

# CONOCIMIENTOS BÁSICOS SOBRE ELABORACIÓN DE REGISTROS

Karina Gallardo  
Facultad de Ciencias Económicas  
Centro de Investigación y Extensión en Árboles Frutales  
Universidad del Estado de Washington  
Ag in Uncertain Times En Español  
10 de Marzo 2010

Esta presentación está basada en el material en inglés: Record Keeping in Farm Management  
autor Agustín Arzeno, South Dakota State University Cooperative Extension Service, Mayo 2004.  
Sitio web: <http://agbiopubs.sdstate.edu/articles/ExEx5054.pdf>

Especial reconocimiento a Malaquíás Flores, Universidad Estatal de Washington-Programa de  
Pequeñas Empresas por sus comentarios y ediciones a esta presentación

## ¿Qué es un registro?

Es una herramienta que le permitirá **registrar** en forma **clara, precisa y oportuna** las operaciones comerciales y administrativas y le servirá para **tomar decisiones** que le permitan el progreso y permanencia de su negocio

## ¿Por qué es importante mantener registros?

Un buen registro puede ahorrarle dinero. Por ejemplo:

- Si Ud. recibe dinero y su procedencia no es afecta a impuestos, un registro puede ayudarlo a identificar la procedencia del dinero recibido y ahorrarle en impuestos
- Algún gasto que Ud. haya efectuado puede haber quedado en el olvido. Un gasto equivalente a \$25, puede significarle bajo algunas circunstancias \$3 en impuestos

## Propósito de los registros

Los registros son muy útiles

Para **obtener crédito**

Para **pagar lo justo** en impuestos

**Controlar** el progreso de su actividad agrícola

**Tomar decisiones** que le aseguren el éxito financiero de su negocio

## Para elaborar un registro se necesita

Identificar las necesidades de información

Planear la forma del registro, nivel de detalle del registro, tamaño de columnas, filas

- Se aconseja efectuar una prueba para estar seguro que el registro es entendible y permitirá alcanzar los objetivos trazados

## Métodos para establecer registros

### Método de cuentas corrientes

- Las transacciones se registran en el momento en que se realiza el flujo de efectivo

### Método de cuentas devengadas

- Las transacciones se registran en el momento en que se realiza la transacción, independientemente de cuando se hará el pago

## Pasos a seguir para establecer un método de registros

**1. Registrar todos los ingresos y egresos**

**2. Mantener y usar un registro de inventarios**

**3. Registrar información sobre su cultivo y/o actividad ganadera**

**4. Analizar el estado financiero de su operación**

### Registro de ingresos y egresos

- Se anota todo lo recibido y gastado.
- En los ingresos incluir lo recibido por las ventas de sus cultivos, animales, pagos de programas federales, intereses recibidos.
- En los egresos o gastos incluir los pagos por compra de fertilizantes, semillas, combustible, intereses bancarios, etc.
- Cada vez que registra una transacción incluya la fecha, el nombre completo y la dirección del cliente o del proveedor, el método de pago, etc.

### Mantener un registro de inventarios

- Hacer un listado de todos los activos/ bienes que posea su operación. Debe incluir: dinero recibido y pagado, insumos, propiedades, maquinarias, herramientas, tierra, semillas, etc.
- Hay 6 métodos aprobados por el Servicio de Impuestos Internos (IRS) para elaborar inventarios:
  - Costo de mercado
  - Precio neto de mercado
  - Costo o mercadeo actual
  - Costos de bienes agrícolas intermedios
  - Costo menos depreciación
  - Costo más plusvalía (aumento en valor)

### Registrar información sobre su cultivo y/o actividad ganadera

- Este debe incluir información de todas las actividades en su operación. Por ejemplo, aplicaciones de pesticidas, fertilizantes, trabajos de poda en árboles, etc.

## Analizar el estado financiero de su operación

- Este es un aspecto importante de su manejo de registros y sin este elemento, los beneficios de mantener un registro no se harán visibles
- Al completar este paso Ud. podrá darse cuenta
  - Que actividad le generó un ingreso
  - Las debilidades y fortalezas del negocio
  - Las ganancias por su administración
  - La tendencia de sus ganancias
  - La eficiencia de su operación

## Elementos que debería incluir un sistema de registros - Sugerencia

1. Estado de cuentas	2. Declaración de patrimonio neto	3. Declaración de ingresos	4. Declaración de flujo de caja
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuentas incluyendo todas las transacciones de compra venta</li> <li>• Cuenta de inventarios</li> <li>• Cuenta de depreciación de activos</li> <li>• Cuenta de ganancias y pérdidas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Balance general para determinar el valor neto del patrimonio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuenta de ingresos y beneficios por mes calendario</li> <li>• Cuenta de gastos y pérdidas por mes calendario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Flujo de efectivo</li> </ul>

## I. Estado de cuentas – Hoja de balance

- Es una declaración de las condiciones financieras de la empresa. Muestra el status de los activos, deudas y el patrimonio neto. Es la fotografía de su operación, no le muestra tendencias y debe analizarse comparando con balances de años anteriores.

$$\text{Activos} = \text{Deudas} + \text{patrimonio neto}$$

### Ejemplo de estado de cuentas

Activos		Deudas	
<u>Ingreso variable</u>		<u>Gastos variables</u>	
Efectivo, cuenta corriente	\$5,100	Cuentas por pagar	\$853
Cuentas por cobrar	\$4,000	Notas de crédito	\$4,500
Valores negociables	\$5,000	Pagos a un año	\$6,400
Seguro de vida	\$4,000	Impuestos, intereses	\$2,693
Insumos	\$500	<b>Sub-total gasto variable</b>	<b>\$14,446</b>
<b>Sub-total ingreso variable</b>	<b>\$18,600</b>	<u>Intermedios</u>	
<u>Intermedios</u>		Maquinarias ( 3 años)	\$10,234
Aves 200 pollos @\$3.00	\$600	Cam. pickup (3 años 10% interés)	\$3,714
Maquinaria, equipos, vehículos	\$41,800	Equipos, 9% interés	\$3,479
Vehículos personales	\$15,000	<b>Total Intermedios</b>	<b>\$17,427</b>
Gastos de administración	\$10,000	<u>Deudas a largo plazo</u>	
Plan de jubilación	\$30,000	Tierras (30 años, 7% interés)	\$57,600
<b>Total Intermedios</b>	<b>\$97,400</b>	Instalaciones (10 años, 8%)	\$14,000
<u>Ingresos fijos</u>		<b>Total Largo Plazo</b>	<b>\$71,600</b>
Tierras (30 acres @\$5,000)	\$150,000	<b>Total Deudas</b>	<b>\$103,473</b>
Nuevas instalaciones y mejoras	\$82,000	<b>Patrimonio Neto</b>	<b>\$269,527</b>
Propiedades no agrícolas	\$25,000		
<b>Total No Corriente</b>	<b>\$257,000</b>		
<b>Total Activos</b>	<b>\$373,000</b>	<b>Total Deudas + Patrimonio Neto</b>	<b>\$373,000</b>

## ¿De dónde sacamos esa información?

- Toda la contabilidad, incluyendo los presupuestos, se basan en documentos de diferentes fuentes:
  - Recibos de ventas,
  - Cobros
  - Ordenes de compras

### La posición financiera del negocio se mide con:

Solvencia: Mide las deudas en relación al patrimonio invertido en el negocio. Provee una indicación de la habilidad de pagar las deudas financieras si en caso se vendieran todos los activos

Liquidez: Mide la habilidad de cubrir las deudas financieras sin necesidad de perturbar las operaciones normales del negocio



## Indicadores financieros de solvencia, endeudamiento o apalancamiento

$$\text{Deuda - patrimonio} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Patrimonio - activos} = \frac{\text{Patrimonio total}}{\text{Activos totales}}$$

$$\text{Deuda - Activos} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activos totales}}$$

## Indicadores financieros de liquidez

$$\text{Ratio corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Deudas corrientes}}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activos corrientes} - \text{Deudas corrientes}$$

$$\text{Margen de ganancia} = \frac{\text{Ingreso neto}}{\text{Rendimiento total}}$$

## 2. Declaración de patrimonio neto

- Esta declaración muestra el patrimonio neto total en un momento determinado.
- También muestra de donde provienen tales cambios pero no muestra tendencias en el tiempo.

<b>Patrimonio Total al 1 Enero 2009</b>	<b>\$598,566</b>
Ingreso neto por actividades agrícolas 2008	\$89,544
Menos ajustes por impuestos pagados y por pagar	(\$12,034)
Ingreso neto después del impuesto	\$77,510
<u>Menos ajustes por pago impuestos diferidos</u>	<u>(\$3,164)</u>
Otros retiros provenientes de la actividad agrícola	(\$45,000)
Contribución al negocio proveniente de actividades no agrícolas	\$12,000
Retiros de socios	(\$33,000)
<u>Otras contribuciones al capital del negocio agrícola</u>	<u>\$0</u>
<u>Otras contribuciones del capital del negocio agrícola</u>	<u>\$0</u>
<u>Incremento del valor de los activos agrícolas</u>	<u>\$38,000</u>
Menos ajustes al incremento del valor por impuestos diferidos a los ingresos	(\$9,500)
Incremento neto del valor del patrimonio	\$28,500
<b>Patrimonio Total al 31 Diciembre 2009</b>	<b>\$668,412</b>

## 3. Declaración de ingresos

- Es un resumen de todos los ingresos y gastos durante un período contable. La diferencia entre ingresos y gastos se llama ingreso agrícola neto. Una diferencia positiva significa ganancia y una negativa pérdida.
- Para medir el estado de ganancia se usa el ratio:

$$\text{Márgen de ganancia} = \frac{\text{Ingreso neto agrícola}}{\text{Ganancias totales}}$$

INGRESO NETO					
Ingresos		Ajustes a los ingresos		Comienzo	Final
Por ventas de cultivo		Cultivos por vender			
Pagos recibidos de la cooperativa		Pagos por recibir			
Pagos recibidos de programas de apoyo a la agricultura		<b>Sub-total de los ajustes</b>		b.	c.
Pagos de la aseguradora		<b>d. Valor de las edificaciones</b>			
Ingresos por mano de obra especializada		<b>e. Total ingreso agrícola (a + b + c + d)</b>			
Otros ingresos					
<b>a. Total ingreso de efectivo</b>					
Gastos					
Gastos de efectivo		Ajustes a los gastos		Comienzo	Final
Semillas, plantas		Inversión en cultivos nuevos			
Químicos & fertilizantes		Pagos pre pagados			
Mano de obra		Insumos en almacén			
Mano de obra especializada		Impuestos por pagar			
Consultores		Intereses devengados			
Beneficios de empleados		<b>Sub total ajustes</b>		g.	h.
Camionetas y camiones					
Gasolina, diesel, lubricante		<b>i. Depreciación</b>			
Transporte		<b>j. Total gastos de la actividad agrícola (f+ g + h+ i)</b>			
Reparaciones, mantenimiento		<b>k. Ingreso neto de las operaciones (e - j)</b>			
Impuestos		<b>l. Ventas de activos</b>			
Renta		<b>m. Valor costo de los ítems vendidos</b>			
Pensiones		<b>n. Ganancias o pérdida del capital (l - m)</b>			
Otros gastos					
<b>f. Total de gastos de efectivo</b>		<b>o. Ingreso neto por actividad agrícola (k + n)</b>			

Ejemplo de declaración de ingresos (método de cuentas devengadas)

## 4. Declaración de flujo de caja

- Es el resumen de todas las ENTRADAS de efectivo y todas las SALIDAS de efectivo en un período específico de tiempo.
  - Las ENTRADAS incluyen préstamos, o ingresos por actividades no agrícolas.
  - Las SALIDAS incluyen gastos familiares y pagos de deudas.
- Al comparar mensualmente la procedencia y usos de los fondos le permitirá determinar los meses en que se necesita efectivo (déficit) o los meses en los que se tiene exceso (excedente).

## Ejemplo de flujo de caja

### Productor Pérez: Registrando Ingresos de Efectivo y Gastos

Instrucciones: Registre los ingresos recibidos y gastos de dinero en los siguientes paginas. Agregue los Gastos Pagados, Gastos Recibidos, Gastos de Efectivo en Venta Pasada y Gastos de Efectivo en Operación de la Finca (paciente), por sección. Luego añada el ingreso neto en efectivo durante el mes de febrero.

Fecha	No. Cheque	Descripción del Item	Monto
1/28	118	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/29	119	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/30	120	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	121	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	122	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	123	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	124	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	125	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	126	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	127	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	128	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	129	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	130	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	131	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	132	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	133	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	134	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	135	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	136	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	137	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	138	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	139	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	140	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	141	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	142	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	143	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	144	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	145	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	146	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	147	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	148	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	149	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	150	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	151	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	152	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	153	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	154	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	155	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	156	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	157	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	158	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	159	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	160	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	161	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	162	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	163	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	164	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	165	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	166	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	167	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	168	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	169	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	170	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	171	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	172	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	173	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	174	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	175	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	176	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	177	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	178	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	179	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	180	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	181	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	182	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	183	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	184	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	185	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	186	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	187	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	188	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	189	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	190	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	191	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	192	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	193	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	194	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	195	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	196	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	197	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	198	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	199	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00
1/31	200	Compras agrícolas: Suelo	19 400.00

Fuente: Malaquías Flores

## Recuerde al elaborar un registro

Asegurar que el registro tenga la información correcta

Mantenerlo simple, de acuerdo a la complejidad y objetivos de su negocio

Asegurar que su registro provea la información necesaria y actualizada

Usarlo!

## Conclusiones

Los registros son muy útiles

- Para obtener crédito y para pagar lo justo en impuestos
- Para la administración eficiente de su operación
- Conocer con certeza la situación de su negocio (donde está) y hacia donde apunta.
- Identificar debilidades y oportunidades y tomar las acciones necesarias

Gracias

¿Preguntas?

Karina Gallardo  
Facultad de Ciencias Económicas  
Centro de Investigación y Extensión en Arboles Frutales  
Universidad del Estado de Washington  
<http://www.ses.wsu.edu/People/gallardo.htm>  
Correo electrónico: [karina\\_gallardo@wsu.edu](mailto:karina_gallardo@wsu.edu)  
Teléfono: (509) 663-8181 x. 261