

**Universidad Popular Autónoma del
Estado de Puebla**

Escuela de Contaduría Pública

“SISTEMAS CONTABLES AGRÍCOLAS”

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN RECEPCIONAL QUE
PARA OBTENER EL TÍTULO DE:**

LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

PRESENTAN:

**ADRIANA CAMACHO KARAM
GABRIELA ROJAS NADER**

JULIO 2005



UPAEP – Secretaría General

Dirección General de Apoyos Académicos

Dirección del Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación.

Biblioteca Central - **Karol Wojtyla**

Tesis Digitales Restricciones de uso:

DERECHOS RESERVADOS ©

PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis está protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de textos, imágenes, gráficas, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente de donde la obtuvo mencionando el autor o autores involucrados en el documento.

Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.



UPAEP – Secretaría General

Dirección General de Apoyos Académicos

Dirección del Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación.

Biblioteca Central - **Karol Wojtyla**

Tesis Digitales Restricciones de uso:

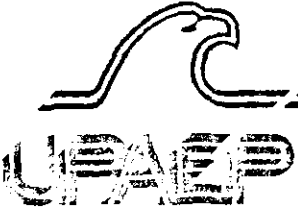
DERECHOS RESERVADOS ©

PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis está protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de textos, imágenes, gráficas, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente de donde la obtuvo mencionando el autor o autores involucrados en el documento.

Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.



Puebla, Pue., a 11 de abril de 2004

Mtro. Iván Aguirre Hernández

Director del Departamento de
Administración y Contaduría

Por medio de la presente, hago de su conocimiento mi total
Aprobación al "Trabajo Recepcional" titulado:

"Sistemas Contables Agrícolas"

Que para obtener el título de la Licenciatura de Contaduría Pública,
presenta la alumna:

Adriana Camacho Karam

**Matrícula
301255**

El cual cumple con los requisitos establecidos por las autoridades de
la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad Popular Autónoma
del Estado de Puebla, para efecto de la realización de su Examen
Profesional.

Atentamente



C.P. Martín Fierro Hernández
ASESOR DE TESIS

Puebla, Pue., a 11 de abril de 2004

Mtro. Iván Aguirre Hernández

Director del Departamento de
Administración y Contaduría

Por medio de la presente, hago de su conocimiento mi total
Aprobación al "Trabajo Recepcional" titulado:

"Sistemas Contables Agrícolas"

Que para obtener el título de la Licenciatura de Contaduría Pública,
presenta la alumna:

Gabriela Rojas Nader

**Matrícula
301282**

El cual cumple con los requisitos establecidos por las autoridades de
la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad Popular Autónoma
del Estado de Puebla, para efecto de la realización de su Examen
Profesional.

Atentamente



C.P. Martín Fierro Hernández
ASESOR DE TESIS

Dedicatorias

A Dios

Por darme toda la fuerza e iluminación para llegar hasta donde estoy

A mi Mamá

Por haberme dado todo tu apoyo y tu cariño de manera incondicional para lograr mis metas y comprendido en todo momento.

A mi Papá

Por tu cariño y apoyo en todo momento

A mi hermana

Por tu cariño comprensión y apoyo así como confiar en mí y poder contar contigo en todo momento

A mi hermano

Por tu cariño compañía y confianza que me has brindado

A Gaby

Por haber confiado en mí y ser mi amiga

Con cariño Adriana

Dedicatorias

A Dios

Por darme la oportunidad de vivir.

A mi Mamá

Por tu apoyo y paciencia;
Por enseñarme paso a paso el camón a seguir.
Siempre estas cuando te necesito. Te quiero

A mi Papá

Por tu cariño incondicional y apoyo en todo momento.
Siempre estas en mi mente y mi corazón.

A mi hermana

Por ser la mejor de las amigas, por darme toda tu cariño y confianza.
Por todos los momentos compartidos sabes que te quiero

A mi abuelo

Por enseñarme a volar como el cóndor.
Vives en mi corazón.

A mi abuela

Por tu apoyo y cariño. Por ser más que mi abuela

A Charliy

Por toda tu esencia y lo que dejaste en mi.
Gracias por estar a cada momento eres parte importante de mi vida.

A Miguel y a Diego

Por todo el cariño que me dan.
Gracias por entrar en mi vida.

A mis primos y tíos

Por confiar en mí y por todos los momentos.

A Ady

Por todo tu apoyo y sobre todo por ser mi amiga.
Gracias a todos los que confiaron en mí y me dieron su amistad.

Con cariño Gaby

Agradecimientos

A Dios, por habernos dado la oportunidad de vivir y concluir felizmente una de las etapas más importantes de nuestras vidas. Gracias, por haber puesto en nuestros caminos a aquellas personas que han contribuido en nuestra realización personal.

A nuestra familia por su apoyo incondicional y por la confianza que siempre tuvieras en nosotras.

A nuestro asesor C.P. Martín Fierro Hernández por su valiosa colaboración y apoyo en las correcciones y asesorías del presente trabajo

A nuestros sinodales C.P. Mauricio Lara Guerrero, Alejandro Alarcón Mantilla, por su disposición y apoyo de este trabajo

INTRODUCCIÓN

La organización de una empresa agrícola productora se ocupa del uso eficiente de los medios de producción, de la debida elección de los cultivos.

En la organización de una empresa agrícola, se presentan casi siempre los siguientes problemas:

- Limitada disponibilidad de medios de producción
- Limitada exigencia de producir para satisfacer las necesidades propias y del mercado.

Como consecuencia de esta discrepancia entre los medios y las exigencias, el agricultor tiene que analizar las condiciones de producción. Con base en éstas seleccionará y cambiará los medios para producir más eficientemente. En el ámbito de la organización de empresas agrícolas se trata de analizar los factores que influyen en la producción, con el fin de tomar decisiones adecuadas para lograr los objetivos de la empresa.

Los principales objetivos de la empresa agrícola son:

- Lograr las mejores utilidades
- Asegurar la continuidad de la empresa

Un productor debe tratar de lograr las mejores utilidades, para satisfacer sus necesidades y las de su familia. Al mismo tiempo, debe tratar de asegurar la vida de su empresa. *Es posible que pueda lograr utilidades más altas en un periodo determinado, pero arriesgando la seguridad de su negocio.* Por esto, el productor no debe siempre apasionarse por el deseo de obtener rendimientos máximos a corto plazo, sino actuar de manera tal, que la subsistencia de una empresa quede asegurada en un largo plazo.

En la agricultura, el productor y su familia están unidos estrechamente con la empresa. Los costos de la manutención de la familia y los costos de la empresa no están separados. Los ingresos de la empresa y la de los miembros de la familia están unidos. La familia trabaja en la empresa sin recibir sueldo. Por otro lado, la familia usa y consume productos de la empresa sin pagarlos.

Es importante tener en cuenta que la empresa agrícola en realidad consta de dos partes: La empresa misma y el productor con su familia.

Ambas partes tiene distintos objetivos:

- El objetivo de la empresa es obtener el máximo de utilidades.
- El objetivo de la familia es gastar las utilidades en tal forma que satisfaga sus necesidades lo mejor posible.

La producción de una empresa agrícola está caracterizada por procesos biológicos. La producción es el resultado del crecimiento de plantas; por eso, la producción agrícola está determinada por factores climatológicos. A diferencia de la producción industrial, la producción agrícola se realiza bajo condiciones que son difíciles de controlar.

La conservación de productos agrícolas presenta, en muchos casos, problemas porque la mayoría de estos productos son perecederos. Solamente es posible su conservación temporal. Esta característica repercute en la venta de dichos productos.

La tierra es el medio de producción más importante en la producción agrícola, es indispensable.

Gran parte de la producción se realiza en empresas agrícolas pequeñas por razones tales como la superficie del terreno, la mano de obra empleada, el capital invertido y el valor de los beneficios anuales.

Un término frecuentemente usado en la empresa agrícola es el ciclo de producción. Este es el periodo comprendido desde el inicio de producción de un artículo hasta su venta, la duración del ciclo de producción difiere con las distintas ramas de producción. El ciclo de producción determina la posibilidad de adecuar el plan de explotación de cultivos con la demanda de los productos.

Otra característica de la producción agrícola es que la adaptación de la producción a los cambios de precios de venta es un proceso lento.

ÍNDICE

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

OBJETIVO GENERAL

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

ALCANCE

CAPITULO 1

ANTECEDENTES HISTÓRICOS 1

1.1 AGRICULTURA 1

1.2 CONTABILIDAD 2

CAPITULO 2

CONTROL INTERNO 4

2.1 PLANEACIÓN DE LA FINCA 4

2.2 REGISTRO DE LA COSECHA 5

2.3 MANO DE OBRA 10

2.3.1 Cuentas específicas de mano de obra por actividades 10

2.3.2 Control del trabajo total utilizado en la finca 10

2.4 PROCEDENCIA Y UTILIZACIÓN 12

CAPITULO 3

SISTEMA CONTABLE 14

3.1 CONCEPTOS GENERALES 16

3.1.1 La caja chica 16

3.1.2 La factura 17

3.1.3 El Sello 19

3.1.4 La firma o Marca 19

3.1.5 La forma de describir 20

3.2 INVENTARIOS 20

3.2.1 Bases para la determinación de ingresos 20

3.2.2 <i>Fecha del Inventario</i>	21
3.2.3 <i>Compendio y resumen del inventario</i>	22
3.2.4 <i>Métodos de valoración</i>	22
3.3 DEPRECIACIÓN	23
3.3.1 <i>Depreciación basada en el valor de adquisición</i>	24
3.3.2 <i>Depreciación basada en el valor de libros</i>	25
3.3.3 <i>Depreciación basada en el valor de reemplazo</i>	25
3.4 REGISTRO DE INGRESOS	25
3.4.1 <i>Ventas de cosecha</i>	25
3.4.2 <i>Ingresos varios</i>	26
3.5 REGISTRO DE GASTOS	28
3.5.1 <i>Gastos de equipo</i>	28
3.5.2 <i>Mano de obra</i>	28
3.5.3 <i>Nuevo equipo y nuevos alojamientos permanentes</i>	28
3.5.4 <i>Resumen de gastos</i>	29
3.6 EL DIARIO	29
3.7 CATALOGO DE CUENTAS	31
3.8 BALANZA DE COMPROBACIÓN	37
3.9 EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS	38
3.10 BALANCE GENERAL	39
3.11 ESTADO DE FLUJOS	43
3.12 ESTADO DE RESULTADOS	44
3.13 UTILIDADES	46
3.14 ANÁLISIS DE RESULTADOS ECONÓMICOS	48
3.15 ÍNDICE DE COMPARACIÓN	50
3.15.1 <i>Relación costo / beneficio</i>	50
3.15.2 <i>Relación beneficio / costo</i>	50
3.15.3 <i>Productividad de la mano de obra</i>	51
3.15.4 <i>Grado de utilización de la tierra</i>	51

CAPITULO 4

COSTOS Y PRESUPUESTOS	52
4.1 COSTOS	52
4.1.1 <i>Definición de costos</i>	52
4.1.2 <i>Categoría de costos</i>	52
4.1.3 <i>Costos y gastos</i>	53
4.1.4 <i>Clasificación de los costos</i>	54
4.1.5 <i>Costo total unitario</i>	54
4.1.6 <i>Costos de medios de producción</i>	55
4.2 BENEFICIOS	58
4.2.1 <i>Definición de beneficios</i>	59
4.2.2 <i>Beneficios de la producción agrícola</i>	59
4.3 PLANEACIÓN Y PRESUPUESTOS	60

CAPITULO 5

FINANCIAMIENTO	66
5.1 MEDIOS DE PRODUCCIÓN NO DEPRECIABLES	66
5.2 MEDIOS DE PRODUCCIÓN DEPRECIABLES	66
5.3 MEDIOS DE PRODUCCIÓN CRECIENTES	67
5.4 EXISTENCIA	67
5.5 FINANCIAMIENTO	67
5.5.1 <i>Financiamiento directo</i>	68
5.5.2 <i>Financiamiento indirecto</i>	68
5.6 ORGANIZACIONES DE FINANCIAMIENTO PARA EL CAMPO EN MÉXICO	69

CAPITULO 6

ANÁLISIS FINANCIERO	73
----------------------------	-----------

CAPITULO 7

CONCLUSIONES	86
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA	88

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Contabilidad Agrícola es un tema de gran importancia, ya que en la actualidad es un sector que recibe gran cantidad de apoyos por parte del gobierno.

Pero desafortunadamente en México no existe gran cantidad de información que facilite y explique a los contadores la forma correcta de llevar a cabo la contabilidad de las Empresas dedicadas a la Agricultura.

Tomando en cuenta que gracias a dichos apoyos el sector Agrícola se incrementará en una forma considerable; por lo que será generador de nuevas fuentes de trabajo, en las cuales se incluye a los Contadores Públicos es importante que se interesen en aprender Contabilidad Agrícola y todas las áreas que integran ésta.

Es por eso que proponemos la elaboración de un sistema de Contabilidad Agrícola, sencillo fácil de implementar en dichas empresas.

OBJETIVO GENERAL

La necesidad de llenar el vacío contable en el campo agrícola con la introducción de un sistema simple de contabilidad para las empresas productoras, así como fomentar el interés acerca de este tema en los Contadores Públicos con el fin de obtener profesionistas con mayores aptitudes; permitiéndoles una nueva opción de realización a nivel profesional.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Un sistema de contabilidad simple tomando en cuenta el nivel de educación de los campesinos buscando el progreso hasta el nivel más alto que se pueda.
- Facilitar el aprendizaje a los Contadores Públicos acerca de la Contabilidad Agrícola.
- Lograr mayor control y ganancias en la producción agrícola
- Proponer una forma de implementación de Control Interno
- Lograr más independencia de los agricultores en su relación con el Estado y los bancos involucrados en préstamos agrícolas.

ALCANCE

El alcance de esta investigación abarca el área contable y de control interno enfocada en los Contadores Públicos y Productores, dedicados al sector Agrícola.

Capítulo 1

Antecedentes Históricos

CAPITULO 1

ANTECEDENTES HISTÓRICOS

1.1 AGRICULTURA

Los orígenes de la agricultura son todavía un poco oscuros pero las teorías que existen al respecto nos hablan de dos cunas totalmente independientes: El viejo y el nuevo mundo. Se cree que en el nuevo mundo se inició el cultivo de tubérculos al pie de las faldas orientales de los andes. Así mismo en los litorales del pacífico se encontraron rastros de algunas plantas que ya se cultivaban tales como el chile, la calabaza y el frijol con una antigüedad que se remonta a unos 2000 años a.C., aunque en esos niveles antiquísimos todavía no se descubren indicios del maíz, con el tiempo este llegó a cultivarse desde los grandes lagos en Estados Unidos hasta el actual Chile. La antigüedad de las capas descubiertas en Nuevo México y en la cueva Tularosa (1500 – 2500 años a.C.) sugiere otra cuna independiente del cultivo del maíz en la América Central. Las investigaciones han arrojado la seguridad de que el maíz llegó a ser de suma importancia en la alimentación del indígena americano y que fue junto con otros vegetales una valiosa aportación del continente para el resto del mundo.

Por lo que respecta al viejo mundo hay indicios muy claros de que los primeros cultivos aparecieron en el cercano Oriente. Cobró fuerza la agricultura de regadío a la vez que surgía una ingeniería rudimentaria debido a la necesidad de canalizar las aguas. Por lo que respecta a la técnica utilizada el hombre advirtió que era necesario sembrar en determinada época del año. Algunos pueblos de la antigüedad adelantaron considerablemente el conocimiento de los suelos y de lo que en ellos se podía traducir, se habla de rotación de cultivos, abonos, drenaje del suelo, riego, cultivos diversos, trilla y forma de selección de la semilla.

En Europa se desarrolló la agricultura mediante un sistema según el cual la clase social dominante era la poseedora de grandes extensiones de tierra. El trabajo lo ejecutaban los esclavos. Los terratenientes vivían en centros urbanos y dejaban que las labores del campo las atendieran los esclavos y ciervos. Superando el feudalismo surgió un sistema a base de labradores libres que tomaban en arrendamiento la tierra para trabajarla. Después de la primera guerra mundial se dividieron muchos de los latifundios que existían en Europa.

A través del tiempo las herramientas para el cultivo se han ido perfeccionando. A principios del siglo XIX aún eran muy rudimentarias. Inicialmente existieron instrumentos manejados a mano, posteriormente se inventaron máquinas tiradas por animales, y ya a mitad del siglo XIX se inventaron máquinas a vapor con propulsión propia, perfeccionándose a principios de éste siglo con la creación del motor de combustión interna. Entonces se produjeron en serie tractores, sembradoras y otras máquinas de gran utilidad en diversas tareas agrícolas.

1.2 CONTABILIDAD

La Contabilidad nació prácticamente con el desarrollo del mercado, entendido éste como intercambio de mercancías. La Contabilidad es el registro o control de lo que se ha dado u ofrecido y de lo que se ha recibido, ambas actividades que automáticamente generan los dos conceptos de la técnica contable: El Debe (o lo que se adeuda o tiene que darse en un plazo determinado) y el Haber (A aquello que se recibe o de lo que se dispone como propio).

En las sociedades antiguas clásicas, como Grecia y Roma, y también en las cortes árabes se registraban los patrimonios del Estado y los de las grandes familias, controlándose por ejemplo las cantidades de grano de los almacenes. Igualmente la aparición de los mercados locales generó el nacimiento de las aduanas, las cuales controlaban el tránsito de mercancías que circulaban de una localidad a otra. En uno y otro caso, se trataba de formas primitivas de Contabilidad.

En 1494 se utilizó el primer modelo impreso del procedimiento por partida doble, base de la Contabilidad moderna incluido en el tratado de álgebra del italiano Lucio Paciola, basándose en el principio de que el Activo es igual al Pasivo más Capital.

La potencia alcanzada entre los siglos XVI y XVIII por las grandes naciones centralistas europeas basadas en la monarquía absoluta, hizo del Estado una especie de enorme empresario comercial e industrial en el siglo XVIII. Especialmente los mercantilistas de esa época introdujeron la conciencia del registro de las actividades económicas y los primeros ministros eran ya hombres que a la visión política debían sumar una visión económica, y para poseer ésta última era necesario que dispusieran de una base documental precisa.

Con el despegue de la *Revolución Industrial* a principios del siglo XIX, y el florecimiento de las empresas privadas de la manufactura y comerciales se evidenció la necesidad de crear la función específica de la Contabilidad con los especialistas adecuados para desarrollarla.

La riqueza de las naciones había dicho Adam Smith, era el beneficio. Pero para conocer exactamente ese beneficio era indispensable un control y éste requería un registro, y sobre el registro se elaboraba la filosofía empresarial. Fue de ese modo, como nació la Contabilidad moderna cuya complejidad ha sido pareja a la de la Economía.

Capítulo 2

Control Interno

CAPITULO 2

CONTROL INTERNO

El control interno se basa en la protección a través de todos los instrumentos pertinentes, la cobertura adecuada de las posibles contingencias y la verificación de los sistemas de preservación y registro.

2.1 PLANEACIÓN DE LA FINCA

Con un plano de la finca, otro de grupos agrológicos y otro de cultivos, tenemos unos elementos básicos para encuadrar el sistema productivo. Es necesario que cada parcela figure individualizada y se sepa su superficie, ya que de su conocimiento se deriva la posibilidad de estimar los rendimientos por acre, de los distintos cultivos, según los métodos de producción que se practican.

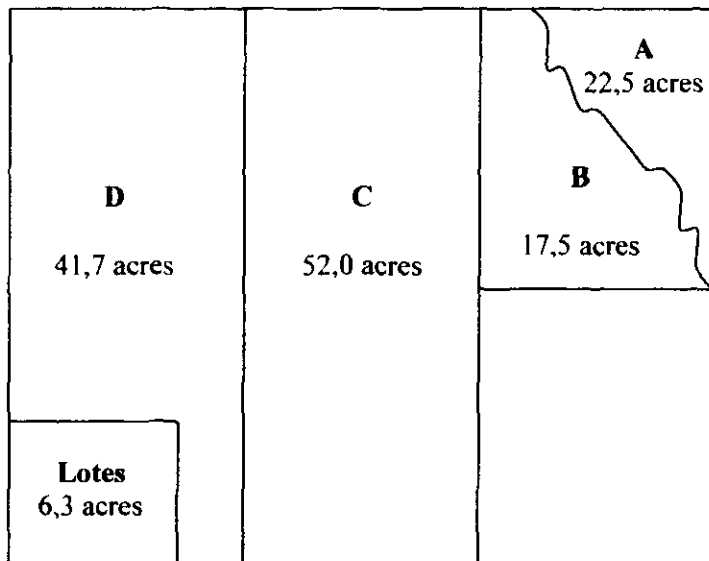
Es esencial poseer medidas exactas de las parcelas en las que van determinados cultivos, tanto tengan estos carácter permanente como si son temporales y bien entre los cultivos en la rotación corriente o si, por el contrario, representan un caso especial en un año determinado.

Al plano de cultivos de cada año, trazados sobre una copia del plano básico de la finca, se unirán datos sobre siembra, tipos de abono, variedades de cosechas y otras informaciones pertinentes.

El plano de la finca con el de cultivos, puede servir para controlar la utilización que se hace de las tierras, así como el rendimiento de los cultivos.

Pueden indicarse directamente sobre el plano las cantidades de abonos aplicados y los rendimientos de cultivos en cada uno de los diferentes años.

Plano de finca



2.2 REGISTRO DE COSECHAS.

Cualquier sistema de cuentas de la finca, por muy simplificado que sea, debe tener incorporado un registro de producciones. Este puede consistir en una sola hoja. Es fácil de ordenar y componer y es casi explicativa por sí misma. Contendrá líneas para todas las producciones ordinarias así como columnas separadas, en las que se señalará la tierra cultivada y la producción para cada cultivo y parcela.

No obstante a veces conviene y se quieren llevar dichos registros con más detalle. Si se dedica a ello un poco de tiempo cada día, puede hacerse un diario para cada parcela, en el que se anoten las vicisitudes climatológicas, los métodos de cultivo, las producciones conseguidas, etc.

Una vez establecidos los registros, es fácil mantenerlos en años posteriores. El principal problema consiste en llevar claramente y de forma simultánea un control de parcelas cultivadas, de producciones y de métodos utilizados para obtenerlas. Si además se controlan las variedades cultivadas, los fertilizantes, métodos, número y cuantía de los riegos y las prácticas especiales de cultivo, se tendrá un archivo de incalculable valor histórico en pocos años.

Si se registran y archivan estos datos y además se complementan con los relativos a circunstancias climatológicas especiales por las que hayan atravesado los cultivos, quedará muy facilitada la labor de interpretar el registro de los cultivos en determinados años.

Un resumen de este tipo facilita enormemente el cálculo del valor total de las cosechas producidas, el del valor de las producciones de piensos obtenidas y otros datos que serán útiles más adelante al analizar las operaciones de cada año.

Las anotaciones comenzarán a hacerse en el registro de cultivos en el momento de empezar los trabajos. Se anotará la superficie que ocupa cada cultivo cuando las operaciones de siembra o plantación hayan concluido.

Cuando se cultive una nueva variedad se anotarán con gran detalle la superficie ocupada y las producciones, lo que también se efectuará cuando haya diferentes variedades del mismo cultivo.

Si el período contable comienza en 1 de enero, conviene preparar el plan de cultivos en ese momento. Los cultivos y aplicación de fertilizantes anotados a medida que los planes se ponen en ejecución.

Cultivo y Tratamiento del Suelo

Parcela No.	1	Área	36,5
Topografía	Ondulado	Suelo	Arcilloso

Parcela No.	Área
Topografía	Suelo

Año	Cultivo	% Rendimiento	Tratamiento del Suelo
1999	Avena	38	
2000	Maíz	76	Estiércol en la mitad sur

Año	Cultivo	Rendimiento	Tratamiento del Suelo

Resumen de Cultivos

[illegible]

Resumen de Cultivos

		Valor de la Cosecha		
		Clase	Rendimiento	Valor
Parte del Propietario	Pienso			\$ 1,275.00
	Otras			
	Cosechas			\$ 1,275.00
Total del Propietario				\$ 2,550.00
	Total de Otras Cosechas			
	Valor Bruto de las Cosechas			6932.75

2.3 MANO DE OBRA

2.3.1 Cuentas específicas de mano de obra por actividades

Se debe mantener un control del trabajo del empleado en una o más actividades de la finca, en las que hay una razón especial para estudiar la eficiencia de su empleo o porque las exigencias estacionales lo solicitan.

Al finalizar cada día de trabajo, se anota el número de horas de trabajo humano y de tractor empleado para cada operación, como así mismo los gastos de éste si es adquirido fuera de la explotación.

Estos cuadros pueden servir para comparar los tiempos y formas de ejecución de los mismos con otros tipos de maquinaria y de tractores en la misma finca. Para obtener una distribución estacional de trabajo en una actividad determinada es necesario totalizar parcialmente por meses o semanas dentro de las columnas.

2.3.2 Control del trabajo total utilizado en la finca

Para obtener un control completo del trabajo es necesario registrar el valor del tiempo que cada trabajador de la finca dedica cada día a cada actividad. Para obtener de manifiesto el grado de eficacia con que se ejecuta cada labor importante de cultivo, el control debe señalar no solo la especulación en que se efectúa sino la potencia del tractor utilizado; si se emplea uno o más tractores, o el tamaño y tipo de maquinaria, etc., son puntos que sirven para identificar la operación. Este tipo de información es útil porque facilita el empleo del método de programación lineal en la preparación de un plan de explotación de la finca.

Parcela

Cultivo

Acres

Año

[illegible]

2.4 PROCEDENCIA Y UTILIZACIÓN.

Una de las consecuencias más útiles que se deducen del empleo de los controles de pienso es la determinación del rendimiento de éste. Si se multiplica la cantidad de cada pienso empleado por su precio y se resta este valor de las ventas totales de la empresa, la diferencia nos da el margen de beneficio sobre el costo del pienso. Si es negativo, quiere decir que la especulación no cubre siquiera los costos del pienso. Si es positivo, dicha diferencia es la cantidad correspondiente al trabajo y al beneficio.

Procedencia y Utilización de los Piensos

	Maíz	Avena	Cebada	Heno	Ensilado	Paja
Procedencia del Pienso						
Existencia a inicio	3694	508		11.8	12	31
Comprado	496		41			
Producido	4898	1283	640	41.7	105	21
Total Disponible	8988	1791	681	53.5	117	52
Destino						
Vendido	100	104				
Para Siembra		112	39			
Existencias Fin Ejercicio	3900	625	524	35.2	105	24
Mermas	246	70	29			10*
Total Excepto Piensos	4246	911	592	35.2	105	34
Consumo						
Ovejas	188	523		8		5
Vacuno	45			1		3
Vacuno de Cebo	2600			9.3	12	6
Cerdos	1930	337	72			3
Aves	79	20	17			1
Consumo Total	4842	880	89	18.3	12	18
Disponibilidades Totales	4742	880	592	35.2	117	18

Capítulo 3

Sistema Contable

CAPITULO 3

SISTEMA CONTABLE

TIPOS DE CUENTA.

Cuentas de cultivo.

Es el control de cultivos que muestra la extensión sembrada de cada uno de ellos y el fertilizante, insecticidas o semillas empleados, sirven de base para tomar decisiones sobre abonado, dónde sembrar los cupos de cosechas, no dicen nada acerca de la ganadería y muy poco acerca de todo el trabajo de la finca.

Cuentas de piensos.

Llevar algunas veces registros del pienso consumido por la ganadería que manejan o alimentan, los controles se llevan por separado para cada clase de ganado, cada grupo de edad, o para cada pienso, complementados con gráficos de ventas y compras, se emplean para valorar el rendimiento del pienso.

Inventarios comparativos.

Es un inventario que se efectúa una vez al año para enumerar y valorar el activo y el pasivo. Resume los correspondientes datos cada año y expone el estado financiero del negocio y la importancia relativa de los diversos bienes y deudas que se tienen.

Una comparación del inventario expondrá el desarrollo e incremento del capital de año en año y la distribución de este capital entre los diversos tipos de propiedad.

Cuenta de ingresos y gastos.

Los cálculos financieros, particularmente los ingresos y gastos, indican el resultado monetario durante el año para el trabajo y la actividad o especulación. Combinado con inventarios de productos producidos pero no vendidos, o aquellos vendidos y producidos en años anteriores, estas cuentas proporcionan las bases para estimar la renta líquida de la finca y el beneficio obtenido a partir de los medios de producción.

Cuando se combinan con los controles de producción, también permiten algún análisis de la eficiencia de las diversas actividades.

Cuentas de producción.

Estas incluyen piensos, trabajos, cosechas y otros datos. Como los datos financieros, estas medidas físicas se deben interpretar teniendo en cuenta las condiciones específicas bajo las cuales funciona la finca en particular y la información que ellos rinden es indispensable en cualquier presupuesto o planificación que merezca la pena.

Análisis de los controles.

Los ingresos y los gastos se deben expresar por acre de tierra de ganado. El trabajo y el gasto material deben ser referidos a la extensión y a las cosechas producidas. Las cantidades y los valores de cosechas se referirán a la superficie cultivada.

Tres tipos de controles son necesarios para llevar a cabo los análisis. Los controles de producción proporcionan datos necesarios sobre rendimientos, materias primas, trabajo y tierra empleados y de unión de los inventarios muestran los ingresos brutos y netos del negocio. Estos dos tipos de información se combinarán

en razón directa del desarrollo o de eficiencia para que los resultados de la finca puedan compararse con los de otros o con otras fincas de tipo similar. Los controles de producción, controles financieros e inventarios, se pueden emplear de diferentes maneras.

CUENTAS POR PARTIDA SIMPLE.

Son aquellos en los cuales cada transacción se registra solamente en una cuenta. Esta contabilidad es incompleta si es que se compara con la partida doble. Permite el cálculo de la renta neta, así como expone el estado de ingresos en forma global. Se lleva con registros de piensos y producciones, las cuentas por partida simple permiten también calcular la eficiencia en el empleo de los factores productivos y la forma en que éstos influyen sobre los beneficios obtenidos.

La simplificación del trabajo es necesaria para hacer anotaciones. Cada partida de gastos o ventas se registra una sola vez. Los inventarios, balances y registros de producción no sufren alteración en el funcionamiento de la partida simple en lo que a su aspecto financiero se refiere.

3.1 CONCEPTOS GENERALES

3.1.1 La caja chica.

Se llama "caja chica" porque todo el dinero que hay disponible en la asociación para uso inmediato está ubicado en un solo sitio.

Para evitar problemas, la asociación debe establecer su política para tener una caja chica con las siguientes características principales:

- Separada del dinero personal.
- Bajo candado.

- Con un sistema de seguridad en el que participe más de una persona para evitar errores y problemas.
- Con un archivo que se maneje mediante la firma de dos personas donde se indique la cantidad de dinero semanal.

Cuando se planea a futuro es posible determinar la cantidad de dinero y estimar la necesidad que tenemos de éste.

Con referencia a la caja chica para la asociación, se necesita bastante dinero para cubrir los gastos inmediatos, para el caso de que hubiera otros gastos, tendrán que mantenerse fondos adicionales durante un período corto (menos de tres o cuatro días). El balance en caja chica es información confidencial

3.1.2 La factura.

La factura es la prueba de la compra de un bien a cambio de dinero. El sistema de contabilidad comienza con las facturas. Para cada compra o cambio de dinero hay un papel que justifica la operación. La factura es una historia escrita de su negocio.

Las facturas pueden ser:

- A máquina.
- A mano.

¿Qué indica la factura?

- Cuándo se compra el producto.
- Cuánto cuesta.
- Cantidad por unidad y en total.
- Forma de pago.

- Quién vende.
- Quién compra.

La cuenta.

Indica:

Cuándo se compró el producto

Cuánto costó

Quién vendió

No indica:

Qué se compró.

Forma de pago.

Quién compró.

Factura a mano.

Este tipo de facturas deben indicar la fecha de compra, el producto, el costo, la forma de pago, el vendedor y el comprador, debe exigirla, ya que:

- Es una verificación de la compra y el precio.
- Se usa cuando los bienes no sirven y es necesario cambiarlos.
- Es la forma de recordar todo en su sistema de contabilidad.

Tal vez no haya una factura.

Muchas veces no hay factura ni recibo; por ejemplo en el mercado, la tienda, etcétera. En esos casos, se debe anotar en algún papel la información que conteste las siguientes preguntas:

- ¿Cuándo se realizó la compra?
- ¿Qué se compró?
- ¿Cuánto costó?
- ¿Cómo pagó?
- ¿Quién vendió?
- ¿Quién compró?

Este es un recibo o factura. Con las firmas de las dos personas, el vendedor y el comprador.

Muchas veces se presentan gastos pequeños en estos casos, se tiene que establecer un límite mínimo y hacer facturas por gastos misceláneos.

3.1.3 El sello.

Dicho sello debe indicar el nombre de la asociación, lugar donde esté ubicada, fecha de fundación y/o número de identificación.

3.1.4 La firma o marca.

La firma es distintiva e indica el nombre de quien la escribe. Se coloca el nombre en letra de imprenta debajo para identificarla mejor.

Es conveniente que la asociación tenga una lista de las firmas de todos los socios a fin de verificar su autenticidad.

La lista se anota:

- Por orden alfabético de acuerdo con los apellidos.
- Con la cédula de cada persona.
- Con la numeración (número de socio)
- *Con el sello de la asociación.*

Los papeles y cuadernos del sistema de contabilidad son para uso exclusivo de la contabilidad.

- No se presten.

- No se ensucien los materiales
- No se olviden

3.1.5 La forma de describir

Dentro del sistema de contabilidad no se usan muchas palabras. Las palabras descriptivas son más importantes para que una persona maneje el sistema, los números son muchísimo más importantes.

Los números deben estar claros con puntos y comas.

3.2 INVENTARIOS

El primer paso en la Contabilidad por partida simple es normalmente hacer el inventario al comienzo del periodo contable.

El inventario de la finca es un requisito necesario para el establecimiento de una Contabilidad completa así como para calcular contribuciones bajo ciertos sistemas de información.

Comprende una lista completa de todas las partidas del activo y pasivo en una fecha determinada. También registra los valores de todos los bienes y el valor de todas las obligaciones; contribuye a exponer en que cantidad ha variado el capital comprometido en el negocio.

3.2.1 Bases para la determinación de ingresos

Excepto para operaciones agrícolas muy simples, la renta líquida no se puede calcular sin inventarios, por lo tanto es necesario inventariar al comienzo y al final del ejercicio. Algunas variaciones positivas en el inventario son las que aparecen como

consecuencia de los movimientos de almacén. Son generalmente producciones de la finca que no han sido vendidas, pero que su destino bien puede ser el mercado.

Por el contrario el valor del inventario disminuye por sustracción de las cuotas correspondientes a la amortización de la maquinaria.

El valor de los inventarios puede cambiar también durante el periodo del ejercicio, debido a fluctuaciones en los precios y en los elementos inventariados. Los precios dan origen a muchas complejidades en la valoración; dichos cambios en el valor de determinados conceptos son de obligatoria consideración si es que los cálculos que tienen por base el valor de estos conceptos van a utilizarse para analizar la eficiencia del negocio o de la dirección.

Cuando se realiza el primer inventario, es preciso examinar y relacionar los elementos que componen las diferentes partidas del activo. El recuento sigue siendo necesario en inventarios posteriores para verificar números, pesos y medidas. Siempre existen pérdidas o mermas que pueden inducir errores considerables si el inventario no se hace en forma cuidadosa.

3.2.2 Fecha del inventario

Los inventarios deberán efectuarse al comienzo y al final de cada periodo contable, o sea de cada ejercicio.

Para determinar la fecha más conveniente para la ejecución del inventario, es preciso hacer algunas consideraciones que tienen distinto orden de importancia. En primer lugar se necesita saber si hay alguna fecha que tenga verdadera significación en el calendario del cultivo de la finca. El inventario podría efectuarse en una época en que los trabajos estacionales estuviesen paralizados, lo que significaría que algunas veces sería más conveniente efectuarlos durante el invierno. Se debe elegir la fecha en que los volúmenes de cosechas disponibles fueran los menores.

El periodo contable de gran parte de las explotaciones coincide con el año de calendario y quizá influye en ello también en que los agricultores sometidos a la contribución sobre la renta hayan tenido que ajustarse a este periodo, ya que en dicho impuesto viene recaudándose teniendo en cuenta la renta conseguida por año de calendario.

3.2.3 Compendio y resumen del inventario

Después de hacer el recuento natural o físico de los elementos que componen el activo, hay que valorar los mismos. Posteriormente se suman los valores totales de los distintos grupos que componen dicho activo, con lo que se obtiene el total al que asciende éste. Se agruparán por conceptos similares o que desempeñen funciones semejantes en el negocio. Algunos de ellos como maquinaria, edificios o tierra pueden agruparse por separado para hacer más fácil la observación de las proporciones en que participan de la inversión total.

3.2.4 Métodos de valoración

Se deben llevar a cabo valoraciones específicas de los medios de producción con los cuales trabaja aunque no pueda medir algunas causas que son básicas.

A continuación se describen algunos procedimientos de valoración:

a) Valoración al coste.

Con el término valoración al precio de coste se expresa que el valor que figura en inventario esta basado en los precios de coste de los capitales en su fecha de adquisición. Los inventarios expresarán el total de las sumas reales invertidas en el negocio si es que se toma el precio de coste como base de valoración.

b) Valoración al costo o precio de mercado

Este método tiene la virtud de la moderación. Si se adquirió un elemento de producción a un determinado precio en época de inflación, su precio de coste no representa el valor actual. Para situar su verdadero valor es necesario anotar la cifra que realmente se podría obtener si el mismo fuese ofrecido en venta, es decir, vendría representado por el precio de mercado de dicho elemento en la actualidad.

c) Valoración por precio neto de venta

Se toma el precio probable que podría obtenerse por el bien si éste se vendiera menos los correspondientes gastos de venta.

Este método puede aplicarse a cosechas producidas en la finca con el fin de ser vendidos, pero tiene poca significación cuando se aplican a conceptos como edificios o mejoras permanentes para los que no existe mercado.

d) Valoración por el coste de reproducción

Se trata de valorar los capitales con arreglo de lo que costaría reproducirlos, según precios actuales.

El método del costo de reproducción se adapta claramente en su utilización, a la valoración de bienes fijos y duraderos; sin embargo, tiene poca aplicación para los capitales no duraderos.

3.3 DEPRECIACIÓN.

Existen medios de producción que se consumen durante un solo ciclo; estos son los medios de producción circulantes. Ejemplos de los medios de producción circulantes son los herbicidas y los insecticidas.

Los medios que intervienen durante varios años y ciclos de producción, se conocen como medios de producción duraderos. Ejemplos de los medios de

producción duraderos son las construcciones como almacenes, instalaciones y maquinaria, como tractores. Los medios de producción duraderos participan en la producción durante varios ciclos. En cada ciclo de producción se utilizan solamente una parte proporcional de sus servicios; esto implica que el valor de tales medios disminuyan gradualmente. La disminución del valor de un medio de producción duradero, se considera como un costo y se le llama depreciación.

Para calcular la depreciación es necesario conocer el periodo de vida del medio de producción duradero. Dichos periodos son los siguientes:

- Vida técnica.- Es el periodo que va desde el momento de compra hasta el momento que este medio de producción duradero se gasta completamente.
- Vida económica.- Es el periodo entre el momento de la compra y el momento en que el medio de producción ya no es rentable.

Para calcular la depreciación es necesario saber lo siguiente:

- Valor de adquisición.- Es el valor de compra que el productor ha pagado por el medio de producción.
- Valor en libros.-Es el valor que figura en el balance al momento de su valuación y que equivale al valor de adquisición menos las depreciaciones.
- Valor de reemplazo.- Es el valor que el productor debería pagar por el mismo medio de producción nuevo al momento del cálculo.

3.3.1 Depreciación basada en el valor de adquisición

Con este método se calcula la depreciación de un medio de producción duradero con base en el valor de adquisición y su vida económica, como sigue:

$$\text{Depreciación} = \text{Valor de adquisición} / \text{Vida económica}$$

En caso de que la vida económica sea expresada en años, se obtiene la depreciación por año.

3.3.2 Depreciación basada en el valor de libros

La depreciación por año se puede calcular también con base en el valor de libros del año correspondiente, usando un porcentaje del último valor.

$$\text{Depreciación} = \text{Valor en libros} * \% \text{Depreciación}$$

Con este método se considera que el porcentaje de depreciación es fijo. El valor libros es el valor del medio de producción depreciado hasta el momento.

3.3.3 Depreciación basada en el valor de reemplazo.

Cuando el medio de producción esta gastado, las depreciaciones acumuladas serán menores que el precio de compra del mismo medio de producción nuevo. Entonces, es necesario que cada vez que los precios de compra cambien se ajusten los cálculos de la depreciación al valor de reemplazo.

3.4 REGISTROS DE INGRESOS.

3.4.1 Ventas de Cosechas

Puede ser oportuno contabilizar separadamente las ventas de dos o tres de los productos más importantes. Las ventas correspondientes a una cosecha determinada deben anotarse con independencia de las ventas de productos procedentes de cosechas obtenidas en años anteriores.

Los ingresos procedentes del seguro de cosechas, si es que los hubiera, se contabilizarán, igualmente, en la cuenta de venta de cosechas. Los pagos del gobierno por conservar terrenos en reserva u otros programas públicos, deben anotarse de igual forma.

3.4.2. Ingresos Varios

Estos comprenden, maquinaria vieja, ingresos por bonificaciones del gobierno y otros conceptos similares. La cuenta de Ingresos Varios no se utilice como recurso cómodo para evitarse la búsqueda de la cuenta apropiada donde debe registrarse cada concepto: pieles de ganado, por muerte o sacrificio, si son vendidas deben anotarse en la cuenta de ganado.

Si el agricultor se dedica eventualmente a trabajos agrícolas fuera de la finca, los ingresos procedentes del mismo han de incluirse dentro del concepto de "diversos".

Venta de cosecha

Fecha	Concepto	Precio	Cantidad	Valor	Cuenta

3.5 REGISTRO DE GASTOS

Los gastos, pueden clasificarse en un pequeño número de grupos o tipos, en cada uno de los cuales se llevan a cabo las anotaciones con independencia.

3.5.1 Gastos de equipo

Los gastos de equipo comprenden las reparaciones de maquinaria de la finca, de motores eléctricos, compra de herramientas, palas, horcas, clavos, etc.

Esto nos ayuda para conocer los gastos de equipo por superficie de cultivo.

Las compras de nueva maquinaria no se llevan en esta cuenta, el precio total de la nueva maquinaria no debe considerarse como un gasto sino únicamente la cuota de amortización. La amortización de la nueva maquinaria debe ser incluida en el estado de ingresos junto con las demás depreciaciones.

3.5.2 Mano de obra

Los salarios pagados deben de registrarse como gastos. El número de meses es necesario indicarlo para calcular tanto los índices de mano de obra por año y acre de cultivo como para conocer la época del año en que se precisa su utilización.

3.5.3 Nuevo equipo y nuevos alojamientos permanentes

Deben llevarse cuentas en las inversiones tales como cercas, saneamientos o edificios. En el caso de acondicionamiento de edificios comprende los materiales, salarios de carpinteros, herreros, etc. La inversión total en la nueva cerca o edificios se lleva al inventario final como una simple cifra y se amortiza por cada año de uso.

3.5.4 Resumen de gastos

Las cifras de gastos han de ser resumidas en la misma forma que las cifras de ingresos. Las depreciaciones del inventario en equipo, edificios y mejoras permanentes se llevan a la cuenta de gastos. Se totalizan los gastos y se suman para hallar el total de cargas. El total de gastos se resta del total de ingresos y se haya el ingreso neto de la finca. El valor del trabajo aportado por el agricultor y los miembros de su familia así como los intereses estimados de la inversión debe también restarse.

3.6 EL DIARIO.

El diario es un libro que se usa todos los días para registrar todas las facturas y datos financieros de la asociación; por lo general, registra el cambio de dinero, pero a veces también se anota el crédito.

Es donde se registran todos los gastos y ventas por escrito en orden cronológico.

El orden del Diario es cronológico. Por lo tanto, los asientos se deben hacer por fechas, con la más antigua primero.

Cada página del Diario se divide en siete secciones; se deberán marcar las secciones y anote el número de las páginas.

La fecha (columna 1) indica cuándo ocurrió el cambio de dinero a bienes o viceversa. Por lo regular, es la fecha de la factura. La fecha asegura el orden cronológico y es la referencia para el Diario.

La factura o el recibo (columna 2) testifican si hay o no un papel de referencia para asegurar que la transacción se llevó a cabo.

La descripción (columna 3) contiene los detalles de asiento del Diario; en él hay dos partes.

Entrada	Primera línea
Salida	Segunda línea.

Por cada entrada debe haber una salida.

Entonces, la línea con “Compra de abono” es la entrada; la línea con “De caja chica” es la salida.

ENTRADA (columna 4)

La entrada es tal como lo indica su nombra: bienes o dinero que entran en el negocio.

Por lo general, en la factura, donde dice descripción, aparece la misma descripción que en la entrada del Diario.

SALIDA (columna 5)

La salida indica cómo llegó la entrada. Para cada entrada hay una salida. La suma de la entrada siempre es igual a la salida.

La columna para el balance (columna 6) en caja chica es la última columna en cada página; ésta indica cuánto hay en efectivo en la caja chica, cómo se gastó y cómo entró el dinero.

Primero se comienza con el balance de caja chica. Este número representa dos cosas:

- La cantidad actual en efectivo en caja chica.
- La suma de todos los gastos e ingresos, para el monto que quedó al final.

Por lo tanto, la columna de balance para la caja chica es la seguridad en el asunto del dinero que existe en caja. Para un asiento, se escribirá lo siguiente:

1. La fecha de compra.
2. La factura de compra (si tiene un número de referencia)
- 3a. La entrada en forma de descripción.
- 3b. La salida (con sangría) o cómo consiguió la entrada.
4. La entrada por monto de dinero.
5. La salida (con sangría) por monto de dinero.
6. El balance: la diferencia en caja chica antes y después de la compra
7. Observación (No afecta si la compra se realizó a crédito o se financió por medio de un cheque del banco).

Es muy posible que varias transacciones del Diario no afecten la caja chica. Se debe tener en cuenta la diferencia para que el control de caja chica siempre esté en orden.

3.7 CATALOGO DE CUENTAS.

Los activos incluyen todas las cosas que pertenecen al negocio; por lo general, son bienes tangibles, o sea, que tienen presencia física. No están necesariamente en el sitio del negocio. Hay dos tipos de activos:

100 Activos

101 Activos -corto plazo.

102 Activos -lago plazo

Los Activos a corto plazo son “líquidos” o se pueden cambiar a la forma más rápida de pagar. Su liquidez determina el orden de los Activos a corto plazo, como es el dinero, es más líquido que otro activo. Entonces tiene un número de cuenta más bajo en el código de cuentas:

Caja Chica

Banco

Después del dinero, continúan las cosas que tienen una vida útil de un año o menos. Por lo tanto, todas las cuentas que comienzan con 101-001 hasta 999 son cuentas de plazo corto o también se les dice cuentas circulantes. Esto incluye también cuentas pendientes, las cuentas que las personas fuera del negocio tienen que pagar a éste; por lo regular también se llaman cuentas por cobrar.

Los Activos a corto plazo incluyen: el inventario; todas las cosas del negocio que se pueden y quieran vender o usar en menos de uno año.

La serie 102 también es de activos, pero son más permanentes.

Por lo tanto, los Activos fijos son más o menos fijos; son muy necesarios para el negocio y se necesitan año tras año. Por esta razón, se tiene que pensar en el valor de los Activos a largo plazo.

Los siguientes elementos que se tienen en la lista son los pasivos. Los pasivos son deudas que la compañía tiene. Hay dos tipos de Pasivos: a corto plazo y a largo plazo. Los Pasivos a corto plazo son las obligaciones que se tienen que pagar en menos de un año incluyendo los intereses de préstamos. Los Pasivos a largo plazo son deudas de la compañía, que están pendientes, pero a más de un año. Por lo general, los Pasivos a largo plazo incluyen préstamos por más de un año.

200 Pasivo

201 Pasivos - a corto plazo

202 Pasivos - a largo plazo.

Las cuentas de capital son la cuenta 300 que indican de dónde viene el dinero. El capital refleja el dinero inicial contribuido por los dueños y cada año la ganancia o la pérdida también se incluyen para formar la base de esta parte. Entonces, los excedentes y las contribuciones de los dueños constituyen el capital.

300 Capital.

La cuenta 400 expresa la parte activa del negocio; las ventas. Todas las cosas que se venden o se rifan quedan incluidas en esta categoría.

Las cuentas núm. 500 son costos de operaciones; 500 refleja un costo de producción (operaciones). Del mismo modo, 600 refleja los gastos de operación para el negocio; los gastos generales desde sueldos hasta materiales de construcción y transporte.

Finalmente, las cuentas 700 llevan los gastos y productos financieros del negocio e incluyen intereses ganados y pagados, etc. Por lo tanto:

400 Ventas

600 Gastos de operación

500 Costos operativos

700 Gastos y productos financieros.

Cada número de la lista del código es una cuenta.

LISTA DE LA NUMERACIÓN DE LAS CUENTAS.

100 Activos

101 Activos – corto plazo

Caja chica.

Efectivo en el banco

Depósitos a plazo fijo

Cuentas pendientes

Documentos por cobrar.

Cuentas de venta (Clientes)

Cuentas de socios/individuales (Deudores Diversos)

Gastos cobrados por adelantado.

Inventario de cultivos (en venta)

Maíz

Sorgo

Arroz

Verduras

Otros.

Otros activos circulantes.

Medicinas

Alimentos

Abono, Herbicida, Insecticida, etcétera.

Piensos

102 Activos fijos – largo plazo.

Maquinaria y equipo

Depreciación de la maquinaria (cinco años línea directa)

Edificios

Depreciación (10-20 años línea directa)

Tierra

Mejoramiento de la tierra (alambre, etcétera)

Depreciación del mejoramiento de la tierra

200 Pasivo

201 Pasivos – corto plazo.

Proveedores

Acreedores.

Pagos periódicos – (impuestos, renta, salarios adeudos)

Cuentas por pagar al banco – corto plazo.

Intereses por pagar.

202 Pasivos– largo plazo.

Cuentas por pagar – maquinaria y equipo.

Cuentas por pagar – edificio

Cuentas por pagar – tierra.

Préstamo a largo plazo – banco

Cuentas por pagar – interés a largo plazo

300 Capital contable.

Capital social

Reserva legal

Resultado de ejercicios anteriores

Resultado del ejercicio

(Estado de ganancias y pérdidas)

400 Ingresos- ventas

401 Venta de cultivos.

Maíz

Sorgo

Arroz

Verduras

Otros.

402. Varios

Piensos

500 Costos de cultivo

501 Maíz

- Semillas
- Abono
- Insecticida/herbicida
- Cosecha
- Otros.

502 Sorgo.

- Semillas
- Abono
- Insecticida/herbicida
- Cosecha
- Otros

503 Arroz

- Semilla
- Abono
- Insecticida/herbicida
- Cosecha
- Otros

504 Verduras.

- Semillas
- Abono
- Insecticida/herbicida.
- Cosecha
- Otros.

510 Costos de venta de otras cosas – (tienda, feria, etcétera.)

600 Gastos de Operación

Salarios

Mano de obra

Construcción – materiales y mano de obra.

Materiales educativos.

Viáticos

Fletes

Gasolina

Mantenimiento y conservación

Licencias

Honorarios

Depreciación (equipo, edificios, etcétera, cada año)

Varios

700 Gastos y Productos Financieros

701 Productos financieros

Intereses ganados

702 Gastos financieros

Intereses devengados del préstamo

3.8 BALANZA DE COMPROBACIÓN

La Balanza de comprobación es un cálculo de todas las entradas y todas las salidas durante un periodo. Por lo tanto:

$$\text{Entradas} - \text{Salidas} = \text{Balanza}$$

Cada tres meses o menos es importante realizar una Balanza de Comprobación. Lo importante es que cada entrada tiene una salida por lo tanto la suma total de entradas es igual a la suma total de salidas.

Entrada = Salida en el Diario

La balanza de Comprobación es una lista de la suma de todas las cuentas que aparecen en el Libro Mayor. Para la prueba de la Balanza de Comprobación los totales de las salidas y de entradas deben ser iguales.

Se considera que cada mes es un buen plazo para cumplir con la balanza de comprobación y siempre antes del cierre de los libros para el fin de año.

En el negocio lo más importante es el control de la contabilidad porque, cada año es obligatorio tener una fecha para cerrar los libros, tomar en cuenta lo que hay y preparar los informes necesarios para asegurar a la empresa su crecimiento.

3.9 EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS.

El Estado de ganancias y pérdidas es un resumen de todas las ventas contra los gastos durante un período; el resultado es una ganancia o una pérdida de dinero, es una película del negocio que indica todo lo que pasó durante cierto período. Muestra las acciones del negocio, las ventas y los gastos.

Siempre se comienza con un balance de cero al iniciar otra vez las cuentas para el próximo período.

OTROS COSTOS Y GASTOS.

Se obtiene el número positivo sobre el número negativo y ése es el balance. El orden de su Estado de ganancias y pérdidas se puede trasladar en el formulario (Se debe mantener el orden de las cuentas):

400 Ventas (ingresos)

- 500 Costos de operaciones
- 600 Gastos de operación
- 700 Gastos y productos financieros

+ Inventario al empezar
+ Compras de inventario (cosechas)
+ Valor de las cranzas y cosechas.
Total de la mercancía para vender (inventario real de cosechas)

3.10 BALANCE GENERAL

El Estado de Balance lo constituyen todos los bienes y el dinero del negocio contra las deudas nacionales, extranjeras y de capital. Refleja un momento exacto, en particular, del estado del negocio. El Estado del Balance tiene sólo una fecha; esa fecha es el fin del cierre de año.

El Balance General es un documento que muestra la situación de la asociación total: efectivo, cuentas, inventario, tierra y edificios, contra sus obligaciones externas: deudas, préstamos, intereses; y la participación de los dueños, así como la ganancia del Estado de ganancias y pérdidas.

En el Balance General la suma al final para todos los activos es igual a todos los pasivos y el capital.

Se analiza a continuación cómo se estructura el balance de una empresa con el fin de iniciar la contabilidad.

Definamos en primer lugar el ejercicio contable cómo un periodo de 12 meses transcurrido desde la fecha en que se hace un balance inicial o apertura de la contabilidad hasta la obtención de resultados.

En agricultura los ejercicios o periodos contables más comunes son el año calendario: 1° de enero al 31 de diciembre.

Cada empresa podrá determinar cuales fechas le son más convenientes de acuerdo a las actividades que en ella se realicen. Se tratará siempre de elegir cómo fecha de término del ejercicio, aquella en que la actividad en el predio sea mínima. Por ejemplo, si se trata de una empresa que se dedique fundamentalmente a cultivos, la fecha de término del ejercicio se hará coincidir con las fechas de cosecha de estos, de tal forma que al realizar el inventario no queden cultivos en el suelo lo cual dificultaría su valorización.

Activo disponible: son aquellos valores que la empresa posee en dinero. Ejemplo: dinero en caja y saldos en cuentas bancarias.

Activo realizable: agrupa aquellos bienes o valores que la empresa destina habitualmente a la venta y los de liquidación o consumo inmediatos, tales como: insumos y productos en bodega, no comprendidos en el activo inmovilizado, los bosques y plantaciones forestales en la parte que se exploten, etc.

Activo transitorio: son aquellos bienes o valores que al momento de practicarse el inventario están aún en proceso de transformación y, por ende, deben ganar valor en el ejercicio siguiente. Ejemplo: cultivos por cosechar.

Activo circulante: bajo esta denominación se agrupan los tres tipos de activos anteriores, es decir, el disponible, realizable y transitorio.

Activo inmovilizado: comprende todos aquellos bienes destinados a una función permanente dentro de la explotación agrícola, es decir, que han sido adquiridos o producidos sin el propósito de venderlos o ponerlos en circulación. El conjunto de bienes que forman este activo definen entonces el giro de la empresa.

Ejemplo: suelo, plantaciones permanentes (hasta el ejercicio anterior en que se enajenen o exploten), construcciones, maquinarias, cierto tipo de animales, etc. En el caso de los animales, deben quedar incluidos en este rubro sólo aquellos destinados a cumplir una función permanente dentro de la explotación, tales como los dedicados al trabajo, a la reproducción, a la lechería, a la producción de lana, aves de postura y reproducción, etc. No basta que el animal reúna las características adecuadas para la función, es necesario que esté destinado a ella efectivamente aún cuando todavía no se encuentre cumpliendo las funciones.

El pasivo por otro lado, de acuerdo a su grado de exigibilidad, se subdivide en:

Pasivo exigible a corto plazo: agrupa aquellas obligaciones cuyo vencimiento ocurre dentro del ejercicio contable y se llama también **pasivo circulante**.

Pasivo exigible a largo plazo: constituido por aquellas obligaciones financieras cuyo vencimiento excede al ejercicio contable, como por ejemplo, un crédito de desarrollo a 5 años plazos.

Patrimonio: constituido por las cuentas de capital y los fondos de reserva de la empresa.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CORTO PLAZO	
Fondo de Caja Chica	5,000	Proveedores	6,100,991
Bancos	7,659,769	Sueldos y prestaciones por pagar	15,316
Cientes	15,462,981	Impuestos por pagar	621,843
Funcionarios y Empleados	71,398	Créditos Bancarios	6,034,965
Deudores Diversos	791,987	Compañías Asociadas	2,565,178
IVA Acreditable	2,590,664		
Inventarios	4,797,047	TOTAL CORTO PLAZO	15,338,293
Anticipo a Proveedores	1,092,979		
Intersucursales	763,927	LARGO PLAZO	
	33,235,752	Compañías Asociadas Largo Plazo	6,604,467
		Créditos bancarios de largo plazo	15,448,389
		TOTAL LARGO PLAZO	22,052,856
Edificios	172,040,519		
Deprec. acum.. Edificios	41,591,266	TOTAL PASIVO	37,391,149
Maquinaria y equipo	11,736,120		
Deprec. acum.. Maquinaria y Equipo	(4,297,572)	CAPITAL	
Equipo de Transporte	1,032,657	Capital Social	229,401,925
Deprec. acum.. Equipo de Transporte	(768,053)	Aportaciones para futuros aumentos de	788,415
Mobiliario y Eq. De Oficina	583,531	Resultado de Ejercicios Anteriores	(131,087,394)
Deprec. acum.. Eq. De Oficina	(230,851)	Exceso o (insuficiencia)	9,840,877
Equipo de Cómputo y periférico	802,056	Utilidad o (pérdida) del Ejercicio	24,429,038
Deprec. acum.. Eq. De Cómputo y periférico	(646,881)		
Anticipo a Proveedores			
TOTAL FIJO	138,660,261	TOTAL CAPITAL	139,372,861
DIFERIDO			
Gastos de Instalación, Neto	3,041,787		
Anticipos de Impuestos	586,922		
Depósitos en Garantía	87,938		
Seguros Pagados por Anticipado	33,006		
Gastos Pagados por Anticipado	-		
Obras en Proceso	13,400		
Investigación y Desarrollo	1,021,338		
Registro de Marca	83,606		
TOTAL DIFERIDO	4,867,997		
TOTAL DIFERIDO	4,867,997		
TOTAL ACTIVO	176,764,010	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	176,764,010

En síntesis, el Balance es, en su expresión más simple, la representación del ciclo económico - financiero que da vida a la empresa.

El capital de los accionistas o empresario (patrimonio) se transforma en mercaderías o productos (activo circulante), a través del proceso industrial (activo fijo), o simplemente a través de la compra a proveedores mayoristas (pasivo circulante).

Estas mercaderías se venden en el mercado y los productos de estas ventas (estados de resultados) van a incorporarse nuevamente al capital del empresario o accionistas para recomenzar el ciclo vital dejando, de paso, un déficit o un superávit (pérdida o utilidad del ejercicio).

A este flujo continuado y permanente se le toma una "fotografía" una vez al año. Esta fotografía es el Balance, que nos muestra como se encontraban dispuestos en "ese instante" todos los bienes de la empresa (activos); las deudas o derechos de terceros sobre ella (pasivos) y, lo que es más interesante para sus dueños, el resultado de tantos esfuerzos, la Utilidad (o pérdida) del Ejercicio, que va a cuenta de Patrimonio del Balance.

3.11 ESTADO DE FLUJOS

Para planificar el negocio, particularmente con las obligaciones de un préstamo, se tiene que hacer un presupuesto, en el que se estimará los egresos y los ingresos que se requerirán en el futuro. Este presupuesto se llama Estado de Flujo; refleja los cambios en el aspecto monetario.

El formulario para el año es casi como un calendario, por eso la planificación se aplica bien para los sistemas de contabilidad. Cada mes tiene dos partes los ingresos y los egresos, la diferencia entre los ingresos y egresos o gastos muestra la cantidad de dinero disponible cada mes.

3.12 ESTADO DE RESULTADOS

Los ingresos y costos de los débitos y créditos del balance y de los ajustes a éste, se suman dando origen al Estado de Resultados. La diferencia de los débitos y los créditos será el resultado del ejercicio.

Este informe es fundamental en la contabilidad de gestión y su objetivo es proporcionar, en forma ordenada y clara, los ingresos y costos de un ejercicio, de manera que se tenga una visión concreta acerca de las utilidades o pérdidas que ha tenido la empresa, y las razones o causas principales de estas.

Existen distintas formas de estructurar el Estado de Resultados, siendo el enfoque agrícola lo pertinente en contabilidad de gestión. Este consiste en restar los costos directos de producción del ingreso bruto total, de modo de obtener un "margen bruto" o "utilidad bruta", que permitirá posteriormente pagar los gastos generales e impuestos, y finalmente obtener las utilidades después de impuestos.

Por las características propias de la agricultura, los ingresos por venta deben reemplazarse por el Ingreso Bruto Total, cuyo objetivo es medir el valor de la producción agrícola del ejercicio.

El Ingreso Bruto Total está formado por las **ventas netas de los productos de la explotación agrícola más el valor del cambio de inventario.**

Por ventas netas se entiende el valor de la producción después de descontar la compra de productos agropecuarios. De esta forma, este indicador no sólo considera las ventas de bienes y servicios, sino también la producción consumida en el predio, sea cómo alimentos o cómo semillas y los productos empleados para pagos en especie o que se encuentren almacenados al final del período.

Se incluyen también los cambios en el valor de inventarios, especialmente en el caso del ganado.

ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos

- Costos Directos de Producción

= Margen Bruto o Utilidad Bruta

- Gastos de Operación

- Otros Gastos

= Resultado Operacional (Utilidad o Pérdida Operacional)

+ Resultado no Operacional

= Utilidad Antes de Impuestos

- Impuestos

= Utilidad Después de Impuestos

En la línea otros gastos se incluyen las contribuciones, los gastos financieros (intereses pagados), arriendos, y los gastos familiares o "retiros" por encima del costo alternativo. Si bien los gastos familiares no corresponden a los gastos de explotación propiamente tales, por razones de simplicidad en el manejo de la información, se incluyen en esta categoría.

Dada la estructura de costos de la producción agrícola, donde la mayoría de los costos de producción corresponden a costos directos, el margen bruto será una buena aproximación a la eficiencia productiva de la empresa, puesto que tiene implícita la producción y precios obtenidos, y la gran mayoría de los costos de producción.

En segundo término, los gastos generales dan cuenta de la eficiencia en la gestión de administración y en la gestión comercial, y también incluirán aspectos normalmente relacionados a la manutención y provisión de infraestructura productiva general del predio, como pueden ser la manutención de cercos, caminos y obras de regadío.

En "Otros Gastos", se incluyen los egresos correspondientes al pago de contribuciones, el pago de intereses, y los gastos familiares no atribuibles a la empresa.

Tributariamente estos gastos podrían ser considerados gastos para efectos de los impuestos a pagar. Sin embargo, es preferible dejarlos en una línea diferente, para no distorsionar las comparaciones de ingresos, costos de producción y gastos de administración.

El Resultado Operacional representa el monto de dinero que la empresa agrícola gana o pierde como resultado de su gestión de ventas, los costos de producción, y los gastos generales. Es decir, el Resultado Operacional en este caso incluye la eficiencia de producción y la eficiencia de administración.

3.13 UTILIDADES.

Las utilidades representan la diferencia entre los beneficios y los costos. Los costos pueden ser parcialmente pagados en efectivo. Otros costos no se pagan en efectivo, pero sí se toman en cuenta para asegurar la continuación de la empresa.

Si no se consideran estos últimos costos, puede parecer que la diferencia entre los beneficios y los costos efectivos es muy positiva. Pero, en realidad, la diferencia entre los beneficios y los costos totales pueden ser negativa. Es

indispensable considerar no sólo los costos pagados en efectivo, sino también los costos no pagados en efectivo.

Utilidades brutas.

Si el productor no mantiene una buena administración, carecerá de información sobre los costos no pagados en efectivo y sólo tendrá conocimiento de los costos pagados efectivo.

Utilidades brutas = beneficios – costos en efectivo.

Utilidades netas.

Las utilidades netas o las ganancias reales de la empresa agrícola son iguales a la diferencia entre los beneficios y los costos totales:

Utilidades netas = beneficios – costos totales.

Utilidades de la mano de obra familiar.

Debido al trabajo del producto/empresario y su familia, se obtienen las ganancias de la empresa. Las utilidades de su trabajo incluyen no sólo estas ganancias, sino también la remuneración por los servicios de mano de obra prestados por él y su familia

Utilidad mano		Utilidades		costos mano de
De obra familiar	=	netas	+	obra familiar.

Utilidades familiares.

El productor invierte en la producción su fuerza de trabajo y la de su familia, su trabajo como empresario, y su capital. Por esto, debe recibir una remuneración por los trabajos físicos prestados por él y su familia, las ganancias de la empresa por su trabajo empresarial, y un pago de interés por el capital invertido.

Por esto, las utilidades familiares son iguales a:

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Utilidades} & & \text{Utilidades} & & \text{Costo mano de} & & \text{Intereses del} \\ \text{Familiares} & = & \text{Netas} & + & \text{Obra familiar} & + & \text{capital} \\ & & & & & & \text{del productor.} \end{array}$$

3.14 ANÁLISIS DE RESULTADOS ECONÓMICOS.

El objetivo principal de una empresa es procurar al productor y a su familia las mayores utilidades. Con base en los resultados económicos logrados en el pasado, el productor debe estudiar las posibilidades para mejorarlos. En un análisis económico, se estudian los puntos débiles y los fuertes del manejo de la empresa agrícola.

Factores por considerar

Existen factores sobre los cuales el productor no tiene una influencia directa. Por ejemplo.

- Clima
- Calidad de su tierra.
- Suministro de agua de riego o el drenaje
- Infraestructura
- Precio de venta en el mercado.

Para el productor individual, estos son factores dados. Sólo en cooperación con otros productores interesados podría tomar medidas para mejorar algunos de ellos.

Factores sobre los cuales un productor tiene influencia son:

- Uso eficiente de los insumos
- Variedades de los cultivos por sembrar.
- Áreas por sembrar de cada cultivo
- Técnicas de cultivo
- Período de venta de sus productos.

Al estudiar los resultados económicos, se analizan la cantidad, la calidad y el uso eficiente de los siguientes aspectos:

- Tierra
- Mano de obra.
- Capital invertido.

Además, se analizan el plan y los métodos de cultivo, así como también la forma de distribución y venta de los productos.

Un medio de ayuda importante en el análisis de los resultados económicos, es la administración de datos técnicos y económicos. La contabilidad es la traducción en cifras de lo que pasa en la realidad de una empresa. De la contabilidad, se pueden extraer los costos y beneficios de un período determinado.

Los resultados se pueden comparar en forma interna y externa.

- El análisis interno se refiere a la comparación de los resultados de una sola empresa.
- El análisis externo se refiere a la comparación de los resultados de una empresa determinada con los de otras.

Al comparar los resultados, es importante comprobar si las diferencias encontradas no han sido causadas por factores de suerte y/o factores de fuerza mayor, porque el objetivo del análisis es buscar los factores sobre los cuales el productor tiene influencia. En su planificación y sus decisiones, sólo puede tomar en cuenta estos factores para lograr mayores utilidades.

3.15 ÍNDICES DE COMPARACIÓN

En el análisis económico se usan algunos índices para facilitar la comparación entre diferentes ramas de producción y entre empresas.

3.15.1 Relación Costo / Beneficio

La relación entre los costos variables y los beneficios de un cultivo o una empresa indican que parte de los beneficios son costos variables.

$$\text{Relación costo / Beneficio} = \text{Costo variable} / \text{Beneficio} \times 100\%$$

3.15.2 Relación Beneficio / Costo

En la comparación de los resultados de diferentes sistemas de producción agrícola se usa la relación entre la diferencia de los beneficios de los sistemas y la diferencia de los costos variables de estos sistemas

$$\text{Relación Beneficio / Costo} = \text{Diferencia en beneficios} / \text{Diferencia en costos variables}$$

Es decir, la relación Beneficio / Costo es el cociente entre beneficios y diferencia de costos variables. El cambio en los beneficios resulta del cambio de los costos variables.

3.15.3 Productividad de la mano de obra

La productividad de la mano de obra es otro índice en el análisis económico. Esta es el beneficio obtenido por equivalente - hombre.

$$\text{Productividad de la mano de obra} = \text{Beneficio} / \text{Equivalente} - \text{Hombre}$$

Una baja productividad de la mano de obra no necesariamente quiere decir un uso ineficiente de esta. Eso depende del sistema de producción.

3.15.4 Grado de utilización de la tierra

El grado de utilización de la tierra es un índice para conocer la eficiencia de su uso.

$$\text{Grado de utilización de la tierra} = \text{Área cultivada} / \text{Área disponible} \times 100\%$$

Capítulo 4

Costos y Presupuestos

CAPITULO 4

COSTOS Y PRESUPUESTOS

4.1 COSTOS

Para determinar la rentabilidad de una empresa es necesario calcular y analizar:

- Costos
- Beneficios

En caso de que los costos sean más altos que los beneficios, se dice que la empresa no es rentable. Si por el contrario, los beneficios de la empresa son mayores que los costos se considerará rentable.

4.1.1 Definición de costos

La empresa agrícola requiere de una inversión de dinero para adquirir los medios necesarios para la producción. Estos medios sufren un desgaste o son consumidos durante la producción.

Los costos son el total de los medios de producción consumidos y la parte proporcional de los medios de producción desgastados, estos costos se expresan en dinero.

4.1.2 Categoría de costos

Los costos en la producción agrícola se pueden dividir de acuerdo con su naturaleza. Los tipos de costos están relacionados con lo siguiente:

1.- Tierra

- Arrendamiento

2.- Mano de obra

- *Del mismo productor*
- De la familia
- De obreros permanentes
- De obreros temporales

3.- Medios de producción duraderos

- Construcciones e instalaciones
- Maquinaria y equipo

4.- Medios de producción circulantes

- Semillas
- Fertilizantes
- Herbicidas
- Insecticidas y fungicida

5.- Servicios por terceros

- Aradura realizada por máquina
- Transporte de materias primas y productos finales

6.- Operación

- Electricidad
- Teléfono y franqueo

4.1.3 Costos y Gastos

Los costos son los recursos que entran a una producción. Gastos son desembolsos que pueden aplicarse a uno o varios periodos de producción.

4.1.4 Clasificación de los costos

El análisis de los costos de una empresa o de los costos necesarios para la producción de un artículo determinado es importante clasificar los costos en:

- A) Costos directos.- En la producción agrícola existen costos relacionados directamente con la producción de un artículo determinado como pueden ser las semillas y los fertilizantes.
- B) Costos indirectos.- no tienen una relación directa con la producción de un artículo determinado como pueden ser los costos de un taller de maquinaria que están indirectamente relacionados con un producto determinado; así también los costos de administración y de corriente eléctrica están relacionados con el funcionamiento general de la empresa.
- C) Costos fijos.- Son aquellos que no varían en relación con el volumen de la producción como los costos de construcción, instalaciones, maquinaria y equipo, los cuales no varían y son independientes de la cantidad de unidades producidas, hasta determinar escala de producción.
- D) Costos variables.- Están directamente relacionados con el volumen de la producción; cuanto más se produzca, los costos variables serán mayores como pueden ser los costos de combustibles y lubricantes de un tractor que varían de acuerdo con el número de horas de operación.

4.1.5 Costo Total Unitario

El costo total unitario es la suma de los costos por unidad de un producto determinado.

$\text{Costo total unitario} = \text{Costos Totales} / \text{Unidades producidas}$

El costo total unitario se usa como base para calcular el precio de venta o para compararlo con el existente. También se le puede usar para un control con respecto a la eficiencia de la producción y como comparación entre diferentes empresas agrícolas.

El costo total unitario es un dato relativo. Existen algunos factores que dificultan su cálculo como:

- Está basado en un volumen de producción normal, lo cual es difícil de determinar exactamente.
- Es difícil distribuir objetivamente los costos indirectos entre los diferentes productos finales.
- Es difícil determinar los costos indirectos a erogarse para un volumen de producción normal.

4.1.6 Costos de medios de producción

- **Costos de la tierra**

Una adecuada labranza, una buena rotación de cultivos y la continua aplicación de fertilizantes evitan el empobrecimiento de la tierra y la disminución de su valor; la tierra se considera como un medio de producción que no se desgasta, por consiguiente no se deprecia ni se le considera costos de mantenimiento.

Los mejoramientos de la tierra como las obras de irrigación y drenaje, se deterioran y se les debe depreciar. Se les puede comparar con los medios de producción duraderos.

Si el productor es dueño del terreno de su empresa, los costos de la tierra son los intereses del capital invertido. El capital invertido se estima con base en el valor de venta de la tierra al momento del cálculo.

Si el productor arrenda un terreno, los costos de la tierra incluyen el arrendamiento por pagar.

- **Costos de mano de obra**

La mano de obra empleada en una empresa agrícola puede dividirse en las siguientes categorías:

- A) Mano de obra del mismo productor
- B) Mano de obra de la familia del productor
- C) Mano de obra de obreros permanentes
- D) Mano de obra de obreros temporales

Respecto de la administración de la empresa, todas estas categorías de mano de obra empleada se deben considerar costos.

Los costos de la mano de obra de obreros permanentes y temporales son los sueldos y jornales pagados. Los costos de la mano de obra del mismo productor y de su familia se determinan con base en los sueldos o jornales que se pagan a obreros contratados.

- **Costos de medios de producción duraderos**

La característica de los medios de producción duraderos es que no se gastan en un solo ciclo de producción; es decir, que un medio de producción duradero proporciona un servicio a la empresa durante varios años y su valor disminuye poco a poco.

Los costos de los medios de producción duraderos se dividen en:

- A) Costos de depreciación.- Existen varios métodos para calcular los costos de depreciación, se puede calcular con base en el valor de la adquisición o en el valor de reemplazo. Además, se puede tomar un monto anual constante o un porcentaje del valor en libros. Los factores más importantes para calcular la depreciación anual son: periodo de la vida, valor de adquisición, valor de reemplazo y valor en libros.
- B) Costos de intereses.- Es complicado calcular cada año los intereses del valor invertido en un medio de producción determinado, cuando su valor disminuye gradualmente. Para obtener una distribución uniforme en el curso de los años de uso, se calculan los intereses de la forma siguiente:

$$\text{Interés anual} = \% \text{ de interés} \times \text{Valor de adquisición} / 2$$

- C) Costos complementarios.- Se deben considerar los costos ejercidos por el funcionamiento de los medios de producción duraderos como pueden ser los costos de mantenimiento, costos de combustibles y lubricantes y los costos de seguros

- **Costos de medios de producción circulante**

Los medios de producción circulantes son aquellos que se consumen en un ciclo de producción, es decir no se les puede usar ni una sola vez. En esto se incluyen los siguientes:

- A) Costos de productos y materiales consumidos.- En la agricultura, se refieren a los costos de semillas, herbicidas, insecticidas, fungicidas y fertilizantes.
- B) Costos de intereses en el capital invertido.- En el curso del ciclo de producción de un cultivo, el productor esta invirtiendo dinero en los medios circulantes. Únicamente los intereses del dinero realmente invertido y pagado se consideran costos, no así las cantidades que adeudan. El dinero que se invierte en la producción aumenta gradualmente.

- **Costos de operación**

Estos son costos en relación con la operación general, como pueden ser:

- A) Servicios prestados por terceros
- B) Corriente eléctrica, agua, teléfono y franqueo
- C) Contribuciones por el miembro de una organización.

Cuanto más grande sea una empresa agrícola y cuantas más ramas de producción tenga, más altos serán sus costos generales de operación.

4.2 BENEFICIOS

La producción de la empresa agrícola es el resultado del crecimiento de las plantas; los productos pueden ser bienes de consumo o materias primas para la elaboración. Los productos obtenidos y vendidos, forman la base de los beneficios de una empresa agrícola.

4.2.1 Definición de beneficios

El beneficio de una empresa agrícola es el valor en dinero de los productos obtenidos en un periodo determinado.

Los beneficios no son necesariamente idénticos al valor de las ventas sobre los ingresos; en éstos incluidos los productos consumidos por la familia aunque no son vendidos.

Para definir beneficios, es necesario considerar lo siguiente:

- *Periodo.* Los beneficios se determinan por periodos en específico.
- *Valor en dinero.* Los diferentes productos se valorizan en dinero, es decir expresar la producción en una sola cifra o unidad de comparación.
- *Valorización.* Los diferentes productos se valorizan de acuerdo con los precios de venta. Así también, si el productor mismo consumió sus productos, deben de valorizarlos a los precios de ventas vigentes.
- *Productos.* Se valorizan no solo los productos elaborados, incluyendo los subproductos, sino también la cantidad consumida por la familia, los productos para pagar mano de obra en especie y productos almacenados para el siguiente ciclo de producción.

4.2.2 Beneficios de la producción agrícola

El beneficio de un cultivo es igual a la suma de los valores de los siguientes componentes:

- Producción vendida
- Producción consumida por la familia del productor
- Producción usada para pagar mano de obra en especie.
- Producción almacenada y todavía no vendida.

- Subproductos

Los beneficios se expresan:

- Por equivalente-hombre, lo que es una indicación de la productividad de la mano de obra
- Por hectárea, lo que es una indicación de la productividad de la tierra.

4.3 PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTOS.

Las circunstancias bajo las cuales un productor ejerce la agricultura cambian continuamente. Los precios de los insumos, los costos de mano de obra, de maquinaria, equipo, instalaciones y construcciones cambian con el tiempo. Maquinaria más adecuada, nuevas variedades de cultivos agrícolas y métodos de producción se desarrollan. Los precios de los productos agrícolas cambian con la oferta y la demanda.

El productor debe adaptar continuamente sus métodos de producción, el manejo y la organización de la empresa a las condiciones prevalecientes. Por eso es necesario que él esté bien informado de lo que acontece a su alrededor, para que reflexione y analice la forma de introducir cambios. Naturalmente, el productor no tiene que cambiar de la noche a la mañana, porque los cambios pueden ser grandes o pequeños, permanentes o temporales. El productor debe analizar tanto el pasado como el futuro, para corregir las fallas anteriores y mejorar su producción.

En la práctica, se confunden muchas veces dos términos relacionados, cuyo significado es diferente. Estos son planificar y presupuestar.

Planificación es la búsqueda sistemática del mejor plan de explotación para lograr utilidades familiares máximas.

Presupuestar es el estudio y la estimación de los costos, beneficios y utilidades con el objeto de escoger el plan más económico que asegure los mejores resultados, en condiciones normales de trabajo, de clima y de otros factores de producción.

Planificar es más que presupuestar y normalmente se refiere a un plazo medio o largo. La planificación se debe iniciar con una situación en blanco. Al planificar, se busca sistemáticamente el mejor plan de explotación, investigando las posibilidades y los factores limitantes. En otras palabras, en la planificación se considera que la capacidad de producción y los medios de producción duraderos son variables.

En un presupuesto normalmente se toma como punto de partida la situación existente. En el presupuesto se considera que la capacidad y los medios de producción duraderos son fijos.

El objetivo del análisis de los datos técnicos y económicos de la planificación y del presupuesto es ayudar al productor a mejorar las utilidades familiares. El productor debe escoger constantemente:

- Productos por obtener.
- Cantidad de estos productos.
- Manera de producirlos.

En primer lugar, se deben analizar las posibilidades generales que, en gran parte, están determinadas por lo siguiente:

- Clima
- Calidad de los suelos
- Conocimientos técnicos del productor y su calidad como dirigente de su empresa.

Después, se debe buscar la combinación de los diferentes cultivos y ramas de producción pecuaria que resulte en las utilidades familiares más altas.

Es evidente que el plan de explotación considera los siguientes elementos:

- Terreno disponible
- Necesidad de rotación de cultivos.
- Cantidad de mano de obra disponible
- Capacidad disponible de equipo, maquinaria, instalaciones y construcciones.

Aunque comúnmente se prefiera el plan de explotación más rentable, existen otros factores que influyen en la selección de la mejor alternativa, como por ejemplo:

- Financiamiento.
- Inseguridad con respecto a los precios de venta.
- Sensibilidad de la producción por el clima y el suelo
- Conveniencia del productor.

Presupuestar.

Un presupuesto es la implementación de un plan para un período futuro, orientado a aprovechar al máximo las utilidades. El presupuesto se basa en expectativas.

Algunas veces, los resultados técnicos y económicos de la realidad difieren de los presupuestados.

En la mayoría de los casos, los presupuestos, no concuerdan con la realidad por estimaciones equivocadas. O sea, las fallas en el presupuesto son resultados de la falta de conocimientos del empresario o de quienes elaboran los presupuestos.

El presupuesto consta en general de

- * Un plan de explotación en el que se hayan determinado los cultivos a trabajar.
- * Un presupuesto general de los costos, beneficios y utilidades.

El presupuesto general se forma de diferentes subpresupuestos como son, por ejemplo:

- Presupuesto de la mano de obra
- Presupuesto de los fertilizantes
- Presupuesto de los alimentos para los animales
- Presupuesto de maquinaria, instalaciones y construcciones.
- Presupuesto de las inversiones totales, y
- Presupuesto del financiamiento.

La base de un presupuesto estriba en los factores con los que cuenta una empresa agropecuaria, como son la tierra, la mano de obra, la maquinaria y las construcciones disponibles. Estos elementos constituyen la capacidad de producción de la empresa y en la práctica se consideran como un dato fijo.

Planificar.

El objetivo de la planificación es encontrar el modo de explotación más adecuado para lograr las mayores utilidades familiares. En la planificación, se debería partir de cero. Como en la práctica esto resulta imposible, se parte de la situación existente de una empresa. El análisis de la situación existente sirve para

buscar las posibilidades de mejorar la producción, tomando en cuenta los factores con los que se cuenta.

Estos pueden ser:

- Calidad de los suelos
- Rotación de cultivos.
- Necesidad y disponibilidad de mano de obra.
- Capacidad de la maquinaria, equipo e instalaciones.
- Disponibilidad de dinero para inversiones.

MANO DE OBRA.

Está determinada por el desarrollo de cada uno de los cultivos, y por el trabajo en las diversas ramas de producción.

Un plan de explotación consiste no solamente de un cultivo o una rama de producción , sino de varios de ellos. La necesidad de mano de obra total de una empresa es la suma de las necesidades de cada una de las ramas de producción.

La mano de obra es necesaria para la producción pecuaria, agrícola y de la empresa entera.

Cuando el productor no puede satisfacer la necesidad de mano de obra con la permanente disponible, debe tomar las medidas pertinentes. Estas pueden ser:

- Contratar obreros temporales
- Intercambiar mano de obra con otras empresas con distintos planes de explotación y diferentes patrones de necesidad de mano de obra.
- Hacer uso de maquila

- Mecanizar algunas fases del ciclo de producción, como por ejemplo la cosecha.
- Adaptar su plan de explotación a la disponibilidad de mano de obra.

Un método práctico de planificación es el de la comparación de las utilidades brutas. Este método es fácil de aplicar en la práctica y da buenos resultados, si se toma en cuenta la disponibilidad y la necesidad de mano de obra.

El método de la comparación de las utilidades brutas está basado en:

- El plan de cultivos existentes.
- Las utilidades brutas por hectárea de los diferentes cultivos, obtenidos en el pasado de la misma empresa.
- Los factores limitantes, que pueden ser disponibilidad de mano de obra, un plan de rotación de cultivos y la disponibilidad de un terreno apto para un cultivo determinado.

En la búsqueda del plan de explotación que ofrezca las mayores utilidades, se escoge primero el cultivo con las utilidades brutas más altas por hectárea. Este cultivo debe ocupar el área máxima que permitan los factores limitantes. Después, se destina el área máxima para el siguiente cultivo de acuerdo con las utilidades brutas por hectárea. De esta manera, se realiza el plan de explotación.

Capítulo 5

Financiamiento

CAPITULO 5

FINANCIAMIENTO

El producto puede autofinanciarse o puede conseguir un financiamiento de capital mediante un crédito, para comprar los medios de producción. El financiamiento requerido va de acuerdo con las necesidades del capital de la empresa.

La necesidad de capital de una empresa agrícola cubre el total para comprar los diferentes medios de producción, los cuales se pueden dividir en:

- Medios de producción no depreciables
- Medios de producción depreciables
- Medios de producción crecientes

5.1 MEDIOS DE PRODUCCIÓN NO DEPRECIABLES

Son aquellos que tienen un valor constante a través de los años. Un ejemplo de tales medios es la tierra, cuyo valor puede recuperarse solamente con la venta de la misma. La necesidad de capital para la tierra se caracteriza por ser permanente.

5.2 MEDIOS DE PRODUCCIÓN DEPRECIABLES

Son aquellos que se desgastan en el transcurso de los ciclos de producción. Ejemplos de dichos medios son las construcciones, maquinaria y equipos. La necesidad de capital para estos medios es mayor en el momento de su compra, así como también disminuye en el transcurso de su vida económica.

5.3 MEDIOS DE PRODUCCIÓN CRECIENTES

Estos son los medios que aumentan de valor conforme pasan los años.

Para sembrar, fertilizar e irrigar un cultivo se necesita de una inversión creciente de capital. Esta inversión se recupera en el momento de la venta de la cosecha, así como también crece con el tiempo.

5.4 EXISTENCIA

La existencia de los medios de producción depreciables así como las cosechas almacenadas y aún no vendidas representan una cantidad de capital invertido. La necesidad de capital para las existencias varía con el uso, la compra y la venta. Un productor también necesita de una existencia determinada de capital permanente en caja para pagos inmediatos y gastos inesperados.

5.5 FINANCIAMIENTO

La necesidad de capital de una empresa agrícola puede ser satisfecha tanto con capital propio, como con capital ajeno. El financiamiento como capital propio debe reunir las siguientes características:

- Estar permanente a disposición de la empresa
- Funcionar como reserva en épocas malas
- Evitar endeudamientos

Por sus características el capital propio es adecuado para financiar medios de producción no depreciables por ejemplo la tierra. Sin embargo, las conveniencias de un autofinanciamiento deben analizarse con relación a la rentabilidad.

El capital ajeno esta disponible a la empresa durante un tiempo limitado, se usa preferentemente para financiar medios de producción depreciables.

Los costos de capital ajeno están determinados por los siguientes factores:

- Cantidad de capital obtenido en préstamos
- Porcentaje de interés de éste capital
- Periodo del préstamo
- Costos de administración

5.5.1 Financiamiento directo

Se refiere a la provisión u obtención inmediata de los medios de producción. En este caso, el productor utiliza los medios de producción pagándolos posteriormente.

La compra de un medio de producción a plazos es también una forma de financiamiento directo. El comprador obtiene el derecho de uso sin que haya pagado totalmente su compra. Es importante analizar las condiciones de compra a plazos comparándolas con las de un crédito bancario.

Otra forma de financiamiento directo es cuando el productor obtiene los medios y los paga al final del ciclo de producción. El productor pierde el descuento por un pago al contado. Tiene que pagar un precio más alto por ese medio.

5.5.2 Financiamiento indirecto

Con un financiamiento indirecto, el productor obtiene dinero prestado para comprar los medios de producción necesarios.

En este caso, el prestamista también tratará de asegurarse de que el prestatario este en condiciones de pagar los intereses y de amortizar el capital prestado. El grado en que el productor puede convencer al prestamista de su liquidez

determinará las condiciones del crédito, el medio de producción servirá como garantía del préstamo. El prestamista puede ser una persona, banco u otra institución.

Una forma conocida de financiamiento es la hipoteca. Puede ser la tierra o bienes inmuebles. En la mayoría de los casos la cantidad de capital que se va a obtener por medio de una hipoteca no es el valor total de la tierra o de los edificios que sirven de garantía sino un porcentaje determinado del valor total de este. En caso de que el productor no este en condiciones de cumplir con sus obligaciones financieras el prestamista tendrá derecho a recuperar su dinero prestado, vendiendo el bien hipotecado. El financiamiento por medio de una hipoteca es a largo plazo.

5.6 ORGANIZACIONES DE FINANCIAMIENTO PARA EL CAMPO EN MÉXICO

BANCEFI *estimula el ahorro popular y el desarrollo de entidades de ahorro y crédito popular.*

ASERCA (Apoyos y Servicios a la Comercialización Agropecuaria)

Es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), creado con el propósito de contar con un instrumento para el impulso a la comercialización de la producción agropecuaria en beneficio de los productores del campo, de frente a la apertura externa y la liberación de los mercados.

Dos son sus funciones básicas: la primera cubre el ámbito del fortalecimiento de la comercialización agropecuaria, la cual se realiza a través de apoyos fiscales a la comercialización de granos y oleaginosas, que se otorgan sobre una base selectiva y localizados regionalmente; fomento de mecanismos de mercado y diseño de esquemas de negociación entre productores y compradores; estímulos al uso de

coberturas de riesgos de precios; generación y difusión de información de mercados e identificación y promoción de exportaciones.

FIRA (Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura)

Es una entidad financiera del Gobierno Federal, cuya misión consiste en crear valor en las redes productivas, de los sectores rural y pesquero, con criterios de eficiencia y rentabilidad, a través del desarrollo de los mercados financieros, de tecnología y servicios.

FIRA como instrumento del Gobierno Federal actúa como entidad financiera de segundo piso y su misión se cumple, a través de la canalización de recursos crediticios y el otorgamiento de Servicios Integrales de Apoyo. En este sentido, FIRA como dependencia del Gobierno Federal funciona de acuerdo a la política nacional de desarrollo, para propiciar, mediante un enfoque integral de fomento, una mayor productividad, rentabilidad y competitividad de las actividades del medio rural y del sector pesquero.

FIRA esta integrado por cuatro fideicomisos que son:

- Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO).
- Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA).
- Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA).
- Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA).

SECSA (Sistema De Enlace Comercial Para El Sector Agropecuario)

Mecanismo a través del cual se capta, procesa y proporciona información sobre oferentes, demandantes, prestadores de servicios nacionales y asesorías de

productos agropecuarios. La interrelación entre las solicitudes de oferta y demanda realizada genera oportunidades comerciales para los solicitantes.

Promueve el enlace directo entre productores y compradores de productos agropecuarios, así como prestadores de servicios de colocación y proveeduría de sus productos y servicios, difundiendo estas oportunidades comerciales a través de los medios especializados dentro del Sector.

PROCAMPO (Programa de apoyos Directos al Campo)

Es un subsidio directo que el gobierno federal otorga a través de la SAGARPA. Tiene como objetivo específico apoyar el ingreso de los productores rurales.

El apoyo de PROCAMPO consiste en la entrega de recursos monetarios por cada hectárea o fracción de ésta, que se efectúa cuando el productor siembra la superficie registrada (elegible) en el Programa, o bien la mantiene en explotación pecuaria, forestal o la destina a algún proyecto ecológico, y cumple con lo establecido en la normatividad operativa.

FINANCIERA RURAL

Dada la importancia del sector agropecuario para el desarrollo económico y social de México, se ha establecido un nuevo sistema de financiamiento rural, entre cuyas acciones destacan: la liquidación de BANRURAL y la creación de la **Financiera Rural**; y el impulso para que las organizaciones de productores sean dueñas de los intermediarios a través de los cuales la banca de desarrollo agropecuaria canalice sus recursos.

Entre estos intermediarios se encuentran nuevos bancos con vocación agropecuaria, las sociedades financieras populares, las cooperativas de ahorro y préstamos, las uniones de crédito, y los almacenes generales de depósito.

Capítulo 6

Análisis Financiero

CAPITULO 6

ANÁLISIS FINANCIERO

Estados Financieros

Balance General al 31 de Marzo de 2004.

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CORTO PLAZO	
Fondo de Caja Chica	5,000	Proveedores	6,100,991
Bancos	7,659,769	Sueldos y prestaciones por pagar	15,316
Clientes	15,462,981	Impuestos por pagar	621,843
Funcionarios y Empleados	71,398	Créditos Bancarios	6,034,965
Deudores Diversos	791,987	Compañías Asociadas	2,565,178
IVA Acreditable	2,590,664		
Inventarios	4,797,047	TOTAL CORTO PLAZO	15,338,293
Anticipo a Proveedores	1,092,979		
Intersucursales	763,927	LARGO PLAZO	
	<u>33,235,752</u>	Compañías Asociadas Largo Plazo	6,604,467
		Créditos bancarios de largo plazo	15,448,389
		TOTAL LARGO PLAZO	22,052,856
		PLAZO	
Edificios	172,040,519		
Deprec. acum.. Edificios	41,591,266)	TOTAL PASIVO	37,391.149
Maquinaria y equipo	11,736,120		
Deprec. acum..	(4,297,572)		
Maquinaria y Equipo			
Equipo de Transporte	1,032,657		
Deprec. acum.. Equipo de Transporte	(768,053)	CAPITAL	
Mobiliario y Eq. De Oficina	583,531	Capital Social	229,401,925
Deprec. acum.. Eq. De Oficina	(230,851)	Aportaciones para futuros aumentos d £	788,415
Equipo de Cómputo y periférico	802,056	Resultado de Ejercicios Anteriores	(131,087,394)
Deprec. acum.. Eq. De Cómputo y periférico	(646,881)	Exceso o (insuficiencia)	9,840,877

Anticipo a Proveedores		Utilidad o (pérdida) del Ejercicio	24,429,038
TOTAL FIJO	<u>138,660,261</u>	TOTAL CAPITAL	<u>139,372,861</u>
DIFERIDO			
Gastos de Instalación, Neto	3,041,787		
Anticipos de Impuestos	586,922		
Depósitos en Garantía	87,938		
Seguros Pagados por Anticipado	33,006		
Gastos Pagados por Anticipado	-		
Obras en Proceso	13,400		
Investigación y Desarrollo	1,021,338		
Registro de Marca	83,606		
TOTAL DIFERIDO	<u>4,867,997</u>		
TOTAL DIFERIDO	<u>4,867,997</u>		
TOTAL ACTIVO	<u>176,764,010</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	<u>176,764,010</u>

Estado de Resultados parcial Ciclo 2003 – 2004
Del 1º de Julio de 2003 al 31 de Marzo de 2004

Ventas	
Ventas Nacionales de Pimiento	4,122,522
Ventas de Exportación de Pimiento	88,034,468
Ventas Netas	<u>92,156,989</u>
 Costo de Ventas	
Costo del Pimiento Vendido	36,969,414
Total Costo de Ventas	36,969,414
 Utilidad (Pérdida) Bruta	<u>55,187,575</u>
 Gastos de Operación	
Gastos de Mantenimiento de Plata	2,869,219
Gastos de Administración	4,472,631
Gastos de Venta	11,545,556
Total de Gastos de Operación	<u>18,887,406</u>
 Utilidad (Pérdida) de Operación	<u>36,300,169</u>
 Otros Ingresos	2,238,710
 Utilidad (Pérdida) Antes de Deprec. Y Financieros	38,538,880
 Total Depreciaciones	5,344,096
 Utilidad (Pérdida) de Operación	<u>33,194,783</u>
 Costo Integral de Financiamiento	
Gastos y Productos Financieros	2,830,768
Fluctuaciones Cambiarias	5,934,977
Costo Integral de Financiamiento	8,765,745
 Utilidad (Pérdida) antes de impuestos	<u>24,429,038</u>

**Análisis de Estados Financieros de
“EMPRESA AGRÍCOLA X”**

Análisis Financiero

Acreditado:

		CÍFRAS		EN PESOS CONSTANTES	
		BALANCE GENERAL			
Fecha del Estado Financiero		No. meses:		9	
Pesos de:		Junio-02	Junio-03	Marzo/04	
Estado Financiero:		Junio-03	Junio-03	Marzo/04	
		Dictaminados	Dictaminados	Internos	
Activo Circulante	19,360,262	11,625,556	33,235,752		
Caja y bancos	8,128,732	3,482,957	7,664,789		
Inversiones					
Clientes y cuentas por cobrar operativas	3,205,354	2,057,607	15,462,981		
Cuentas por cobrar afiliadas operativas	86,467	5,175	763,927		
Cuentas por cobrar afiliadas no operativas					
Cuentas por cobrar no operativas	71,321	222,839	863,386		
Inventarios	5,792,288	4,724,027	4,797,047		
Impuestos por recuperar y diferidos	2,000,672	979,623	2,590,664		
Gastos pagados por anticipado corto plazo	75,428	153,328	1,092,979		
Activo Fijo	132,314,183	124,460,166	138,660,261		
Prestamos a filiales a largo plazo					
Inversiones en filiales					
Inmuebles	132,314,183	124,460,166	138,660,261		
Maquinaria y equipo					
Depreciación acumulada					
Otros activos					
Activo Diferido	5,416,180	4,662,057	4,887,997		
Depósitos en garantía	68,109	88,820	87,938		
Activos intangibles (Neto)		57,914	83,606		
Impuestos diferidos			586,322		
Gastos pagados por anticipado	5,348,051	4,535,323	4,109,531		
Otros activos diferidos					
Amortización acumulada					
Suma el Activo	157,090,605	140,747,779	176,764,010		
Pasivo a Corto Plazo (circulante)	25,631,476	29,209,736	15,338,293		
Proveedores	3,049,677	2,688,102	6,100,991		
Impuestos por pagar			621,843		
IVA por pagar					
Gastos acumulados	494,100	681,789			
Préstamos bancarios CP	9,470,510	8,462,663	6,034,965		
Porción corriente préstamos LP	5,502,436	6,436,168			
Dividendos por pagar					
Cuentas por pagar afiliadas operativas	7,114,753	10,951,018	2,566,178		
Cuentas por pagar afiliadas no operativas					
Otros pasivos corto plazo			15,316		
Pasivo a Largo Plazo	37,256,830	31,922,755	22,052,858		
Prestamos bancarios largo plazo	37,256,830	31,922,755	15,448,388		
Pasivos con afiliadas a largo plazo			6,604,467		
Otros pasivos largo plazo					
Impuestos diferidos					
Suma el Pasivo	62,888,306	61,132,491	37,391,149		
Capital Contable	94,202,299	79,615,288	139,372,861		
Capital pagado	194,475,167	194,475,167	229,401,925		
Reservas de capital					
Prima en suscripción de acciones					
Aportaciones futuras aumentos	6,788,415	6,788,415	6,788,415		
Actualización del capital					
Retenim (Inventarios)					
Retenim (Activos fijos)	9,840,876	9,840,876	9,840,877		
Exceso o insuficiencia en la actualización					
Efecto acumulado de ISR					
Utilidades o (Pérdidas) de ejercicios anteriores	-116,902,159	-131,489,170	-131,087,394		
Utilidades o (Pérdidas) del ejercicio			24,429,038		
Interés minoritario					
Suman el Pasivo y el Capital	157,090,605	140,747,779	176,764,010		
Verificación		0	0	0	

Análisis Financiero

ESTADO DE RESULTADOS			
	30/06/02	30/06/03	31/03/04
Ventas netas	28,741,978	35,149,066	92,156,989
Costo de ventas	-22,363,598	-24,921,929	-36,969,414
Utilidad bruta	6,378,380	10,227,137	55,187,575
Gastos de venta y administración	-10,522,131	-9,846,051	-18,887,406
Depreciación	-8,674,723	-9,868,884	-5,344,096
Amortización			
Utilidad de operación	-12,818,474	-9,287,788	30,956,073
Intereses pagados	-5,064,552	-4,647,113	-2,830,768
Intereses cobrados			
Utilidad o (Pérdida) por posición cambiaria	-5,596,201	-3,233,727	-5,934,977
Utilidad o (Pérdida) por posición monetaria	2,178,632	2,043,953	
Resultado integral de financiamiento	-8,482,121	-5,836,887	-8,765,745
Utilidad después de RIF	-21,300,595	-15,124,685	22,190,328
Garancia por venta de activos fijos			
Otros ingresos	71,211	537,674	2,238,710
Otros gastos			
Utilidad antes de impuestos	-21,229,384	-14,587,011	24,429,038
ISR, IMPAC, PTU			
ISR diferido			
Utilidad después de impuestos	-21,229,384	-14,587,011	24,429,038
Ingresos (Egresos) extraordinarios			
Utilidades (Pérdidas) de subsidiarias			
Interés minoritario			
Utilidad neta	-21,229,384	-14,587,011	24,429,038

EN PESOS CORRIENTES

Balance General			
Fecha del Estado Financiero:	Junio-02	Junio-03	Marzo-04
Pesos de:	Junio-02	Junio-03	Marzo-04
Factor:	0.91944	0.95874	1.00000
Activo Circulante	18,565,623	11,625,556	33,235,752
Caja y bancos	7,795,509	3,482,957	7,664,769
Inversiones	0	0	0
Cientes y cuentas por cobrar operativas	3,073,956	2,057,607	15,462,981
Cuentas por cobrar afiliadas operativas	82,922	5,175	763,927
Cuentas por cobrar afiliadas no operativas	0	0	0
Cuentas por cobrar no operativas	68,397	222,839	863,385
Inventarios	5,554,844	4,724,027	4,797,047
Impuestos por recuperar y diferidos	1,918,658	979,623	2,590,664
Gastos pagados por anticipado corto plazo	72,336	153,328	1,092,979
Activo Fijo	126,890,201	124,460,166	138,660,261
Prestamos a filiales a largo plazo	0	0	0
Inversiones en filiales	0	0	0
Inmuebles	126,890,201	124,460,166	138,660,261
Maquinaria y equipo	0	0	0
Depreciación acumulada	0	0	0
Otros activos fijos	0	0	0
Activo Diferido	5,194,134	4,642,057	4,867,997
Depósitos en garantía	65,317	68,820	87,938
Activos intangibles (Neto)	0	57,914	83,606
Impuestos diferidos	0	0	586,922
Gastos pagados por anticipado	5,128,817	4,535,323	4,109,531
Otros activos diferidos	0	0	0
Amortización acumulada	0	0	0
Suma el Activo	150,650,958	140,747,779	176,764,010
Pasivo a Corto Plazo (circulante)	24,580,760	29,209,736	15,338,293
Proveedores	2,924,661	2,688,102	6,100,991
Impuestos por pagar	0	0	621,843
IVA por pagar	0	0	0
Gastos acumulados	473,845	681,789	0
Prestamos bancarios CP	9,082,283	8,452,663	6,034,965
Porción corriente prestamos LP	5,276,874	6,436,166	0
Dividendos por pagar	0	0	0
Cuentas por pagar afiliadas operativas	6,823,096	10,951,016	2,565,178
Cuentas por pagar afiliadas no operativas	0	0	0
Otros pasivos corto plazo	0	0	15,316
Pasivo a Largo Plazo	35,729,553	31,922,755	22,052,856
Prestamos bancarios largo plazo	35,729,553	31,922,755	15,448,389
Pasivos con afiliadas a largo plazo	0	0	6,604,467
Otros pasivos largo plazo	0	0	0
Impuestos diferidos	0	0	0
Suma el Pasivo	60,310,313	61,132,491	37,391,149
Capital Contable	90,340,645	79,615,288	139,372,861
Capital pagado	186,503,007	194,475,167	229,401,925
Reservas de capital	0	0	0
Prima en suscripción de acciones	0	0	0
Aportaciones futuros aumentos	6,510,136	6,788,415	6,788,415
Actualización del capital	0	0	0
Retenim (Inventarios)	0	0	0
Retenim (Activos fijos)	9,437,467	9,840,876	9,840,877
Exceso o insuficiencia en la actualización	0	0	0
Efecto acumulado de ISR	0	0	0
Utilidades o (Pérdidas) de ejercicios anteriores	-112,109,965	-131,489,170	-131,087,394
Utilidades o (Pérdidas) del ejercicio	0	0	24,429,038
Interés minoritario	0	0	0
Suma el Pasivo y el Capital	150,650,958	140,747,779	176,764,010
	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS

	30/06/02	30/06/03	31/03/04
Ventas netas	27,563,752	35,149,066	92,156,989
Costo de ventas	-21,446,842	-24,921,929	-36,969,414
Utilidad bruta	6,116,910	10,227,137	55,187,575
Gastos de venta y administración	-10,090,795	-9,646,051	-18,887,406
Depreciación	-8,319,118	-9,868,884	-5,344,096
Amortización	0	0	0
Utilidad de operación	-12,293,004	-9,287,798	30,956,073
Intereses pagados	-4,856,940	-4,647,113	-2,830,768
Intereses cobrados	0	0	0
Utilidad o (Pérdida) por posición cambiaria	-5,366,795	-3,233,727	-5,934,977
Utilidad o (Pérdida) por posición monetaria	2,089,323	2,043,953	0
Resultado integral de financiamiento	-8,134,412	-5,836,887	-8,765,745
Utilidad después de RIF	-20,427,415	-15,124,685	22,190,328
Ganancia por venta de activos fijos	0	0	0
Otros ingresos	68,292	537,674	2,238,710
Otros gastos	0	0	0
Utilidad antes de impuestos	-20,359,124	-14,587,011	24,429,038
ISR, IMPAC, PTU	0	0	0
ISR diferido	0	0	0
Utilidad después de impuestos	-20,359,124	-14,587,011	24,429,038
Ingresos (Egresos) extraordinarios	0	0	0
Utilidades (Pérdidas) de subsidiarias	0	0	0
Interés minoritario	0	0	0
Utilidad neta	-20,359,124	-14,587,011	24,429,038

Análisis Financiero

Acreditado:

EN PESOS CONSTANTES

BALANCE GENERAL				
Fecha del Estado Financiero:				
Pesos de:				
Factor de actualización				
	Junio-02	Junio-03	Marzo-04	
	Marzo-04	Marzo-04	Marzo-04	
	1.04304	1.04304	1.00000	
Activo Circulante	20,193,481	12,125,892	33,235,752	16.0%
Caja y bancos	8,478,573	3,632,855	7,664,769	4.3%
Inversiones	0	0	0	0.0%
Clientes y cuentas por cobrar operativas	3,343,305	2,146,161	15,462,981	8.7%
Cuentas por cobrar afiliadas operativas	90,188	5,398	763,927	0.4%
Cuentas por cobrar afiliadas no operativas	0	0	0	0.0%
Cuentas por cobrar no operativas	74,390	232,429	863,385	0.5%
Inventarios	6,041,574	4,827,338	4,197,047	2.7%
Impuestos por recuperar y diferidos	2,086,776	1,021,784	2,590,664	3.3%
Gastos pagados por anticipado corto plazo	78,674	159,927	1,092,979	0.6%
Activo Fijo	138,008,666	129,816,631	138,660,261	78.4%
Prestamos a filiales a largo plazo	0	0	0	0.0%
Inversiones en filiales	0	0	0	0.0%
Inmuebles	138,008,666	129,816,631	138,660,261	78.4%
Maquinaria y equipo	0	0	0	0.0%
Depreciación acumulada	0	0	0	0.0%
Otros activos	0	0	0	0.0%
Activo Diferido	5,649,258	4,862,701	4,967,997	2.6%
Depósitos en garantía	71,040	71,782	87,938	0.0%
Activos intangibles (Neto)	0	60,406	83,606	0.0%
Impuestos diferidos	0	0	586,922	0.3%
Gastos pagados por anticipado	5,578,218	4,730,512	4,109,531	2.3%
Otros activos diferidos	0	0	0	0.0%
Amortización acumulada	0	0	0	0.0%
Suma el Activo	163,851,405	146,805,224	176,764,010	100.0%
Pasivo a Corto Plazo (circulante)	26,734,593	30,466,853	15,338,293	8.7%
Proveedores	3,180,928	2,803,791	6,100,991	3.6%
Impuestos por pagar	0	0	621,843	0.4%
IVA por pagar	0	0	0	0.0%
Gastos acumulados	515,365	711,132	0	0.0%
Préstamos bancarios CP	9,878,098	8,816,445	6,034,965	3.4%
Porción corriente préstamos LP	5,739,248	6,713,163	0	0.0%
Dividendos por pagar	0	0	0	0.0%
Cuentas por pagar afiliadas operativas	7,420,955	11,422,321	2,565,178	1.5%
Cuentas por pagar afiliadas no operativas	0	0	0	0.0%
Otros pasivos corto plazo	0	0	15,316	0.0%
Pasivo a Largo Plazo	38,660,274	33,296,633	22,852,856	12.8%
Prestamos bancarios largo plazo	38,660,274	33,296,633	15,448,389	8.7%
Pasivos con afiliadas a largo plazo	0	0	6,604,467	3.7%
Otros pasivos largo plazo	0	0	0	0.0%
Impuestos diferidos	0	0	0	0.0%
Suma el Pasivo	65,394,867	63,763,486	37,391,149	21.2%
Capital Contable	98,256,539	83,041,738	139,372,861	78.8%
Capital pagado	202,844,909	202,844,909	229,401,925	129.0%
Reservas de capital	0	0	0	0.0%
Prima en suscripción de acciones	0	0	0	0.0%
Aportaciones futuros aumentos	7,080,572	7,080,572	6,788,415	3.6%
Actualización del capital	0	0	0	0.0%
Retenim (Inventarios)	0	0	0	0.0%
Retenim (Activos fijos)	10,264,404	10,264,404	9,840,877	5.0%
Exceso o insuficiencia en la actualización	0	0	0	0.0%
Efecto acumulado de ISR	0	0	0	0.0%
Utilidades o (Pérdidas) de ejercicios anteriores	-121,933,346	-137,148,146	-131,087,394	-74.2%
Utilidades o (Pérdidas) del ejercicio	0	0	32,572,051	18.4%
Interés minoritario	0	0	0	0.0%
Ajuste por anualización Edo. Resultados	0	0	-8,143,013	-4.6%
Suma el Pasivo y el Capital	163,851,405	146,805,224	176,764,010	100.0%

VARIACIONES			
2000 - 2001		2001-2002	
Importe	%	Importe	%
-8,067,589	-40.0%	21,109,860	174.1%
-4,845,718	-57.2%	4,031,914	111.0%
0	0.0%	0	0.0%
-1,197,143	-35.8%	13,316,820	620.5%
-84,791	-94.0%	758,529	14052.8%
0	0.0%	0	0.0%
158,039	212.4%	630,956	271.5%
-1,114,236	-18.4%	-130,291	-2.6%
-1,064,992	-51.0%	1,568,880	153.6%
81,253	103.3%	933,052	583.4%
-8,192,035	-5.9%	8,843,630	6.8%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
-8,192,035	-5.9%	8,843,630	6.8%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
-786,558	-13.9%	5,296	0.1%
742	1.0%	16,156	22.5%
60,406	0.0%	23,200	38.4%
0	0.0%	586,922	0.0%
-847,706	-15.2%	-620,981	-13.1%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
-17,046,182	-10.4%	29,958,786	20.4%
3,732,260	14.0%	-15,128,560	-49.7%
-377,136	-11.9%	3,297,200	117.6%
0	0.0%	621,843	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
195,767	38.0%	-711,132	-100.0%
-1,061,653	-10.7%	-2,781,480	-31.5%
973,915	17.0%	-6,713,163	-100.0%
0	0.0%	0	0.0%
4,001,366	53.9%	-8,857,143	-77.5%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	15,316	0.0%
-5,563,641	-14.3%	-11,243,777	-33.8%
-5,563,641	-14.3%	-17,848,244	-63.6%
0	0.0%	6,604,467	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
-1,831,381	-2.8%	-26,372,337	-41.4%
-15,214,801	-15.5%	56,331,123	67.8%
0	0.0%	26,567,016	13.1%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	-292,157	-4.1%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	-423,527	-4.1%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
-15,214,801	12.5%	6,060,752	-4.4%
0	0.0%	32,572,051	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	-8,143,013	0.0%
-17,046,182	-10.4%	29,958,786	20.4%
0	0.0%	0	0.0%

Análisis Financiero

Acreditado:

ESTADO DE RESULTADOS

	30/06/02	30/06/03	31/03/04
Ventas netas	29,978,963 100.0%	36,661,797 100.0%	122,875,985 100.0%
Costo de ventas	-23,326,073 -77.8%	-25,994,509 -70.9%	-49,292,552 -40.1%
Utilidad bruta	6,652,890 22.2%	10,667,288 29.1%	73,583,433 59.9%
Gastos de venta y administración	-10,974,978 -36.8%	-10,061,194 -27.4%	-25,183,206 -20.5%
Depreciación	-9,048,062 -30.2%	-10,293,617 -28.1%	-7,125,461 -5.8%
Amortización	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
Utilidad de operación	-13,370,150 -44.6%	-9,687,522 -26.4%	41,274,764 33.8%
Intereses pagados	-5,282,518 -17.6%	-4,847,114 -13.2%	-3,774,357 -3.1%
Intereses cobrados	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
Utilidad o (Pérdida) por posición cambiaria	-5,837,048 -19.5%	-3,372,899 -9.2%	-7,913,303 -6.4%
Utilidad o (Pérdida) por posición monetaria	2,272,395 7.6%	2,131,920 5.8%	0 0.0%
Resultado integral de financiamiento	-8,847,171 -29.5%	-6,088,093 -16.6%	-11,687,660 -9.5%
Utilidad después de RIF	-22,217,321 -74.1%	-15,775,615 -43.0%	29,587,104 24.1%
Ganancia por venta de activos fijos	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
Otros ingresos	74,276 0.2%	560,814 1.5%	2,984,947 2.4%
Otros gastos	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
Utilidad antes de impuestos	-22,143,045 -73.8%	-15,214,801 -41.5%	32,572,051 26.5%
ISR, IMPAC, PTU	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
ISR diferido	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
Utilidad después de impuestos	-22,143,045 -73.8%	-15,214,801 -41.5%	32,572,051 26.5%
Ingresos (Egresos) extraordinarios	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
Utilidades (Pérdidas) de subsidiarias	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
Interés minoritario	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%
Utilidad neta	-22,143,045 -73.8%	-15,214,801 -41.5%	32,572,051 26.5%

2000 - 2001		2001-2002	
Importe	%	Importe	%
6,682,834	22.3%	86,214,188	235.2%
-2,668,435	11.4%	-23,298,043	89.6%
4,014,398	60.3%	62,916,145	589.6%
913,784	-8.3%	-15,122,014	150.3%
-1,245,556	13.8%	3,168,156	-30.8%
0	0.0%	0	0.0%
3,683,628	-27.5%	50,962,280	-526.1%
435,405	-8.2%	1,072,756	-22.1%
0	0.0%	0	0.0%
2,464,149	-42.2%	-4,540,404	134.6%
-140,475	-6.2%	-2,131,920	-100.0%
2,759,078	-31.2%	-5,999,567	92.0%
6,441,706	-29.0%	45,362,719	-287.5%
0	0.0%	0	0.0%
486,538	655.0%	2,424,132	432.3%
0	0.0%	0	0.0%
6,928,245	-31.3%	47,786,851	-314.1%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
6,928,245	-31.3%	47,786,851	-314.1%
0	0.0%	0	0.0%
0	0.0%	0	0.0%
6,928,245	-31.3%	47,786,851	-314.1%

Liquidez					
Activos Circulantes / Pasivos Circulantes	75.53%	39.80%	216.68%	-47.3%	444.4%
Liquidez Inmediata (Prueba Ácida)	52.93%	23.63%	185.41%	-55.4%	684.7%
Capital de Trabajo	-6,541,112	-18,340,961	17,897,459	180.4%	-197.6%
Apalancamiento					
Pasivo Total / Activo Total	40.03%	43.43%	21.15%	8.5%	-51.3%
Pasivo Total / Capital Contable	66.76%	76.78%	26.83%	15.0%	-65.1%
Deuda / Pasivo Total	83.05%	76.57%	57.46%	-7.8%	-25.0%
Rentabilidad					
Utilidad Neta / Activo Total (ROA)	-13.51%	-10.36%	18.43%	-23.3%	-277.8%
Utilidad Neta / Capital Contable (ROE)	-22.54%	-18.32%	23.37%	-18.7%	-227.6%
Utilidad Neta / Ventas Netas	-73.86%	-41.50%	26.51%	-43.8%	-163.9%
Utilidad Operativa / Intereses Pagados	(2.53)	(2.00)	10.94	-21.0%	-647.2%
Eficiencia					
Rotación de Inventarios (días)	73	48	14	-33.3%	-71.0%
Rotación de Inventarios Promedios (días)		59	22	0.0%	-63.0%
Rotación de Cuentas por Cobrar Prom. (días)		27	27	0.0%	-1.8%
Rotación de Cuentas por Pagar Prom. (días)		41	33	0.0%	-21.5%
Flujo de Efectivo					
EDO / Total de Financiamiento Externo		92.4%	-625.0%	0.0%	-776.1%
EDO / Pasivo Circulante		9.4%	159.0%	0.0%	1586.8%
EDO / Pasivo Total		4.5%	65.2%	0.0%	1348.1%
EDO / Deuda Bancaria		5.9%	113.6%	0.0%	1830.0%
EDO / Deuda Bancaria CP más intereses promedio		14.0%	249.6%	0.0%	1679.9%

Proyección de Estados Financieros

Cambio % en ventas -1.84%

477

Cambio % en financiamiento -1.1%

489

EDO / Pasivo Corto Plazo
Intereses Pagados / EDO

%
%

LOS CUADROS CON MARCO PUNTEADO SON
AQUELLOS QUE SE LLENAN MANUALMENTE.
TODOS LOS DEMAS SE LLENARAN
AUTOMATICAMENTE

Factores de Proyección				30/06/02	30/06/03	31/03/04
Activo Circulante				18,566,823	11,625,556	33,235,752
Caja y bancos	Constante			7,795,509	3,482,957	7,664,769
Inversiones	% Ventas	0.000%		0	0	0
Clientes y cuentas por cobrar operativas	% Ventas	15.779%		3,073,956	2,067,607	15,462,981
Cuentas por cobrar afiliadas operativas	% Ventas	0.829%		82,922	5,175	763,927
Cuentas por cobrar afiliadas no operativas	Constante			0	0	0
Cuentas por cobrar no operativas	Constante			68,397	222,839	863,385
Inventarios	% Ventas	5.205%		5,554,844	4,724,027	4,797,047
Impuestos por recuperar y diferidos	% Ventas	2.811%		1,918,658	979,623	2,590,664
Gastos pagados por anticipado corto plazo	% Ventas	1.186%		72,338	153,328	1,062,979
Activo Fijo				126,890,201	124,460,166	138,660,261
Préstamos a filiales a largo plazo	Constante			0	0	0
Inversiones en filiales	% Ventas	0.000%		0	0	0
Inmuebles	Constante			126,890,201	124,460,166	138,660,261
Maquinaria y equipo	% Ventas	0.000%		0	0	0
Depreciación acumulada	Act. + % Dep. Período	#DIV/0!		0	0	0
Otros activos	% Ventas	0.000%		0	0	0
Activo Diferido				5,194,134	4,662,057	4,667,997
Depósitos en garantía	% Ventas	0.085%		65,317	68,820	87,638
Activos intangibles (Neto)	% Ventas	0.091%		0	57,914	83,606
Impuestos diferidos	% Ventas	0.637%		0	0	586,922
Gastos pagados por anticipado	% Ventas	4.459%		5,128,817	4,535,323	4,109,531
Otros activos diferidos	% Ventas	0.000%		0	0	0
Amortización acumulada	Act. + % Amor. Período	0.000%		0	0	0
Suma el Activo				150,650,958	140,747,779	176,764,010
Pasivo a Corto Plazo (circulante)				24,580,760	29,209,736	15,338,293
Proveedores	% Ventas	5.820%		2,924,661	2,688,102	6,100,991
Impuestos por pagar	% Ventas	0.875%		0	0	621,843
IVA por pagar	% Ventas	0.000%		0	0	0
Gastos acumulados	% Ventas	0.000%		473,845	681,789	0
Préstamos bancarios CP	% Ventas	5.549%		9,082,283	8,452,683	6,034,965
Porción corriente préstamos LP	% Ventas	0.000%		5,276,874	6,436,166	0
Dividendos por pagar	% Utilidad	0.000%		0	0	0
Cuentas por pagar afiliadas operativas	% Ventas	2.783%		6,823,096	10,951,016	2,565,178
Cuentas por pagar afiliadas no operativas	Constante			0	0	0
Otros pasivos corto plazo	% Ventas	0.017%		0	0	15,316
Pasivo a Largo Plazo				35,729,553	31,822,755	22,052,856
Préstamos bancarios largo plazo	AJUSTE			35,729,553	31,822,755	15,448,389
Pasivos con afiliadas a largo plazo	Constante			0	0	6,604,467
Otros pasivos largo plazo	Constante			0	0	0
Impuestos diferidos	% Ventas	0.000%		0	0	0
Suma el Pasivo				60,310,313	61,132,491	37,391,149
Capital Contable				69,961,521	65,028,277	139,372,861
Capital pagado	Constante			186,503,007	194,475,167	229,401,925
Reservas de capital	% de la utilidad	0.000%		0	0	0
Prima en suscripción de acciones	Constante			0	0	0
Aportaciones futuras aumentos	Constante			6,510,136	6,788,415	6,788,415
Actualización del capital	Constante			0	0	0
Retenim (Inventarios)	Constante			0	0	0
Retenim (Activos fijos)	Constante			9,437,467	9,940,978	9,940,977
Exceso o insuficiencia en la actualización	Constante			0	0	0
Efecto acumulado de ISR	Constante			0	0	0
Utilidades o (Pérdidas) de ejercicios anteriores	Anterior + actual			-112,109,965	-131,489,170	-131,067,394
Utilidades o (Pérdidas) del ejercicio	Del E.R.			-20,359,124	-14,587,011	24,429,036
Interés minoritario	% del Capital	0.000%		0	0	0
Suma el Pasivo y el Capital				130,291,834	126,160,768	176,764,010
				-20,359,124	-14,587,011	0

Cambio % en ventas -1.84%

Cambio % en financiamiento -1.1%

CAMBIOS EN BALANCE GENERAL			Cambios 2000-2001	Cambios 2001-2002
Activo Circulante			-6,841,067	21,619,196
Caja y bancos	Constante		-4,312,552	4,181,812
Inversiones	% Ventas		0	0
Cuentas y cuentas por cobrar operativas	% Ventas		-1,016,349	13,405,374
Cuentas por cobrar afiliadas operativas	% Ventas		-77,747	758,752
Cuentas por cobrar afiliadas no operativas	Constante		0	0
Cuentas por cobrar no operativas	Constante		154,442	640,546
Inventarios	% Ventas		-830,817	73,020
Impuestos por recuperar y diferidos	% Ventas		-939,035	1,811,041
Gastos pagados por anticipado corto plazo	% Ventas		80,992	939,651
Activo Fijo			-2,430,035	14,200,095
Prestamos a filiales a largo plazo	Constante		0	0
Inversiones en filiales	% Ventas		0	0
Inmuebles	% Ventas		-2,430,035	14,200,095
Maquinaría y equipo	% Ventas		0	0
Depreciación acumulada	Act. + % Dep. Periodo		0	0
Otros activos	% Ventas		0	0
Activo Diferido			-532,077	205,840
Depósitos en garantía	% Ventas		3,503	19,118
Activos intangibles (Neto)	% Ventas		57,914	25,692
Impuestos diferidos	Constante		0	586,922
Gastos pagados por anticipado	% Ventas		-593,494	-425,782
Otros activos diferidos	% Ventas		0	0
Amortización acumulada	Act. + % Amor. Periodo		0	0
Suma el Activo			-9,903,179	36,016,231
Pasivo a Corto Plazo (circulante)			4,628,976	-13,871,443
Proveedores	% Ventas		-236,559	3,412,899
Impuestos por pagar	% Ventas		0	621,843
IVA por pagar	% Ventas		0	0
Gastos acumulados (Provisión??)	% Ventas		207,944	-681,789
Prestamos bancarios CP	% Ventas		-629,820	-2,417,898
Porción corriente prestamos LP	% Ventas		1,159,292	-6,436,166
Dividendos por pagar	% Utilidad		0	0
Cuentas por pagar afiliadas operativas	% Ventas		4,127,920	-8,385,838
Cuentas por pagar afiliadas no operativas	Constante		0	0
Otros pasivos corto plazo	% Ventas		0	15,316
Pasivo a Largo Plazo			-3,806,798	-9,689,699
Prestamos bancarios largo plazo	AJUSTE		-3,806,798	-16,474,366
Pasivos con afiliadas a largo plazo	Constante		0	6,904,467
Otros pasivos largo plazo	Constante		0	0
Impuestos diferidos	% Ventas		0	0
Suma el Pasivo			822,178	-23,741,342
Capital Contable			-4,953,244	74,344,584
Capital pagado	Constante		7,972,160	34,926,758
Reservas de capital	Constante		0	0
Prima en suscripción de acciones	Constante		0	0
Aportaciones futuros aumentos	Constante		278,279	0
Actualización del capital	Constante		0	0
Retenim (Inventarios)	Constante		0	0
Retenim (Activos fijos)	Constante		403,409	1
Exceso o insuficiencia en la actualización	Constante		0	0
Efecto acumulado de ISR	Constante		0	0
Utilidades o (Pérdidas) de ejercicios anteriores	Anterior + actual		-19,379,205	401,776
Utilidades o (Pérdidas) del ejercicio	Del E.R.		5,772,113	39,016,049
Interes minoritario	% del Capital		0	0
Suma el Pasivo y el Capital			-4,131,066	50,603,242
			5,772,113	14,587,011

Proyección de Estados Financieros

Cambio % en ventas -1.84%

477

Cambio % en financiamiento -1.1%

489

EN EL ESTADO DE RESULTADOS TODAS
AQUELLAS PARTIDAS QUE REPRESENTEN UN
INGRESO SE PONDRAN POSITIVOS, Y LOS
QUE REPRESENTEN UN EGRESO SE
PONDRAN NEGATIVOS

ESTADO DE RESULTADOS						
Factores de Proyección			30/06/02	30/06/03	31/03/04	
Ventas netas	Factor	98.100%	27,583,752	35,149,066	92,156,889	
Costo de ventas	% Ventas	-40.110%	-21,446,842	-24,921,929	-36,989,414	
Utilidad bruta			6,116,910	10,227,137	55,167,575	
Gastos de venta y administración	% Ventas	-20.405%	-10,090,795	-9,646,051	-18,887,406	
Depreciación	% Dep. Periodo	-3.854%	-8,319,118	-9,888,884	-5,344,096	
Amortización	% Amor. Periodo	0.000%	0	0	0	
Utilidad de operación			-12,293,004	-9,287,798	30,956,073	
Intereses pagados	/ Pas. Banc / Int. Pag * Fac	-13.032%	-4,856,940	-4,647,113	-2,830,768	
Intereses cobrados	Int. Cobrados / Int. Cob * Fac	0.000%	0	0	0	
Utilidad o (Pérdida) por posición cambiaria	Constante		-5,366,795	-3,233,727	-5,934,977	
Utilidad o (Pérdida) por posición monetaria	Constante		2,089,323	2,043,953	0	
Resultado integral de financiamiento			-8,134,412	-5,836,887	-8,765,745	
Utilidad después de RIF			-20,427,415	-15,124,685	22,190,328	
Garantía por venta de activos fijos	Constante		0	0	0	
Otros ingresos	% Ventas	2.429%	68,282	537,674	2,238,710	
Otros gastos	% Ventas	0.000%	0	0	0	
Utilidad antes de impuestos			-20,359,124	-14,587,011	24,429,038	
ISR, IMPAC, PTU	ISR, IMPAC, PTU / UAI	0.000%	0	0	0	
ISR diferido	ISR Dif. / UAI	0.000%	0	0	0	
Utilidad después de impuestos			-20,359,124	-14,587,011	24,429,038	
Ingresos (Egresos) extraordinarios	Constante		0	0	0	
Utilidades (Pérdidas) de subterfucios	Factor		0	0	0	
Interés minoritario	Int. Min. / UDI	0.000%	0	0	0	
Utilidad neta			-20,359,124	-14,587,011	24,429,038	

Proyección de Estados Financieros

Acreditado:

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

EN PESOS CONSTANTES

	2001	2002
<u>Actividades de operación:</u>		
Resultado del ejercicio	-15,214,801	32,572,051
<u>Mas cargos (menos créditos) que no requieran(proporcionan) recursos:</u>		
Depreciación y amortización	0	0
<u>Recursos utilizados en la operación</u>	-15,214,801	32,572,051
<u>Financiamiento neto derivado de (Inversión neta aplicada a) las cuentas de operación:</u>	3,742,269	-13,101,486
Cuentas por cobrar	1,197,143	-13,316,820
Inventarios	1,114,236	130,291
Otros activos	-239,292	-1,564,008
Cuentas por pagar	-377,136	3,297,200
Activos diferidos	786,558	-5,296
IVA e impuestos por recuperar y/o pagar	1,064,992	-947,037
Otras cuentas por pagar	195,767	-695,816
<u>Recursos generados por (utilizados en) actividades de operación</u>	-11,472,532	19,470,564
<u>Actividades de financiamiento:</u>		
Aumento (disminución) de préstamos bancarios	-1,061,653	-2,781,480
Aumento (disminución) de la deuda a largo plazo	-4,589,725	-24,561,407
Aumento de capital social	0	26,557,016
Reserva capital, suscripción de acciones y reserva legal	0	-292,157
Actualización de capital, exceso o insuficiencia de capital	0	0
Retam, efectos acumulados de ISR e interes minoritario	0	-423,527
Dividendos aplicados y/o por aplicar	-15,214,801	6,060,752
Cuentas por cobrar filiales e inversiones	84,791	-758,529
Cuentas por pagar filiales	4,001,366	-2,252,676
<u>Recursos (utilizados en) generados por actividades de financiamiento</u>	-16,780,022	1,547,992
<u>Actividades de inversión:</u>		
Compra y/o venta de activo fijo	8,192,035	-8,843,630
Otros activos		
<u>Recursos utilizados en actividades de inversión</u>	8,192,035	-8,843,630
<u>Disminución de efectivo y equivalentes</u>	-20,060,519	12,174,927
<u>Eectivo y equivalentes:</u>		
<u>Al principio del año</u>	8,478,573	3,632,855
<u>Al fin de año</u>	-11,581,946	15,807,782

Caja y bancos e inversiones 20

3,632,855

7,664,769

Ajuste por actualización

15,214,801

-8,143,013

Cambio % en ventas -1.84%
Cambio % en financiamiento -1.1%

FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO		
EN PESOS CONSTANTES		
	2000-2001	2001-2002
Ventas netas	35,149,066	92,156,989
Cambio en cuentas por cobrar operativas	1,016,349	-13,406,374
Efectivo de Ventas	36,165,415	78,751,615
Costo de ventas	-24,921,929	-36,969,414
Cambio en inventarios	830,817	-73,020
Cambio en cuentas por pagar operativas	-236,559	3,412,889
Costo de Ventas en Efectivo	-24,327,671	-33,629,545
Utilidad Bruta en Efectivo	11,837,744	45,122,070
Gastos de operación	-9,646,051	-18,887,406
Cambio en depósitos en garantía	-3,503	-19,118
Gastos acumulados (Provisión??)	207,944	-681,789
Cambio en gastos pagados por anticipado	512,502	-513,859
Cambio en otros	-154,442	-625,230
Gastos de Operación en Efectivo	-9,083,550	-20,727,402
Efectivo después de Operaciones (EDO)	2,754,194	24,394,668
ISR, IMPAC, PTU	0	0
Cambio en impuestos diferidos activos	939,035	-2,197,963
Cambio impuestos por pagar	0	621,843
Cambio en IVA por pagar	0	0
Cambio en impuestos diferidos pasivos	0	0
Efectivo Pagado en Impuestos	939,035	-1,576,120
Efectivo neto después de operaciones	3,693,229	22,818,548
Resultado integral de financiamiento	-5,836,887	-8,765,745
Efectivo Pagado en Intereses	-5,836,887	-8,765,745
Porción circulante pasivo a largo plazo (Período Anterior)	-5,276,874	-6,436,166
Amortización de Deuda en el Último Año	-5,276,874	-6,436,166
Efectivo después de pago de intereses EDI	-7,420,531	7,616,637
Cambio neto en activos fijos	2,430,035	-14,200,086
Depreciación	-9,868,884	-5,344,096
Utilidad por venta de activos fijos	0	0
Compra de Activos Fijos	-7,438,849	-19,544,191
Cambio en préstamos a largo plazo a filiales	0	0
Cambio en inversiones en filiales	0	0
Inversiones en Filiales	0	0
Cambio en activos intangibles	-57,914	-25,692
Amortización	0	0
Compra de Intangibles	-57,914	-25,692
Efectivo después de inversión de capital	-14,917,295	-11,953,246
Otros gastos e ingresos	537,674	2,238,710
Ingresos extraordinarios	0	0
Total otros ingresos	537,674	2,238,710
Cambio en cuentas por cobrar afiliadas	77,747	-758,752
Cambio en cuentas por pagar afiliadas	4,127,920	-1,781,371
Total de Efectivo sobre Operaciones Relacionadas	4,205,667	-2,540,123
Cambio en créditos bancarios a corto plazo	-629,620	-2,417,698
Dividendos por pagar	0	0
Financiamiento a Corto Plazo	-629,620	-2,417,698
Dividendos pagados	979,918	14,988,787
Porción circulante de pasivos a largo plazo	6,436,166	0
Cambio en créditos bancarios a largo plazo	-3,806,798	-16,474,366
Financiamiento a Largo Plazo	3,609,286	-1,485,579
Efectivo después de financiamiento	-7,194,288	-16,157,936
Cambio en capital pagado	7,972,160	34,926,758
Cambio en reservas de capital	0	0
Cambio en prima en suscripción de acciones	0	0
Cambio en aportaciones futuros aumentos	278,279	0
Cambio en actualización del capital	0	0
Cambio en Retenm (Inventarios)	0	0
Cambio en Retenm (Activos fijos)	403,409	1
Cambio exceso o insuficiencia en la actualización	0	0
Cambio en efecto de ISR	0	0
Interés minoritario más su participación de utilidades	0	0
Utilidades de Subsidiarias	0	0
Efectivo Generado por Capital	8,653,848	34,926,759
Cambio en efectivo	-4,312,552	4,181,812
Total de efectivo generado	1,459,560	18,768,823

Capítulo 7

Conclusiones

CAPITULO 7

CONCLUSIONES

La base de este sistema de contabilidad es tomar en cuenta la posición básica de los agricultores y motivarlos para que la confianza este en ellos mismos. El tema principal de esta tesis es la contabilidad, pero el significado fundamental es la necesidad humana de controlar y mejorar la vida. El sistema de contabilidad significa una llave para abrir la puerta del campo agrícola.

Un problema en el sector agrícola es la falta de consideración de la finca como un negocio. El hecho es que si el agricultor no gana algo no hay ninguna razón para continuar el cultivo de la tierra; ya que es importante tener una visión más clara de la relación costo-beneficio en cada una de su variedad de cultivos, que le servirá para poder presupuestar en términos más reales.

Hay que tomar en cuenta que lo principal para el agricultor es proporcionar recursos a la familia, por lo que se debe concientizarlo para que tome en cuenta tanto las necesidades de la familia como las de la finca como negocio.

Si podemos darles la oportunidad de una educación en una empresa agrícola, él mismo tendrá el control del futuro en sus manos. Cuando tenga confianza en si mismo, ganará más psicológicamente y mejorará la cosecha; la cadena de ignorancia en la productividad agrícola desaparecerá con el paso de las generaciones.

Finalmente consideramos que este trabajo nos permitió desarrollar y aplicar los conocimientos adquiridos durante nuestra carrera, así como incursionar en un sector poco documentado pero de suma importancia económica y de amplio campo de aplicación, pudiendo desarrollar este sistema contable básico para que puedan llevarlo a cabo aquellas personas que laboran en este sector teniendo un escaso conocimiento de lo que es contabilidad.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Contabilidad y control de explotaciones agrarias
John A. Hopkins, Earl O. Heady
Editorial Reverté, S.A.
- *La Administración de las escuelas y de los institutos de agricultura*
FAO
- Administración de empresas agropecuarias
SEP
Editorial Trillas
- Escuelas de Posgraduados