

MANUAL DE CUENTAS

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A CORTO PLAZO**

GRUPO: **DISPONIBILIDADES**

SUB-GRUPO 1 . 1 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0 **CAJA**

CUENTA 1 . 1 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0 Efectivo y Cheques a Depositar

CUENTA 1 . 1 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0 Fondos en la Empresa

Descripción:

Comprende las recaudaciones a depositar, fondos en la cooperativa, saldo en bancos, cooperativas, financieras, sociedades de ahorro y préstamo, y cooperativas, discriminados en cuentas corrientes y caja de ahorros a la vista, en moneda nacional y moneda extranjera.

CUENTA: **1.1.1.01.01.0000 Efectivo y Cheques a Depositar**

Descripción:

Se imputará exclusivamente la existencia de billetes, monedas y cheques en moneda nacional, recibidos en distintos conceptos en Caja de la Cooperativa. Se incluyen las monedas y billetes nacionales, así como los cheques de socios y terceros.

Operación:

Se debita

Por los ingresos de efectivo en billetes, monedas y cheques en moneda nacional o extranjera.

Se acredita

1. Por las disminuciones del efectivo.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 1.1.1.01.02.0000 Fondos en la Empresa

Descripción:

Se imputará exclusivamente la existencia de billetes y monedas en caja de la cooperativa. Incluyen los fondos para Extracciones de Caja de Ahorro, para Cambio y para Caja Chica.

Operación:

Se debita

Por la creación de los fondos o sus reposiciones.

Se acredita

1. Por las disminuciones del efectivo. En caso de Fondos para Extracciones, por los pagos realizados a Caja de Ahorro en efectivo; Fondos para Cambio, por los vueltos realizados en distintos conceptos en caja y; Fondo Caja Chica por los gastos realizados.

Saldo: Deudor

CLASE: ACTIVO

TIPO: REALIZABLE A CORTO PLAZO

GRUPO: DISPONIBILIDADES

SUB-GRUPO	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	DEPOSITOS
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Depósitos a la Vista Sector Cooperativo
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Depósitos a la Vista Bancos
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Depósito a la Vista Otras Instit. Financieras
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 4 . 0 0 0 0	CDA Bancos del País
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 5 . 0 0 0 0	Valores Emitidos por el Sector Público
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 6 . 0 0 0 0	Valores Emitidos por el Sector Privado
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 7 . 0 0 0 0	Letras de Regulación Monetaria
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 8 . 0 0 0 0	Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 0 9 . 0 0 0 0	Depósitos a Plazo Fijo Bancos
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 1 0 . 0 0 0 0	Depósitos a Plazo Fijo Otras Inst. Financieras
CUENTA	1 . 1 . 1 . 0 2 . 9 9 . 0 0 0 0	(Previsiones Acum. sobre Colocaciones)

CUENTA: 1.1.1.02.01.0000 Depósitos a la Vista – Sector Cooperativo

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos en Caja de Ahorro a la Vista a favor de la cooperativa y a cargo de cooperativas, ya sean de Ahorro y Crédito o Multiactivas.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos efectuados.
2. Por las notas de créditos recibidas.

Se acredita

1. Por los retiros o extracciones emitidas.
2. Por las transferencias ordenadas.
3. Por las notas de débitos recibidas.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.1.02.02.0000 Depósitos a la Vista Bancos

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos en cuenta corriente o Caja de Ahorro a la Vista, a favor de la cooperativa y a cargo de entidades bancarias, en moneda nacional o extranjera, así como las transferencias bancarias.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos en moneda nacional o extranjeras efectuados.
2. Por las notas de crédito recibidas.

Se acredita

1. Por los retiros o cheques emitidos.
2. Por las transferencias ordenadas.
3. Por las notas de débito recibidas.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.1.02.03.0000 Depósitos a la Vista Otras Entidades Financieras

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos en cuenta a la vista, a favor de la cooperativa y a cargo de entidades financieras no bancarias, en moneda nacional o extranjera, así como las transferencias bancarias.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos en moneda nacional o extranjera efectuados.
2. Por las notas de créditos recibidas.

Se acredita

1. Por los retiros realizados.
2. Por las transferencias realizadas
3. Por las notas de débitos recibidas.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.1.02.04.0000 CDA Bancos del País

Descripción:

En esta cuenta se registran los depósitos a plazo y que la cooperativa tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento. Indican los saldos mantenidos en bancos.

Operación:

Se debita

Por los depósitos a plazo registrado en bancos.

Se acredita

1. Por la recuperación de los Depósitos a Plazo.
2. Por las transferencias ordenadas.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.1.02.05.0000 Valores Emitidos por el Sector Publico

Descripción:

En esta cuenta se registran los títulos de Deuda Pública Nacional mencionados y cualquier otro valor emitido por el Estado, que sean propiedad de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos en las compras de valores del sector público en moneda nacional o extranjera.

Se acredita

Por los importes recuperados de los valores del sector público adquiridos, o por la reventa de los mismos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.1.02.06.0000 Valores Emitidos por el Sector Privado

Descripción:

En esta cuenta se indican los valores emitidos por el Sector Privado y cualquier otro valor emitido por este sector, que sean propiedad de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos en las compras de valores del sector privado.

Se acredita

Por los importes recuperados de los valores del sector privado adquiridos, o por la reventa de los mismos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.1.02.07.0000 Letras de Regulación Monetaria

Descripción:

En esta cuenta se registran los títulos de Deuda Pública Nacional mencionados y cualquier otro valor emitido por el Estado, que sean propiedad de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos en las compras de valores del sector público en moneda nacional o extranjera.

Se acredita

Por los importes recuperados de los valores del sector público adquiridos, o por la reventa de los mismos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.1.02.08.0000** **Depósitos a Plazo Fijo – Sector Cooperativo**

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos en Plazo Fijo a favor de la cooperativa y a cargo de cooperativas, ya sean de Ahorro y Crédito o Multiactivas. Los Plazos son inferiores a los 360 días. Cuando sobrepase dicho plazo, ya se convierte en una inversión a largo plazo.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos efectuados.
2. Por las notas de crédito recibidas.

Se acredita

1. Al vencimiento del plazo.
2. Por las notas de débito recibidas.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.1.02.09.0000** **Depósitos a Plazo Fijo – Sector Bancos**

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos en Plazo Fijo a favor de la cooperativa y a cargo de entidades bancarias de plaza. Los plazos son inferiores a los 180 días, cuando ya se convierte en una colocación en certificado de depósito de Ahorro (CDA) que se contabiliza como una colocación, pero a corto plazo.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos efectuados
2. Por las notas de crédito recibidas.

Se acredita

1. Al vencimiento del plazo.
2. Por las notas de débito recibidas.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.1.02.10.0000** **Depósitos a Plazo Fijo – Otras Instituciones Financieras**

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos a Plazo Fijo a favor de la cooperativa y a cargo de Otras entidades Financieras. Los Plazos son inferiores a los 180 días, cuando ya se convierte en una colocación en certificado de depósito de ahorro (CDA) que se contabiliza como una colocación, pero a corto plazo.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos efectuados
2. Por las notas de crédito recibidas.

Se acredita

1. Al vencimiento del plazo.
2. Por las notas de débito recibidas.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.1.02.99.0000** **(Previsiones Acumuladas sobre Colocaciones)**

Descripción:

En esta cuenta se indica los montos de las estimaciones de pérdidas que son necesarias contabilizar, ante la eventual irrecuperabilidad de las colocaciones

Operación:

Se debita

Por el importe de la estimación cuando se recuperan los fondos.

Se acredita

Por la contabilización de la estimación de pérdida.

Saldo: **Acreeedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A CORTO PLAZO**

GRUPO: **CREDITOS**

SUB-GRUPO	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	PRESTAMOS
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Amortizables
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Plazo Único
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Descuento de Documentos
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Deudores Tarjetas de Crédito
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Cuenta Corriente Socios
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Préstamos Vinculados
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Préstamos a Ex Socios Pendientes de Cobro
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Préstamos Vencidos
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Préstamos Refinanciados
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 1 0 . 0 0 0 0	Deudores por Bienes Destinados a la Venta
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 1 . 9 9 . 0 0 0 0	(Previsiones Acum. por Incobrables)

Descripción:

Este grupo comprenden los créditos concedidos a los socios de la Cooperativa, ya sean personas físicas o jurídicas, así como los accesorios incluidos o no en el principal.

Los créditos a favor de la Cooperativa que se registren en esta cuenta y sub cuentas tienen fecha futura fija y la cooperativa asume riesgos en la concesión de los mismos, debiendo gestionar su cobro a sus respectivos vencimientos.

CUENTA: 1.1.2.01.01.0000 Amortizables

Descripción:

Comprende todos los derechos por préstamos que la cooperativa tiene contra los socios.

En esta cuenta, se registran los saldos del principal de los créditos que se encuentren al día con el cumplimiento del plan de pagos.

Las sub cuentas que se habilitaran en esta cuenta serán abiertas atendiendo a las distintas modalidades de créditos, y que se amortizan sobre la base de una cuota periódica, fija o variable, establecida en el documento de adeudo o en el contrato de préstamo.

En estas cuentas se indica el importe líquido de los préstamos otorgados y utilizados que la cooperativa tome para su cartera. Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido, el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda de "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos otorgados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones pagaderas en cuotas que se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta Préstamos Vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.01.02.0000** **Plazo Único**

Descripción:

Las sub cuentas habilitadas de esta cuenta han sido abiertas atendiendo a las distintas modalidades de créditos, y que tienen plazo único, establecida en el documento de adeudo o en el contrato de préstamo.

En esta cuenta se indica el importe líquido de los préstamos otorgados y utilizados que la cooperativa tome para su cartera. Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido, el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda del capítulo "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos otorgados
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta Préstamos Vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.01.03.0000** **Descuento de Documentos**

Descripción:

Las sub cuentas habilitadas de esta cuenta han sido abiertas atendiendo a las distintas modalidades de créditos. En esta cuenta se indica el importe de los préstamos otorgados y utilizados sobre documentos que la cooperativa tome para su cartera, con cargo para el prestatario.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido, el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda del capítulo "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos otorgados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos que se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 1.1.2.01.04.0000 Deudores Tarjetas de Crédito

Descripción:

Las sub cuentas habilitadas de esta cuenta han sido abiertas atendiendo a las distintas modalidades de tarjetas de créditos emitidas por la Cooperativa. En esta cuenta se indica el importe de las líneas de crédito utilizadas por los socios de la Cooperativa, en los comercios adheridos a la red vinculada a la procesadora de la tarjeta, con cargo para el prestatario tarjetahabiente.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo, deberá transferirse a la cuenta que corresponda a "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los importes recibidos de los establecimientos adheridos por consumos efectuados.
2. Por los reclamos de pago recibidos de otras cooperativas que han pagado consumos realizados por los usuarios de tarjetas de créditos emitidas por la cooperativa, o han otorgado anticipos de efectivo a estos.
3. Por los anticipos en efectivos otorgados a los usuarios de las tarjetas de crédito.
4. Por las transferencias de cuentas de créditos vencidos de los saldos adeudados por los usuarios de las tarjetas de crédito, que habiendo estado en mora, se han puesto al día mediante la cancelación de los pagos mínimos exigidos.
5. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos pagos mínimos se encontraban con atrasos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados, ya sean por el pago mínimo, parcial o total del extracto mensual de tarjetas.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.01.05.0000 Cuenta Corriente Socios

Descripción:

En esta cuenta se registran las diferentes operaciones de crédito utilizadas por los socios en los diferentes servicios ofrecidos por la Cooperativa, preferentemente utilizada en las Cooperativas de Producción, atendiendo a las distintas modalidades de operaciones ofrecidas a sus asociados. Estas incluyen compras en los supermercados cooperativos,

almacenes de depósitos de insumos para la producción agrícola o ganadera, servicios públicos, etc.

En esta cuenta se indica el importe líquido de los préstamos otorgados a los socios, amparados en la emisión de una factura de crédito o en la firma de algún documento que respalde la operación de retiro de bienes, productos o mercaderías de la Cooperativa.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda del capítulo "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos o utilización de líneas de crédito otorgados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos que se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.01.06.0000** **Préstamos Vinculados**

Descripción:

En esta cuenta se indican los montos concedidos a los funcionarios, empleados y dirigentes de la Cooperativa. Ya que estos créditos son otorgados con débito automático de la nómina mensual, no debería registrar morosidad.

Operación:

Se debita

Por la concesión de los créditos a empleados, funcionarios y dirigentes

Se acredita

1. Por los cobros efectuados
2. Por transferencia a préstamos vencidos por los saldos adeudados.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 1.1.2.01.07.0000 Préstamos a Ex Socios Pendiente de Cobro

Descripción:

En esta cuenta se cargan los préstamos ya concedidos anteriormente y que a la fecha de la presentación de renuncia del socio, aún se hallan vigentes. En esta cuenta se indica el importe de los saldos de préstamos otorgados y utilizados sobre documentos que la cooperativa tome para su cartera, con cargo para el prestatario ex asociado.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda del capítulo "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por el saldo transferido de otras cuentas por la renuncia del socio
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos que se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.01.08.0000 Préstamos Vencidos

Descripción:

Comprende todos los derechos por préstamos vencidos, que la cooperativa tiene contra los socios.

En esta cuenta, se registran los saldos del principal de los créditos que se encuentren con atrasos en sus pagos, a partir de 61 días. El criterio que se sigue contablemente para la clasificación de los préstamos vencidos, es el establecido en las normas prudenciales sobre créditos, para los casos de los créditos pagaderos en cuotas. Cuando el prestatario está en mora con sus cuotas de capital y/o intereses, se debe transferir a esta cuenta el saldo total de la operación.

Se excluyen de esta cuenta los créditos por los que la cooperativa ha presentado la demanda correspondiente, para su cobro por vía judicial.

Operación:

Se debita

1. Por la transferencia de la cuenta Préstamos Vigentes, de los créditos que incurren en mora.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por los reingresos a la cuenta de Préstamos Vigentes de aquellas operaciones pagaderas en cuotas que se encontraban con atraso en sus pagos, pero que han sido regularizadas.
3. Por la transferencia a la cuenta préstamos en gestión Judicial, cuando se presenta para demanda.
4. Por los castigos de créditos, con débito a las estimaciones de recuperabilidad e incobrabilidad de la cartera de créditos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.01.09.0000** **Préstamos Refinanciados**

Descripción:

En esta cuenta se transfieren los saldos de los préstamos de los diversos tipos concedidos en la Cooperativa, que por negociaciones posteriores a la concesión y sobre todo por problemas de morosidad, se refinanciaron los saldos, cambiando las condiciones del préstamo inicial. En esta cuenta se indica el importe de los préstamos otorgados y utilizados sobre documentos que la cooperativa tome para su cartera, con cargo para el prestatario con los intereses y accesorios correspondientes, fruto de la refinanciación.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda del capítulo "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos refinanciados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.01.10.0000** **Deudores por Bienes Destinados a la Venta**

Descripción:

En esta cuenta se cargan los préstamos concedidos a socios, quienes han adquirido a crédito un bien comercializado por la Cooperativa, en el cual están incluidos los intereses de la operación. En esta cuenta se indica el importe de los préstamos otorgados y utilizados sobre documentos que la cooperativa tome para su cartera, con cargo para el prestatario.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda del capítulo "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos otorgados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos que se encontraban con atrasos en sus pagos, han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.01.99.0000** **(Previsiones Acumuladas sobre Créditos Incobrables)**

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por incobrabilidad sobre la cartera de préstamos.

Operación:

Se debita

Por el importe de estimación cuando se cobra.

Se acredita

Por la contabilizaron de estimaciones de recuperabilidad.

Saldo: **Acreeedor**

CLASE: ACTIVO
TIPO: REALIZABLE A CORTO PLAZO
GRUPO: CREDITOS

SUB-GRUPO	1 . 1 . 2 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	INTERESES DEVENGADOS
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Intereses devengados s/ Créditos
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Intereses devengados s/ Depósitos

Descripción:

Comprende los intereses sobre cartera de créditos o sobre disponibilidades a la vista o a plazo, que por el principio del devengado deben ser apropiados al resultado del ejercicio en el que se generaron, pero que no registraron cobro efectivo de los intereses ganados como derecho contra el socio.

CUENTA: 1.1.2.02.01.0000 Intereses Devengados sobre Créditos

Operación:

Se debita

Esta cuenta por el devengamiento de intereses sobre la cartera activa de créditos hasta los 61 días, momento en el que se debe suspender el devengamiento, ya que el principal pasó al rango de préstamo vencido. De acuerdo a la normativa de Clasificación de Cartera y Otros Activos, se deberá aplicar el criterio de prudencia, al respecto de esta cuenta.

Se acredita

Al momento del cobro de los intereses ganados o cuando el principal pasa al rango de crédito vencido.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.02.02.0000 Intereses Devengados sobre Depósitos

Operación:

Se debita

Esta cuenta por el devengamiento de intereses sobre la cartera de depósitos de la Cooperativa, sea a la vista o a plazo, en cualquiera de las cooperativas u otras instituciones donde estén colocados dichos depósitos.

Se acredita

Al momento del cobro de los intereses ganados al vencimiento de cada periodo fijado con la cooperativa, financiera o banca respectiva

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A CORTO PLAZO**

GRUPO: **CREDITOS**

SUB-GRUPO	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 0 . 0 0 0 0	DEUDORES POR COMERCIALIZACION
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 1 . 0 0 0 0	Cheques Diferidos
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 2 . 0 0 0 0	Documentos a Cobrar
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 3 . 0 0 0 0	Letras a Cobrar
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 4 . 0 0 0 0	Hacienda
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 5 . 0 0 0 0	Productos Agrícolas
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 6 . 0 0 0 0	Productos Industriales
		Deudores por Ventas de Productos a
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 7 . 0 0 0 0	Terceros
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 0 8 . 0 0 0 0	Deudores por Ventas Vencidos (Previsiones Acum. por Deudores
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 3 . 9 9 . 0 0 0 0	Incobrables)

Descripción:

Comprende todos los derechos por financiaciones concedidas a socios o terceros, por la adquisición de productos terminados comercializados por la Cooperativa, sin incluir intereses y perfeccionadas a corto plazo. Se incluyen las provisiones a acumular sobre la cartera de ventas financiada, como regularizadoras del activo.

CUENTA: 1.1.2.03.01.000 Cheques Diferidos

Descripción:

Representan los cheques diferidos recibidos de socios y no socios, en pago por la compra de bienes o servicios brindados por la Cooperativa, pero a ser efectivizados a una fecha cierta.

Operación:

Se debita

1. Por el importe del cheque diferido recibido en concepto de ventas, menos las

cuentas y devoluciones aceptadas;

Se acredita

1. Por el cobro de los cheques diferidos a su vencimiento.
2. Por la transferencia a Vencidos

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.03.02.0000 Documentos a Cobrar

Descripción:

Representan los documentos firmados por los Socios para respaldar las operaciones de crédito, por retiro de mercaderías, bienes o productos de la Cooperativa

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

Cuenta: 1.1.2.03.03.0000 Letras a Cobrar

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de mercaderías, bienes o productos de la Cooperativa, realizadas bajo la figura de la letra de cambio, utilizada en operaciones de exportación, en cuyo caso el comprador firma la letra, aceptando las condiciones de pago de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.03.04.0000 Hacienda

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de Hacienda de la Cooperativa, realizadas a crédito a Socios o a terceros con el respaldo de una factura a crédito.

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.03.05.0000 Productos Agrícolas

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de Productos Agrícolas comercializados en la Cooperativa, realizadas a crédito, con el respaldo de una factura a crédito, a socios o a terceros.

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.03.06.0000 Productos Industriales

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de Productos

Industriales Terminados en la Cooperativa, realizadas a crédito, con el respaldo de una factura a crédito, a socios o a terceros.

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

Cuenta: 1.1.2.03.07.0000 Deudores por Ventas de Productos a Terceros

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de productos de terceros (Consignación) comercializados en la Cooperativa, realizadas a crédito, con respaldo de una factura a crédito ya sea socios o a terceros.

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, o las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, si la hubiere, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.03.08.0000 Deudores por Ventas Vencidos

Descripción:

Registra las transferencias de deudores por ventas en mora con más de 60 días y requiere de gestión de cobro vía negociación, o conversión en un crédito con Intereses.

Operación:

Se debita

Por el importe de las transferencias de Deudores por Ventas vigentes;

Se acredita

Por las cobranzas, refinanciación, cancelación o por las transferencias a gestión Judicial.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 1.1.2.03.99.0000 (Previsiones Acumuladas por Deudores Incobrables)

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por incobrabilidad, sobre la cartera de Deudores por Comercialización.

Operación:

Se debita

Por el importe de la estimación cuando se cobra.

Se acredita

Por la contabilización de estimaciones de irrecuperabilidad.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A CORTO PLAZO**

GRUPO: **CREDITOS**

SUB-GRUPO	1 . 1 . 2 . 0 4 . 0 0 . 0 0 0 0	OTROS CREDITOS
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 4 . 0 1 . 0 0 0 0	Crédito Fiscal
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 4 . 0 2 . 0 0 0 0	Anticipos de Impuestos
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 4 . 0 3 . 0 0 0 0	Anticipos al Personal
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 4 . 0 4 . 0 0 0 0	Anticipos a Proveedores
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 4 . 0 5 . 0 0 0 0	Otros Anticipos
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 4 . 0 6 . 0 0 0 0	Créditos Diversos
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 4 . 0 7 . 0 0 0 0	Importaciones en Curso (Previsiones Acum. Incobrables s/Otros Créditos)
CUENTA	1 . 1 . 2 . 0 4 . 9 9 . 0 0 0 0	

Descripción:

Este Sub-Grupo comprende los saldos de deudores no emergentes de la actividad de intermediación entre la oferta y la demanda de recursos financieros. Se incluye la previsión acumulada sobre la posibilidad de incobrabilidad de las operaciones componentes de este Sub-grupo.-

CUENTA: 1.1.2.04.01.0000 Crédito Fiscal

Descripción:

Se incluye el monto pagado por concepto de créditos fiscales a favor de la Cooperativa, con relación a los Impuestos nacionales correspondientes al ejercicio en curso, de acuerdo a lo estipulado en la Legislación Tributaria. Incluyen estas cuentas los importes por concepto de impuesto al valor agregado, originados por las compras que realice la cooperativa, y se encuentran directamente afectadas a las operaciones gravadas y exentas.

Registra el crédito y débito fiscal del IVA, que se origina por las compras y/o ventas gravadas realizadas por la Cooperativa. El tratamiento contable como tal depende, si fueron ventas exentas y/o gravadas que realiza la cooperativa.

Si las Cooperativas realizan la enajenación o ventas exclusivamente a sus socios, estas operaciones son exentas, por lo que el IVA por la compra realizada debe incidir como pérdida del ejercicio. Ajustándose a lo que establece la Ley 2421/04 de la Reforma Tributaria

Si las Cooperativas realizan operaciones de venta a socios y a terceros, es decir realizan ventas exentas y gravadas, se debe presentar Declaración Jurada, llenando debidamente el formulario 850.

Se debita por el importe del IVA de las compras realizadas y se acredita por las utilizaciones del crédito fiscal

Operación:

Se debita

Por los pagos de dichos impuestos, conforme a la legislación tributaria.

Se acredita

Por la aplicación a cargo de Impuestos pagados, conforme la base imponible y de acuerdo a la legislación tributaria.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.04.02.0000 Anticipos de Impuestos

Descripción:

Se incluye el monto pagado por concepto de anticipos de impuestos, registrado a favor de la Cooperativa, con relación a los impuestos nacionales correspondientes al ejercicio en curso, de acuerdo a lo estipulado en la Legislación Tributaria.

Operación:

Se debita

Por los Pagos de dichos impuestos, conforme a la legislación tributaria.

Se acredita

Por la aplicación a cargo de Impuestos Pagados, conforme la base imponible y de acuerdo a la legislación tributaria.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.04.03.0000** **Anticipos al Personal**

Descripción:

En esta cuenta se incluyen el monto por retribuciones al personal que la cooperativa haya abonado por anticipado.

Operación:

Se debita

Por el desembolso efectuado en este concepto.

Se acredita

Por las devoluciones realizadas por el personal o los descuentos de los haberes correspondientes.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.04.04.0000** **Anticipos a Proveedores**

Descripción:

En esta cuenta se incluye el monto por adelantos a Proveedores que haya abonado la cooperativa a cuenta.-

Operación:

Se debita

Por el desembolso efectuado en este concepto

Se acredita

Por la aplicación al rubro correspondiente

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.04.05.0000** **Otros Anticipos**

Descripción:

En esta cuenta se incluyen los anticipos realizados por la cooperativa, en calidad de reintegrables.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos realizados.

Se acredita

1. Por la aplicación al rubro correspondiente.
2. A las devoluciones realizadas por los beneficiarios.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.2.04.06.0000** **Créditos Diversos**

Descripción:

En esta cuenta se incluyen los anticipos realizados por la cooperativa, en calidad de reintegrables.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos realizados.

Se acredita

1. Por la aplicación al rubro correspondiente
2. A las devoluciones realizadas por los beneficiarios.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 1.1.2.04.07.0000 Importaciones en Curso

Descripción:

Se registran las partidas en proceso de importación, hasta la recepción de los bienes en los almacenes de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por la suma abonada para la importación de los bienes, más los gastos de nacionalización y flete

Se acredita

Por la efectiva recepción de los bienes en los almacenes u oficinas de la Cooperativa.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.2.04.99.0000 (Previsiones Acum. Incobrables s/Otros Créditos)

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por incobrabilidad, sobre la cartera de Otros Créditos.

Operación:

Se debita

Por el importe de la estimación cuando se cobra.

Se acredita

Por la contabilización de estimaciones de irrecuperabilidad.

Saldo: Acreedor

CLASE: ACTIVO

TIPO: REALIZABLE A CORTO PLAZO

GRUPO: EXISTENCIAS

SUB-GRUPO	1 . 1 . 3 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	EXISTENCIAS
CUENTA	1 . 1 . 3 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Insumos
CUENTA	1 . 1 . 3 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Materia Prima
CUENTA	1 . 1 . 3 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Productos en Proceso
CUENTA	1 . 1 . 3 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Productos Industriales
CUENTA	1 . 1 . 3 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Productos Agrícolas
CUENTA	1 . 1 . 3 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Mercaderías
CUENTA	1 . 1 . 3 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Hacienda
		(Previsiones Acumuladas por Mermas,
CUENTA	1 . 1 . 3 . 0 1 . 9 9 . 0 0 0 0	Deterioro)

Descripción:

Este rubro comprende los bienes que se adquieren o se producen para la venta, a socios o terceros, en el marco de las funciones operativas de la Cooperativa.

Comprende las cuentas que registran los saldos disponibles en los distintos almacenes, depósitos o sitios diversos, donde la Cooperativa mantiene en stock las diferentes clases de bienes a ser utilizados en el proceso productivo, objeto de la actividad de la Cooperativa. Incluye las provisiones acumuladas por las mermas o deterioro que pudieren ocurrir o afectar a los diferentes bienes que componen este grupo.

En cada una de estas cuentas se mostrará la desagregación de existencias de acuerdo a su origen, es decir si fue recibida de Socios o de Terceros no asociados, a fin de mostrar claramente, a efectos impositivos y de control, la fuente de provisión de estos bienes a ser posteriormente comercializados por la Cooperativa.

CUENTA: 1.1.3.01.01.0000 Insumos

Descripción:

Comprende el saldo en Stock de las diferentes clases de bienes que son utilizados en el proceso productivo, objeto de la actividad de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por las existencias iniciales y las compra de insumos.

Se acredita

Por la salida de Stock y por las mermas o deterioro.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.1.3.01.02.0000 Materia Prima

Descripción:

Registra los insumos y consumos, adquiridos para ser transformados en productos terminados, a través del proceso de producción interno de la Cooperativa.

Operación

Se debita

Por las existencias iniciales o la compra de materias primas;

Se acredita

Por la salida del stock de la Cooperativa, con débito a Productos en Proceso.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.3.01.03.0000** **Productos en Proceso**

Registra los bienes que se encuentran en elaboración y pendientes de terminación.

Operación:

Se debita

Por el saldo del inventario físico, con crédito a Materias Primas;

Se acredita

Por la culminación del proceso de producción, con débito a Productos Terminados

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.3.01.04.0000** **Productos Industriales**

Operación

Se debita

Por el valor de los productos Industriales entregados por los socios a la Cooperativa, para su venta, en aquellos casos en que la Cooperativa los compra, o firma un compromiso de pago antes de comercializar los productos.

Se acredita

Por la venta de los mismos a otros socios, o a terceros, al precio de costo.

En los casos que la Cooperativa es la productora directa, esta cuenta registra el stock de productos terminados, y que está disponible para la comercialización.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.3.01.05.0000** **Productos Agrícolas**

Operación

Se debita

Por el valor de los productos agrícolas entregados por los socios a la Cooperativa, para su venta, en aquellos casos en que la Cooperativa los compra, o firma un compromiso de pago antes de comercializar los productos.

Se acredita

Por la venta de los mismos a otros socios, o a terceros, al precio de costo.
En los casos que la Cooperativa es la productora directa, esta cuenta registra el stock de productos terminados, y que está disponible para la comercialización.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.3.01.06.0000** **Mercaderías**

Descripción:

Esta cuenta registra los bienes terminados adquiridos para la comercialización, sin transformación industrial alguna.

Operación

Se debita

Por la recepción en el momento de la adquisición o compra, a valor real o de costo

Se acredita

Por el costo de la venta, dando de baja los artículos del stock de la Cooperativa.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.3.01.07.0000** **Hacienda**

Descripción:

Esta cuenta registra el stock de ganado en pie, cualquiera sean sus variedades, que se hallan en posesión de la Cooperativa, ya sea en los establecimientos propios o alquilados, de terceros socios o no, así como los que están disponibles para su comercialización, a través de los frigoríficos propios o de terceros, socios o no, que han sido sacrificados para su posterior comercialización, sin transformación industrial alguna.

Operación

Se debita

Por la recepción en el momento de la adquisición o compra a valor real o de costo

Se acredita

Por el costo de la venta, dando de baja los artículos del stock de la Cooperativa.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.3.01.99.0000** **(Previsiones Acumuladas por Mermas o Deterioro)**

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por mermas, deterioro u obsolescencia, de las Existencias de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por el importe de estimación, cuando se vende o reconoce la pérdida real por merma, deterioro u obsolescencia.

Se acredita

Por la contabilización de estimaciones de merma, deterioro u obsolescencia.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A CORTO PLAZO**

GRUPO: **OTROS ACTIVOS**

SUB-GRUPO	1 . 1 . 4 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	DIVERSOS
CUENTA	1 . 1 . 4 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Transferencias Internas
CUENTA	1 . 1 . 4 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Indemnizaciones Reclamadas por Siniestros
CUENTA	1 . 1 . 4 . 0 1 . 9 9 . 0 0 0 0	(Previsiones Acumuladas para Créditos Diversos)

CUENTA: 1.1.4.01.01.0000 Transferencias Internas

Descripción:

En esta cuenta se exponen los saldos deudores vigentes entre las distintas unidades operativas de la Cooperativa, enmarcada en la contabilidad de centros de costos de la empresa. Implica el financiamiento interno de la Cooperativa, como entidad jurídica, a sus distintas actividades o centros operativos, ya sean de producción o multiactivas, como, asimismo, a las distintas unidades operativas de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. Su contrapartida, en el pasivo, registra las transferencias recibidas de las distintas unidades citadas, demostrando el saldo a favor de la oficina central, en la mayoría de los casos, ya que también se podría dar el caso que una o varias unidades superavitarias en fondos, financien parte de los activos de la oficina central.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos realizados

Se acredita

Por las devoluciones correspondientes.
Por la cancelación contra la incobrabilidad o resultado.

Saldo: Deudor

Cuenta: 1.1.4.01.02.0000 Indemnizaciones Reclamadas por Siniestro

Descripción:

Incluye esta cuenta el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de posibles pérdidas, originadas por los créditos incluidos en este Capítulo.

Operación:

Se debita

1. Por el importe de la estimación, cuando se cobra.

Se acredita

1. Por la contabilización de la estimación de pérdida.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.1.4.01.99.0000** **(Previsiones Acumuladas para Créditos Diversos)**

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por diferencias en la conciliación de las cuentas de este grupo, que afecten a la Cooperativa.

Operación:

Se debita

1. Por el importe de estimación, cuando se conoce la diferencia en la conciliación, o se reconoce directamente la pérdida real en estos conceptos.

Se acredita

1. Por la contabilización de estimaciones de inconsistencia en los saldos de las conciliaciones respectivas.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A CORTO PLAZO**

GRUPO: **OTROS ACTIVOS**

SUB-GRUPO **1 . 1 . 4 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0**

Gastos Pagados por Adelantado

CUENTA 1 . 1 . 4 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0

Materiales e Insumos en Existencias

CUENTA 1 . 1 . 4 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0

Repuestos y Accesorios

CUENTA 1 . 1 . 4 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0

Seguros Pagados por Adelantado

CUENTA 1 . 1 . 4 . 0 2 . 0 4 . 0 0 0 0

Alquileres Pagados por Adelantado

CUENTA 1 . 1 . 4 . 0 2 . 0 5 . 0 0 0 0

Publicidad y Propaganda

Descripción:

Comprende las cuentas que implican cargos para la Cooperativa, por bienes y servicios ya recibidos o a recibir, pero que afecten o beneficien al presente y futuros ejercicios. Porque tales erogaciones coadyuvarán a mejorar los ingresos futuros de la cooperativa, también se asimilarán a cargos de esos ejercicios futuros.

CUENTA: 1.1.4.02.01.0000 Materiales e Insumos en Existencias

Descripción:

En esta cuenta se registran los bienes de propiedad de la cooperativa, que están destinados al uso o consumo durante la gestión corriente, como lo son las existencias de papelería, útiles y otros materiales, que además serán consumidos o utilizados en períodos futuros. En el caso de los Envases, se registran por los elementos que forman parte de la existencia, que pueden ser adquiridos o producidos por la misma Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita

1. Por el valor de costo de las adquisiciones o por la existencia inicial.
2. Por los ajustes por diferencias de inventario al realizarse recuentos físicos.

Se acredita:

1. Por el valor contable de las especies utilizadas.
2. Por los ajustes por diferencias de inventario al realizarse recuentos físicos.

Saldo: Deudor

<u>CUENTAS:</u>	1.1.4.02.02.0000	Repuestos y Accesorios
	1.1.4.02.03.0000	Seguros Pagados por Adelantado
	1.1.4.02.04.0000	Alquileres Pagados por Adelantado
	1.1.4.02.05.0000	Publicidad y Propaganda

Descripción:

En estas cuentas se registran los pagos efectuados por la cooperativa en concepto de gastos que aún no se han devengado.

Operación:

Se debita:

Por los pagos de gastos aún no devengados.

Se acredita:

Por el devengamiento de los gastos, con débito a la cuenta de gastos correspondiente.

Saldo: **Deudor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A LARGO PLAZO**

GRUPO: **INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

SUB-GRUPO	1 . 2 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	COLOCACIONES
CUENTA	1 . 2 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Colocaciones en Entidades Cooperativas
CUENTA	1 . 2 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	CDA Bancos del País
CUENTA	1 . 2 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Valores Emitidos por el Sector Público
CUENTA	1 . 2 . 1 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Valores Emitidos por el Sector Privado
CUENTA	1 . 2 . 1 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo
CUENTA	1 . 2 . 1 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Depósitos a Plazo Fijo Bancos

CUENTA: **1.2.1.01.01.0000** **Colocaciones en Entidades Cooperativas**

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos de Colocaciones en Cooperativas a largo plazo y a cargo de cooperativas ya sean de Ahorro y Crédito o Multiactivas.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos efectuados.
2. Por las notas de créditos recibidos.

Se acredita

1. Por los retiros o extracciones emitidas.
2. Por las transferencias ordenadas.
3. Por las notas de débitos recibidas.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.1.01.02.0000** **CDA Bancos del País**

Descripción:

En esta cuenta se registran los depósitos a largo plazo y que la cooperativa tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento. Indican los saldos mantenidos en bancos.

Operación:

Se debita

Por los depósitos a plazo registrado en bancos.

Se acredita

1. Por la recuperación de los Depósitos a Plazo.
2. Por las transferencias ordenadas.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.1.01.03.0000** **Valores Emitidos por el Sector Publico**

Descripción:

En esta cuenta se registran los títulos de Deuda Pública Nacional mencionados y cualquier otro valor emitido por el Estado, que sean propiedad de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos en las compras de valores del sector público en moneda nacional o extranjera.

Se acredita

Por los importes recuperados de los valores del sector público adquiridos, o por la reventa de los mismos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.1.01.04.0000** **Valores Emitidos por el Sector Privado**

Descripción:

En esta cuenta se indican los valores emitidos por el Sector Privado y cualquier otro valor emitido por este sector, que sean propiedad de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos en las compras de valores del sector privado.

Se acredita

Por los importes recuperados de los valores del sector privado adquiridos, o por la reventa de los mismos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.1.01.05.0000** **Depósitos a Plazo Fijo – Sector Cooperativo**

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos en Plazo Fijo a favor de la cooperativa y a cargo de cooperativas, ya sean de Ahorro y Crédito o Multiactivas a largo plazo.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos efectuados.
2. Por las notas de crédito recibidas.

Se acredita

1. Al vencimiento del plazo.
2. Por las notas de débito recibidas.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.1.01.06.0000** **Depósitos a Plazo Fijo – Bancos**

Descripción:

En esta cuenta se indican los saldos en Plazo Fijo a favor de la cooperativa y a cargo de entidades bancarias de plaza a largo plazo.

Operación:

Se debita

1. Por los depósitos efectuados
2. Por las notas de crédito recibidas.

Se acredita

1. Al vencimiento del plazo.
2. Por las notas de débito recibidas.

Saldo: **Deudor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A LARGO PLAZO**

GRUPO: **CREDITOS**

SUB-GRUPO	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	PRESTAMOS
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Amortizables
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Plazo Único
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Préstamos Vinculados
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Préstamos a Ex Socios
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Préstamos Refinanciados
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Deudores por Bienes Destinados a la Venta
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Préstamos Vencidos
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Préstamos en Gestión Judicial
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Préstamos en Gestión Judicial Tarjetas de Crédito
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 1 . 9 9 . 0 0 0 0	(Previsiones Acumuladas por Incobrables)

Descripción:

Comprende todos los derechos por préstamos que la cooperativa tiene contra los socios, originados en la actividad de intermediación entre la oferta y la demanda de dinero.

Se incluyen en este capítulo las provisiones a ser aplicadas, de acuerdo a los criterios definidos en la normativa sobre Clasificación de Créditos y Otros Activos, conforme con la antigüedad de la mora y con los porcentajes definidos en la misma.

En esta cuenta, se registran los saldos del principal de los créditos que se encuentren al día con el cumplimiento del plan de pagos, pero con vencimientos mayores al ejercicio. De allí su inclusión entre los rubros de Largo Plazo.

Por ser considerados de menor liquidez, también se agrupan en este capítulo los créditos vencidos en gestión directa, e inclusive los en gestión Judicial.

En esta cuenta, se registran los saldos del principal de los créditos que se encuentren al día con el cumplimiento del plan de pagos.

CUENTA: **1.2.2.01.01.0000** **Préstamos Amortizables**

Descripción:

En esta cuenta se indica el importe líquido de los préstamos otorgados y utilizados que la cooperativa tiene en cartera. Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos otorgados
2. Por los reintegros a esta cuenta de aquellas operaciones pagaderas en cuotas, que se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.01.02.0000** **Préstamos a Plazo Único**

Descripción:

En esta cuenta se indica el importe líquido de los préstamos otorgados y utilizados, que la cooperativa tiene en cartera. Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos otorgados

Se acredita

- 1 Por los cobros efectuados.
- 2 Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta Préstamos vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.01.03.0000** **Préstamos Vinculados**

Descripción:

En esta cuenta se indica el importe de los préstamos otorgados al personal y a Directivos, que la cooperativa mantiene en su cartera, con cargo para el prestatario.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido, el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos otorgados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.01.04.0000 Préstamos a Ex Socios Pendientes de Cobro**

Descripción:

En esta cuenta se indican el importe de los préstamos otorgados a ex socios y utilizados sobre documentos que la cooperativa tome para su cartera, con cargo para el prestatario.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda del capítulo "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

Por los créditos desembolsados
Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos se encontraban con atrasos en sus pagos pero que han sido regularizadas.

Se acredita

Por los cobros efectuados.
Por las transferencias a la cuenta créditos vencidos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.2.01.05.0000 Préstamos Refinanciados

Descripción:

En esta cuenta se registra el importe de los Préstamos que han sido objeto de una renegociación con los Socios o ex Socios que se hallan con dificultades en el pago de sus compromisos asumidos anteriormente. En esta cuenta se registra el importe del principal, intereses y otros accesorios que se incluyeron en la negociación que la cooperativa asume para su cartera, con cargo para el prestatario.

Operación:

Se debita

1. Por los créditos refinanciados formalizados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos que se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las transferencias a la cuenta créditos vencidos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.2.01.06.0000 Deudores por Bienes Destinados a la Venta

Descripción:

En esta cuenta se cargan los préstamos concedidos a socios, quienes han adquirido a crédito un bien comercializado por la Cooperativa, en el cual están incluidos los intereses de la operación. En esta cuenta se indica el importe de los préstamos otorgados y utilizados sobre documentos que la cooperativa tome para su cartera, con cargo para el prestatario.

Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido el importe del préstamo deberá transferirse a la cuenta que corresponda al capítulo "Préstamos Vencidos".

Operación:

Se debita

1. Por los créditos otorgados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos que se encontraban con atrasos en sus pagos, han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.
3. Por las transferencias a la cuenta préstamos vencidos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.01.07.0000** **Préstamos Vencidos**

Descripción:

Comprende todos los derechos por préstamos vencidos, que la cooperativa tiene contra los socios.

En esta cuenta, se registran los saldos del principal de los créditos que se encuentren con atrasos en sus pagos a partir de 61 días. El criterio que se sigue contablemente para la clasificación de los préstamos vencidos, conforme a lo establecido en las normas prudenciales sobre créditos. En los casos de los créditos pagaderos en cuotas, cuando el prestatario esta en mora con sus cuotas de capital y/o intereses, se debe transferir a esta cuenta el saldo total de la operación.

Se excluye de esta cuenta los créditos por los que la cooperativa ha presentado la demanda correspondiente, para su cobro por vía judicial.

Operación:

Se debita

Por la transferencia de la cuenta Préstamos Vigentes de los créditos que incurren en mora.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por los reingresos a la cuenta de Préstamos Vigentes, de aquellas operaciones pagaderas en cuotas que se encontraban con atraso en sus pagos pero que han sido regularizadas.
3. Por la transferencia a la cuenta préstamos en gestión judicial, cuando se presenta para demanda.
4. Por los castigos de créditos por incobrabilidad.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.01.08.0000** **Préstamos en Gestión Judicial**

Descripción:

Comprende todos los derechos por préstamos que se encuentren en proceso de cobro, vía judicial, que la cooperativa tiene contra los socios o no socios, originados en la actividad corriente. Se deberá transferir a esta cuenta el saldo total de la operación, capital e intereses.

Operación:

Se debita

Por la transferencia de la cuenta Préstamos Vencidos, de los créditos que fueron remitidos para su cobro vía judicial.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones o reestructuraciones de créditos.
3. Por la incobrabilidad

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.01.09.0000 Préstamos en Gestión Judicial Tarjetas de Crédito**

Descripción:

Comprende todos los derechos por préstamos en Tarjetas de Crédito que se encuentren en proceso de cobro, vía judicial, que la cooperativa tiene contra los socios o no socios, originados en dicha actividad corriente. Se deberá transferir a esta cuenta el saldo total de la operación, capital e intereses.

Operación:

Se debita

1. Por la transferencia de la cuenta Préstamos Vencidos, que fueron remitidos para su cobro vía judicial.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por la incobrabilidad

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.01.99.0000 (Previsiones Acumuladas por Incobrables)**

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por incobrabilidad, en los préstamos de largo plazo que aún se encuentran en cartera vigente o vencida, sin iniciarse acciones judiciales.

Operación:

Se debita

Por el importe de estimación, cuando se cobra.

Se acredita

Por la contabilización de estimaciones de recuperabilidad.

Saldo: Deudor

Saldo: Acreedor

CLASE: ACTIVO

TIPO: REALIZABLE A CORTO PLAZO

GRUPO: CREDITOS

SUB-GRUPO	1 . 2 . 2 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	INTERESES FINANCIEROS
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Intereses Financieros Documentados (Intereses Financ. Documentados no Devengados)
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	

CUENTA: 1.2.2.02.01.0000 Intereses Financieros Documentados

Descripción:

En esta cuenta se registra el importe de los intereses sobre préstamos otorgados a los socios, en cualesquiera de sus modalidades, que han sido documentados al momento de la concesión del principal, aumentando de esta forma la cartera activa de la Cooperativa. Cuando a la fecha de la información, hubiera transcurrido 61 días o más de vencido, se discontinuará el devengamiento de intereses por resultados y se extornarán lo devengado no cobrado.

Operación:

Se debita

1. Por los intereses documentados sobre créditos otorgados
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos que se encontraba en el atraso de sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Se acredita

1. Por los cobros efectuados.
2. Por las transferencias del principal a la cuenta créditos vencidos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.2.02.0000 Intereses Financieros Documentados no Devengados

Descripción:

En esta cuenta regularizadora se indica el importe de los intereses documentados no devengados, sobre préstamos otorgados a largo plazo a los socios en cualesquiera de sus modalidades, que han sido documentados al momento de la concesión principal. De esta forma se exponen los saldos aún no devengados, disminuyendo el activo de la Cooperativa en este concepto.

Esta cuenta acompaña los movimientos de la cuenta Intereses Financieros Documentados.

Operación:

Se debita:

1. Por los cobros efectuados
2. Por la transferencia del principal a la cuenta créditos vencidos.

Se acredita:

1. Por la concesión de créditos con intereses documentados no devengados.
2. Por los reingresos a esta cuenta de aquellas operaciones cuyos documentos que se encontraban con atrasos en sus pagos, pero que han sido regularizadas.

Saldo: Acreedor

CLASE: ACTIVO

TIPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

GRUPO: CREDITOS

SUB-GRUPO 1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 0 . 0 0 0 0 DEUDORES POR COMERCIALIZACIÓN

CUENTA 1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 1 . 0 0 0 0 Documentos a Cobrar
 CUENTA 1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 2 . 0 0 0 0 Letras a Cobrar
 CUENTA 1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 3 . 0 0 0 0 Hacienda

CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 4 . 0 0 0 0	Productos Industriales
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 5 . 0 0 0 0	Productos Agrícolas
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 6 . 0 0 0 0	Deudores por Ventas de Productos de Terceros
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 7 . 0 0 0 0	Deudores por Ventas Vencidos
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 3 . 0 8 . 0 0 0 0	Deudores por Ventas Gestión Judicial
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 3 . 9 9 . 0 0 0 0	(Previsiones Acum. por Deudores Incobrables)

Descripción:

Comprenden todos los derechos por financiaciones concedidas a socios, o terceros por la adquisición de productos terminados comercializados por la Cooperativa, sin incluir intereses, por operaciones a largo plazo.

Se incluyen las provisiones a acumular sobre la cartera de ventas financiada, pero sin costo financiero directo.

CUENTA: 1.2.2.03.01.0000 Documentos a Cobrar

Descripción:

Representan los documentos firmados por los socios para respaldar las operaciones de crédito por retiro de mercaderías, bienes o productos de la Cooperativa

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor
CUENTA: 1.2.2.03.02.0000 Letras a Cobrar

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de mercaderías, bienes o productos de la Cooperativa, realizados bajo la figura de la letra de cambio, utilizada en operaciones de exportación, donde el comprador firma la letra aceptando las condiciones de pago de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.2.03.03.0000 Hacienda

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de Hacienda de la Cooperativa, realizadas a crédito con el respaldo de una factura a crédito a socios o a terceros.

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.2.03.04.0000 Productos Agrícolas

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de Productos Agrícolas de la Cooperativa, realizadas a crédito con el respaldo de una factura a crédito, a socios o a terceros.

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.2.03.05.0000 Productos Industriales

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de Productos Industriales terminados en la Cooperativa, realizadas a crédito con el respaldo de una factura a crédito, a socios o a terceros.

Operación:

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, por las transferencias a cartera Morosa, gestión judicial, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.2.03.06.0000 Deudores por Ventas de Productos de Terceros

Descripción:

Representan los documentos firmados por operaciones de ventas de productos de terceros (Consignación) comercializados en la Cooperativa, realizadas a crédito, con respaldo de una factura a crédito ya sea socios o a terceros.

Se debita

Por el importe de las ventas, menos los descuentos y devoluciones aceptadas;

Se acredita

Por las cobranzas, o las transferencias a cartera morosa, gestión judicial, si la hubiere, etc.

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.2.03.07.0000 Deudores por Ventas Vencidos

Descripción:

Registra las transferencias de deudores por ventas en mora con más de 60 días y que Requiere de gestión de cobro vía negociación o conversión en un crédito con intereses.

Operación

Se debita

Por el importe de las transferencias de Deudores por Ventas vigentes;

Se acredita

Por las cobranzas, refinanciación, cancelación o por las transferencias a gestión judicial.

Saldo: Deudor

Cuenta: 1.2.2.03.08.0000 Deudores por Ventas Gestión Judicial

Descripción:

Registra las transferencias de deudores por ventas vencidos y que tras las gestiones de cobro, no se llegó a un acuerdo de pago.

Operación

Se debita

Por el importe de las transferencias de Deudores por Ventas vencidos;

Se acredita

Por las cobranzas, refinanciación, cancelación o por declaración de incobrabilidad.

CUENTA: 1.2.2.03.99.0000 (Previsiones Acum. por Deudores Incobrables)

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por incobrabilidad, en las operaciones de ventas a crédito

Operación:

Se debita

Por el importe de estimación cuando se cobra.

Se acredita

Por la contabilización de estimaciones de recuperabilidad.

Saldo: Acreedor

CLASE: ACTIVO

TIPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

GRUPO: OTROS CREDITOS

SUB-GRUPO	1 . 2 . 2 . 0 4 . 0 0 . 0 0 0 0	OTROS CREDITOS
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 4 . 0 1 . 0 0 0 0	Crédito Fiscal
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 4 . 0 2 . 0 0 0 0	Créditos Diversos
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 4 . 0 3 . 0 0 0 0	Deudores por Ventas de Bienes a Plazo
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 4 . 0 4 . 0 0 0 0	Depósitos en Garantía
CUENTA	1 . 2 . 2 . 0 4 . 9 9 . 0 0 0 0	(Previsiones Acum. sobre Otros Créditos)

Descripción:

Esta cuenta comprende los saldos de deudores no emergentes de la actividad corriente de la cooperativa. Se incluye la previsión acumulada sobre la posibilidad de incobrabilidad de las operaciones componentes de este rubro.

CUENTA: 1.2.2.04.01.0000 Crédito Fiscal

Descripción:

Se incluye el monto pagado por concepto de créditos fiscales a favor de la Cooperativa, con relación a los Impuestos nacionales correspondientes al ejercicio en curso, de acuerdo a lo estipulado en la Legislación Tributaria. Incluyen estas cuentas los importes por concepto de impuesto al valor agregado, originados por las compras que realice la cooperativa, y se encuentran directamente afectadas a las operaciones gravadas y exentas.

Registra el crédito y débito fiscal del IVA, que se origina por las compras y/o ventas gravadas realizadas por la Cooperativa. El tratamiento contable como tal depende si fueron ventas exentas y/o gravadas que realiza la cooperativa.

Si las Cooperativas realizan operaciones de venta a socios y a terceros, es decir realizan ventas exentas y gravadas, se debe presentar Declaración Jurada llenando debidamente el formulario 850.

Operación:

Se debita

Por los Pagos de impuestos conforme a la legislación tributaria.

Se acredita

Por la aplicación a cargo de Impuestos pagados, conforme la base imponible y de acuerdo a la legislación tributaria.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.04.02.0000** **Créditos Diversos**

Descripción:

Se incluye en esta cuenta todas las operaciones de crédito no relacionadas a la concesión de préstamos o ventas a crédito.

Operación:

Se debita

Por la afectación a esta cuenta de una operación a crédito no relacionada a préstamos o ventas a crédito

Se acredita

Por la cobranza, amortización, cancelación del crédito específico

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.04.03.0000** **Deudores por Ventas de Bienes a Plazo**

Descripción:

Se incluye en esta cuenta el saldo del precio por ventas a plazo de bienes muebles e inmuebles, propiedad de la cooperativa, deducidas las ganancias no realizadas

Operación:

Se debita

Por el compromiso documentado de compra de bienes a plazo.

Se acredita

Por el cobro de las cuotas.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.04.04.0000** **Depósitos en Garantía**

Descripción:

Incluye esta cuenta los importes abonados en concepto de garantía entregados, por usufructo de bienes y servicios.

Operación:

Se debita

Por los desembolsos en concepto de garantías.

Se acredita

Por la devolución o cancelación de la utilización del bien o servicios.
Por la aplicación contra gastos de la garantía.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.2.04.99.0000** **(Previsiones Acumuladas sobre Otros Créditos)**

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por incobrabilidad, sobre la cartera de Otros Créditos a largo plazo.

Operación:

Se debita

Por el importe de la estimación cuando se cobra.

Se acredita

Por la contabilización de estimaciones de irrecuperabilidad.

Saldo: **Acreeedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A LARGO PLAZO**

GRUPO: **INVERSIONES Y PARTICIPACIONES**

SUB-GRUPO	1 . 2 . 3 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	INVERSIONES
CUENTA	1 . 2 . 3 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Aportaciones a Centrales Cooperativas
CUENTA	1 . 2 . 3 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Aportaciones en Otras Coop. Nacionales
CUENTA	1 . 2 . 3 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Aportaciones a Organismos Coop del Exterior
CUENTA	1 . 2 . 3 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Inversiones en Sociedades

CUENTA	1 . 2 . 3 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Bienes Destinados para Venta
CUENTA	1 . 2 . 3 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Otros Tipos de Inversiones
CUENTA	1 . 2 . 3 . 0 1 . 9 9 . 0 0 0 0	(Previsiones Acum. sobre Inversiones)

Descripción:

Comprenden los bienes que no están destinados a la actividad de la intermediación financiera, así como aportaciones a otras Cooperativas o Centrales locales o del exterior, participación en otras cooperativas locales o del exterior, y valores públicos y privados recibidos.

- CUENTA: 1.2.3.01.01.0000 Aportaciones a Centrales Cooperativas**
- 1.2.3.01.02.0000 Aportaciones en Otras Coop. Nacionales**
- 1.2.3.01.03.0000 Aportaciones a Organismos Cooperativos del Exterior**

Descripción:

Comprenden aportaciones realizadas en el sistema Cooperativo nacional o internacional.

Operación:

Se debita

Por el importe de los desembolsos realizados en concepto de aporte de capital.

Se acredita

1. Por las devoluciones de las aportaciones realizadas.
2. Por los castigos de inversiones, con débito a las estimaciones de recuperabilidad e incobrabilidad sobre este capítulo.
3. Por la pérdida total del capital de la Cooperativa afiliada

Saldo: Deudor

CUENTA: 1.2.3.01.04.0000 Inversiones en Sociedades

Descripción:

Se incluye las inversiones realizadas en títulos valores en el sector privado.

Operación:

Se debita

- 1 Por el importe de los desembolsos realizados para la adquisición de títulos valores.

Se acredita

1. Por las ventas de los títulos valores realizadas.
2. Por los castigos por incobrabilidad de estas inversiones.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.3.01.05.0000 Bienes Destinados para la Venta**

Descripción:

Se incluye las inversiones realizadas en activos de largo plazo, para su posterior venta a los socios o a terceros.

Como valor de costo de los bienes adquiridos para la venta en las mismas condiciones en que fueron comprados, se toma el precio de compra más los gastos directos incurridos para ser puestos en condiciones de ser vendidos. En el caso de los bienes producidos por la cooperativa, se suman todos los costos de producción como son la materia prima, otros materiales incorporados en el proceso productivo, mano de obra, etc.

Operación:

Se debita:

1. Por el costo de adquisición o producción.
2. Por los costos adicionales incurridos para poner los bienes en condiciones de ser vendidos.
3. Por los ajustes por diferencias de inventario al realizarse recuentos físicos.

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado de los bienes cuando se venden.
2. Por los ajustes por diferencias de inventario

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.3.01.06.0000 Otros Tipos de Inversiones**

Descripción:

Se incluye las inversiones realizadas en activos de largo plazo para obtener rentas, que no hayan sido consideradas en este Grupo, por ejemplo Inversiones en Fondos Mutuos o en la Bolsa de Valores.

Como valor de costo de los bienes adquiridos para la venta en las mismas condiciones en que fueron comprados, se toma el precio de compra más los gastos directos incurridos para ser puestos en condiciones de ser vendidos.

Operación:

Se debita:

1. Por el costo de adquisición o producción.

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado de los bienes cuando se venden.
2. Por los ajustes por valuación

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.3.01.99.0000** **(Previsiones Acum. sobre Inversiones)**

Descripción:

Incluye el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de pérdidas por incobrabilidad, sobre la cartera de Inversiones a largo plazo.

Operación:

Se debita

Por el importe de la estimación cuando se cobra.

Se acredita

Por la contabilización de estimaciones de irrecuperabilidad.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A LARGO PLAZO**

GRUPO: **PROPIEDAD PLANTAS Y EQUIPOS**

SUB-GRUPO **1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0** **PERMANENTE**

CUENTA **1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0** **Edificios**

CUENTA **1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0** **Terreno**

CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Equipos e Instalaciones
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Construcciones en Curso
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Maquinarias y Equipos
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Herramientas
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Rodados
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Muebles de Oficina
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Equipos y Software Informático
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 1 0 . 0 0 0 0	Bibliotecas, Obras de Arte y Otros
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 1 1 . 0 0 0 0	Bodegas, Silos y Almacenes
		Bienes Tomados en Arrendamiento
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 1 2 . 0 0 0 0	Financ.
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 1 3 . 0 0 0 0	Semovientes
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 1 4 . 0 0 0 0	Hacienda para Reproducción
CUENTA	1 . 2 . 4 . 0 1 . 9 9 . 0 0 0 0	(Depreciaciones Acumuladas)

Descripción:

Comprende los bienes que son propiedad de la cooperativa, que están destinados al uso de la misma, y de los cuales se esperan utilizar durante más de un período económico. También se incluyen en este rubro los bienes tomados por la cooperativa en arrendamiento financiero, ya que por las características especiales de este tipo de contratos, a los efectos contables, los mismos tienen el mismo tratamiento que un bien de uso propio adquirido a plazos, siempre que la operación sea con opción de compra. (Leasing financiero)

Los bienes de uso se computaran por su valor de costo revaluado, neto de provisiones.

El valor de costo de los bienes representará el importe resultante de la documentación de adquisición respectiva, más los gastos inherentes a la transacción posterior a la fecha de ingreso al patrimonio, destinados a beneficiar su capacidad, eficiencia, vida útil o economía operativa.

En ningún caso deben activarse las reparaciones, refacciones y otros gastos de conservación, que no modifique sustancialmente la forma y condiciones de uso de dichos bienes.

Si previo a la firma de la escritura de compraventa de un inmueble se suscribiera un compromiso de compraventa, que fuera debidamente inscripto en el registro respectivo, se deberá considerar que el inmueble se ha incorporado a la fecha de inscripción de dicho compromiso.

Todas las partidas incluidas en las cuentas que forman parte de este grupo deben estar registradas solamente con el código. Por lo tanto, los pagos que se realicen en moneda extranjera por adquisición o mejoras de bienes de uso se registran al equivalente en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha en que se efectuó el mismo.

El valor reevaluado de cada bien de uso se establecerá multiplicando su valor de costo por el coeficiente de actualización correspondiente de acuerdo a la fecha de ingreso de cada bien, y conforme lo establezca la Legislación Tributaria respectiva.

Para las depreciaciones de los bienes de uso se le asignará la vida útil, y se realizara conforme lo establece la Legislación Tributaria respectiva.

En caso de afectarse al uso de bien incluido en el capítulo de inversiones, el mismo se valorará por su costo actualizado desde la fecha de su ingreso al patrimonio de la cooperativa, menos las depreciaciones que correspondan.

En caso de desafectarse un bien incluido en este capítulo, al mismo se dará de baja de la cuenta correspondiente, por su costo revaluado. Asimismo, se deducirán las respectivas depreciaciones acumuladas hasta el último día del mes anterior a la fecha de baja.

CUENTAS: **1.2.4.01.01.0000** **Edificios**

1.2.4.01.02.0000 **Terreno**

Descripción:

En esta cuenta se indican los inmuebles radicados en el país, propiedad de la cooperativa, en los que se encuentran instaladas las oficinas de la casa central, agencias, sucursales u otras dependencias de la cooperativa, necesarias para el desarrollo de las actividades, también se incluyen en esta cuenta, los inmuebles adquiridos, para ser destinados a uso propio, se hallen arrendados o no a la fecha de su incorporación al patrimonio.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo, de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
4. Por las revaluaciones periódicas,

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por perdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por pérdida por deterioro de la propiedad, según corresponda.

Saldo: Deudor

CUENTA: **1.2.4.01.03.0000** **Equipos e Instalaciones**

Descripción:

En esta cuenta se indica el monto total de los Equipos, e instalaciones que la cooperativa posee para el normal desenvolvimiento de sus actividades

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
4. Por las revaluaciones periódicas.

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por perdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Perdida por deterioro del bien, según corresponda.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.4.01.04.0000** **Construcciones en Curso**

Descripción:

Representan las partidas activadas para su posterior transferencia a las cuentas activa respectiva.

Se debita:

Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo

Se Acredita:

Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.4.01.05.0000** **Maquinarias y Equipos**

1.2.4.01.06.0000 **Herramientas**

Descripción:

En esta cuenta se indica el monto total de las Maquinarias y Equipos que la cooperativa posee para el normal desenvolvimiento de sus actividades.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
4. Por las revaluaciones periódicas.

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por pérdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Pérdida por deterioro del bien, según corresponda.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.4.01.07.0000** **Rodados**

Descripción:

En esta cuenta se indican las existencias de medios de transporte, tales como automóviles, camiones y otros de naturaleza similar, propiedad de la cooperativa y que se encuentren afectados al uso exclusivo de sus propias actividades.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
4. Por las revaluaciones periódicas,

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por pérdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Pérdida por deterioro del bien, según corresponda.

CUENTA: **1.2.4.01.08.0000** **Muebles de Oficina**

Descripción:

En esta cuenta se indica el monto total de los Muebles de Oficina que la cooperativa posee para el normal desenvolvimiento de sus actividades.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por los costos incurridos en las mejoras a los Muebles siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
4. Por las revaluaciones periódicas.

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por pérdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Pérdida por deterioro del bien, según corresponda.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **1.2.4.01.09.0000** **Equipos y Software Informático**

Descripción:

En esta cuenta se indican las existencias de equipos de computación, (incluyendo el Hardware y Software de base), que sean propiedad de la cooperativa.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
4. Por las revaluaciones periódicas,

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por pérdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por pérdida por deterioro del bien, según corresponda.

3. Por las revaluaciones periódicas.

Saldo: **Deudor**

Cuenta: **1.2.4.01.10.0000 Bibliotecas, Obras de Arte y Otros**

Descripción:

En esta cuenta se indica el monto total de los bienes identificados y otros que no se contemplan en este grupo y son propiedad de la cooperativa.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
4. Por las revaluaciones periódicas,

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por perdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Perdida por deterioro del bien, según corresponda.

Saldo: **Deudor**

Cuenta: **1.2.4.01.11.0000 Bodegas, Silos y Almacenes**

En esta cuenta se indica el monto total de los bienes identificados y otros que no se contemplan en este grupo y son propiedad de la cooperativa.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
4. Por las revaluaciones periódicas,

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por perdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Perdida por deterioro del bien, según corresponda.

Saldo: **Deudor**

Cuenta: **1.2.4.01.12.0000** **Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero**

Descripción:

En esta cuenta se indica el monto total de los equipos de computación y otros bienes tomados en arrendamiento financiero y necesario para el normal desenvolvimiento de las actividades de la cooperativa.

Operación:

Se debita

1. Por el costo total del contrato, al incorporarse el bien, con opción de compra.
2. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean registrables en el activo de acuerdo con lo establecido en los Criterios incluidos en el concepto del grupo.
3. Por las revaluaciones periódicas,

Se acredita:

1. Por el valor revaluado de un bien cuando se lo vende o se da por perdida.
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Perdida por deterioro del bien, según corresponda.

Saldo: **Deudor**

Cuenta: **1.2.4.01.13.0000** **Semoviente**

Descripción:

En esta cuenta se registra el importe de la Hacienda aplicado a tareas propias de la Cooperativa y que no está destinado a la venta como ganado en pie. Se incluyen todos los animales que se utilicen en las labores operativas de la Cooperativa, tales como Bueyes, Caballos, etc.

Los bienes incluidos en esta cuenta serán revaluados y tiene establecido por las normas tributarias vigentes un porcentaje de depreciación anual.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por las revaluaciones periódicas,

Se acredita:

1. Por el pase a la cuenta de Existencias para su posterior venta como ganado en pie o destinado al consumo interno o externo
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Perdida por deterioro del bien, según corresponda.

Saldo: **Deudor**

Cuenta: **1.2.4.01.14.0000 Hacienda para Reproducción**

Descripción:

En esta cuenta se registra el importe de la Hacienda aplicada a tareas propias de reproducción, tales como los animales pura sangre destinada para la inseminación artificial, etc. Se utiliza en la Cooperativa y no está destinado a la venta como ganado en pie. Se incluyen todos los animales que se utilicen para las citadas labores operativas de la producción ganadera.

Los bienes incluidos en esta cuenta serán revaluados y tiene establecido por las normas tributarias vigentes un porcentaje de depreciación anual.

Operación:

Se debita

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.
3. Por las revaluaciones periódicas,

Se acredita:

1. Por el pase a la cuenta de Existencias para su posterior venta como ganado en pie o destinado al consumo interno o externo
2. Por el monto necesario para ajustar los bienes a su valor actualizado, o por Perdida por deterioro del bien, según corresponda.

Saldo: **Deudor**

Cuenta: **1.2.4.01.99.0000 (Depreciaciones Acumuladas)**

Descripción:

Para las depreciaciones de los bienes de uso se le asignará la vida útil, y se realizara conforme lo establece la Legislación Tributaria respectiva.

Operación:

Se debita:

1. Por el importe acumulado en la salida de los bienes de uso, por venta, extravíos o inservibles.
2. Por el importe de su saldo, para saldarla

Se acredita:

1. Por el importe de las depreciaciones anuales de los bienes de uso.

Saldo: Acreeedor

CLASE: ACTIVO

TIPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

GRUPO: OTROS ACTIVOS

SUB-GRUPO	1 . 2 . 5 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Activos Restringidos
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Activos de Disponibilidad Restringida
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Partidas Pendientes de Conciliación
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Cheques Rechazados (Previsión Acum. sobre Activos Restringidos)
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 1 . 9 9 . 0 0 0 0	

Descripción:

Comprenden los activos que por su condición no son convertibles en activos líquidos a corto plazo. Implican posibles pérdidas en el proceso de conversión en activos circulantes o requieren controles exhaustivos para su correcta imputación. A raíz de esta condición de activos restringidos, se prevé la constitución de provisiones sobre sus saldos de acuerdo a las normas de Clasificación de Cartera y Otros Activos implementadas por la autoridad de aplicación.

Se incluyen en esta clase aquellas, partidas de activos, que no se encuentran conciliados o se encuentran con inconvenientes para su realización

Cuenta: 1.2.5.01.01.0000 Activos de Disponibilidad Restringida

Descripción:

Se debitan por operaciones de bloqueo o indisponibilidad de activos circulantes a causa de disposiciones judiciales o de autoridad administrativa correspondiente.

Se acredita por el levantamiento de la disposición restrictiva o el cumplimiento del plazo establecido para realizar la disposición efectiva de estos activos.

Cuenta: 1.2.5.01.02.0000 Partidas Pendientes de Conciliación

Descripción:

Se incluyen en esta clase aquellas partidas de activos, que no se encuentran conciliados o se encuentran con inconvenientes para su realización

Cuenta: 1.2.5.01.03.0000 Cheques Rechazados

Descripción:

Incluye los cheques recibidos por diferentes conceptos que fueron rechazados por el ente emisor.

Operación:

Se debita:

Por el valor del cheque rechazado

Se acredita:

Al momento de su efectivización

Cuenta: 1.2.5.01.99.0000 (Previsión Acumulada sobre Activos Restringidos)

Descripción:

Incluye esta cuenta el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por las partidas del activo incluidas en este grupo.

Operación:

Se debita

Por el importe de la estimación una vez conciliada o recuperado las partidas que incluyen este capítulo.

Se acredita

Por la contabilización de la estimación de pérdida.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A LARGO PLAZO**

GRUPO: **OTROS ACTIVOS**

SUB-GRUPO	1 . 2 . 5 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	Cargos Diferidos
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Gastos de Organización y Constitución
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Gastos de Estudios de Proyectos
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Patentes y Software Informático
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 2 . 0 4 . 0 0 0 0	Gastos de Reorganización
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 2 . 0 5 . 0 0 0 0	Mejoras en Inmuebles de Terceros
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 2 . 0 6 . 0 0 0 0	Plusvalía en Inversiones
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 2 . 9 9 . 0 0 0 0	(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)

Descripción:

Comprende los cargos atribuibles a ejercicios futuros, tales como los gastos de organización, de reorganización, estudios de proyectos mejoras en inmuebles arrendados, sobre costo en inversiones, materiales de escritorios y patentes y software informático.

Cuenta: 1.2.5.02.01.0000 Gastos de Organización y Constitución

Descripción:

En esta cuenta se registran los gastos originados en la fundación de la cooperativa en ocasión de gestionar, inscribir y publicar la autorización para funcionar, la aprobación del contrato social y sus modificaciones.

Operación:

Se debita:

1. Por el valor de costo de los trámites.

Se acredita:

1. Por el devengamiento de los gastos, con débito a la cuenta de gastos correspondiente.

Saldo: Deudor

Cuenta: 1.2.5.02.02.0000 Gastos de Estudio de Proyectos

Descripción:

En esta cuenta se registran los gastos originados por concepto de estudios de proyectos para la cooperativa, los cuales generarán ingresos en ejercicios futuros,

Operación:

Se debita:

1. Por el valor de costo de Estudio de Proyecto

Se acredita:

1. Por el devengamiento de los gastos, con débito a la cuenta de gastos correspondiente.

Saldo: Deudor

Cuenta: 1.2.5.02.03.0000 Patentes y Software Informático

Descripción:

En esta cuenta se registran los desembolsos originados en conceptos de patentes y software que no corresponde a la base de la cooperativa.

Operación:

Se debita:

1. Por el valor de costo de desembolso por la adquisición

Se acredita:

1. Por el devengamiento de los gastos, con débito a la cuenta de gastos correspondiente.

Saldo: Deudor

Cuenta: 1.2.5.02.04.0000 Gastos de Reorganización

Descripción:

En esta cuenta se registran los gastos originados en la reorganización de la cooperativa.

Operación:

Se debita:

1. Por el valor de costo de Reorganización

Se acredita:

1. Por el devengamiento de los gastos, con débito a la cuenta de gastos correspondiente.

Saldo: Deudor

Cuenta: 1.2.5.02.05.0000 Mejoras en Inmuebles de Terceros

Descripción:

En esta cuenta se registran los gastos originados en virtud a las mejoras realizadas en propiedades de terceros arrendadas

Operación:

Se debita:

1. Por el valor de costo incurridos en propiedad de terceros arrendados

Se acredita:

1. Por el devengamiento de los gastos, con débito a la cuenta de gastos correspondiente.

Saldo: **Deudor**

Cuenta: **1.2.5.02.06.0000 Plusvalía en Inversiones**

Descripción:

En esta cuenta se registra la diferencia existente entre el valor nominal de las inversiones y el importe efectivamente abonado, cuando el importe desembolsado sea superior al valor nominal de la inversión.

Operación:

Se debita:

1. Por la diferencia entre el valor de compra y el valor nominal del bien.

Se acredita:

1. Por el devengamiento de los gastos, con débito a la cuenta de gastos correspondiente.

Saldo: **Deudor**

Cuenta: **1.2.5.02.99.0000 (Amortización Acumulada Cargos Diferidos)**

Descripción:

Incluye esta cuenta el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por las partidas del activo incluidas en este grupo.

Operación:

Se debita

1. Por el importe de la amortización anual de acuerdo a lo establecido en las normas tributarias al respecto sobre las cuentas de este rubro.

Se acredita

Por la contabilización de la amortización anual contra resultado del ejercicio correspondiente.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A LARGO PLAZO**

GRUPO: **INTANGIBLES**

SUB-GRUPO	1 . 2 . 5 . 0 3 . 0 0 . 0 0 0 0	Intangibles
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 3 . 0 1 . 0 0 0 0	Marcas y Patentes
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 3 . 0 2 . 0 0 0 0	Llaves de Negocios
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 3 . 0 3 . 0 0 0 0	Licencia de Manufacturas
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 3 . 9 9 . 0 0 0 0	(Amortización Acumulada Intangibles)

Descripción:

Comprenden todas los activos que impliquen derechos y valores nominales que tienen un plazo de existencia generalmente limitado a la actividad de la Cooperativa.

Operación

Se debita

Por el valor abonado por los activos intangibles

Se acredita

Por la venta o baja de estos activos.

Cuenta: **1.2.5.03.99.0000 (Amortización Acumulada Intangibles)**

Incluye esta cuenta el importe que es necesario estimar para cubrir el cargo anual sobre las inversiones realizadas sobre los intangibles de la Cooperativa.

Operación:

Se debita

1. Por el importe de la amortización anual de acuerdo a lo establecido en las normas tributarias al respecto sobre las cuentas de este rubro.

Se acredita

Por la contabilización de la amortización anual contra resultado del ejercicio correspondiente.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ACTIVO**

TIPO: **REALIZABLE A LARGO PLAZO**

GRUPO: **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS**

		BIENES ADJUDICADOS A REALIZAR
SUB-GRUPO	1 . 2 . 5 . 0 4 . 0 0 . 0 0 0 0	
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 4 . 0 1 . 0 0 0 0	Bienes Muebles Adjudicados
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 4 . 0 2 . 0 0 0 0	Bienes Inmuebles Adjudicados
CUENTA	1 . 2 . 5 . 0 4 . 9 9 . 0 0 0 0	(Previsión acum..sobre Bienes Adjudicados)

CUENTA: **1.2.5.04.01.0000 Bienes Muebles Adjudicados**
 1.2.5.04.02.0000 Bienes Inmuebles Adjudicados

Descripción:

En estas cuentas se indican los bienes muebles o inmuebles, adjudicados por la cooperativa en recuperación de Préstamos. El valor contable al cual se determina por el valor de adjudicación o entregados como parte pago.

Operación:

Se debita:

1. Por el valor de incorporación del bien.
2. Por los costos incurridos en la mejora o incorporaciones a los bienes, siempre que éstas incrementen el valor neto de realización de los mismos.

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado al venderse o darse de baja el bien.
2. Por el valor contabilizado al asignarse el bien para uso de la cooperativa.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 1.2.5.04.99.0000 (Previsión Acumulada sobre Bienes Adjudicados)

Descripción:

Incluye esta cuenta el importe que es necesario estimar para cubrir la desvalorización de los bienes adjudicados o como cobertura de posibles pérdidas originadas por la aplicación de la norma de Clasificación de Activos.

Operación:

Se debita

Por el importe de la estimación de la previsión, cuando se vende o se da de baja el bien.

Se acredita

1. Por la contabilización de la estimación de pérdida.
2. Cuando el valor del bien supera el valor de mercado, por la diferencia entre lo registrado y el importe por cual debe ser tomado.

Saldo: Acreeador

CLASE	2 . 0 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	PASIVO
TIPO	2 . 1 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	EXIGIBLE A CORTO PLAZO
GRUPO	2 . 1 . 1 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Compromisos Financieros
SUB-GRUPO	2 . 1 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Deudas Financ. c/ Socios, Otras Cooperativas e Inst. sin Fines de Lucro
CUENTA	2 . 1 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Ahorro a la Vista Captado
CUENTA	2 . 1 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Ahorro a Plazos Captado
CUENTA	2 . 1 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Préstamos de Otras Cooperativas e Instituciones

CUENTA 2 . 1 . 1 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0 sin Fines de Lucro
Intereses Devengados a Pagar

Cuentas: 2.1.1.01.01.0000 Ahorros a la Vista Captados

Descripción:

En esta cuenta se indica el total de los depósitos captados que se encuentren a su inmediata disposición.

Se debita:

1. Por los retiros efectuados.
2. Por los débitos efectuados a las cuentas por concepto de gastos, intereses, cancelaciones de otras operaciones, etc.
3. Por las transferencias ordenadas por los titulares.
4. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la subcuenta de Ingresos correspondiente.

Se acredita:

1. Por los depósitos recibidos.
2. Por las transferencias recibidas para estas cuentas.
3. Por la acreditación periódica de los intereses devengados.
4. Por la acreditación de fondos provenientes de otras operaciones, según instrucciones recibidas de los titulares.
5. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con debito a la subcuenta de Gastos correspondiente.

Saldo: Acreeador: Representa el saldo de los ahorros captado a la Vista.

Cuenta: 2.1.1.01.02.0000 Ahorros a Plazo Captados

Descripción:

En esta cuenta se indica el total de los depósitos a plazo fijo realizado por los socios.

Operación:

Se debita:

1. Por la devolución de los fondos captados.
2. Por las renovaciones o transferencias a otras cuentas de los fondos captados, según instrucciones de los socios.

3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la subcuenta de Ingresos correspondiente.

Se acredita:

1. Con la constitución del depósito a plazo por el asociado

Saldo: **Acreedor**, representa los depósitos de asociados a plazo fijo.

Cuenta: **2.1.1.01.03.0000** **Préstamos de Otras Cooperativas e Instituciones sin fines de lucro**

Descripción:

En esta cuenta se registrarán los importes correspondientes a préstamos directos recibidos de entidades del sector cooperativo, que no son asociadas a la Cooperativa.

OPERACIÓN

Se debita

Por las amortizaciones o cancelación del principal tomado en préstamo por la Cooperativa

Se acredita

Por el saldo de la deuda asumida

Saldo : **Acreedor**, representa el saldo pendiente del préstamo realizado.

Cuenta: **2.1.1.01.04.0000** **Intereses Devengados a Pagar**

Descripción:

En esta cuenta se registrarán los importes correspondientes a cargos financieros no devengados, generados por los depósitos con socios y otras entidades Cooperativas, que sean de obligación de la cooperativa.

Operación:

Se Debita

Cuando devenga la obligación, contra su cuenta de Resultado Negativo.

Se Acredita

Cuando se reconocen los cargos financieros no devengados.

Saldo: Acreedor, representa el saldo de cargos financieros no devengados.

CLASE	2.0.00.0.00.0000	PASIVO
TIPO	2.1.00.0.00.0000	EXIGIBLE A CORTO PLAZO
GRUPO		Compromisos Financieros
SUB-GRUPO	2.1.1.02.00.0000	Deudas Financieras con Otras Entidades
CUENTA	2.1.1.02.01.0000	Deudas con Entidades Bancarias y Financieras
CUENTA	2.1.1.02.02.0000	Sobregiro en Cuenta Corriente
CUENTA	2.1.1.02.03.0000	Deudas con Organismos Nacionales no Bancarios
CUENTA	2.1.1.02.04.0000	Deudas con Organismos Internacionales
CUENTA	2.1.1.02.05.0000	Intereses Devengados a Pagar

Cuenta: 2.1.1.02.01.0000 Deudas con Entidades Bancarias y Financieras

Se registran en esta cuenta los créditos obtenidos de entidades Bancarias o Financieras de plaza o del exterior.

Operación

Se debitan

Por las amortizaciones o cancelaciones de los créditos a estas cooperativas.

Se acredita

Por la obtención del crédito a corto plazo.

Saldo: Acreedor, representa el saldo de la deuda

Cuenta: 2.1.1.02.02.0000 Sobregiros en Cuenta Corriente

Se registran en esta cuenta los giros en descubierto asumidos con entidades bancarias de plaza, sobre la base de una línea de crédito concedida a la cooperativa. Es de muy corto plazo y se muestra separada de la cuenta Deudas Bancarias porque su utilización demuestra un problema de liquidez de la Cooperativa.

Operación

Se debita

Por las amortizaciones o cancelaciones de los sobregiros obtenidos de los bancos.

Se acredita

Por el giro en descubierto en la cuenta corriente bancaria de la Cooperativa.

Saldo: Acreedor, monto del giro en descubierto.

Cuenta: 2.1.1.02.03.0000 Deudas con Organismos Nacionales no Bancarios

Se registran en esta cuenta los créditos obtenidos de Organismos Financieros Solidarios de plaza, tales como Centrales Cooperativas u Organismos Públicos Financieros no bancarios.

Operación

Se debita

Por las amortizaciones o cancelaciones de los préstamos de estas organizaciones.

Se acredita

Por la obtención del préstamo de corto plazo.

Saldo: Acreedor, saldo del préstamo a corto plazo.

Cuenta: 2.1.1.02.04.0000 Deudas con Organismos Internacionales

Se registran en esta cuenta los créditos obtenidos de Organismos Financieros Solidarios del Exterior, tales como Centrales Cooperativas u Organismos Públicos o Privados Financieros no bancarios.

Operación:

Se debita

Por las amortizaciones o cancelaciones de los préstamos de estas organizaciones del exterior.

Se acredita

Por la obtención del préstamo de corto plazo.

Saldo: Acreedor, se expone el saldo del préstamo

Cuenta: 2.1.1.02.05.0000 Intereses Devengados a Pagar

Corresponde a la aplicación del criterio del devengamiento sobre la cartera de créditos captada por la Cooperativa a las tasas de interés a ser abonada al vencimiento de los plazos acordados con las entidades otorgantes del financiamiento.

Operación:

Se debita

Por los pagos de los intereses por el financiamiento recibido

Se acredita

Por el cargo a resultados a medida que van transcurriendo los periodos de devengamiento.

Saldo: Acreedor, se expone el saldo de los cargos financieros devengados.

CLASE	2.0.0.00.00.0000	PASIVO
TIPO	2.1.0.00.00.0000	EXIGIBLE A CORTO PLAZO
GRUPO	2 . 1 . 2 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Compromisos no financieros
SUB-GRUPO	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Cuentas a pagar
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Proveedores
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Anticipos de Clientes
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Garantía de Alquiler
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Sobrante de Caja
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Transferencias Internas
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Recaudaciones de Terceros a Pagar
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Otros Acreedores
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Obligaciones Sociales

Cuenta: 2.1.2.01.01.0000 Proveedores

Descripción:

En esta cuenta se registrará la suma que debe la cooperativa a los proveedores de bienes y/o servicios que comercializa en sus actividades, debido a la multiactividad o a la producción.

Operación:

Se debita:

- 1 Por los pagos, a los proveedores, de los montos correspondientes.
- 2 Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la subcuenta de Ingresos correspondiente.

Se acredita:

- 1 Por los bienes y/o servicios recibidos.
- 2 Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con debito a la subcuenta de Gastos correspondiente.

Saldo: Acreedor, representa lo adeudado por los bienes y/o servicios recibidos.

Cuenta: 2.1.2.01.02.0000 Anticipos de Clientes

Descripción:

Representan los montos abonados por los clientes, en concepto de bienes o servicios que recibirán.

Operación:

Se debita:

- 1 En el momento de la entrega del bien o servicio.
- 2 Por la devolución del anticipo

Se acredita:

- 1 Cuando el cliente entrega el anticipo

Saldo: Acreedor

Cuenta: 2.1.2.01.03.0000 Garantía de Alquiler

Descripción:

Se incluyen los pagos en concepto de garantía por los locales alquilados por la Cooperativa para su utilización

Operación:

Se debita:

Por la devolución de parte de los locadores de la garantía constituida por la Cooperativa para alquilar el bien mueble o inmueble alquilado

Se acredita:

Por los pagos a cuenta de garantía a los locadores de bienes muebles o inmuebles alquilados por la Cooperativa para su utilización

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 2.1.2.01.04.0000 Sobrante de Caja

Descripción:

Se debita

Por la aplicación de los Sobrantes del ejercicio contra resultado

Se acredita:

Por la ocurrencia del sobrante durante los arqueos diarios de caja a cargo de los cajeros de la Cooperativa o tras un recuento realizado por los controles implementados

Saldo: Acreedor

Cuenta: 2.1.2.01.05.0000 Transferencias Internas

Descripción:

Fondos captados de terceros para financiar actividades productivas

Se debita

Por la devolución de los fondos

Se acredita

En el momento de la recepción de los fondos

Saldo: Acreedor

Cuenta: 2.1.2.01.06.0000 Recaudaciones de Terceros a Pagar

Descripción:

Constituyen los fondos por bocas de cobranzas a devolver a las entidades correspondientes.

Se debita:

Por la devolución de las recaudaciones

Se acredita:

Reconociendo las recaudaciones de terceros a retornar

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 2.1.2.01.07.0000 Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito

Descripción:

Constituyen los montos adeudados a la empresa representante de la Tarjeta de Créditos.

Se debita:

Por los pagos realizados en la utilización de los servicios del Representante de la Tarjeta de Créditos.

Se acredita:

Por los montos a pagar por la utilización de los servicios del Representante de la Tarjeta de Créditos

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 2.1.2.01.08.0000 Otros Acreedores

Descripción:

En esta cuenta se registraran otras cuentas a pagar que no se tipificaron en las cuentas expuestas en este rubro, y que por su naturaleza se expone bajo esta denominación.

Operación:

Se debita:

Por los pagos de la deuda asumida

Se acredita:

Por el reconocimiento de la deuda asumida

CLASE	2.0.0.00.00.0000	PASIVO
TIPO	2.1.0.00.00.0000	EXIGIBLE A CORTO PLAZO

GRUPO	2 . 1 . 2 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Compromisos no financieros
SUB-GRUPO	2 . 1 . 2 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	Cuentas a pagar
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Obligaciones Fiscales
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Aporte Ley 2157- Incoop
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Aportaciones a Devolver
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 2 . 0 4 . 0 0 0 0	Provisiones Varias
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 2 . 0 5 . 0 0 0 0	Excedentes a Distribuir
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 2 . 0 6 . 0 0 0 0	Obligaciones por Servicios
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 2 . 0 7 . 0 0 0 0	Obligaciones Sociales

Cuenta: 2.1.2.02.01.0000 Obligaciones Fiscales

Descripción:

En esta cuenta se registrará los importes que resulten de las liquidaciones o provisiones en concepto de impuestos, practicados en tiempo y forma que lo establezcan la legislación y disposiciones vigentes, por los servicios brindados a no socios.

Operación:

Se debita:

1. Por los pagos, a la SubSecretaria de Tributación, de los montos correspondientes.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la subcuenta de Ingresos correspondiente.

Se acredita:

1. Por el IVA cobrado a los terceros que reciben beneficios de la cooperativa o las retenciones de otros impuestos que realice.
2. Por el Impuesto a la Renta derivado de los excedentes que se tiene por los servicios prestados a terceros.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con debito a la subcuenta de Gastos correspondiente.

Saldo: Acreedor

Cuenta: 2.1.2.02.02.0000 Aporte Ley 2157 - Incoop

Descripción:

Constituyen los montos a ser abonados por las Cooperativas anualmente al INCOOP.

Operación:

Se debita:

Cuando la Cooperativa procede a pagar estos importes al INCOOP.

Se acredita:

Por la provisión de los importes a ser abonados al INCOOP.

Saldo: Acreeedor

Cuenta: 2.1.2.02.03.0000 Aportaciones a Devolver

Descripción:

Constituyen los aportes que se deben retornar, por renuncia o exclusión de los asociados.

Operación:

Se debita:

En el momento de las devoluciones de los aportes

Se acredita:

Cuando se reconoce los aportes a ser retornados.

Saldo: Acreeedor.

Cuenta: 2.1.2.02.04.0000 Provisiones Varias

Descripción:

En esta cuenta se registrará los importes de gastos incurridos, con directivos o el personal vinculado, devengados a cargo de la cooperativa aun pendiente de pago.

Operación:

Se debita:

1. Por los pagos efectuados de los montos correspondientes.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la subcuenta de Ingresos correspondiente.

Se acredita:

1. Por los compromisos asumidos que no fueron cancelados a los interesados en la fecha de pago.

2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con debito a la subcuenta de Gastos correspondiente.

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 2.1.2.02.05.0000 Excedentes a Distribuir

Descripción:

En esta cuenta se registrará la suma de los excedentes acordados al hacerse la distribución de los Excedentes aún no reclamados por los socios de la Cooperativa.

Operación

Se debita:

1. Por los retiros efectuados.
2. Por las transferencias ordenadas por los titulares.

Se acredita:

Por los Excedentes distribuidos en la Asamblea Ordinaria.

Saldo: Acreedor

Cuenta: 2.1.2.02.06.0000 Obligaciones por Servicios

Descripción:

En esta cuenta se registrará la suma que debe ser devuelta a terceras entidades por obligaciones asumidas por la Cooperativa.

Operación:

Se debita:

1. Por las devoluciones, a los establecimientos, de los montos correspondientes.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la subcuenta de Ingresos correspondiente.

Se acredita:

1. Por los importes cobrados.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con debito a la subcuenta de Gastos correspondiente.

Saldo: Acreedor

Cuenta: 2.1.2.02.07.0000 Obligaciones Sociales

Descripción:

Se registran las obligaciones de la Cooperativa relacionadas con los recursos humanos de la empresa o con algún asociado dentro del ejercicio

Se debita:

Por los pagos o utilización de los recursos acumulados en este concepto

Se acredita:

Por las constantes provisiones generadas para hacer frente a las obligaciones sociales de la Cooperativa

Saldo: Acreedor

CLASE: PASIVO

TIPO: EXIGIBLE A CORTO PLAZO

GRUPO: COMPROMISOS NO FINANCIEROS

SUB-GRUPO	2 . 1 . 2 . 0 3 . 0 0 . 0 0 0 0	FONDOS
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 3 . 0 1 . 0 0 0 0	Educación
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 3 . 0 2 . 0 0 0 0	Entidades de Integración Cooperativa
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 3 . 0 3 . 0 0 0 0	Solidaridad
CUENTA	2 . 1 . 2 . 0 3 . 0 4 . 0 0 0 0	Otros Fondos de Corto Plazo

Cuenta: 2.1.2.03.01.0000 Educación

Descripción:

Se debita:

Por la utilización de los fondos a cargo del comité de educación de la Cooperativa

Se acredita:

Por el destino de los de los excedentes anuales (mínimo 10%) según Art.42 inc. B) de la Ley 438/94, para su aplicación a la educación, así como de los excedentes resultantes de las operaciones con terceros.

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 2.1.2.03.02.0000 Entidades de Integración Cooperativa

Descripción:

Se debita:

Por el pago de los aportes previstos en la Ley de Cooperativas a las Federaciones y la Confederación

Se acredita:

Por la asignación anual sobre los excedentes de acuerdo a la Ley 438/94

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 2.1.2.03.03.0000 Solidaridad

Descripción:

Se debita:

Por la utilización de los fondos a cargo de los Comités de Solidaridad creados por el Consejo de Administración de acuerdo a las disposiciones del reglamento de Solidaridad aprobado por cada Cooperativa

Se acredita:

De la suma de los aportes individuales de los socios de acuerdo a los estatutos de cada Cooperativa, así como de otros aportes decididos en Asamblea

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 2.1.2.03.04.0000 Otros Fondos de Corto Plazo

Descripción:

Se debita:

Por la utilización de los recursos previstos en el estatuto social de cada Cooperativa en la aplicación de fondos creados especialmente para un fin específico

Se acredita:

Por la constitución del Fondo

Saldo: Acreedor

CLASE: PASIVO

TIPO: EXIGIBLE A LARGO PLAZO

GRUPO	2 . 2 . 1 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Compromisos financieros
		Deudas Financ. c/ Socios, Otras Cooperativas e
SUB-GRUPO	2 . 2 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Inst. sin Fines de Lucro
CUENTA	2 . 2 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Ahorros a Plazos Captados
		Préstamos de Otras Cooperativas e Instituciones
CUENTA	2 . 2 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	sin Fines de Lucro
CUENTA	2 . 2 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Intereses Devengados a Pagar

Cuenta: 2.2.1.01.01.0000 Ahorros Plazos Captados

Descripción:

En esta cuenta se indica el total de los depósitos a plazo fijo realizado por los socios a más de un año.

Se debita:

1. Por la devolución de los fondos captados.
2. Por las renovaciones o transferencias a otras cuentas de los fondos captados, según instrucciones de los socios.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la subcuenta de Ingresos correspondiente.

Se acredita

1. Por la constitución del depósito a plazo por el socio

Saldo: Acreedor

Cuenta: 2.2.1.01.02.0000 Préstamos de Otras Cooperativas e Instituciones sin Fines de Lucro

Descripción:

En esta cuenta se registrarán los importes correspondientes a préstamos tomados por la Cooperativa de parte de entidades sin fines de lucro, pero no asociadas a la Cooperativa a más de 1 año

Operación:

Se debita

Por las amortizaciones o cancelación del principal tomado en préstamo por la Cooperativa

Se acredita

Por la firma del documento de captación de recursos vía préstamo de parte de entidades sin fines de lucro no asociadas a la Cooperativa.

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 2.2.1.01.03.0000 Intereses Devengados a Pagar

Descripción:

En esta cuenta se registrarán los importes correspondientes a cargos financieros no devengados, generados por los depósitos con socios a más de un año

Operación:

Se debita

Por los pagos o crédito en cuenta de los socios en concepto de intereses

Se acredita

Por la constitución de la provisión mensual de intereses devengados no pagados a los socios por sus depósitos a plazo.

Saldo: Acreedor

CLASE: PASIVO

TIPO: EXIGIBLE A LARGO PLAZO

GRUPO: COMPROMISOS FINANCIEROS

SUB-GRUPO	2 . 2 . 1 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	Deudas Financieras con Otras Entidades
CUENTA	2 . 2 . 1 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Deudas con Bancos y Financieras
CUENTA	2 . 2 . 1 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Deudas con Organismos Nacionales no Bancarios
CUENTA	2 . 2 . 1 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Deudas con Organismos Internacionales
CUENTA	2 . 2 . 1 . 0 2 . 0 4 . 0 0 0 0	Intereses Devengados a Pagar

Cuenta: 2.2.1.02.01.0000 Deudas con Bancos y Financieras

Descripción:

Se registran en esta cuenta los créditos obtenidos de entidades Bancarias o Financieras de plaza o del exterior a más de un año de plazo.

Operación

Se debitan

Por las amortizaciones o cancelaciones de los créditos con estas entidades.

Se acredita

Por la obtención del crédito a largo plazo.

Saldo: Acreedor

Cuenta: 2.2.1.02.02.0000 Deudas con Organismos Nacionales no Bancarios

Descripción:

Se registran en esta cuenta los créditos obtenidos de Organismos Financieros Solidarios de plaza, tales como Centrales Cooperativas u Organismos Públicos Financieros no bancarios a más de un año.

Operación

Se debita

Por las amortizaciones o cancelaciones de los préstamos de estas organizaciones.

Se acredita

Por la obtención del préstamo de largo plazo.

Saldo: Acreeedor

Cuenta: 2.2.1.02.03.0000 Deudas con Organismos Internacionales

Descripción:

Se registran en esta cuenta los créditos obtenidos de Organismos Financieros Solidarios del Exterior, tales como Centrales Cooperativas u Organismos Públicos o Privados Financieros no bancarios a más de un año.

Operación:

Se debita

Por las amortizaciones o cancelaciones de los préstamos de estas organizaciones del exterior.

Se acredita

Por la obtención del préstamo de largo plazo.

Saldo: Acreeedor.

Cuenta: 2.2.1.02.04.0000 Intereses Devengados a Pagar

Descripción:

Corresponde a la aplicación del criterio del devengamiento sobre la cartera de créditos captada por la Cooperativa a las tasas de interés a ser abonada al vencimiento de los plazos acordados con las entidades financiadoras a más de un año de plazo.

Operación:

Se debita

Por los pagos de los intereses por el financiamiento recibido

Se acredita

Por el cargo a resultados a medida que van transcurriendo los periodos de devengamiento.

Saldo: Acreeedor

CLASE: PASIVO

TIPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

GRUPO 2 . 2 . 2 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0 Compromisos no financieros

SUB-GRUPO 2 . 2 . 2 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0 Cuentas a Pagar

CUENTA 2 . 2 . 2 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0 Proveedores

Cuenta: 2.2.2.01.01.0000 Proveedores

Descripción:

Todas las operaciones de compra de bienes y servicios a crédito a más de un año de plazo a cargo de la Cooperativa

Operación:

Se debita:

Por los pagos a los proveedores de bienes y servicios consumidos por la Cooperativa.

Se acredita:

Por la adquisición a crédito de bienes y servicios a ser utilizados en la Cooperativa

Saldo: Acreedor

CLASE: PASIVO

TIPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

GRUPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

SUB-GRUPO 2 . 2 . 2 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0 Excedentes Diferidos

**CUENTA 2 . 2 . 2 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0 Alquileres Cobrados por Adelantado
Rendimiento sobre Bienes Destinados a la**

CUENTA 2 . 2 . 2 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0 Venta

CUENTA 2 . 2 . 2 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0 Plusvalía sobre Inversiones

CUENTA: 2.2.2.02.01.0000 Alquileres Cobrados por Adelantado

Descripción:

Comprenden los ingresos percibidos por anticipado que por el principio del devengado debe registrarse como resultado diferido, ya que la condición principal para su registro como resultado positivo es el transcurso del tiempo previsto en los contratos.

Operación

Se debita

Por el transcurso del tiempo previsto en el contrato de alquiler del bien contra resultado positivo.

Se acredita

Por el cobro por anticipado del alquiler de algún bien de la Cooperativa

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 2.2.2.02.02.0000 Rendimiento de Bienes destinados a la Venta

Descripción

Comprenden los ingresos percibidos anticipadamente por la venta de productos de Bienes destinado para la venta, que por el principio del devengado debe registrarse como resultado diferido, ya que la condición principal para su registro como resultado positivo es el transcurso del tiempo previsto en los contratos de venta.

Operación

Se debita

Por el transcurso del tiempo previsto en los contratos de venta

Se acredita

Por la cobranza anticipada por la venta de bienes donde se incluyó el margen de la operación de venta.

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 2.2.2.02.04.0000 Plusvalía sobre Inversiones

Descripción:

Se registra en esta cuenta los excedentes por la venta de las inversiones a plazo y aún no cobradas por la Cooperativa a más de un año de plazo

Operación:

Se debita

Por la cobranza del valor de venta de la inversión vendida

Se acredita

Por el cobro por el importe de la rentabilidad no cobrada de la inversión vendida

Saldo: Acreeedor

CLASE: PASIVO

TIPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

GRUPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

SUB-GRUPO	2 . 2 . 2 . 0 3 . 0 0 . 0 0 0 0	Fondos
CUENTA	2 . 2 . 2 . 0 3 . 0 1 . 0 0 0 0	Autoseguro
		Fondo de Previsión Para
CUENTA	2 . 2 . 2 . 0 3 . 0 2 . 0 0 0 0	Despido
CUENTA	2 . 2 . 2 . 0 3 . 0 3 . 0 0 0 0	Otros fondos de Largo Plazo

Cuentas: 2.2.2.03.01.0000 Autoseguro
2.2.2.03.03.00 Otros Fondos de Largo Plazo

Descripción:

En esta cuenta se registrará los importes de fondos creados, para fines específicos por la asamblea de socios, de los excedentes y que pueden ser incrementados por los socios de la cooperativa a más de un año de plazo.

Operación:

Se debita:

1. Por los pagos efectuados de los montos correspondientes a los beneficiarios de los fondos.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha disminuido respecto de la actualización anterior, con crédito a la sub cuenta de Ingresos correspondiente.

Se acredita:

1. Por la creación del fondo específico.
2. Por el incremento del fondo.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos en moneda extranjera, cuando esta ha aumentado respecto de la actualización anterior, con debito a la subcuenta de Gastos correspondiente.

Saldo: Acreeedor

Cuenta: 2.2.2.03.02.0000 Fondo de Previsión para Despido

Descripción:

En esta cuenta se registrará cálculos estimativos sobre la base de la erogación que pueda resultar de la liquidación de eventuales despidos.

Operación:

Se debita:

Por los pagos efectuados de los montos correspondientes al utilizar el fondo de previsión por despido.

Se acredita:

Por la creación del fondo específico.
Por el incremento de la cuenta.

Saldo: Acreeedor.

CLASE: PASIVO

TIPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

GRUPO: REALIZABLE A LARGO PLAZO

SUB-GRUPO	2 . 2 . 2 . 0 4 . 0 0 . 0 0 0 0	Pasivo Diferido
		Int. y Otros Accesorios
CUENTA	2 . 2 . 2 . 0 4 . 0 1 . 0 0 0 0	Capitalizados s/Refinanciación

**CUENTA: 2.2.2.04.01.0000 Intereses y Otros Accesorios Capitalizados
s/ Refinanciaciones**

Descripción:

La cuenta muestra saldos acreedores porque registra el importe de los intereses y accesorios cargados como parte de las refinanciaciones de un crédito anterior. En esta cuenta se indica el importe de los intereses y accesorios sobre préstamos refinanciados que la cooperativa incluye en su cartera, con cargo para el prestatario.

Para su correcta exposición, esta cuenta se registra como un pasivo diferido.

Operación:

Se debita

1. Por los cobros de intereses y otros gastos documentados
2. Por la transferencia a vencidos o a gestión judicial del principal, no abonado por los socios.

Se acredita

1. Por la concesión de la refinanciación a socios, regularizando los intereses y accesorios incluidos en el principal, ya que anteriormente fueron devengados.
2. Por las renovaciones, refinanciaciones, reestructuraciones y consolidaciones de créditos.

Saldo: **Acreedor**

CLASE	3 . 0 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	PATRIMONIO NETO
TIPO	3 . 1 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Patrimonio Neto
GRUPO	3 . 1 . 1 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	CAPITAL
SUB-GRUPO	3 . 1 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Capital Social
CUENTA	3 . 1 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Capital Suscripto
CUENTA	3 . 1 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Capital por Revaluó Ley 438/94
CUENTA	3 . 1 . 1 . 0 1 . 9 9 . 0 0 0 0	Menos: Socios Suscriptores

Cuenta: **3.1.1.01.01.0000 Capital Suscripto**

Descripción:

Bajo esta cuenta se registra el monto del capital o compromiso de aportación el cual debe integrar el socio en el tiempo determinado por el estatuto social.

Operación:

Se debita:

Al momento en que se le devuelve al socio sus aportes, ajustado a las disposiciones estatutarias.

Se acredita:

Al momento de la suscripción del certificado de aportación por parte de los socios.

Saldo: Acreedor

Cuenta: **3.1.1.01.02.0000. Capital por Revalúo Ley 438/94**

Descripción:

Bajo esta cuenta se registra el monto del capital integrado de la cooperativa, emergente de la decisión de la Asamblea Ordinaria de acreditar a cada uno de los socios un porcentaje proporcional del revalúo de activos fijos de la Cooperativa.

Operación:

Se debita:

Al momento en que se le devuelve al socio sus aportes, ajustado a las disposiciones estatutarias.

Se acredita:

Al momento en que la Asamblea Ordinaria resuelve acreditar a los socios un porcentaje proporcional de la Reserva de Revalúo sobre activos fijos de la Cooperativa.

Saldo:

Acreedor.

Cuenta: **3.1.1.01.99.0000 Menos: Socios Suscriptores**

Descripción:

Bajo esta cuenta se contabiliza el aporte que los socios tienen comprometido al suscribir el compromiso de integrar el capital social de la cooperativa y muestra el saldo pendiente de integración. Se expone como regularizadora de la cuenta Capital Suscripto

Operación:

Se debita:

Al momento en que el socio asume el compromiso de suscripción

Se acredita:

Con la integración realizada por el socio.

Saldo: Deudor.

TIPO	3 . 1 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	PATRIMONIO NETO
GRUPO	3 . 1 . 2 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Reservas
SUB-GRUPO	3 . 1 . 2 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Capital Institucional
CUENTA	3 . 1 . 2 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Reserva Legal
		Reserva para Adquisición de
CUENTA	3 . 1 . 2 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Activo Fijo
CUENTA	3 . 1 . 2 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Otras Reservas Irrepartibles
CUENTA	3 . 1 . 2 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Donaciones de Capital
CUENTA	3 . 1 . 2 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Donaciones Corrientes

Cuenta: **3.1.2.01.01.0000 Reserva Legal**

Descripción:

Se constituye sobre la base a lo establecido en el Art.42° de la Ley 438/94, emergente de los excedentes de la cooperativa, al cierre del ejercicio.

Operación:

Se Debita:

Por la decisión Asamblearia con respecto al enjugamiento de los Resultados negativos.

Se acredita:

Al momento en que la Asamblea apruebe la distribución del excedente expuesto en el balance sometido a su consideración.

Saldo: Acreedor

Cuenta: 3.1.2.01.02.0000 **Reserva para Adquisición de Activo Fijo**

Descripción:

Bajo esta cuenta se registran las reservas para inversiones a largo plazo decididas en la Asamblea de Socios.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que se formaliza la afectación de los excedentes del ejercicio a reservas para compra de permanentes.

Saldo: Acreedor

Cuenta: 3.1.2.01.03.0000 **Otras Reservas Irrepartibles**

Descripción:

Bajo esta cuenta se registra la constitución de otras reservas irrepartibles que se constituyan como resultas de decisiones asamblearias.

Operación:

Se acredita:

En función a lo dispuesto en las asambleas para la constitución de esta Reserva con un fin específico.

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 3.1.2.01.04.000 **Donaciones de Capital**

Descripción:

Bajo esta cuenta se registran las donaciones recibidas por la cooperativa gracias a la gestión de sus directivos, pueden ser en efectivo o en bienes de capital.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que se formaliza la donación a favor de la cooperativa.

Saldo:
Acreedor.

Cuenta: 3.1.2.01.05.0000 Donaciones Corrientes

Descripción:

Bajo esta cuenta se registran las donaciones recibidas por la cooperativa gracias a la gestión de sus directivos, pueden ser en efectivo o en bienes corrientes de rápida consumición.

Operación:

Se acredita:
Al momento en que se formaliza la donación a favor de la cooperativa.

Saldo: Acreedor.

TIPO: PATRIMONIO NETO

GRUPO: RESERVAS

SUB-GRUPO 3 . 1 . 2 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0 Capital No Institucional

CUENTA 3 . 1 . 2 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0 Reserva Revalúo

CUENTA 3 . 1 . 2 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0 Revalúo Técnico

Cuenta: 3.1.2.02.01.0000 Reserva de Revalúo

Descripción:

Esta cuenta registra la constitución de la reserva sobre los bienes de uso, ajustado a las disposiciones fiscales pertinentes.

Operación:

Se debita:

Por la aplicación de las reservas de revalúo a capital por socio de acuerdo a los dispuesto en a Asamblea de Socios de acuerdo a la proporción correspondiente, siempre de acuerdo a lo dispuesto en la Ley 438/94.

Se acredita:

En función al índice proveído por la Subsecretaría de Tributación, ajustado a los índices de precios establecido por el Banco Central del Paraguay.

Saldo: Acreedor.

Cuenta: 3.1.2.02.02.0000 Revalúo Técnico

Descripción:

Bajo esta cuenta se contabilizan los ajustes sobre los bienes del activo fijo, en función a lo dispuesto por las disposiciones fiscales vigentes, sobre la base de una retasación de los mismos.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que se formaliza la operación pertinente, una vez cumplidos los requisitos fiscales pertinentes.

Se Acredita:

Por el aumento del valor de los bienes.

Saldo: Acreedor

TIPO: PATRIMONIO NETO

GRUPO: RESULTADOS

SUB-GRUPO 3 . 1 . 3 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0 **Resultados**

CUENTA 3 . 1 . 3 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0 **Excedentes del Ejercicio**

CUENTA 3 . 1 . 3 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0 **(Pérdidas Acumuladas)**

CUENTA 3 . 1 . 3 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0 **(Pérdidas del Ejercicio)**

CUENTA 3 . 1 . 3 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0 **Excedentes Especiales del Ejercicio**

Cuenta: 3.1.3.01.01.0000 **Excedentes del Ejercicio**

Descripción:

Esta cuenta registra el resultado positivo del ejercicio, emergente de la contrastación de ingresos y egresos perteneciente al nuevo ejercicio económico financiero.

Se registran en esta cuenta los excedentes a ser distribuidos por la asamblea de socios, de acuerdo a lo establecido en el Art. 42 de la Ley 438/94.

Operación:

Se debita:

Por los resultados negativos del ejercicio que lo van disminuyendo.

Por la cancelación del saldo para aplicar a la distribución de excedentes.

Se acredita:

Por la transferencia del resultado del ejercicio para su posterior aplicación tras lo resuelto por la asamblea Ordinaria.

Por los resultados positivos del ejercicio que lo acrecientan.

Saldo: Acreeedor

Cuenta: 3.1.3.01.02.0000 (Pérdidas Acumuladas)

Descripción:

Esta cuenta registra la acumulación de resultados negativos de ejercicios anteriores. Por la disposición normativa, se podrán acumular hasta dos años de pérdidas, debiendo al tercer ejercicio aplicarse la Reserva Legal disponible para cancelar esta cuenta. En caso de no cubrirse se deberán arbitrar los medios para cancelar esta cuenta con aportes adicionales.

Operación:

Se debita:

Por la transferencia de resultados negativos de ejercicios que van aumentando el saldo.

Se acredita:

Por la cancelación o reducción de la pérdida acumulada de otros ejercicios, haciendo uso de la aplicación de la Reserva Legal o de Excedentes logrados en ejercicios posteriores aplicados a esta cuenta.

Saldo: Deudor

Cuenta: 3.1.3.01.03.0000 (Pérdidas del Ejercicio)

Descripción:

Constituyen los Resultados negativos del presente ejercicio.

Operación:

Se debita:

Por el resultado negativo del presente ejercicio.

Se Acredita:

Por la disminución de la Perdida, que se fundamenta en el Resultado Positivo o el Enjugamiento de la Pérdida.
 Por la transferencia a Pérdidas Acumuladas.

Saldo: Deudor.

Cuenta: 3.1.3.01.04.0000 Excedentes Especiales del Ejercicio

Descripción:

Son los resultados económicos que surgen de las operaciones realizadas con terceros. En este caso el resultado es alcanzado por el impuesto a la Renta, y el saldo restante debe ser destinado a Fondo de Educación Cooperativa, de conformidad al Art. 46 de la Ley 438/94.

Operación:

Se debita:

Cuando se envía su saldo al Fondo de Educación

Se Acredita:

Su saldo representa el monto de las operaciones realizadas con terceros después de descontársele el Impuesto a la Renta correspondiente.

Saldo: Acreedor.

ESTADO DE RESULTADOS

CLASE: INGRESOS

TIPO: INGRESOS OPERATIVOS

GRUPO: INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

SUB-GRUPO	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Ingresos operativos por actividad de Ahorro y Crédito
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Intereses Compensatorios sobre Préstamos
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Intereses Moratorios Cobrados
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Intereses Punitivos Cobrados
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Comisiones Cobradas sobre Préstamos
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Intereses Cobrados sobre Depósitos a Vista
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Intereses Cobrados sobre Depósitos a Plazo

CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Intereses Cobrados sobre Inversiones
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Dividendos sobre Inversiones
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 0 . 0 0 0 0	Cuotas de Ingreso no retornables
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 1 . 0 0 0 0	Créditos Liquidados por Incobrables
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 2 . 0 0 0 0	Recuperados
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 3 . 0 0 0 0	Plusvalía por Venta de Inversiones
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 4 . 0 0 0 0	Rendimiento sobre Bienes Destinados a
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 5 . 0 0 0 0	Venta
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 6 . 0 0 0 0	Comisiones Cobradas sobre Tarjetas de
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 7 . 0 0 0 0	Créditos
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 8 . 0 0 0 0	Comisiones Cobradas Cajero Automático
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 1 9 . 0 0 0 0	Emisión y Renovación Tarjetas de Débito
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 2 0 . 0 0 0 0	y Crédito
CUENTA	4 . 1 . 1 . 0 1 . 2 1 . 0 0 0 0	Desafectación de Previsiones

CUENTA: 4.1.1.01.01.0000 Intereses Compensatorios sobre Préstamos

Descripción:

Esta cuenta registra el cobro de los intereses compensatorios a los socios prestatarios.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que el socio abona su cuota

Saldo: Acreedor

CUENTA: 4.1.1.01.02.0000 Intereses Moratorios Cobrados

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el cobro de los intereses moratorios a los socios atrasados, sobre la cuota, desde la fecha de vencimiento hasta la fecha de pago.

Operación:

Se Acredita:

Al momento en que el socio abona este interés.

Saldo: Acreedor

CUENTA: 4.1.1.01.03.0000 Intereses Punitivos Cobrados

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el cobro de los intereses punitivos a los socios atrasados, sobre la cuota, desde la fecha de vencimiento hasta la fecha de pago.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que el socio abona este interés

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: **4.1.1.01.04.0000** **Intereses Cobrados por Tarjetas de Créditos**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el cobro de los intereses generados por los saldos deudores de las tarjetas de crédito emitidas por las Cooperativas, generados desde la fecha del vencimiento del primer extracto no abonado en su totalidad.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que el socio abona este interés.

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: **4.1.1.01.05.0000** **Comisiones Cobradas sobre Préstamos**

DESCRIPCION:

Bajo esta cuenta se contabilizan las comisiones percibidas por la cooperativa sobre préstamos desembolsados

Operación:

Se acredita:

Al momento de formalizarse las operaciones de crédito

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: **4.1.1.01.06.0000** **Intereses Cobrados sobre Depósitos a la Vista**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los intereses generados por la cartera de depósitos de la cooperativa, ya sean a la vista o a plazo

Operación:

Se acredita:

Al momento en que se cuente con la documentación respaldatoria de que esos accesorios financieros representan un crédito para la cooperativa.

Saldo: Acreedor

CUENTA: 4.1.1.01.07.0000 Intereses Cobrados sobre Depósitos a Plazo

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los intereses generados por la cartera de inversiones de la cooperativa.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que se cuente con la documentación respaldatoria del cobro de estos ingresos financieros representan un crédito para la cooperativa

Saldo: Acreedor

CUENTA: 4.1.1.01.08.0000 Intereses Cobrados sobre Inversiones

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los intereses generados por la cartera de inversiones de la cooperativa.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que se cuente con la documentación respaldatoria del cobro de estos ingresos financieros que representan un crédito para la cooperativa.

Saldo: Acreedor

CUENTA: 4.1.1.01.09.0000 Dividendos sobre Inversiones

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los dividendos generados por la cartera de valores privados de la cooperativa.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que se cuente con la documentación respaldatoria de la cobranza de estos dividendos representan un crédito para la cooperativa.

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: **4.1.1.01.10.0000** **Cuotas de Ingresos no Retornables**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra la cuota de ingreso no reembolsable que la cooperativa cobra a los nuevos socios que incorporan como tal, conforme a disposiciones estatutarias.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que el nuevo socio abona el importe correspondiente.

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: **4.1.1.01.11.0000** **Créditos Liquidados por Incobrables Recup.**

DESCRIPCIÓN:

Bajo esta cuenta se contabilizan las recuperaciones de préstamos liquidados por incobrables en ejercicios anteriores.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que el pago ingresa a la cooperativa.

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: **4.1.1.01.12.0000** **Plusvalía por Venta de Inversiones**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el margen obtenido en la venta de inversiones de la cartera de valores de la cooperativa

Operación:

Se acredita:

Al momento en que se cuente con la documentación respaldatoria de que esos accesorios financieros representan un crédito para la cooperativa.

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 4.1.1.01.13.0000 Rendimientos sobre Bienes Destinados a Venta

DESCRIPCION:

Registra el ingreso por las ventas de bienes comercializados por la Cooperativa

Operación:

Se acredita:

Al momento en que la cooperativa percibe el valor de la venta.

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 4.1.1.01.14.0000 Comisiones Cobradas sobre Tarjetas de Créditos

DESCRIPCION:

Registra el cobro de comisiones y demás recargos sobre operaciones a través de tarjetas de crédito.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que la cooperativa percibe tales accesorios

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 4.1.1.01.15.0000 Comisiones Cobradas Cajero Automático

DESCRIPCION:

Registra el cobro de comisiones y demás recargos sobre operaciones a través de los Cajeros Automáticos de propiedad de la Cooperativa.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que la cooperativa percibe tales accesorios.

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 4.1.1.01.16.0000 Emisión y Renovación Tarjetas de Débito y Crédito

DESCRIPCION:

Registra el cobro por la emisión y renovación de tarjeta de crédito a ser entregadas a los socios para su utilización

Operación:

Se acredita:

Al momento en que la cooperativa percibe tales accesorios.

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 4.1.1.01.17.0000 Desafectación de Provisiones

DESCRIPCION:

Registra el extorno de provisiones realizadas sobre las diferentes partidas del activo, sujetas a provisiones de acuerdo a la normativa de aplicación.

Operación:

Se acredita:

Al momento en que la cooperativa de acuerdo a la normativa, extorne provisiones anteriormente constituidas.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ESTADO DE RESULTADOS**

TIPO: **INGRESOS**

GRUPO: **INGRESOS OPERATIVOS POR VENTAS**

SUB-GRUPO	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Ingresos Operativos por ventas a socios
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Ventas Mercaderías
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Ventas Hospital
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Ventas Estancia
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Ventas Supermercado
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Ventas Estación de Servicios
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Ventas Productos Agropecuarios
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Servicios Educación y Capacitación
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Ingresos por Servicios Básicos
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Ventas Productos Industrializados
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 1 0 . 0 0 0 0	Servicios Protección a la Salud
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 1 . 1 1 . 0 0 0 0	Otros Ingresos y Servicios

DESCRIPCIÓN:

Estas cuentas de ingreso registran los importes por las ventas de servicios prestados a socios a cargo de la Cooperativa.

Muestran las posibles actividades a las que se puede dedicar una Cooperativa como actividad Multiactiva o de Producción.

Se citan en este grupo todas las opciones conocidas pero no necesariamente las únicas a considerarse, ya que la lista es amplia de servicios o actividades a las que puede dedicarse una Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se acreditan:

Al momento en que se procede a la facturación o cobro de la venta realizada o del servicio prestado

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ESTADO DE RESULTADOS**

TIPO: **INGRESOS**

GRUPO: **INGRESOS OPERATIVOS POR VENTAS**

SUB-GRUPO	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	Ingresos Operativos por ventas a no socios
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Ventas Mercaderías
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Ventas Hospital
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Ventas Estancia
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 4 . 0 0 0 0	Ventas Supermercado
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 5 . 0 0 0 0	Ventas Estación de Servicios
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 6 . 0 0 0 0	Ventas Productos Agropecuarios
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 7 . 0 0 0 0	Servicios Educación y Capacitación
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 8 . 0 0 0 0	Ingresos por Servicios Básicos
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 0 9 . 0 0 0 0	Otros Ingresos y Servicios
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 1 0 . 0 0 0 0	Ventas Productos Industrializados
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 1 1 . 0 0 0 0	Servicios Protección a la Salud
CUENTA	4 . 1 . 2 . 0 2 . 1 2 . 0 0 0 0	Ventas a Entidades Publicas

DESCRIPCIÓN:

Estas cuentas de ingreso registran los importes por las ventas de servicios prestados a NO socios a cargo de la Cooperativa.

Muestran las posibles actividades a las que se puede dedicar una Cooperativa como actividad Multiactiva o de Producción.

Se citan en este grupo todas las opciones conocidas pero no necesariamente las únicas a considerarse, ya que la lista es amplia de servicios o actividades a las que puede dedicarse una Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se acreditan:

Al momento en que se procede a la facturación o cobro de la venta realizada o del servicio prestado

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ESTADO DE RESULTADOS**

TIPO: **INGRESOS**

GRUPO: **INGRESOS OPERATIVOS VARIOS**

SUB-GRUPO	4 . 1 . 3 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Ingresos Operativos de Entidades de Integración
------------------	--	--

		Cooperativa
CUENTA	4 . 1 . 3 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Cobro de cuotas de sostenimiento
CUENTA	4 . 1 . 3 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Cobro participación en excedentes
CUENTA	4 . 1 . 3 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Otros Ingresos y Servicios

CUENTA: 4.1.3.01.01.0000 COBRO DE CUOTAS DE SOSTENIMIENTO

DESCRIPCION:

Estas cuentas registran el pago de cuota de sostenimiento hecho a las Centrales y Federaciones, conforme a las disposiciones legales vigentes

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento del pago correspondiente.

SALDO: Acreedor

CUENTA: 4.1.3.01.02.0000 COBRO PARTICIPACION EN EXCEDENTES

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el rendimiento generado a favor de la cooperativa, emergente de los excedentes de las cooperativas en las cuales se ha invertido.

OPERACIÓN:

Se acredita:

Al momento en que la cooperativa recibe la documentación fehaciente de que los rendimientos están a su disposición

Saldo: Acreedor

CUENTA: 4.1.3.01.03.0000 OTROS INGRESOS Y SERVICIOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra la facturación y cobro por actividades o servicios prestados por las entidades de integración.

OPERACIÓN:

Se acredita:

Al momento en que la emisión de facturas o recibos por la prestación de servicios.

Saldo: **Acreedor**

CLASE: **ESTADO DE RESULTADOS**

TIPO: **INGRESOS NO OPERATIVOS**

GRUPO: **INGRESOS EVENTUALES**

SUB-GRUPO	4 . 2 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Ingresos varios
CUENTA	4 . 2 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Diferencia de Cambio
CUENTA	4 . 2 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Utilidad en Venta de Activos Fijos
CUENTA	4 . 2 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados
CUENTA	4 . 2 . 1 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Comisiones por Servicios de Cobranzas
CUENTA	4 . 2 . 1 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Alquileres cobrados
CUENTA	4 . 2 . 1 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Ingresos Extraordinarios
CUENTA	4 . 2 . 1 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Otros Ingresos no Operativos

CUENTA: 4.2.1.01.01.0000 DIFERENCIA DE CAMBIO

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las diferencias de cambio positivas que se generan sobre las inversiones y otros rubros que mantiene la cooperativa en moneda extranjera, emergentes de la variación de la paridad guaraní-moneda fuerte.

OPERACIÓN:

Se acredita:

En función a la diferencia de cambio que provenga de la paridad de las inversiones y otros rubros en moneda extranjera, conforme a las disposiciones fiscales vigentes en la materia.

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: 4.2.1.01.02.0000 UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra la utilidad generada para la cooperativa, emergente de la venta de un bien del activo fijo, sobre la par del valor en libros.

OPERACIÓN:

Se acredita:

Al momento en que se verifica el ingreso correspondiente a las arcas de la cooperativa.

Saldo: **Acreeedor**

CUENTA: 4.2.1.01.03.0000 UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra la utilidad generada para la cooperativa, emergente de la venta de un bien recibido en pago de alguna obligación de socios, sobre la par del valor en libros.

OPERACIÓN:

Se acredita:

Al momento en que se verifica el ingreso correspondiente a las arcas de la cooperativa

Saldo: **Acreeedor**

**CUENTA: 4.2.1.01.04.0000 COMISIONES POR SERVICIOS
DE COBRANZAS**

DESCRIPCIÓN:

Bajo esta cuenta se contabilizan las comisiones adicionales percibidas por la cooperativa sobre servicios de cobranzas.

OPERACIÓN:

Se acredita:

Al momento de formalizarse tales servicios.

Saldo: **Acreeedor**

CUENTA: 4.2.1.01.05.0000 ALQUILERES COBRADOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los cobros por locales alquilados de propiedad de la cooperativa.

OPERACIÓN:

Se acredita:

Al momento en que se realiza el cobro por los recibos de alquileres correspondientes

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 4.2.1.01.06.0000 INGRESOS EXTRAORDINARIOS

DESCRIPCION:

En este grupo se muestran los resultados positivos extraordinarios cuya repetición en el futuro es muy poco probable, es decir son hechos económico-administrativos irregulares e imposibles de predecir por ser fortuita e incidental su aparición e incidir significativamente en los resultados del ejercicio.

OPERACIÓN:

Se acredita

Por el importe del Ingreso Extraordinario

Saldo: Acreeedor

CUENTA: 4.2.1.01.07.0000 OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS

DESCRIPCION:

Registra los ingresos de la cooperativa en concepto de otros Ingresos no especificados.

OPERACIÓN:

Se acredita:

Al momento de percibirse tales servicios

Saldo: Acreeedor

CLASE: EGRESOS

TIPO: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS

**GRUPO: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR
SERVICIOS FINANCIEROS**

SUB-GRUPO	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Costos Operativos por Actividad de Ahorro y Crédito
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Intereses Pagados a los Socios Ahorristas
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Intereses Pagados a Otras Entidades
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Créditos Liquidados por Incobrables
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Previsiones sobre Préstamos Incobrables
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Previsión sobre Disponibilidades
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Previsión sobre Colocaciones
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Previsión sobre Inversiones
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Previsiones sobre Bienes Adjudicados
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Previsión sobre Activos Restringidos
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 1 0 . 0 0 0 0	Previsión sobre otros créditos
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 1 1 . 0 0 0 0	Previsión sobre Diversos
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 1 2 . 0 0 0 0	Sobrecosto en Compra de Inversiones
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 1 . 1 3 . 0 0 0 0	Costo Procesamiento de Tarjetas de Débito y Crédito

CUENTA: 5.1.1.01.01.0000 INTERESES PAGADOS A LOS SOCIOS AHORRISTAS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los intereses acreditados sobre la cartera de depósitos de ahorro a la vista o a plazos.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se procede al crédito o al pago pertinente.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.01.02.0000 INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los intereses abonados a Otras Entidades proveedoras de fondos que no son asociadas de la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Esta cuenta registra la constitución de provisiones sobre Disponibilidades, sobre las cuales existan causales de eventuales dificultades en la recuperación

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que la cooperativa toma conocimiento de las causales de eventual irrecuperabilidad

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: 5.1.1.01.06.0000 PREVISIONES SOBRE COLOCACIONES

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra la constitución de provisiones sobre colocaciones en depósitos a plazo y valores, sobre las cuales existan causales de eventuales dificultades en la recuperación.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que la cooperativa toma conocimiento de las causales de eventual irrecuperabilidad.-

Saldo: **Acreedor**

CUENTA: 5.1.1.01.07.0000 PREVISIÓN SOBRE INVERSIONES

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra la constitución de provisiones sobre Inversiones, sobre las cuales existan causales de eventuales dificultades en la recuperación.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que la cooperativa toma conocimiento de las causales de eventual irrecuperabilidad

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.01.08.0000

**PREVISIONES SOBRE
BIENES ADJUDICADOS**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el establecimiento de las provisiones sobre bienes muebles o inmuebles recibidos en pago, de acuerdo a la norma de clasificación de cartera y otros activos establecida.

OPERACIÓN:

Se debita:

A partir de acuerdo a la escala fijada en la norma de clasificación de cartera y otros activos. Estas provisiones serán preparadas por el área que administra los bienes recibidos en dación de pago.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.01.09.0000

**PREVISIONES SOBRE
ACTIVOS RESTRINGIDOS**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra la constitución de provisiones sobre Activos Restringidos tales como depósitos en bancos, cheques rechazados o diferencias de conciliaciones.

OPERACIÓN:

Se debita:

Mensualmente de acuerdo a las informaciones recibidas sobre los activos restringidos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.01.10.0000

PREVISION SOBRE OTROS CREDITOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el establecimiento de las provisiones sobre Otros tipos de créditos, de acuerdo a la norma de clasificación de cartera y otros activos establecidos.

OPERACIÓN:

Se debita:

A partir de acuerdo a la escala fijada en la norma de clasificación de cartera y otros activos.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.01.11.0000 PREVISIONES SOBRE DIVERSOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el establecimiento de las provisiones sobre la cuenta Diversos, de acuerdo a la norma de clasificación de cartera y otros activos establecidos.-

OPERACIÓN:

Se debita:

A partir de acuerdo a la escala fijada en la norma de clasificación de cartera y otros activos.

Saldo: Deudor

**CUENTA: 5.1.1.01.12.0000 SOBRECOSTO EN COMPRA
DE INVERSIONES
5.1.1.01.13.0000 COSTO DE PROCESAMIENTO DE TARJETAS
DE DEBITO Y CREDITO**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los costos abonados a las entidades Procesadoras de Tarjetas de crédito y débito, así como los de la compra de Inversiones en todos los conceptos tales como emisión, administración, mantenimiento, renovación, etc. Se abonan mensualmente de acuerdo a las facturas emitidas por estas entidades.

OPERACIÓN:

Se debita:

Mensualmente sobre la base de la factura emitida por estas entidades de servicio.

Saldo: Deudor

CLASE: EGRESOS

TIPO: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS

**GRUPO: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR
SERVICIOS FINANCIEROS**

SUB-GRUPO	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	Gastos administrativos por actividad de Ahorro y Crédito
		Sueldos Personal Administrativo y Otros
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Otros
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Beneficios Sociales
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Servicios Públicos
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 4 . 0 0 0 0	Materiales, Utiles y Papelería
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 5 . 0 0 0 0	Depreciación del Ejercicio
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 6 . 0 0 0 0	Amortización Cargos Diferidos
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 7 . 0 0 0 0	Previsión para Créditos Diversos
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 8 . 0 0 0 0	Honorarios Profesionales
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 0 9 . 0 0 0 0	Servicios de Terceros
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 0 . 0 0 0 0	Reparación y Mantenimiento
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 1 . 0 0 0 0	Procesamiento de Datos
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 2 . 0 0 0 0	Seguros
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 3 . 0 0 0 0	Alquileres Pagados
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 4 . 0 0 0 0	Impuestos y Tasas
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 5 . 0 0 0 0	Gastos Sucursales y Agencias
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 6 . 0 0 0 0	Gastos Organización y Constitución
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 7 . 0 0 0 0	Gastos de Reorganización
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 8 . 0 0 0 0	Gastos de Estudios de Proyectos
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 1 9 . 0 0 0 0	Patentes y Software Informático
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 0 . 0 0 0 0	Mejoras en Inmuebles de Terceros
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 1 . 0 0 0 0	Plusvalía en Inversiones
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 2 . 0 0 0 0	Amortización Acumulada
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 3 . 0 0 0 0	Leasing Operativo
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 4 . 0 0 0 0	Descuentos Otorgados
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 5 . 0 0 0 0	Comisiones y Bonificaciones Pag.
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 6 . 0 0 0 0	Gastos de Movilidad y Transporte
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 7 . 0 0 0 0	Gastos de Viajes
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 8 . 0 0 0 0	Combustibles y Lubricantes
CUENTA	5 . 1 . 1 . 0 2 . 2 9 . 0 0 0 0	Capacitación

CUENTA: 5.1.1.02.01.0000 SUELDOS AL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS

DESCRIPCION:

Tanto en esta cuenta como en las demás del Grupo de Gastos Administrativos por Servicios Financieros se registran los importes abonados por la Cooperativa en este concepto para mantener operativa la función de Ahorro y Crédito disponible para los socios.

OPERACIÓN:

Se debita:

Por los gastos en recursos humanos incurridos para la administración del servicio de Ahorro y Crédito

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.02.0000 BENEFICIOS SOCIALES

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el pago de Beneficios al personal, ajustado a las disposiciones laborales vigentes.

OPERACIÓN:

Se debita:

Conforme se vayan abonando beneficios al personal bajo recibo.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.03.0000 SERVICIOS PUBLICOS

DESCRIPCIÓN:

Esta cuenta registra el cargo por los abonos en concepto de Energía eléctrica, agua y teléfono.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se vayan abonando estos servicios públicos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.04.0000 MATERIALES, UTILES Y PAPELERIA

DESCRIPCIÓN:

Esta cuenta registra el cargo por consumo de útiles y papeles de oficina.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se vayan abonando estos consumos

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.05.0000 DEPRECIACION DEL EJERCICIO

DESCRIPCIÓN:

Esta cuenta registra la depreciación anual sobre los activos fijos de la Cooperativa

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se registren contablemente las afectaciones a depreciación del ejercicio contra la depreciación acumulada de los bienes del activo fijo de la Cooperativa.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.06.0000 AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra en los cargos anuales sobre los activos diferidos del balance a los efectos de afectar su descarga en el periodo de tiempo establecido en la legislación tributaria

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se vaya registrando la amortización sobre los cargos diferidos

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.07.0000 PREVISION PARA CREDITOS DIVERSOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las provisiones anuales sobre el grupo de créditos diversos en la medida de su estimación de irrecuperabilidad y también de acuerdo a las normas de clasificación de activos

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se registra la previsión sobre Créditos Diversos

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.08.0000 HONORARIOS PROFESIONALES

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el pago de los honorarios por servicios prestados a la Cooperativa tales como Servicios Legales, Financieros, Consultorías, etc.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento del pago de los honorarios bajo factura por servicios profesionales

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.09.0000 SERVICIOS DE TERCEROS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra el pago por servicios recibidos en la Cooperativa, pero no relacionados a Honorarios Profesionales, tales como Servicio de Seguridad, Limpieza, etc.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento del pago de los servicios, bajo factura por los mismos.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.1.02.10.0000 REPARACION Y MANTENIMIENTO

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los gastos incurridos en la reparación y mantenimiento de activos fijos de la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento del pago correspondiente bajo factura por el servicio de reparación o mantenimiento prestado.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.11.0000 PROCESAMIENTO DE DATOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los gastos abonados por servicios externos de procesamiento de datos, ya sea porque esta terciarizado el servicio o por algún trabajo externo relacionado a este respecto.

OPERACIÓN:

Se debita al momento del pago correspondiente bajo factura por servicios prestados.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.12.0000 SEGUROS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los pagos de las primas de seguro constituidas sobre los activos de la Cooperativa, así como de cualesquiera riesgos que pueda afectar a la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se realiza el pago bajo factura correspondiente.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.13.0000 ALQUILERES PAGADOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los pagos por locales alquilados por la cooperativa.

OPERACIÓN:**Se debita:**

Al momento en que se realiza el pago de los recibos de alquileres correspondientes.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.14.0000 IMPUESTOS Y TASAS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los pagos por cualesquiera impuestos y tasas abonados por la cooperativa.

OPERACIÓN:**Se debita:**

Al momento en que se realiza el pago de las facturas de impuestos y tasas correspondientes.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.15.0000 GASTOS DE SUCURSALES Y AGENCIAS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los pagos incurridos para el funcionamiento operativo de las Sucursales y Agencias que cuente la Cooperativa.

Es conveniente contar con una contabilidad de costos interna donde asignar claramente estas erogaciones a cada una de las oficinas ajenas a la Central. A los efectos de medir la eficiencia de cada oficina adicional a la Casa Central. De igual manera también se debería contar con los ingresos de cada oficina.

OPERACIÓN:**Se debita:**

Al momento en que se realiza el pago de los gastos correspondientes.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.16.0000** **GASTOS DE ORGANIZACIÓN
Y CONSTITUCION**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.17.0000** **GASTOS DE REORGANIZACIÓN**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.18.0000** **GASTOS DE ESTUDIOS DE PROYECTOS**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.19.0000** **PATENTES Y SOFTWARE INFORMATICO**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.20.0000** **MEJORAS EN INMUEBLES DE TERCEROS**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.21.0000** **PLUSVALIA EN INVERSIONES**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago. Se originó esta operación por el sobreprecio abonado por Inversiones adquiridas por la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.22.0000 AMORTIZACION ACUMULADA

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las amortizaciones acumuladas anuales de acuerdo a la legislación tributaria de los activos fijos que posee la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.23.0000 LEASING OPERATIVO

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los cargos mensuales por las operaciones de leasing sin opción de compra, por lo que se registran directamente a gastos.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se abone la factura mensual de acuerdo al contrato de Leasing.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.24.0000 DESCUENTOS OTORGADOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los cargos por los descuentos concedidos a socios o terceros al realizar operaciones con la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se elabore la factura por el servicio o compra realizada por el socio o tercero, donde se exprese claramente el importe del descuento concedido.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.25.0000** **COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los egresos por las comisiones y bonificaciones abonadas a socios o terceros por realizar operaciones con la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento abone la factura o recibo por el servicio realizado y emitida por el socio o tercero.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.26.0000** **GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los cargos incurridos por la Cooperativa en concepto de movilidad y transporte.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento de abonarse la factura o recibo por el servicio realizado y emitida por el socio o tercero.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.27.0000** **GASTOS DE VIAJE**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los pagos realizados por la Cooperativa en concepto de gastos de viajes diferentes a los abonados por movilidad o transporte.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento abone la factura o recibo por los gastos incurridos por viajes realizados.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.28.0000** **COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las erogaciones realizadas por la Cooperativa al utilizar combustibles o lubricantes.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento de registrar la factura o recibo que justifique la compra de combustibles y lubricantes.

Saldo: **Deudor**

CUENTA: **5.1.1.02.29.0000** **CAPACITACION**

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los cargos incurridos por la Cooperativa al asistir u organizar eventos de capacitación para sus socios o terceros. Así como la asistencia de miembros de la Cooperativa a otros eventos de capacitación

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento registrar la factura o recibo que justifique el abono por la asistencia a algún evento de capacitación interno u externo.

Saldo: **Deudor**

CLASE: **EGRESOS**

TIPO: **COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS**

GRUPO: **COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR VENTAS**

SUB-GRUPO	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Costos Operativos por ventas
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Costo de Venta de Mercaderías
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Costo de Ventas Hospital
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Costo de Ventas Estancia
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Costo de Ventas Supermercado
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Costo de Ventas Estación de Servicio
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Costo de Ventas Productos Agropecuarios
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Costo de Servicios Educación y Capacitación
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Costo de Servicios Básicos
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Costo de Venta Productos Industrializados
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 1 0 . 0 0 0 0	Costo de Ventas Servicios Protección a la Salud
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 1 1 . 0 0 0 0	Costo Otros Servicios
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 1 2 . 0 0 0 0	Previsión por Mermas y Deterioro
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 1 . 1 3 . 0 0 0 0	Previsiones por Incobrables s/Otros Créditos

DESCRIPCION:

Estas cuentas registran los importes por el costo de las ventas de bienes o servicios, a socios o terceros de productos producidos o no por la Cooperativa, pero comercializados a través de la misma

OPERACIÓN:

Se debitan:

Al precio de costo del Bien, producto o servicio, etc., al momento en que se procede la venta al contado o a crédito, o la prestación de los distintos tipos de servicios

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.2.01.12.0000 PREVISION POR MERMAS Y DETERIORO

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los importes provisionados anualmente por la Cooperativa y que se van acumulando a efectos de cubrir las posibles pérdidas por Merma y Deterioro de mercaderías o productos en los depósitos o almacenes de la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Por un porcentaje o un cargo específico sobre la Existencia de Mercaderías o Productos Terminados, en Proceso o bien Materias Primas

Saldo: **Deudor**

CUENTA: 5.1.2.01.13.0000 PREVISIONES POR INCOBRABLES S/OTROS CREDITOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los importes provisionados anualmente por la Cooperativa y que se van acumulando a efectos de cubrir las posibles pérdidas por incobrabilidad sobre el rubro Otros Créditos.

OPERACIÓN:

Se debita:

Por un porcentaje o un cargo específico sobre el rubro Otros Créditos

Saldo: **Deudor**

CLASE: EGRESOS

TIPO: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS

GRUPO: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR VENTAS

SUB-GRUPO 5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0 Gastos administrativos por ventas

CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Sueldos
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Beneficios Sociales
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Servicios Públicos
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 4 . 0 0 0 0	Materiales, Útiles y Papelería
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 5 . 0 0 0 0	Depreciación del Ejercicio
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 6 . 0 0 0 0	Amortización Cargos Diferidos
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 7 . 0 0 0 0	Provisión para Créditos Diversos
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 8 . 0 0 0 0	Provisión sobre Inversiones
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 0 9 . 0 0 0 0	Honorarios Profesionales
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 1 0 . 0 0 0 0	Servicios de Terceros
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 1 1 . 0 0 0 0	Reparación y Mantenimiento
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 1 2 . 0 0 0 0	Procesamiento de Datos
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 1 3 . 0 0 0 0	Seguros
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 1 4 . 0 0 0 0	Alquileres Pagados
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 2 . 1 5 . 0 0 0 0	Impuestos y Tasas

CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	1	6	.	0	0	0	0	Gastos Sucursales y Agencias
CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	1	7	.	0	0	0	0	Gastos Organización y Constitución
CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	1	8	.	0	0	0	0	Gastos de Reorganización
CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	1	9	.	0	0	0	0	Gastos de Estudios de Proyectos
CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	2	0	.	0	0	0	0	Patentes y Software Informático
CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	2	1	.	0	0	0	0	Mejoras en Inmuebles de Terceros
CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	2	2	.	0	0	0	0	Plusvalía en Inversiones
CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	2	3	.	0	0	0	0	Gastos Intangibles
CUENTA	5	.	1	.	2	.	0	2	.	2	4	.	0	0	0	0	Leasing Operativo
CUENTA	5	.	1	.	1	.	0	2	.	2	5	.	0	0	0	0	Descuentos Otorgados
CUENTA	5	.	1	.	1	.	0	2	.	2	6	.	0	0	0	0	Comisiones y Bonificaciones Pag.
CUENTA	5	.	1	.	1	.	0	2	.	2	7	.	0	0	0	0	Gastos de Movilidad y Transporte
CUENTA	5	.	1	.	1	.	0	2	.	2	8	.	0	0	0	0	Gastos de Viajes
CUENTA	5	.	1	.	1	.	0	2	.	2	9	.	0	0	0	0	Combustibles y Lubricantes
CUENTA	5	.	1	.	1	.	0	2	.	3	0	.	0	0	0	0	Capacitación

Cuenta 5.1.2.02.01.0000 Sueldos

Descripción:

Se registran los importes abonados por la Cooperativa para mantener los servicios de Ventas.

Operación:

Se Debita:

Por los gastos en recursos humanos incurridos para la administración de las operaciones de ventas.

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.2.02.02.0000 Beneficios Sociales

Descripción:

Esta cuenta registra el pago de Beneficios al personal, ajustado a las disposiciones laborales vigentes.

Se Debita:

Se debita conforme se vayan abonando beneficios al personal bajo recibo.

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.2.02.03.0000 Servicios Públicos

Descripción:

Esta cuenta registra el cargo por los abonos en concepto de Energía eléctrica, agua y teléfono.

Operación:

Se Debita:

Al momento en que se vayan abonando estos servicios públicos.

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.2.02.04.0000 Materiales, Útiles y Papelería

DESCRIPCION

Esta cuenta registra el cargo por consumo de útiles y papeles de oficina.

Operación :

Debitos

Al momento en que se vayan abonando estos consumos

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.2.02.05.0000 Depreciación del Ejercicio

Descripción

Esta cuenta registra la depreciación anual sobre los activos fijos de la Cooperativa

Operación:

Se Debita

Al momento en que se registren contablemente las afectaciones a depreciación del ejercicio contra la depreciación acumulada de los bienes del activo fijo de la Cooperativa.

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.2.02.06.0000 Amortización Cargo Diferido

Descripción:

Esta cuenta registra los cargos anuales sobre los activos diferidos del balance a los efectos de afectar su descarga en el periodo de tiempo establecido en la legislación tributaria.

Operación:

Se debita

Al momento en que se vaya registrando la amortización sobre los cargos diferidos

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.2.02.07.0000 Previsión para Créditos Diversos

Descripción:

Esta cuenta registra las provisiones anuales sobre el grupo de créditos diversos en la medida de su estimación de irrecuperabilidad y también de acuerdo a las normas de clasificación de activos

Operación:

Se Debita:

Al momento en que se registra la previsión sobre Créditos Diversos

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.2.02.08.0000 Previsión sobre Inversiones

Descripción:

Esta cuenta registra las provisiones anuales sobre las inversiones en la medida de las estimaciones financieras sobre su irrecuperabilidad.

Operación:

Se debita:

Al momento en que se registra la previsión sobre Inversiones

Saldo: Deudor

Cuenta 5.1.2.02.09.0000 Honorarios Profesionales

Descripción:

Esta cuenta registra el pago por servicios recibidos en la Cooperativa, relacionados a Honorarios Profesionales, tales como Auditoria Externas, Asesorías Técnicas, etc.

Operación:

Se Debita:

Al momento del pago de los servicios, bajo factura por los mismos.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.10.0000 Servicios de Terceros**

Descripción:

Esta cuenta registra el pago por servicios recibidos en la Cooperativa, pero no relacionados a Honorarios Profesionales, tales como Servicio de Seguridad, Limpieza, etc.

Operación:

Se Debita:

Al momento del pago de los servicios, bajo factura por los mismos.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.11.0000 Reparación y Mantenimiento**

Descripción:

Esta cuenta registra los gastos incurridos en la reparación y mantenimiento de activo fijos de la Cooperativa.

Operación:

Se Debita:

Al momento del pago correspondiente bajo factura por el servicio de reparación o mantenimiento prestado.

Saldo: Deudor.

Cuenta: **5.1.2.02.12.0000 Procesamiento de Datos**

Descripción:

Se expone en esta cuenta los gastos incurridos en Procesamientos de datos concernientes a las ventas.

Operación:

Se debita:

Al momento de los egresos en concepto de procesamientos

Saldo: Deudor

Cuenta: **5.1.2.02.13.0000 Seguros**

Descripción:

Esta cuenta registra los pagos de las primas de seguro constituidas sobre los activos de la Cooperativa, así como de cualesquiera riesgos que pueda afectar a la Cooperativa.

Operación:

Se Debita:

Se debita al momento en que se realiza el pago bajo factura correspondiente.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.14.0000 Alquileres Pagados**

Descripción:

Esta cuenta registra los pagos por locales alquilados por la cooperativa.

Operación:

Se Debita:

Al momento en que se realiza el pago de los recibos de alquileres correspondientes.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.15.0000 Impuestos y Tasas**

Descripción:

Esta cuenta registra los pagos por cualesquiera impuestos y tasas abonados por la cooperativa.

Operación:

Se Debita:

Al momento en que se realiza el pago de las facturas de impuestos y tasas correspondientes.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.16.0000 Gastos Sucursales y Agencias**

Descripción:

Esta cuenta registra los pagos incurridos para el funcionamiento operativo de las Sucursales y Agencias que cuente la Cooperativa.

Operación:

Se Debita:

Al momento en que se realiza el pago de los gastos correspondientes.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.17.0000 Gastos de Organización y Constitución**

Descripción:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

Operación:

Se Debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.18.0000 Gastos de Reorganización**

Descripción:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

Operación:

Se Debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.19.0000 Gastos de Estudios de Proyectos**

Descripción:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

Operación:

Se Debita:

Se debita al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.20.0000. Patentes y Software Informático**

Descripción:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

Operación:

Se Debita:

Se debita al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor

Cuenta **5.1.2.02.21.0000 Mejoras en Inmuebles de Terceros**

Descripción:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

Operación:

Se Debita:

Se debita al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.22.0000 Plusvalía en Inversiones**

Descripción:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago. Se originó esta operación por el sobreprecio abonado por Inversiones adquiridas por la Cooperativa.

Operación:

Se Debita:

Al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.23.0000 Gastos Intangibles**

Descripción:

Esta cuenta registra las amortizaciones anuales de acuerdo a la legislación tributaria para afectar estos gastos a los siguientes ejercicios posteriores al pago.

Se Debita:

Se debita al momento en que se contabiliza la amortización anual correspondiente.

Saldo: Deudor.

Cuenta **5.1.2.02.24.0000 Leasing Operativo**

Descripción:

Esta cuenta registra los cargos mensuales por las operaciones de leasing sin opción de compra, por lo que se registran directamente a gastos.

Se Debita:

Se debita al momento en que se abone la factura mensual de acuerdo al contrato de Leasing.

Saldo: Deudor.

CUENTA: 5.1.1.02.25.0000 DESCUENTOS OTORGADOS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los cargos por los descuentos concedidos a no socios o terceros al realizar operaciones con la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento en que se elabore la factura por el servicio o compra realizada por el socio o tercero, donde se exprese claramente el importe del descuento concedido.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.26.0000 COMISIONES Y BONIFICACIONES PAGADAS

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los egresos por las comisiones y bonificaciones abonadas a no socios o terceros por realizar operaciones con la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento de abonar la factura o recibo por el servicio realizado y emitida por el socio o tercero.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.27.0000 GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los cargos incurridos por la Cooperativa en concepto de movilidad y transporte.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento de abonar la factura o recibo por el servicio realizado y emitida por el socio o tercero.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.28.0000 GASTOS DE VIAJE

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los pagos realizados por la Cooperativa en concepto de gastos de viajes diferentes a los abonados por movilidad o transporte.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento que abona la factura o recibo por los gastos incurridos por viajes realizados.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.29.0000 COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra las erogaciones realizadas por la Cooperativa al utilizar combustibles o lubricantes.

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento registrar la factura o recibo que justifique la compra de combustibles y lubricantes.

Saldo: Deudor

CUENTA: 5.1.1.02.30.0000 CAPACITACION

DESCRIPCION:

Esta cuenta registra los cargos incurridos por la Cooperativa al asistir u organizar eventos de capacitación para sus socios o terceros. Así como la asistencia de miembros de la Cooperativa a otros eventos de capacitación

OPERACIÓN:

Se debita:

Al momento registrar la factura o recibo que justifique el abono por la asistencia a algún evento de capacitación interno u externo.

Saldo: Deudor

CLASE: EGRESOS

TIPO: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS

GRUPO: COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR VENTAS

SUB-GRUPO 5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 0 . 0 0 0 0 Gastos administrativos de Estancia

CUENTA 5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 1 . 0 0 0 0 Sueldos

CUENTA 5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 2 . 0 0 0 0 Beneficios Sociales

CUENTA 5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 3 . 0 0 0 0 Servicios Públicos

CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 4 . 0 0 0 0	Materiales, Útiles y Papelería
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 5 . 0 0 0 0	Depreciación del Ejercicio
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 6 . 0 0 0 0	Amortización Cargos Diferidos
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 7 . 0 0 0 0	Previsión para Créditos Diversos
CUENTA	5 . 1 . 2 . 0 3 . 0 8 . 0 0 0 0	Previsión sobre Inversiones

DESCRIPCION:

Estas cuentas registran los importes por el costo de las ventas de bienes o servicios, a socios o terceros de productos producidos por la Cooperativa.

OPERACIÓN:

Se debitan:

Por los egresos administrativos en los conceptos establecidos en este apartado, que tengan relación directa con las actividades desarrolladas en la Estancia explotada por la institución Cooperativa.

Saldo: **Deudor**

CLASE: **EGRESOS**

TIPO: **COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS**

GRUPO	5 . 1 . 3 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Otros Egresos Operativos
SUB-GRUPO	5 . 1 . 3 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Gastos de Alta Dirección
CUENTA	5 . 1 . 3 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Dietas
CUENTA	5 . 1 . 3 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Gastos de Sesión Gastos de Capacitación
CUENTA	5 . 1 . 3 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Directivos
CUENTA	5 . 1 . 3 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Gastos de Asambleas
CUENTA	5 . 1 . 3 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Publicaciones y Convocatorias
CUENTA	5 . 1 . 3 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Gastos de Viajes

Cuenta **5.1.3.01.01.0000 Dietas**

Descripción:

Esta cuenta registra el pago de dietas a los directivos de la cooperativa.

Operación:

Se Debita:

Al momento del pago correspondiente.

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.3.01.02.0000 Gastos de Sesiones

Descripción:

Esta cuenta registra los egresos de las sesiones de los directivos de la Cooperativa.
Se debita por las erogaciones de los gastos de sesiones

Operación:

Se Debita:

Representa el total de gastos de sesiones.

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.3.01.03.0000 Gastos de Capacitación Directivos

Descripción:

Esta cuenta registra el pago de capacitación a directivos de la Cooperativa.

Operación:

Se Debita:

Por las erogaciones de la capacitación a directivos

Saldo: Deudor.

Cuenta 5.1.3.01.04.0000 Gastos de Asambleas

Descripción:

Esta cuenta registra los gastos incurridos por las cooperativas emergentes de la realización de asambleas, sean ellas ordinarias o extraordinarias.

Operación:

Se Debita:

Por las erogaciones de los gastos de asambleas.

Saldo: Deudor

Cuenta 5.1.3.01.05.0000 Publicaciones y Convocatorias

Descripción:

Esta cuenta registra el pago de gastos por publicaciones y convocatorias a Asambleas Ordinarias o Extraordinarias de Socios.

Operación:

Se Debita:

Por las erogaciones en concepto de Publicaciones y Convocatorias

Saldo: Deudor

Cuenta 5.1.3.01.06.0000 Gastos de Viajes

Descripción:

Esta cuenta registra el pago de gastos realizados por Directivos de las Cooperativas en eventos nacionales o internacionales.

Operación:

Se Debita:

Por las erogaciones en concepto de Viajes de Directivos al interior o exterior del país.

Saldo: Deudor

CLASE: EGRESOS

TIPO: EGRESOS NO OPERATIVOS

SUB-GRUPO	5	.	2	.	1	.	0	1	.	0	0	.	0	Egresos Varios						
CUENTA	5	.	2	.	1	.	0	1	.	0	1	.	0	0	0	0	0	0	0	Diferencia de Cambio
CUENTA	5	.	2	.	1	.	0	1	.	0	2	.	0	0	0	0	0	0	0	Pérdidas por Siniestros
CUENTA	5	.	2	.	1	.	0	1	.	0	3	.	0	0	0	0	0	0	0	Pérdidas por Robos
CUENTA	5	.	2	.	1	.	0	1	.	0	4	.	0	0	0	0	0	0	0	Pérdidas en Venta de Activos Fijos Pérdida en Venta de Bienes
CUENTA	5	.	2	.	1	.	0	1	.	0	5	.	0	0	0	0	0	0	0	Adjudicados
CUENTA	5	.	2	.	1	.	0	1	.	0	6	.	0	0	0	0	0	0	0	Egresos Extraordinarios
CUENTA	5	.	2	.	1	.	0	1	.	0	7	.	0	0	0	0	0	0	0	Otros Egresos no operativos

Cuenta 5.2.1.01.01.01.0000 Diferencia de Cambio

Descripción:

Esta cuenta registra las diferencias de cambio negativas que se generan sobre las inversiones y otros rubros que mantiene la cooperativa en moneda extranjera, emergentes de la disminución de la paridad guaraní-moneda fuerte.

Operación:

Se Debita:

En función a la diferencia de cambio que provenga de la paridad de las inversiones y otros rubros en moneda extranjera, conforme a las disposiciones fiscales vigentes en la materia.

Saldo: Deudor

Cuentas: **5.2.1.01.01.02.0000 Pérdidas por Siniestros**
 5.2.1.01.01.03.0000 Pérdidas por Robos
 5.2.1.01.01.04.0000 Pérdidas en Venta de Activo Fijo
 5.2.1.01.01.05.0000 Pérdidas en Venta de Bienes Adjudicados

Descripción:

Estas cuentas registran los resultados negativos acaecidos por situaciones eventuales como el de Siniestros y Robos, como también por la disminución del Valor de Bienes.

Operación:

Se Debita:

Se reconocen en el momento en que se pueden cuantificar las Pérdidas.

Saldo: Deudor

Cuenta **5.2.1.01.01.06.0000 Egresos Extraordinarios**

Descripción:

Constituye aquellas partidas cuya aparición es totalmente imprevista y su erogación debe ser reconocida.

Operación:

Se Debita:

En el momento del pago en estos conceptos.

Saldo: Deudor

Cuenta **5.2.1.01.01.07.0000 Otros Egresos no Operativos**

Descripción:

Constituyen aquellas erogaciones que no se encontraban tipificadas y su erogación debe ser reconocida.

Operación:

Se Debita:

En el momento en que se reconoce el egreso.

Saldo: Deudor

CLASE	6 . 0 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	EXCEDENTES Y PERDIDAS
TIPO	6 . 1 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	EXCEDENTES Y PERDIDAS
GRUPO	6 . 1 . 1 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Del Ejercicio
SUB-GRUPO	6 . 1 . 1 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Excedentes o pérdidas
CUENTA	6 . 1 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Excedentes o pérdidas Ahorro y Crédito
CUENTA	6 . 1 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Excedentes o pérdidas por Ventas
CUENTA	6 . 1 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Excedentes o pérdidas Operativa
SUB-GRUPO	6 . 1 . 1 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	Excedentes o pérdidas Especiales
CUENTA	6 . 1 . 1 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Excedentes o pérdidas por Ventas
CUENTA	6 . 1 . 1 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Excedentes o pérdidas Operativas
CUENTA	6 . 1 . 1 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Excedentes o pérdidas Final
GRUPO	6 . 1 . 2 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	Acumulados
SUB-GRUPO	6 . 1 . 2 . 0 1 . 0 0 . 0 0 0 0	Pérdidas Acumuladas
CUENTA	6 . 1 . 2 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Pérdidas Ahorro y Crédito
CUENTA	6 . 1 . 2 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Pérdidas por Ventas
CUENTA	6 . 1 . 2 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Pérdidas Operativa
SUBGRUPO	6 . 1 . 2 . 0 2 . 0 0 . 0 0 0 0	Pérdidas Especiales Acumuladas
CUENTA	6 . 1 . 2 . 0 2 . 0 1 . 0 0 0 0	Pérdidas por Ventas
CUENTA	6 . 1 . 2 . 0 2 . 0 2 . 0 0 0 0	Pérdidas Operativas
CUENTA	6 . 1 . 2 . 0 2 . 0 3 . 0 0 0 0	Pérdidas Final

Grupo: 6.1.1.00.00.0000 Del Ejercicio

Son los resultados que provienen de las actividades del último ejercicio económico Financiero.

Sub- Grupo: 6.1.1.01.00.0000 Excedente o Pérdidas.

Estos resultados provienen de las actividades normales de la Cooperativa, en cumplimiento de sus objetivos sociales, tanto en lo concerniente al Grupo “Del Ejercicio” como del grupo “Acumulados”.

Sub-Grupo: 6.1.1.02.00.0000 Excedentes o Pérdidas Especiales

Estos resultados provienen de las actividades realizadas con terceros no socios, tanto en lo concerniente al Grupo “Del Ejercicio” como del grupo “Acumulados”.

Sub-Grupo: 6.1.2.01.00.0000 Pérdidas Acumuladas

Con respecto al resultado negativo, es la acumulación de los mismos de un ejercicio a otro, con relación al resultado positivo se puede clasificar en el mismo los resultados mensuales del presente ejercicio económico Financiero.

Sub-Grupo: 6.1.2.02.00.0000 Pérdidas Especiales Acumuladas.

Este resultado proviene de aquellas actividades a las que la Cooperativa interactúa con terceros y que tiene otro tratamiento impositivo. Tanto en lo concerniente al Grupo “Del Ejercicio” como el de “Acumulados”.

CUENTAS DE ORDEN

CLASE: CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Deudores por Avales
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Garantías Recibidas en Respaldo de Créditos
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Comodities Recibidos para Fijación de Precios
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Préstamos Liquidados por Incobrables
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Préstamos en Gestión Judicial
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Intereses sobre Préstamos de Dudosa Recuperación
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Préstamos Refinanciados
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Pólizas Constituidas
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Bienes Adjudicados
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 1 0 . 0 0 0 0	Contratos en Arrendamiento Financiero
CUENTA	7 . 1 . 1 . 0 1 . 1 1 . 0 0 0 0	Mercaderías Recibidas en Consignación

CUENTA: 7.1.1.01.01.0000 Deudores por Avales

DESCRIPCION:

En esta cuenta se registran, las fianzas, garantías o avales otorgados por la cooperativa a terceros, considerando que eventualmente pueden tener implicancias patrimoniales, económicas y financieras para la cooperativa

Operación:

Se debita:

Al momento en que la cooperativa formalice las operaciones de fianzas, garantías o avales.

CUENTA: 7.1.1.01.02.0000 Garantías Recibidas en Respaldo de Créditos

Descripción:

Esta cuenta registra el respaldo de garantías sobre la cartera de préstamos, conforme a la naturaleza de cada una de ellas.

Se debita:

Al momento en que se desembolsa el préstamo.

CUENTA: 7.1.1.01.03.0000 Comodities Recibidos para Fijación de Precios

DESCRIPCION

Esta cuenta revela el monto de los comodities recibidos por la Cooperativa de parte de sus socios a los efectos de custodia para su posterior fijación de precios de acuerdo al mercado y la decisión de sus efectivos dueños.

Se debita:

Al momento en que se procede a la recepción de los comodities al precio base fijado por la Cooperativa

CUENTA: 7.1.1.01.04.0000 Préstamos liquidados por Incobrables

Descripción:

Esta cuenta registra el monto de los préstamos que han sido liquidados por incobrables, por Asambleas o por su irrecuperabilidad.

Se debita:

Al momento en que la Asamblea determine la liquidación de los préstamos pertinentes.

CUENTA: 7.1.1.01.05.0000 Préstamos en Gestión Judicial

DESCRIPCION

Esta cuenta registra el monto de los préstamos a los que han sido iniciados juicios de recuperación por la vía judicial.

Se debita

Al momento en que la asesoría jurídica ha iniciado los trámites judiciales pertinentes.

CUENTA: 7.1.1.01.06.0000 Intereses sobre Préstamos de Dudosa Recuperación

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra los intereses de aquellos préstamos que según criterio del departamento de recuperación se califica como de difícil recuperación.

Se debita

Al momento en que un crédito de dudosa recuperación con su respectivo interés entra en el listado del departamento de recuperación.

CUENTA: 7.1.1.01.07.0000 Préstamos Refinanciados

DESCRIPCION

Bajo esta cuenta se registrarán los créditos que según el departamento de crédito pueden ser refinanciados por su posible cobro.

Se debita

Al momento de entrar en el listado de posibles créditos a refinanciar.

CUENTA: 7.1.1.01.08.0000 Pólizas Constituidas

DESCRIPCION

Esta cuenta registra las pólizas a favor de la Cooperativa contra cualesquiera de los siniestros contra los que está cubierta por el monto total cubierta

Se debita:

Al momento en que se cuenta con la póliza emitida a favor de la Cooperativa

CUENTA 7.1.1.01.09.0000 Bienes Adjudicados.

DESCRIPCION

Bajo esta cuenta se registrarán los montos de los bienes que fueran adjudicados a favor de la Cooperativa mientras duren los trámites de traspaso a favor de la misma

Se debita

Al momento en que el bien es traspasado a favor de la cooperativa.

CUENTA: 7.1.1.01.10.0000 Contratos en Arrendamiento Financiero

DESCRIPCION

Esta cuenta registra el valor de los contratos de arrendamiento mercantil financiero que suscribe la cooperativa

Se debita:

Al momento en que la cooperativa formaliza la operación.

CUENTA 7.1.1.01.11.0000 Mercaderías Recibidas en Consignación **DESCRIPCION**

Bajo esta cuenta se registraran las partidas de mercaderías recibidas bajo contrato de consignación de terceros o de algún socio para su venta en el local de la cooperativa.

Se debita

Al momento en que es recibido en el local de la cooperativa.

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA

CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Avales por Deudorías Respaldo de Créditos por Garantías Recibidas
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Comodities para Fijación de Precios Recibidos
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 3 . 0 0 0 0	Liquidación de Préstamos por Incobrables
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 4 . 0 0 0 0	Préstamos Judicializados
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 5 . 0 0 0 0	Intereses de Dudosa Recuperación por Préstamos Concedidos
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 6 . 0 0 0 0	Refinanciaciones de Préstamos
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 7 . 0 0 0 0	Constituciones de Pólizas
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 8 . 0 0 0 0	Adjudicaciones de Bienes
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 0 9 . 0 0 0 0	Arrendamientos Financieros sobre Contratos Acreedores por Mercaderías Recibidas en Consignación
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 1 0 . 0 0 0 0	
CUENTA	7 . 2 . 1 . 0 1 . 1 1 . 0 0 0 0	

CUENTA	7.2.1.01.01.0000	Avales por Deudorias
CUENTA	7.2.1.01.02.0000	Respaldo de Créditos por Garantías Recibidas
CUENTA	7.2.1.01.03.0000	Comodities para Fijación de Precios Recibidos
CUENTA	7.2.1.01.04.0000	Liquidación de Préstamos por Incobrables
CUENTA	7.2.1.01.05.0000	Préstamos Judicializados
CUENTA	7.2.1.01.06.0000	Intereses de Dudosa Recua. por Prest. Conced.
CUENTA	7.2.1.01.07.0000	Refinanciaciones de Préstamos
CUENTA	7.2.1.01.08.0000	Constituciones de Pólizas
CUENTA	7.2.1.01.09.0000	Adjudicaciones de Bienes
CUENTA	7.2.1.01.10.0000	Arrendamientos Financieros sobre Contratos
CUENTA	7.2.1.01.11.0000	Acreedores por Merc. Recibidas en Consignac.

DESCRIPCION

Estas cuentas representan la contrapartida de las registradas en el Grupo de Cuentas de Orden Deudoras.

Se Acreditan

Al momento en que son canceladas las cuentas de Orden Deudoras.

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA

TIPO	8 . 1 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA
GRUPO	8 . 1 . 1 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PER CONTRA
CUENTA	8 . 1 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Demandas Legales
CUENTA	8 . 1 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Aportes Compensat.,de Socios Retirados y Excl

CUENTA: 8.1.1.01.01.00000 Demandas Legales

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra las acciones legales que ha iniciado la Cooperativa contra terceros

Se debita:

Al momento en que se otorga la notificación legal de que la Cooperativa ha iniciado acciones legales contra terceros.

CUENTA: 8.1.1.01.02.0000 Aportes Compensat., de Socios Retirados y Excl.

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra los aportes compensat. de saldos acreedores, retirados y excluidos de los socios

Se debita:

Al momento de concretarse el retiro del socio.

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

TIPO	8 . 2 . 0 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
GRUPO	8 . 2 . 1 . 0 0 . 0 0 . 0 0 0 0	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
CUENTA	8 . 2 . 1 . 0 1 . 0 1 . 0 0 0 0	Defensas Legales
CUENTA	8 . 2 . 1 . 0 1 . 0 2 . 0 0 0 0	Aplicación de Aportes a Compensac.,

Retiros y Excl

CUENTA: 8.2.1.01.01.0000 Defensas Legales

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra las acciones legales que han iniciado terceros contra la cooperativa

Se acredita:

Al momento en que se recibe la notificación legal de que terceros han iniciado acciones legales contra la cooperativa

CUENTA: 8.2.1.01.02.0000 Aplicación de Aportes a Compensac. Retiros y Excl

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra los aportes aplicados compensación de saldos deudores, retiro y exclusión de socios

Se acredita:

Al momento en que se aplican los aportes a compensación, retiro o exclusión.