



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

**Implementación de un sistema de costos por proceso en la
producción de pan en cooperativa El Jardín de mi Esperanza, en el
segundo semestre del año 2019**

Seminario de Graduación para optar el título de Licenciada en
Contaduría Pública y Finanzas

Autoras

Blandón Rivera Olga María

González Velásquez Karen Fabiola

Paladino Estrada Aura Martha

Tutora

MSc. Eleem Patricia Montoya Díaz

Estelí 04 de Febrero 2020



Línea de Investigación

Costos

Tema

Sistemas de acumulación de costos

Subtema

Costos por procesos

Tema Delimitado

Implementación de un sistema de costos por procesos en la producción de pan en cooperativa El Jardín de mi Esperanza, en el segundo semestre del año 2019.

DEDICATORIA

A Dios

Por darme vida, Salud y Sabiduría a lo largo de mis estudios por darme un hijo y familia maravillosa.

A Mis Padres

Yolanda Argentina Rivera Henríquez y Donald Blandón Torres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad; muchos de mis logros se los debo a ustedes entre los que se incluye este. Gracias por el apoyo incondicional que me han dado a lo largo de la carrera con esfuerzos de superación profesional.

A Mi Hijo

Dilan Smith Blandón Rivera por ser fuente de inspiración para superarme cada día más y poder terminar este trabajo de tesis.

A Mi Esposo

Cristhian Andrés Moreno Mesa por su amor, paciencia, comprensión y colaboración tu ayuda ha sido fundamental, has estado conmigo incluso en los momentos más turbulentos. Este proyecto no fue fácil, pero estuviste motivándome y ayudándome hasta donde tus alcances lo permitirían.

A Mi maestra

Eleem Patricia Montoya Díaz, por el tiempo y esfuerzo que dedico a compartir sus conocimientos, sin su instrucción profesional no habría llegado a este nivel, quien brindo dedicación al impartir nuestro trabajo de tal forma que lo aprendido sea utilizado en la vida real, por el apoyo brindado, Gracias.

Y a todas aquellas personas que de una u otra forma, colaboraron o participaron en la realización de este trabajo de tesis, hago extensivo mi más sincero agradecimiento

Olga María Blandón Rivera

Primeramente a Dios le dedico mi tesis quien supo guiarme por el buen camino, darme las fuerzas para seguir adelante y no desmayar en cada obstáculo que se me presentaba enseñándome a enfrentar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres por ellos soy lo que soy.

Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para seguir mis objetivos.

A mis hijos por ser mi fuente de inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

A mi esposo en el camino encuentras personas que iluminan tu vida, que con su apoyo alcanzas de mejor manera tus metas, atreves de sus consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles.

Gracias también a mis compañeros, que me apoyaron y me permitieron entrar en su vida durante estos años de convivir dentro del salón de clases.

Karen Fabiola González Velásquez

La tesis está dedicada principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso para obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres Julio Paladino y Vilma Estrada por su amor, trabajo, sacrificio, comprensión de todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy.

A mis hermanos por estar presentes acompañándome, por el apoyo moral, consejos y cariño que me brindaron a lo largo de esta etapa de nuestra vida.

A todas las personas que me han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellas que nos abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

Aura Martha Paladino Estrada.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida, experimentar nuevos retos, reflexionar, aprender y tomar decisiones.

A mis Padres, Hijo Y Esposo por su apoyo, por los buenos consejos y estar al pendiente de mí, han sido de gran apoyo durante todo el proceso de la carrera, los quiero mucho, que Dios les guarde y bendiga por siempre, muchísimas gracias.

A mi Maestra por ser una guerrera, gracias por demostrarme su efecto y apoyo, sus conocimientos me han servido de mucho.

Al Jurado evaluador, por su apoyo y colaboración, que Dios los bendiga, Gracias.

Gracias a todas las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización de este proyecto.

Olga María Blandón Rivera

Agradezco a Dios por guiarme en mi camino por permitir culminar con mis objetivos.

No tengo palabras para expresar mi amor, mi gratitud por mis padres, por su fe, su generosidad y su inalcanzable ayuda en todo momento, gracias a ellos he llegado a culminar un peldaño más de mi vida.

A mi maestra MSc. Eleem Patricia Montoya, por su apoyo incondicional, por estar siempre, que con sus conocimientos y trayectoria, ha logrado en mí culminar mis estudios con éxito.

A la universidad por abrió las puertas para ser mejores personas y buenos profesionales.

A todas las personas que me han apoyado directamente o indirectamente y han hecho que el trabajo se realice con éxito.

Karen Fabiola González Velásquez

Agradezco a Dios por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

A la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-Estelí por ser la sede de todo el conocimiento adquirido en estos años.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento a la MSc. Eleem Montoya por ser nuestra tutora y colaboradora durante todo este proceso quien con su dirección, conocimiento, enseñanza permitió el desarrollo de este trabajo.

Y gracias a todos los que nos brindaron su ayuda en esta investigación

Aura Martha Paladino Estrada.

Índice

Índice de Anexos	10
I. Introducción	11
1.1 Antecedentes	12
1.2 Planteamiento problema	13
1.3 Preguntas Problemas	14
1.4 Justificación	15
II. Objetivos	16
2.1 Objetivo General	16
2.2 Objetivos Específico	16
III. Marco Teórico	17
Cooperativa	17
Proceso Productivo	25
Costos	29
Sistema de costos por proceso	35
IV. Supuesto	40
V. Matriz de Categoría	41
VI. Diseño Metodológico	43
6.1 Tipo de Investigación	43
6.2 Diseño	44
6.3 Etapas de Investigación	44
VII. Resultados	45
VIII. Conclusiones	58
IX. Recomendaciones	59
Bibliografía	60
X. Anexos	61

Índice de Anexos

1. Anexo Factura Crédito	61
2. Anexo Comprobante de Diario Factura al Crédito	61
3. Anexo Comprobante de Diario por Descuento	62
4. Anexo Factura al Contado	62
5. Anexo Comprobante de Factura al contado	63
6. Anexo Recibo Oficial de Caja	63
7. Anexo Comprobante de Pago	64
8. Anexo Orden de Compra	65
9. Anexo Constancia de Retención	66
10. Anexo Master Kardex	66
11. Anexo Control de Asistencia	67
12. Anexo Nómina	68
13. Anexo Comprobante de diario Nómina	68
14. Anexo Depreciación	69
15. Anexo Comprobante de Egreso	69
16. Anexo Descripción de Costos	70
17. Anexo Materiales	71
18. Anexo Balance Inicial	72
19. Anexo Estado de Resultado	73
20. Anexo Comprobante de Diario Pago de Alquiler	73
21. Anexo Comprobante de Diario Depreciación	74
22. Anexo Comprobante de Diario Servicios Contables.....	75
23. Anexo Estado De Resultado según Cooperativa.....	76
24. Anexo Catálogo de Cuenta	77
25. Anexo Instructivo de Catálogo	91
26. Anexo Fotos De La Visita A La Panadería.....	106

I. Introducción

La Cooperativa Jardín de mi Esperanza se dedica a la elaboración de pan entre otros, la cual se encuentra ubicada en la Comunidad los Jobos, de la entrada del Hospital San Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Actualmente la Cooperativa es emprendedora y accesible para sus clientes ofreciéndoles servicios de alimentos, su principal prioridad es buscar calidad y la excelencia del buen servicio. Por lo cual es importante que implementen un sistema de costos por proceso para el manejo adecuado de esta.

Con esta investigación se busca a construir al crecimiento de la empresa en la parte de costos, aumentando la eficiencia y rendimiento de los productos.

Es de gran importancia realizar un sistemas de costos por proceso de pan en la Cooperativa el Jardín de mi esperanza debido a que presenta problemas de control y afecta en la determinación del precio de venta ya que si no se tiene un control que se adopte a las necesidades no tendrá utilidades y podrá tener pérdidas al continuar así, por lo tanto al implementar un sistema de costos se pretende mejorar y minimizar los costos del producto para tener mayores utilidades al futuro.

El control de los costos, en cualquier cooperativa de producción de bienes o servicios, es un elemento fundamental para el control económico, tanto para la planificación, la valoración de los inventarios, la determinación de utilidades, la obtención del costo unitario, el cálculo de los precios.

El costo es por tanto, un indicador esencial a la hora de medir el aprovechamiento de los recursos materiales, laborales y financieros en el proceso producción.

En la investigación contempla los siguientes capítulos:

Capítulo I: Introducción

Capítulo II: Objetivos

Capítulo III: Marco teórico

Capítulo IV: Supuesto

Capítulo V: Matriz Categoría

Capítulo VI: Diseño Metodológico

Capítulo VII: Resultado

Capítulo VIII: Conclusiones

Capítulo IX: Recomendaciones

Capítulo X: Bibliografía

Capítulo XI: Anexos

1.1 Antecedentes

De acuerdo a las indagaciones realizadas en la biblioteca Urania Zelaya ubicada en la Facultad Multidisciplinaria, FAREM-ESTELI, anteceden las siguientes investigaciones relacionadas con el presente trabajo investigativo.

Como primer antecedente, para optar por el título de Contaduría Pública y Finanzas elaboraron un estudio investigativo que aborda Diseño, Implementación y evaluación de un sistema de acumulación de costos por proceso adaptado en la Tabacalera TACASA, S.A., elaborado por Arllen Iveth Arguello Rocha, Geneva Jasiria Gadea Betanco y Adolfina Damaris Pineda Martínez. El cual por objetivo tiene analizar la efectividad del sistema de acumulación de costos por proceso implementado en la empresa Tabacalera, S.A en el primer trimestre del año 2015. Como resultado de la investigación se obtuvo que el sistema de costos utilizados en la empresa no es el adecuado para contabilizar los costos de producción, lo que no permite determinar el costo real del puro. Por lo tanto surgió la necesidad de crear un diseño que se adecuara a las necesidades de la empresa. (Arguello Rocha, Gadea Betanco, & Pineda Martinez, 2015)

Además como segundo antecedente, donde se trata de Contabilidad de Costo en la Industria de Muebles, realizadas por los autoras: Yirley Indira Peralta Calderón y Eleem Patricia Montoya Díaz con el objetivo proporcionar desde la contabilidad de costos por proceso, insumos procesuales, instrumentales y procedimentales que faciliten a "Muebles Cárcamo" la determinación veraz de sus costos productivos, El sistema contable utilizado en "Muebles Cárcamo" enfrenta debilidades y vacíos en sus registros, lo que impide una determinación meridianamente veraz de los costos de producción de esta industria y no proporcionan a su gerente un análisis significativo que favorezca la situación o estabilidad de la empresa. (Peralta Calderón & Montoya Diaz, 2006)

La investigación internacional que se obtuvo de acuerdo al tema fue realizada por los autores Ing. Ronald Alberto Escobar Orellana, Ing. Mary del Carmen Guardado Cardoza y Lic. Luz Núñez Mancía. Donde se habla sobre consultoría sobre estandarización de los procesos de producción con establecimiento de un sistema de costos, para la empresa Agroindustrias Buenavista, S.A de C.V con el objetivo general de elaborar y presentar propuestas de estandarización de procesos a Agroindustrias Buenavista S.A de C.V. con el fin de diseñar el sistema de costos para facilitar la medición y control de los procesos de producción y mejorar la rentabilidad. Uno de los resultados de la investigación fue que el diseño de la propuesta de estandarización de procesos, que se realizó a través de la gestión por procesos, permitió establecer un modelo funcional, en el cual se documentaron los procesos de la empresa.

1.2 Planteamiento problema

Las empresas cada vez tienen más competencia sin importar los sectores de actividad económica, por lo tanto estas empresas requieren de información precisa confiable y oportuna para lograr una buena gestión, que se refleje en sus productos y en la satisfacción del cliente.

Es por ello que la Cooperativa debe enfocarse en optimizar y mejorar todas aquellas áreas que son trascendentales dentro de la organización.

Uno de los problemas es la determinación del costo de los productos, debido a que su correcto o no aplicación determinara el futuro del proceso del negocio por ese motivo hay que implementar un sistema de costos que ayuden al crecimiento de la Cooperativa.

El análisis de los costos permite generar información fiable y útil para la determinación de un sistema de costos que pueda generar información adecuada para toma de decisiones. Se debe de controlar los costos para toda empresa que se dedica a la producción, ya que esto les sirve para determinar el precio de ventas como las utilidades que se desea obtener.

Al momento de llevar un control de costos adecuado contribuye a una producción de calidad con el mínimo de erogaciones posibles, y a su vez ofrece al público un precio más bajo y buena calidad, y con ello está en las posibilidades de competir en el mercado y tener un equilibrio entre la oferta y demanda de los productos.

La contabilidad de costos facilita a la gerencia a realizar sus actividades básicas como la planeación, organización, dirección y control para lograr una mejor toma de decisiones, así como una organización efectiva del equipo de trabajo.

El sector panadero tiene regulaciones en el sector de los precios de sus productos principalmente definida por la oferta y demanda y de los insumos utilizados para la producción. Por lo tanto incrementan sus costos y reduciendo el consumo y producción.

Se realizó un análisis de los sistemas en la panadería y los síntomas de producción en la cual se constató que no existe un sistema de costos apropiado, no hay control conveniente de la materia prima, lo cual origina que se pierda materiales y esto afecta el costo del producto.

Es por ello que surge la necesidad de llevar a cabo una investigación que permita diseñar un sistema de costos por proceso, que se adapte a las necesidades de la Cooperativa Jardín de mi Esperanza.

1.3 Preguntas Problemas

1. ¿Cuál es el efecto de la importancia de un sistema de costos por procesos de pan en la cooperativa El Jardín, en el primer semestre del 2019?
 1. ¿cuáles son las principales dificultades que enfrenta la cooperativa por no tener un sistema de costos adecuado?
 2. ¿Qué cambios tendría la cooperativa al implementar un sistema de costos por procesos?
 3. ¿Qué elementos del sistema de costos por procesos se deben de tomar en cuenta en cooperativa El Jardín?
 4. ¿Cuenta con proveedores fijos?
 5. ¿Cómo paga a sus trabajadores por producción o por día?
 6. ¿Cuenta con un control de inventario?
 7. ¿cuenta con maquinarias para el proceso productivo?
 8. ¿Implementan formatos para registros de producción y de materia prima?
 9. ¿Determinan el precio de producción?
 10. ¿Tienen coordinación como cooperativa?
 11. ¿Hay propósitos de crecimiento en un futuro?
 12. ¿Cómo podemos combatir los problemas con los que enfrenta la cooperativa?
 13. ¿cuál es su forma de vender el pan?
 14. ¿Cuentan con una comunicación adecuada como mujeres emprendedoras?
 15. ¿Se esfuerzan por que la cooperativa en el proceso de pan sea más reconocida e implementan publicidad?
 16. ¿Se cuenta con una estructura organizacional?
 17. ¿conocen la rentabilidad que les deja el proceso de pan?
 18. ¿Elaboran presupuestos antes de la producción?

1.4 Justificación

Las empresas cada vez tienen más competencia sin importar los sectores de actividad económica, por lo tanto estas empresas requieren de información precisa, confiable y oportuna para lograr una buena gestión, que se refleje en sus productos y en la satisfacción del cliente.

Con este proyecto se busca a construir al crecimiento de la empresa en la parte de costos, aumentando la eficiencia y rendimiento de los productos.

Es de gran importancia realizar un sistemas de costos por proceso de pan en la cooperativa el jardín de mi esperanza debido a que presenta problemas de control y afecta en la determinación del precio de venta ya que si no se tiene un control que se adopte a las necesidades no tendrá utilidades y podrá tener pérdidas al continuar así, por lo tanto al implementar un sistema de costos se pretende mejorar y minimizar los costos del producto para tener mayores utilidades al futuro.

La empresa no solo necesita conocer el costo de producir un producto, sino que necesita información a lo largo de su proceso de producción, es decir conocer el costo del pan en sus diversos tipos. De igual forma se buscará la forma de encontrar una solución tangible y variable de los problemas destacados.

Una de ellas es la determinación del costo de los productos, es la más importante, pues su correcta o no aplicación determina el futuro del proceso del negocio, por ese motivo es importante implementar sistemas de costos que ayuden al crecimiento de la panadería. El análisis de los costos permite generar información fiable y útil para la determinación de un sistema de costos que pueda generar información adecuada para toma de decisiones.

Se ha elegido porque primeramente es algo que se enfoca en nuestra carrera, es algo que se implementa aquí en el municipio, nos pareció de gran importancia debido a que las empresas tienen cada vez más competencia sin importar los sectores de las actividades económica por lo tanto al elegir este tema se busca establecer la situación de costo actual del producto, ayudar a la empresa a implementar políticas y procedimientos que permitan efectuar un control de su recurso.

A igual es de gran importancia para la comunidad universitaria futura ya que le ayudara de gran manera nuestra investigación porque será una fuente información si desean indagar por costo por proceso en su desarrollo profesional.

II. Objetivos

2.1 Objetivo General

Implementar un sistema de costos por procesos en la producción de pan en la Cooperativa **Jardín de mi Esperanza** en el segundo semestre del año 2019, que permita tomar decisiones para mejorar la rentabilidad.

2.2 Objetivos Específico

- I. Describir el proceso productivo en la producción de pan llevado por la Cooperativa El Jardín de mi Esperanza.
- II. Aplicar un sistema de costos por proceso en la producción de pan.
- III. Evaluar los resultados de la aplicación del sistema de costos por proceso.

III. Marco Teórico

Cooperativa

Derecho cooperativo, es el conjunto de normas jurídicas especiales, jurisprudencia, doctrina y prácticas basadas en los principios que determinan y condicionan las actuaciones de los organismos cooperativos y los sujetos que en ellos participan. (La Gaceta Diario Oficial)

Cooperativa, es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales por medio de una empresa de propiedad conjunta y dramáticamente controlada.

Acuerdo cooperativo, es la voluntad manifiesta de un grupo de personas para constituirse en empresas cooperativa, que satisfagan las necesidades e intereses comunes de sus asociados.

Son actos cooperativos, los que realizan entre si los socios y las cooperativas, en cumplimiento de sus objetivos, las relaciones de las cooperativas con terceras personas no sujetas a la ley, no son actos cooperativos y se registrarán por la legislación correspondiente.

Las cooperativas se rigen por los siguientes principios:

- a) Libre ingreso y retiro voluntario de los asociados.
- b) Voluntariedad solidaria, que implica compromiso recíproco y su cumplimiento y prácticas leales.
- c) Control democrático. Un asociados, un voto.
- d) Limitaciones de interés a las aportaciones de los asociados, si se reconociera alguno.
- e) Equidad, que implica la distribución de excedentes en proporción directa con la participación en las operaciones.
- f) Respeto y defensa de su autonomía e independencia.
- g) Educación cooperativa.
- h) Fomento de la cooperación entre cooperativas.
- i) Solidaridad entre los socios.
- j) Igualdad en derecho y oportunidades para asociados de ambos sexos.

Las cooperativas se constituirán por leyes estipuladas, documentos privados, con firmas auténticas por el notario público.

La constitución de las cooperativas será decidida por asamblea general de asociados, en la que se aprobara su estatuto, se suscribirán las aportaciones y se elegirán los miembros de los órganos de dirección y control de las mismas. Al

continuarse, los asociados, deberán tener pagado al menos el 25% del capital suscrito en el caso de las cooperativas tradicionales y de cogestión.

El acta de la asamblea de constitución contendrá el estatuto, y deberá ser firmado por los asociados fundadores, anotando sus generales de ley y el valor respectivo de las aportaciones.

La autenticación notarial de las firmas a que se refiere el artículo anterior se hará por el notario en acta numerada de su protocolo, dando fe de conocimiento de los firmamentos o de quienes firmen a su nombre y de sus generales de ley e indicando haber tenido a la vista la cédula de identidad u otros documentos acreditativo de los interesados.

Las cooperativas deben reunir las siguientes condiciones y requisitos:

- a) Número mínimo de asociados definidos por la presente ley, el número máximo es ilimitado.
- b) Duración identificada.
- c) Capital variable e ilimitado.
- d) Neutralidad y no discriminación.
- e) Responsabilidad limitada.
- f) Responsabilidad de las reservas sociales, donaciones y financiamientos.

Las cooperativas pueden realizar toda clase de actividad en condiciones de igualdad con los sujetos de derecho privado y otras personas jurídicas y con los entes estatales en todas aquellas actividades relacionadas con las prestaciones de servicios públicos.

Las cooperativas pueden asociarse con personas de otro carácter jurídico, a condición que dicho vínculo sea conveniente para sus propósitos en la medida que no se desvirtúe su naturaleza ni transfieran beneficios, privilegios y exenciones que les sean propios.

De acuerdo a las disposiciones de la presente ley, podrán organizarse cooperativas de todo tipo. Cuando una cooperativa abarque por lo menos dos sectores de actividad económica, será una cooperativa multisectorial, cuando cumpla con dos o más funciones serán multifuncional.

Las cooperativas podrán ser: de consumo de ahorro y crédito, agrícolas, de producción y de trabajo, de vivienda, pesquera, de servicio público, culturales, escolares, juveniles y otras de interés de la población, sin que esta enumeración se considere limitada.

También pueden organizarse cooperativas de cogestión (composición paritaria de las instituciones) y de autogestión (participación total de los trabajadores) en la dirección y administración de la empresa, sea esta privada o estatal.

Las cooperativas de ahorro y crédito, en su actividad de brindar servicios financieros a sus asociados, gozaran de autonomía en la concepción y realización de su política de operaciones.

Las cooperativas que no sean de ahorro y crédito, podrán realizar la actividad financiera de otorgar préstamos a sus asociados mediante secciones especializadas de crédito, bajo circunstancias especiales y usando las condiciones sociales y económicas lo justifiquen. (La Gaceta Diario Oficial)

Las cooperativas serán de responsabilidad limitada. Para los efectos de este artículo se limita la responsabilidad de los asociados al valor de sus aportes y la responsabilidad de la cooperativa para con terceros, al monto del patrimonio social.

Para su identificación, las cooperativas deberán llevar al principio de su denominación social la palabra “cooperativa”, seguido de la identificación de la naturaleza de la actividad principal y al final, las iniciales “R, L”, como indicativo de que la responsabilidad de los asociados es limitada.

Queda prohibida a las personas naturales o jurídicas no sujetas a las disposiciones de esta ley, usar en su denominación o razón social, documentos, papelería, etcétera, las palabras cooperativa, cooperativo, cooperativista, cooperados, y otras similares que pudieran inducir a la creencia de que se trata de una organización cooperativa o del sector cooperativistas.

A las cooperativas les será prohibido:

- a) Conocer ventajas, preferencias u otros privilegios a los fundadores, promotores, dirigentes o funcionarios, ni exigir a los nuevos miembros contribuciones económicas superiores a las establecidas en sus estatutos.
- b) Permitir a terceros participar directa o indirectamente de los privilegios o beneficios que la Ley otorga a las cooperativas.
- c) Realizar actividades diferentes a las establecidas en los estatutos y en perjuicio de los asociados y la comunidad.
- d) Integrar en sus cuerpos de dirección o control a personas que no sean asociados de la cooperativa.
- e) Transformarse en entidades de otra naturaleza jurídica. Toda decisión en este estado es nulo y quienes la adopten responderán personalmente.
- f) Formar parte de entidades cuyos fines sean incompatibles con los de las cooperativas. (La Gaceta Diario Oficial)

Las Cooperativas para constituirse deberán tener un mínimo de asociados fundadores:

- a) Las cooperativas de consumo, agrícola, de producción y de trabajo, de vivienda, pesquera, de servicio público, culturales, escolares, juveniles y otras de interés de la población, requerirán de diez asociados.
- b) Las cooperativas multisectoriales, cogestión y autogestión y las de ahorro y crédito, requerirán de veintes asociados.

El estatuto de la cooperativa deberá tener como mínimo las siguientes disposiciones:

- a) Razón social, domicilio, responsabilidad y ámbito territorial de operaciones.
- b) Objeto del acuerdo cooperativo y enumeración de sus actividades.
- c) Deberes y derechos de los asociados y las condiciones para su admisión.
- d) Régimen de sanciones, causales y procedimientos.
- e) Procedimientos para resolver diferencias o conflictos entre los asociados o entre estos y la cooperativa, por causa o por ocasiones de actos cooperativos.
- f) Régimen de organización interna, constitución, funciones de los órganos de dirección y control, incompatibilidades y forma de elección y remoción de sus miembros.
- g) Convocatoria de asambleas ordinarias y extraordinarias.
- h) Representación legal, funciones y responsabilidades.
- i) Constitución e incremento patrimonial de la cooperativa, reserva y fondos sociales, finalidades y forma de utilización de los mismos.
- j) Aportes sociales mínimos, forma de pago y devolución, procedimiento para el avalúo de los aportes en especie o en trabajo.
- k) Forma de aplicación de los excedentes cooperativos. Las reglas para distribuir los excedentes de un determinado ejercicio económico.
- l) Régimen económico de las cooperativas y de sus asociados.
- m) Régimen educativo del cooperativismo.
- n) Normas de la fusión, incorporación, disolución y liquidación.
- o) Normas y procedimientos para reformar su estatuto. Podrá establecer normas del voto directo o por representación cuando la cooperativa tenga más de cien asociados.
- p) La forma de devolver el capital social a las personas que se retiren o sean excluidos de la cooperativa o cuando estos fallezcan, así como el régimen de transmisión de los certificados de aportación.
- q) El destino de las reservas obligatorias y repartibles entre los asociados en caso de disolución y liquidación de la cooperativa.

- r) La forma en que la cooperativa ejecutara sus programas de formación y capacitación, respetando el principio de igualdad y equidad de oportunidades para participar en los procesos de educación.
- s) Las demás estipulaciones que se consideren necesarias para asegurar el adecuado cumplimiento del acuerdo cooperativo y que sean compatibles con sus propósitos.

Tipos

- ✓ Las Cooperativas de primer grado pueden ser: Cooperativas de trabajo asociado.
 - ✓ Cooperativas de consumidores y usuarios.
 - ✓ Cooperativas de viviendas.
 - ✓ Cooperativas agrarias.
 - ✓ Cooperativas de explotación comunitaria de la tierra.
 - ✓ Cooperativas de servicios.
 - ✓ Cooperativas de mar.
 - ✓ Cooperativas de transportistas.
 - ✓ Cooperativas de seguros.
 - ✓ Cooperativas de sanitarias.
 - ✓ Cooperativas de enseñanza.
 - ✓ Cooperativa de crédito.
 - ✓ Salvo en los supuestos en que por ley se establezcan otros mínimos, las cooperativas de primer grado deberán estar integradas, al menos, por 3 socios.
- ✓ Las Cooperativas de segundo grado:
 - ✓ Tienen por objeto promover, coordinar y desarrollar fines económicos comunes de sus socios y reforzar e integrar la actividad económica de la misma.
 - ✓ Las cooperativas de segundo grado deberán estar constituidas por, al menos, dos Cooperativas.

Características

Capital Social: El capital social estará constituido por las aportaciones de los socios. Los estatutos fijarán el capital social mínimo con que puede constituirse y funcionar la cooperativa, que deberá estar totalmente desembolsado desde su constitución. (Anónimo, s.f.)

Las aportaciones de los socios al capital social se realizaran en moneda de curso legal. No obstante, si lo prevén los estatutos o lo acordase la Asamblea General,

también podrán consistir en bienes y derechos susceptibles de valoración económica. En este caso, el Consejo Rector deberá fijar su valoración, previo informe de uno o varios expertos independientes.

En las cooperativas de primer grado el importe total de las aportaciones de cada socio no podrá exceder de un tercio del capital social excepto cuando se trate de sociedades cooperativas, entidades sin ánimo de lucro o sociedades participadas mayoritariamente por cooperativas.

Los estatutos fijarán la aportación obligatoria mínima al capital social para ser socio, que deberán desembolsarse, al menos en un 25% en el momento de la suscripción.

La Asamblea General podrá acordar la exigencia de nuevas aportaciones obligatorias.

El socio disconforme con la exigencia de nuevas aportaciones podrá darse de baja, calificándose ésta como justificada.

Las Cooperativas, además tiene las siguientes características:

- a) Personalidad jurídica propia.
- b) Los socios no responderán personalmente de las deudas sociales, salvo disposición en contrario de los estatutos, en cuyo caso se indicará el alcance de la responsabilidad.
- c) Existirá un fondo de reserva obligatorio, destinado a la consolidación, desarrollo y garantía de la cooperativa.
- d) Participación de cada socio en los excedentes netos que puedan repartirse en concepto de retorno cooperativo.
- e) En las cooperativas de trabajo asociado, el número de horas/año realizadas por trabajadores con contrato de trabajo por cuenta ajena no podrá ser superior al 30% del total de horas/año realizadas por los socios trabajadores.
- f) No se computarán en este porcentaje:
 1. Los trabajadores integrados en la cooperativa por subrogación legal así como aquellos que se incorporen en actividades sometidas a esta subrogación.
 2. Los trabajadores que se negaren explícitamente a ser socios trabajadores
 3. Los trabajadores que sustituyan a socios trabajadores o asalariados en situación de excedencia o incapacidad temporal, baja por maternidad, adopción o acogida.
 4. Los trabajadores que presten sus trabajos en centros de trabajo de carácter subordinado o accesorio.

5. Los trabajadores contratados para ser puestos a disposición de empresas usuarias cuando la cooperativa actúa como empresa de trabajo temporal.
6. Los trabajadores con contratos de trabajo en prácticas y para la formación.
- g. Los trabajadores contratados en virtud de cualquier disposición de fomento de empleo de disminuidos físicos o psíquicos.
- h. El 20% de los excedentes cooperativos deducidas las pérdidas de ejercicios anteriores, se destinará al fondo de reserva obligatorio y un 5% igualmente se destinará al fondo de educación y promoción.
- i. Se destinará al menos un 50% de los beneficios extra cooperativos y extraordinarios deducida las pérdidas de ejercicios anteriores, al fondo de reserva obligatorio.
- j. Además a la hora de crear una cooperativa, nos podemos beneficiar de las ayudas recogidas en el Decreto 69/1996, de 18 de abril, (BOC nº 55, de 6 de mayo de 1996), por el que se regulan los programas para el mantenimiento de la economía social.

Socios

Pueden ser socios de cooperativas, en función de las actividades corporativas, tanto las personas físicas como jurídicas, públicas o privadas y las Comunidades de Bienes.

Para adquirir la condición de socio será necesario suscribir la aportación obligatoria al capital que le corresponda, efectuar su desembolso y abonar, en su caso, la cuota de ingreso.

En las sociedades cooperativas de primer grado, que no sean de trabajo asociado o de explotación comunitaria de la tierra y en las de segundo grado, los estatutos podrán prever la admisión de socios de trabajo, personas físicas, cuya actividad corporativizada consistirá en la prestación de su trabajo personal en la Cooperativa.

Los estatutos podrán prever la existencia de socios colaboradores en la Cooperativa, personas físicas o jurídicas, que sin poder desarrollar o participar en la actividad corporativizada, propia del objeto social de la misma, pueden contribuir a su consecución.

Sus aportaciones no podrán exceder del 45% del total de las aportaciones al capital social.

Documentación Social

Las Cooperativas llevarán, en orden y al día los siguientes libros.

- a) Libro registro de socios.
- b) Libro registro de aportaciones al capital social.
- c) Libro de actas de la Asamblea General del Consejo Rector de los liquidadores y, en su caso, del Comité de Recursos y de las juntas preparatorias.
- d) Libro de inventarios y cuentas anuales y libro Diario. Todos los libros sociales y contables, serán diligenciados y legalizados con carácter previo a su utilización, por el Registro de Sociedades Cooperativas.

Constitución

Para que adquiera personalidad jurídica la sociedad cooperativa es necesario cumplir una serie de requisitos formales, estos son:

- a) Redacción de los estatutos sociales.
- b) Obtención de la certificación negativa de la Sección Central del Registro General de Cooperativas.
- c) Otorgamiento ante notario de la escritura pública de constitución.
- d) Obtención del código de identificación fiscal.
- e) Liquidación del Impuesto de Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.
- f) Inscripción en el Registro General de Cooperativas.

Derechos y obligaciones de los socios

Derechos:

- a) Asistir, participar en los debates, formular propuestas y votar en la Asamblea General y demás órganos colegiados de las que forme parte.
- b) Ser elector y elegible para los cargos de los órganos sociales.
- c) Participar en todas las actividades de la cooperativa, sin discriminaciones.
- d) El retorno cooperativo, en su caso.
- e) La actualización, cuando proceda, y a la liquidación de las aportaciones al capital social, así como a percibir intereses por las mismas, en su caso.
- f) La baja voluntaria.
- g) Recibir la información necesaria para el ejercicio de sus derechos y el cumplimiento de sus obligaciones.
- h) A la formación profesional adecuada para realizar su trabajo los socios trabajadores y los socios de trabajo.
- i) Los socios tienen derecho a participar en la actividad económica y social de la cooperativa, con arreglo a los Estatutos.

Obligaciones de los socios:

- a) Cumplir los acuerdos válidamente adoptados por los órganos sociales.

- b) Participar en las actividades corporativizadas que desarrolla la cooperativa para el cumplimiento de su fin social, en la cuantía mínima obligatoria establecida en sus estatutos.
- c) Guardar secreto sobre aquellos asuntos y datos de la cooperativa cuya divulgación pueda perjudicar a los intereses sociales lícitos.
- d) Aceptar los cargos para los que fueren elegidos.
- e) Cumplir con las obligaciones económicas que les correspondan.
- f) No realizar actividades competitivas con las actividades que desarrolle la cooperativa. (La Gaceta Diario Oficial)

Ventajas y Desventajas de cooperativa

Ventajas.

- ✓ Cooperativismo
- ✓ Democracia
- ✓ Igualdad
- ✓ Facilidades de financiamiento por programas gubernamentales
- ✓ Están exentas de gastos de registros e impuestos sobre la renta
- ✓ Protección del estado
- ✓ Preferencia del estado al recurrir a sus servicios
- ✓ Igualdad con otras empresas de distintas denominaciones jurídicas.
- ✓ Al estar exentas de impuestos pueden ofrecer mejores precios mejorando las posibilidades de competencia en el mercado.

Desventajas.

- ✓ Tienen mala fama por los antecedentes de cooperativas en sus inicios.
- ✓ Dificultad para obtener préstamos privados o en bancos no gubernamentales.
- ✓ Se requieren como mínimo 5 personas para conformarlas.
- ✓ Las cooperativas que obtienen con mayor rapidez sus beneficios son aquellas que tienen más miembros.
- ✓ No permiten la contratación de empleados, ni obreros, todo aquel que desempeñe un cargo dentro de la asociación debe de ser un miembro activo.
- ✓ Generalmente las cooperativas desarrollan actividades sumamente básicas, y con conocimientos empíricos por lo cual pocas veces son tomadas en serio por posibles contrataciones.
- ✓ Requieren más de 5 años de trayectorias para ser tomadas en cuenta por planes de financiamiento no gubernamentales.

Proceso Productivo

El proceso productivo es una serie de trabajos y operaciones necesarias que permiten llevar a cabo la producción de un bien o un servicio.

Este tipo de operaciones realizadas ante el proceso productivo son planeadas, dinámicas y consecutivas con el objetivo de transformar la materia prima hasta el punto de hacerlos ideales para la producción. (Ávila Pérez , 2017)

Características del proceso productivo

Las características más notables del proceso productivo son las que se detallan a continuación:

- El diseño del producto y la tecnología son los elementos más importantes para el proceso productivo.
- La cantidad del producto es seriamente considerado, ya que dependiendo de esto las estrategias y formas de trabajo cambian.
- Si el producto es variado requiere un análisis más detallado, pues la demanda y el tiempo de producción influyen directamente en el proceso productivo.
- Mejora la materia prima, su utilización y la forma de trabajarla.
- Conlleva un determinado proceso, ya que actúa desde el comienzo de la producción hasta que este es llevado al público.
- Toma en cuenta las características más llamativas del mercado para de esta manera ajustar la producción a la demanda.

Etapas del proceso productivo.

El proceso productivo goza de varias etapas, que logran su pleno funcionamiento, estas etapas son las siguientes.

Etapas analítica

Esta etapa consiste en reunir toda la materia prima que hará falta para la fabricación.

Para poder lograrlo primero se necesita saber la cantidad de la producción, luego sacar la cuenta de cuánta materia prima se necesita y luego buscar el mejor vendedor.

También, se considera el coste del almacén y del transporte, y se procede a descomponer la materia prima para comenzar la producción. En esta etapa, es muy importante que el jefe de producción señale el objetivo que debe alcanzar dicha fabricación.

Etapas de síntesis

Se trata de transformar la materia prima (producción) en la producción destinada. También, se observa el proceso de fabricación en cuanto a calidad, a errores cometidos y a etapas superadas.

Esta es una etapa clave, pero lo más importante es que permite corregir o mejorar el trabajo en la misma producción.

Etapas de acondicionamiento

Aquí es donde se adapta y adecua el producto al cliente (procesamiento) y se observan los detalles de la producción, a saber, los objetivos alcanzados o los errores cometidos. (Ávila Pérez , 2017)

Tipos de proceso productivo

Los tipos de proceso productivo son:

- Producción por lotes: es la que fabrica continuamente una cantidad pequeña de productos idénticos.
- Producción de bajo pedido: es la que fabrica tan solo un producto a la vez, es decir, que cada producto es diferente.
- Producción en masa: este es el caso de una empresa que fabrique cientos de productos iguales y sus máquinas están automatizadas.
- Producción continua: la fábrica produce miles de productos idénticos de forma constante y repetitiva. En esta producción, el flujo de transformación del bien es continua y no se interrumpe.

Importancia de los procesos productivos

Para lograr crear un producto o diseñar con éxito un servicio se elaboran los procesos productivos que logre la transformación de la materia prima en el producto final. Para llegar a ello el proceso debe superar varias etapas donde cada uno de los insumos va sufriendo modificaciones hasta la parte final.

Es importante señalar que las operaciones que se llevan a cabo en cada etapa del proceso productivo incluyen la de diseñar, producir y distribuir los bienes de la compañía. Para comenzar el diseño se crea una tormenta de ideas que logre captar lo que se quiere lograr y las características principales se bosquejan para el diseño definitivo.

Luego del diseño viene la producción, en esta etapa se fabrica el producto desde su materia prima hasta la obtención del producto. La etapa final de distribución consiste simplemente en llevar al mercado objetivo el resultado del proceso de

producción, incluye también las estrategias de publicidad que se realicen en los diferentes medios de comunicación.

Para productos nuevos se pueden incluir vendedores especializados en la marca que visiten los diferentes puntos de venta para promocionar las bondades del producto y exhibirlo con orgullo.

Los procesos productivos pueden ser de tres clases, la primera como proceso lineal y determina la producción de un bien o servicio específico, lo que aumenta los niveles de producción del mismo y que por ende necesita que sus trabajadores logren niveles de eficiencia muy altos.

Además para que el proceso se mantenga se crea la administración, donde la misma llegue a la creación de un sistema de emergencia preventivo que minimice el tiempo de reparación de la maquinaria o elementos involucrados.

Ahora se reconoce el proceso intermitente, el cual realiza la producción de cantidades o lotes en intervalos diferentes y que responderán a la demanda específica de cada sucursal o departamento que necesite.

Esta clase de proceso no es muy regular y solo en contadas ocasiones se utilizan todos los departamentos de la compañía, aunque para beneficio de la empresa que lo hace puede diversificar sus productos con añadir algunas modificaciones. Igualmente para este caso la planificación debe ir al conforme a la producción para no producir más de lo que realmente se requiere.

Finalmente tenemos el proceso productivo por proyecto, donde la producción es llevada a cabo en lugares determinados para producir elementos con características únicas, por ejemplo una película o una casa, llevando a cabo actividades que permiten el avance en la construcción del proyecto analizado para evitar errores que se traduzcan contratiempos, los beneficios de este proceso es que la calidad es máxima llevando al mercado productos de alto nivel.

La importancia de todo el proceso radica en que la empresa puede lograr los objetivos más fácilmente, saber el nivel de disfrute de parte del consumidor y aprovechar al máximo el capital fijo, la maquinaria, los cambios de trabajadores y la inversión que se destine a suplir los inventarios. El buen cálculo del proceso en general evitara que falte o sobre materia prima o productos finales.

Como ya sabemos, el proceso productivo consiste en la transformación de factores productivos en bienes o servicios. Hay ahora que añadir que dicha transformación se hace mediante el uso de una tecnología.

Los tres elementos que aparecen en el proceso de producción son, pues:

- Los factores productivos de los que debe disponer la empresa para poder llevar a cabo su actividad.
- La tecnología: Por tecnología entendemos la forma de combinar los medios humanos y materiales para elaborar bienes y servicios.
- Los bienes o servicios que la empresa produce, los cuales, recordemos, pueden ser finales (destinados al consumo inmediato) o de capital (destinados a ser utilizados para producir otros bienes).

Costos

La palabra costo tiene dos acepciones básicas: La primera puede significar la suma de esfuerzos y recursos que se han invertido para producir algo útil, por ejemplo, se dice: “Su examen le costó dos días de estudio”, lo que significa que invirtió dos días para poder presentarlo.

La Segunda acepción se refiere a lo que se sacrifica o se desplaza en lugar de la cosa elegida: en este caso, el costo de una cosa equivale a lo que se renuncia o sacrifica el objeto de obtenerla, así por ejemplo: “Su examen le costó no ir a la fiesta” quiere expresar que el precio del examen fue el sacrificio de su diversión.

El primer concepto, aun cuando no se aplicó al aspecto Fabril, expreso los factores técnicos e intelectuales de la producción, y el segundo manifiesta las consecuencias obtenidas por la alternativa elegida. (Goñaz del Aguila & Zevallos Vásquez, 2016)

1.1. Costo de Inversión: Es el costo de un bien, que constituye el conjunto de esfuerzos y recursos invertidos con el fin de producir algo útil; la inversión está representada en: tiempo, esfuerzo o sacrificio, y recursos o capitales. La producción de un bien requiere un conjunto de factores integrales que son: a) Cierta clase de materiales b) Un número de horas de trabajo-hombre, remunerables c) Maquinaria, herramientas, etc. Y un lugar adecuado en la cual se lleve a cabo la producción. Estos factores pueden ser físicos o de otra naturaleza, pero su denominador común será en dinero, que intervienen en la producción.

1.2. Costo de desplazamiento o de sustitución: En la moderna teoría económica el costo significa desplazamiento de alternativas, o sea que el costo de una cosa es el de aquella otra cosa que fue escogida en su lugar. Si se eligió algo, su costo estará representado por lo que ha sido sacrificado o desplazado para obtenerlo. Constantemente el sujeto está tomando decisiones frente a varias alternativas; por ejemplo, cuando un estudiante se decide por la carrera de contador público, en lugar de filosofía, entonces el no ser filósofo, es el costo de la carrera de contador.

1.3. Definición de los Costos: Definir costos resulta un verdadero problema, no se encuentra la verdadera acepción de la palabra, pues con mucha frecuencia por. Luego decide también que el costo es un conjunto de gastos efectivamente

soportados y variadamente reunidos en un ordenado grupo o conjunto, y la palabra costo se sustituye con frecuencia sin distinción de significado por la palabra “gasto”.

En cambio tratadistas norteamericanos por su parte no se comprometen a confundir los términos de “Costos” y “gastos” como sinónimos. Los costos deben ser diferenciados de los gastos y pérdidas: Los costos representan una porción o parte del precio de adquisición de los artículos propiedades o servicios, los cuales quedan diferidos dentro de ellos, o se hacen presente solo en el momento de su realización o venta.

Los “Gastos se constituyen en Costos cuando se aplican contra los ingreso de un periodo en particular. Los Costos: En nuestra forma de conceptuarlo viene a ser la suma de valores debidamente analizados y concentrados acumulativamente, que son necesarios reconocer para transformar un bien natural, en un bien útil o servicio, capaz de satisfacer las necesidades humanas. (Goñaz del Aguila & Zevallos Vásquez, 2016)

Características de los costos

- ✓ **Costos Activos.** Cuando la empresa incurre en un costo que posiblemente generará ingresos en un determinado periodo. Ejemplo: mercaderías.
- ✓ **Costos Gastos.** Aquellas erogaciones o desembolsos de efectivo que contribuyen a generar ingresos para la empresa, y que como resultado se obtienen utilidades para un determinado periodo. Ejemplo: Sueldos administrativos, publicidad, depreciación de la maquinaria, etc.
- ✓ **Costos Pérdida.** Suma de erogaciones o desembolsos de efectivo que efectuó la empresa, pero que no generaron los ingresos estimados, por lo que no existe un ingreso con el cual se pueda comparar la inversión realizada. Ejemplo: Incendio del automóvil de una empresa que no estaba asegurado, mercaderías pasadas de moda, etc.

Principales fines del costo y su importancia

Entre sus fines tenemos:

- ✓ Analiza Todas las actividades que han ocurrido en obtener algo
- ✓ Da la información exacta y oportuna a la gerencia.
- ✓ La información, sirve para una toma de decisiones, lo cual lleva a hacer cambios en la política de la empresa. Su importancia radica en:
- ✓ Permite determinar el desembolso que ha efectuado la empresa al adquirir una mercadería, producir un producto.
- ✓ Permite determinar el costo del servicio que se va a brindar.
- ✓ Permite determinar el valor de venta, del producto o servicio que se va ofertar porque deduciendo su costo respectivo, determinamos la utilidad o pérdida respectiva.

Clasificación de los costos según su importancia en la toma de decisiones.

Esta clasificación nos permitirá reconocer a segmentar las partidas relevantes e irrelevantes en la toma de decisiones.

Costos Relevantes. Si aquellos que se modifican o cambian dependiendo de la opción que se adopte; también se les conoce como costos diferenciales. Por ejemplo, cuando solicitan a la empresa, la fabricación de un producto determinado que tiene características especiales habiendo capacidad ociosa; en este caso los únicos costos que cambian si aceptamos elaborar dicho producto, son el consumo de materia prima, suministros diversos, horas extras, fletes, etc.

Los salarios en base a jornales, la depreciación de la maquinaria permanecen constantes, por lo que los primeros son relevantes, y en el segundo caso son irrelevantes para tomar decisión de fabricar dicho producto.

Costos Irrelevantes. (Costos hundido) Son aquellos costos que permanecen alterables, sin importar el curso de acción elegido. Es decir costos que se incurrieron en el pasado, y que se repetirán exactamente en el futuro. Ejemplo: Sueldo pagado S/. 1,000 y que seguirá pagando la empresa en forma mensual.

Clasificación de los costos de acuerdo al campo donde operan

- a) Costos Comerciales. Se denominan cuando el cálculo se efectúa en la actividad mercantil o sea la actividad en que el comerciante o intermediario simplemente relaciona el centro de producción con el mercado de consumo y no realiza actividad creadora de su parte.
- b) Costos Industriales. Se llaman los que se desarrollan en la actividad industrial, que extraen la riqueza natural o la transforma, o simplemente otorga un servicio para satisfacer las necesidades humanas.
- c) Costos Operacionales. se realizan en los casos en que no se emplea materia prima transformable sino servicios de operación.

Contabilidad Financiera

Antes de definir conceptualmente la contabilidad de costos, tenemos que conocer su naturaleza u origen, su origen está en la contabilidad general y ésta se conoce según el Comité sobre terminología del AICPA de los estados Unidos de Norteamérica, propuso en 1941 que se definiera, como “ el arte de registrar, clasificar y resumir de una manera significativa y en términos monetarios, las transacciones y eventos (o sucesos) que son, cuando menos en parte, de carácter financiero, así como de interpretar sus resultados”. También, podemos decir, que la contabilidad es la ciencia que tiene como objetivo estudiar y analizar razonablemente todos los eventos económicos, pasados o futuros relacionados con los procesos de producción, distribución, administrativos y consumo de los recursos

del ente público o privado, facilitando al usuario tomar decisiones relacionadas con dicha entidad.

Contabilidad de costos

La contabilidad de costos identifica, define, mide, reporta y analiza los diversos elementos de los costos directos e indirectos asociados con la producción y la comercialización de bienes y servicios.

La contabilidad de costos también mide el desempeño, la calidad de los productos y la productividad. La contabilidad de costos es una materia muy amplia y va más allá del cálculo de los costos de los productos para la valuación de los inventarios, lo cual exigen de manera predominante los requerimientos de información externa.

De hecho, el foco de atención de la contabilidad de costos está abandonando la antigua valuación de inventarios para propósitos de información financiera para centrarse ahora al costeo para la toma de decisiones. (Goñaz del Aguila & Zevallos Vásquez, 2016)

Elementos del Costo

- ✓ Por supuesto que una firma comercial no necesita de la Contabilidad de Costos.
- ✓ Para saber cuánto le cuesta lo que ha vendido: El comerciante recurre en última instancia a la factura de lo que compra. El Industrial recurre a la contabilidad de costos.
- ✓ Nuestro conocimiento en Costos nos permitirá que estos estén debidamente presentados y ordenados, de manera que la Gerencia pueda realizar un análisis que han de servirle de guía para tomar acciones de control y decisiones.
- ✓ El costo está constituido por varias partes a las que se denomina: Elementos del Costo.
- ✓ Para cuantificar el costo es necesario referirlo a una unidad denominada: Unidad de Costo.
- ✓ Los elementos del costo pueden ser clasificados en: directos e indirectos.
- ✓ Los elementos de costo de un producto o sus componentes son los materiales directos, la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación. Esta clasificación suministra información necesaria para la medición del ingreso y la fijación de precio del producto.

Materiales

Son los principales recursos que se usan en la producción; éstos se transforman en bienes terminados con la adición de mano de obra directa y costos indirectos. El

costo de los materiales puede dividirse en materiales directos e indirectos, de la siguiente manera:

Materiales directos. Son todos los que pueden identificarse en la fabricación de un producto terminado, fácilmente se asocian con éste y representan el principal costo de materiales en la elaboración del producto. Eje. Madera aserrada que se utiliza en la fabricación de un repostero.

Materiales indirectos. Son todos aquellos involucrados en la elaboración de un producto, pero no son materiales directos. Estos se incluyen como parte de los costos indirectos de fabricación. Eje. Pegamento usado en construir el repostero.

Mano de obra. Es el esfuerzo físico o mental empleados en la fabricación de un producto. Los costos de mano de obra pueden dividirse en mano de obra directa y mano de obra indirecta, como sigue:

Mano de obra directa. Es aquella directamente involucrada en la fabricación de un producto terminado que puede asociarse con éste con facilidad y que representa un importante costo de mano de obra en la elaboración del producto. El trabajo de los operadores de una máquina en una empresa de manufactura se considera mano de obra directa.

Mano de obra indirecta. Es aquella involucrada en la fabricación de un producto que no se considera mano de obra directa. La mano de obra indirecta se incluye como parte de los costos indirectos de fabricación. El trabajo de un supervisor de planta es un ejemplo de este tipo de mano de obra.

Costos Indirectos de Fabricación. Este pool de costos se utiliza para acumular los materiales indirectos, la mano de obra indirecta y los demás costos indirectos de fabricación que no pueden identificarse directamente con los productos específicos. Ejemplo de otros costos indirectos de fabricación, además de los materiales indirectos y de la mano de obra indirecta, son arrendamiento, energía y calefacción, y depreciación del equipo de la fábrica.

Costos por Órdenes Específicas. El sistema por órdenes de trabajo, “es más adecuado cuando se manufactura un solo producto o grupo de productos según las especificaciones dadas por clientes, es decir cada trabajo es “hecho a la medida” según el precio de venta acordado que se relaciona de manera cercana con los costos estimados.

Otras definiciones del sistema de costos por órdenes de trabajo son:

- ✓ Consiste en abrir una hoja de costos por cada lote de productos que se van a manufacturar, y sea para satisfacer los pedidos de los clientes o para reponer las existencias de almacén de productos terminados.

- ✓ Consiste en reunir en forma separada, los elementos del costo: Material, mano de obra e indirectos de fabricación, dentro de cada trabajo en proceso en una fábrica, agrupándolos en una hoja llamada orden de trabajo.

El objetivo de este sistema es precisar el costo de las diferentes órdenes de trabajo, lotes o clase de producción, para obtener una comparación contra el precio de venta o presupuesto formulado.

En un sistema de costeo por órdenes de trabajo, los tres elementos del costo: materiales directos, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación se acumulan de acuerdo con los números asignados a las órdenes de trabajo. La obtención de los costos es una simple división de los costos totales de cada orden entre los números producidas en cada orden. (Benavides Fuentes)

Características del sistema de costos por Órdenes Específicas

- ✓ Es el más apropiado cuando los productos manufacturados difieren en cuanto a los requerimientos de materia y de conversión.
- ✓ En este sistema los elementos básicos del costo, se acumulan de acuerdo con los números asignados a las órdenes de trabajo.
- ✓ El precio cotizado se asocia estrechamente al costo estimado.
- ✓ Producción por lotes.
- ✓ Producción variada.
- ✓ Producción que se realiza por especificaciones del cliente (pedido).
- ✓ Condiciones de producción flexibles.
- ✓ Control más analítico.
- ✓ Costos individualizados.
- ✓ Procedimiento más costoso, administrativamente.
- ✓ No es necesario esperar el término del periodo para conocer el C.U.
- ✓ Costos u tanto fluctuantes. (Benavides Fuentes)

Costos por Órdenes de Producción

Corresponde a uno de los sistemas de costos conocidos y básicamente está relacionado con la fabricación de grupos o lotes de productos iguales. La fabricación de cada lote se emprende mediante órdenes de producción. Los costos se acumulan para cada orden de producción por separado y la obtención de los costos unitarios es cuestión de una simple división de los costos totales de cada orden, por el número de unidades producidas en dicho orden.

La unidad de costeo en este sistema es cada una de las órdenes de producción que se fabrican. Se trata entonces de ver cómo podemos cargar los costos de producción a las distintas órdenes de producción, es decir, tenemos que estructurar un sistema para determinar cuánto del costo total de materiales detectados, mano

de obra directa y costos generales de fabricación, corresponde a cada una de las órdenes de producción fabricados en el periodo. (Jiménez Lemus, s.f.)

Sistema de costos por proceso

El sistema de costos por procesos es un sistema que acumula los costos de producción en cada una de las fases de este, utilizado cuando se fabrican productos similares de un o unos productos que se procesan en grandes cantidades y en forma continúa a través de una serie de pasos de producción.

Para estos efectos se supone que la producción consiste en unidades iguales, que resultan de un mismo proceso, empleándose la misma cantidad de material, de mano de obra y costos indirectos de fabricación. Se usa este sistema de costos en industrias de producción ininterrumpida y repetitiva.

En este sistema, el objeto de costo lo constituyen las distintas fases del proceso productivo, acumulándose los costos en cada uno de estos durante un lapso de tiempo y son traspasados de un proceso a otro, junto con las unidades físicas del producto, de manera que el costo total de producción se halla al finalizar el proceso productivo, por efecto acumulativo secuencial.

Este sistema se emplea en empresas que emplean repetitivamente en forma continua e ininterrumpida procesos, que pueden ser lineales (secuenciales), paralelos o yuxtapuestas o combinadas para producir bienes o servicios homogéneos o estandarizados (donde no se puede diferenciar una unidad de las demás) de cada línea específica en un período de tiempo específico. (Benavides Fuentes)

Procedimiento de costo por proceso

El procedimiento de costos por proceso se emplea en aquellas industrias cuya producción es continua o interrumpida, sucesiva o en serie, las cuales desarrollan su producción por medio de una serie de procesos o etapas sucesivas.

El costo por procesos en el sistema de acumulación de costos en relación al departamento: el centro de costos o el proceso. Este sistema se usa cuando las actividades terminadas son parte de un proceso continuo; por consiguiente, no tiene identidad individual.

En un sistema de costos por procesos las unidades iniciadas y los costos fluyen a través de los departamentos por donde se realizan los diferentes procesos, el flujo de productos puede ser secuencial, paralelo o relativo a todas las unidades iniciadas en un departamento o recibido de otro departamento y deseen contabilizarlas.

Las unidades pueden ser terminadas y no transferidas aún proceso al finalizar el periodo. Cuando las unidades pasan a través de los departamentos adquieren

costos adicionales. Un objetivo del costo por proceso es la asignación de los costos acumulados o las unidades terminadas y las unidades aún en proceso.

Características del sistema de costos por procesos.

El sistema de costos por procesos se ocupa del flujo de productos a través de varias operaciones o procesos. El costo unitario se incrementa a medida que los artículos fluyen a través de los centros de costo productivos. Los costos unitarios de cada centro de costos productivo se basan en la relación entre los costos incurridos en un periodo de costos y las unidades terminadas y en proceso del mismo periodo.

Un sistema de costos por procesos tiene las siguientes características:

- ✓ Producción de artículos homogéneos en grandes volúmenes.
- ✓ La corriente de producción es continua.
- ✓ La transformación de los artículos se lleva a cabo a través de dos o más procesos.
- ✓ Los costos se registran y acumulan en la cuenta Producción en proceso, direccionándolos hacia cada centro de costos productivo.
- ✓ Cada centro de costos productivo tiene su codificación Por lo tanto, todos sus costos incurridos se direccionan (cargan) al mismo y se acredita con los costos de las unidades terminadas, transferidas a otro centro de costos productivo o al almacén de artículos terminados.
- ✓ Las unidades equivalentes se usan para determinar el inventario final de producción en proceso, en términos de unidades totalmente terminadas al concluir un periodo de costos.
- ✓ Los costos unitarios se determinan por centro de costos productivo, en cada periodo de costos.
- ✓ El costo unitario se incrementa a medida que los artículos fluyen a través de los centros de costo productivos. En el momento que los artículos dejan el último centro de costos productivo del proceso y son enviados al almacén de artículos terminados, podemos conocer el costo unitario total de los artículos terminados.
- ✓ Los costos totales y unitarios de cada centro de costos productivo son agregados periódicamente, analizados y calculados a través del uso de informes de producción.

Objetivos del Sistema de Costos por Procesos:

- ✓ Distinguir entre el costeo por procesos y el costeo de trabajo.
- ✓ Explicar el tratamiento contable de pérdidas normales y anormales.
- ✓ Calcular el valor del trabajo en curso. Completar la producción y la pérdida anormal usando promedio ponderado y PEPS.

- ✓ Determinar diferencias entre los costos por unidad necesarios para la valorización de existencias, toma de decisiones y el reporte de desempeño para el control de costos. (Benavides Fuentes)

Naturaleza de un Sistema de costos por proceso

El sistema de costos por proceso debe de ser compatible con los rubros de la empresa. De allí que se entienda la naturaleza de este sistema de costos. Es decir, el sistema de costos por proceso, solo funciona cuando existen etapas bien marcadas en el proceso de producción. Y estas etapas se encuentran divididas en diferentes segmentos.

Diseño de un sistema de costos por proceso

Para implementar un sistema de costos por proceso, se requiere seguir, de manera general y a manera de ejemplo las siguientes etapas:

- ✓ Actividades Iniciales: Identificar unidades de servicios a la producción. Asignar responsabilidades y delimitar funciones de los centros productivos
- ✓ Actividades Operacionales: Definir el programa de producción, tales como: el producto a fabricar, cantidades requeridas de productos, tiempo y plazo, etc.
- ✓ Actividades Durante el Periodo: Llevar control y registro de unidades producidas, informar el porcentaje de avances de las unidades, obtener información relevante sobre la producción.
- ✓ Actividades al Final del Periodo: Evaluar los costos, obtener conclusiones y recomendar acciones.

La rentabilidad

La rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión.

Lo habitual es que la rentabilidad haga referencia a las ganancias económicas que se obtienen mediante la utilización de determinados recursos. Por lo general se expresa en términos porcentuales.

La rentabilidad es cualquier acción económica en la que se movilizan una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros con el objetivo de obtener una serie de resultados. Es decir, la rentabilidad es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo.

Es una forma de comparar los medios que se han utilizado para una determinada acción, y la renta que se ha generado fruto de esa acción.

En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra

faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea apropiado.

Tomemos el caso de una panadería que, para producir cada kilogramo de pan que vende a S/. 20.00, necesita invertir S/. 15.00. Dicha cifra incluye las materias primas, el gasto en mano de obra y electricidad, los impuestos, etc. De este modo, la panadería obtiene una rentabilidad de S/. 5.00 por cada kilogramo de pan que vende.

✓ **La rentabilidad económica**

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos.

De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

Se conoce como rentabilidad económica, en definitiva, al rendimiento que se obtiene por las inversiones.

La rentabilidad económica se erige así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos.

Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

✓ **La rentabilidad financiera**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar el interés de los propietarios.

Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa.

La rentabilidad también puede asociarse a los intereses que genera una inversión financiera.

En este sentido, la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista.

Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuible, dividendos, variación de las cotizaciones, etc. y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera por tanto, es una rentabilidad de la empresa.

IV. Supuesto

Un adecuado sistema de costos por proceso le permitirá a la cooperativa determinar sus costos unitarios de producción por cada departamento, así mismo disminuirlos.

V. Matriz de Categoría

Objetivo

Implementación de un sistema de costos por proceso de pan en la Cooperativa Jardín de mi Esperanza en el segundo semestre del 2019, que permita tomar decisiones para mejorar la rentabilidad.

Cuestiones de Investigación	Propósito Especifico	Categoría	Definición Conceptual	Sub Categoría	Fuentes de Información	Técnicas de	Eje de Análisis	Procedimientos de Análisis
¿Investigar cuál es el proceso productivo que lleva la cooperativa El Jardín de mi Esperanza?	Descubrir el proceso productivo de producción llevado por la Cooperativa El Jardín de mi Esperanza.	Proceso productivo:	Es aquella serie de operaciones que se llevan a cabo y que son ampliamente necesarias para concretar la producción de un bien o de un servicio	Contabilización Órdenes de compra Fichas del producto Orden de trabajo Hojas de costos Requerí de materia prima Hoja de ruta Control de proceso Planilla de producción Reporte de diario de empaque o empacado Control de facturación y despacho Facturas	Fuente primaria; tesis, libros. Fuentes secundarias ; sitio Web	Entrevistas	¿Cuáles son los desafíos que se presentan el proceso productivo ?	

<p>¿Adaptar un sistema de costos por proceso en la producción de pan?</p>	<p>Aplicar un sistema de costos por proceso en la producción de pan.</p>	<p>Costos por proceso:</p>	<p>Es un sistema de acumulación de costos de producción por departamento o centro de costo.</p>	<p>Compra de materiales Consumo de materiales Costo de mano de obra Costos Indirectos de Fabricación Hojas de costos por órdenes de trabajo</p>	<p>Fuente primaria; tesis, libros. Fuentes secundarias ; sitio Web</p>	<p>Entrevistas</p>	<p>¿Cuáles son los costos laborales que pueden ser asignados a la producción de bienes y servicios?</p>	
<p>¿Valorar los resultados de la aplicación del sistema de costos por proceso en la panadería?</p>	<p>Evaluar los resultados de la aplicación del sistema de costos por proceso.</p>	<p>Aplicación de un sistema por proceso:</p>	<p>Es un sistema que acumula los costos de producción en cada una de las fases de este</p>	<p>Requisición de compras. Informe de recepción. Kardex valorizado en materia prima. Depreciación de activo. Kardex valorizado en productos terminados. Tarjeta de control semanal. Boletas de trabajo. Control de costos indirectos de fabricación. Hoja de costos de producción. Asignación de costos conjuntos.</p>	<p>Fuente primaria; tesis, libros. Fuentes secundarias ; sitio Web</p>	<p>entrevistas</p>	<p>¿Qué materiales son los que se utilizan al momento de la aplicación de un sistema por proceso?</p>	

VI. Diseño Metodológico

6.1 Tipo de Investigación

Cualitativa

La presente investigación, es cualitativa ya que se describe el problema que enfrenta la cooperativa en el proceso de pan debido a que no se contabilizan los costos por proceso de forma correcta.

Porque es una técnica descriptiva de recopilación de datos que se utiliza para descubrir detalles que ayudan a explicar el comportamiento. Tramita la riqueza de los pensamientos y experiencias de las personas.

La investigación cualitativa nos ayuda a comprender el por qué, cómo o de qué manera subyacente se da una determinada acción o comportamiento.

Es una investigación cualitativa porque recolectamos la información basada en la observación mediante entrevistas.

Los datos cualitativos son los que se describe o explica, desde observaciones de una interacción hasta citas de personas sobre sus experiencias, entrevistas, actitudes, creencias y pensamientos. También se puede representar en palabras, imágenes, videos, audio, transcripciones, entre otros.

Al Promover una serie de investigación a lo largo de la materia de mercado, se han logrado evidenciar problemas importantes en la organización donde se ha realizado el estudio de la Cooperativa Jardín de mi Esperanza, mediante un detallado análisis se ha podido encontrar que esta empresa del sector comercial presenta problemas primordiales.

Las cuales directamente son a las ventas, porque no hacen publicidad, si ellas implementaran alguna manera de hacer publicidades generarían venta y ganancias el cual será de buena satisfacción, en organización, si ellas se coordinaran entre todas y empiezan por cumplir con el horario establecido y los días correspondientes fuese de mejor bienestar porque todas trabajarían y generaran más producción.

Si la Cooperativa Jardín de mi Esperanza sigue presentando dichos problemas va llegar un punto en que le afecte de manera negativa para sus ventas e utilidades.

6.2 Diseño

a) Población

Cooperativa Jardín de mi Esperanza

b) Unidad de Análisis

Área Administrativa - Contable

c) Criterio de Selección

Porque es una empresa donde nos han permitido información, visitas y fotografías sin ningún compromiso, ya que son un grupo de mujeres emprendedoras.

Se implementa algo fundamental de nuestra carrera como son los Costos Por Procesos

6.3 Etapas de Investigación

❖ Documental

- Entrevistas
- Sitio web tesis repositorio de la UNAN Managua
- Libros

❖ **Elaboración de Instrumento:** los instrumentos entrevistas

❖ **Trabajo de Campo:** es que se va a realizar en la cooperativa

❖ **Elaboración documental final:** es el procesamiento de la información obtenida de los resultados.

VII. Resultados

❖ Descripción del proceso productivo de producción llevado por la Cooperativa El Jardín de mi Esperanza.

La Cooperativa Jardín de mi Esperanza se dedica a la elaboración de pan entre otros, la cual se encuentra ubicada en la Comunidad los Jobos, de la entrada del hospital San Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

En los resultados obtenidos a través de las encuestas realizadas al personal de la cooperativa Jardín de mi Esperanza, se dio a conocer que para ellos es de gran importancia realizar un producto o servicio y así generar ganancias.

De igual forma no cuentan con formatos establecidos por lo cual es difícil determinar las utilidades y pérdidas semanal y mensualmente.

No implementan el manual único de la cooperativa por lo que no cuentan con él, de tal manera no están identificado por áreas; todas realizan las mismas tareas.

En el Proceso Productivo de la Cooperativa Jardín de mi Esperanza trabajan mujeres emprendedoras que desean salir adelante.

En la producción de pan realizan la transformación de materia prima las cuales son la harina, huevo, sal, leche, queso, agua, canela, azúcar, manteca, levadura, mermelada de piña.

Elaboración de pan

De manera tradicional es la siguiente: amasado, división, boleado, formado, fermentado, reposado y horneado.

1. El amasado: se trata de mezclar de forma homogénea los ingredientes básicos (agua, sal, harina y levadura), hasta formar una mezcla flexible y elástica.
2. 1era Fermentación: Se deja la masa un tiempo hasta doblar su volumen.
3. División: consiste en pesar y cortar la masa en partes homogéneas.
4. 2da Fermentación: La masa se deja reposar para aumentar su volumen nuevamente.
5. Cocción – Horneado: La masa continua aumentando su volumen hasta alcanzar los 250 °C internamente se forma la miga y a medida que aumenta la temperatura, la corteza se endurece y adquiere un tono dorado.
6. Ventas: En el área de ventas se realiza lo que es el empaquetado de los pedidos, y de igual manera el encargado de esta área es el que realiza la entrega de los pedidos, a distintos lugares entre ellos la Estanzuela, Los Jobos, Oscar Gámez y el Rosario.

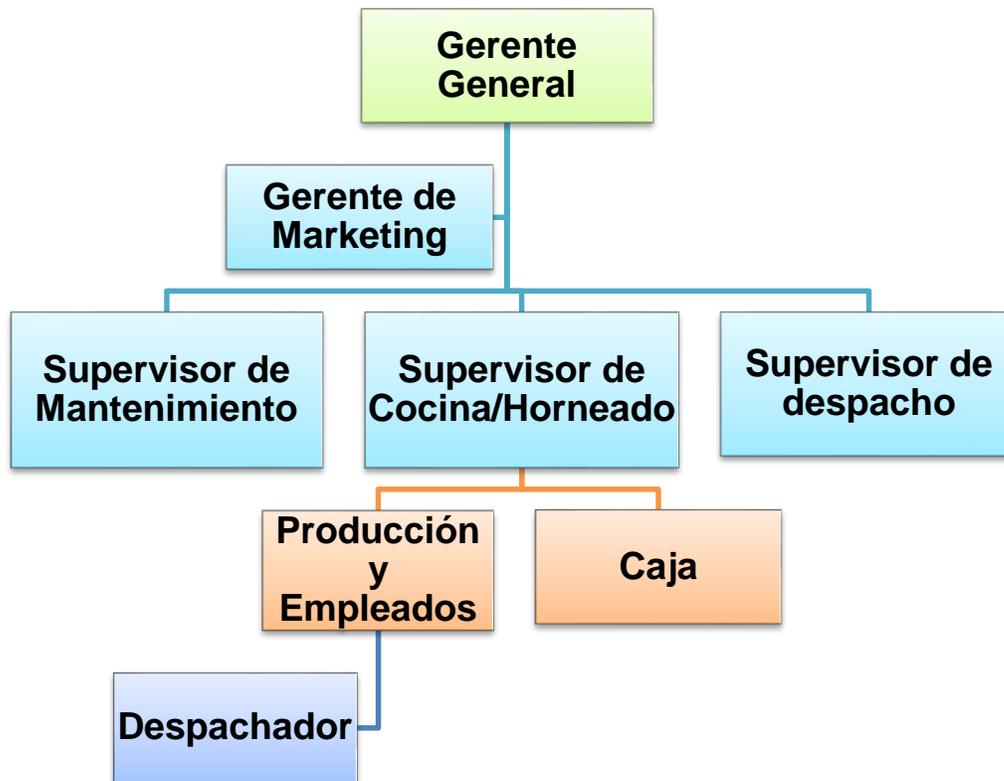
Tiempo por cada Paso

- ✓ Amasado: 15-20 minutos
- ✓ Fermentación: 1 hora
- ✓ División: 20 segundos
- ✓ Fermentación: 1 hora
- ✓ Cocción-Horneado: 15 minutos

Proceso Productivo General

1. Se programa la producción diaria.
2. Se separan los insumos necesarios para el volumen de producción.
3. Se identifican los insumos y se mezclan.
4. Se amasan hasta obtener una masa homogénea.
5. Se realiza el sobado en la maquina amasadora por 10 a 15 minutos.
6. Se realiza el moldeado, corte y pesaje de las unidades de pan.
7. Se coloca la masa para el fermentado de 30 a 2 horas: se evapora durante el horneado.
8. Se realiza horneado a 250 por 15 minutos: es el tiempo determinado.
9. Se retira del horno y se pone en el carro (bandejas): facilita desplazar de manera simultánea una gran cantidad de pan.
10. Se lleva al área de ventas: se encarga de la distribución de los productos.
11. Se realiza el empaquetado de los pedidos: preparación de pedidos.
12. Venta directa o delivery: reparto o entrega al cliente final.

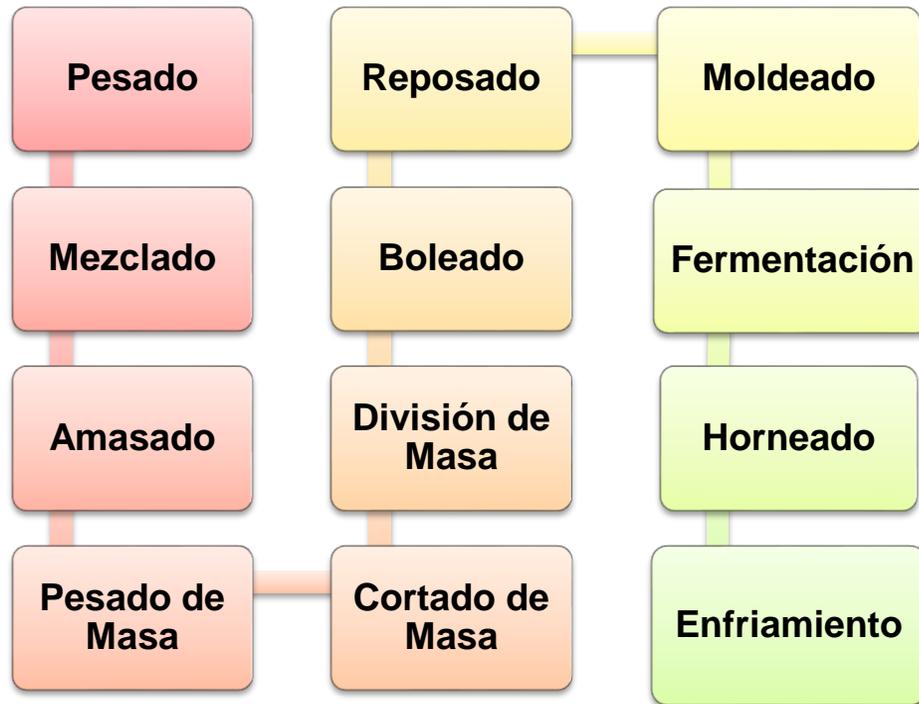
Estructura de la Panadería



Elaboración: Blandón, González, Paladino

Fuente: Propia Cooperativa Jardín de mi Esperanza

Estructura de la Elaboración de Pan



Elaboración: Blandón, González, Paladino

Fuente: Propia Cooperativa Jardín de mi Esperanza

❖ Aplicación del sistema de costos por proceso en la producción de pan.

El control de los costos es de vital importancia para toda empresa que se dedica a la fabricación de cualquier tipo de producto ya que esto servirá para determinar tanto el precio de venta como la utilidad que se desea obtener.

La cooperativa Jardín de mi Esperanza, en el proceso de pan no cuenta con un sistema de costos que les permita evaluar sus costos por proceso, no se conocen sus costos unitarios reales, debido a que no tienen establecidas normativas para realizar los informes. Lo hacen de forma manual dependiendo de la cantidad de bolsas de pan producidas y los gastos efectuados.

La finalidad primordial de un control de costo es obtener una producción de calidad con el mínimo de erogaciones posibles, y a su vez, ofrecer al cliente el precio más bajo y con ello estar en posibilidades de competir en el mercado y tratar de conseguir un equilibrio entre la oferta y la demanda de los productos.

Cabe recalcar que las compras para el proceso de pan no lo hacen al por mayor, lo realizan de forma unitaria, con la utilización de este sistema la cooperativa no puede determinar cuánto es su mercancía, ni el costo de los productos vendidos.

Omiten la contabilidad de sus costos debido a que no cuentan con formatos establecidos para registrar sus costos de producción, lo hacen de forma manual en cuadernos sin orden, de forma semanal registran sus ingresos y egresos, no realizan depreciaciones a sus herramientas, no se toma en cuenta de manera importante los costos indirectos que requiere la producción de pan.

Su producción es variable debido a la demanda que se tenga en el transcurso del día o cuando hay pedidos números que realizan los diferentes clientes, o para temporadas, la materia prima no cuenta con normas de consumo establecidas, esto lo hacen basado en la experiencia.

Se controla las actividades de forma física, registrándolo de manera semanal y mensualmente, de igual forma por lo que no cuentan con un sistema de costos que les permita identificar su costo por proceso, le dan un valor simbólico a su producto siendo este la cantidad de C\$20.00 córdobas netos por unidad.

La factura: es el documento contable que acredita e informa de la venta o prestación de un producto o servicio. Funciona como una prueba física de la realización de una operación comercial de forma legal. Además, certifica la validez de la operación ya que es un comprobante del pago de la misma. **Formato completa Anexos N°1**

COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA			
HOSPITAL SAN JUAN DE DIOS 300 METROS A LA COSTADERILLA		RUC: 401000021080	
Teléfono: 27131552		Fecha: 01 al 30/09/2019	
Factura #		Fecha: 01 al 30/09/2019	
Credito:	X	Contado:	
Facturado a: Clientes			
Dirección:			
Teléfono:			
Descripción	Unidades	Precio Unitario	Precio
Pico	87.00 C\$	20.00 C\$	1,740.00 C\$
Corbata	213.00 C\$	20.00 C\$	4,260.00 C\$
Semita	126.00 C\$	20.00 C\$	2,520.00 C\$
Galleta	92.00 C\$	20.00 C\$	1,840.00 C\$
Pan Simple	96.00 C\$	20.00 C\$	1,920.00 C\$
OBSERVACIONES		Total Puntos	C\$ 12,280.00
		Descuento	C\$ 118.00
		Sub-Total	C\$ 12,162.00
		I.V.A.	C\$
Elaborado		Recibe	
		Total Impuestos	C\$
		Total Factura	C\$ 12,162.00

La nómina, sirve, por un lado para que el empresario justifique el pago del mismo y por otra, para dar a conocer al trabajador las diversas partidas que integran, tanto su retribución como sus deducciones. **Figura completa Anexos N°12**

La depreciación es un reconocimiento racional y sistemático del costo de los bienes, distribuido durante su vida útil estimada, con el fin de obtener los recursos necesarios para la reposición de los bienes, de manera que se conserve la capacidad operativa o productiva del ente público. **Figura completa Anexos N°14**

Los comprobantes de egreso es el documento encargado de mantener el registro de todos los gastos que se realizan en una empresa o negocio. Este documento es obligatorio tanto para las pequeñas como para grandes empresas (Negocios).

Figura completa Anexos N°15



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
Entrada al Hospital San Juan De Dios, 500 metros carretera a la Estanuela
Teléfono: (505) 2713-1552 RUC: J041000261089

COMPROBANTE DE EGRESO

FORMA		COMPROBANTE DE EGRESO	
MON	DESC	INDIC	
Pagado a:			
La suma de:			
Por Concepto:			
CC	INDICADO	Firma del Beneficiario	
Cheque N°			

Reporte del costo de producción del departamento de Amasado

COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA			
Informe Del Costo De Producción Departamento de Amasado			
Cantidades			
Unidades Por Contabilizar			
Unidades Que Iniciarón En El Proceso			9,456
Unidades Contabilizadas			
Unidades transferidas al departamento de moldeado	9,456		
Unidades Finales en proceso	9,456		9,456
Producción Equivalente			
	Material Directo	Mano De Obra	Costos Indirect Fab.
Unidades terminadas y transferidas al departamento de moldeado	9,456	9456	9456
Unidades Finales En Proceso	0	0	0
Total Unidades Equivalentes	9456	9456	9456
Costos Por Contabilizar			
	Costos Totales	Producción Equivalente	Costo Unitario Equiv
Costos Agregados Por El Departamento de amasado			
Materiales Directos	C\$ 8,462.50	9456	C\$ 0.89
Mano De Obra Directa	C\$ 950.00	9456	C\$ 0.10
Costos Indirectos De Fabricación	C\$ 1,707.80	9456	C\$ 0.18
Costo Total Para Contabilizar	C\$ 11,120.30		C\$ 1.18
Costos Contabilizados			
Transferidas al departamento de moldeado (9,456*1.18)		C\$	11,120.30
Inventario Final De Producción En Proceso			
Materiales Directos (9456*0.89)	C\$ 8,462.50		
Mano De Obra Directa (9456*0.10)	C\$ 950.00		
Costos Indirectos De Fabricación (9456*0.18)	C\$ 1,707.80		
Total Costos Contabilizados	C\$ 11,120.30	C\$	11,120.30

Comprobante de diario del reporte del departamento de Amasado



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 **RUC:** J0410000281089

Departamento de Amasado		
Descripción de la cuenta	Debe	Haber
Inventario de trabajo en proceso	C\$ 11,120.30	
Inventario de materiales		C\$ 8,462.50
Nómina por pagar		C\$ 950.00
Costos indirectos de fabricación aplicados		C\$ 1,707.80
Registrando costos agregados por el departamento de amasado	C\$ 11,120.30	C\$ 11,120.30

Reporte de producción del departamento de Moldeado

COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA			
Informe Del Costo De Producción Departamento de Moldeado			
Cantidades			
Unidades Por Contabilizar			
Unidades recibidas del departamento amazado			9,456
Unidades Contabilizadas			
Unidades Transferidas al departamento de Horneado	9,456		
Unidades Finales en proceso			9,456
Producción Equivalente			
Costos de Conversión			
Unidades terminadas y transferidas al departamento de Horneado		9,456	
Unidades Finales En Proceso		0	
Total Unidades Equivalentes		9,456	
Costos Por Contabilizar			
	Costos Totales	Producción Equivalente	Costo Unitario Equiv
Costos del departamento de amazado			
Costos transferidos del departamento anterior			
(9,456*1.18)	C\$ 11,120.30	9456	C\$ 1.18
Costos agregados por el departamento de moldeado			
Mano De Obra Directa	C\$ 950.00	9,456	0.10
Costos Indirectos De Fabricación	C\$ 152.00	9,456	0.02
costos totales agregados	C\$ 1,102.00		0.12
Costos totales por contabilizar	C\$ 12,222.30		1.29
Costos Contabilizados			
Transferidas al departamento de Horneado			
(9,456*1.29)		C\$	12,222.30
Inventario final de producción en proceso			
Total Costos Contabilizados	0	C\$	12,222.30

Comprobante de reporte del departamento de Moldeado



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 **RUC:** J0410000281089

Departamento de Moldeado

Descripción de la cuenta	Debe	Haber
Inventario de trabajo en proceso	C\$ 1,102.00	
Nómina por pagar		C\$ 950.00
Costos indirectos de fabricación aplicados		C\$ 152.00
Registrando costos agregados por el departamento de moldeado	C\$ 1,102.00	C\$ 1,102.00

Reporte de costos por producción en el departamento de Horneado

COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA			
Informe Del Costo De Producción Departamento de Horneado			
Cantidades			
Unidades Por Contabilizar			
Unidades recibidas del departamento Moldeado			9,456
Unidades Contabilizadas			
Unidades Transferidas al departamento de empackado	9,456		
Unidades Finales en proceso			
			9,456
Producción Equivalente			
Costos de Conversión			
Unidades terminadas y transferidas al departamento de Empacado		9,456	
Unidades Finales En Proceso		0	
Total Unidades Equivalentes		9,456	
Costos Por Contabilizar			
	Costos Totales	Producción Equivalente	Costo Unitario Equiv
Costos del departamento de moldeado			
Costos transferidos del departamento de moldeado (9,456*1.29)	C\$ 12,222.30	9,456	C\$ 1.29
Costos agregados por el departamento de horneado			
Mano De Obra Directa	C\$ 950.00	9,456	0.10
Costos Indirectos De Fabricación	C\$ 78.00	9,456	0.01
costos totales agregados	C\$ 1,028.00		0.11
Costos totales por contabilizar	C\$ 13,250.30		1.40
Costos Contabilizados			
Transferidas al departamento de empackado (9,456*1.40)		C\$	13,250.30
Inventario final de producción en proceso			
Total Costos Contabilizados	0	C\$	13,250.30

Comprobante de diario del reporte del departamento de Horneado



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 **RUC:** J0410000281089

Departamento de Horneado

Descripción de la cuenta	Debe	Haber
Inventario de trabajo en proceso	C\$ 1,028.00	
Nómina por pagar		C\$ 950.00
Costos indirectos de fabricación aplicados		C\$ 78.00
Registrando costos agregados por el departamento de horneado	C\$ 1,028.00	C\$ 1,028.00

Reporte del costo de producción del departamento de Empacado

COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA			
Informe Del Costo De Producción Departamento de Empacado			
Cantidades			
Unidades Por Contabilizar			
Unidades recibidas del departamento Horneado			9,456
Unidades Contabilizadas			
Unidades transferidas a inventario de artículos terminados	9,456		
Unidades Finales en proceso			
			9,456
Producción Equivalente			
Costos de Conversión			
Unidades terminadas y transferidas al inventario de artículos terminados		9,456	
Unidades Finales En Proceso		0	
Total Unidades Equivalentes		9,456	
Costos Por Contabilizar			
	Costos Totales	Producción Equivalente	Costo Unitario Equiv
Costos del departamento de horneado			
Costos transferidos del departamento de horneado	C\$ 13,250.30	9,456	C\$ 1.40
(9,456*1.40)			
Costos agregados por el departamento de empacado			
Mano De Obra Directa	C\$ 950.00	9,456	0.10
Costos Indirectos De Fabricación	C\$ 526.00	9,456	0.06
costos totales agregados	C\$ 1,476.00		0.16
Costos totales por contabilizar	C\$ 14,726.30		1.56
Costos Contabilizados			
Transferidos a inventario de artículos terminados			
(9,456*1.56)		C\$	14,726.30
Inventario final de producción en proceso			
Total Costos Contabilizados	0	C\$	14,726.30

Comprobante de Diario del reporte del departamento de Empacado



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 **RUC:** J0410000281089

Departamento de Empacado

Descripción de la cuenta	Debe	Haber
Inventario de trabajo en proceso	C\$ 1,476.00	
Nómina por pagar		C\$ 950.00
Costos indirectos de fabricación aplicados		C\$ 526.00
Registrando costos agregados por el departamento de horneado	C\$ 1,476.00	C\$ 1,476.00

Muchas operaciones de manufacturas requieren materiales directos solo en el departamento de proceso inicial, los departamentos siguientes generalmente agregan la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación, pero no los materiales directos adicionales.

Se realizaron los informes de los costos de producción, para la Cooperativa jardín de mi Esperanza con el objetivo de conocer el costo unitario y los costos reales de producción que se realizan.

Se registran las unidades que se producen más los costos que se incurren, las unidades terminadas y las que están en proceso, con el fin de determinar cuál es costo incurrido hasta el momento. Se agregan los costos por departamento y se multiplican por la producción equivalente, para determinar el costo unitario de producción. Se contabilizan los costos transferidos al inventario de artículos terminados.

Están los reportes de costos de producción para analizar el sistema de costo implementado y se realizó un comparativo con los costos de la empresa y así determinar cuál es el costo unitario de ambas partes y su margen de ganancia, por lo cual se determinó que la cooperativa en el proceso de pan está atravesando por pérdidas, debido a su forma de contabilizar sus costos.

Para toda empresa es sumamente importante que determine sus costos de forma adecuada, para que el costo unitario sea real y no afecte el funcionamiento de la cooperativa.

❖ Evaluación de los resultados de la aplicación del sistema de costos por proceso.

Se cumplió el objetivo ya que se pudo evaluar cuál era el funcionamiento del sistema de costos implementado y determinar su costo unitario, debido a que sus gastos se evaluaron de forma adecuada. La cooperativa posee una gran debilidad en determinar sus costos y gastos, esta es una herramienta sumamente importante para toda empresa, en su determinado tiempo ayude a tomar las decisiones.

Debido a que la contabilización correcta de los costos, ayuda a determinar, distribuir, analizar, controlar e informar los costos de producción. Los costos implican calcular lo que cuesta producir un artículo y su precio de venta.

Al momento de realizar las entrevistas a las colaboradoras en el proceso de pan, se investigó si por cada departamento se dividían sus costos, en ese momento se determinó que no cuentan con departamentos para el proceso de pan se hace de forma continua, esto les afecta de manera negativa, debido a que si se realizan registros ellas no saben de dónde salen los datos.

Se realizaron las cédulas de reportes de producción acumulando cada costo por departamento cada uno de estos durante un lapso de tiempo y trasladados de un proceso a otro y agregando los costos que colaboradoras no lo hacen y de esta forma al llegar al último proceso se pueda determinar cuál es el costo unitario real del producto.

La cooperativa confunde la palabra costos con gastos, esto es verdaderamente un problema, ya que los gastos como mano de obra, pagos de servicios que se incurre en el proceso no lo contabilizan como costos y según ellas solo realizan gastos es lo que se pudo observar durante las entrevistas realizadas.

Al realizar las cédulas de reportes de producción comparativas se determina el problema que la cooperativa posee y cuáles son los resultados de estos.

Al realizar los costos de forma correcta se determina que el costo unitario por pan es de C\$ 1.56. Y por bolsa sus costos son de C\$ 18.69, esto ayuda a interpretar que no se está generando una ganancia ya que este producto tiene un precio de venta de C\$ 20.00 córdobas netos, y algunos clientes se les oferta a C\$ 19.00, no les queda ganancia de gran importancia.

Al realizarse una comparación de la forma de contabilizar los costos en la cooperativa ellos tienen un precio unitario por pan de C\$1.11, y por bolsa C\$ 13.32, esto ocurre debido a que no se está contabilizando de la forma correcta, se omiten sus costos de mano de obra directa, el pago de luz que se utiliza para el horno entre otros, por lo mismo se les presenta una ganancia que no es la real.



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
ESTADO DE RESULTADO
Del 01 al 30 de Septiembre 2019



INGRESOS		
VENTAS		16,822.00
COSTOS		
COSTO DE VENTA		14,726.30
UTILIDAD O PERDIDA BRUTA		2,095.70
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,500.00	
GASTOS PRODUCCIÓN	1,027.01	
PÉRDIDA DEL EJERCICIO		(431.31)

Elaborado: _____ Revisado: _____ Autorizado: _____

Formato completa Anexos N°27



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
ESTADO DE RESULTADO
Del 01 al 30 de Septiembre 2019



INGRESOS		
VENTAS		15,642.00
COSTOS		
COSTO DE VENTA		10,541.30
UTILIDAD O PERDIDA BRUTA		5,100.70
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DE ADMINISTRACION	-	
GASTOS FINANCIEROS	-	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		5,100.70

Elaborado: _____ Revisado: _____ Autorizado: _____

OBSERVACIÓN

La panadería El Esfuerzo tiene una utilidad de 5,700.70 ya que ellos no contabilizan el servicio profesional, ni el pago de alquiler, entre otros.

Formato completa Anexos N°31

VIII. Conclusiones

- ✓ Considerando la presente investigación y de acuerdo a los resultados de la encuesta, vemos que es factible y necesario el diseño de implementación de un sistema de costos por proceso, para la producción y comercialización de Cooperativa Jardín de mi Esperanza, este le permitirá la optimización de recursos, a través de la aplicación correcta de las normas y técnicas contables.
- ✓ Al implementar el sistema de costos por proceso este permitió conocer su costo unitario y determinar sus gastos de forma adecuada, y disminuir los recursos de los mismos.
- ✓ Se describió el proceso productivo de la cooperativa y se le establecieron formatos que le ayuden a determinar sus costos.
- ✓ Es de gran importancia para la cooperativa haber aplicado el sistema de costos por proceso porque conocieron su costo unitario y por lo tanto sus costos reales de producción y así conocer el funcionamiento real de la cooperativa.
- ✓ La Cooperativa Jardín de mi Esperanza carece de muchas estrategias contables que se deben de poner en práctica para la facilidad de observar sus estados económicos.
- ✓ Se adjuntó el manual único de cuentas, para cooperativas y se adaptó al proceso de pan como propuesta para llevar una contabilización ordenada, eficaz.
- ✓ Se evaluó el sistema de costos por proceso y se permitió conocer el costo unitario del producto y cuál es su margen de ganancia por lo tanto aplicar el descuento que se otorga a los clientes de C\$1.00 (un córdoba neto) no es conveniente o favorable.

IX. Recomendaciones

- ✓ Utilizar el sistema de costo por proceso para mejorar los niveles de rentabilidad y así mejorar la gestión de la cooperativa, a través de logro de reducción de costos, incrementando los ingresos, maximizando las utilidades y mejora de la calidad de producto.
- ✓ Tomar en cuenta el estudio de los elementos del sistema de costo por proceso, elaborado en la presente investigación, implicando un cambio en el sistema utilizado, para lograr así mejorar la gestión de la cooperativa.
- ✓ Implementación de formatos para registro de producción de materia prima.
- ✓ Establecer un horario de entrada y salida y queden estipulada como política de control interno.
- ✓ Contabilizar su costo unitario para obtener el precio de su producto.
- ✓ Establecer normas de consumo para mejorar el manejo de la materia prima y disminuir los costos.
- ✓ Afiliar a los trabajadores en el INSS para que gocen de un seguro
- ✓ La cooperativa debe tomar en cuenta un catálogo de cuenta establecido para mejorar la contabilidad.
- ✓ Implementación de formato para el Proceso productivo.
- ✓ Implementar publicidad para que a la panadería obtenga mayor ganancia.
- ✓ Tener Delivery.
- ✓ Contratar una línea fija (telefónica) para los servicios de la cooperativa y así poder atender los pedidos.
- ✓ Motivación al personal para que realicen sus actividades de manera eficiente y mejorar la producción como también impartir charlas sobre el uso importante de equipos.
- ✓ Establecer normas de higiene que cumplan antes de iniciar el proceso productivo.
- ✓ Los visitantes de las zonas de procesamiento o manipulación de alimentos, deben seguir las normas de comportamiento y disposiciones que se establezcan en la organización con el fin de evitar la contaminación de los productos.
- ✓ Deben mantenerse registros apropiados de la elaboración, producción y distribución.
- ✓ Establecer documentado para el control de los registros.
- ✓ Establecer procedimientos de limpieza en los equipos que se utilizan para el proceso de pan.

Bibliografía

- Anónimo. (s.f.). *La Elección de la forma jurídica*. Obtenido de La Elección de la forma jurídica: WWW.creaciondeempresas.com/sociedadcooperativa.
- Arguello Rocha, A. I., Gadea Betanco, G. J., & Pineda Martínez, A. D. (2015). *Diseño, implementación y Evaluación de un sistema de costos por procesos adaptados en la Tabacalera TACASA, S.A en el primer trimestre del año 2015*. Estelí: Biblioteca Urania Zelaya.
- Ávila Pérez, R. G. (febrero de 2017). *Repositorio de tesis de grado y posgrado*. Obtenido de Repositorio de tesis de grado y posgrado: <http://repositoriopruce.edu.ec>
- Benavides Fuentes, J. C. (s.f.). *Contabilidad de Costos*. Estelí.
- Goñaz del Aguila, E., & Zevallos Vásquez, W. H. (2016). *Repositorio Institucional UNAN-Managua*. Obtenido de Repositorio Institucional UNAN-Managua: <http://repositorio.unan.edu.ni>
- Jiménez Lemus, W. (s.f.). *Repositorio UNAN-Managua*. Obtenido de <http://repositorio.unan.edu.ni>
- La Gaceta Diario Oficial. (s.f.). *Repositorio Institucional UNAN-MANAGUA*. Obtenido de Repositorio Institucional UNAN-MANAGUA: <http://repositorio.unan.edu.ni>
- Peralta Calderón, Y. I., & Montoya Díaz, E. P. (2006). *contabilidad de costos en la industria de muebles*. Estelí: Biblioteca Urania Zelaya.

X. Anexos

1. Anexo Factura de Crédito

		COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA			
		HOSPITAL SAN JUAN DE DIOS 500 METROS A LA ESTANZUELA			
		Teléfono: 27131552		Ruc: J0410000281089	
Factura #		Fecha: 01 al 30/09/2019			
Crédito: X		Contado:			
Facturado a: Clientes					
Dirección:					
Teléfono:					
Descripción		Unidades		Precio Unitario	
				Precio	
Pico		C\$ 87.00	C\$ 20.00	C\$ 1,740.00	
Corbata		C\$ 213.00	C\$ 20.00	C\$ 4,260.00	
Semita		C\$ 126.00	C\$ 20.00	C\$ 2,520.00	
Galleta		C\$ 92.00	C\$ 20.00	C\$ 1,840.00	
Pan Simple		C\$ 96.00	C\$ 20.00	C\$ 1,920.00	
OBSERVACIONES				Total Parcial	C\$ 12,280.00
				Descuento	C\$ 118.00
				Sub Total	C\$ 12,162.00
Elaborado	Recibe		IVA	C\$ -	
				Total Impuesto	C\$ -
				Total Factura	C\$ 12,162.00

2. Anexo Comprobante de Diario Factura de Crédito

		COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA			
		Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.			
		Teléfono: (505) 2713-1552		RUC: J0410000281089	

Comp No	Reg. Venta Al Crédito de Pan	Fecha:	
1		01 al 30/09/19	
Codigo	Descripción De La Cuenta	Debe	Haber
1.5.1.01	Cuentas por Cobrar	C\$ 12,162.00	
4	Ventas		C\$ 12,162.00
Sumas Totales		C\$ 12,162.00	C\$ 12,162.00

3. Anexo Comprobante de Diario por Descuento



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 **RUC:** J0410000281089

Comp No	Reg. descuento por ventas al credito	Fecha:	
1.1		01 al 30/09/19	
Codigo	Descripción De La Cuenta	Debe	Haber
6.9.2	Descuentos por Ventas	C\$ 118.00	
4	Ventas		C\$ 118.00
Sumas Totales		C\$ 118.00	C\$ 118.00

4. Anexo Factura al Contado



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
HOSPITAL SAN JUAN DE DIOS 500 METROS A LA ESTANZUELA
Teléfono: 27131552 **Ruc:** J0410000281089



Factura # **Fecha:** 01 al 30/09/2019
Crédito: **Contado:** X

Facturado a: Clientes

Dirección:

Teléfono:

Descripción	Unidades	Precio Unitario	Precio
Corbata	80	C\$ 20.00	C\$ 1,600.00
Semita	62	C\$ 20.00	C\$ 1,240.00
Pico	36	C\$ 20.00	C\$ 720.00
Pan Simple	37	C\$ 20.00	C\$ 740.00
Galleta	18	C\$ 20.00	C\$ 360.00
OBSERVACIONES		Total Parcial	C\$ 4,660.00
		Descuento	
		Sub Total	C\$ 4,660.00
Elaborado	Recibe	IVA	C\$ -
		Total Impuesto	C\$ -
		Total Factura	C\$ 4,660.00

5. Anexo Comprobante de Diario Factura al Contado



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 **RUC:** J0410000281089

Comp No	Reg. de ventas al Contado		Fecha:
2			01 al 30/09/19
Codigo	Descripción De La Cuenta	Debe	Haber
1.1.1	Efectivo en Caja	C\$ 4,660.00	
4	Ventas		C\$ 4,660.00
Sumas Totales		C\$ 4,660.00	C\$ 4,660.00

6. Anexo Recibo Oficial de Caja



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital San Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 **RUC:** J0410000281089

RECIBO OFICIAL DE CAJA

N°

CIUDAD:						
FECHA:						
RECIBIMOS DE:						
EN CONCEPTO DE:						
LA SUMA EN LETRAS						
						C\$
CHEQUE N°	BANCO			EFFECTIVO	OTROS	
CONTABILIZACIÓN				FIRMA Y SELLO:		
CODIGO	CUENTA	DÉBITOS	CRÉDITOS			
				ELABORADO	REVISADO	CONTABILIZADO

7. Anexos Comprobantes de Pagos



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada al Hospital San Juan de Dios 500 metros carretera a la estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552

RUC: J0410000281089

COMPROBANTE DE PAGOS		N°
Fecha:		
Páguese a la orden de:		
La suma de:		
		C\$:
CONCEPTO DEL PAGO		

CODIGO CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
		C \$	C \$	C \$
SUMAS IGUALES				

Elaborado:		Revisado por		Autorizado por:	
Nombre del que Recibe Conforme:	Firma	Identificación	Fecha de Recibido:		

9. Anexos Constancia de Retención



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
Hospital San Juan De Dios, 500 metros carretera a la estanzuela
Teléfono: (505) 2713-1552 RUC: J0410000281089



CONSTANCIA DE RETENCIÓN

N° _____

FECHA: _____

NOMBRE DEL RETENIDO: _____

No. RUC DEL RETENIDO: _____

DIRRECCION DEL RETENIDO: _____

VALOR ANTES DE IMPUESTO: _____

TASA DE RETENCION: _____ SUMA RETENIDA: _____

ELABORADA POR: _____

10. Anexo Master Kardex



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
HOSPITAL SAN JUAN DE DIOS 500 METROS A LA ESTANZUELA
Teléfono: 27131552 Ruc: J0410000281089



MASTER KARTEX

Descripción	Inicial			Entradas			Disponibile		Salidas		Final		
	Unidades	Unit	Valores	Unidades	Unit	Valores	Unidades	Valores	Unidades	Valores	Unidades	Unit	Valores
Totales													

11. Anexo Control de Asistencia



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA RECURSOS HUMANOS CONTROL DE ASISTENCIA



Nombre y Apellidos :

Cargo:

No Cédula:

No. De Empleado:

DIA	FECHA	HORARIO MATUTINO		HORARIO VESPERTINO		FIRMA	OBSERVACIÓN (en caso de salida o llegada fuera de su horario regular)
		ENTRADA	SALIDA	ENTRADA	SALIDA		
LUNES							
MARTES							
MIERCOLES							
JUEVES							
VIERNES							
SABADO							
DOMINGO							
LUNES							
MARTES							
MIERCOLES							
JUEVES							
VIERNES							
SABADO							
DOMINGO							
LUNES							
MARTES							
MIERCOLES							
JUEVES							
VIERNES							
SABADO							
DOMINGO							
LUNES							
MARTES							
MIERCOLES							
JUEVES							
VIERNES							
SABADO							
DOMINGO							

12. Anexo Nómina



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA

Entrada al hospital San Juan De Dios, 500 metros carretera a la estanzuela
Teléfono: (505) 2713-1552 RUC: J0410000281089



NÓMINA

Nombre del Empleado	Cargo	Días laborados	Saldo por Día	Salario Básico	Séptimo	Horas Extras		Total Devengado	INSS Laboral	IR	Total de deducciones	Neto a Pagar
					Monto	Cantidad	Monto					
Juvenia Salgado	Presidenta/ Horneado	8	118.75	950				C\$ 950.00	C\$ 66.50		C\$ 66.50	C\$ 883.50
Candida Rosa Rizo	Vice-presidenta/ Amasado	8	118.75	950				C\$ 950.00	C\$ 66.50		C\$ 66.50	C\$ 883.50
Aurora Rodríguez	Tesorera/ Moldeado	8	118.75	950				C\$ 950.00	C\$ 66.50		C\$ 66.50	C\$ 883.50
Rufina Delgadillo	Socia/ Empacado	8	118.75	950				C\$ 950.00	C\$ 66.50		C\$ 66.50	C\$ 883.50
Suma Total				3800				C\$ 3,800.00	C\$266.00			C\$ 3,534.00

Vacaciones (8.33%)	C\$316.54
INATEC (2%)	C\$ 76.00

Aguinaldo	C\$316.54
INSS Patronal (19%)	C\$722.00

Indemnización	C\$ 316.54
TOTAL CARGO	C\$ 5,547.62

13. Anexo Comprobante de Diario Nómina



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA

Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 RUC: J0410000281089



Comp No.	Reg. Nóminas Correspondientes al mes de Septiembre.		Fecha:
4			01 al 30/09/19
Codigo	Descripción De La Cuenta	Parcial	Debe Haber
5.7.5.1	Gastos por producción		C\$ 5,547.62
5.7.5.01	Salario Básico	C\$ 3,800.00	
5.7.5.02	Vacaciones	C\$ 316.54	
5.7.5.03	Aguinaldo	C\$ 316.54	
5.7.5.04	Indemnización	C\$ 316.54	
5.7.5.05	INSS Patronal	C\$ 722.00	
5.7.5.06	INATEC	C\$ 76.00	
5.7.6	Gastos acumulados por pagar		C\$ 1,747.62
5.7.6.01	Vacaciones	C\$ 316.54	
5.7.6.02	Aguinaldo	C\$ 316.54	
5.7.6.03	Indemnización	C\$ 316.54	
5.7.6.04	INSS Patronal	C\$ 722.00	
5.7.6.05	INATEC	C\$ 76.00	
5.7.6.06	Retención por Pagar		C\$ 266.00
5.7.6.07	INSS Laboral	C\$ 266.00	
1.1.1	Efectivo en Caja		C\$ 3,534.00
Sumas Totales			C\$ 5,547.62 C\$ 5,547.62

14. Anexo Depreciación



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA

Entrada al Hospital San Juan De Dios, 500 metros carretera a la Estanzuela

Teléfono: (505) 2713-1552 RUC: J0410000281089



DEPRECIACIÓN

DESCRIPCIÓN	COSTO DE ADQUISICIÓN	FECHA DE COMPRA	VIDA ÚTIL	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN MENSUAL	DEPRECIACIÓN POR DIA	DEPRECIACIÓN POR HORA	PERIODO DE DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	UBICACIÓN	OBSERVACIÓN
	30/09/2019										
Homos	C\$ 77,337.50	06/08/2016	15	C\$ 5,155.83	C\$ 171.86	C\$ 21.48	C\$ 2.69	C\$ 3.19	C\$ 8.58	Horneado	
Batidora	C\$ 74,750.00	06/08/2016	10	C\$ 7,475.00	C\$ 249.17	C\$ 31.15	C\$ 3.89	C\$ 3.19	C\$ 12.44	Horneado	
Pesas	C\$ 287.50	06/08/2016	10	C\$ 28.75	C\$ 0.96	C\$ 0.12	C\$ 0.01	C\$ 3.19	C\$ 0.05	Amasado	
Carro bandeja	C\$ 4,456.25	06/08/2016	20	C\$ 222.81	C\$ 7.43	C\$ 0.93	C\$ 0.12	C\$ 3.19	C\$ 0.37	Moldeado	Se deprecia 2 carritos
Chimbos	C\$ 3,000.00	06/08/2016	20	C\$ 150.00	C\$ 5.00	C\$ 0.63	C\$ 0.08	C\$ 3.19	C\$ 0.25	Horneado	Se deprecia 2 chimbo
Estantes	C\$ 4,456.25	06/08/2016	20	C\$ 222.81	C\$ 7.43	C\$ 0.93	C\$ 0.12	C\$ 3.19	C\$ 0.37	Empacado	
Cazuleja	C\$ 11,212.50	06/08/2016	5	C\$ 2,242.50	C\$ 74.75	C\$ 9.34	C\$ 1.17	C\$ 3.19	C\$ 3.73	Horneado	Se deprecia 60 cazuleja
Cajón	C\$ 3,500.00	06/08/2016	10	C\$ 350.00	C\$ 11.67	C\$ 1.46	C\$ 0.18	C\$ 3.19	C\$ 0.58	Empacado	
Mesa	C\$ 3,500.00	06/08/2016	15	C\$ 233.33	C\$ 7.78	C\$ 0.97	C\$ 0.12	C\$ 3.19	C\$ 0.39	Empacado	
Cuchillo	C\$ 150.00	06/08/2016	15	C\$ 10.00	C\$ 0.33	C\$ 0.04	C\$ 0.01	C\$ 3.19	C\$ 0.02	Moldeado	
Pana Grande	C\$ 320.00	06/08/2016	5	C\$ 64.00	C\$ 2.13	C\$ 0.27	C\$ 0.03	C\$ 3.19	C\$ 0.11	Amasado	
Pana mediana	C\$ 250.00	06/08/2016	5	C\$ 50.00	C\$ 1.67	C\$ 0.21	C\$ 0.03	C\$ 3.19	C\$ 0.08	Amasado	
Pana pequeño	C\$ 150.00	06/08/2016	5	C\$ 30.00	C\$ 1.00	C\$ 0.13	C\$ 0.02	C\$ 3.19	C\$ 0.05	Amasado	
Total	C\$ 183,370.00			C\$ 16,235.04	C\$ 541.17	C\$ 67.65	C\$ 8.46		C\$ 27.01		

15. Comprobante de Egreso



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA

Entrada al Hospital San Juan De Dios, 500 metros carretera a la Estanzuela

Teléfono: (505) 2713-1552 RUC: J0410000281089



COMPROBANTE DE EGRESO

FECHA			COMPROBANTE DE EGRESOS
DIA	MES	AÑO	
Pagado a: _____			Firma del Beneficiario
La suma de: _____			
Por Concepto: _____			
C\$	Efectivo		
Cheque N°			

16. Anexo Descripción de los Costos



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552

RUC: J0410000281089

Unidades	Departamentos			
	Amazado	Moldeado	Horneado	Empacado
Unidades que iniciaron en proceso	9,456			
Recibidas del departamento de amazado		9,456		
Transferidas al departamento de moldeado	9,456			
Recibidas del departamento de moldeado			9,456	
Transferidas al departamento de horneado		9,456		
Recibidas del departamento de horneado				9,456
Transferidas al departamento de empacado			9,456	
Transferidas al Inventario de articulos terminados				9,456
Unidades finales en proceso				
Departamento de amazado				
Materiales directos 100% terminados MOD y CIF 100% terminados				
Departamento de Moldeado				
Materiales directos 100% terminados MOD y CIF 100% terminados				
Departamento de horneado				
Materiales directos 100% terminados MOD y CIF 100% terminados				
Departamento de empacado				
Materiales directos 100% terminados MOD y CIF 100% terminados				
Costos				
Materiales directos	C\$ 8,462.50			
Mano de Obra directa	C\$ 950.00	C\$ 950.00	C\$ 950.00	C\$ 950.00
Costos Indirectos de fabricación	C\$ 1,707.80	C\$ 152.00	C\$ 78.00	C\$ 526.00

17. Anexo de Materiales



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 RUC: J0410000281089

UND S	Materiales directos	por UNIDAD	Total C\$	N° de UNDS	Materiales indirectos	Precio por UNIDAD	Total C\$
551	Harina	8	4408	71	Manteca	16.8	1192.8
189	Azúcar	12	2268	8	Margarina	35	280
9	Levadura	72	648	2	Vainilla	90	180
150	Huevos	4	600				
6	Queso	50	300				
2.5	Leche	15	37.5				
Total		161	8262	Total		141.8	1652.8

18. Anexo Balance Inicial



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
BALANCE INICIAL
01 AL 30 DE AGOSTO DEL 2019



ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CIRCULANTE	
EFFECTIVO			
EFFECTIVO EN CAJA	C\$ 200,000.00		
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	C\$ 200,000.00	TOTAL PASIVO CIRCULANTE	
FIJO		CAPITAL	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		CAPITAL SOCIAL <u>383,342.99</u>	
Mobiliario y equipo industrial	<u>182,212.50</u>	APORTACIONES DE CAPITAL	
Muebles y enseres	<u>1,157.50</u>	UTILIDAD O PERDIDA ACUMUL.	
DEPRECIACIÓN		UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	27.01		
TOTAL ACTIVO FIJO	<u>183,342.99</u>	TOTAL CAPITAL TOTAL	<u> </u>
TOTAL ACTIVO	<u>383,342.99</u>	PASIVO + CAPITAL	<u>383,342.99</u>

19. Anexo Estado de Resultado



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
ESTADO DE RESULTADO
Del 01 al 30 de Septiembre 2019



INGRESOS

VENTAS **16,822.00**

COSTOS

COSTO DE VENTA 14,726.30

UTILIDAD O PERDIDA BRUTA 2,095.70

GASTOS DE OPERACIÓN

GASTOS DE ADMINISTRACION 1,500.00

GASTOS PRODUCCIÓN 1,027.01

PÉRDIDA DEL EJERCICIO (431.31)

Elaborado

Revisado

Autorizado: _____

20. Anexo Comprobante de Diario Pago de Alquiler



COOPERATIVA JARDIN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552

RUC: J0410000281089

Comp No	Reg. de gastos de Alquiler de septiembre	Fecha:	
6		01 al 30/09/19	
Codigo	Descripción De La Cuenta	Debe	Haber
5.7.3.11	Gastos de Alquiler	C\$ 1,000.00	
2.2.1	Acreeedores		C\$ 1,000.00
Sumas Totales		C\$ 1,000.00	C\$ 1,000.00

21. Anexo Comprobante de Diario Depreciación



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552 **RUC:** J0410000281089

Comp No.	Reg. Depreciación de materiales, herramientas del mes de septiembre		Fecha:
5			01 al 30/09/19
Codigo	Descripción De La Cuenta	Debe	Haber
1.6.1.09.0	DEPRECIACIÓN	C\$ 27.01	
1.6.1.09.0	Homo		C\$ 8.58
1.6.1.09.0	Batidoras		C\$ 12.44
1.6.1.09.0	Pesas		C\$ 0.05
1.6.1.09.0	Carro de Bandejas		C\$ 0.37
1.6.1.09.1	Chimbos		C\$ 0.25
1.6.1.09.1	Estantes		C\$ 0.37
1.6.1.09.1	Cazueleja		C\$ 3.73
1.6.1.09.1	Cajon		C\$ 0.58
1.6.1.09.1	Mesa		C\$ 0.39
1.6.1.09.1	Cuchillo		C\$ 0.02
1.6.1.09.1	Pana Grande		C\$ 0.11
1.6.1.09.1	Pana Mediana		C\$ 0.08
1.6.1.09.1	Pana Pequeña		C\$ 0.05
Sumas Totales		C\$ 27.01	C\$ 27.01

22. Anexo Comprobante de Diario Pago por Servicios Contables



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA



Entrada del Hospital san Juan de Dios 500 metros carretera la Estanzuela.

Teléfono: (505) 2713-1552

RUC: J0410000281089

Comp No	Registrando pago por servicios contables	Fecha:	
7		01 al 30/09/19	
Codigo	Descripción De La Cuenta	Debe	Haber
2.2.1.01	Acreedores pres. serv. Prof.	C\$ 1,500.00	
1.1.1	Efectivo en Caja		C\$ 1,500.00
Sumas Totales		C\$ 1,500.00	C\$ 1,500.00

23. Anexo Estado de Resultado Según la Cooperativa



COOPERATIVA JARDÍN DE MI ESPERANZA
ESTADO DE RESULTADO
Del 01 al 30 de Septiembre 2019



INGRESOS

VENTAS **15,642.00**

COSTOS

COSTO DE VENTA **10,541.30**

UTILIDAD O PERDIDA BRUTA 5,100.70

GASTOS DE OPERACIÓN

GASTOS DE ADMINISTRACION -

GASTOS FINANCIEROS -

UTILIDAD DEL EJERCICIO 5,100.70

Elaborado

Revisado

Autorizado:

OBSERVACIÓN

La panadería El Esfuerzo tiene una utilidad de 5,700.70 ya que ellos no contabilizan el servicio profesional, ni el pago de alquiler, entre otros.

24. Anexo Catálogo de Cuenta

En la realización del catálogo de cuenta se hizo una modificación al Manual único de cooperativas, (MUCOOP) por lo que este manual fue diseñado para cooperativas con giro financiero, se utilizaron algunas cuentas que la cooperativa pueda manejar.

Nivel						NOMBRE
1	2	3	4	5	6	
Clase	Grupo	Cuenta	Subcuenta	Moneda	Cuenta Analítica	
CÓDIGO						
1	0	0				ACTIVOS
1	1	0				DISPONIBILIDADES
1	1	1	00			Efectivo en Caja
1	1	1	01	0		Caja Chica
1	1	1	01	1		Caja Chica MN
1	1	1	08	0		Caja General
1	1	1	08	1		Caja General MN
1	1	2	00			Depósitos en Cooperativas, Bancos y Otras Instituciones
1	1	2	01	0		Depósitos en cuentas corrientes
1	1	2	02	0		Depósitos en cuentas de Ahorro
1	5	0				CUENTAS POR COBRAR
1	5	1	01	0		Cuentas por Cobrar
1	5	1	01	1		Carmen Enrique
1	5	1	01	2		Jacinta Benavidez
1	5	1	01	3		Antonia Rodríguez
1	5	1	01	4		Carlos Pérez
1	5	1	01	5		Migdalia Matute
1	5	1	01	6		Melania Santos
1	5	1	01	7		Tania Rugama
1	5	1	01	8		Aurora Matamoros
1	5	1	01	9		Fabrica PENSA
1	5	1	01	10		Rufina González
1	5	1	01	11		Cándida Rizo
1	5	1	01	12		Xiomara Téllez
1	5	1	01	13		Yajaira Garay
1	5	1	01	14		María José Méndez
1	5	1	01	15		Alba Dávila
1	5	1	01	16		Juan Blandón
1	5	1	01	17		Bismark Zeledón

1	5	1	02	0	Proveedores
1	5	1	03	0	Anticipos a proveedores de insumos y bienes terminados
1	5	1	04	0	Cuentas por cobrar por prestación de servicios
1	5	6	00		Gastos por recuperar
1	5	6	01	0	Gastos por recuperar
1	5	7	00		Cuentas por Cobrar al personal
1	5	7	01	0	Cuentas por Cobrar al personal
1	5	8	00		Aportaciones por cobrar a los asociados
1	5	8	01	0	Aportaciones por cobrar a los asociados
1	6	0			INVENTARIOS
1	6	1	0	0	Producto Terminados
1	6	1	01		Pico
1	6	1	02		Galleta
1	6	1	03		Corbata
1	6	1	04		Semita
1	6	1	05		Pan Simple
1	6	1	06		Producción en Proceso
1	6	1	06	01	Costos Directos
1	6	1	06	02	Materiales
1	6	1	06	03	Materiales Directos
1	6	1	06	04	Mano de Obra Directa
1	6	1	06	05	Salarios Directos
1	6	1	06	06	Costos Indirectos
1	6	1	06	07	Costos Indirectos Transferidos
1	6	1	07	01	Control de Costos Indirectos de Fabricación
1	6	1	07	02	Mano de Obra indirecta
1	6	1	07	03	Saldos indirectos
1	6	1	07	04	Prestaciones Sociales
1	6	1	07	05	Aportes al Estado
1	6	1	07	06	Materiales Indirectos usados
1	6	1	07	07	Herramientas y Útiles
1	6	1	07	08	Materiales de Aseo y Limpieza
1	6	1	08	01	SERVICIOS
1	6	1	08	02	Energía Eléctrica
1	6	1	08	03	Agua y Alcantarillado
1	6	1	08	04	Teléfono
1	6	1	09	01	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
1	6	1	09	02	Depreciación Equipo Rodante
1	6	1	09	03	Depreciación Mobiliario y Equipo de Oficina

1	6	1	09	04		Depreciación Mobiliario y Equipo Industrial
1	6	1	09	05		Depreciación Muebles y Enseres
1	6	1	09	06		Horno
1	6	1	09	07		Batidora
1	6	1	09	08		Pesas
1	6	1	09	09		Carro de Bandejas
1	6	1	09	10		Chimbos
1	6	1	09	11		Estantes
1	6	1	09	12		Estantes
1	6	1	09	13		Cazueleja
1	6	1	09	14		Cajón
1	6	1	09	15		Mesa
1	6	1	09	16		Cuchillo
1	6	1	09	17		Pana Grande
1	6	1	09	18		Pana Mediana
1	6	1	09	19		Pana Pequeña
1	6	2	09	06		Inventarios en bodega
1	6	2	01	0		Insumos agrícolas
1	6	2	06	0		Otros inventarios
1	6	3	00			Productos en proceso
1	6	3	01	1		Producción de....
1	6	3	02	3		Producción de....
1	7	0				BIENES DE USO
1	7	1	00			Bienes de Uso
1	7	1	01	0		Terrenos
1	7	1	01	1		Terrenos MN
1	7	1	02	0		Edificios
1	7	1	02	1	00	Edificios MN
1	7	1	03	0		Equipo y mobiliario
1	7	1	03	1	00	Equipo y mobiliario MN
1	7	1	03	1	01	Administrativo
1	7	1	03	1	02	Para comercialización
1	7	1	03	1	03	Para actividades productivas
1	7	1	03	1	04	Para prestación de servicios
1	7	1	05	0		Vehículos
1	7	1	05	1	00	Vehículos MN
1	7	1	05	1	01	Administrativos
1	7	1	05	1	02	Para comercialización
1	7	1	05	1	03	Para actividades productivas
1	7	1	05	1	04	Para prestación de servicios
1	7	1	09	0		Otros Bienes de Uso

1	7	1	09	1	00	Otros Bienes de Uso MN
1	9	1	00			Gastos pagados por anticipado
1	9	1	01	0		Intereses pagados por anticipado
1	9	1	01	1		Intereses pagados por anticipado MN
1	9	4	00			OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION
1	9	4	01	0		Faltantes de caja
1	9	4	01	1		Faltantes de Caja M.N.
2	0	0				PASIVO
2	1	0				OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
2	1	1	00			Depósitos de Ahorro
2	1	1	01	0		Depósitos de Ahorro
2	2	1	00	0		ACREEDORES
2	2	1	01	0		Acreedores por Servicios profesionales
2	4	0				CUENTAS POR PAGAR POR ANTICIPOS RECIBIDOS
2	4	1	00			CUENTAS POR PAGAR POR ANTICIPOS RECIBIDOS
2	5	0				OTRAS CUENTAS POR PAGAR
2	5	1	00			Gastos acumulados por pagar
2	5	1	01	0		Sueldos y salarios por pagar
2	5	1	03	0		Vacaciones por pagar
2	5	1	04	0		Décimo tercer mes por pagar
2	5	1	05	0		Aporte INSS Empleador
2	5	1	06	0		Aporte INATEC Empleador
2	5	1	07	0		Seguros por pagar
2	5	1	08	0		Otros Gastos acumulados por pagar
2	5	2	00			Retenciones acumulados por pagar
2	5	2	01	0		Impuestos sobre la renta empleados
2	5	2	02	0		Impuesto sobre la renta por servicios
2	5	2	03	0		Impuesto al Valor Agregado (IVA)
2	5	2	04	0		Aporte laboral INSS
2	5	2	05	0		Otras Retenciones por pagar
2	5	3	00			Impuestos por pagar
2	5	3	01	0		Impuesto por pagar a la Dirección General de Ingresos
2	5	3	02	0		Impuestos Municipales
2	5	3	02	1		Impuestos Municipales MN
2	5	3	99	0		Otros impuestos por pagar
2	5	4	00			Servicios por pagar
2	5	4	01	0		Agua y alcantarillado
2	5	4	02	0		Energía Eléctrica

2	5	4	04	0	Publicidad y Propaganda
2	5	4	05	0	Suscripciones y anuncios
2	5	4	07	0	Alquileres por pagar
2	5	4	99	0	Otros Servicios por pagar
2	5	5	00		Cuentas por pagar a los asociados
2	6	0			PROVISIONES PARA OBLIGACIONES
2	6	1	00		Provisiones para Indemnizaciones laborales
2	6	2	00		Provisiones p/ Otros Gastos
2	6	2	01	0	Provisiones p/ Otros Gastos
2	6	6	00		Otras Provisiones
2	6	6	01	0	Otras Provisiones
2	7	0			OTROS PASIVOS
2	7	2	00		OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION
2	7	2	01	0	Sobrantes de Caja
2	7	2	02	0	Operaciones por Liquidar
3	0	0			PATRIMONIO
3	1	0			CAPITAL SOCIAL
3	1	1	00		Aportaciones Pagadas
3	1	1	01	0	Aportaciones Pagadas
3	4	0			RESERVAS PATRIMONIALES
3	4	1	00		Reserva Legal
3	4	1	01	0	Reserva Legal
3	5	0			RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
3	5	1	00		Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores
3	5	2	00		Correcciones a los Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores
3	5	2	01	0	Ingresos de Ejercicios Anteriores
3	5	2	02	0	Gastos de Ejercicios Anteriores
3	6	0			RESULTADO DEL PERIODO
3	6	1	00		Resultado del Período
3	6	1	01	0	Resultado del Período por producción y compra - venta de bienes
3	6	1	03	0	Resultado del Período por venta de servicios
3	6	1	99	0	Resultado del Período por Otras Pérdidas y Ganancias
4	0	0			INGRESOS
4	1	0			INGRESOS POR VENTAS DE BIENES
4	1	3	01	0	Ventas de producto 1
4	1	3	99	0	Ventas de producto 99
4	1	5	00		Otros Productos

4	1	5	01	0		Ventas de Otros Productos
4	3	0				INGRESOS POR VENTAS DE SERVICIOS
4	3	1	00			Facturación por Venta de Servicios de Bodega
4	3	1	01	0		Facturación por Ventas de servicios de Bodega
4	3	3	00			Facturación por Venta de Servicios de Maquinaria Industrial
4	3	3	01	0		Facturación por Ventas de servicios de Maquinaria Industrial
4	3	5	00			Facturación por Venta de Otros Servicios
4	3	5	01	0		Facturación por Ventas de Otros Servicios
4	4	6	00			INGRESOS P/AJUST MONET POR CUENTAS POR COBRAR
4	4	6	01	0		Diferencia Cambiaria por Cuentas por Cobrar
4	4	6	02	0	00	Reajustes por Cuentas por Cobrar
4	6	0				INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS
4	6	3	00			OTROS INGRESOS OPERATIVOS
4	6	3	01	0		Ingresos p/ Servicios de Asesoría
4	6	3	02	0		Ingresos p/ Recuperación de Gastos
4	6	3	03	0		Ingresos Operativos Varios
4	6	4	00			INGRESOS EXTRAORDINARIOS
4	6	4	01	0		Ganancias p/ Vta. de Bienes de Uso y en Desuso
4	6	4	02	0		Ganancias por Venta de Bienes recibidos en Recuperación de Créditos
4	6	4	99	0		Otros Ingresos Extraordinarios
5	0	0				COSTOS Y GASTOS
5	1	0				COSTOS Y GASTOS EN VENTA DE BIENES
5	1	1	00			Costos y Gastos de Insumos Agrícolas
5	1	1	01	0		Costos de producción y venta de insumos agrícolas
5	1	1	02	0		Gastos de venta de insumos agrícolas
5	1	1	02	1	02	Salarios directos MN
5	1	1	02	1	03	Servicios Básicos MN
5	1	1	02	1	04	Depreciación de edificios para comercialización
5	1	1	02	1	05	Depreciación de equipo y mobiliario para comercialización
5	1	1	02	1	06	Depreciación de vehículos para comercialización
5	1	1	02	1	99	Otros gastos de venta de insumos agrícolas MN

5	1	3	00			Bienes producidos en planta
5	1	3	01	0		Costos y Gastos de producción y venta de Producto 1 Producido en Planta
5	1	3	99	0		Costos y Gastos de producción y venta de Producto 99 Producido en Planta
5	1	5	00			Costos y Gastos de Venta de Otros Productos
5	1	5	01	0		Costos de producción y venta de Otros Productos
5	1	5	02	0		Gastos de venta de Otros Productos
5	2	0				GASTOS FINANCIEROS
5	2	2	00			CARGOS FINAN. POR OBLIG CON INSTITUCIONES DEL PAIS
5	2	2	01	0		Cargos por Obligaciones con Instituciones Financieras del País
5	2	2	01	1	01	Institución....
5	2	2	02	0		Cargos por Obligaciones con Instituciones del Gobierno
5	2	2	02	1	01	Institución....
5	2	2	03	0		Cargos por Obligaciones con Organismos Nacionales No Bancarios
5	2	2	03	1	01	Institución....
5	2	4	00			CARGOS FINANC. POR CUENTAS POR PAGAR
5	2	4	01	0		Cargos Financieros. por Cuentas por Pagar
5	2	7	00			OTROS GASTOS FINANCIEROS
5	3	0				COSTOS Y GASTOS POR VENTA DE SERVICIOS
5	3	1	00			Costos y Gastos por venta de servicios de Bodega
5	3	1	01	0		Costos por Venta de Servicios de Bodega
5	3	1	02	0		Gastos por Venta de Servicios de Bodega
5	3	1	02	1	01	Depreciación de edificios para prestación de servicios
5	3	1	02	1	06	Depreciación de maquinaria industrial para prestación de servicios
5	3	3	00			Costos y Gastos por venta de servicios de Maquinaria Industrial
5	3	3	01	0		Costos por Venta de Servicios de Maquinaria Industrial
5	3	3	02	0		Gastos por Venta de Servicios de Maquinaria Industrial
5	3	5	00			Costos y Gastos por venta de Otros Servicios
5	3	5	01	0		Costos por Venta de Servicios de Otros Servicios

5	3	5	02	0		Gastos por Venta de Otros Servicios
5	4	0				GASTOS POR AJUSTES MONETARIOS
5	4	1	00			GTOS POR AJUST MONET POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
5	4	1	01	0		Diferencia Cambiaria p/Obligaciones con el Público
5	4	1	01	1		Diferencia Cambiaria p/Obligaciones con el Público MN
5	4	1	02	0		Reajustes p/ Obligaciones con el Público
5	4	3	00			GTOS P/AJUSTES MONETARIOS P/ OTRAS CUENTAS POR PAGAR
5	4	3	01	0		Diferencia Cambiaria p/ Otras Cuentas por Pagar
5	4	3	02	0		Reajustes p/ Otras Cuentas por Pagar
5	4	4	00			GASTOS POR AJUSTES MONETARIOS POR OTROS PASIVOS
5	4	4	01	0		Diferencia Cambiaria por Otros Pasivos
5	4	4	02	0		Reajustes por Otros Pasivos
5	4	4	02	1		Reajustes por Otros Pasivos M.N./CMV
5	6	0				GASTOS P/PROVISION PARA PERDIDA DE INVENTARIOS
5	6	1	00			Gastos p/Provisión para perdidas de inventarios de comercialización
5	6	1	01	0		Gastos p/Provisión para perdidas de inventarios de comercialización
5	6	2	00	0		Gastos p/Provisión de pérdidas de inventarios de producción
5	6	2	01	1	00	Gastos p/Provisión de pérdidas de inventarios de producción
5	6	2	01	1	01	Provisión p/perdidas de inventarios insumos para la producción
5	6	3	00	0		Gastos p/Provisión de pérdidas de inventarios de Otros Inventarios
5	6	3	01	1		Gastos p/Provisión de pérdidas de inventarios de Otros Inventarios
5	6	3	01	1	01	Provisión p/perdidas de inventarios de insumos para la prestación de servicios
5	6	3	01	1	02	Provisión p/perdidas de Otros inventarios
5	7	0				GASTOS DE ADMINISTRACION
5	7	1	00			SUELDOS Y BENEFICIOS AL PERSONAL
5	7	1	01	0		Sueldos de Personal Permanente
5	7	1	02	0		Sueldos de Personal Contratado
5	7	1	03	0		Sobresueldos
5	7	1	04	0		Comisiones
5	7	1	06	0		Tiempo Extraordinario

5	7	1	07	0	Viáticos
5	7	1	08	0	Aguinaldos
5	7	1	09	0	Vacaciones
5	7	1	10	0	Indemnizaciones
5	7	1	11	0	Jubilaciones
5	7	1	12	0	Gratificaciones y Ayudas
5	7	1	13	0	Bonificaciones e Incentivos
5	7	1	14	0	Preavisos
5	7	1	15	0	Seguro Social Aporte Patronal
5	7	1	16	0	Aportes a Inatec
5	7	1	17	0	Cafetera
5	7	1	18	0	Subsidio Alimenticio
5	7	1	19	0	Uniformes
5	7	1	20	0	Gatos p/Bienes Asignados para Uso del Personal
5	7	1	21	0	Capacitación
5	7	1	22	0	Seguros de Vida y Accidentes
5	7	1	99	0	Otros Gastos de Personal
5	7	2	00		GASTOS P/ SERVICIOS EXTERNOS
5	7	2	01	0	Servicios de Procesamiento de Datos
5	7	2	02	0	Servicios de Seguridad
5	7	2	03	0	Servicios de Información
5	7	2	04	0	Auditoría Externa
5	7	2	05	0	Otras Consultorías Externas
5	7	2	99	0	Otros Servicios Contratados
5	7	3	00		GASTOS DE TRANSPORTES Y COMUNICACIONES
5	7	3	01	0	Pasajes y Traslados
5	7	3	02	0	Traslado de Efectivo y Valores
5	7	3	03	0	Combustibles, Lubricantes y Otros
5	7	3	09	0	Gastos de comunicaciones (Teléfonos, Télex, Fax y Correos)
5	7	3	10	0	Otros Gastos. de Transporte y Comunicaciones
5	7	3	11	0	GASTOS DE ALQUILER
5	7	4	00		GASTOS DE INFRAESTRUCTURA
5	7	4	04	0	Agua y Energía Eléctrica
5	7	4	05	0	Alquileres de Inmuebles
5	7	4	06	0	Alquileres de Muebles y Equipos
5	7	4	07	0	Depreciación. de Edificios e Instalaciones
5	7	4	08	0	Depreciación. de Equipos y Mobiliario de oficina

5	7	4	11	0		Amortización de Mejoras a Propiedades Tomadas en Alquiler
5	7	4	99	0		Otros Gastos. de Infraestructura
5	7	5	1	0		GASTOS POR PRODUCCIÓN
5	7	5	1	01		Salario Básico
5	7	5	1	02		Vacaciones
5	7	5	1	03		Aguinaldo
5	7	5	1	04		Indemnización
5	7	5	1	05		INSS Patronal
5	7	5	1	06		INATEC
5	7	6	0	0		GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR
5	7	6	01			Vacaciones
5	7	6	02			Aguinaldo
5	7	6	03			Indemnización
5	7	6	04			INSS Patronal
5	7	6	05			INATEC
5	7	6	06			Retención por pagar
5	7	6	07			INSS Laboral
5	8	0				GASTOS OPERATIVOS Y GENERALES
5	8	1	00			COMISIONES P/ SERVICIOS CONTRATADOS
5	8	1	01	0		Comisiones p/ Giros y Transferencias
5	8	1	02	0		Comisiones p/ Cobranzas
5	8	1	03	0		Comisiones. p/ Otros Servicios.
5	8	3	00			GASTOS OPERATIVOS
5	8	3	01	0		Impuestos, Multas y Tasas Municipales
5	8	3	02	0		Seguros Contra Asalto y Robo
5	8	3	03	0		Otros Seguros
5	8	3	07	0		Papelera, Útiles y Otros Materiales
5	8	3	08	0		Gastos Legales
5	8	3	09	0		Suscripciones y Afiliaciones
5	8	3	10	0		Propaganda, Publicidad y Promociones
5	8	3	98	0		Otros Gastos Generales
5	8	4	00			GASTOS EXTRAORDINARIOS
5	8	4	01	0		Pérdidas por Vta. de Bienes de Uso y Desuso
5	8	4	03	0		Pérdidas por Siniestros
5	8	4	04	0		Pérdidas por Robos, Asaltos y Fraudes
5	8	4	09	0		Otros Gastos Extraordinarios
5	9	0				PERDIDAS Y GANANCIAS
5	9	1	00			PERDIDAS Y GANANCIAS
5	9	1	01	0		Por compra-venta de insumos

5	9	1	02	0		Por venta de productos producidos en planta
5	9	1	03	0		Por compra-venta de acopio de productos terminados
5	9	1	05	0		Por venta de servicios de bodega
5	9	1	07	0		Por venta de servicios de Maquinaria Industrial
5	9	1	08	0		Otras Pérdidas y Ganancias
6	0	0				CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ESTADOS FINANCIEROS
6	1	0				PROVISIONES PARA INVERSIONES
6	1	1	03	0		Prov. para Aportaciones en organizaciones cooperativas de nivel superior
6	1	1	03	3		Prov. para Aportaciones en organizaciones cooperativas de nivel superior ME
6	1	1	04	0		Prov. para Otras Inversiones Temporales
6	1	2	00			Provisiones para inversiones permanentes
6	1	2	01	0		Prov. para Inversiones Permanentes Financieras
6	1	2	02	0		Prov. para Inversiones Permanentes No Financieras
6	1	2	03	0		Prov. para Aportaciones en organizaciones cooperativas de nivel superior
6	1	2	04	0		Prov. para Otras Inversiones Permanentes
6	2	3	00			PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR
6	2	3	01	0		Provisión para Cuentas por Cobrar
6	3	0				PROVISION PARA PERDIDA DE INVENTARIOS
6	3	1	00			Provisión para pérdida de inventarios para comercialización
6	3	1	01	0	00	Provisión para pérdida de inventarios para comercialización
6	3	2	00			Provisión para pérdida de inventarios para producción
6	3	2	01	0	00	Provisión para pérdida de inventarios para producción
6	3	3	00			Provisión para pérdida de otros inventarios
6	3	3	01	0	00	Provisión para pérdida de otros inventarios
6	4	0				DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES DE USO Y BIENES PARA DAR EN ALQ
6	4	1	00			Depreciación acumulada para bienes de uso en la administración
6	4	1	01	0		Depreciación acumulada para bienes de uso en la administración
6	4	2	00			Depreciación acumulada para bienes de uso en la comercialización

6	4	2	01	0		Depreciación acumulada para bienes de uso en la comercialización
6	4	2	01	1	00	Depreciación acumulada para bienes de uso en la comercialización
6	4	3	00			Depreciación acumulada para bienes de uso en la producción
6	4	3	01	0		Depreciación acumulada para bienes de uso en la producción
6	4	3	01	1	00	Depreciación acumulada para bienes de uso en la producción
6	4	4	00			Depreciación acumulada para bienes de uso en la venta de servicios
6	4	4	01	0		Depreciación acumulada para bienes de uso en la venta de servicios
6	4	4	01	1	00	Depreciación acumulada para bienes de uso en la venta de servicios
6	4	6	00			Depreciación de bienes para dar en alquiler
6	4	6	01	0		Depreciación de bienes para dar en alquiler
6	4	7	00			Otras depreciaciones
6	4	7	01	0		Otras depreciaciones
6	6	0				AMORTIZACION DE CARGOS DIFERIDOS Y OTROS
6	6	1	00			Amortización de Cargos Diferidos y Otros
6	6	1	01	0		Amortización de Cargos Diferidos y Otros
6	7	0				COMPRAS
6	7	1	00			Compras de Insumos y Productos
6	7	1	03	0		Insumos para producción propia
6	7	1	04	0		Acopio de productos terminados para la comercialización
6	7	1	05	0		Otros Productos
6	8	0				REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS
6	8	1	00			Rebajas y Devoluciones sobre compras
6	8	1	03	0		Rebajas y Devoluciones por insumos para producción propias
6	8	1	04	0		Rebajas y Devoluciones por productos terminados para la comercialización
6	8	1	05	0		Rebajas y Devoluciones por Otros Productos
6	9	0				DEVOLUCIONES, DESCUENTOS Y REBAJAS POR VENTAS
6	9	1	00			DEVOLUCIONES POR VENTAS
6	9	1	05	0		Devoluciones por ventas de Otros Productos
6	9	1	05	1		Devoluciones por ventas de Otros Productos MN

6	9	1	05	3		Devoluciones por ventas de Otros Productos ME
6	9	2	00			DESCUENTOS Y REBAJAS POR VENTAS
6	9	2	05	0		Descuentos y Rebajas por ventas de Otros Productos
6	9	2	06	0		Descuentos y rebajas por facturación de servicios de bodega
6	9	2	08	0		Descuentos y rebajas por facturación de servicios de Maquinaria Industrial
6	9	2	10	0		Descuentos y rebajas por facturación de Otros Servicios
8	0	0				CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
8	1	0				CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS
8	1	1	00			DISPONIBILIDADES DE LOS FIDEICOMISOS
8	1	1	01	0		Caja
8	1	1	02	0		Bancos
8	1	1	03	0		Documentos al Cobro.
8	1	2	02	0		Títulos de deuda bancaria
8	1	4	00			OTRAS CUENTAS. POR COBRAR DE LOS FIDEICOMISOS
8	1	4	01	0		Otras Cuentas Por Cobrar.
8	1	5	00			INVENTARIOS DE LOS FIDEICOMISOS
8	1	5	01	0		Inventarios de Insumos
8	1	5	03	0		Inventarios de equipos para venta de servicios
8	1	6	00			BIENES DE USO DE LOS FIDEICOMISOS
8	1	6	01			Terrenos
8	1	6	02			Edificios e Instalaciones
8	1	6	03			Equipos y Mobiliario
8	1	6	04			Equipos de Computación
8	1	6	05			Vehículos
8	1	7	00			OTROS BIENES DE LOS FIDEICOMISOS
8	1	7	01	0		Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.
8	1	7	02	0		Bienes Diversos
8	1	8	00			GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS
8	1	8	01	0		Gastos Financieros
8	1	8	01	1		Gastos Financieros
8	1	8	02	0		Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos
8	1	8	02	1		Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos

8	1	8	04	0	Gastos Operativos Diversos
8	1	8	05	0	Gastos de Administración
8	1	8	05	1	Gastos de Administración
8	3	0			GARANTIAS RECIBIDAS
8	3	1	00		GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA INSTITUCION
8	3	1	01	0	Garantías Prendarias
8	3	1	02	0	Bienes Embargados
8	3	1	99	0	Otras Garantías Recibidas
8	3	2	00		GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS
8	3	2	01	0	Garantías Hipotecarias
8	3	2	02	0	Garantías Prendarias
8	3	2	03	0	Garantías de Otras Instituciones Financieras
8	3	2	04	0	Bienes Embargados
8	3	2	99	0	Otras Garantías Recibidas

25. Anexo Instructivo de Catálogo

El instructivo de cuenta es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos porque se carga (debito) o se abona (crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable.

FONDO FIJO DE CAJA	
Esta cuenta registra los movimientos que experimente el fondo de caja chica, la cual representa en valor nominal del dinero efectivo propiedad de la entidad establecido en un importe fijo , destinado a efectuar pagos menores.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Se proporciona una cantidad de terminada de fondo fijo para las operaciones. Aumenta por el incremento del Fondo Fijo. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por devolución del Fondo Fijo. Disminuye por reducción del monto del Fondo Fijo.
SALDO: Es Deudor, representa el dinero propiedad de la empresa destinada para realizar pagos menores.	Documentación Soporte: Comprobantes debidamente autorizados y expedidos por terceros.
CAJA GENERAL	
Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones del dinero en efectivo propiedad de la entidad, que está representado en moneda de curso legal o sus equivalentes y los metales preciosos amonedados.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta con el importe de las ventas pagadas en Efectivo. Aumenta por el importe de Anticipos de Clientes realizados en Efectivo. Aumenta por las Aportaciones de los socios realizados en efectivo. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el depósito del efectivo en las cuentas bancarias. Por el pago de Erogaciones realizadas en Efectivo.
SALDO: Es Deudor y representa el dinero en Efectivo propiedad de la empresa.	Documentación Soporte: Fichas de Deposito, Facturas de Venta pagadas en efectivo, entre otros.
BANCOS	
La cuenta de bancos registra los aumentos y disminuciones que experimenta el efectivo propiedad de la entidad, depositado en cuentas de cheques de instituciones del sistema financiero (bancos).	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por aportaciones de Socios o Accionistas mediante Depósito bancario. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el pago de Proveedores realizados mediante cheque o transferencia.

<ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por los Pago de Clientes realizados con cheques o transferencias. • Aumenta por Préstamos Bancarios. • Aumenta por Anticipos de Clientes realizados mediante Cheque o Transferencia. • Aumenta por Disposiciones del Crédito Resolvente. • Pago de Intereses Bancarios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por el pago de los gastos realizados mediante cheque o transferencia. • Disminuye por el cobro de Comisiones Bancarias
SALDO: Es Deudor, Representa el dinero en las instituciones de Crédito que tiene la empresa para solventar las obligaciones.	Documentación Soporte: Copias de Cheques expedidos, transferencias electrónicas, fichas de depósito.
CLIENTES	
La cuenta de Clientes registra los aumentos y las disminuciones derivadas de la venta de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a Crédito Abierto.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por las ventas generadas a crédito, que no estén representadas por letras de cambio, pagares, etc. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por los pagos generados por los clientes. • Disminuye por las Devoluciones, Rebajas, Bonificaciones realizadas sobre Ventas a Crédito. • Disminuye por la cancelación de Ventas realizadas a Crédito
SALDO: Es Deudor, Representan el monto total que adeudan los clientes a la empresa.	Documentación Soporte: Facturas de Venta, notas de Crédito, remisiones.
DOCUMENTOS POR COBRAR:	
La cuenta de Documento registra los aumentos y las disminuciones derivadas de la venta de mercancías o la prestación de servicios, a Crédito documentados con Títulos de Crédito, letras de cambio, pagares.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por las ventas generadas a crédito, soportadas por letras de cambio, pagares, etc. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por los pagos generados por los clientes. • Disminuye por las Devoluciones, Rebajas, Bonificaciones realizadas sobre Ventas a Crédito. • Disminuye por la cancelación de Ventas realizadas a Crédito.
SALDO:	Documentación Soporte: Documentos a favor de la empresa firmados por los clientes.

<p>Es Deudor, Representan el monto total que adeudan los clientes a la empresa documento con títulos de Crédito.</p>	
<p>DEUDORES</p> <p>La cuenta de Deudores registra los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, préstamos concedidos y otros conceptos de naturaleza análoga.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta Por los Préstamos Otorgados a los Empleados o Funcionarios • Aumenta Por los créditos a favor de la empresa, por las Ventas a Crédito diferentes al giro de la empresa. Esta soportado por documento firmado a nombre del Deudor. 	<p>ABONO:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por el pago Préstamos Otorgados a los Empleados o Funcionarios. • Disminuye por el pago Ventas a Crédito diferentes al giro de la empresa.
<p>SALDO: Es Deudor, representa los derechos recuperables en efectivo, pendiente de cobro a los empleados o Deudores.</p>	<p>Documentación Soporte: Documentos firmados en donde se haga constar la aceptación del adeudo como contratos de Préstamo; Fichas de Deposito.</p>
<p>INVENTARIO</p> <p>En esta cuenta se registra los aumentos y las disminuciones que sufren las mercancías propiedad de la entidad, las cuales se adquieren para venderse, como actividad principal y normal de toda entidad comercial.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta Por las compras a Contado o Crédito del material para la venta o para los servicios de mantenimiento 	<p>ABONO:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por las salidas de material por las ventas realizadas. • Disminuye por las salidas del material para reparación o mantenimientos. • Disminuye por la salida del material devuelto a los proveedores.
<p>SALDO: Es Deudor, representa el monto de las mercancías o material que están disponibles para la Fabricación de los productos - venta de mercancías</p>	<p>Documentación Soporte: Facturas de compras, notas de crédito por las devoluciones, entradas de almacén.</p>
<p>ANTICIPO DE IMPUESTOS</p> <p>En esta cuenta se registra los aumentos y las disminuciones que experimentan los pagos provisionales a cuenta de impuestos a cargo de la entidad, como sujeto de las leyes fiscales respectivas.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta con el pago de los impuestos provisionales, como 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por la aplicación de los anticipos realizada en las

por ejemplo ISR, el subsidio al empleo, entre otros.	declaraciones anuales, o por la Aplicación de Subsidio al Empleo.
SALDO: Es Deudor, representa el monto de los Impuestos pagados que podrá Acreditar posteriormente.	Documentación Soporte: Comprobantes de pago de impuestos, transferencias electrónicas.
ANTICIPO A PROVEEDORES	
Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que experimentan los anticipos hechos a proveedores a cuenta de mercancías, materiales o bienes por recibir.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por los Anticipos o pago parcial que le haga al proveedor por futuras compras de mercancías. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por concretarse la compra de mercancías al Proveedor.
SALDOS: Su saldo es Deudor, representa el monto a favor de la empresa por los pagos anticipados que se le hagan al proveedor.	Documentación Soporte: Recibos y/o facturas de proveedores donde se cite el importe del anticipo.
IVA POR ACREDITAR	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimenta el IVA que está pendiente de pago.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por el IVA de los gastos que se realicen a crédito; los cuales están pendientes de pago. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el IVA del pago de los gastos.
SALDO: Representa el IVA que está pendiente de acreditar o pagar por compras de mercancías, bienes o servicios a crédito.	Documentación Soporte: Recibos y/o facturas de proveedores.
IVA ACREDITABLE	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimenta el IVA efectivamente pagado.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por el IVA de las compras que se generen de contado. Aumenta por el monto del IVA pago a los Proveedores.	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por IVA de las Devoluciones, Rebajas o bonificaciones sobre compras. Disminuye por la Cancelación den IVA en la generación de los impuestos mensuales.
SALDO: Representa el monto de IVA por las compras que será deducible en la	Documentación Soporte:

generación de los Impuestos mensuales, la cuenta no tiene saldo ya que se salda contra la cuenta de IVA Causado para obtener el importe por pagar de IVA.	Copias de Cheques expedidos, transferencias electrónicas, fichas de depósito.
TERRENO	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de valor de los terrenos de la empresa, valuados a precio de costo.	
CARGOS: Aumenta Por la compra o adquisiciones de Terrenos ya sea a contado, crédito o por que sean aportados por los socios o accionistas.	ABONOS: Disminuye por venta de los Terrenos.
SALDO: Es Deudor y representa el monto del Terreno del cual es Propiedad de la empresa. .	Documentación Soporte: Escritura Notarial o documentos que amparen la adquisición del terreno
EDIFICIOS	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a los edificios adquiridos o construidos, propiedad de la entidad, a precio de costo.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta Por las mejoras, aumento o remodelación de la construcción. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por el importe del precio de costo de los edificios vendidos o dados de baja, incluyendo su demolición, donación, etc.
SALDO: Su saldo es Deudor y representa el valor de la Construcción de la Empresa.	Documentación Soporte: Escritura Notarial o documentos que amparen la adquisición del Edificio.
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS	
Esta cuenta registra los aumentos y los disminuciones que sufre la depreciación de edificios, Es una cuenta complementaria de Activo, de naturaleza acreedora, las cuales son aquellas cuentas de valuación que aumentan o disminuyen el valor de una cuenta de activo, pero que no son activo en sí mismas.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por el importe de su saldo cuando se da de baja un edificio, o está totalmente depreciado. • Del importe de la depreciación acumulada cuando se vende un edificio. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por el importe de la depreciación de los edificios con cargo a resultados.
Documentación Soporte: Cedula de Depreciaciones.	SALDO: Es acreedor y representa la cantidad del precio de costo de adquisición de edificios que se ha recuperado a través de los cargos efectuados a resultados,

	es decir representa la depreciación acumulada.
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que se realizan en los muebles y el equipo de oficina propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta Por la adquisición de contado o a crédito de equipo de oficina (escritorios, archiveros, sillas secretariales, etc.) a precio de costo. • Del precio de costo del mobiliario recibido como donaciones. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por el precio de costo del mobiliario y equipo vendido o dado de baja por terminar su vida útil de servicio o por inservible.
SALDO: <ul style="list-style-type: none"> • Es Deudor y representa el monto del Equipo de Oficina que posee la empresa 	Documentación Soporte: Facturas o documentos que amparen la adquisición del Mobiliario y Equipo de Oficina.
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por el importe de su saldo cuando se da de baja algún mobiliario y equipo de oficina, totalmente depreciado o dañado. • Disminuye por el importe de la depreciación acumulada cuando se vende un mobiliario o equipo de oficina 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por el importe de la Depreciación del mobiliario y equipo de oficina con cargo a resultados.
Documentación Soporte: Cedula de Depreciaciones.	SALDO: Es acreedor y representa la cantidad del precio de costo de adquisición del Equipo de oficina que se ha recuperado a través de los cargos efectuados a resultados, es decir representa la depreciación acumulada.
MAQUINARIA Y EQUIPO	
Esta cuenta registra el aumento y las disminuciones que se realicen en la maquinaria y equipo propiedad de la empresa valuados a precio de costo	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por la compra a Contado o a Crédito de Maquinaria y Equipo. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por Venta del activo, o baja por vida útil
SALDO: Es Deudor y representa el monto de la	Documentación Soporte:

Maquinaria y Equipo que posee la empresa	Facturas o documentos que amparen la adquisición de la Maquinaria y Equipo.
DEPREC. ACUM. DE MAQUINARIA Y EQUIPO	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el importe de su saldo cuando se da de baja alguna maquinaria y equipo de oficina, totalmente depreciado o dañado. Disminuye por el importe de la depreciación acumulada cuando se vende una maquinaria. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por la Depreciación del uso de la Maquinaria y equipo, son cargos que afectan a la cuenta a los activos por el uso a través del tiempo.
Documentación Soporte: Cedula de Depreciaciones.	SALDO: Es Acreedor Representa el Valor del activo depreciado.
EQUIPO DE TRANSPORTE	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que se realizan en los vehículos propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por la compra a Contado o a Crédito de Equipo de Transporte 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por Venta del activo, o baja por vida útil
SALDO: Es Deudor y representa el monto de la Equipo de Transporte que posee la empresa	Documentación Soporte: Facturas o documentos que amparen la adquisición del Equipo de Transporte.
DEPREC. ACUM. DE EQUIPO DE TRANSPORTE	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el importe de su saldo cuando se da de baja algún equipo de transporte totalmente depreciado o dañado. Disminuye por el importe de la depreciación acumulada cuando se vende un equipo de transporte. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por la Depreciación del uso del equipo de Transporte Son cargos que afectan a la cuenta a los activos por el uso a través del tiempo.
Documentación Soporte: Cedula de Depreciaciones.	SALDO: Es Acreedor Representa el Valor del activo Depreciado.
EQUIPO DE COMPUTO	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que se realicen en el Equipo de Computo propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por la compra a Contado o a Crédito de Equipo de Computo 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por Venta del activo, o baja por vida útil

<p>SALDO: Representa El monto de la Equipo de Computo que posee la empresa</p>	<p>Documentación Soporte: Facturas o documentos que amparen la adquisición del Equipo de Cómputo.</p>
<p>DEPREC. ACUM. DE EQUIPO DE COMPUTO</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el importe de su saldo cuando se da de baja algún equipo de cómputo totalmente depreciado o dañado. Disminuye por el importe de la depreciación acumulada cuando se vende un equipo de cómputo. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por la Depreciación del uso del equipo de Cómputo. Son cargos que afectan a cuenta a los activos por el uso a través del tiempo.
<p>Documentación Soporte: Cedula de Depreciaciones.</p>	<p>SALDO: Es Acreedor Representa el Valor del activo Depreciado.</p>
<p>PAGOS ANTICIPADOS</p> <p>La cuenta registra los aumentos y las disminuciones realizadas en los pagos anticipados que abarcaran uno o más periodos contables futuros.</p> <p>Documentación Soporte: Pólizas De Seguro, Contratos de Renta Firmados y recibos que certifiquen el pago, entre otros.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por los pagos anticipados que se realicen por el pagos anticipados, como Seguros y Fianzas, Rentas pagadas por anticipado, entre otros gastos. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el importe de la amortización de los gastos devengados que es cargada a resultados.
<p>SALDO: Es Deudor y representa el importe del cual tiene a favor la empresa por concepto de anticipos.</p>	<p>Documentación Soporte: Pólizas De Seguro, Contratos de Renta Firmados y recibos que certifiquen el pago, entre otros.</p>
<p>PROVEEDORES</p> <p>La cuenta de proveedores registra los aumentos y las disminuciones derivados de las compras de mercancías únicamente a crédito, ya sea documentada o no.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por los pagos que les realizamos a nuestros proveedores. Disminuye por las devoluciones, Rebajas o bonificaciones sobre compras que nos realicen los Proveedores. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por las compras realizadas a Crédito sin que haya un pagare o documento firmado.
<p>Documentación Soporte: Facturas de Compra, Remisiones, recibos, Etc.</p>	<p>SALDO: Es Acreedor y representa la obligación que tiene la entidad de pagar a sus proveedores los adeudos provenientes de la compra de mercancías a crédito.</p>

ACREEDORES	
La cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de las compras de concepto distinto de mercancías o prestación de servicios, los préstamos recibidos y otros conceptos de naturaleza análogo.	
CARGO: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por el importe de los pagos parciales o totales a cuenta o en liquidación del adeudo por la compra de bienes o servicios a crédito. • Del importe de las devoluciones de los conceptos distintos a las mercancías • Del importe de las rebajas concedidas por los acreedores. 	ABONO: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por el importe de las cantidades que por los conceptos anteriores se hayan quedado a deber a los acreedores. • Del importe de los intereses moratorios que los acreedores hayan cargado, por falta de pago oportuno.
Documentación Soporte: Contratos con terceras personas y/ o comprobantes de la obligación contraída.	SALDO: Es Acreedor y representa el importe de la obligación de pago, derivada de préstamos recibidos.
DOCUMENTOS POR PAGAR	
La cuenta de documentos por pagar registra los aumentos y las disminuciones derivadas de las compras de concepto distinto de mercancías o prestación de servicios únicamente a crédito documentado a cargo de la empresa.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> • Del importe del valor nominal de los títulos de crédito que se paguen. • Del importe del valor nominal de los títulos de crédito que se cancelen. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por el importe del valor nominal de los títulos de crédito (letras de cambio, pagares) firmados a cargo de la empresa.
Documentación Soporte: Contratos con instituciones de Crédito o terceras personas y/o comprobantes de la obligación contraída.	SALDO: Es Acreedor y representa el importe de los adeudos a favor de terceros documentados con plazo no mayor a un año.
IMPUESTOS POR PAGAR	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivadas de los impuestos a cargo de la entidad a los que está sujeto.	
CARGO: <ul style="list-style-type: none"> • Disminuye por el importe del pago efectuado para liquidar los impuestos a cargo de la empresa. • Del importe de los ajustes o correcciones a los provisiones por movimientos que tiendan a disminuirlas. 	ABONO: <ul style="list-style-type: none"> • Aumenta por el importe de las provisiones efectuados por el cálculo de los impuestos a los que la empresa está sujeto.

Documentación Soporte: Retenciones efectuadas por Nominas, recibos de Honorarios, Arrendamiento, impuestos sobre la renta, aportaciones de seguridad Social, etc.	SALDO : Es Acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar las autoridades hacendarias.
I.V.A. PENDIENTE DE CAUSAR	
Esta representa los aumentos y las disminuciones derivadas del impuesto al valor agregado	
CARGO: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el Pago que nos realicen los clientes de ventas a Crédito 	ABONO: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por las ventas realizadas a crédito. Aumenta por las devoluciones que nos realicen los Clientes por ventas a crédito o por las bonificaciones o descuentos que nosotros les proporcionemos.
Documentación Soporte: Facturas de Ventas a Crédito.	SALDO: Es Acreedor y representa el importe del cual nosotros tenemos pendiente de trasladar al cliente, por concepto de ventas a crédito.
I.V.A. CAUSADO	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Disminuye por el cálculo de los impuestos mensuales. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Aumenta por las ventas realizadas a contado. Aumenta por las devoluciones que nos realicen los Clientes por ventas a contado o por las bonificaciones o descuentos que nosotros les proporcionemos.
Documentación Soporte: Facturas de Ventas al contado, Fichas de depósito y/o transferencias electrónicas.	SALDO: <ul style="list-style-type: none"> Representa el importe del cual nosotros le trasladamos al cliente, por concepto al finalizar el mes nos debe de quedar importe, ya que se cancela la cuenta al realizar el cálculo de los impuestos.
CAPITAL SOCIAL	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivadas de las aportaciones que efectúan los socios o accionistas de las sociedades mercantiles.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Cuando algún socio realiza un retiro de su aportación. Por el importe de las disminuciones de capital Social, 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Se abona por la aportación que cada socio realiza a la empresa. Por el importe de los aumentos de capital, representados por la

ya sea en caso de reintegro a los socios o por amortización de pérdidas.	<p>suscripción de acciones por los socios.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Por los incrementos al capital por nuevos accionistas. • Por la Capitalización de utilidades
Documentación Soporte: Escrituras, Contratos, Convenios, Facturas donaciones en caso de haber sido aportado en especie, etc.	SALDO: Es Acreedor y representa el importe del capital social de la empresa, totalmente suscrito, aun cuando pueda estar no totalmente exhibido (pagado).
<p>APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL</p> <p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivadas de las cantidades aportadas por los socios, decretados por la asamblea de accionistas, para ser aplicados posteriormente como aumentos de capital social.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Del importe de las aplicaciones realizadas, es decir de las cantidades que se hayan aplicado como incrementos de capital social. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Del importe de las nuevas aportaciones realizadas por los socios o accionistas, para futuros aumentos de capital social.
Documentación Soporte: Escrituras, actas de asamblea, documentos donde coste el pago realizado.	SALDO: Es Acreedor y representa el importe de las aportaciones realizadas por los socios para ser aplicadas a futuros aumentos de capital social.
<p>UTILIDADES ACUMULADAS</p> <p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivadas de los traspasos de las utilidades netas del ejercicio (de cada periodo contable).</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Del importe de las aplicaciones de las utilidades, por pago de dividendos, etc. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De. Importe de los incrementos de las utilidades acumuladas con cargo a la cuenta de utilidad neta del ejercicio.
Documentación Soporte: Estados Financieros de ejercicios anteriores.	SALDO: Es Acreedor y representa el importe de las utilidades acumuladas y retenidas en la empresa por decisión de la asamblea de accionistas.
<p>UTILIDAD DEL EJERCICIO</p> <p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimenta la utilidad neta del ejercicio.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importe del traspaso de la utilidad del ejercicio a la cuenta de utilidades acumuladas. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se Abona por el importe de la utilidad neta del ejercicio la cual se obtiene del traspaso de la cuenta de pérdidas y ganancias.
Documentación Soporte:	SALDO:

Estados Financieros del ejercicio.	Es Acreedor y representa la utilidad neta del ejercicio.
RESERVA LEGAL	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la creación e incrementos de reservas establecidos por la Ley General de Sociedades Mercantiles.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Del importe de las correcciones o ajustes hechos a la reserva, como resultado de ajustes efectuados a la utilidad del ejercicio. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Por el importe del incremento de la reserva, con cargo a la cuenta de utilidad neta del ejercicio.
	SALDO: Es Acreedor y representa el importe de la reserva legal.
INGRESOS POR VENTA	
Esta cuenta registra los aumentos o disminuciones relativos a la operación de ventas de mercancías de la entidad, que constituyen su actividad o giro principal, ya sea de contado o de crédito.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Por el importe de los errores al momento del registro de la transacción. Importe causado por el ajuste de cierre del ejercicio. 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Por el importe de las mercancías vendidas a clientes a crédito o al contado.
Documentación Soporte: Facturas y remisiones de la empresa.	SALDO: Es acreedor y representa el importe de las ventas de mercancías realizadas en el periodo contable al contado o a crédito.
DESCUENTOS Y REB. S/VENTA	
Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones realizados por concepto de la mercancía que los clientes devuelven a la empresa, estas devoluciones pueden ser sobre ventas al contado o a crédito.	
CARGOS: <ul style="list-style-type: none"> Por el importe de la rebaja otorgada a los clientes en la operación de ventas a crédito 	ABONOS: <ul style="list-style-type: none"> Por el importe de la cancelación de la venta a crédito a la que se le había aplicada dicha rebaja. Importe causado por el ajuste de cierre.
SALDO: Es Deudor y representa el importe de los descuentos que se conceden a los clientes por liquidar adeudos antes de la fecha de vencimiento.	Documentación Soporte: Notas de Crédito.
COMPRAS	

<p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de las operaciones de mercancías al contado o a crédito las cuales constituyen el objetivo o giro principal de la entidad.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Del importe del precio de costo de adquisición de las mercancías compradas. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> De su importe, derivado por el ajuste del cierre del ejercicio.
<p>SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de la adquisición de mercancías compradas durante el periodo contable.</p>	<p>Documentación Soporte: Facturas de compras, entradas de almacén.</p>
<p>DESC. Y REB. S/COMPRA</p> <p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de las mercancías que la empresa devuelve físicamente a sus proveedores.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Cuando al final del ejercicio se liquida su saldo contra la cuenta compras. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Cuando se obtengan rebajas de los proveedores y se les efectúen devoluciones.
<p>Documentación Soporte: Notas de Crédito otorgadas por los proveedores.</p>	<p>SALDO: Es Acreedor y representa el precio de costo de la mercancía que se devolvió a los proveedores, durante el ejercicio.</p>
<p>GASTOS DE VENTA</p> <p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de incrementar el volumen de ventas, o derivados del departamento de ventas.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Del Importe de las erogaciones efectuadas por parte de la empresa tendiente a incrementar el volumen de las ventas, tales como propaganda, publicidad, renta de bodegas, teléfonos del departamento de ventas, sueldos de gerentes de ventas, empleados de ventas. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Por el Importe de su saldo para saldarla al cierre del ejercicio.
<p>SALDO: Es Deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por el departamento de ventas con la finalidad de incrementar o desarrollar el volumen de las ventas.</p>	<p>Documentación Soporte: Facturas, remisiones de comprobantes que se relacionen únicamente con la función de ventas.</p>
<p>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</p> <p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de lograr los objetivos para</p>	

<p>los que fue establecida, es decir, los gastos relacionados con las personas y oficinas encargadas de la dirección o administración del negocio.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> □ Del Importe de las erogaciones efectuadas por parte de la empresa tendiente a lograr los objetivos, es decir los gastos efectuados por el departamento de administración, incluyendo aquellas personas encargadas de tomar decisiones, tales como directores, gerentes, administradores, contadores, etc. Por tanto incluye renta de oficina, teléfonos, luz, salarios, papelería, seguros depreciaciones del equipo e instalaciones utilizados por el departamento de administración, y en general todos los gastos efectuados por el departamento administrativo. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Por el Importe de su saldo para saldarla al cierre del ejercicio.
<p>SALDO: Es Deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por el departamento de administración el cual es el encargado de tomar las decisiones, con miras a lograr los objetivos para los cuales fue creada la sociedad o empresa.</p>	<p>Documentación Soporte: Facturas, remisiones de comprobantes que se relacionen únicamente con el departamento administrativo.</p>
<p>OTROS INGRESOS</p> <p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivadas de las operaciones incidentales, tales como utilidad en venta de activo fijo, donaciones, etc.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Por el Importe de su saldo para saldarla al cierre del ejercicio. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Por el Importe de las ganancias obtenidas por la empresa, derivadas de las operaciones incidentales como: Donaciones recibidas, utilidad en venta de inmuebles, maquinaria y equipo o de intangibles.
	<p>SALDO: Es Acreedor y representa las ganancias obtenidas por la empresa derivada de las operaciones incidentales.</p>
<p>OTROS GASTOS</p>	

<p>Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivadas de las operaciones incidentales, tales como perdidas derivadas de la pérdida en venta de inmuebles, maquinaria y equipo e intangibles.</p>	
<p>CARGOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Por el Importe de su saldo para saldarla al cierre del ejercicio. 	<p>ABONOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Por el Importe de las erogaciones obtenidas por la empresa, derivadas de las operaciones incidentales como: perdidas en venta de inmuebles, maquinaria y equipo o de intangibles.
<p>SALDO: Es Deudor y representa las perdidas obtenidas por la empresa derivada de las operaciones incidentales y perdidas en venta de inmuebles.</p>	

26. Anexos Fotos de la visita a la Cooperativa

Trabajadoras de Cooperativa Jardín de mi Esperanza



Realización de Entrevistas



Entrevistando a trabajadoras



Miembros de Cooperativa Jardín de mi Esperanza en la elaboración de Pan.

