiento en la cooperativa son: costos de ventas, costos de servicios, gastos de ventas, gastos de administración, gastos financieros, otros gastos.

## 1.5. Cuentas por Valorización y Desvalorización

- Cuentas por valorización

La cuenta por valorización hace referencia al incremento del valor de los activos de la cooperativa, como resultado de comparar el costo registrado en libros y el actualizado a 31 de diciembre de cada año.

Ejemplo: la cooperativa tiene un lote urbano que en libros aparece por 1'200.000. Según el último avalúo del Agustín Codazzi su valor es de 1'800.000.

El comprobante de contabilidad será:

1501 VALORIZACION		3201 VALORIZACION	
Debe	Haber	Debe	Haber
600.000			600.000

Cuenta por desvalorización

Hace referencia a la disminución del valor de los activos de la cooperativa como resultado de comparar el costo registrado en libros y el actualizado a 31 de diciembre de cada año.

*Ejemplo:* La Cooperativa de Trabajo Asociado tiene inversiones en la Compañía de Telecomunicaciones por valor de \$1'000.000. La bolsa de valores de Bogotá certificó que a diciembre 31 de 1993 estaban valoradas en \$800.000 el comprobante de contabilidad sería:

3202 DESVALORIZACIONES		1502 DESVALORIZACIONES	
Debe	Haber	Debe	Haber
200.000			200.000

## 1.6 Cuentas de orden y de orden por contra.

Son todas aquellas operaciones extracontables que no aumentan ni disminuyen nuestros activos o nuestros pasivos y por lo tanto no afecta la situación económica y financiera de la cooperativa. Generalmente corresponden a operaciones relacionadas con mercancías recibidas en consignación, o con títulos valores recibidos en custodia.

Su contabilización se registra para clarificar responsabilidades, control de operaciones e información para directivos y asociados

*Ejemplo:* La cooperativa de trabajo asociado recibió como garantía de crédito a sus asociados, escrituras por un valor de \$24'250.000

El movimiento para esta cuenta es el siguiente:

CUENTA DE ORDEN		CUENTA DE ORDEN POR CONTRA	
Debe	Haber	Debe	Haber
24'500.000			24'500.000

### En resumen:

- Las cuentas representan propiedades, derechos, deudas u obligaciones y el patrimonio de la cooperativa en una fecha determinada. También las cuentas representan los costos, los gastos, los ingresos y el excedente de un periodo determinado.

- Las cuentas según su **naturaleza** se clasifican en cuentas reales o de balance; cuentas nominales, transitorias o de resultado; de valorización y cuentas de orden.
- Las cuentas de **balance**, representan valores de propiedad, bienes o derechos de la cooperativa, así como las deudas u obligaciones contraídas por la cooperativa y el patrimonio de la empresa.
- Las cuentas de **balance** se clasifican en tres grupos: a. Del activo (caja, bancos, obligaciones de asociados, terrenos, edificaciones, etc.); b. Del pasivo (sobregiros bancarios, obligaciones financieras, acreedores asociados, cuentas por pagar); c. Del patrimonio (aportes sociales, auxilios y donaciones, reservas, excedentes o pérdidas de ejercicios anteriores, excedentes o pérdidas del presente ejercicio).
- Las cuentas **nominales o de resultado** se cancelan al final del periodo contable contra pérdidas o excedentes. Estas cuentas son de ingresos, de costos y gastos.
- Cada grupo de cuentas tiene una dinámica o movimiento propio, así:
  - Los activos, los costos y gastos: Empiezan en el Debe, aumentan el saldo en el Debe, disminuyen o cancelan el saldo en el Haber y el saldo es generalmente débito. Para hallar el saldo se resta del movimiento débito el movimiento crédito.
  - Los pasivos, el patrimonio y los ingresos: Empiezan en el Haber, aumentan el saldo en el Haber, disminuyen o cancelan el saldo en el Debe y el saldo es generalmente crédito.
- Las cuentas de valorización y desvalorización nos muestran el aumento o disminución del valor de los activos de la cooperativa con relación al valor en libros, al final de un periodo contable (31 de diciembre)
- Las cuentas de orden y de orden por contra no afectan el patrimonio de la cooperativa y permiten control e información para su efectiva gestión.

## Autocontrol No. 1

Estimado asociado, para conocer su nivel de comprensión sobre este tema responda las siguientes preguntas:

Marque con X la respuesta correcta.

1. Las cuentas representan:

- a. Derechos, deudas y patrimonio.
- b. Vehículos, enseres y aportes
- c. Reclamaciones, deudas, cuentas por pagar.
- d. Bienes o derechos, acreedores asociados, excedentes.

2. Las cuentas también representan:

- a. El orden de la contabilidad cooperativa.
- b. El movimiento de las cuentas del activo.
- c. Los costos, los gastos, los ingresos y excedentes de un periodo.
- d. Las valorizaciones.

Conteste:

3. ¿Según su naturaleza cómo se clasifican las cuentas?

---

---

---

4. ¿Cómo es el movimiento de las cuentas del activo?

---

---

---

Marque X en la respuesta correcta

5. Un movimiento como el del activo lo tienen:

- a. Costos y gastos.
- b. Pasivo.
- c. Patrimonio.
- d. Cuentas por pagar.

6. El movimiento del pasivo es igual al movimiento de:

- a. Activo, patrimonio, ingresos.
- b. Ingresos y patrimonio.
- c. Costos, gastos y patrimonio.
- d. Activos, ingresos.

Si tiene dudas, no se preocupe. Consulte con sus colegas asociados, o con el asesor del SENA, del DANCOOP o de otra entidad de apoyo.

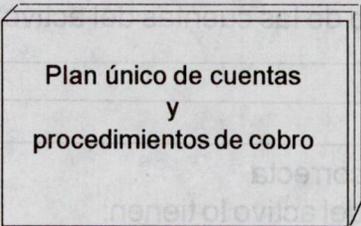
**Adelante!!!**

## 2. El plan de cuentas

### 2.1 Definición

El plan de cuentas es un sistema estructurado que busca facilitar el manejo contable, mediante la clasificación y enumeración de las cuentas que deben emplearse en las cooperativa o empresa.

Para las cooperativas y precooperativas, el DANCOOP publicó el libro "PLAN UNICO DE CUENTAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES PARA COOPERATIVAS". Este documento es una importante ayuda para que cada cooperativa organice su propio plan de cuentas que debe ser lo más sencillo, pero completo.



Plan único de cuentas  
y  
procedimientos de cobro

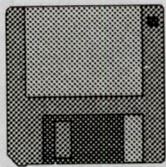
### 2.2. Objetivos del "Plan único de cuentas"

- Organizar la contabilidad y hacer los registros diarios de acuerdo con las necesidades.
- Ordenar y orientar la contabilidad de las cooperativas.
- Unificar criterios en materia contable
- Facilitar las tareas de los auxiliares contables, contadores y revisores fiscales.
- Facilitar la rendición de cuentas en forma oportuna.

- Incorporar conceptos técnicos para el manejo adecuado de las nuevas situaciones económicas y sociales.
- Conservar los elementos diferenciadores del sector cooperativo frente a las otras actividades económicas.
- Facilitar la gestión de la cooperativa.

## 2.3 Presentación del Plan de Cuentas

¿Cómo se construye el plan de cuentas para la cooperativa?



Con base en el plan único del DANCOOP y las formularios para presentar los informes anuales a esa entidad.

Para 1994 el juego de formularios donde se realiza el reporte anual de la cooperativa viene acompañado de un diskette que contiene archivos y programas ejecutables en sistema operacional D.O.S., e incluye un archivo denominado "MANUAL.TXT", el cual contiene las instrucciones de manejo de programa desde cualquier procesador de palabra. El formulario se adquiere en la cooperativa de empleados del DANCOOP y en las oficinas regionales de esa entidad.

Para facilitar su aprendizaje, consiga una copia del formulario exigido por el DANCOOP. Si es posible, asesórese de alguien que tenga computador.



Básicamente no.



¿Hay alguna diferencia entre el plan de cuentas de la cooperativa y el de la precooperativa?

## 2.4 Representación y Manejo de las Cuentas

Observando los formatos de reporte para cooperativas, encontramos los siguientes **grupos** de cuentas:

- Activo
- Pasivo
- Patrimonio
- De ingresos
- De costos y gastos
- De orden
- De orden por contra

### a. Cuentas del activo:

Caja, bancos, obligaciones de asociados, inversiones permanentes, terrenos, herramientas maquinaria, cuentas por cobrar, inventarios, valorizaciones y desvalorizaciones y cuentas de orden.

### b. Cuentas del pasivo:

Sobregiros bancarios, depósitos de asociados, fondos sociales (solidaridad, educación, vivienda), cuentas por pagar, obligaciones financieras, acreedores asociados, prestaciones sociales por pagar, ingresos recibidos por anticipado.

### c. Cuentas del patrimonio o capital contable:

Aportes sociales, auxilios y donaciones, reservas, fondo de destinación específica (amortización aportes, mercadeo, revalorización de aportes, infraestructura), valorizaciones, desvalorizaciones y cuentas de orden, excedentes y pérdidas de ejercicios anteriores, excedentes y pérdidas presente ejercicio, etc.

d. Cuentas de ingresos:

Ingresos por ventas, devoluciones y descuentos en cuentas por servicios, auxilios y donaciones, ingresos financieros, ingresos administrativos, beneficio en venta de activos e ingresos varios.

e. Cuentas de costos y gastos:

Costo de ventas, compras de mercancías, devoluciones en compras por servicios, gastos de ventas, gastos de administración, gastos financieros y otros gastos.



Bueno, pero son muchas cuentas..

¿Se emplean todas las cuentas que se encuentran en el formulario de DANCOOP?

No, amigo asociado. De acuerdo con el tamaño, volumen de operaciones y grado de desarrollo de la cooperativa se emplean las cuentas necesarias.



## En Resumen

El plan de cuentas es un sistema estructurado que facilita el manejo contable mediante la clasificación contable, y enumeración o codificación de las cuentas que se deben emplear en la cooperativa.

El DANCOOP tiene un “Plan único de cuentas y procedimientos contables para cooperativas” con los correspondientes formatos de reporte y con diskettes para manejo de la información en computador.

En los “Formatos de reporte para cooperativas” y “Formatos de reporte para precooperativas” podemos escoger el plan de cuentas para nuestra organización.

Las cuentas se clasifican en los siguientes grupos:

- Activo: Caja, bancos, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas de orden, terrenos, equipos, valorizaciones y desvalorizaciones.
- Pasivo: Sobregiros, depósitos, cuentas por pagar, obligaciones financieras.
- Patrimonio: Aportes sociales, auxilios, reservas, excedentes, valorizaciones, desvalorizaciones y cuentas de orden por compra.
- Ingresos: Ventas, servicios financieros, administrativos y varios.
- Costos y gastos: de ventas, por servicios, gastos de administración, gastos financieros y otros gastos.

## Autocontrol N° 1

Conteste las siguientes preguntas para que usted revise si ha aprendido los contenidos presentados.

Marque la respuesta que crea correcta.

1. El plan de cuentas de la cooperativa es:
  - a. Una ruta del proceso administrativo.
  - b. El listado ordenado de las cuentas necesarias.
  - c. Una guía de estudio y análisis.
  - d. Un balance
  
2. Para facilitar la unificación, sistematización y rendición de cuentas al DANCOOP se tiene:
  - a. Ley 79 de 1988
  - b. Normas y principios de auditoría.
  - c. El plan único de cuentas y procedimientos contables para cooperativas.
  - d. Modelos de estatutos para cooperativas.
  
3. El plan de cuentas de la cooperativa se puede construir a partir de:
  - a. Formatos de reportes para cooperativas.
  - b. Del libro de aportes sociales.
  - c. Resolución 1091 de 1988
  - d. Manual de funciones del contador.
  
4. Las cuentas se clasifican en los siguientes grupos:
  - a. Activo, pasivo y patrimonio.
  - b. Activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos.
  - c. Balance de resultado y de orden.
  - d. Activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos, orden y orden por compra.
5. Trace una línea uniendo la cuenta con el grupo al cual pertenece
  - a. Caja Patrimonio
  - b. Ingresos por servicios Activo
  - c. Cuentas por pagar Ingresos
  - d. Aportes sociales Gastos
  - e. Gastos financieros Pasivo
  - f. Desvalorización
  - g. Inventarios

### 3. Codificación del plan de cuentas

En el "Formulario de reporte para cooperativas", base para elaborar el plan de cuentas de nuestra organización encontramos unos números que identifican las cuentas.

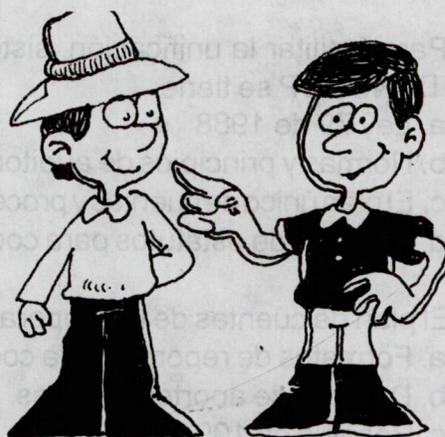
En el presente tema comprendemos la codificación de los grupos, subgrupos, cuentas mayores y subcuentas para ir familiarizándonos con los códigos, los nombres y posteriormente diligenciar los formatos de reporte.

#### 3.1. Interpretación del Código.

Profesor ¿qué es un código?



1101 CAJA	2301 FONDOS SOCIALES
1310 HERRAMIENTAS	1102 BANCOS



Código es un número asignado a algo o a alguien con el fin de agilizar la búsqueda en un archivo. Por ejemplo la cuenta caja es el código 1101.

Para organizar adecuadamente la contabilidad de las cooperativas y facilitar su sistematización y manejo, se han codificado y agrupado las cuentas en cuatro niveles:

- Grupo
- Subgrupo
- Cuenta mayor
- Subcuentas

## 3.2. Código de Grupos



Los principales grupos de cuentas y sus códigos son:

GRUPO DE CUENTAS	CODIGO
del activo	1
del pasivo	2
del patrimonio	3
de ingresos	4
de costos y gastos	5
cuentas de orden	8
cuentas de orden por contra	9



Sí. Ello facilita el trabajo y nos permite utilizar el computador.

O sea que el código reemplaza al nombre?



### 3.3. Código de Subgrupos

Corresponden a las partes que tiene cada uno de los grupos que vimos anteriormente

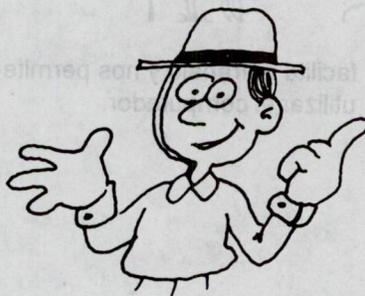
SUBGRUPOS	CODIGO
Activo corriente	11
Activo a largo plazo	12
Activo fijo	13
Otros activos	14
Valorizaciones y desvalorizaciones	15
Pasivo corriente	21
Pasivo a largo plazo	22
Otros pasivos	23
Capital contable	31
Valorizaciones y desvalorizaciones	32
Ingresos operacionales	41
Ingresos no operacionales	42
Costos operacionales	51
Costos no operacionales	52

Me parece complicado tantos subgrupos



Muy bien, ahora miremos que clase de subgrupos activos hay:

No es complicado. El formulario de trabajo viene listo y solo se trata de ir escribiendo los valores. Expliquemos cada uno de los subgrupos.



### 3.4 Grupos y principales Subgrupos

*Grupo de los Activos:* comprende los siguientes subgrupos

*Activo corriente (código 11):*

Es el grupo de activos cuya liquidez (movimiento en efectivo) puede hacerse en un período hasta de un año. Ejemplo: caja, bancos, obligaciones de asociados, cuentas por cobrar, etc.

*Activo a largo plazo (código 12):*

Conforman este grupo los activos cuya realización se efectúa en un período superior a un año, representados en créditos otorgados, derechos (inversiones) en otras instituciones. Por ejemplo, las obligaciones de los asociados a más de un año, cuentas por cobrar, inversiones permanentes.

*Activo fijo (código 13):*

Grupo de activos constituido por bienes muebles y enseres, equipos, maquinaria, vehículos, terrenos, edificios o intangibles.

Es decir, hay activos fijos muebles, activos fijos inmuebles y los intangibles cuyas características básicas son:

- Estar dedicados a la producción o a la prestación de servicios.
- Durar más de un año y
- No estar destinado para la venta.

*Otros activos (código 14):*

Son el grupo de los activos, como los cargos diferidos, las responsabilidades pendientes, entre otros.

*Valorizaciones y desvalorizaciones (código 15):*

Es el incremento o la disminución en el valor de los activos que posee la cooperativa, resultante de comparar el costo registrado en libros y el actualizado a 31 de diciembre, de acuerdo con los valores de Catastro, el Ministerio de Agricultura y la Bolsa de Valores. Su contrapartida es el grupo 32.

*Grupo de los Pasivos:* Ahora veremos los subgrupos del pasivo con sus respectivos códigos

*Pasivo corriente (código 21):*

Son las deudas u obligaciones contraídas por la cooperativa con los asociados o con terceros, que deben pagarse en un plazo menor de un año, por ejemplo los sobregiros bancarios, el IVA por pagar, cuentas por pagar y otros.

*Pasivo a largo plazo (código 22):*

Son deudas y obligaciones de la cooperativa que deberán cancelarse en un plazo mayor de un año, por ejemplo las obligaciones financieras.

*c. Otros pasivos (código 23):*

En este grupo se incluyen los fondos sociales tomados del excedente cooperativo del ejercicio anterior, o por otro mecanismo de recaudo destinado específicamente para atender servicios de recaudo destinado específicamente para atender servicios de solidaridad, educación, mejoras de vivienda, previsión y seguridad social. También el registro de operaciones entre sucursales y agencias.

*Grupo del patrimonio*

*Capital contable (código 31):*

Es el valor neto que resulta de restarle a los activos, los pasivos de la cooperativa. El grupo está constituido por aportes sociales, auxilios y donaciones, reservas, fondos de destinación específica, excedentes y pérdidas de ejercicios anteriores, y excedentes y pérdidas del presente ejercicio.

*Grupo de los ingresos*

*Ingresos operacionales (código 41):*

Son los valores o sumas recibidas por la cooperativa, o causados, como resultado de las actividades propias de la organización estipuladas en su objetivo social, como son los ingresos por servicios, auxilios y donaciones, ingresos financieros, ingresos administrativos.

*Ingresos no operacionales (código 42):*

Los valores o sumas recibidas, o causadas, por la cooperativa que no tienen relación de causalidad con la actividad económica de la cooperativa, vale decir, que no están estipulados en su objetivo social, como por ejemplo los ingresos financieros, beneficio en venta de activos, ingresos varios.

### *Costos y gastos operacionales (código 51):*

Son los valores o sumas pagados por la cooperativa, o causados, en que incurre la cooperativa en el desarrollo normal de las actividades propias del objetivo social. Ejemplo de esto son los costos por servicios, gastos de administración, gastos financieros.

### *Costos y gastos no operacionales (código 52):*

Son los valores pagados, o causados, por la cooperativa para atender operaciones no propias del giro normal del objetivo social. Por ejemplo, otros gastos.

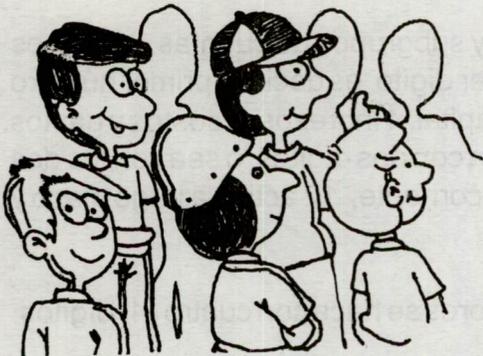
### *Grupo de las cuentas de orden*

#### *Cuenta de orden (código 8000):*

No constituyen activos, ni pasivos para la cooperativa. Los registros extracontables se hacen para fijar responsabilidades, control de operaciones o como simple información. Por ejemplo, la producción agrícola en consignación.

#### *Grupo de las cuentas de orden por contra (código 9000):*

Es la contrapartida de la cuenta de orden (código 8000).



Con mucho gusto vamos a explicar.

Profesor, he comprendido casi todo. Me quedan dos dudas:

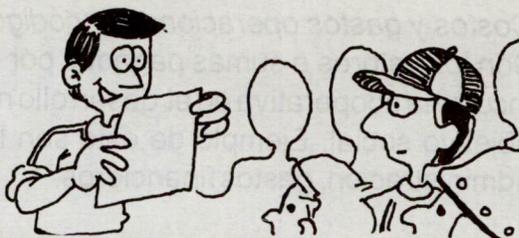
1. ¿Qué es causado?
2. ¿Qué diferencia hay entre operacional y no operacional?



Primero veamos el concepto **causado** y pongamos un ejemplo.

A la cooperativa se le vence el arriendo de la oficina el 31 de enero, pero no se pagó sino hasta el 28 de febrero. En el balance a último de enero ese arrendamiento se causó y no se pagó y figura como una cuenta por pagar.

Ahora su segunda inquietud...



**Diferencia entre operacional y no operacional:** Las cooperativas tienen en sus estatutos, acordadas, las actividades a desarrollar. Los ingresos y gastos que tengan que ver directamente con el giro de esas actividades, son operacionales y aquellos ingresos y costos que no son propios del objetivo social, son no operacionales. Clarifiquemos con un ejemplo:

En las precooperativas de mantenimiento de vías, los ingresos por concepto del contrato con el Ministerio de Obras son ingresos operacionales. En cambio los ingresos por intereses y corrección monetaria de los ahorros, no son operacionales. Haga otros ejercicios para entender bien el concepto de operacional y no operacional.

### 3.5. Cuenta mayor

Hasta ahora hemos hablado de grupos y subgrupos de cuentas. Ya vimos que los grupos se identifican con el primer dígito, es decir, el primer número del código, así: 1 es activo, 2 pasivo, 3 capital, 4 ingresos, 5 costos y gastos, y continúan. Los subgrupos se codifican con dos dígitos, o sea con los dos primeros números del código: 11 activo corriente, 12 activo a largo plazo y así sucesivamente.

Pues bien, el código de las cuentas mayores se hace con cuatro (4) dígitos.

CUENTAMAYOR	CODIGO
Caja	1101
Bancos	1102
Obligaciones asociados	1106
Herramientas	1310
Sobregiros bancarios	2101
Obligaciones financieras	2201
Fondos sociales	2301

CUENTAMAYOR	CODIGO
Aportes sociales	3101
Ingresos por servicios	4104
Costos por servicios	5104

El código es la identidad de la cuenta mayor. Por ejemplo:

1101 CAJA Esto significa:  
 1 que pertenece al activo  
 11 que es activo corriente  
 1101 que es dentro del activo corriente, caja.

13 10 HERRAMIENTAS significa:  
 1 que pertenece al activo  
 13 corresponde al activo fijo  
 1310 que dentro del activo fijo pertenece a herramientas

2101 SOBREGIROS BANCARIOS se entiende así:  
 2 Pasivo  
 21 Pasivo corriente  
 2101 Pasivo corriente - sobregiros bancarios -

Además de identificar las cuentas,  
 ¿para qué más sirve la codificación?



**La codificación sirve para:**

- Diligenciar bien los documentos o soportes de cada operación.
- Identificar cada cuenta.
- Informar con claridad al DANCOOP.
- Sistematizar la contabilidad.
- Agilizar las operaciones contables.

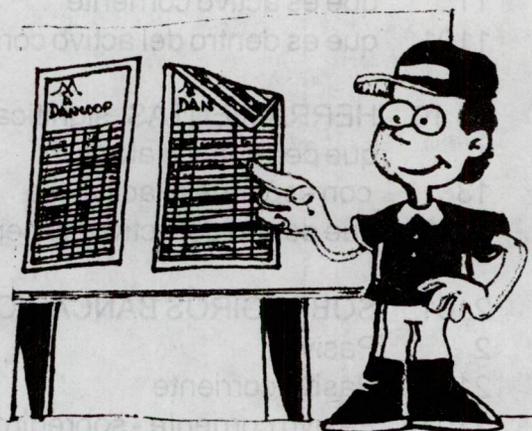
### 3.6. Código de la subcuenta

Las subcuentas están representadas por los dígitos quinto y sexto del código, es decir el número que ocupa los puestos cinco y seis del código cuando se cuentan de izquierda a derecha, y para mayor agilidad de comprensión se encuentra después del punto, así:

1101.01 Caja general

1101.02 Caja menor

¿Cuál sería nuestro plan de cuentas y subcuentas?



Presentaremos el total de cuentas y subcuentas de las cooperativas y de acuerdo con los requerimientos las vamos adoptando.

## En Resumen

Código es un número asignado a alguien o a algo para identificarlo con mayor rapidez.

La codificación de las cuentas de las cooperativas se agrupan en cuatro niveles:

- Grupo
- Subgrupo
- Cuenta mayor
- Subcuentas

El primer dígito corresponde al grupo. Hay siete grupos así:

GRUPO DE CUENTAS	CODIGO
del activo	1
del pasivo	2
del patrimonio	3
de ingresos	4
de costos y gastos	5
cuentas de orden	8
cuentas de orden por contra	9

El subgrupo se codifica con el primero y el segundo dígito. Los subgrupos son:

SUBGRUPOS	CODIGO
Activo corriente	11
Activo a largo plazo	12
Activo fijo	13
Otros activos	14
Valorizaciones y desvalorizaciones	15
Pasivo corriente	21
Pasivo a largo plazo	22
Otros pasivos	23
Capital contable	31
Valorizaciones y desvalorizaciones	32
Ingresos operacionales	41
Ingresos no operacionales	42
Costos operacionales	51
Costos no operacionales	52

- Cada subgrupo tiene una definición, unas características y unas cuentas mayores que lo integran.
- Las cuentas mayores se codifican con cuatro dígitos. Los dos primeros corresponden al subgrupo y el tercero y el cuarto, al código de la cuenta mayor.
- Las cuentas constan de seis dígitos. Las subcuentas son divisiones de una Cuenta Mayor.

La codificación sirve para:

- Diligenciar bien los documentos o soportes de cada operación.
  - Identificar cada evento.
  - Informar con claridad al DANCOOP
  - Sistematizar la contabilidad.
- Los formatos de rendición de cuentas son una guía para codificación de grupos, cuentas mayores y algunas subcuentas. Desde 1994, se debe presentar la información del año anterior, al DANCOOP, en formulario y en diskette.
  - Con el "Plan único de cuentas y procedimientos contables" se puede tomar el plan de cuentas apropiado a las condiciones particulares de cada cooperativa, según sea su naturaleza y el volumen de sus transacciones.

## Autoevaluación final

Para evaluar su grado de aprendizaje, conteste el siguiente cuestionario:

1. El código es:
  - a. Un número asignado a algo o a alguien
  - b. Un listado de elementos
  - c. Una relación de bienes
2. La codificación de cuentas se agrupan en los niveles:
  - a. Activo, subgrupo, cuenta mayor, subcuentas.
  - b. Grupo, subgrupo, cuenta mayor, subcuentas.
  - c. Libros mayores, cuenta mayor, subcuenta.
3. Trace una línea uniendo la cuenta con el código que le corresponde.

GRUPO DE CUENTAS	CODIGO
Del activo	8
Del pasivo	9
Del patrimonio	1
De ingresos	5
De costos y gastos	4
Cuentas de orden	3
Cuentas de orden por contra	2

4. ¿A qué grupos corresponden los siguientes códigos:

11 \_\_\_\_\_  
21 \_\_\_\_\_  
23 \_\_\_\_\_  
31 \_\_\_\_\_  
41 \_\_\_\_\_  
51 \_\_\_\_\_

5. Las cuentas mayores se identifican con cuatro dígitos. Diga a qué cuentas corresponden los siguientes códigos:

1101 \_\_\_\_\_  
1102 \_\_\_\_\_

1106 \_\_\_\_\_  
2101 \_\_\_\_\_  
3101 \_\_\_\_\_  
4104 \_\_\_\_\_  
5104 \_\_\_\_\_

6. La codificación sirve para:

- a. \_\_\_\_\_
- b. \_\_\_\_\_
- c. \_\_\_\_\_
- d. \_\_\_\_\_

7. La guía para elaborar el plan de cuentas de las cooperativas se llama:

- a. Administración cooperativa.
- b. La cooperativa una empresa económica y comercial.
- c. Análisis financiero para cooperativas
- d. Plan único de cuentas y procedimientos contables.

# Hoja de respuestas

## Autocontrol No.1

- 1.a
- 2.c
- 3. a. de balance o reales
  - b. de resultado o nominales
  - c. de valorización
  - d. de orden y. de orden por contra

## 4. Empiezan en el debe

- Aumentan en el debe
- Disminuyen y cancelan en el haber
- Saldo por lo general débito

- 5. a.
- 6.b

## Autocontrol N° 2

- 1. b
- 2. c
- 3. a
- 4. d

- 5. a. Caja
- b. Ingresos por servicios
- c. Cuentas por pagar
- d. Aportes sociales
- e. Gastos financieros



## Autoevaluación final

- 1.b
- 2.b

3. GRUPO DE CUENTAS	CODIGO
del activo	1
del pasivo	2
del patrimonio	3
de ingresos	4
de costos y gastos	5
cuentas de orden	8
cuentas de orden por contra	9

4.
  - 11 Activo corriente
  - 12 Activo a largo plazo
  - 21 Pasivo corriente
  - 23 Otros pasivos
  - 31 Capital contable
  - 41 Ingresos operacionales
  - 51 Costos operacionales
  
5.
  - 1101 Caja
  - 1102 Bancos
  - 1106 Obligaciones de asociados
  - 2101 Sobregiros bancarios
  - 3101 Aportes sociales
  - 4104 Ingresos por servicios
  - 5104 Costos por servicios
  
6.
  - a. Diligenciar bien los comprobantes o soportes
  - b. Identificar las cuentas
  - c. Informar con claridad al DANCOOP
  - d. Sistematizar la contabilidad, entre otras.
  
7.
  - d.

## 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!**



