

*Rompiendo las Barreras de los Rancheros y
Finqueros Hispanos Principiantes*

(NIFA-USDA #2010-49400-21729)



*Fundamentos del Mantenimiento de Registros y
Estados Financieros*

José A. López, Ph.D.

Profesor Asistente de Agronegocios
Departamento de Ciencias Agrícolas

Serie de Seminarios

AgriLife Extensión

1200 West Houston Street, Sulphur Springs, TX 75482

Noviembre 8 del 2011

¿Cuáles son las razones por las cuales se deben de hacer un buen manejo de sus registros contables?

Razones

1. Medir las ganancias o pérdidas y evaluar la condición financiera del negocio
2. Obtener datos para el análisis del negocio
3. Ayudar a obtener préstamos
4. Medir las ganancias o pérdidas por cultivo o producto
5. Asistir en el análisis de nuevas inversiones
6. Declarar impuestos sobre las ganancias

¿Alguna otra razón?

- Demostrar conformidad con las regulaciones ambientales
 - Ej., crianza de animales en cautiverio o alimentación de animales en cautiverio (confined animal feeding operations - CAFOs)
- Ayudar a determinar necesidades de seguro
- Valorar el negocio
- Monitorear inventarios
- Dividir los gastos entre el inquilino y el arrendador (propietario)
- Ayudar con las decisiones estratégicas y tácticas
- Etc.

1. Medir las ganancias o pérdidas y evaluar la condición financiera

- Esta es una de las razones más importantes por la cual se deben de mantener buenos registros
- Las ganancias o las pérdidas son determinadas mediante la preparación de un **estado de resultado** (income statement)
 - También se le llama estado de pérdidas y ganancias
- La condición financiera se determina con la ayuda del **estado de la balanza general** (balance sheet)
 - También se le llama estado de situación financiera

Ejemplo de Un Estado de Resultado



Finca Don Julian Estado de Resultado Año Calendario 2010

Ventas de grano	\$50,000
Ingresos Totales	\$50,000
Fertilizante	\$8,000
Semillas, químicos y combustible	25,000
Combustible para secar grano	3,000
Gastos Totales	\$36,000
Ganancia Neta	\$14,000

Ejemplo de Un Estado de Balance General



Finca San Jacinto Estado de Balance General Al 31 de Diciembre del 2010

Activos		Pasivos	
Activos Corrientes	\$100	Pasivos Corrientes	\$60
Activos No Corrientes	400	Pasivos No Corrientes	200
		Total Pasivo	\$260
		Patrimonio	\$240
Total Activos	\$500	Total Pasivo y Patrimonio	\$500

2. Obtener datos para el análisis del negocio



- La información del estado de resultado y del estado de la balanza general son utilizadas para hacer un análisis a fondo.
- Los análisis que fueron realizados en el pasado son útiles en los análisis corrientes y los análisis futuros.

3. Ayudar obteniendo préstamos

- Los prestamistas requieren información financiera acerca del agronegocio para ayudarse en toma de las decisiones de los préstamos.
- Con la crisis financiera y económica, muchos de los prestamistas agrícolas requieren más y mejores registros.
- Un buen mantenimiento de registros mejora las posibilidades de
 - Que le aprueben un préstamo
 - Recibir el monto total que fue solicitado

4. Medir las ganancias o pérdidas por cultivo o producto



- El estado de resultado o el estado de balance general puede también prepararse por cada cultivo, producto, o negocio.
- Es posible que uno o dos de los cultivos/productos/negocios están produciendo todo o la mayor parte de las ganancias y que solo uno o alguno de los cultivos/productos/negocios están perdiendo dinero.
- Se pueden preparar estado de resultados o estados de balance general por cada cultivo, producto, o negocio.
- Se puede determinar los cultivos/productos/negocios que tienen las mayores y las menores ganancias.

5. Asistir en el análisis de nuevas inversiones

- Puede que se necesite un cantidad considerable de información para analizar y tomar decisión sobre un nuevo negocio.
- Los registros históricos del negocio pueden ser una excelente fuente de información.
- Los registros que se utilizan en el análisis de nuevas inversiones pueden ser del mismo o de negociaciones similares.

6. Declarar impuestos sobre las ganancias



- Los reglamentos del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service – IRS) requieren mantener registro por motivos de impuestos.
- Los registros para los impuestos son a menudo inadecuados por motivos gerenciales.
- Un buen mantenimiento de registros puede también ayudar a reducir los impuestos.
 - Puede identificar deducciones y exoneraciones.
 - Puede ayudar a hacer un mejor manejo del ingreso al cual aplican los impuestos.
 - Puede ayudar a reducir los impuesto pagados sobre sus ingresos.

¿Cuáles son mis opciones para escoger un sistema de contabilidad?

Opciones para Escoger un Sistema de Contabilidad

- a) ¿Qué periodo contable debería usar?
- b) ¿Debería de usar contabilidad en valores devengados (accrual accounting system) o contabilidad de efectivo (cash accounting)?
- c) ¿Debería de ser de una partida (single entry) o de partida doble?
- d) ¿Un sistema de contabilidad básico o completo?

(a) Periodo Contable

- El **periodo contable** es el periodo de tiempo usado para resumir los ingresos y los gastos y estimar las ganancias o las pérdidas. Este puede ser **año calendario** o **año fiscal**.
- Generalmente es recomendado que el periodo contable de agronegocio siga el ciclo de producción de sus cultivos, productos, o negocios.

(b) Contabilidad en valores devengados o contabilidad de efectivo

- En la **contabilidad de efectivo**, las transacciones son registradas solo cuando efectivo es pagado o recibido.
- La contabilidad de efectivo no esta en conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados o PCGA (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP).
- En la **contabilidad en valores devengados**, las transacciones son registradas en los periodos en que los eventos ocurren, en vez de los periodos en que la compañía recibe o paga efectivo.
- La contabilidad en valores devengados esta en conformidad con los PCGA.

(c) Contabilidad de una partida o de partida doble



- En la contabilidad de una partida, solamente se hace una entrada por cada transacción
- En la contabilidad de partida doble, se hacen dos entradas por cada transacción.

(d) ¿Básico o Completo?



- Un **sistema de contabilidad básico** es aquel que es bien sencillo y que usa contabilidad de efectivo.
- Un **sistema de contabilidad completo** es aquel que es computarizado, capaz de efectuar contabilidad en valores devengados y contabilidad de efectivo, con habilidad de llevar control del inventario, préstamos y depreciación, y que este capacitado para la contabilidad de la nómina (payroll accounting), y que haga análisis por cultivo, producto o negocio.
- Entre estos dos extremos hay muchas opciones.

¿Qué tan completo?

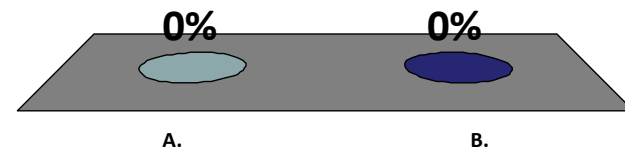
- ¿Qué tanto conocimiento de contabilidad tiene el usuario?
- ¿Qué tan grande y compleja es la granja, finca, o rancho?
- ¿Cuánto y que calidad de información se necesita o es deseada para tomar las decisiones administrativas?

Repaso

¿Verdadero o Falso?

Un periodo contable siempre tiene que ser del 1^{er}o de Enero al 31 de Diciembre.

- A. Verdadero
- B. Falso

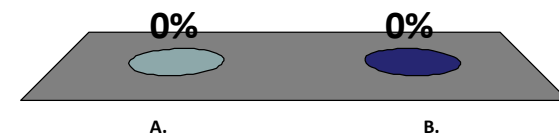


¿Verdadero o Falso?

Los registros no tienen uso alguno cuando se quiere obtener un nuevo préstamo.

A. Verdadero

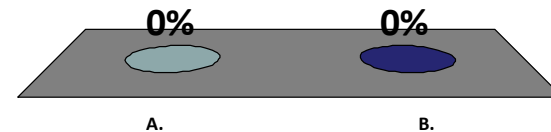
B. Falso



¿Verdadero o Falso?

En la **contabilidad de efectivo** las transacciones son registradas solo cuando se paga o se recibe efectivo.

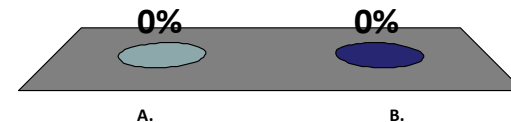
- A. Verdadero
- B. Falso



¿Verdadero o Falso?

En la **contabilidad de efectivo** los ingresos son registrados cuando el artículo es producido, sin importar cuando es vendido.

- A. True
- B. False



A Continuación...

- Esta presentación se va a enfocar en el uso de la contabilidad de efectivo con una partida. Es decir, un sistema de contabilidad básico.
- Antes de continuar, vamos a repasar terminología básica de contabilidad.

Terminología Básica de Contabilidad



- Activos (Assets)
 - Efectivo (Cash)
 - Herramientas (Equipment)
 - Tierra (Land)
 - Provisiones (Supplies)
 - Inventario (Inventory)
 - Cuentas por cobrar (Accounts Payable)
- Pasivos
 - Cuentas por pagar (Accounts Receivable)
 - Notas por pagar (Notes Payable)
 - Salarios por pagar (Salaries Payable)
 - Intereses por pagarse (Interest Payable)
- Patrimonio (Owner's Equity)
 - Gastos (Expenses)
 - Ingresos (Revenues)
 - Retiros de dinero (Withdrawings)
 - Capital (Capital)
- Debe o Débito (Debit)
- Haber o Crédito (Credit)
- Ingresos (Revenues)
- Gastos (Expenses)
- Ganancia (Profit)
- Pérdida (Loss)

Activo (Assets)

- Activos son artículos/bienes de valor, tangibles o activos financieros.
- Activos son los recursos del que dispone un agronegocio.
- Ejemplos incluyen efectivo, herramientas, maquinaria, tierra, cuentas bancarias, edificios, granos, ganado, etc.

Pasivo (Liabilities)

- Pasivos son deudas u otras obligaciones financieras que tendrán que ser pagadas eventualmente.
- Ejemplo incluye cuentas por pagar, notas por pagar, salarios por pagarse, intereses por pagarse, impuestos por pagarse, etc.

Patrimonio (Owner's Equity)



- Es la diferencia entre activo y pasivo del agronegocio. Este representa el valor neto del negocio.
- Patrimonio es lo que queda después de vender todos los activos para pagar todos los pasivos. Es lo que pertenece al dueño(s) o dueña(s) después de vender los activos y pagar todos los pasivos. Es lo que el dueño(s) u dueña(s) pueden reclamar de sus activos.

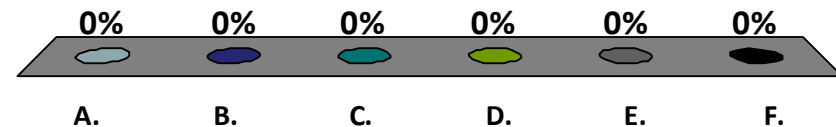
Cuentas por Cobrar Vs. Cuentas por Pagar



- **Cuentas por cobrar (accounts receivable)** son ingresos por la venta de un producto o servicio por el cual no se ha recibido el pago. Por ejemplo, prepararle la tierra al finquero vecino, el cual acordó pagar después de la cosecha.
- **Cuentas por pagar (accounts payable)** son gastos incurridos que todavía no se han pagados. Generalmente, las cuentas por pagar son gastos en provisiones/materiales para la cosecha por los cuales le han dado crédito al comprador (en este caso el finquero).

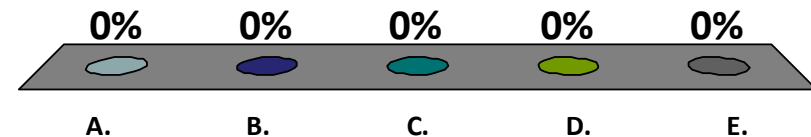
¿Cuál NO es un Activo?

- A. Milo (sorgo) en mano
- B. Un tractor
- C. Un vaca lechera
- D. Dinero invertido en acciones de Microsoft
- E. Una cuenta por pagar
- F. Todas las anteriores son activos



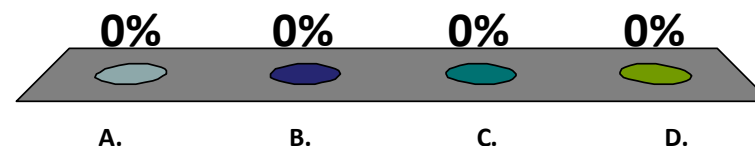
¿Cuál ES un Pasivo?

- A. Un granero
- B. Un establo
- C. Una cuenta por cobrar
- D. La cuenta de ahorro en el banco
- E. El préstamo hipotecario de la compra de la finca



¿Qué ES Patrimonio?

- A. La suma del valor de todas las deudas de la finca.
- B. La suma del valor de todo los artículos/bienes mueble e inmuebles que pertenecen a la dueña de la finca.
- C. La diferencia entre (A) y (B) arriba.
- D. Ninguna de las anteriores.



Inventario

- Las cantidades físicas y sus valores financieros de los productos destinados para la venta pero que todavía no se han vendido. Por ejemplo, los cultivos, el ganado, las balas/pacas de heno.



Débito (Debe) y Crédito (Haber)

- Un **débito** es un registro contable en el lado izquierdo del libro de registro (libro diario o libro de contabilidad) de partida doble (doble entradas)
- Un **crédito** es un registro contable en el lado derecho del libro de registros contables.

Ingresos y Gastos

- Un **ingreso** es el valor de los productos y/o servicios producidos por un negocio durante un periodo contable. El ingreso puede ser en efectivo o no.
- Un **gasto** es el costo o gasto incurrido en generar un ingreso.

Ganancia y Perdidas

- Existe una **ganancia** cuando los ingresos son mayores que los gastos.
- Existe una **pérdida** cuando los gastos son mayores que los ingresos.

Ejemplo 1: Contabilidad de Efectivo de Una Partida



- a) **Noviembre 2009:** Compró y aplicó el fertilizante que se va a usar en la cosecha de granos del 2010. Pago \$8,000 en efectivo.
- b) **Mayo 2010:** Compró y pagó \$25,000 por semillas, químicos, combustible, etc.
- c) **Octubre 2010:** Compró al crédito combustible para ser usado para secar los granos por un total de \$3,000.
- d) **Noviembre 2010:** La mitad de los granos cosechados fue vendido por \$50,000. La otra mitad fue almacenada y valorizada en \$50,000.
- e) **Enero 2011:** Pagó \$3,000 en efectivo por el combustible que fue usado para secar los granos.
- f) **Mayo 2010:** Los granos restantes de la cosecha del 2010 fueron vendidos por \$60,000.

Ejemplo 1: Contabilidad de Efectivo de Una Partida

- Las siguientes cuentas son utilizadas por el finquero:

<u>Activo</u>	<u>Gastos</u>	<u>Ingresos</u>
Efectivo	Gastos de semilla, químicos, y combustible	Ventas de grano
	Gasto de fertilizante	
	Gasto en combustible para secar grano	

- Registra las transacciones utilizando un sistema de contabilidad de efectivo de una partida y prepara el estado de resultado para el año 2010.

Contabilidad de Efectivo (Sistema de una partida)



a) Nov. 2009

b) Mayo 2010

c) Oct. 2010

d) Nov. 2010

e) Ene. 2011

f) Mayo 2011

Estado de Resultado 2010



	Contabilidad de Efectivo
Ventas de grano	_____
Ingreso Totales	_____
Fertilizante	_____
Semillas, químicos y combustible	_____
Combustible para secar grano	_____
Gastos Totales	_____
Ganancia Neta	_____

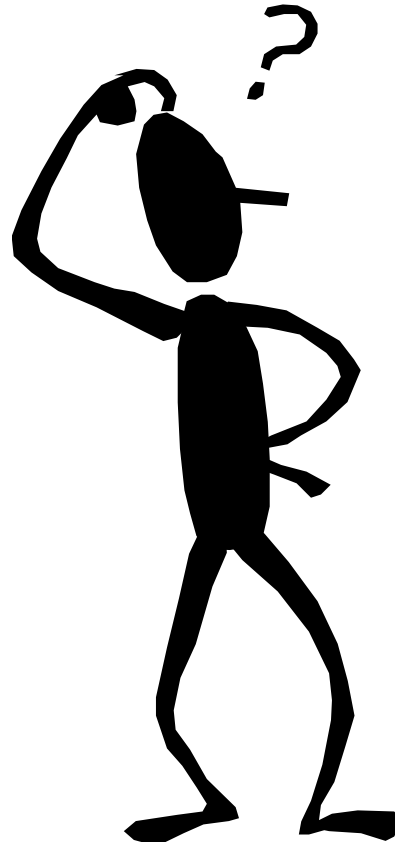
Resumen

- Esta presentación explica la importancia, propósito, y uso de los registros
- Los registros generan la información necesaria para evaluar que tan bien un negocio esta desempeñando
- Los registros también generan la información necesaria para tomar buenas decisiones administrativas

¿Confundidos?



¿Preguntas?



Próximo Seminario



Martes 22 de Noviembre del 2011, 6:30 – 8:30 p.m.

Manejo Laboral del Mantenimiento de Registros y Estados Financieros

Professional Agricultural Workers Building
957 Connally Street, Sulphur Springs, TX 75482

¡Gracias!