

10
28



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES

“ CUAUTITLAN ”

**Implantación Sistema Contable y
Financiero a la Empresa
Productora de Leche.**

TESIS PROFESIONAL

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
LICENCIADO EN CONTADURIA
P R E S E N T A N :

Salvador	Campos	Sancen
José	Rene	Martínez
Sabino	Marban	Ocampo



V N A M

Cuautitlan Izcalli.

1986



UNAM – Dirección General de Bibliotecas 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 imágenes, 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 donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

I N D I C E

PROLOGO	1
INTRODUCCION	2
1.- IMPORTANCIA Y ANTECEDENTES DE LA ACTIVIDAD	3
1.1.- GANADO BOVINO	7
1.2.- OBJETIVOS DE LA ACTIVIDAD	13
2.- CARACTERISTICAS Y COMPONENTES DEL SISTEMA CONTABLE	15
2.1.- CATALOGO DE CUENTAS	15
2.2.- INSTRUCTIVO DEL CATALOGO DE CUENTAS	23
2.3.- FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA CONTABLE	41
3.- ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS	61
3.1.- ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	64
3.2.- ESTADO DE RESULTADOS	66
3.3.- ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE RECURSOS	69
3.4.- ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS	72
3.5.- ESTADO DE MOVIMIENTO DE CAPITAL CONTABLE	75
4.- ANALISIS FINANCIERO	77
4.1.- CONCEPTO	77
4.2.- OBJETIVOS DEL ANALISIS FINANCIERO	78
4.3.- IMPORTANCIA DEL ANALISIS FINANCIERO	79
4.4.- METODOLOGIA DEL ANALISIS FINANCIERO	80
4.4.1.- METODOS VERTICALES	80
4.4.2.- METODOS HORIZONTALES	92
5.- CASO PRACTICO	98
6.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	136
7.- BIBLIOGRAFIA	138

P R O L O G O

Debido a las circunstancias presentes, el sector agropecuario cada día merece que se le de una importancia más relevante. Dado lo anterior nos motivó a realizar un estudio tratando de justificar la necesidad de este sector; siéndolo noble y productivo. Así, nos adentramos y en las investigaciones realizadas nos dimos cuenta con el contacto de las personas dedicadas a esta actividad, que muchos de ellos no cuentan con -- los elementos necesarios para administrar y controlar su negocio, llegando a la conclusión que no sabían cuanto invertían, ni cuanto ganaban; pero sí están convencidos de la necesidad de información financiera de su negocio.

En vista de lo anterior, esperamos satisfacer esta necesidad y al mismo tiempo motivar a otros compañeros que deseen conocer, trabajar y vivir de esta actividad.

INTRODUCCION

La presente tesis ha sido elaborada como requisito indispensable, para obtener el título de LICENCIADO EN CONTADURIA.

La ganadería bovina lechera es una actividad económica y social.

ECONOMICA:- Por que de ella se esperan utilidades, en correspondencia al esfuerzo, tiempo y capital invertido.

SOCIAL:- Por que su producto satisface una de las necesidades útiles del hombre; la alimentación. Actualmente uno de los problemas principales que afronta nuestro país es lograr la autosuficiencia alimentaria en la producción láctea, siendo éste un alimento básico en la dieta del hombre, y que por sus cualidades nutritivas debe considerarse como fundamental en la alimentación.

Para el logro de lo anterior se ha canalizado hacia la ganadería una vasta aportación de elementos materiales y financieros, con objeto de fortalecer la autosuficiencia alimentaria.

La evolución propia del país y el aumento de necesidades han hecho que poco a poco, los productores agropecuarios vayan adoptando técnicas y procedimientos de superación en sus servicios y productos, para obtener las máximas utilidades mediante el correcto y el mejor empleo de sus recursos materiales, humanos y técnicos.

El propósito fundamental de esta investigación es establecer una guía para los productores pequeños y medianos en la actividad productora de leche, en la toma de decisiones para la elección de las mejores alternativas de producción.

1.- IMPORTANCIA Y ANTECEDENTES DE LA ACTIVIDAD.

En los inicios de la sociedad el hombre se apropiaba de los bienes de la naturaleza, mismos que se regulaban por la posibilidad de las personas en cuanto a la recolección de los frutos y plantas. Ante la insuficiencia de los productos que la naturaleza le prodigiaba, surge la necesidad de proveerse de una variante en su dieta alimenticia; es así como principia el desarrollo de otras actividades como son: la caza y la pesca.

Con este cambio empieza a ser carnívoro y a tener una alimentación mixta. En esta época el hombre perseguía y capturaba los animales con - objeto de utilizar su carne y pieles, las vacas solo producían la leche necesaria para alimentar a sus crías.

Al volverse el hombre sedentario, tiene su origen la agricultura y la ganadería, lo que produce un cambio cualitativo en el nivel de consumo de comestibles. Con ello el hombre produce sus mismos alimentos, dependiendo menos de los dones naturales.

El aumento de la población y el progreso de la sociedad hacen surgir la necesidad de obtener mayor cantidad de alimentos, por lo que se dedicó al cultivo de la tierra con mejores técnicas, lo que hizo necesario el uso de la fuerza animal utilizando al buey como animal de tiro y a las vacas para la cría de becerros y la renovación de los hatos.

Cuando el hombre comienza a domesticar al ganado bovino, reconoce que la leche de vaca puede servirle también para alimentar a sus hijos. Es así como empezó a destinar parte de la leche de vaca para su propia alimentación, dejando el resto para la cría.

Todos estos cambios aumentan la productividad del trabajo, que conduce a dividir a la sociedad en grupos de pastores y de agricultores -- los cuales producen un excedente sobre las necesidades vitales.

El estrecho marco de la propiedad comunal y la aparición del excedente económico en la sociedad determina un cambio en las fuerzas productivas que dá origen al esclavismo. Lo característico de la explotación agropecuaria eran las grandes haciendas esclavistas, donde los esclavos eran también propiedad de los dueños de los medios de producción, teniendo además una baja productividad.

Dentro del feudalismo hay un nivel más elevado de las fuerzas productivas, situación que se refleja en el progreso alcanzado por la ganadería y las ramas vinculadas a ella. En ésta época la producción tenía un carácter natural, en lo fundamental, por lo que se puede pensar que la leche que producían las vacas se destinaba al consumo personal y no al comercio.

El surgimiento de las ciudades, del mercado, así como la necesidad de incrementar la ganadería obtenida por la inversión de capital generaron un gran desarrollo de las fuerzas productivas que transforman la explotación del ganado productor de leche de sistema extensivo a intensivo; debido a la introducción de praderas artificiales de gramíneas que en una superficie igual daban mayor cantidad de forraje que los pastos naturales; también surge la necesidad de mejorar al ganado a través de prácticas de selección y se hace necesario incorporar los avances de la química, fisiología, etc. para mejorar la salud de los animales.

Una característica de esta forma de organización es la división secial del trabajo entre los distintos tipos de explotación como son la -

agrícola ganadera, etc., lográndose subdivisiones en la dedicada a la producción de leche, distinguiéndose la producción de leche para el consumo; de la destinada a hacer mantequilla y de la destinada a fabricar quesos. Posteriormente esta división origina la introducción de maquinaria en el proceso productivo (máquinas ordeñadoras, pasteurizadoras, -- etc.).

Esta infraestructura determina el desarrollo de la producción de leche de vaca con las siguientes características: La base de la producción misma es la propiedad privada de la tierra, del ganado y de la maquinaria así como la existencia de un número de trabajadores, acorde al tamaño de la empresa que venden la fuerza del trabajo; la producción -- láctea es una actividad primaria que tiene como función proveer a la industria de materia prima ya sea para su procesamiento y envasado o para su transformación, la leche asume la forma de mercancía, el objetivo es realizar ésta en el mercado para poder obtener una ganancia.

En la civilización mesoamericana no se conocía el uso de la leche porque practicaban la agricultura y su alimentación tenía como base el maíz. No había ganadería lo que indica con seguridad, que se encontraban casi imposibilitados para proveerse de proteínas de origen animal de una manera constante, porque sus únicos recursos para obtenerla --- eran la caza y la pesca.

La ganadería tuvo un enorme desarrollo cuantitativo en las primeras décadas de la conquista debido a que existían las condiciones propicias, la falta de población indígena sedentaria contribuyó indirectamente al aumento del ganado que se dispersó por extensiones casi vírge

nes, abundantes en plantas y pastos e inaprovechables para la agricultura. La estancia era la unidad ganadera de la Nueva España, un lugar de permanencia fija próxima a los pastos con instalaciones rudimentarias y un sistema extensivo donde el ganado no tenía un elevado grado de especialización zootécnica.

Los dueños de ganado y de estancias se agruparon para formar la *mesa*, la primera forma de organización de los ganaderos.

La actividad ganadera tuvo gran importancia en la economía, los cueros fueron uno de los primeros artículos de exportación, las mulas y caballos ayudaron a comunicar las diferentes regiones del país, la utilización de éstos animales propiciaron la aparición de dos grupos: El *vaquero* y el *arriero*.

En el siglo XVII el medio ya se encuentra estabilizado ocurriendo cambios importantes para la situación agropecuaria, como un descenso apreciable en la multiplicación del ganado, la reducción de los pastos, la conservación de las tierras de pastoreo, la uniformidad de las razas de ganado existente, la limitación de la estancia y del número de animales, la crisis de la economía indígena comunitaria y de la minería. Todo esto se va orientando hacia el surgimiento de una nueva forma de explotación más racional y utilitaria. La hacienda como una unidad predominantemente mercantil en periodos de expansión del mercado y autárquico en periodo de contracción.

La producción de leche tiene un enorme potencial en México. Existen grandes extensiones de tierras donde solo es factible la explotación ganadera. Muchos subproductos agrícolas y esquilmos pueden ser ---

aprovechados con éxito por el ganado. Parte de la producción agrícola - puede ser dedicada al cultivo de forrajes y otros alimentos para el ganado.

Sin embargo, la ganadería como sector productivo enfrenta graves - problemas derivados de un sinnúmero de factores técnicos, económicos y políticos.

1.1.- GANADO BOVINO.

TIPOS DE EXPLOTACION GANADERA.

Las formas de explotación ganadera están determinadas por varios - factores, entre los que destacan:

- clima;
- suelo;
- recursos naturales;
- limitantes legales, y
- factores sociales y económicos del medio ambiente.

Dentro de la actividad ganadera hay dos elementos que determinan - sus tipos: La superficie y la cantidad de recursos que se tienen. La re - lación que existe entre ellos, es decir, el total de elementos de pro - ducción por unidad de superficie, da origen a tres tipos genéricos de - explotación: La intensiva, la extensiva y la mixta:

EXPLOTACION INTENSIVA:- Se lleva a cabo bajo sistemas de estabulación - o confinamiento permanente, con instalaciones y construcciones fi - jas al - tamente especializadas, mediante un manejo constante tanto de los anima - les como de las instalaciones y equipo. Los sistemas de alimentación -- son por praderas de corte o alimentos balanceados. En síntesis, existen

grandes inversiones por unidad de superficie.

EXPLOTACION EXTENSIVA:- Esta se lleva a cabo con sistemas de pastoreo - generalmente permanente; cuenta sólo con las instalaciones más indispensables, como cercas, aguajes y sombreaderos; hay poco manejo de los animales y de los potreros, y en general no existen grandes inversiones -- por unidad de superficie.

EXPLOTACION MIXTA:- Presenta características de los dos tipos anteriores y puede ser semiextensiva o semiintensiva, dependiendo de la preponderancia de uno u otro sistema. Entre otras características se tiene -- que la alimentación es a base de pastoreo rotativo y restringido, suplementándolo con algún alimento balanceado; existen algunas instalaciones sencillas como mangas de manejo, covertizos y parideros, en los cuales permanecen los animales durante ciertas horas o días; también en estas instalaciones se suministra el alimento complementario. El manejo es -- diario pero no intensivo.

ZONAS GANADERAS DEL PAYS.

Las zonas ganaderas del país se localizan en cinco grandes regiones: árida y semiarida, templada, tropical húmeda, tropical seca y montañosa.

REGION ARIDA Y SEMIARIDA:- Se localiza principalmente en el norte del país, y se considera la más extensa de las cinco regiones; incluye los estados de Chihuahua, Coahuila, Durango, Baja California Norte y Sur, - Sonora, Zacatecas, San Luis Potosí y Nuevo León. Dentro de ella se encuentran las áreas más grandes de riego y las más tecnificadas. El pe--

modo de lluvias abarca los meses de junio a septiembre y varía de 150 a 600 mm, con temperatura media anual de 22°C. Predomina el pastizal --abierto de especies forrajeras como el navajita, cola de zorra, etc., -- de gran valor forrajero, y otros que se encuentran asociados con especies arbustivas de bajo valor nutritivo. Como recursos forrajeros de --corte, se siembran de temporal y de riego: avena, alfalfa y sorgo, constituyendo éstos un auxilio a la ganadería de carne y leche de la región.

REGION TEMPLADA:- Esta zona se localiza en el centro del país; está formada por llanuras, valles internos y por derivaciones de las sierras Madre Oriental y Occidental; comprende parcial o totalmente los estados --de Zacatecas, Aguascalientes, Guanajuato, Jalisco, Hidalgo, México y --San Luis Potosí. Su clima es benigno, con temperatura media anual de --18°C. Las fuentes forrajeras naturales son generalmente de pasto navajita, y en algunas zonas se encuentra vegetación arbustiva de características forrajeras. Como en la árida, en esta región existen zonas de riego en donde se cultiva alfalfa, malz, sorgo, avena de invierno y cebada: todos considerados como forraje de corte y granos para ganadería lechera, para engorda de toros y torretes en confinamiento, " para ganado porcino

REGION TROPICAL HUMEDA:- Se caracteriza por la presencia de selva alta, con especies maderables y otros árboles de característica herbórea pero de gran valor para la ganadería, como el ramón, que en Yucatán se --considera como sustituto de la alfalfa en cuanto a valor nutritivo. --Comprende Veracruz, Tabasco, Campeche, Yucatán, Quintana Roo y parcialmente Chiapas, Nayarit, Colima y Sinaloa. Dentro de esta región existe

una gran cantidad de gramíneas de utilización forrajera, entre las que destacan pastos como: bermuda, pangola, elefante, merkerón, estrella de africa, guinea, etc., en lugares bajos susceptibles de inundación se dan el parí y el alemán.

En esta región existen áreas con suelos fértiles donde se desarrolla la ganadería basada en el cultivo de praderas mixtas. Esta región tiene como características que la temperatura más fría durante el año no es menor de 18°C, y la precipitación pluvial anual es superior a --- 1,200 mm.

REGION TROPICAL SECA:- Ubicada principalmente en las franjas costeras de los estados de Nayarit, Sinaloa, Jalisco, Colima, Michoacán, Oaxaca, Guerrero, Chiapas, Tamaulipas, Veracruz y Yucatán, tiene precipitaciones pluviales desde 600 hasta 1,200 mm anuales; el clima es cálido, con una temperatura que no disminuye de 18°C en el mes más frío.

En esta región las diferencias de suelos y precipitaciones originan varios tipos de vegetación, como las selvas alta y mediana. Estos tipos vegetativos carecen en su estado natural de especies forrajeras nutritivas. Por eso la mayoría de los ganaderos de esta zona han explotado el monte espinoso natural con ganadería extensiva, aunque se ha introducido el zacate bermuda cruzado I con resultados satisfactorios. En la zona costera del golfo se explota la cría y engorda de novillos y ordeña temporal de ganado.

REGION MONTAÑOSA:- Es una región de altura, con elevaciones de más de 1000 m, de climas templado y frío, cuya temperatura media anual es de 17°C en el sur, y menor en el norte; comprende las sierras madre orientales.

tal y occidental y el Nudo Mixteco, principalmente.

La zona montañosa tiene ante todo importancia forestal; sus reducidas áreas de gramíneas impiden un gran desarrollo ganadero. En donde -- existe una precipitación pluvial anual de más de 1000 mm prospera el zate kikuyo, especie en la que se basa la producción de leche en pequeñas áreas de Puebla, Veracruz y Chiapas.

ESPECIES MAS COMUNES EN EL PAIS Y EN REGIONES ESPECIFICAS.

GANADO BOVINO PRODUCTOR DE CARNE:- En el norte del país las razas más -- explotadas son: hereford, aberdeen angus, charolais, suizo de carne, -- santa gertrudis y los que recientemente se han introducido, simmental y chianina. En la mayoría de los casos son explotados en forma extensiva, y su manejo está condicionado primordialmente por el medio ambiente y -- la demanda del mercado externo.

No en todos los casos se encuentran explotaciones con ganado de raza pura; es común encontrar cruzas híbridas, sobre todo las siguientes: Charolais-Brahman, hereford-angus, angus-brahman, chianina-brahman, etc., de igual forma es común encontrar animales criollos mejorados con las razas puras arriba mencionadas.

GANADO BOVINO LECHERO:- Las razas que se explotan con más frecuencia en nuestro país, son: holstein friesland, jersey y pardo suizo lechero. Este tipo de ganado se explota de preferencia en las zonas agrícolas del país; para obtener de él mayor rendimiento se maneja generalmente en -- forma intensiva; es decir, que los animales permanecen en establos, y sólo en algunas ocasiones son llevados a pastar en praderas artificiales muy cercanas a las instalaciones.

GANADO BOVINO CRIOLLO:- Este tipo de ganado se explota siempre en forma extensiva; comprende todo aquel que no ha sufrido modificaciones o mejoras genéticas. Se encuentra en todo el país, aunque en mayor número en el litoral sur del Pacífico.

1.2.- OBJETIVOS DE LA ACTIVIDAD.

Uno de los principales problemas que afronta nuestro país es lograr la autosuficiencia alimentaria. Esto significa que es necesario redoblar esfuerzos con el fin de acelerar el ritmo de crecimiento de las actividades agropecuarias para aumentar la producción de bienes de consumo básicos para la alimentación.

Para el logro de lo anterior, se ha canalizado hacia la agricultura y la ganadería elementos materiales y financieros para utilizar el aprovechamiento de los recursos naturales y humanos para fortalecer la autosuficiencia alimentaria. Para ser congruente con lo expuesto, es muy importante valorar la importancia de un adecuado control en todos y cada uno de los aspectos que comprende el proceso productivo en la empresa -- agropecuaria. Esto es, realizarlo por medio de los principales elementos de la administración. Para lograr que las empresas agropecuarias, sea -- cual fuere su tamaño brinden beneficios tanto a los productores como a la sociedad en general, la actividad debe ser considerada como un negocio que persigue obtener beneficios como resultante del esfuerzo combinado de los siguientes factores: crédito, productores conscientes, recursos naturales, asistencia técnica y organización administrativa eficiente.

La actividad agropecuaria esta regida por las leyes económicas de la producción, en lo que respecta a sus relaciones más importantes, y estas son:

- 1.- Relación factor - producto: esta nos permite, a través de un análisis marginal, racionalizar el uso de los factores de producción de acuerdo a los rendimientos, costos y valores del producto obtenido;

ejemplo: fertilizante contra granos obtenidos por unidad de superficie o litros de leche por hectárea de forraje.

- 2.- Relación factor - factor: nos permite estudiar la posible combinación de factores de producción, de tal manera, que de acuerdo con los costos y valores del producto obtenido podemos utilizar la mezcla más favorable de éstos sin detrimento de la producción total; - por ejemplo: la combinación más económica entre concentrado y forraje en la alimentación del ganado lechero.*
- 3.- Relación producto - producto: Nos permite distribuir un factor en la forma económica más conveniente, de acuerdo a los costos y valores de los productos entre distintas alternativas de producción; -- por ejemplo: la utilización del factor tierra en la siembra de sorgo y avena o producción de leche y cría de ganado en proceso en las mismas instalaciones del rancho.*
- 4.- Relación tiempo: debemos estar concientes de que cualquier inversión a través del tiempo tiende ya sea a capitalizarse, es decir a subir de valor o a depreciarse por el uso continuo del recurso, lo que es válido para todos los bienes de capital. En la unidad de producción agropecuaria tiene que enfrentarse a los movimientos de la oferta y la demanda, tanto en el mercado de sus productos, como en el de sus insumos o factores de producción.*

2.- CARACTERISTICAS Y COMPONENTES DEL SISTEMA CONTABLE.

2.1.- CATALOGO DE CUENTAS.

- 1000 ACTIVO.
- 1100 ACTIVO CIRCULANTE.
 - 1110 CAJA.
 - 1120 BANCOS.
 - 1130 CLIENTES.
 - 1140 DEUDORES DIVERSOS.
 - 1150 INVENTARIOS.
 - 1151 DE PRODUCTOS AGRICOLAS.
 - 1152 ALIMENTOS.
 - 1153 DE GANADO EN PROCESO.
 - 1160 I. V. A. ACREDITABLE.
 - 1170 IMPUESTOS ANTICIPADOS.
 - 1171 ANTICIPOS I. S. R.
 - 1172 ANTICIPOS I. M. S. S.
 - 1180 INVERSIONES EN VALORES.
- 1200 ACTIVO FIJO.
 - 1201 GANADO PRODUCTOR DE LECHE.
 - 1202 SEMENTALES.
 - 1203 TERRENOS.
 - 1203.1 DE RIEGO.
 - 1203.2 TEMPORAL.
 - 1203.3 AGOSTADERO.
 - 1204 EDIFICIO.

- 1205 INSTALACIONES PECUARIAS
 - 1205.1 BODEGAS AGRICOLAS
 - 1205.2 BODEGAS GANADERAS
 - 1205.3 GALERAS PARA MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.
 - 1205.4 GALERAS PARA MAQUINARIA Y EQUIPO GANADERO.
 - 1205.5 ALAMBRADOS AGRICOLAS.
 - 1205.6 ALAMBRADOS DE GANADERIA.
 - 1205.7 CORRALES PARA GANADO PRODUCTOR DE LECHE .
 - 1205.8 CORRALES PARA GANADO EN PROCESO.
 - 1205.9 CORRALES PARA SEMENTALES.
 - 1206 EQUIPO DE BOMBEO.
 - 1207 INSTALACIONES DE SALA DE ORDENA MECANIZADA.
 - 1208 HERRAMIENTA Y EQUIPO RODANTE GANADERO.
 - 1209 MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.
 - 1210 MAQUINARIA Y EQUIPO GANADERO.
 - 1211 EQUIPO DE TRANSPORTE.
 - 1212 MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA.
- 1300 ACTIVO DIFERIDO.
- 1310 SIEMBRAS
 - 1311 AVENA.
 - 1312 MAIZ.
 - 1313 SORGO.
 - 1320 GANADO EN PROCESO
 - 1321 DESARROLLO.
 - 1322 GESTACION.

	1330	CULTIVOS DE ALFALFA.
	1340	SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO.
	1350	GASTOS DE INSTALACION.
	1360	GASTOS DE ORGANIZACION.
2000		PASIVO.
2100		PASIVO CIRCULANTE.
	2110	ACREEDORES DIVERSOS.
	2111	I. M. S. S.
	2112	INFONAVIT.
	2113	OTROS.
	2120	DOCUMENTOS POR PAGAR.
	2130	PROVEEDORES.
	2140	IMPUESTOS POR PAGAR.
	2141	I. S. R.
	2142	1 % REMUNERACIONES.
	2143	I. S. P. T.
	2144	10 % SOBRE HONORARIOS.
	2150	CREDITO DE HABILITACION O AVIO.
2200		PASIVO FIJO.
	2210	DOCUMENTOS POR PAGAR.
	2220	CREDITOS REFACCIONARIOS.
	2230	CREDITOS HIPOTECARIOS.
3000		CAPITAL.
	3100	CAPITAL SOCIAL.
	3200	RESERVA DE REINVERSION.
	3300	RESERVA LEGAL.

- 3400 RESULTADO DEL EJERCICIO AGRICOLA.
- 3500 RESULTADO DEL EJERCICIO GANADERO.
- 4000 COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO.
 - 4001 DEPRECIACION ACUMULADA DE GANADO PRODUCTOR DE LECHE.
 - 4002 DEPRECIACION ACUMULADA DE SEMENTALES.
 - 4003 DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIO.
 - 4004 DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES PECUARIAS.
 - 4004.1 BÓDEGAS AGRICOLAS.
 - 4004.2 BÓDEGAS GANADERAS.
 - 4004.3 GALERAS PARA MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.
 - 4004.4 GALERAS PARA MAQUINARIA Y EQUIPO GANADERO.
 - 4004.5 ALAMBRADOS AGRICOLAS.
 - 4004.6 ALAMBRADOS GANADEROS.
 - 4004.7 CORRALES PARA GANADO PRODUCTOR DE LECHE.
 - 4004.8 CORRALES PARA GANADO EN PROCESO.
 - 4004.9 CORRALES PARA SEMENTALES.
 - 4005 DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE BOMBEO.
 - 4006 DEPRECIACION ACUMULADA INSTALACIONES SALA DE ORDENA MECANIZADA.
 - 4007 DEPRECIACION ACUMULADA HERRAMIENTA Y EQUIPO RODANTE GANADERO.
 - 4008 DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.
 - 4009 DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO GANADERO.
 - 4010 DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE TRANSPORTE.
 - 4011 DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA.
 - 4012 AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE INSTALACION.
 - 4013 AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION.

- 5000 CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS.
 - 5100 COMPRAS AGRICOLAS.
 - 5110 SEMILLAS.
 - 5111 FORRAJES.
 - 5200 COMPRAS DE GANADERIA.
 - 5210 DE ALIMENTOS.
 - 5300 GASTOS AGRICOLAS POR APLICAR.
 - 5301 SUELDOS.
 - 5302 I. M. S. S.
 - 5303 INFONAVIT.
 - 5304 1 % REMUNERACIONES.
 - 5305 DEPRECIACIONES.
 - 5305.1 BODEGAS AGRICOLAS.
 - 5305.2 GALERA PARA MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.
 - 5305.3 ALAMBRADOS AGRICOLAS.
 - 5305.4 MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.
 - 5306 SEGUROS AGRICOLAS.
 - 5307 FERTILIZANTES.
 - 5308 INSECTICIDAS.
 - 5309 HERBICIDAS.
 - 5310 ARRENDAMIENTO DE TERRENOS AGRICOLAS.
 - 5311 HONORARIOS INGENTERO AGRONOMO.
 - 5312 MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.
 - 5313 PREPARACION DE TERRENOS AGRICOLAS.
 - 5314 COSECHA Y TRILLA.

- 5315 COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.
- 5316 FLETES Y ACARREOS.
- 5317 RIEGO.
- 5318 DESENSOLVE DE CANALES DE RIEGO.
- 5319 HERRAMIENTA Y EQUIPO DE TRABAJO.
- 5320 DIVERSOS.
- 5400 GASTOS GANADEROS.
 - 5401 SUELDOS.
 - 5402 I. M. S. S.
 - 5403 INFONAVIT.
 - 5404 1 % SOBRE REMUNERACIONES.
 - 5405 DEPRECIACIONES.
 - 5405.1 BODEGAS GANADERAS.
 - 5405.2 GALERA PARA MAQUINARIA Y EQUIPO DE GANADERIA.
 - 5405.3 ALAMBRADOS DE GANADERIA.
 - 5405.4 CORRALES PARA GANADO PRODUCTOR DE LECHE.
 - 5405.5 CORRALES PARA GANADO EN PROCESO.
 - 5405.6 CORRALES PARA SEMENTALES.
 - 5405.7 EQUIPO DE BOMBEO.
 - 5405.8 INSTALACIONES DE SALA DE ORDENA MECANIZADA.
 - 5405.9 HERRAMIENTA Y EQUIPO RODANTE GANADERO.
 - 5405.10 MAQUINARIA Y EQUIPO DE GANADERIA.
- 5406 SEGUROS GANADEROS.
- 5407 HONORARIOS MEDICO VETERINARIO ZOOTECNISTA.

- 5408 MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES PECUARIAS.
- 5409 MANTENIMIENTO SALA DE ORDENA MECANIZADA.
- 5410 MANTENIMIENTO MAQUINARIA Y EQUIPO DE GANADERIA.
- 5411 COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.
- 5412 FLETES Y ACARREOS.
- 5413 MEDICINAS Y MATERIAL DE CURACION.
- 5414 HERRAMIENTAS Y EQUIPO DE TRABAJO.
- 5415 ENERGIA ELECTRICA.
- 5416 AGUA.
- 5417 INSEMINACION ARTIFICIAL.
- 5418 ARETES Y CADENAS PARA IDENTIFICACION DEL GANADO.
- 5419 DIVERSOS.

- 5500 GASTOS DE ADMINISTRACION.
 - 5501 SUELDOS.
 - 5502 I. M. S. S.
 - 5503 INFONAVIT.
 - 5504 1 % REMUNERACIONES.
 - 5505 DEPRECIACIONES.
 - 5505.1 EDIFICIO.
 - 5505.2 MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA.
 - 5506 AMORTIZACIONES.
 - 5506.1 GASTOS DE INSTALACION.
 - 5506.2 GASTOS DE ORGANIZACION.
 - 5507 SEGUROS.
 - 5508 HONORARIOS A PROFESIONISTAS "CONTADOR".

	5509	MANTENIMIENTO DE EDIFICIO.
	5510	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA.
	5511	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE.
	5512	ENERGIA ELECTRICA.
	5513	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA.
	5514	TELEFONOS Y CORREOS.
	5515	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.
	5516	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS.
	5517	ATENCION A CLIENTES.
	5518	PREVISION SOCIAL.
	5519	CUOTAS Y SUSCRIPCIONES.
	5520	NO DEDUCIBLES.
	5521	DIVERSOS.
	5600	GASTOS FINANCIEROS.
	5700	OTROS GASTOS.
	5800	SINIESTROS AGRICOLAS.
	5900	MORTANDAD.
6000		CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS.
	6100	VENTAS DE PRODUCTOS AGRICOLAS.
	6110	AVENA.
	6120	MAIZ.
	6130	SORGO.
	6140	ALFALFA.
	6200	VENTAS DE PRODUCTOS GANADEROS.
	6210	DE LECHE
	6300	PRODUCTOS FINANCIEROS.
	6400	OTROS PRODUCTOS.

2.2.- INSTRUCTIVO DEL CATALOGO DE CUENTAS.

1000 ACTIVO.

1100 ACTIVO CIRCULANTE.

1110 CAJA.

SE CARGA: *Ingresos existentes en efectivo.*
Entradas posteriores.

SE ABONA: *Egresos realizados en efectivo.*

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Existencia en efectivo.*

1120 BANCOS.

SE CARGA: *Existencia en cuentas bancarias.*
Depósitos que se efectuen.
Intereses a favor.

SE ABONA: *Cheques expedidos.*
Comisiones y cobranzas bancarias.
Intereses pagados.

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Existencia de dinero en cuentas bancarias.*

1130 CLIENTES.

SE CARGA: *Ventas a crédito.*

SE ABONA: *Cobro de clientes.*

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Ventas a crédito pendientes de cobro.*

1140 DEUDORES DIVERSOS.

SE CARGA: Cantidades entregadas en préstamo a -
terceras personas.

SE ABONA: Cobros efectuados a terceras personas.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Préstamos pendientes de cobro.

1150 INVENTARIOS.

SE CARGA: Inventario inicial de productos agrícolas.

Inventario inicial de alimentos.

Inventario inicial de ganado en proceso.

Inventario final de productos agrícolas.

Inventario final de alimentos.

Inventario final de ganado en proceso.

SE ABONA: Inventario inicial de productos agrícolas.

Inventario inicial de alimentos.

Inventario inicial de ganado en proceso.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Inventario final físico.

1160 I. V. A. ACREDITABLE.

SE CARGA: I. V. A. pagado.

SE ABONA: Devoluciones de impuesto solicitadas an
te tesorería.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: I. V. A. por acreditar.

1170 IMPUESTOS ANTICIPADOS.

- SE CARGA: *Por los pagos provisionales a cuenta del - impuesto anual I. S. R.*
Pagos provisionales bimestrales del I.M.S.S.
- SE ABONA: *Pago anual del I. S. R.*
Pago bimestral al I. M. S. S.
- SALDO: *Deudor.*
- REPRESENTA: *Pago de impuestos anticipados.*

1180 INVERSIONES EN VALORES.

- SE CARGA: *Inversiones por exceso de efectivo en cuentas bancarias.*
- SE ABONA: *Cancelación de inversiones.*
- SALDO: *Deudor.*
- REPRESENTA: *El monto de las inversiones.*

1200 ACTIVO FIJO.

1201 GANADO PRODUCTOR DE LECHE.

- SE CARGA: *Lote de ganado productor de leche.*
Entradas de ganado.
- SE ABONA: *Bajas por muertes.*
Ventas de ganado.
- SALDO: *Deudor.*
- REPRESENTA: *Existencia de ganado productor de leche.*

1202 SEMENTALES.

- SE CARGA: *Lote de sementales.*
Entradas de sementales.

SE ABONA: *Venta por desecho.*

Bajas por muerte.

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Existencia de sementales.*

1203 TERRENOS.

SE CARGA: *Costo de adquisición y compra de terrenos.*

Riego.

Temporal.

Agostadero.

SE ABONA: *Venta de terreno a precio de adquisición.*

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Costo de los terrenos.*

1204 EDIFICIO.

SE CARGA: *Costo de adquisición de los edificios y mejoras.*

SE ABONA: *Venta de edificio a precio de adquisición.*

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Costo del edificio.*

1205 INSTALACIONES PECUARIAS.

SE CARGA: *Costo de adquisición de las instalaciones y mejoras posteriores de:*

Bodegas agrícolas.

Bodegas ganaderas.

Galeras para maquinaria y equipo agrícola.

Galeras para maquinaria y equipo de ganadería.

Alambrados agrícolas.

Alambrados de ganadería.

Corrales para ganado productor de leche.

Corrales para ganado en proceso.

Corrales para sementales.

SE ABONA: *Por baja o venta a costo de adquisición de -
las instalaciones de:*

Bodegas agrícolas.

Bodegas ganaderas.

Galeras para maquinaria y equipo agrícola.

Galeras para maquinaria y equipo de ganadería.

Alambrados agrícolas.

Alambrados de ganadería.

Corrales para ganado productor de leche.

Corrales para ganado en proceso.

Corrales para sementales.

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Costo de instalaciones pecuarias.*

1206 EQUIPO DE BOMBEO.

SE CARGA: *Costo de adquisición del equipo de bombeo.*

SE ABONA: *Por baja o venta a costo de adquisición.*

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Costo del equipo.*

1207 INSTALACIONES DE SALA DE ORDENA MECANIZADA.

SE CARGA: *Costo de adquisición de la instalación y mejo-
ras posteriores.*

SE ABONA: *Por baja o venta a costo de adquisición de --
las instalaciones de sala de ordeña.*

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Costo de las instalaciones de sala de ordeña.*

1208 HERRAMIENTAS Y EQUIPO RODANTE GANADERO.

SE CARGA: Costo de adquisición.

Compras del equipo rodante y herramientas.

SE ABONA: Por baja o venta a costo de adquisición de las -
herramientas y equipo rodante ganadero.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Costo de las herramientas y equipo rodante.

1209 MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.

SE CARGA: Costo de adquisición.

Compras y mejoras a la maquinaria.

SE ABONA: Venta a precio de adquisición.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: El costo de la maquinaria y equipo agrícola.

1210 MAQUINARIA Y EQUIPO GANADERO.

SE CARGA: Costo de adquisición.

Compras y mejoras.

SE ABONA: Venta a precio de adquisición.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: El costo de la maquinaria y equipo ganadero.

1211 EQUIPO DE TRANSPORTE.

SE CARGA: Costo de adquisición.

Compras y mejoras.

SE ABONA: Venta a precio de costo.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Costo del equipo de transporte.

1212 MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA.

SE CARGA: Costo de adquisición.

Compras de mobiliario y equipo.

SE ABONA: *Venta a precio de adquisición.*

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Costo del mobiliario y equipo de oficina.*

1300 ACTIVO DIFERIDO.

1310 SIEMBRAS.

SE CARGA: *Gastos agrícolas realizados para la obtención - de productos agrícolas excepto de alfalfa.*

SE ABONA: *Siniestros agrícolas.*

Traspaso a compras agrícolas.

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Inversiones en sembrados.*

1320 GANADO EN PROCESO.

SE CARGA: *Por las inversiones realizadas en el ganado en desarrollo y gestación.*

SE ABONA: *Por muertes y venta.*

Traspaso a ganado productor de leche.

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Inversiones de ganado en proceso.*

1330 CULTIVOS DE ALFALFA.

SE CARGA: *Gastos agrícolas realizados para la obtención - de la alfalfa.*

SE ABONA: *Siniestros agrícolas.*

Por el costo parcial de la cosecha de alfalfa.

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *La inversión por redimir por la inversión de la alfalfa.*

1340 SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO.

SE CARGA: Pago de primas por adelantado.

SE ABONA: Primas de seguros devengados.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Primas de seguros por devengar.

1350 GASTOS DE INSTALACION.

SE CARGA: Gastos efectuados por acondicionamiento del Rancho.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Gastos de instalación efectuados en el Rancho.

1360 GASTOS DE ORGANIZACION.

SE CARGA: Gastos efectuados para estructurar el funcionamiento administrativo del Rancho.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Gastos de organización efectuados.

2000 PASIVO

2100 PASIVO CIRCULANTE.

2110 ACREEDORES DIVERSOS.

SE CARGA: Pagos efectuados del I. M. S. S.

Pagos efectuados del INFONAVIT.

Pagos efectuados por otros.

SE ABONA: Adeudos pendientes por INFONAVIT, I. M. S. S. y otros.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: Cantidad pendiente de pago.

2120 DOCUMENTOS POR PAGAR.

SE CARGA: Valor nominal de los documentos pagados.

SE ABONA: Valor nominal de los documentos garantizando la compra de un bien o préstamo recibido.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: El valor nominal de los documentos pendientes de pago.

2130 PROVEEDORES.

SE CARGA: Pagos sobre compras a crédito.

SE ABONA: Compras a crédito.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: El importe de las compras a crédito pendientes de pago.

2140 IMPUESTOS POR PAGAR.

SE CARGA: Pagos efectuados del I. S. R., 1 % sobre remuneraciones, I. S. P. T. y 10 % sobre honorarios.

SE ABONA: Adeudos pendientes por concepto I. S. R., 1 % sobre remuneraciones, I. S. P. T. y 10 % sobre honorarios.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: La cantidad pendiente por pago de impuesto.

2150 CREDITO DE HABILITACION O AVIO.

SE CARGA: Pago sobre créditos otorgados.

SE ABONA: Por préstamos efectuados por instituciones bancarias, para cubrir los costos de cultivo y demás trabajos agrícolas, desde la preparación de la tierra hasta la cosecha de los productos, incluyendo la compra de semillas, materias primas y materiales.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: Los créditos concedidos pendientes de pago.

2200 PASIVO FIJO.

2210 DOCUMENTOS POR PAGAR.

SE CARGA: Valor nominal de los documentos pagados.

SE ABONA: Valor nominal de los documentos a largo plazo --
garantizando la compra de un bien o préstamo re-
cibido.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: El valor nominal de los documentos pendientes de
pago.

2220 CREDITOS REFACCIONARIOS.

SE CARGA: Pago sobre créditos otorgados.

SE ABONA: Préstamos efectuados por instituciones banca---
rias para maquinaria y equipo Agrícola y Ganade
ro.
Para compra de ganado.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: Los créditos concedidos para maquinaria y equi-
po pendientes de pago.

2230 CREDITOS HIPOTECARIOS.

SE CARGA: Pago sobre créditos otorgados.

SE ABONA: Préstamos efectuados por instituciones banca---
rias para terrenos y edificios.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: Los créditos concedidos para terrenos y edifi-
cios pendientes de pago.

3000 CAPITAL.

3100 CAPITAL SOCIAL.

SE CARGA: Importe de las disminuciones del capital.

SE ABONA: Aportaciones efectuadas por los socios, repre--
sentadas por acciones.

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Las aportaciones de los socios representadas - en acciones.*

3200 RESERVA DE REINVERSIÓN.

SE CARGA: *Retiros de fondos de reinversión.*

SE ABONA: *Creación de fondos de reinversión.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *La reserva creada.*

3300 RESERVA LEGAL.

SE CARGA: *Retiros de fondos.*

SE ABONA: *Creación anual del 5 % sobre utilidades.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *La reserva legal creada.*

3400 RESULTADO DEL EJERCICIO AGRICOLA.

SE CARGA: *Reparto de dividendos decretados.*

Pérdida del ejercicio.

Aumentos del capital social (capitalización - de utilidades).

SE ABONA: *Por la utilidad del ejercicio.*

SALDO: *Deudor o acreedor.*

REPRESENTA: *La utilidad o pérdida del ejercicio.*

3500 RESULTADO DEL EJERCICIO GANADERO.

SE CARGA: *Reparto de dividendos decretados.*

Pérdida del ejercicio.

Aumentos de capital social.

(Capitalización de utilidades.).

SE ABONA: *Por la utilidad del ejercicio.*

SALDO: *Deudor o acreedor.*

REPRESENTA: *La utilidad o pérdida del ejercicio.*

4000 *COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO.*

4001 *DEPRECIACION ACUMULADA DE GANADO PRODUCTOR DE LECHE.*

SE CARGA: *Depreciación acumulada del ganado productor de leche vendido.*

SE ABONA: *Depreciación acumulada.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Depreciación acumulada del ganado productor de leche.*

4002 *DEPRECIACION ACUMULADA DE SEMENTALES.*

SE CARGA: *Depreciación acumulada de sementales vendidos.*

SE ABONA: *Depreciación acumulada.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Depreciación acumulada de sementales.*

4003 *DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIO.*

SE CARGA: *Depreciación acumulada del edificio vendido.*

SE ABONA: *Depreciación anual del edificio.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Depreciación acumulada del edificio.*

4004 *DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES PECUARIAS.*

SE ABONA: *De la depreciación acumulada de:*

Bodegas agrícolas.

Bodegas ganaderas.

Galera para maquinaria y equipo agrícola.

Galera para maquinaria y equipo ganadero.

Alambrados agrícolas.

Alambrados de ganadería.

Corrales para ganado productor de leche.

Corrales para ganado en proceso.

Corrales para sementales.

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Depreciación acumulada de las instalaciones pecuarias.*

4005 DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE BOMBEO.

SE ABONA: *Depreciación acumulada.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *La depreciación acumulada de equipo de bombeo.*

4006 DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES DE SALA DE ORDENA MECANIZADA.

SE ABONA: *Depreciación acumulada.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Depreciación acumulada de instalaciones de sala de ordeña mecanizada.*

4007 DEPRECIACION ACUMULADA DE HERRAMIENTA Y EQUIPO RODANTE GANADERO.

SE ABONA: *Depreciación acumulada.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Depreciación acumulada de herramienta y equipo rodante ganadero.*

4008 DEPRECIACION ACUMULADA DE MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA.

SE CARGA: Depreciación acumulada de la maquinaria y equipo vendido.

SE ABONA: Depreciación acumulada.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: Depreciación acumulada de maquinaria y equipo - agrícola.

4009 DEPRECIACION ACUMULADA DE MAQUINARIA Y EQUIPO GANADERO.

SE CARGA: Depreciación acumulada de la maquinaria y equipo vendido.

SE ABONA: Depreciación acumulada.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: Depreciación acumulada de maquinaria y equipo - ganadero.

4010 DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE TRANSPORTE.

SE CARGA: Depreciación acumulada de equipo de transporte vendido.

SE ABONA: Depreciación acumulada.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: Depreciación acumulada de equipo de transporte.

4011 DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA.

SE ABONA: Depreciación acumulada.

SALDO: Acreedor.

REPRESENTA: Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina.

4012 AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE INSTALACION.

SE ABONA: *Amortización acumulada.*SALDO: *Acreedor.*REPRESENTA: *Amortización acumulada de gastos de instalación.*

4013 AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION.

SE ABONA: *Amortización acumulada.*SALDO: *Acreedor.*REPRESENTA: *Amortización acumulada de los gastos de organización.*

5000 CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS.

5100 COMPRAS AGRICOLAS.

SE CARGA: *Adquisición de productos agrícolas.**Inventarios iniciales de productos agrícolas.*SE ABONA: *Inventarios finales de productos agrícolas.**Costo de siembras y cultivos de alfalfa.**Traspaso a pérdidas y ganancias agrícolas.*SALDO: *Deudor.*REPRESENTA: *El importe de las compras de productos agrícolas.*, NOTA: *Esta cuenta es utilizada al final de cada ejerci
cio para determinar el costo agrícola.*

5200 COMPRAS DE GANADERIA.

SE CARGA: *Adquisición de alimentos.**Inventarios iniciales de alimentos.**Inventarios iniciales de ganado en proceso.*SE ABONA: *Inventarios finales de alimentos.**Inventarios finales de ganado en proceso.*

Traspaso a pérdidas y ganancias de ganadería.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: *Importe de las compras de alimentos.*

NOTA: *Esta cuenta es utilizada al final de cada ejercicio para determinar el costo de ganadería.*

5300 GASTOS AGRICOLAS POR APLICAR.

SE CARGA: *Cantidades desembolsadas para activar en forma directa la obtención de los productos agrícolas.*

SE ABONA: *Traspaso a siembras y cultivos de alfalfa.*

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: *Importe de los gastos para la obtención de productos agrícolas.*

5400 GASTOS GANADEROS.

SE CARGA: *Todas las cantidades desembolsadas para activar - en forma directa la obtención de productos ganaderos.*

SE ABONA: *Traspaso a pérdidas y ganancias de ganadería*

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: *Importe de los gastos para la obtención de productos ganaderos.*

5500 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

SE CARGA: *Todas las erogaciones realizadas para el control - interno y distribución de los productos.*

SE ABONA: *Traspaso a pérdidas y ganancias:
(50 % pérdidas y ganancias agrícolas, 50 % a pérdidas y ganancias de ganadería).*

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: *Las erogaciones realizadas para control interno y distribución de los productos.*

5600 GASTOS FINANCIEROS.

SE CARGA: Intereses pagados.

SE ABONA: Traspaso a pérdidas y ganancias.

(Determinar de acuerdo a la naturaleza del crédito a pérdidas y ganancias agrícolas o bien a pérdidas y ganancias de ganadería).

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Intereses pagados.

5700 OTROS GASTOS.

SE CARGA: Todas las erogaciones extraordinarias que por su naturaleza no se incluyen en las cuentas anteriores (deudoras).

SE ABONA: Traspaso a pérdidas y ganancias (llevar de acuerdo a la naturaleza del gasto a pérdidas y ganancias agrícolas o pérdidas y ganancias de ganadería).

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: Todas las erogaciones extraordinarias realizadas.

5800 SINIESTROS AGRICOLAS.

SE CARGA: El valor de los insumos hasta el momento en que ocurra la contingencia por el cual no concluyan el ciclo de producción.

SE ABONA: Traspaso a pérdidas y ganancias agrícola.

SALDO: Deudor.

REPRESENTA: El valor de los insumos.

5900 MORTANDAD.

SE CARGA: Valor del ganado muerto en forma natural o epidémica.

SE ABONA: *Traspaso a pérdidas y ganancias de ganadería.*

SALDO: *Deudor.*

REPRESENTA: *Valor de ganado muerto.*

6000 CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS.

6100 VENTAS DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS.

SE CARGA: *Traspaso a pérdidas y ganancias agrícola.*

SE ABONA: *Venta de productos agrícolas.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Venta de productos agrícolas.*

6200 VENTAS DE PRODUCTOS GANADEROS.

SE CARGA: *Traspaso a pérdidas y ganancias de ganadería.*

SE ABONA: *Ventas de productos ganaderos.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Ventas de productos ganaderos.*

6300 PRODUCTOS FINANCIEROS.

SE CARGA: *Traspaso a pérdidas y ganancias agrícola.*

Traspaso a pérdidas y ganancias de ganadería.

SE ABONA: *Intereses cobrados.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Intereses cobrados.*

6400 OTROS PRODUCTOS.

SE CARGA: *Traspaso a pérdidas y ganancias agrícola.*

Traspaso a pérdidas y ganancias de ganadería.

SE ABONA: *Ingresos extraordinarios.*

SALDO: *Acreedor.*

REPRESENTA: *Ingresos extraordinarios.*

2.3.- FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA CONTABLE.

SISTEMAS DE CONTABILIDAD.

Los sistemas de contabilidad, son aquellos procedimientos mediante los cuales se anotan las operaciones financieras de una empresa, valiéndose de documentos y diarios, cuya determinación constituye el carácter peculiar del sistema.

Para precisar qué debe entenderse por "sistema de contabilidad", debemos aclarar que la contabilidad en general, -- por lo que hace a libros, está constituida por tres clases -- de ellos:

- 1.- Los que sirven para sintetizar las operaciones y forman la contabilidad "sintética" que son el mayor, el de inventarios y balances y el de resultados generales.
- 2.- Aquellos en donde se analizan o detallan por conceptos -- tales operaciones, y que a su vez forman la contabilidad "analítica", a la que corresponden toda clase de libros auxiliares.
- 3.- Los libros de primer apunte o diarios, que no forman parte ni de la contabilidad analítica ni de la sintética, -- sino sirven de enlace y coordinan ambas contabilidades. Tanto estos libros diarios, como los documentos que se empleen para consignar a través de ellos las operaciones, son los llamados "sistemas de contabilidad".

Los métodos o sistemas modernos de registro que se han proyectado hasta la fecha, se conocen con los siguientes nombres:

- 1.- Sistema de Diario - Mayor Unico.
- 2.- Sistema de Diario Tabular.
- 3.- Sistema de Caja y Operaciones Diversas.
- 4.- Sistema Centralizador.
- 5.- Sistema de Cuentas Por Cobrar.
- 6.- Sistema de Cuentas Por Pagar.
- 7.- Sistema de Volantes.
- 8.- Sistemas Combinados.
- 9.- Sistema de Pólizas.

1.- SISTEMA DE DIARIO - MAYOR UNICO.

Con el objeto de hacer mas rápido y menos laborioso el trabajo de pasar al Mayor las operaciones, se simplificó el procedimiento substituyendo los libros Diario Continental y Mayor, por el uso de un único libro conteniendo tanto el registro propiamente dicho "como en el Diario Continental", como la afectación a las cuentas utilizadas "Libro Mayor", que se denominó "DIARIO-MAYOR UNICO".

El libro "Diario - Mayor Unico" se establece en hojas tabulares o de múltiples columnas, destinando la primera parte al registro de las operaciones en la misma forma que en el Diario Continental, y la segunda al registro de los efectos de aumento y disminución que sufra cada concepto afectado por las operaciones practicadas, estableciendo una cuenta en cada columna.

2.- SISTEMA DE DIARIO TABULAR.

El Libro Diario Tabular constituye otra forma de simplificar el procedimiento para efectuar los pases al mayor, --- pues evita el pase de operación por operación, ya que únicamente se pasan en forma periódica la suma de cargos y la suma de abonos de cada concepto provocados por las operaciones practicadas en cada período..

El Diario Tabular se establece en hojas de múltiples columnas destinando una a cada cuenta que presente gran movimiento y registrando los cargos y abonos de las cuentas que no presenten frecuente movimiento en una columna con el título "otras cuentas".

PASES AL MAYOR POR CONCENTRACION.

Los pases al mayor de sumas de cargos y de abonos de cada concepto, periódicamente, en lugar de los cargos y abonos correspondientes a cada operación, se denominan pases por --concentración.

Los "Pases por Concentración" pueden hacerse diario, semanal, quincenal o mensualmente, según el número de operaciones que realice la empresa.

3.- SISTEMA DE CAJA Y OPERACIONES DIVERSAS.

El sistema de caja y operaciones diversas, consiste en --utilizar dos libros diarios, destinado uno al registro de entradas y salidas de efectivo y el otro al registro de los --aumentos y disminuciones de todos los demás conceptos.

DIARIO DE CAJA:- Es el libro en que se registran los cargos y abonos que representan entradas y salidas de efectivo, tanto de caja como de Bancos.

DIARIO DE OPERACIONES DIVERSAS:- Es el libro en que se registran los cargos y abonos que no representan ni entradas ni salidas de efectivo, sino aumentos y disminuciones de cualquier otro concepto.

El control de las entradas y salidas de efectivo de Caja y de Bancos puede efectuarse estableciendo una cuenta para cada concepto "cuenta de Caja y cuenta de Bancos", o --- bien, estableciendo una única cuenta con el nombre de "Caja y Bancos".

METODO DE REGISTRO.

REGISTRO "DIARIO".

La división del trabajo mediante la separación de las operaciones que provocan movimientos de efectivo de las que no los provocan, tiene la ventaja de que el registro diario puede ser efectuado por dos personas, pero implica algunas dificultades.

Las operaciones que se registran en un solo diario no presentan ninguna dificultad, se registran como en el Diario Continental o como en el Diario Tabular.

Las operaciones que deben quedar registradas en los dos Diarios si presentan dificultad.

CUENTAS PUENTE.

Con el objeto de que las operaciones cuyo registro sí presenta dificultad queden registradas en ambos Diarios, - cumpliendo con la Teoría de la Partida Doble en cada uno - de ellos, deben utilizarse cuentas de enlace denominadas - "Cuenta Puente".

Cuentas Puente, son cuentas en las que se registran - cargos y abonos que no indican propiamente aumentos o disminuciones del importe monetario de los conceptos afectados por las operaciones realizadas, sino que se utilizan - para el registro de operaciones que deben quedar asentadas en dos o más diarios o pólizas, a efecto de lograr que:

- 1o- Sirvan de enlace entre los Diarios o Pólizas afectados por cada operación, y
- 2o- Que en cada Diario o Póliza se cumpla con la Teoría de la Partida Doble.

Las Cuentas Puente que se utilizan en el Sistema de Caja y Operaciones Diversas, se abren en el Diario de Operaciones Diversas y se saldan en el Diario de Caja, por lo - cual, estas cuentas nunca presentan saldo; su movimiento - deudor en un Libro es numéricamente igual a su movimiento acreedor en el otro.

4.- SISTEMA CENTRALIZADOR.

El Sistema Centralizador consiste en utilizar varios libros "DIARIOS", estableciendo un diario particular para cada tipo de operación que se realice con gran frecuencia, y uno para las operaciones que no se practiquen frecuentemente.

El uso del Sistema Centralizador, estructurado también sobre la base de la división del trabajo, se generalizó con el establecimiento de siete Libros Diarios.

Los libros que comúnmente integran al Sistema Centralizador son:

- 1.- DIARIO DE CAJA:- Es el libro en que se registran los -- cargos y abonos que representan entradas y salidas de -- efectivo, tanto de Caja como de Bancos.
- 2.- DIARIO DE COMPRAS:- Es el libro en que se registran, -- respecto de las compras de mercancías, el importe según factura, los gastos sobre compras y las devoluciones, -- rebajas, bonificaciones y descuentos sobre compras.
- 3.- DIARIO DE DOCUMENTOS POR PAGAR:- Es el libro en que se registran los importes de letras de cambio y pagares a cargo de la empresa, y los importes de los documentos que se paguen o se cancelen.
- 4.- DIARIO DE VENTAS:- Es el libro en que se registran los importes de ingresos por ventas y los de devoluciones, rebajas, bonificaciones y descuentos sobre ventas de -- mercancías.

- 5.- **DIARIO DE SALIDAS DE ALMACEN:**- Es el libro en que se registran los importes asignados como costo a las mercancías entregadas en venta, a las enviadas para su venta en consignación, y a las entregadas a terceras personas como donativo, promoción, e igualmente las devoluciones.
- 6.- **DIARIO DE DOCUMENTOS POR COBRAR:**- Es el libro en que se registran los importes de letras de cambio y pagares a favor de la empresa, y los importes de los documentos - que se cobren, se endosen o se cancelen.
- 7.- **DIARIO DE OPERACIONES DIVERSAS:**- Es el libro en que se registran los importes correspondientes a cualesquiera otras operaciones que no se realicen con frecuencia y para las cuales no se establece un diario particular.

Se establecen con la forma de Diarios Tabulares y se utilizan como auxiliares, efectuando los pases al mayor -- por concentración. El Diario de Operaciones Diversas puede ser utilizado como principal.

"Así como para el Sistema de Diario de Caja y de Operaciones Diversas; en este sistema se utilizan las llamadas Cuentas Puente para el registro de las operaciones que por su naturaleza se tengan que operar en más de dos Diarios".

5.- SISTEMA DE CUENTAS POR COBRAR.

El sistema de cuentas por cobrar consiste en expedir, - por cada cantidad que se tenga derecho a percibir, un documento denominado, precisamente, Cuentas por Cobrar, que también se utiliza para registrar la entrada de efectivo, una vez efectuado el cobro, y pólizas por las salidas de efectivo y por las operaciones diversas; concentrar el contenido de estos documentos en registros particulares, y periódicamente en un diario general, a partir del cual se efectúan -- los pases al mayor, utilizando también un libro de inventarios y balances.

CUENTAS POR COBRAR:- Son hojas o tarjetas elaboradas a semejanza de las pólizas, en las cuales se registra cada cantidad de dinero que la empresa tiene derecho de percibir, generalmente al determinarse un importe devengado, y es utilizada como documento contabilizador y como aviso al cliente.

Las cuentas por cobrar, se elaboran tomando los datos - directamente del reporte de servicios prestados, del calendario de cobros u otra documentación comprobatoria.

En cada cuenta por cobrar se deben indicar, además de - la fecha en que se expide, el nombre de la persona a cargo - de quien se expide, la descripción del concepto de cobro y - el importe por cobrar, los nombres de quien la elaboró, --- quien la revisó y quien la autorizó.

Se elaboran en original y varias copias, por lo menos -

dos; el original se utiliza como aviso y recibo para el cliente, una copia para el registro contable y otra para el control a través del Índice de Cuentas Por Cobrar.

Las Cuentas Por Cobrar ya autorizadas se anotan en un registro semejante a los registros de pólizas, denominado Registro de Cuentas Por Cobrar, asignado a cada una de ellas un número progresivo para facilitar su localización y control, y estableciendo una cuenta específica con el nombre de Cuentas Por Cobrar.

REGISTRO DE CUENTAS POR COBRAR:- El registro de Cuentas Por Cobrar, se establece en hojas tabulares con columnas para anotar fecha, número de la Cuenta Por Cobrar, nombre de la persona a cargo de quien se expide, fecha en que debe efectuarse el cobro y los cargos y abonos correspondientes; y se opera como el Diario Tabular.

6.- SISTEMA DE CUENTAS POR PAGAR.

El Sistema de Cuentas Por Pagar consiste en expedir, por cada cantidad que se tenga la obligación de pagar, un documento denominado, precisamente, Cuenta Por Pagar, que también se utiliza para registrar la salida de efectivo, una vez efectuado el pago; y pólizas por las entradas de efectivo y por las operaciones diversas; concentrar el contenido de estos documentos en registros particulares, y periódicamente en un Diario General, a partir del cual se efectúan los pases al Mayor, utilizando también un libro de Inventarios y Balances.

CUENTAS POR PAGAR:- Son hojas o tarjetas elaboradas a semejanza de las pólizas en las cuales se registra cada cantidad de dinero que la Empresa tiene obligación de pagar y son utilizadas como documento contabilizador en lugar de las pólizas.

Las Cuentas Por Pagar, se elaboran tomando los datos directamente de los documentos comprobatorios correspondientes a las operaciones que provocan un importe por pagar.

En cada Cuenta Por Pagar se deben indicar, además de la fecha en que se expide, el nombre de la persona en favor de quien se expide, la descripción del concepto de cobro y el importe por pagar, los nombres de quien la elaboró, quien la revisó y quien la autorizó.

Se elaboran en original y varias copias, por lo menos dos; el original se utiliza como documento contabilizador -- del adeudo, una copia es entregada al proveedor o acreedor y otra se utiliza para el control a través del índice de Cuentas Por Pagar.

Las Cuentas Por Pagar ya autorizadas se anotan en un registro semejante al registro de Cuentas Por Cobrar, denominado Registro de Cuentas Por Pagar, asignando a cada una de ellas un número progresivo para facilitar su localización y control, y estableciendo una cuenta específica con el nombre de Cuentas Por Pagar.

REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR:- El registro de Cuentas Por Pagar se establece en hojas tabulares con columnas para

anotar: fecha, número de la Cuenta Por Pagar, nombre de la persona en favor de quien se expide, fecha en que debe efectuarse el pago y los cargos y los abonos correspondientes; y se opera como en el Diario Tabular.

7.- SISTEMA DE VOLANTES.

El sistema de volantes tiene aplicación, principalmente, para el registro de las operaciones efectuadas por las instituciones de crédito, como son los Bancos de Depósito y Descuento, los Bancos de Ahorro, las Sociedades Financieras, etc.

La base del sistema es que en este documento solamente deberá anotarse un cargo o un abono, lo cual lo hace diferente de las pólizas, en las que siempre se registra un asiento completo, es decir, el nombre de la cuenta de cargo y la de abono.

Según lo anterior, si, por ejemplo, una operación produce un cargo a la cuenta de Caja y un abono a la de Clientes, en este sistema dicha operación se registraría formulando un volante de cargo para la cuenta de Caja y otro volante de crédito para la cuenta de Clientes.

En aquellas operaciones que den lugar a varios cargos y varios créditos, deberán expedirse tantos volantes de cargo como número de cuentas de naturaleza deudora se vean afectadas, y tantos volantes de crédito como cuentas acreedoras se tengan que emplear en el registro de la operación.

La regla anterior se modifica ligeramente cuando la suma de los cargos y de los abonos es un número impar (por ejemplo, tres, cinco, siete, etc.). En este caso, la operación deberá registrarse en forma tal, que, haciendo uso de alguna cuenta puente o transitoria, el número de volantes que se expida siempre sea par.

De acuerdo con las bases del sistema, los volantes se clasifican en dos grupos:

1o.- Volantes de cargo.

2o.- Volantes de crédito.

1o.- VOLANTES DE CARGO:- Esta clase de volantes servirá para registrar el cargo a una determinada cuenta, sin que se pueda, como en el sistema de pólizas, anotar varios cargos en un solo volante.

Los volantes, por tanto, tendrán por objeto el registro de un cargo a una sola cuenta. Cuando, por la operación efectuada, tuvieren que hacerse varios cargos a varias cuentas, se expedirán tantos volantes de cargo como número de cuentas tengan que emplearse.

2o.- VOLANTES DE CRÉDITO:- Tendrán por objeto el registro de un solo crédito a una determinada cuenta. Por tanto, se expedirán tantos volantes como número de cuentas hayan de acreditarse, en aquellas operaciones que den lugar a más de un crédito a cuentas de Balance o de Resultados.

REGISTRO DE VOLANTES.

Los volantes, al contrario de las pólizas, tienen como característica que no llevan número. No obstante, también - deben registrarse, con la diferencia de que en lugar de --- hacerlo en libros empastados y con rayados tabulares, el registro se lleva a cabo en hojas sueltas, con columnas de valores destinadas a las cuentas de más movimiento, anotando los volantes de cargo en la columna Debe y los de crédito - en la columna Haber.

Para que se considere que todos los volantes expedidos se han registrado por las cantidades correctas, se requiere que la suma de los totales de las columnas Debe de las cuentas afectadas arroje una cantidad igual a la suma de los totales de las columnas Haber de las cuentas correspondientes.

En caso de diferencia, habrá necesidad de revisar los volantes de cargo y de crédito, contra las respectivas anotaciones que se hubieren hecho en el registro de volantes.

8.- SISTEMAS COMBINADOS.

Al establecer la adopción de un sistema combinado contable, se llevará a cabo una minuciosa investigación de las operaciones; y, una vez compenetrado de ellas, proyectará - el sistema, considerando los tres factores siguientes:

- 10.- Importancia o magnitud del negocio.
- 20.- Actividad o giro mercantil a que se dedique.
- 30.- Número de operaciones y variedad de las mismas.

COMBINACION DE SISTEMAS.

Considerando que por Sistema Combinado debe entenderse aquel que resulta de tomar ciertos aspectos favorables de un sistema y combinarlos con otros aspectos, igualmente favorables, de otro distinto, el número de sistemas combinados que pueden proyectarse, será igual a todas las combinaciones posibles que puedan hacerse con los sistemas ya estudiados y conocidos con el nombre genérico de sistemas modernos.

El problema de establecer un sistema combinado depende fundamentalmente del conocimiento que se tenga de las características de cada uno de los sistemas modernos. El contador, con su experiencia y buen sentido, los tendrá que combinar en la forma más adecuada para cubrir ampliamente las necesidades comerciales, fiscales y de carácter estadístico del negocio de que se trate.

SISTEMA DE PÓLIZAS.

El sistema de pólizas consiste en utilizar hojas sueltas denominadas pólizas para llevar a cabo el registro diario de las operaciones, - concentrar el contenido de estas a un registro de pólizas, pasar al libro diario, al libro mayor y al de inventarios y balances.

PÓLIZAS.

Se denomina "pólizas" a las hojas sueltas utilizadas para el registro diario de las operaciones en sustitución de los libros diarios, en cada una de las cuales se registra una única operación empleando máquinas de escribir.

El registro de las operaciones en pólizas se efectúa en forma similar a como se realiza en el diario continental, con la diferencia de que se hace en hojas sueltas y mecanográficamente.

Las pólizas se elaboran tomando los datos directamente de la documentación comprobatoria de cada operación.

Generalmente se imprimen en original y varias copias de cada póliza que se elabora, y se anexan los comprobantes al original.

En cada póliza se deben indicar, además de la fecha, las cuentas -- afectadas, sus importes y la descripción de la operación registrada, los nombres de quien la elaboro, quien la revisó y quien la autorizó.

Las pólizas ya autorizadas se distribuyen entre las personas encargadas de llevar a cabo el registro de los asientos que contiene, en un "registro de pólizas" e igualmente, las afectaciones a los auxiliares -- correspondientes.

Con la finalidad de facilitar el control de las pólizas ya autorizadas, se les asigna un número progresivo al ser registradas en el "registro de pólizas".

REGISTRO DE POLIZAS.

Los registros de pólizas son hojas tabulares con columnas para anotar: fecha, número de póliza y cargos y abonos con que debe afectarse ca da cuenta, por la operación registrada en cada póliza, procediendo de ma nera semejante a como se maneja un diario tabular.

AFECTACIÓN A AUXILIARES.

Para llevar a cabo la afectación a los registros auxiliares, se uti lizan las copias de las pólizas, de manera que puede hacerse simultanea- mente la anotación en los registros de pólizas y la afectación a los au- xiliares correspondientes.

Una vez que se han registrado las operaciones en el registro de pólizas y se han afectado los registros auxiliares, las pólizas deben ar- chivarse conforme a la numeración que les fue asignada, con objeto de fa cilitar su localización.

FORMATO DE LAS POLIZAS.

Las pólizas se elaboran generalmente en hojas "tamaño carta" para - facilitar su manejo, y presentan comunmente tres secciones:

1a.- COMO ENCABEZADO.

- El nombre de la empresa.
- La indicación de que se trata de una póliza, " única de caja ", - " de entradas de caja ", de " salidas de caja ", o " de operacio- nes diversas ".

- La fecha en que se realizó la operación, y el número de la póliza

2a. COLUMNAS PARA ANOTAR.

- Los nombres de las cuentas y subcuentas afectadas, y una breve -- descripción de la operación.

3a. ESPACIOS AL PIE, PARA INDICAR:

- Nombre y firma de quien elaboró,
- Nombre y firma de quien la revisó, y
- Nombre y firma de quien la autorizó.

PÓLIZA CHEQUE.

En vista de que se ha generalizado el control contable del efectivo a través de bancos, las pólizas en que se registrarán salidas de efectivo. contienen, además de las secciones antes presentadas, una destinada a -- que, por medio de copia al carbón, queden registrados en ella, los datos del cheque expedido por la salida de efectivo. A las pólizas que contienen esta sección se les denomina " PÓLIZA CHEQUE ".

SISTEMA DE PÓLIZAS " DE CAJA " Y " DE OPERACIONES DIVERSAS ".

El sistema de pólizas de caja y de operaciones diversas se basa en la utilización de dos diferentes tipos de pólizas, destinados uno al registro de entradas y salidas de efectivo, y el otro al registro de los -- aumentos y disminuciones de todos los demás conceptos.

En este sistema se requieren dos registros de pólizas, uno destinado al registro de pólizas de caja, y el otro al registro de pólizas de -- operaciones diversas; por lo cual este sistema se le conoce también con el nombre de sistema de pólizas con dos registros.

De los dos registros de pólizas se toman los datos para efectuar -- los asientos, por concentración, en el libro diario, y de éste se hacen

los pases al libro mayor.

ESQUEMATICAMENTE:

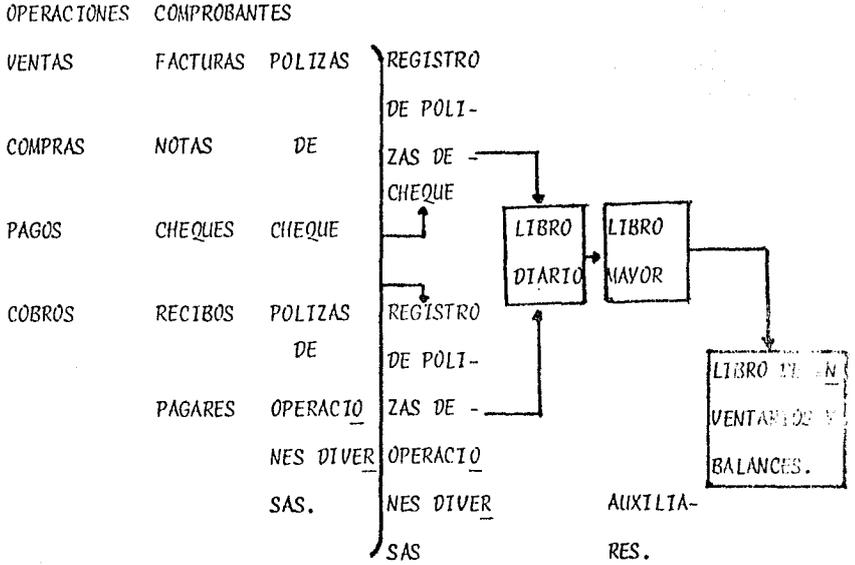


DIAGRAMA AGRICOLA

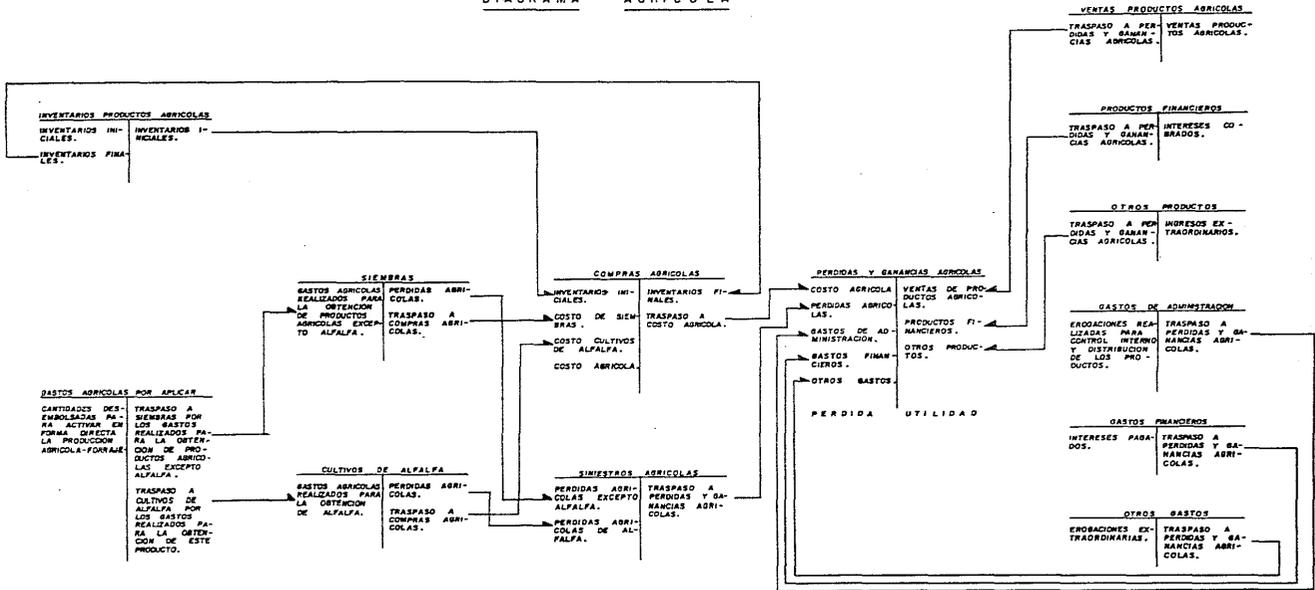
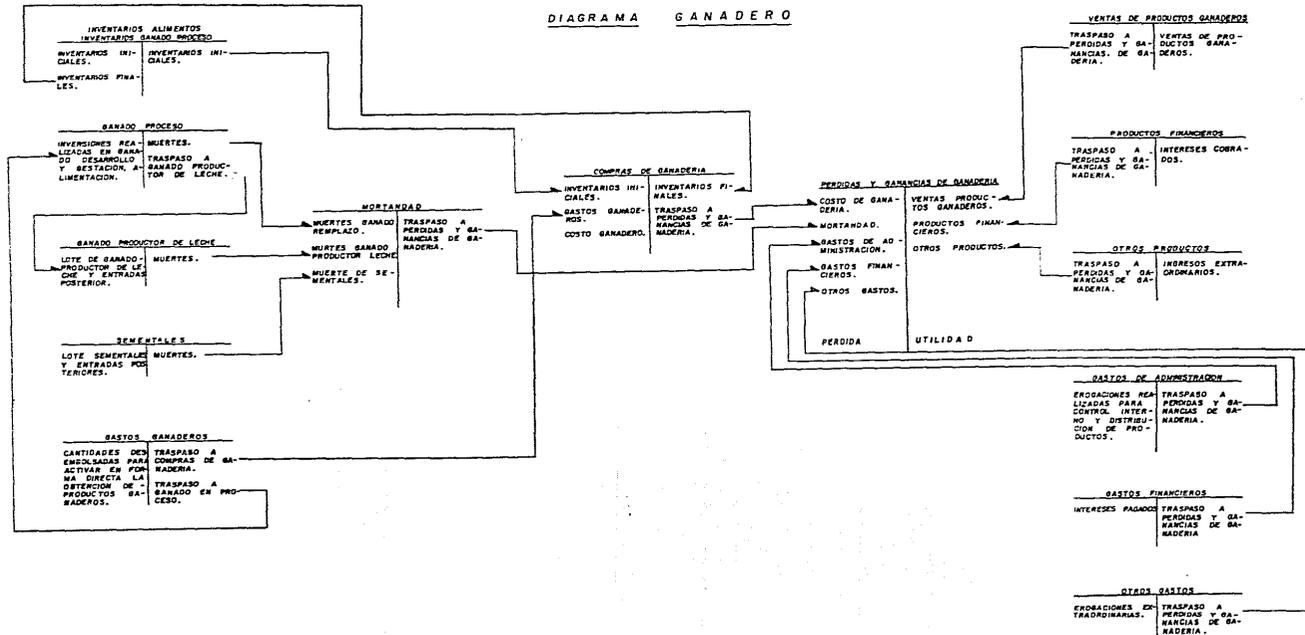


DIAGRAMA GANADERO



3.- ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS.

La contabilidad tiene por objeto asentar todas las operaciones mercantiles en forma adecuada para que se le pueda proporcionar al administrador de la empresa productora de leche los informes de carácter financiero que faciliten el control y dirección del mismo. La contabilidad es fuente de información a los verdaderamente interesados en el negocio.

La situación de la empresa y los resultados obtenidos como consecuencia de las transacciones mercantiles efectuadas en cada ejercicio social, se presentan por medio de los llamados estados financieros.

Los estados financieros son la extensión del registro contable en su etapa final de exposición condensada de los hechos económicos por medio de cuadros numéricos. Son verdaderos cuadros sínticos en que la parte numérica se destaca en forma preponderada. Son resúmenes de la contabilidad y por lo tanto son los estados informativos de la empresa.

Deben de llenar los requisitos de universalidad, continuidad, periodicidad y oportunidad.

El estado financiero debe contener un encabezamiento que indique la clase del documento, el nombre de la empresa y la fecha de su formulación o período a que se refiere, o sea el " que ", " quien " y " cuando ". En la parte principal del documento estará su contenido y datos medulares. Este contenido debe ser " descriptivo " y " numérico " con adecuada terminología contable. Por último, debe estar firmado por quién lo formuló materialmente, por el que lo revisó para cerciorarse de su corrección y ocasionalmente por el funcionario que autorizó las transacciones a que se refiere el documento.

Los Estados Financieros se clasifican en:

a).-Estados Financieros Principales ó Básicos:

Son aquellos que por sus cualidades informativas e importancia de datos contenidos permiten una apreciación general de la empresa que los originó.

Su división es la siguiente:

- 1.- Estado de Situación Financiera.
- 2.- Estado de Resultados.
- 3.- Estado de Origen y Aplicación de Recursos.

b).-Estados Financieros Secundarios:

Son aquellos que aclaran y analizan las cifras contenidas en los estados principales.

Ellos son:

- 1.- Estado de Costo de Producción y Ventas.
- 2.- Estado de Movimiento de Capital Contable.

Se formulan con los siguientes propósitos:

- 1.- Para informarles a los administradores, dirigentes de la empresa productora de leche, trabajadores y empleados. - En estos casos deben acompañarse a los estados financieros datos estadísticos e informes detallados de las operaciones.
- 2.- Para informarles a los propietarios y accionistas el grado de seguridad de sus inversiones y su productividad.
- 3.- Finalidades de crédito o propósitos fiscales en virtud de que a los acreedores les interesa primordialmente la solvencia de la empresa y la naturaleza y suficiencia de

su capital de trabajo y el gobierno es como un socio que es
coopartícipe de las utilidades que obtenga y que la recibe -
en forma de impuestos.

3.1.- ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.

El principal de los estados financieros es el ESTADO DE SITUACION FINANCIERA el que tiene por objeto rendir un claro y preciso informe a las partes interesadas en la empresa productora de leche sobre la situación de la misma.

Por ello tiene como propósito fundamental indicar la situación financiera mostrando en determinada fecha el inventario de activo y del pasivo de la empresa y la diferencia que entre ambos existe que representa la participación del empresario.

Indica cuanto dinero le deben a la empresa y cuanto debe ésta, que propiedades tiene para su uso o para su venta y el monto del capital y del supeávit. A continuación se presenta un formato de dicho estado.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOCIRCULANTE

BANCOS	\$ - 0 -		
CAJA	- 0 -		
CLIENTES	- 0 -		
DEUDORES DIVERSOS	- 0 -		
INVENTARIOS	- 0 -		
I.V.A. ACREDITABLE	- 0 -		
IMPUESTOS ANTICIPADOS	- 0 -		
INVERSIONES EN VALORES	- 0 -	\$ - 0 -	

FIJO

GANADO PRODUCTOR DE LECHE	\$ - 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
SEMENTALES	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
TERRENOS	- 0 -	- 0 -	
EDIFICIO	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
INSTALACIONES PECUARIAS	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
EQUIPO DE BOMBEO	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
INSTALACIONES SALA DE ORDENA MECANIZADA	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
HERRAMIENTAS Y EQUIPO ROVANTE GANADERO	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
MAQUINARIA Y EQUIPO GANADERO	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
EQUIPO DE TRANSPORTE	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	- 0 -		
DEPRECIACION	- 0 -	- 0 -	- 0 -

DIFERIDO

SIEMBRAS	- 0 -		
GANADO EN PROCESO	- 0 -		
CULTIVOS DE ALFALFA	- 0 -		
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	- 0 -		
GASTOS DE INSTALACION	- 0 -		
AMORTIZACION	- 0 -	- 0 -	
GASTOS DE ORGANIZACION	- 0 -		
AMORTIZACION	- 0 -	- 0 -	- 0 -

SUMA DEL ACTIVO

\$ - 0 -

PASIVOCIRCULANTE

ACREDORES DIVERSOS	\$ - 0 -		
DOCUMENTOS POR PAGAR	- 0 -		
PROVEEDORES	- 0 -		
IMPUESTOS POR PAGAR	- 0 -		
CREDITO DE HABILITACION O AVIO	- 0 -	\$ - 0 -	

FIJO

DOCUMENTOS POR PAGAR	- 0 -		
CREDITO REFACCIONARIO	- 0 -		
CREDITO HIPOTECARIO	- 0 -	- 0 -	

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL SOCIAL	- 0 -		
RESERVA DE REINVERSION	- 0 -		
RESERVA LEGAL	- 0 -		
RESULTADO DEL EJECICIO AGRICOLA	- 0 -		
RESULTADO DEL EJERCICIO GANADERO	- 0 -	- 0 -	

SUMA PASIVO Y CAPITAL

\$ - 0 -

3.2.- ESTADO DE RESULTADOS

Los negocios se planean vaticinando la futura demanda de los consumidores y en el cálculo presuncional del costo y de la forma de atender esa demanda. Hacer negocios es correr siempre un riesgo. Las pérdidas sufridas son el castigo que se paga por la falta de habilidad para planear y administrar el negocio y en cambio las ganancias serán nuestra recompensa - por el éxito en la planeación, en la administración. El estado de resultados, es un estado dinámico porque muestra hechos realizados en todo un período, compara los costos de la empresa contra los ingresos habidos y muestra si hay utilidades - para pagar dividendos. Su objetivo es mostrar el resultado - obtenido por las operaciones realizadas por una empresa en un período que por lo general es de un año, indicando cuanto se vendió y el costo de esas ventas, lo que se gastó o perdió en el período y la clase o conceptos de esos gastos y los productos obtenidos en otras transacciones. A continuación se presenta un formato de dicho estado.

RANCHO EL MILAGRO, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS " AGRICOLA "

VENTAS DE PRODUCTOS AGRICOLAS		
VENTA DE AVENA	\$ - 0 -	
VENTA DE MAIZ	- 0 -	
VENTA DE SORGO	- 0 -	
VENTA DE ALFALFA	- 0 -	\$ - 0 -
	<u> </u>	
COSTO DE VENTAS DE PRODUCTOS AGRICOLAS		
COSTO DE AVENA	- 0 -	
COSTO DE MAIZ	- 0 -	
COSTO DE SORGO	- 0 -	
COSTO DE ALFALFA	- 0 -	- 0 -
	<u> </u>	<u> </u>
UTILIDAD BRUTA		- 0 -
GASTOS DE OPERACION		
GASTOS DE ADMINISTRACION	- 0 -	
GASTOS FINANCIEROS	- 0 -	
PRODUCTOS FINANCIEROS	- 0 -	- 0 -
	<u> </u>	<u> </u>
UTILIDAD EN OPERACION		- 0 -
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS		
OTROS GASTOS	- 0 -	
OTROS PRODUCTOS	- 0 -	- 0 -
	<u> </u>	<u> </u>
UTILIDAD AGRICOLA		- 0 -
SINIESTROS AGRICOLAS		- 0 -
		<u> </u>
UTILIDAD NETA AGRICOLA ANTES DE IMPUESTO	\$	- 0 -

RANCHO EL MILAGRO, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS " GANADERO ".

VENTAS DE PRODUCTOS GANADEROS	\$	- 0 -
VENTA DE LECHE		
COSTO DE VENTA DE PRODUCTOS GANADEROS		- 0 -
COSTO DE LECHE		<u> </u>
UTILIDAD BRUTA	\$	- 0 -
GASTOS DE OPERACION		
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$	- 0 -
GASTOS FINANCIEROS		- 0 -
PRODUCTOS FINANCIEROS		<u>- 0 -</u> <u>- 0 -</u>
UTILIDAD EN OPERACION		- 0 -
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS		
OTROS GASTOS		- 0 -
OTROS PRODUCTOS		<u>- 0 -</u> <u>- 0 -</u>
UTILIDAD GANADERA		- 0 -
MORTANDAD		<u>- 0 -</u>
UTILIDAD NETA GANADERA ANTES DE IMPUESTO.	\$	- 0 - =====

3.3.- ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE RECURSOS

Estado principal y dinámico conocido con diversas denominaciones, - entre ellas. De origen y aplicación de recursos, estado de aplicación de fondos. "El estado de aplicación de fondos es un medio para resumir los cambios en las condiciones financieras que se experimentan como consecuencia de las operaciones practicadas en determinado período".

En su formulación permite junto con los otros estados financieros - principales obtener:

1.- Un informe financiero.

a).- De todas las actividades de la empresa, desde su fundación
(El estado de situación financiera)

b).- Del último ejercicio (El estado de cambios en la situación financiera).

2.- Un informe de las operaciones.

a).- Del último ejercicio (El estado de resultados de operación)

" No sólo los movimientos de efectivo modifican la situación financiera de una empresa, sino que también existen partidas distintas al numerario que intervienen en dicha modificación, una compra a crédito, semillas y alimentos que se entregan para la producción, la depreciación, la amortización, la capitalización del pasivo, la consolidación de pasivo circulante, el simple transcurso del tiempo hace que el pasivo a largo plazo se vaya transformando en pasivo a corto plazo. Todos los anteriores sucesos constituyen ejemplos de casos en que la situación financiera de una empresa se modifica sin que haya entradas ni salidas de -- efectivo.

Este estado mostrará las partidas entre dos fechas que sufrieron al

guna modificación considerando para tal efecto, cuales representan para la empresa un origen de recursos y la aplicación que se hizo de ellos. - La base para su formulación, es el estado de situación financiera, elaborado en forma comparativa, documento que permite se determinen los cambios habidos tanto en aumentos como en disminuciones".

Este estado por su forma y contenido, es particularmente útil para los profanos en cultura contable, los que de ordinario observan que a pesar de haber utilidades suficientes, según muestra el estado de pérdidas y ganancias, cada vez les es más difícil pagar sus cuentas, porque su numerario es cada vez menor. Esto hace que dichas personas duden de que realmente obtuvieron utilidades; y si es que realmente se obtuvieron, preguntan: ¿qué ha sido de las utilidades, y donde se encuentran? .

La obtención de recursos y su aplicación se basa en las siguientes reglas:

ORIGEN DE RECURSOS:

- a).- Utilidad de la empresa productora de leche
- b).- Disminuciones de activo
- c).- Aumentos en la inversión de los accionistas y utilidades acumuladas.
- d).- Aumentos en el pasivo.

APLICACION DE LOS RECURSOS:

- a).- Aplicación a pérdidas habidas
- b).- Aumentos de activo
- c).- Disminución en la inversión de los accionistas y utilidades acumuladas
- d).- Disminución en el pasivo.

3.4.- ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS.

Para las empresas por su forma de operar, o sea la obtención de un producto es necesaria la formulación de un estado que indique el costo de lo invertido; se conoce con el nombre de estado de costo de producción y ventas, concretamente muestra lo que ha costado producir algo.

Los costos y la naturaleza de los componentes que intervienen en la producción son muy variados, es su oportuno y adecuado registro en la contabilidad lo que permite conocerlos, estos datos son indispensables para determinar los resultados habidos en la empresa. El estado de costo de producción muestra cuales han sido los elementos que han integrado los costos de producción y su importe, esta situación lo coloca en un plano de importancia para una empresa y su preparación revestirá especial cuidado, ya sea por la forma como se estructure como por los términos que en él se empleen. A continuación se presenta un formato de dicho estado.

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS " AGRICOLA "

INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS AGRICOLAS.		
AVENA.		\$ - 0 -
MAIZ.		- 0 -
SORGO.		- 0 -
ALFALFA.		<u>- 0 -</u> <u>\$ - 0 -</u>
MAS: COMPRAS.		
AVENA.		\$ - 0 -
MAIZ.		- 0 -
SORGO.		- 0 -
ALFALFA.		<u>- 0 -</u> <u>\$ - 0 -</u>
MENOS: INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS AGRICOLAS.		
AVENA.		\$ - 0 -
MAIZ.		- 0 -
SORGO.		- 0 -
ALFALFA.		<u>- 0 -</u> <u>\$ - 0 -</u>
=	PRODUCTOS AGRICOLAS UTILIZADOS.	\$ - 0 -
MAS:	SIEMBRAS.	\$ - 0 -
MAS:	CULTIVOS DE ALFALFA.	\$ - 0 -
=	COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS AGRICOLA.	<u><u>\$ - 0 -</u></u>

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS " GANADERO ".

INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS GANADEROS.

	ALIMENTOS.	\$ - 0 -
	GANADO EN PROCESO.	<u>- 0 -</u> <u>\$ - 0 -</u>
MAS:	COMPRAS.	
	ALIMENTOS.	\$ - 0 -
MENOS:	INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS GANADEROS.	
	ALIMENTOS.	\$ - 0 -
	GANADO EN PROCESO.	<u>- 0 -</u> <u>\$ - 0 -</u>
=	PRODUCTOS GANADEROS UTILIZADOS.	\$ - 0 -
MAS:	GASTOS GANADEROS.	\$ - 0 -
=	COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS GANADERO.	<u><u>\$ - 0 -</u></u>

3.5.- ESTADO DE MOVIMIENTO DEL CAPITAL CONTABLE

Se entiende por capital contable, la diferencia que existe entre el activo y pasivo, es decir, el excedente del primero sobre el segundo, diferencia que al iniciarse la empresa - esta representada por su capital pagado o inversión de los accionistas, esta inversión al cabo de cierto tiempo sufre modificaciones básicamente debido a lo siguiente:

- a) Utilidad habida
- b) Pérdida habida
- c) Creación o incremento de las reservas
- d) Aumentos o disminuciones en la inversión de los accionistas.

La formulación de este estado permite analizar los movimientos habidos en la inversión de los accionistas, utilidades distribuidas o no en el ejercicio de que se trate, reservas y utilidades obtenidas. A continuación se presenta un formato de dicho estado.

RANCHO EL MILAGRO, S.A.
ESTADO DE MOVIMIENTO DE CAPITAL CONTABLE

Capital Social	- 0 -	
Capital Contable al inicio de ejercicio	- 0 -	
Mas:		
Utilidad del ejercicio (o pérdida, en cuyo caso la misma opera deductivamente)	- 0 -	
Incremento en las reservas	<u>- 0 -</u>	- 0 -
Menos:		
Dividendos decretados a accionistas	- 0 -	
Aplicaciones a las reservas	<u>- 0 -</u>	<u>- 0 -</u>
 CAPITAL CONTABLE AL TERMINO DEL EJERCICIO	 - 0 -	 =====

4.- ANALISIS FINANCIERO.

4.1.- CONCEPTO.

" El análisis de los estados financieros es un estudio de las relaciones que existen entre los diversos elementos de un negocio, manifiestados por un conjunto de estados contables pertenecientes a un mismo - - ejercicio, y de las tendencias de sus elementos, mostrados en una serie de estados financieros correspondientes a varios períodos sucesivos".

Por tanto, el análisis financiero dará la pauta en la formulación - de juicios y proporciona elementos que permiten formarse una opinión de las cifras que presentan los estados financieros de la empresa a la que pertenecen y su panorama general, y es un coadyuvante para el conoci- - miento general de la empresa en cuestión.

A través del análisis financiero un analista experimentado puede detectar problemas, que a la fecha han pasado inadvertidos y/o la direc- - ción de la empresa no les ha concedido la importancia necesaria; por lo tanto, estará en condiciones de preparar un informe que dé la pauta de - las medidas correctivas a tomar por parte de la dirección de la empresa, y el tiempo en aplicarlo es relativamente corto.

4.2.- OBJETIVOS DEL ANALISIS FINANCIERO.

En términos generales el análisis financiero tiene por finalidad - los siguientes puntos:

- a).- Cuantificación precisa de las áreas financieras de la empresa.
- b).- Conocimiento de los éxitos y problemas de la empresa.
- c).- Coadyuva a solucionar problemas presentes.
- d).- Conocimiento de la proyección de la empresa.
- e).- Coadyuva a la solución de problemas futuros.
- f).- Conocimiento de la forma y modo de la obtención y aplicación de -- los recursos en la misma.

Podemos decir que mediante la aplicación del análisis financiero - se hace la evaluación y conocimiento de la situación financiera de la - empresa para saber si está cumpliendo o no, con sus finalidades propias y detectar las posibles áreas que requieran la intervención de especialistas, como puede ser, ingenieros especializados en área agrícola, especialistas en control de inventarios, o tal vez de un grupo de consultores externos.

4.3.- IMPORTANCIA DEL ANALISIS FINANCIERO.

El análisis financiero tiene una importancia muy grande ya que desde el modesto hombre de negocios, hasta los administradores de las grandes empresas tienen la necesidad de leer los Estados Financieros. La pregunta que surge es la siguiente, hasta que grado saben interpretar estos hombres los Estados Financieros. Para aprender el significado de los renglones de los Estados Financieros, sólo es importante que comprendan qué representan, para estar en condiciones de tomar las decisiones más adecuadas.

Dada la importancia que tiene el análisis financiero para los hombres de negocios, para el Contador Público independiente que va a expresar una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros, es fundamental, ya que a través del análisis va a lograr un rápido conocimiento de la empresa.

De la aplicación del análisis financiero se determinará:

- 1.- Importancia relativa de cada partida.
- 2.- Explicación de aumentos y disminuciones en partidas de importancia.
- 3.- Selección y alcance de pruebas a efectuar.
- 4.- Información al Administrador y accionistas.

4.4.- METODOLOGIA DEL ANALISIS FINANCIERO.

4.4.1.- METODOS VERTICALES.

Son llamados métodos verticales o estáticos a aquellos sistemas de análisis que se basan en los datos proporcionados por los estados financieros correspondientes a un mismo período.

Entre ellos los más usuales son:

- a).- Razones simples.
- b).- Razones estándar.
- c).- Comparación de razones.
- d).- Porcientos integrales.

CONCEPTO Y OBJETIVO DE LAS RAZONES.

Matemáticamente se llama razón a la relación que existe entre dos cantidades de la misma especie.

Considerando que entre los diversos valores que constituyen los estados financieros existen ciertas relaciones, se determinó que al aplicar estas relaciones se podrán obtener una serie de observaciones sobre la estructura financiera y productividad de las empresas.

El objetivo fundamental del análisis a través de la aplicación de las razones, es la interpretación de las relaciones numéricas que existen entre los diversos valores que figuran en los estados financieros.

El análisis a base de razones también puede utilizarse para determinar probabilidades y tendencias. Señalará los puntos débiles en el negocio y sus principales fallas, siempre que se tenga cuidado de escoger relaciones proporcionales, adecuadas con las cifras de mayor significación, esto es, que sus elementos integrantes tengan entre sí relaciones

estrechas de dependencia.

CLASIFICACION DE LAS RAZONES:

- a).- Razones estáticas.
 - b).- Razones dinámicas.
 - c).- Razones estático-dinámicas.
- a).- RAZONES ESTATICAS:- Son aquellas que indican la relación cuantitativa que hay entre partidas del estado de situación financiera.
- b).- RAZONES DINAMICAS:- Son las que expresan la relación cuantitativa entre partidas del estado de resultados de operación.
- c).- RAZONES ESTATICO-DINAMICAS:- Muestran la relación cuantitativa entre el estado de situación financiera y el de resultados de operación.

Las razones interpretadas sabiamente, pueden ser útiles como herramientas del análisis financiero. Ellas son un medio de hacer resaltar - en términos aritméticos las relaciones que existen entre las cifras contenidas en los estados financieros. Un gran número de proporciones pueden ser obtenidas con la información de estos, pero no todos revisten - importancia por ejemplo, la relación entre el activo fijo y el activo - disponible no tiene ninguna significación y carece de sentido.

Las razones tendrán significado únicamente cuando existan relaciones de dependencia entre las cantidades seleccionadas para establecer - la relación.

En consecuencia, existe relación directa entre el activo y el pasivo circulante, el capital contable y el pagado, las ventas netas agrícolas y ganaderas y la utilidad neta agrícola y ganadera, el pasivo total

y el capital contable, etc. Estas relaciones deben guardar ciertos límites que se expresan numéricamente a efecto de medir la solvencia, estabilidad y productividad de la empresa.

El análisis de las razones, que relaciona entre sí las partidas del Balance General y del Estado de Pérdidas y Ganancias, permite trazar la historia de una empresa y evaluar su situación presente, éste tipo de análisis capacita también al Administrador financiero para preveer reacciones de los inversionistas y acreedores y, con ello, obtiene buenos conocimientos sobre cómo es probable que sean recibidos sus intentos de adquirir fondos.

La interpretación de razones estáticas o dinámicas no representa dificultad alguna ya que ellas relacionan partidas con características homogéneas. Son las interpretaciones derivadas de las razones estático-dinámicas las que pueden ofrecer dificultad debido a la peculiaridad de sus componentes.

En tanto una cifra estática muestra el saldo existente a la fecha del análisis, una dinámica mostrará el monto alcanzado en un período que termina en la fecha en que el análisis se vaya a realizar, al compararse ambas, el cociente obtenido no es suficientemente válido, en consecuencia en algunos casos previo estudio convendrá, obtener el promedio de la cifra dinámica correspondiente al período, al que se refiere el estado financiero de donde se ha obtenido, y así, comparando con la cifra estática. Un ejemplo de la situación señalada se tiene al comparar la utilidad neta al fin del ejercicio contra el capital contable a la misma fecha. El cociente puede mal interpretarse, sobre todo en el caso que la obtención de utilidades en la empresa no haya sido rítmica.

RAZONES SIMPLES MAS USUALES EN EL ANALISIS FINANCIERO.

1.- Solvencia inmediata (prueba del acido).

Activo disponible

Pasivo circulante.

2.- Activo de pronta realizaci6n.

Activo circulante - Inventarios

Pasivo circulante.

3.- Indice de solvencia.

Activo circulante

Pasivo circulante.

4.- Estabilidad financiera.

Pasivo total

Capital contable.

Pasivo circulante

Capital contable

Pasivo fijo

Capital contable.

5.- Inversión del capital.

Activo fijo

Capital contable

6.- Valor contable del capital.

Capital contable

Capital social

7.- Estudio de las ventas.

Ventas netas agrícolas

Capital contable.

Ventas netas ganaderas

Capital contable

Ventas netas agrícolas

Capital en trabajo (Pasivo total + capital contable).

Ventas netas ganaderas

Capital en trabajo (Pasivo total + capital contable).

Ventas netas agrícolas

Activo fijo.

Ventas netas ganaderas

Activo fijo.

Esta última razón sólo tendrá validéz en empresas donde se considere que el Activo Fijo es responsable de generar la totalidad de ingresos propios (ventas netas) tal hecho será necesario evaluarlo, ya que de no ser así la comparación puede ser falsa.

8.- Estudio de la utilidad neta

Utilidad neta agrícola

Capital contable

Utilidad neta ganadera

Capital contable

Utilidad neta agrícola

Capital en trabajo

Utilidad neta ganadera

Capital en trabajo

Utilidad neta agrícola

Ventas netas agrícolas

Utilidad neta ganadera

Ventas netas ganaderas.

RAZONES ESTANDAR.

El establecimiento de las razones estándar en una empresa lleva como pretención que sirvan como instrumento de control y medida de efi--ciencia a fin de tratar de reducir desperdicios y optimizar resultados mediante su comparación constante con los hechos reales.

Tales comparaciones permiten establecer desviaciones tanto posi--vas como negativas, las positivas significarán que se mejoró el están--dar implantado y las negativas lógicamente mostrarán deficiencias en la operación del área estudiada.

Las comparaciones de las medidas estándar con los resultados obte--nidos en los estados financieros, permite establecer el grado en que se logró alcanzar el fin propuesto y asimismo, apreciar el grado de efi--ciencia y las desviaciones del estándar las excepciones a dicha regla. Tales excepciones sí lo ameritan se deben investigar y tomar las medi--das necesarias para corregirlas. Sobre este párrafo se basa la técnica de administración por excepción.

Las razones estándar se dividen en:

A).- Internas.

B).- Externas.

A).- INTERNAS:- Se elaboran con los datos que la propia empresa -- tenga sobre sus operaciones y su experiencia acumulada por lo que, en -- una empresa de reciente creación no será factible obtener razones están--dar de tipo interno.

La actuación que la empresa ha tenido en ejercicios anteriores su--ministra los elementos para la elaboración de los estándares internos. El establecimiento y desarrollo de estos proporciona los siguientes da--

tos:

- 1.- Las medidas para apreciar el éxito de operaciones pasadas.
- 2.- Las guías para regular la actuación presente.
- 3.- Las metas para fijar las estimaciones futuras.

B).- EXTERNAS:- Se constituyen con la información que se obtenga - de empresas del mismo giro y cuyas condiciones de operación sean simila res, sin embargo resulta sumamente difícil obtener elementos que permitan elaborarlas.

En caso de allegarse de tal información es necesario que esta sea de fecha reciente y cercionarse de que en la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados se hayan adoptado criterios semejantes.

Las razones estándar externas adolecen de las siguientes fallas:

- 1.- Los estados financieros de las empresas similares que permitirán la elaboración de estas razones estuvieron sujetos a diferentes criterios en el registro de las operaciones en la aplicación de las con venciones contables y en los juicios personales.
- 2.- Se elaboran con datos de empresas parecidas las cuales son diferentes en tamaño y políticas financieras y operativas.
- 3.- La aplicación de los principios de contabilidad generalmente accepta dos en los estados financieros que se pretenda sirvan para la confi guración de las razones pudo haber sido correcta pero diferente en relación a la empresa que esta formulando las razones.
- 4.- Pueden presentar promedios de datos contenidos en estados financieros terminados en fechas distintas.
- 5.- En etapas de crisis o cambios económicos de un país, o una rama de

la industria o comercio, a que pertenezca la empresa que esta aplicando las razones estándar, su aplicación pierde toda utilidad.

Sin embargo, su aplicación puede tener éxito si se ajusta a las 8 condiciones expuestas por Stephen Gilman en su obra " *Analizyn Financial Statements* ".

- 1.- Disposición de un gran número de informes tomados al mismo tiempo.
- 2.- Que las organizaciones que los suministren sean solventes.
- 3.- Que éstas trabajen en condiciones geográficas semejantes.
- 4.- Que los informes sean recientes.
- 5.- Que las desviaciones de las razones individuales, con relación a -- las razones promedio, no sean muy grandes.
- 6.- Que los métodos de contabilidad sean fundamentalmente uniformes.
- 7.- Que las prácticas de los negocios que influyen en las razones sean uniformes en lo esencial.
- 8.- Que los artículos que manejen, produzcan y vendan sean semejantes -- en lo esencial.

C).- COMPARACION DE RAZONES:

Las razones vistas en forma aislada no tienen mucha significación y la importancia que se les concede es relativa ya que únicamente muestran el número de veces que una cantidad contiene a otra.

Es la comparación entre las mismas razones lo que suele aportar datos valiosos al trabajo de análisis.

Para desarrollar adecuadamente la comparación es necesario determinar cuales capítulos de los estados financieros tienen relación entre -- sí, ya que deberá de existir entre ellos un común denominador, que permita se comparen.

MÉTODOS DE COMPARACION.

A). - Método deductivo.

B). - Método histórico.

C). - Método promedios internos.

A). - METODO DEDUCTIVO:- Consiste en comparar unas razones con otras que formen parte de los mismos estados que se analizan. Ejemplo con razones del estado de situación financiera.

Activo fijo

Activo total.

Activo circulante

Activo total.

Ejemplo con razones del estado de resultados:

Utilidad bruta agrícola

Ventas netas agrícolas

Utilidad bruta ganadera

Ventas netas ganaderas

Utilidad neta agrícola

Ventas netas agrícolas

Utilidad neta ganadera

Ventas netas ganaderas.

Ejemplo con razones mixtas (del estado de situación y del estado de resultados):

Ventas netas agrícolas

Capital contable

Ventas netas ganaderas

Capital contable

Ventas brutas agrícolas

Capital contable

Ventas brutas ganaderas

Capital contable

B).- METODO HISTORICO:- Se basa en la comparación de las razones -- simples obtenidas de los estados financieros de fechas anteriores contra las razones del último ejercicio.

C).- METODO DE PROMEDIOS INTERNOS:- Consiste en el promedio que se obtenga de una razón simple durante varios años comparándolo con la razón del último ejercicio.

La razón promedio se formula con las razones simples de varios --- ejercicios que hayan sido calculadas en la misma forma y obviamente con los estados financieros de la misma empresa. La suma de esas razones dividida entre el número de las mismas proporciona como resultado la razón promedio que a su vez se compara con la razón que se obtenga del -- último ejercicio. La razón así obtenida se denomina razón promedio in--terno.

PORCIENTOS INTEGRALES O REDUCCION A PORCENTAJES: (NUMEROS RELATIVOS).

Sin constituir propiamente un método de análisis financiero, estriba básicamente en considerar al estado objeto del análisis con un valor

del cien por ciento y posteriormente calcular el porcentaje a que --
ascienden cada uno de sus componentes, a fin de comparar el por ciento --
que representa cada uno de estos con relación total.

Este procedimiento puede aplicarse total o parcialmente, en el pr
mer caso comprenderá estados financieros completos, y en el segundo só-
lo fracciones o capítulos de ellos.

La aplicación que se hace de este incipiente método de análisis al
estado de situación financiera es considerado como un todo el activo --
que será igual al 100 % posteriormente se formulará el cálculo aritméti-
co que permita conocer que porcentaje de este todo ocupa cada uno de --
los elementos que integran el activo. El cálculo que se efectúe sobre --
las cuentas que tienen estimaciones para depreciaciones o amortizacio-
nes así como cuentas incobrables se llevará a cabo sobre valores netos
segregando tales estimaciones.

Su utilización es recomendable en la formulación de los estados --
financieros para efectos de información, ya que permite rápidas compara-
ciones entre los elementos que integran cada uno de estos. Además, faci
lita ciertas memorizaciones de cifras o capítulos.

El método descrito facilita las confrontaciones de los estados fi-
nancieros de diversas empresas similares permitiendo formarse un juicio
de la situación de la empresa que se analiza con respecto a las de la -
competencia.

Su empleo es útil en los presupuestos ya que los cotejos que se --
efectúen entre lo real y lo presupuestado permitirá conocer las diferen
cias habidas en números relativos.

Si se comparan dos estados de situación financiera reducidos o porcentajes el sistema se convierte en horizontal.

4.4.2.- METODOS HORIZONTALES:

Son llamados métodos horizontales o dinámicos a aquellos sistemas de análisis que se basan en los datos proporcionados por estados financieros referidos a varios ejercicios sucesivos. En ellos se estudia el pasado de la empresa basándolo en la formulación de estados comparativos que muestren los cambios habidos, estos cambios son importantes debido a que sólo comparando lo que fue con lo que es se podrá predecir en cierta forma lo que será.

De esta manera, sabiendo de donde se viene y en donde se está se pueden planear alternativas apropiadas para el porvenir a efecto de ejercer un mejor control.

Los métodos más usuales son:

A).- Aumentos y disminuciones.

B).- Tendencias.

C).- Control del presupuesto.

A).- METODO DE AUMENTOS Y DISMINUCIONES:

La base de este método radica en la comparación de estados financieros del mismo género, pero correspondientes a dos ejercicios.

Tales cotejos se llevan a cabo mediante la formulación de estados comparativos que permitan conocer y examinar el porque de los cambios habidos en la empresa de un período a otro, y así facilitar su estudio.

Este estudio es desarrollado primordialmente sobre el estado de situación financiera y el de resultados de operación cuyos aumentos y -

disminuciones, al analizarse, permiten evaluar la eficiencia y productividad con que se desarrollaron las operaciones habidas en los ejercicios comparados.

Para obtener resultados satisfactorios con este método, es necesario contar con suficiente información complementaria que permita conocer el porque de los cambios operados. Sin ésta información la utilidad de los estados comparativos es relativa y pueden propiciar interpretaciones erróneas. El conocimiento del *¿ cuánto ?*, *¿ cuándo ?*, *¿ cómo ?* y *¿ por qué ?* de las variaciones en los estados comparados permitirá conocer la política de la empresa.

B).- METODO DE TENDENCIAS:

Surgido como un complemento al método de " aumentos y disminuciones " a fin de poder efectuar comparaciones en más de dos periodos, ya que puede suceder que uno de estos corresponda a situaciones anormales en cuyo caso se obtendrían conclusiones incorrectas.

Comparando tres o más ejercicios es posible lograr un razonamiento más adecuado respecto al del desarrollo de la empresa y sus expectativas.

La utilización de este método permite el uso de gráficas, práctica que lo hace más ilustrativo.

C).- METODO DE CONTROL DEL PRESUPUESTO:

Alguien tuvo la ocurrencia de comparar a un negocio con una embarcación. Según esta idea, la empresa es la nave que debe llevarnos en un tiempo previsto al puerto deseado: La obtención de las utilidades.

Como el Capitán del barco, el administrador traza su ruta; considera la capacidad de la empresa para la realización del viaje y toma en -

cuenta las condiciones del tiempo-fuerzas económicas.

Va en pleno viaje, verifica con la frecuencia necesaria su posición y su rumbo. En caso de que las corrientes y el viento lo hubieren desviado de la dirección prevista, procede a rectificar su posición.

Los presupuestos constituyen las cartas de navegación de la empresa; señalan lo que debe hacerse para lograr las utilidades máximas posibles. Comparando lo que se ha hecho contra lo que debió hacerse, podemos corregir oportunamente nuestra desviación e incidentalmente conocer el origen de la misma para evitarla en lo futuro y señalar las responsabilidades necesarias.

Un presupuesto puede definirse como un plan expresado en términos cuantitativos. Sin embargo, esta definición extremadamente simplificada de un presupuesto no nos dice mucho acerca de su naturaleza ni la del control presupuestario. El proceso de preparar un presupuesto es de planeamiento en todo el sentido de la palabra, y el presupuesto en sí es el plan resultante. El presupuesto como tal, al igual que cualquier otro plan, debe poseer las características de objetividad, estructuración y flexibilidad. La extensión en que un presupuesto refleja estas características es una medida de su probable éxito.

El presupuesto es una herramienta del control que comprende un programa financiero estimado, para las operaciones de un período futuro. - Establece un plan claramente definido mediante el se obtiene la coordinación de las diferentes actividades de los departamentos e influye poderosamente en la realización de las utilidades, que es la finalidad preponderante de toda la empresa.

Es obvio que con la implantación de un sistema de presupuestos las

empresas esten buscando un mayor control sobre las operaciones que efectúan. Básicamente los presupuestos en las empresas permiten:

- 1.- El establecimiento de metas definidas a lograr proporcionando los medios que han de observarse para llegar a ellas.
- 2.- Promueve la cooperación necesaria para que los planes generales de la empresa sean efectuados.
- 3.- Establece medios de control que verifiquen si lo obtenido está conforme a lo planeado, asimismo permite la adopción de medidas correctivas señalando donde y cuando emplearlas. (estudio de las desviaciones).

El control del presupuesto tendrá éxito si se le da el tiempo razonable para que proporcione resultados, sin embargo, para que estos sean los adecuados será necesario:

- 1.- No esperar demasiado del plan de presupuestos.
- 2.- No instalarlo rápidamente.
- 3.- Contar con adecuada supervisión y administración.
- 4.- Que no exista mala organización.
- 5.- Que el sistema de contabilidad sea adecuado.
- 6.- Que las estadísticas de ejercicios pasados sean correctas.
- 7.- Que no se esperen buenos resultados demasiado pronto.

Es necesario que en la configuración del presupuesto no se trasen planes, demasiado optimistas sino que deberán de formularse basándose en amplios estudios y estableciendo metas que sean susceptibles de ser alcanzadas.

La experiencia ha demostrado que el mejor método para establecer -

objetivos (presupuestos) es aquel en que los objetivos son determinados y recomendados para cada área, agrícola o ganadera y aprobados luego -- por las personas responsables.

La observación del postulado anterior permite que en la configuración del presupuesto intervenga aquella persona que tendrá bajo su -- control el cumplimiento de las metas que el mismo elaboró.

Para lograr la finalidad indicada, se hace indispensable partir de bases conocidas al través de la experiencia adquirida en años anteriores a fin de que no escape a la previsión ninguno de los aspectos que fundamentalmente pudiera influir en las operaciones normales del negocio, ni aún aquellos que en forma eventual y circunscrita al período -- que abarque la previsión, modifiquen notablemente los resultados que se hubieren predeterminado, sin embargo, es necesario que los datos así obtenidos se comparen con estudios que necesariamente se tendrán que realizar. Esta comparación permitirá elegir las cifras que parezcan más -- lógicas y razonables.

La técnica presupuestal indica el siguiente orden en que deben de formularse los presupuestos y los estados proforma que los mismos producen.

- 1.- Presupuesto de compra de semillas.
- 2.- Presupuesto del costo de ventas agrícolas.
- 3.- Presupuesto de rendimientos agrícolas.
- 4.- Presupuesto de gastos agrícolas.
- 5.- Presupuesto de compra de alimentos.
- 6.- Presupuesto del costo de ventas ganadero.

- 7.- Presupuesto de ventas ganaderas (leche).
- 8.- Presupuesto de gastos ganaderos.
- 9.- Presupuesto de gastos de administración.
- 10.- Presupuesto de otros productos.
- 11.- Presupuesto de mortandad.
- 12.- Presupuesto de reclasificación de ganado.
- 13.- Presupuesto de obligaciones.
- 14.- Presupuesto de caja
- 15.- Presupuesto de depreciaciones.
- 16.- Presupuesto de amortizaciones.
- 17.- Estado proforma de resultados de operación agrícola y ganadera.
- 18.- Estado proforma de situación financiera.
- 19.- Estado de origen y aplicación de recursos proforma.

El presupuesto se convierte en un elemento valioso del análisis -- financiero, en virtud a que al permitir comparar las cifras mostradas - por éste y las obtenidas en los estados financieros se determinarán desviaciones que al estudiarlas y analizarlas permitan generar medidas correctivas que tiendan a incrementar la eficiencia y productividad de la empresa, así como a lograr los objetivos establecidos en el plan financiero.

5.- CASO PRACTICO

CONSIDERACIONES.

- 1.- En la práctica realizada no se calcularon pagos provisionales de la Sociedad Mercantil, por ser ejercicios de -- iniciación de operaciones de acuerdo al artículo 12 de -- la Ley del Impuesto Sobre la Renta.
- 2.- No se calculó el Impuesto Sobre la Renta de la Sociedad para presentación de Declaración Anual por no haber concluido el ejercicio fiscal de acuerdo al artículo 11 del Código Fiscal de la Federación.
- 3.- No se hizo la separación de:
 - a).- Reserva legal.
 - b).- Reserva de reinversión.
 - c).- Participación de los trabajadores en las utilidades.Por no haber concluido el ejercicio fiscal.
- 4.- Los contribuyentes dedicados a actividades Ganaderas, - Avícolas, Apícolas y Cunicolas podrán optar mediante reglas generales, bases especiales de tributación en materia del Impuesto Sobre la Renta según acuerdo publicado en el Diario Oficial de la Federación de fecha 13 de diciembre de 1985.

ACTIVOCIRCULANTE

CAJA	\$	500,000.00	
BANCOS		6,000,000.00	
INVENTARIOS		11,357,500.00	
PROD. AGRICOLAS	\$	407,500.00	
PROD. GANADEROS		<u>10,950,000.00</u>	
INVERSIONES EN VALORES		<u>3,000,000.00</u>	\$ 20,857,500.00

FIJO

GANADO PRODUCTOR DE LECHE		156,750,000.00	
SEMENTALES		1,000,000.00	
TERRENOS		180,000,000.00	
AGRICOLA		150,000,000.00	
GANADERO		<u>30,000,000.00</u>	
EDIFICIO		5,000,000.00	
INSTALACIONES PECUARIAS		15,000,000.00	
EQUIPO DE BOMBEO		7,000,000.00	
INSTALACIONES SALA DE			
ORDENA MECANIZADA		16,000,000.00	
HERRAMIENTAS Y EQUIPO			
RODANTE GANADERO		300,000.00	
MAQUINARIA Y EQUIPO AGRICOLA		14,500,000.00	
MAQUINARIA Y EQUIPO GANADERO		3,000,000.00	
EQUIPO DE TRANSPORTE		4,000,000.00	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFNA.		<u>400,000.00</u>	402,950,000.00

DIFERIDO

SEGUROS PAGADOS POR ANTICIP.		4,308,000.00	
AGRICOLAS		308,000.00	
GANADEROS		<u>4,000,000.00</u>	
GASTOS DE INSTALACION		2,000,000.00	
GASTOS DE ORGANIZACION		<u>1,000,000.00</u>	<u>7,308,000.00</u>

SUMA DEL ACTIVO

\$ 431,115,500.00

PASIVOCIRCULANTE

ACREEDORES DIVERSOS	\$	50,000,000.00	
DOCUMENTOS POR PAGAR		1,025,000.00	
PROVEEDORES		3,285,000.00	
CREDITO DE HABILITACION			
O AVIO		<u>5,000,000.00</u>	\$ 59,310,000.00

FIJO

CREDITO REFACCIONARIO		85,500,000.00	
CREDITO HIPOTECARIO		15,000,000.00	
DOCUMENTOS POR PAGAR		<u>12,600,000.00</u>	113,100,000.00

CAPITAL CONTABLECAPITAL SOCIAL 258,705,500.00SUMA PASIVO Y CAPITAL \$431,115,500.00

RANCHO EL MILAGRO, S. A.
ESTIMACION DE COMPRA DE SEMILLAS

CEDULA A-1

<u>Semilla.</u>	<u>Cantidad re-</u> <u>querida</u> <u>Kgs.</u>	<u>Inventario -</u> <u>final</u> <u>Kgs.</u>	<u>Inventario -</u> <u>inicial</u> <u>Kgs.</u>	<u>Cantidad a</u> <u>comprar</u> <u>Kgs.</u>	<u>Precio uni--</u> <u>tario</u>	<u>Costo de com</u> <u>pra de semi-</u> <u>lla.</u>	<u>Costo de In</u> <u>ventario -</u> <u>final</u>	<u>Costo de In</u> <u>ventario -</u> <u>inicial</u>
* Avena (112.8 Kgs. por Hectárea)	5,640	- 0 -	450	5,190	\$ 150.00	\$ 778,500.00	- 0 -	\$ 67,500.00
** Alfalfa (36.4 Kgs. por Hectárea)	1,820	- 0 -	200	1,620	1,700.00	2,754,000.00	- 0 -	340,000.00
T O T A L E S	7,460	- 0 -	650	6,810		3,532,500.00	- 0 -	407,500.00
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
* Compras Agrícolas	778,500.00							
** Cultivos de Alfalfa	2,754,000.00							

RANCHO EL MILAGRO, S.A.
PRESUPUESTO DE GASTOS AGRICOLAS
(CICLO 6 MESES)

CEDULA A-2

Sueldos		\$ 1, 480,000.00
Avena (12,700.00 X 50 Hectáreas)	\$ 635,000.00	
Alfalfa (4, 300.00 x 50 Hectareas) *	<u>845,000.00</u>	
(Preparación, siembra y cosecha)		
Otros salarios		600,000.00
(Capataz) 50% Avena, 50% alfalfa		
Honorarios 50% Avena, 50% alfalfa		600,000.00
Depreciaciones 50% Avena, 50% Alfalfa		1, 812,500.00
Combustibles y Lubricantes		932,750.00
Avena	364,000.00	
Alfalfa	<u>568,750.00</u>	
Mantenimiento Equipo Agrícola		2, 110,000.00
Avena	1,101,000.00	
Alfalfa	<u>1,009,000.00</u>	
Seguro Agrícola		308.000.00
Avena (\$ 3,660.00 X 50 Hectáreas)	183,000.00	
Alfalfa (\$ 2,500.00 X 50 Hectáreas)	<u>125,000.00</u>	
Fertilizante		1, 750,000.00
Avena	875,000.00	
Alfalfa	<u>875,000.00</u>	
Diversos 50% Avena, 50% Alfalfa		<u>500,000.00</u>
TOTAL		** 10,093,250.00

** Siembras 4,914,250.00

** Cultivos de alfalfa 5,179,000.00

* Los \$ 4,300.00 por 50 Hectáreas es la inversión en sueldos, se aumentará el costo de sueldos equivalente a \$ 3,150.00 por Hectárea por cada uno ciclos productivos durante 6 meses igual a \$ 845,000.00

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

CEDULA A-4

PRESUPUESTO DEL ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS
" AGRICOLA "

INVENTARIO INICIAL DE PRODUCCION

AGRICOLA \$ 407,500.00

Avena \$ 67,500.00

Alfalfa 340,000.00

MAS

COMPRAS 778,500.00

Avena 472,500.00

Alfalfa 306,000.00

INVENTARIO FINAL

- 0 -

Avena - 0 -

Alfalfa - 0 -

PRODUCTOS AGRICOLAS UTILIZADOS

1, 186,000.00

MAS

GASTOS AGRICOLAS 11,093,250.00

SIEMBRAS 4,914,250.00

CULTIVOS DE ALFALFA 5,179,000.00

COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS

11,279,250.00

RANCHO EL MILAGRO, S. A.
ESTIMACION DE COMPRA DE ALIMENTOS PARA GANADO
(6 MESES)

CEDULA G-1

Alimento	Cantidad re- querida Kgs.	Inventario - inicial Kgs.	Cantidad a comprar Kgs.	Precio uni- tario	Costo de com- pra de ali- mentos	Costo de In- ventario - final	Costo de In- ventario - inicial.	
<u>diario</u>								
Concentrado		673,380	35,000	638,380	\$ 62,00	\$ 39,579,560.00	- 0 -	\$ 2,170,000.00
Prod. de leche	7 Kgs = 630,000 Kgs.							
Vacas secas	1.5 = 13,500 Kgs.							
* Becerras proceso	3 Kgs. = 27,000 Kgs.							
- Sementales	8 Kgs = 2,880 Kgs.							
Avena		1,211,040	50,000	1,161,040	10.00	11,610,400.00	- 0 -	500,000.00
Prod. leche	11 Kgs = 990,000 Kgs.							
Vacas secas	14 Kgs = 126,000 Kgs.							
* Becerras proceso	10 Kgs = 90,000 Kgs.							
Sementales	14 Kgs. = 5,040 Kgs.							
Alfalfa verde		1,098,000	65,000	1,033,000	12.00	12,396,000.00	- 0 -	780,000.00
Prod. de leche	11 Kgs. = 990,000 Kgs.							
Vacas secas	12 Kgs = 108,000 Kgs.							
* Becerras proceso	- 0 -							
Sementales	- 0 -							
Alfalfa Achicalada		684,000	- 0 -	684,000	40.00	27,360,000.00	- 0 -	- 0 -
Prod. de leche	7 Kgs = 630,000 Kgs.							
Vacas secas	6 Kgs = 54,000 Kgs.							
* Becerras proceso	- 0 -							
Sementales	- 0 -							
T O T A L E S		3,666,420	150,000	3,516,420		\$ 90,945,960.00	- 0 -	\$ 3,450,000.00

* La alimentación de Becerras en Proceso que ascendió a \$2,574,000.00 se registró en la cuenta de Ganado en Proceso.

Nota:- Las Compras de Ganadería ascendieron a \$88,371,960.00 (90,945,960.00 menos 2,574,000.00).

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

PRESUPUESTOS DE GASTOS GANADEROS		CECULA G-2
Sueldos		\$ 3,564,000.00
Depreciaciones		13,050,000.00
Ganado	\$ 7,887,500.00	
Equipo Ganadero	<u>5,162,500.00</u>	
*Seguro Ganadero		2,899,875.00
Honorarios		900,000.00
Mantenimiento de Instalaciones		
Pecuarías		1,200,000.00
Mantenimiento Sala de Ordeña		1,800,000.00
Combustibles y Lubricantes		624,000.00
Mantenimiento de Maquinaria y		
Equipo Ganadero		720,000.00
Fletes		540,000.00
Medicinas		2,400,000.00
Herramienta y Equipo de Trabajo		150,000.00
Inseminación Artificial		1,500,000.00
Aretes y Cadenas		50,000.00
Impuestos		712,800.00
Diversos		150,000.00
TOTAL		<u>30,260,675.00</u>

=====

*Nota: Para los Seguros Ganaderos se paga el 3.7% Anual por Cabeza

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

TABLA DE DEPRECIACIONES

CEDULA G-3

<u>Concepto</u>	<u>Año de Adquisición</u>	<u>Costo de Adquisición</u>	<u>% de Depreciación Anual</u>	<u>Depreciación Anual</u>	<u>Período de Depreciación</u>	<u>Monto de Depreciación acumulada</u>
Maquinaria y Equipo Agrícola	1985	\$ 14,500,000.00	25.00	\$ 3,625,000.00	6 meses	\$ 1,812,500.00
Ganado Productor de Leche	1985	156,750,000.00	10.00	15,675,000.00	6 meses	7,837,500.00
Sementales	1985	1,000,000.00	10.00	100,000.00	6 meses	50,000.00
Edificio	1985	5,000,000.00	5.00	250,000.00	6 meses	125,000.00
Instalaciones Pecuarías	1985	15,000,000.00	25.00	3,750,000.00	6 meses	1,875,000.00
Equipo de Bombeo	1985	7,000,000.00	25.00	1,750,000.00	6 meses	875,000.00
Instalaciones Sala de Ordenes Mecanizada	1985	16,000,000.00	25.00	4,000,000.00	6 meses	2,000,000.00
Herramienta y Equipo Rodante Ganadero	1985	300,000.00	25.00	75,000.00	6 meses	37,500.00
Maquinaria y Equipo Ganadero	1985	3,000,000.00	25.00	750,000.00	6 meses	375,000.00
Equipo de Transporte	1985	4,000,000.00	20.00	800,000.00	6 meses	400,000.00
Mobiliario y Equipo de Oficina	1985	400,000.00	10.00	40,000.00	6 meses	20,000.00
DEPRECIACION TOTAL						15,407,500.00

=====

RANCHO EL MILAGRO, S. A.

CEDULA G-3.1

TABLA DE AMORTIZACIONES

Concepto	Fecha de Adquisición	Costo de Adquisición	% de Amortizaciones A-- nual	Amortización Anual	Período de Amortización	Monto de Amortización Acumulada
Gastos de Instalación	1985	\$ 2,000,000.00	5.00	\$ 100,000.00	6 meses	\$ 50,000.00
Gastos de Organización	1985	1,000,000.00	5.00	50,000.00	6 meses	25,000.00
AMORTIZACION TOTAL						\$ 75,000.00 =====

RANCHO EL MILAGRO, S. A.

PRESUPUESTO DE VENTAS
(LECHE)

CEDULA G-4

Tipo de Ganado	Número de animales.	Producción diaria Lts.	Producción total diaria	Número de días de venta.	Total de litros.	Precio de venta	Precio total.
Productor de Leche	500	25	12,500	180	2,250,000	100.00	\$ 225,000,000.00
Vacas secas	50	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -
Becerras en Proceso	50	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -
Sementales	2	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -
TOTALES	602	25	12,500	180	2,250,000	\$ 100.00	\$ 225,000,000.00

RANCHO EL MILAGRO, S. A. CEDULA G-5
 ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS
 " GANADERO "

INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS		
GANADEROS.		
ALIMENTOS	\$ 3,450,000.00	
GANADO EN PROCESO	<u>7,500,000.00</u>	\$ 10,950,000.00
MAS		
COMPRAS		
ALIMENTOS	88,371,960.00	
GANADO EN PROCESO	<u>- 0 -</u>	88,371,960.00
MENOS		
INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS		
GANADEROS		
ALIMENTOS	- 0 -	
GANADO EN PROCESO	<u>19,950,000.00</u>	<u>19,950,000.00</u>
PRODUCTOS GANADEROS UTILIZADOS		79,371,960.00
MAS		
GASTOS GANADEROS		<u>30,260,675.00</u>
COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS GANADERO		109,632,635.00
		=====

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

CEDULA G-6

PRESUPUESTO DE OTROS PRODUCTOS

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO DE VENTA	IMPORTE TOTAL
BECERROS AL NACI MIENTO	112	\$ 15,000.00	\$ 1,680,000.00
GANADO PRODUCTOR DE LECHE	5	175,000.00	875,000.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	117		2,555,000.00

=====

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

CEDULA G-7

PRESUPUESTO DE MORTANDAD

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO DE VENTA	IMPORTE TOTAL
GANADO PRODUCTOR DE LECHE	3	\$ 285,000.00	\$ 855,000.00
GANADO EN PROCESO	2	150,000.00	300,000.00
BECERROS AL NACIMIENTO	3	15,000.00	45,000.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	8		1,200,000.00

=====

RANCHO EL MILAGRO, S. A.

CEDULA G-8

ESTIMACION DEL COMPORTAMIENTO DE LOS INVENTARIOS GANADEROS

Clasificación del ganado	No. de <u>a</u> nima <u>l</u> es por lote	Naci- mien- tos	Muertes	Ventas	R E C L A S I F I C A C I O N			Inventario final	Costo Unitario	Costo total Inventario Fi- nal.	Costo total Inventario - Inicial.
					Productora a Seca.	Vaca seca a Product <u>o</u> ra . .	Ganado en - proceso a productora				
* Productor de Leche	500	- 0 -	3	5	(180)	200	25	537	\$ 285,000.00	\$ 153,045,000.00	\$ 142,500,000.00
* Vacas Secas	50	- 0 -	- 0 -	- 0 -	180	(200)	- 0 -	30	285,000.00	8,550,000.00	14,250,000.00
** Becerras en Proceso	50	110	2	- 0 -	- 0 -	- 0 -	(25)	133	150,000.00	19,950,000.00	7,500,000.00
*** Sementales	2	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	2	500,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
Becerras al Nacimiento		115	3	112	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -
TOTALES	602	225	8	117	- 0 -	- 0 -	- 0 -	702		\$ 182,545,000.00	\$ 165,250,000.00
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

* Integrado a la cuenta de Ganado Productor de Leche.

** Integrado a la cuenta de Inventarios de Productos Ganaderos.

*** Integrado a la cuenta de Sementales.

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

CEDULA G-9

PRESUPUESTO DE GASTOS DE ADMINISTRACION

Sueldos	\$ 2,250,000.00
Honorarios	600,000.00
Depreciaciones	545,000.00
Amortizaciones	75,000.00
Mantenimiento de Edificio	90,000.00
Mantenimiento de Equipos de Transporte	360,000.00
Combustibles y Lubricantes	300,000.00
Energía Eléctrica	450,000.00
Papelera y Artículos de Escritorio	60,000.00
Teléfono	180,000.00
Impuestos	210,000.00
Diversos	100,000.00

5,220,000.00

=====

Nota: El 50% es de la actividad ganadera y el 50% de la actividad agrícola.

BANCO EL MILAGRO S. A.
CUADRO DE OBLIGACIONES.

Concepto	Deuda al 1 de diciembre 1975	Enero 76	Enero 76	Febrero 76	Marzo 76	Abril 76	Mayo 76	Total Pagado.	Saldo al 31 Mayo de 1976
Acreedores Diversos	50,000,000.00								50,000,000.00
Proveedores	3,215,000.00	1,090,000.00	1,000,000.00	1,195,000.00				3,215,000.00	
1) Préstamos de Habilitación o Avío	5,000,000.00				416,667.00	416,667.00	416,667.00	1,250,001.00	3,749,999.00
Interés		320,833.00	320,833.00	320,833.00	320,833.00	294,097.00	267,361.00	1,344,790.00	
2) Documentos por pagar a Corto Plazo	1,025,000.00	341,667.00	341,667.00	341,666.00				1,025,000.00	
Interés		69,333.00	69,333.00	69,333.00				208,000.00	
3) Documentos por Pagar a Largo Plazo	12,500,000.00			1,575,000.00			1,575,000.00	3,150,000.00	9,450,000.00
Interés				2,520,000.00			2,205,000.00	4,725,000.00	
4) Créditos Refaccionarios	85,500,000.00								85,500,000.00
Interés		3,562,500.00	3,562,500.00	3,562,500.00	3,562,500.00	3,562,500.00	3,562,500.00	21,375,000.00	
5) Crédito Hipotecario	15,000,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00	1,500,000.00	13,500,000.00
Interés		625,000.00	614,593.00	604,167.00	593,750.00	583,333.00	572,917.00	3,593,750.00	
S U M A S	172,410,000.00	6,257,333.00	6,157,816.00	10,437,496.00	5,143,750.00	5,106,597.00	8,849,445.00	41,953,540.00	162,190,997.00

NOTAS:

- 1) La tasa de interés es del 77% anual, los tres primeros meses se paga sólo intereses, según el acuerdo que se tiene por periodo de Gracia.
- 2) La tasa de interés es del 80 %.
- 3) La tasa de interés es del 80 %, pagaderos trimestralmente.
- 4) La tasa de interés es del 50 %, pagaderos mensualmente. El periodo de gracia es mayor de un año.
- 5) La tasa de interés es del 40 %, pagaderos mensualmente. El plazo es de 5 años.

RANCHO EL MILAGRO, S. A.PRESUPUESTO DE CAJA.

Saldo en caja y Bancos al 1° de diciembre'85		6'500,000.00
Ingresos:		
Cobranza		278'500,000.00
Agrícola	53'500,000.00	
Ganadera	<u>225'000,000.00</u>	
Otros Productos Ganaderos		2'555,000.00
Intereses sobre inversiones	<u>2'555,000.00</u>	<u>1'125,000.00</u>
Suma:		288'680,000.00
Egresos:		
Compra de Semilla		3'532,500.00
Compra de Alimentos		90'945,960.00
Gastos Agrícolas		7'972,750.00
Gastos Ganaderos		14'310,800.00
Gastos de Administración		4'600,000.00
Anticipos al I.S.R.		
Proveedores		3'285,000.00
Prestamos de Hab. o Avlo.		3'094,791.00
Capital	1'250,001.00	
Intereses	<u>1'844,790.00</u>	
Documentos por pagar a corto plazo		1'229,999.00
Capital	1'025,000.00	
Intereses	<u>204,999.00</u>	
Documentos por pagar a larco plazo		7'875,000.00
Capital	3'150,000.00	
Intereses	<u>4'725,000.00</u>	
Créditos refaccionarios		21'375,000.00
Capital	- 0 -	
Intereses	<u>21'375,000.00</u>	
Crédito Hipotecario		5'093,750.00
Capital	1'500,000.00	
Intereses	<u>3'593,750.00</u>	<u>163,315,550.00</u>
SALDOS DE CAJA Y BANCOS AL 31 DE MAYO DE 1986		\$ 125,364,450.00
		=====

<u>CONCEPTO</u>	<u>PARCIAL</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>
- 1 -			
Cultivos de alfalfa		2'754,000.00	
Compras Agrícolas		778,500.00	
Caja y Bancos			3'532,500.00
Estimación compra de Semillas			
Cédula A-1			
- 2 -			
Gastos Agrícolas		10'093,250.00	
Caja y Bancos			7'972,750.00
Dep. Acum. Maq. y eqpo. Agrícola			1'812,500.00
Seguros pagados por anticipado			308,000.00
Estimación de Gastos Agrícolas			
Cédula A- 2 y G-3			
- 3 -			
Caja y Bancos		53'500,000.00	
Ventas Agrícolas			53'500,000.00
Avena	17'500,000.00		
Alfalfa	<u>36'000,000.00</u>		
Estimación de ventas			
Cédula A-3			
- 4 -			
Compras Agrícolas		10'500,750.00	
Inventario Inicial			407,500.00
Avena	67,500.00		
Alfalfa	<u>340,000.00</u>		
Gastos Agrícolas			10'093,250.00
Siembras	4'914,250.00		
Cultivos de Alfalfa	<u>5'179,000.00</u>		
Estimación del costo de ventas			
Cédula A-1			
- 5 -			
Ganado de Proceso		2'574,000.00	
Compras		88'371,960.00	
Caja y Bancos			90'945,960.00
Estimación de Comp. para Consumo de Alimentos.			
Cédula G-1			

<u>C O N C E P T O</u>	<u>PARCIAL</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>
- 6 -			
Gastos Ganaderos		30'260,675.00	
Bancos			14'310,800.00
Seguros pagados por Adelantado			2'899,875.00
Dep. Acum. Ganado Productor Leche			7'837,500.00
Dep. Sementales			50,000.00
Dep. Instalaciones Pecuarías			1'875,000.00
Dep. Equipo de Bombeo			875,000.00
Dep. Inst. Sala de Ordeña Mec.			2'000,000.00
Dep. Herr y Eqpo. Rodante Ganadero			37,500.00
Dep. Maquinaria y Eqpo. Ganadero			375,000.00
Estimación de gastos Ganaderos, Cédula G-2 y G-3			
- 7 -			
Caja y Bancos		225'000,000.00	
Ventas de Productos Ganaderos			225'000,000.00
Leche	225'000,000.00		
Estimación de Ventas			
Cédula G-4			
- 8 -			
Compras Ganaderas		21'260,675.00	
Inventarios		19'950,000.00	
Gastos Ganaderos			30'260,675.00
Inventarios			10'950,000.00
Estimación del costo			
Cédula G-5			
- 9 -			
Caja y Bancos		2'555,000.00	
Otros Productos			2'555,000.00
Estimación otros productos			
Cédula G-6			
- 10 -			
Mortandad		1'200,000.00	
Ganado Productor de Leche			855,000.00
Ganado en Proceso			345,000.00
Estimación de la mortandad			
Cédula G-7			

<u>CONCEPTO</u>	<u>PARCIAL</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>
- 11 -			
Gastos de Administración		5'220,000.00	
Caja y Bancos			4'600,000.00
Dep. Acum. edificio			125,000.00
Dep. Acum. Eqpo. Transporte			400,000.00
Dep. Acum. Mob. y Eqpo. Ofna.			20,000.00
Amort. Gtos. Instalación			50,000.00
Amort. Gtos. Organización			25,000.00
Estimación Gastos Administración Cédula G-8 , G-3 y G-3.1			
- 12 -			
Proveedores		3'285,000.00	
Prestamos de Hab. o Avío.		1'250,001.00	
Documentos por Pagar a Corto Pzo.		1'025,000.00	
Documentos por Pagar a Largo Pzo.		3'150,000.00	
Crédito Hipotecario		1'500,000.00	
Gastos Financieros		31'743,539.00	
Agrícolas	6'981,145.00		
Ganaderos	<u>24'762,394.00</u>		
Caja y Bancos cédula A,G-1			41'953,540.00
- 13 -			
Caja y Bancos		1'125,000.00	
Productos Financieros			1'125,000.00

RANCHO EL MILAGRO, S. A.
BALANZA DE COMPROBACION DEL EJERCICIO 1985 / 86.

CUENTA	SALDO		MOVIMIENTO POR EL EJERCICIO		SALDOS AL 31 DE MAYO 1986	
	D	A	D	H	D	A
Bancos	\$ 6,000,000.00		282,180,000.00	163,315,550.00	124,864,450.00	
Caja	500,000.00				500,000.00	
Inventarios Productos Agrícolas	407,500.00			407,500.00		
Inventario Productos Ganaderos	10,950,000.00		19,950,000.00	10,950,000.00	19,950,000.00	
Inversiones en valores	3,000,000.00				3,000,000.00	
Ganado Productor de Leche	156,750,000.00			855,000.00	155,895,000.00	
Sementales	1,000,000.00				1,000,000.00	
Terrenos Agrícolas	150,000,000.00				150,000,000.00	
Terrenos Ganaderos	30,000,000.00				30,000,000.00	
Edificio	5,000,000.00				5,000,000.00	
Instalaciones Pecuarias	15,000,000.00				15,000,000.00	
Instalaciones Sala de Ordeña Mecanizada	16,000,000.00				16,000,000.00	
Herramienta y Equipo Rodante Ganadero	300,000.00				300,000.00	
Maquinaria y Equipo Agrícola	14,500,000.00				14,500,000.00	
Maquinaria y Equipo Ganadero	3,000,000.00				3,000,000.00	
Equipo de Transporte	4,000,000.00				4,000,000.00	
Mobiliario y Equipo de Oficinas	400,000.00				400,000.00	
Seguros pagados por adelantado Agrícola	308,000.00			308,000.00		
Seguros pagados por adelantado Ganaderos	4,000,000.00			2,899,875.00	1,100,125.00	
Gastos de Instalación	2,000,000.00				2,000,000.00	
Equipo de Bombeo	7,000,000.00				7,000,000.00	

	SALDO		MOVIMIENTO POR EL EJERCICIO		SALDOS AL 31 DE MAYO 1986	
	D	A	D	H	D	A
Gastos de Organización	1,000,000.00				1,000,000.00	
Proveedores		3,285,000.00	3,285,000.00			
Creditos de Habilitación o Avío		5,000,000.00	1,250,001.00			3,749,999.00
Documentos por pagar a corto plazo		1,025,000.00	1,025,000.00			
Documentos por pagar a largo plazo		12,600,000.00	3,150,000.00			9,450,000.00
Creditos Refaccionarios		85,500,000.00				85,500,000.00
Crédito Hipotecario		15,000,000.00	1,500,000.00			13,500,000.00
Capital		258,705,500.00				258,705,500.00
Compras Agrícolas			11,279,250.00		11,279,250.00	
Compras Ganaderas			109,632,635.00		109,632,635.00	
Ventas Agrícolas				53,500,000.00		53,500,000.00
Otros Productos				2,555,000.00		2,555,000.00
Mortandad			1,200,000.00		1,200,000.00	
Ganado en proceso			2,574,000.00	345,000.00	2,229,000.00	
Gastos de Administración			5,220,000.00		5,220,000.00	
Depreciación Acumulada de Edificio				125,000.00		125,000.00
Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte				400,000.00		400,000.00
Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo de Oficina				20,000.00		20,000.00
Amortización Acumulada de Gastos de Instalación				50,000.00		50,000.00
Acreedores Diversos		50,000,000.00				50,000,000.00
Amortización Acumulada de Gastos de Organización				25,000.00		25,000.00
Gastos Financieros			31,743,539.00		31,743,539.00	

	SALDO		MOVIMIENTO DEL EJERCICIO		SALDOS AL 31 DE MAYO 1986	
	D	A	D	H	D	A
Gastos Ganaderos			30,260,675.00	30,260,675.00		
Depreciación Ganado Productor de Leche				7,837,500.00		7,837,500.00
Depreciación de Sementales				50,000.00		50,000.00
Depreciación Acumulada de Instalaciones Pecuarías				1,875,000.00		1,875,000.00
Depreciación Acumulada de Equipo de Bombeo				875,000.00		875,000.00
Depreciación Acumulada de Instalación de Sala de Ordena Mecanizada				2,000,000.00		2,000,000.00
Depreciación Acumulada de Herramienta y Equipo Rodante Ganadero				37,500.00		37,500.00
Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo Ganadero				375,000.00		375,000.00
Ventas de Productos Ganaderos				225,000,000.00		225,000,000.00
Gastos Agrícolas			10,093,250.00	10,093,250.00		
Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo Agrícola				1,812,500.00		1,812,500.00
Productos Financieros				1,125,000.00		1,125,000.00
Cultivos de Alfalfa			2,794,000.00		2,794,000.00	
SUMAS	\$ 431,115,500.00	431,115,500.00	517,097,350.00	517,097,350.00	718,567,999.00	718,567,999.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MAYO DE 1986

<u>ACTIVO</u>				<u>PASIVO</u>	
<u>CIRCULANTE</u>				<u>CIRCULANTE</u>	
CAJA	\$ 500,000.00			ACREEDORES DIVERSOS	\$ 50,000,000.00
BANCOS	124,864,450.00			CREDITO DE HABILITACION Y AVIO	<u>3,749,999.00</u> \$ 53,749,999.00
INVENTARIOS	19,950,000.00				
PRODUCTOS AGRICOLAS	- 0 -				
PRODUCTOS GANADEROS	\$ 19,950,000.00				
INVERSIONES EN VALORES		<u>3,000,000.00</u>	\$ 148,314,450.00		
				<u>FIJO</u>	
<u>FIJO</u>				DOCUMENTOS POR PAGAR	9,450,000.00
GANADO PRODUCTOR DE LECHE	155,895,000.00			CREDITO REFACCIONARIO	85,500,000.00
DEPRECIACION	<u>7,837,500.00</u>	148,057,500.00		CREDITO HIPOTECARIO	<u>13,500,000.00</u> 108,450,000.00
SEMENTALES	1,000,000.00				
DEPRECIACION	<u>50,000.00</u>	950,000.00			
TERRENOS		180,000,000.00		<u>CAPITAL CONTABLE</u>	
AGRICULAS	150,000,000.00			CAPITAL SOCIAL	258,705,500.00
GANADEROS	<u>30,000,000.00</u>			RESULTADO DEL EJERCICIO AGRICOLA	32,629,605.00
EDIFICIO	5,000,000.00			RESULTADO DEL EJERCICIO GANADERO	<u>90,474,971.00</u> 381,810,076.00
DEPRECIACION	<u>125,000.00</u>	4,875,000.00			
INSTALACIONES PECUARIAS	15,000,000.00				
DEPRECIACION	<u>1,875,000.00</u>	13,125,000.00			
EQUIPO DE BOMBEO	7,000,000.00				
DEPRECIACION	<u>875,000.00</u>	6,125,000.00			
INSTALACIONES SALA DE					
ORQUERA MECANIZADA	16,000,000.00				
DEPRECIACION	<u>2,000,000.00</u>	14,000,000.00			
HERRAMIENTAS Y EQUIPO					
RODANTE GANADERO	300,000.00				
DEPRECIACION	<u>37,500.00</u>	262,500.00			
MAQUINARIA Y EQ. AGRICOLA	14,500,000.00				
DEPRECIACION	<u>1,812,500.00</u>	12,687,500.00			
MAQUINARIA Y EQ. GANADERO	3,000,000.00				
DEPRECIACION	<u>375,000.00</u>	2,625,000.00			
EQUIPO DE TRANSPORTE	4,000,000.00				
DEPRECIACION	<u>400,000.00</u>	3,600,000.00			
MOBILIARIO Y EQ. DE OFNA.	400,000.00				
DEPRECIACION	<u>20,000.00</u>	380,000.00	386,687,500.00		
<u>DIFERIDO</u>					
GANADO EN PROCESO		2,224,000.00			
CULTIVOS DE ALFALFA		2,754,000.00			
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO		1,100,125.00			
GASTOS DE INSTALACION	2,000,000.00				
AMORTIZACION	<u>50,000.00</u>	1,950,000.00			
GASTOS DE ORGANIZACION	1,000,000.00				
AMORTIZACION	<u>25,000.00</u>	975,000.00	9,008,125.00		
<u>SUMA DEL ACTIVO</u>			\$ 948,919,925.00	<u>SUMA PASIVO Y CAPITAL</u>	\$ 948,919,925.00

RANCHO EL MILAGRO, S. A.ESTADO DE RESULTADOS AGRICOLA POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1° DE DICIEMBRE
DE 1985 AL 31 DE MAYO DE 1986

Ventas de Productos Agrícolas		
Venta de Avena	17'500,000.00	
Venta de Alfalfa	<u>36'000,000.00</u>	53'500,000.00
Costo de Productos Agrícolas		
Costo de Avena	5'454,250.00	
Costo de Alfalfa	<u>5'825,000.00</u>	<u>11'279,250.00</u>
Utilidad Bruta		42'220,750.00
Gastos de Operación.		
Gastos de Administración	2'610,000.00	
Gastos Financieros	<u>6'981,145.00</u>	<u>9'591,145.00</u>
Utilidad Neta Agrícola Antes Impuesto.		<u>32'629,605.00</u> =====

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS GANADERO POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1º DICIEMBRE DE 1985 AL 31 DE MAYO DE 1986.

Venta de Productos Ganaderos		225'000,000.00
Venta de Leche		
Costo de Productos Ganaderos		<u>109'632,635.00</u>
Costo de Leche		
Utilidad Bruta:		115'367,365.00 =====
Gastos de Operación		
Gastos de Administración	2'610,000.00	
Gastos Financieros	24'762,394.00	
Productos Financieros	<u>(1'125,000.00)</u>	26'247,394.00
Utilidad en Operación:		89'119,971.00 =====
Otros Productos		<u>2'555,000.00</u>
Utilidad Ganadera		91'674,971.00
Mortandad.		<u>1'200,000.00</u>
Utilidad Neta Ganadera antes impuesto:		90'474,971.00 =====

RANCHO EL MOLINO, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
ORIGEN Y APLICACION DE RECURSOS

	Saldo al 1/XII/75		Saldo al 31 mayo 1976		R E C U R S O S . Aplicación .		O r i g e n .	
	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
ACTIVO DE TRABAJO								
Caja	500,000.00	0.12	500,000.00	0.09				
Bancos	6,000,000.00	1.39	124,304,450.00	22.32	118,364,450.00	1,831.10		
Inventarios	11,357,500.00	2.63	10,850,000.00	3.57	2,592,500.00	75.65		
OTROS ACTIVOS CIRCULANTES								
Inversión en valores	3,000,000.00	0.70	3,000,000.00	0.54				
MOBILIARIO Y EQUIPO								
Ganado Productor de Leche	155,750,000.00	36.26	155,995,000.00	27.96			355,000.00	0.55
Sementales	1,000,000.00	0.23	1,000,000.00	0.18				
Terrenos	120,000,000.00	41.75	120,000,000.00	32.17				
Edificio	5,000,000.00	1.15	5,000,000.00	0.39				
Instalaciones Fecundarias	15,000,000.00	3.48	15,000,000.00	2.69				
Equipo de Bombeo	7,000,000.00	1.62	7,000,000.00	1.25				
Instalación Sala de Ordeña Mecanizada	15,000,000.00	3.71	16,000,000.00	2.96				
Herramienta y Equipo Rodante Ganadero	300,000.00	0.07	300,000.00	0.05				
Maquinaria y Equipo Agrícola	14,500,000.00	3.35	14,500,000.00	2.59				
Maquinaria y Equipo Ganadero	3,000,000.00	0.70	3,000,000.00	0.54				
Equipo de Transporte	4,000,000.00	0.93	4,000,000.00	0.71				
Mobiliario y Equipo de Oficina	400,000.00	0.09	400,000.00	0.07				
GASTOS Y FARGO ANTICIPADOS								
Cultivos de Alfalfa			2,754,000.00	0.48	2,754,000.00	100.00		
Costo de Proceso			2,229,000.00	0.40	2,229,000.00	100.00		
Seguros pagados por Adelantado	4,203,000.00	1.00	1,100,125.00	0.20			3,207,375.00	74.41
Gastos de Instalación	2,000,000.00	0.46	2,000,000.00	0.35				
Gastos de Organización	1,000,000.00	0.23	1,000,000.00	0.18				
T O T A L E S	431,115,500.00	100.00	555,472,575.00	100.00	132,439,950.00	30.72	4,062,875.00	0.94

RANCHO EL MILAGRO, S.A.

ESTADO DE MOVIMIENTO DE CAPITAL CONTABLE

Capital social		\$ 258,705,500.00	
Capital Contable al 10.-Dic-85			<u>258,705,500.00</u>
Mas:			
Utilidad del ejercicio agricola	\$ 32,629,605.00		
Utilidad del ejercicio ganadero	90,474,971.00		
Reserva Legal	0.00		
Reserva de Reinversión	0.00		<u>123,104,576.00</u>
Menos:			
Dividendos decretados a accionistas	0.00		
Aplicaciones a las reservas	0.00		<u>0.00</u>
CAPITAL CONTABLE AL TERMINO DEL EJERCICIO 31-MAVO-86.		\$	<u><u>381,810,076.00</u></u>

RANCHO EL MILAGRO, S. A.DETERMINACION, GASTOS FIJOS Y VARIABLES AGRICOLAS.

<u>C O N C E P T O</u>	<u>F I J O S</u>	<u>V A R I A B L E S</u>
Sueldos		1'480,000.00
Otros Salarios	600,000.00	
Honorarios	600,000.00	
Depreciaciones	1'812,500.00	
Combustible y Lubricantes		932,750.00
Mantenimiento Equipo Agrícola		2'110,000.00
Seguro Agrícola		308,000.00
Fertilizantes		1'750,000.00
Diversos		500,000.00
Compras Agrícolas		1'186,000.00
Gastos Financieros		<u>6'981,145.00</u>
Sumas:	<u>3'012,500.00</u>	<u>15'247,895.00</u>
	=====	=====

RANCHO EL MILAGRO, S. A.DETERMINACION, GASTOS FIJOS Y VARIABLES GANADEROS

<u>C O N C E P T O</u>	<u>FIJOS</u>	<u>VARIABLES</u>
Sueldos		3'564,000.00
Depreciaciones	13'050,000.00	
Seguros Ganaderos		2'899,875.00
Honorarios	900,000.00	
Mantenimiento de Inst. Pecuarias		1'200,000.00
Mantenimiento Sala Ordeña		1'800,000.00
Combustibles y Lubricantes		624,000.00
Mant. de Maq. y Eq. Ganadero		720,000.00
Fletes		540,000.00
Medicinas		2'400,000.00
Herramienta y Eq. de Trabajo		150,000.00
Inseminación Artificial		1'500,000.00
Aretes y Cadenas		50,000.00
Impuestos		712,800.00
Diversos		150,000.00
Compras Ganaderas		79'371,960.00
Mortandad		1'200,000.00
Gastos Financieros		24'762,394.00
	<hr/>	<hr/>
Suma:	13'950,000.00	121'645,029.00
	=====	=====

RANCHO EL MILAGRO, S. A.DETERMINACION, GASTOS FIJOS Y VARIABLES GASTOS ADMINISTRACION

<u>CONCEPTO</u>	<u>FIJOS</u>	<u>VARIABLES</u>
Sueldos	2'250,000.00	
Honorarios	600,000.00	
Depreciaciones	545,000.00	
Amortizaciones	75,000.00	
Mantenimiento Edificio		90,000.00
Mantenimiento Eq. Transporte		360,000.00
Combustible y Lubricantes		300,000.00
Energia Eléctrica		450,000.00
Papelera y Art. Escritorio		60,000.00
Teléfono		180,000.00
Impuestos	210,000.00	
Diversos		100,000.00
	<hr/>	<hr/>
Sumas:	3'680,000.00	1'540,000.00
	=====	=====

RANCHO EL MILAGRO, S. A.Punto Equilibrio Agrícola;

Gastos Fijos	3'012,500.00	
Gastos Administrativos Fijos	<u>1'840,000.00</u>	4'852,500.00
Gastos Variables	15'247,895.00	
Gastos Adm. Variables	<u>770,000.00</u>	<u>16'017,895.00</u>

Total Gastos: 20'870,395.00
=====

$$\begin{aligned}
 \text{P.E. Agrícola} &= \frac{4'852,500.00}{1- \frac{16'017,895.00}{53'500,000.00}} = \frac{4'852,500.00}{1- .2993999} = \frac{4'852,500.00}{.700601}
 \end{aligned}$$

$$\text{P.E. Agrícola} = 6'926,196.20$$

Punto Equilibrio Ganadero:

Gastos Fijos	13'950,000.00	
Gastos Administrativos Fijos	<u>1'840,000.00</u>	15'790,000.00
Gastos Variables	121'645,029.00	
Gastos Adm. Variables	<u>770,000.00</u>	<u>122'415,029.00</u>

Total de Gastos. 138'205,029.00
=====

$$\begin{aligned}
 \text{P.E. Ganadero} &= \frac{15'790,000.00}{1- \frac{122'415,029.00}{225'000,000.00}} = \frac{15'790,000.00}{1- .5440667} = \frac{15'790,000.00}{.4559333}
 \end{aligned}$$

$$\text{P.E. Ganadero} = 34'632,258.00$$

1.- SOLVENCIA INMEDIATA (PRUEBA DEL ACIDO)

ACTIVO DISPONIBLE

PASIVO CIRCULANTE

128,364,450.00 2.39

53,749,999.00

Esta razón nos indica, que por cada peso que debemos en forma inmediata, se tienen \$ 2.39 para pagarlo.

2.- ACTIVOS DE PRONTA REALIZACION

ACTIVO CIRCULANTE - INVENTARIOS

PASIVO CIRCULANTE

148,314,450.00 - 19,950,000.00 = 128,364,450.00 = 2.39

53,749,999.00

53,749,999.00

Esta razón nos indica que por cada peso que se debe en forma inmediata se tiene \$ 2.39 para pagarlo.

3.- INDICE DE SOLVENCIA

ACTIVO CIRCULANTE

PASIVO CIRCULANTE

148,314,450.00 = 2.76

53,749,999.00

Esta razón nos indica que nuestras deudas están garantizadas a razón de \$ 2.76 por cada peso.

4.- ESTABILIDAD FINANCIERA

PASIVO TOTAL

CAPITAL CONTABLE

$$\frac{162,199,999.00}{381,810,076.00} = 0.42$$

Esta razón nos indica que el 42% del Capital Contable, está representado por pasivo (deudas)

PASIVO CIRCULANTE
CAPITAL CONTABLE

$$\frac{53,749,999.00}{381,810,076.00} = 0.14$$

PASIVO FIJO
CAPITAL CONTABLE

$$\frac{108,450,000.00}{381,810,076.00} = 0.28$$

Estas razones nos muestran el grado de la inversión ajena en el pasivo circulante y fijo. En el caso planteado se deben 14 % de pasivo a corto plazo y 28 % del pasivo a largo plazo, del capital contable.

5.- INVERSION DE CAPITAL

ACTIVO FIJO
CAPITAL CONTABLE

$$\frac{386,687,500.00}{381,810,076.00} = 1.01$$

En el caso expuesto, es de 1.01, que quiere decir que la empresa tiene en activos fijos un 101 % de su Capital Contable.

6.- VALOR CONTABLE DEL CAPITAL

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL SOCIAL

$$\frac{381,810,076.00}{258,705,500.00} = 1.48$$

258,705,500.00

La razón 1.48 significa que por cada peso que tiene la empresa trabajando como Capital inicial existen además 0.48 de Utilidad.

7.- ESTUDIO DE LAS VENTAS

VENTAS NETAS AGRICOLAS

CAPITAL CONTABLE

$$\frac{53,500,000.00}{381,810,076.00} = 0.14$$

381,810,076.00

VENTAS NETAS GANADERAS

CAPITAL CONTABLE

$$\frac{225,000,000.00}{381,810,076.00} = 0.60$$

381,810,076.00

El coeficiente de esta razón indica que se han vendido 0.74 de ventas netas totales por cada peso que se tenga en capital líquido perteneciente a los accionistas.

VENTAS NETAS AGRICOLASCAPITAL EN TRABAJO

$$\frac{53,500,000.00}{544,010,075.00} = 0.10$$

VENTAS NETAS GANADERASCAPITAL EN TRABAJO

$$\frac{225,000,000.00}{544,010,075.00} = 0.41$$

La inversión combinada del capital en trabajo que asciende a - - - -

\$544,010,075.00 generan el 51 % de las ventas netas totales.

VENTAS NETAS AGRICOLASACTIVO FIJO

$$\frac{53,500,000.00}{386,687,500.00} = 0.14$$

VENTAS NETAS GANADERASACTIVO FIJO

$$\frac{225,000,000.00}{386,687,500.00} = 0.58$$

Con el coeficiente obtenido se presume que por cada peso invertido en Ac
tivo Fijo se genera 0.72 de ventas netas totales.

8.- ESTUDIO DE LA UTILIDAD NETA.

UTILIDAD NETA AGRICOLACAPITAL CONTABLE

$$\frac{32,629,605.00}{381,810,076.00} = 0.09$$

UTILIDAD NETA GANADERACAPITAL CONTABLE

$$\frac{90,474,971.00}{381,810,076.00} = 0.24$$

En el ejemplo expuesto la inversión propia de \$381,810,076.00 se -
obtiene un 33 % de rendimiento.

UTILIDAD NETA AGRICOLA

CAPITAL EN TRABAJO

$$\frac{32,629,305.00}{544,010,075.00} = 0.06$$

UTILIDAD NETA GANADERA

CAPITAL EN TRABAJO

$$\frac{90,474,971.00}{544,010,075.00} = 0.17$$

La inversión combinada del capital en trabajo que asciende a - - -
\$544,010,075.00 deja el 23 % de utilidades.

UTILIDAD NETA AGRICOLA

VENTAS NETAS AGRICOLAS

$$\frac{32,629,605.00}{53,500,000.00} = 0.61$$

UTILIDAD NETA GANADERA

VENTAS NETAS GANADERAS

$$\frac{90,474,971.00}{225,000,000.00} = 0.40$$

La razón del 44 % (utilidad global / ventas netas totales) se re--
fiere a la utilidad obtenida en relación a las ventas netas.

6.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

Considerando la necesidad de información contable y financiera que representa para la empresa productora de leche, se logró a través de este trabajo la integración en forma teórica del sistema contable y financiero de acuerdo a las características propias de la actividad.

Debido a las carencias de registros y controles en el área tanto agrícola como ganadera, se estableció una guía para el proceso de la información y obtención de resultados. Asimismo procedimientos concretos para el análisis financiero que sirvan de apoyo para la toma de decisiones.

Para coadyuvar lo anterior, se realizó en forma de práctica todas y cada una de las operaciones de registro de una empresa productora de leche, mismas que fueron hechas por medio de presupuestos, llegando a la formulación de los estados financieros y analizados en sus rubros más importantes.

Dado lo anterior, se recomienda.

- Tener una organización bien definida en las diferentes áreas con las que cuenta la empresa.
- La reclasificación del ganado se deberá llevar en forma correcta, para no desvirtuar el costo ganadero.
- Separar en forma concreta los registros por actividad, agrícola y ganadera.

-- En la actividad agrícola, existen diferentes ciclos productivos de acuerdo al tipo de siembra, se deberán considerar para el costo las inversiones hasta el momento de cosecha.

" Esperamos que el presente trabajo sirva como semilla para hacer crecer la atención, que hasta hoy no se le ha dado a esta actividad, y que se cosechen mayores adeptos para así contar con más estudios en el sector agropecuario ".

B I B L I O G R A F I A

- 1.- *Administración Agropecuaria.*
Autor: Alfredo Aguilar Valdés y COLABORADORES.
Editorial: LIMUSA
- 2.- *Administración y Contabilidad Agropecuaria.*
Autor: Luis Ruiz de Velasco.
Editorial: Banca y Comercio, S. A.
- 3.- *Aspectos Económicos y Administrativos en la Empresa Agropecuaria.*
Autor: Alfredo Aguilar Valdés y COLABORADORES.
Editorial: LIMUSA.
- 4.- *Contabilidad Agraria.*
Autor: Enrique Ballesteros.
Ediciones Mundi-Prensa Madrid, España.
- 5.- *Contabilidad General.*
Autor: Maximino Anzures.
- 6.- *Contabilidad Primer Curso.*
Autor: Marcos Sastrías Freudenberg.
Editorial: Esfinge, S. A.
- 7.- *Contabilidad Primer Curso*
Autor: C.P. Antonio Mendez Villanueva
C.P. Javier Mendez Villanueva.

- 8.- *Contabilidad para Cooperativas.*
Autor: Joan Amat / Oriol Amat.
Ediciones CEAC Barcelona España.
- 9.- *Dirección y Administración de Granjas.*
Autor: Raymond R. Beneke.
Editorial LIMUSA
- 10.- *Estados Financieros Análisis e Interpretación.*
Autor: G. Fernandez de Armas.
Editorial: Hispano Americana.
- 11.- *Fundamentos de Administración Financiera.*
Autor: Lawrence J. Gitman.
Editorial: Harla, S. A. de C. V.
- 12.- *Gacetas varias editadas por la Secretaría de Agricultura y Recursos Hidráulicos " Instituto Nacional de la Leche"*
- 13.- *Guía de Planeación y Control de las Actividades Pecuarias*
Editado por la Secretaría de Educación Pública.
Fondo de Cultura Económica.
- 14.- *Información Financiera y Toma de Decisiones.*
Autor: C.P. Antonio Mendez Villanueva.
- 15.- *La Administración Técnicamente Aplicada en la Empresa - Agropecuaria.*
Autor: Jacobo Joaquín Pérez Lizaur.

16.- *Los Estados Financieros y su Análisis.*

Autor: Alfredo F. Gutiérrez

Editorial: Fondo de Cultura Económica.

17.- *Manual de Contabilidad Agrícola Ganadera.*

Autor: Carlos Rhese.

Editorial: Selcon, S. A. - Buenos Aires, Argentina.

18.- *Manual de Contabilidad Agropecuaria.*

Autor: Banco Central de Nicaragua

Managua, D. N.

19.- *Manual del Contador Público Tomos I y II.*

Autor: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.