

122(19)
c.2



ZAMORANO

**Escuela Agrícola Panamericana
Departamento de Economía Agrícola
Centro para el Desarrollo de Agronegocios
C. D. A.**

206202

ESCUELA AGRICOLA PANAMERICANA
DEPARTAMENTO DE ECONOMIA AGRICOLA
CENTRO PARA EL DESARROLLO DE AGRONEGOCIOS
C.D.A.

CF-104

MATERIALES DE CAPACITACION DEL C.D.A.
PARA USO DEL INSTRUCTOR

Rev. Octubre, 1992

BALANCE GENERAL

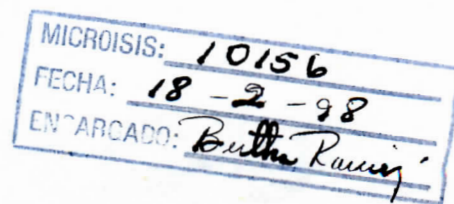
Y

ESTADO DE RESULTADOS

Preparado por :

Sócrates Vera, Ing. Agr.
Marcos Rojas, M.Sc.

Octubre, 1992



Este material fue preparado por el Centro para el Desarrollo de Agronegocios C.D.A., del Departamento de Economía Agrícola de la Escuela Agrícola Panamericana. Queda prohibido la reproducción parcial o total sin la correspondiente autorización.

EL PROGRAMA CENTRO PARA EL DESARROLLO DE AGRONEGOCIOS C.D.A.,
DEL DEPARTAMENTO DE ECONOMIA AGRICOLA, ESTA FINANCIADO CON
RECURSOS DE LA ESCUELA AGRICOLA PANAMERICANA Y DEL PROYECTO
E.A.P./REPUBILICA FEDERAL DE ALEMANIA.

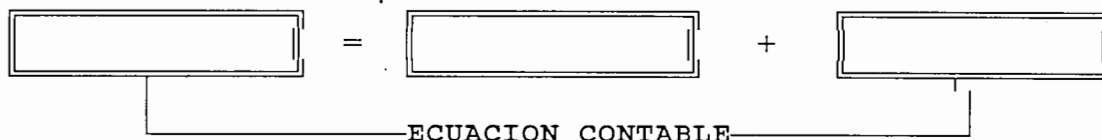
ESCUELA AGRICOLA PANAMERICANA
DEPARTAMENTO DE ECONOMIA AGRICOLA
CENTRO PARA EL DESARROLLO DE AGRONEGOCIOS
C.D.A.

EL BALANCE GENERAL

CONCEPTO.

Recordando lo visto en la primera fase de capacitación, usted puede decir que el Balance General contiene información sobre tres conjuntos de cosas.

Por favor escribalas en los siguientes cuadros:



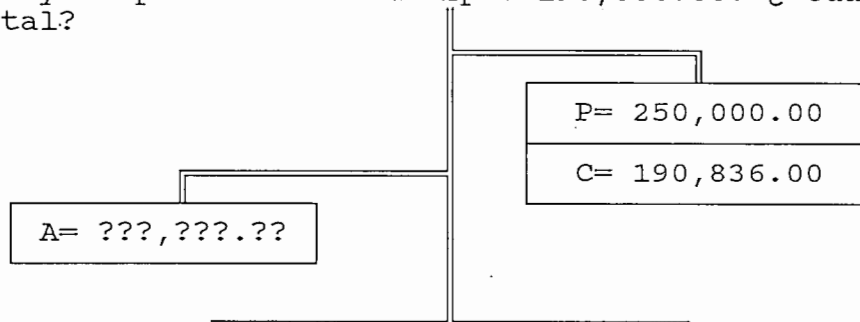
No dudo que escribió en ellos **ACTIVO**, **PASIVO** y **CAPITAL** (o patrimonio).

- El conjunto de **bienes** y **derechos** forman el **ACTIVO DEL BALANCE**.
- El conjunto de **obligaciones** forman el **PASIVO** si las mismas se refieren a deudas.
- Cuando las obligaciones se refieren a **derechos de asociados** en términos de aportaciones, acciones o excedentes forman el **PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA O EL CAPITAL DE LA EMPRESA**.

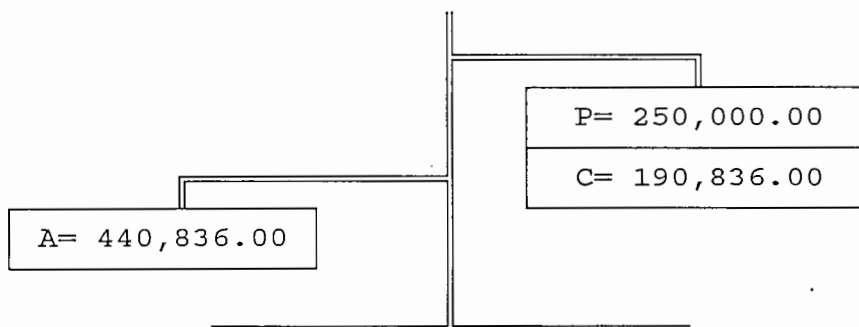
Relacionando los términos de BIENES, DERECHOS Y OBLIGACIONES diremos que **LA ECUACION CONTABLE** expresa que los bienes y derechos (ACTIVOS) de la cooperativa fueron obtenidos con aportaciones de sus asociados (CAPITAL O PATRIMONIO) o bien, contrayendo deudas con otras personas (PASIVO).

EJEMPLO.

Si el balance general de la Cooperativa Agropecuaria "Liberación Ltda" al 7 de septiembre de 1991, contiene pasivos totales por Lps. 250,000.00 y su patrimonio suma Lps. 190,836.00. ¿ Cuanto será su activo total?



RESPUESTA: $A = P + C \rightarrow 250,000.00 + 190,836 = A$
 $A = \text{ACTIVO} = 440,836.00$



APLICACIONES DE LA ECUACION CONTABLE.

Ejercicio a: La Cooperativa Agropecuaria "Liberación Ltda.", se constituyó con 25 asociados y cada uno entregó en efectivo Lps. 20.00 por concepto de aportación. Analice la operación y conteste las siguientes preguntas:

- Qué recibió la Cooperativa? _____
- Cuánto recibió en total la Cooperativa? _____
- Qué entregó la Cooperativa? _____
- Cuál fue el valor? _____

Ahora bien, procedemos a elaborar el BALANCE:

- Los Lps. 500.00 pasan a ser un **Activo** de la Cooperativa porque son un bien.
- Como la adquisición de este bien ha implicado una obligación de la Cooperativa con sus 25 asociados, estaremos de acuerdo en que los Lps. 500.00 son el **PATRIMONIO**.

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
500.00		0.00		500.00

Observe que todavía no tenemos valores en el **PASIVO**, porque la Cooperativa está libre de deudas.

Una forma correcta de presentar el Balance de este ejercicio es:

COOPERATIVA AGROPECUARIA "LIBERACION LTDA."
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1991

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
Caja	500.00	-----	0.00
		<u>PATRIMONIO</u>	
		Aportaciones	500.00
		<u>TOTAL PASIVO +</u>	
<u>TOTAL ACTIVO</u>	<u>500.00</u>	<u>PATRIMONIO</u>	<u>500.00</u>

OBSERVE:

- El ACTIVO es igual a la suma del PASIVO más el PATRIMONIO.
- CAJA es una cuenta del activo que representa el dinero efectivo que recibe la Cooperativa.

Ejercicio b: La Cooperativa Agropecuario "Liberación Ltda." compró insumos por la suma de Lps. 100.00 y los pagó del dinero que posee.

CONTESTE:

- Qué recibió en este caso la Cooperativa? _____
- Por qué valor? _____
- Qué entregó la Cooperativa? _____
- Por la suma de Lps. _____

Debido a la transacción anterior las cuentas del Balance General se modifican de la siguiente manera:

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
Caja	400.00	-----	0.00
Insumos	100.00		
		<u>PATRIMONIO</u>	
		Aportaciones	500.00
		<u>TOTAL PASIVO +</u>	
<u>TOTAL ACTIVO</u>	<u>500.00</u>	<u>PATRIMONIO</u>	<u>500.00</u>

OBSERVE:

- SACAMOS Lps. 100.00 de la Cuenta de Caja.
- INGRESAMOS Lps. 100.00 a la Cuenta de Insumos, de los cuales por ser bienes pasan a formar parte del ACTIVO.
- EL PATRIMONIO no sufrió alteraciones porque ningún asociado nuevo ha ingresado y nadie se ha retirado.
- EL PASIVO continua igual.

Ejercicio c: La Cooperativa Agropecuaria "liberación Ltda." recibió de FACACH un préstamo en efectivo de Lps. 1,000.00 a pagar en 10 meses con un interés de Lps. 10.00 mensuales , pagaderos cada fin de mes.

Con ésta nueva transacción u operación, el Balance quedaría modificado así:

**COOPERATIVA AGROPECUARIA "LIBERACION LTDA."
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1991**

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
Caja	1400.00	Préstamo por	
Insumos	100.00	pagar FACACH	1000.00
		<u>PATRIMONIO</u>	
		Aportaciones	500.00
		<u>TOTAL PASIVO +</u>	
<u>TOTAL ACTIVO</u>	<u>1500.00</u>	<u>PATRIMONIO</u>	<u>1500.00</u>

ANALICE Y CONTESTE:

- Qué modificaciones sufrió el ACTIVO y por qué? _____

- Qué modificaciones sufrió el PASIVO y por qué? _____

- Qué modificaciones sufrió el PATRIMONIO y por qué? _____

- Que sucedió con la ECUACION CONTABLE ? _____

- Por qué no tomamos en cuenta los intereses en éste momento ? _____

Ejercicio d: Supongamos que la Cooperativa Agropecuaria "Liberación Ltda." no utilizó los insumos y aprovechando un alza de precios vende la mitad por Lps. 150.00 al contado.

DEMUESTRE LAS MODIFICACIONES QUE SUFRIRIA EL BALANCE:

COOPERATIVA AGROPECUARIA "LIBERACION LTDA."
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1991

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
Caja	_____	Préstamo por	_____
Insumos	_____	pagar FACACH	_____
		<u>PATRIMONIO</u>	
		Aportaciones	_____
		_____	_____
<u>TOTAL ACTIVO</u>		<u>TOTAL PASIVO +</u>	
_____		<u>PATRIMONIO</u>	_____

OBSERVACIONES:

- El precio de compra del total de insumos fue de Lps. 100.00. De éstos vendimos la mitad por Lps. 150.00. Es claro que la operación nos dejó un EXCEDENTE O UTILIDAD de Lps. 100.00.
- La venta se hizo al contado, en dinero en efectivo. Por eso incrementa la caja.
- El PATRIMONIO se incrementó con lo s excedentes obtenidos.

EL ESTADO DE RESULTADOS

CONCEPTO.

El ESTADO DE RESULTADOS o estado de EXEDENTES O PERDIDAS es un estado financiero en el que se presenta el estado de resultados obtenido por una empresa en las operaciones de un periodo.

La forma del ESTADO DE RESULTADOS varía según la actividad de cada empresa. Por ejemplo, el de una cooperativa de ahorro y crédito es distinto al de una cooperativa agropecuaria. Sin embargo, cual sea el tipo de empresa o cooperativa, todos tienen elementos básicos. Si usted recuerda lo visto en la primera fase de capacitación podrá llenar los siguientes cuadros:

Menos:	

Esos tres elementos básicos son: INGRESOS, COSTOS (y GASTOS) Y RESULTADO.

Cuando los ingresos son mayores que los COSTOS, el RESULTADO es un _____ o _____.

Cuando los COSTOS son mayores que los INGRESOS, el RESULTADO es una _____.

Cuando los INGRESOS son iguales a los COSTOS, el RESULTADO es _____, es decir, que no hay ni PERDIDA ni UTILIDAD (o GANANCIA).

LOS INGRESOS.

Son los valores que la empresa recibe, sobre todo, por la venta de bienes o por la prestación de servicios.

En una empresa las fuentes de ingresos pueden ser por:

LA VENTA DE:	PRESTACION DE SERVICIOS
Productos Agrícolas Productos Pecuarios Insumos Herramientas Ganado	Préstamos Mecanización Alquiler de potreros Alquiler de bodegas Transporte

Otras fuentes de ingresos pueden ser:

- Intereses sobre depósitos en el Banco.
- Donaciones.
- Cuotas de ingresos de nuevos asociados.

LOS COSTOS (y GASTOS).

Los costos se pueden dividir basicamente en:

TIPOS DE COSTOS
Costos de producción Costos de ventas Gastos de operación Gastos financieros

Los **COSTOS DE PRODUCCION** vienen a ser el sacrificio que hacemos de algunos bienes para producir otros que necesitamos. El sacrificio de insumos agrícolas nos sirve para producir bienes como el maíz, arroz, sorga, frijol, sorgo, leche, huevos, etc. Representan una inversión de la empresa cuyo propósito es producir bienes o servicios en condiciones de mayor rentabilidad.

Los **COSTOS DE VENTAS** son aquellos que desembolsa la empresa para adquirir los productos que tiene a la venta. Estos son comunes en una tienda de insumos agropecuarios, donde los costos de ventas serán aquellos que la tienda pagó para adquirir los insumos que tiene en las repisas, para la venta. Representan también una inversión, con la finalidad de obtener una mayor rentabilidad.

Los **GASTOS DE OPERACION** son aquellos sacrificios que se hacen para que algo se venda. Los costos son recuperables (pues se consideran inversión), mientras que los gastos son un esfuerzo adicional posterior a la producción o adquisición de un bien.

Los **GASTOS DE OPERACIÓN** están conformados por los **GASTOS DE ADMINISTRACION** (sueldos, viáticos, papelería, etc.) y por los **GASTOS DE COMERCIALIZACION** (transporte del producto, publicidad, etc.)

Los **GASTOS FINANCIEROS** son aquellos en que se incurren por los intereses de una deuda al banco o financiera, básicamente.

FORMA DE PRESENTACION.

COOPERATIVA AGROPECUARIA "LIBERACION LTDA."
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1991

<u>INGRESOS</u>		177,400.00
Menos: <u>COSTOS DE PRODUCCION Y VENTA</u>		102,750.00
Costos de producción	79,060.00	
Costos de ventas	23,650.00	
Menos: <u>GASTOS DE OPERACION</u>		32,545.00
Gastos de administración	12,060.00	
Gastos de comercialización	20,485.00	
Menos: <u>GASTOS FINANCIEROS</u>		1,575.00
Menos:		
10 % de reserva legal		4,053.00
5 % para el fondo de educación		2,026.50
=====		
EXEDENTE NETO DEL EJERCICIO (UTILIDAD NETA)	Lps.	34,450.50
=====		

EJERCICIO.

Con los conocimientos adquiridos y la forma de presentar un ESTADO DE EXEDENTES O PERDIDAS (ESTADO DE RESULTADOS) conocida por usted, a continuación se le brinda información contable de la Cooperativa Agropecuaria "Liberación Ltda.", al 31 de diciembre de 1991, para que elabore su ESTADO DE RESULTADOS.

Los INGRESOS que obtuvo la Cooperativa fueron los siguientes:

- Venta de Producto agrícola	75,000.00
- Venta de Producto porcino	25,000.00
- Servicios de mecanización	20,000.00
- Otros ingresos	5,000.00

La Cooperativa incurrió en los siguientes COSTOS:

- A. En la producción
- | | |
|------------------------|-----------|
| - Mano de obra | 6,500.00 |
| - Mecanización | 12,400.00 |
| - Insumos y materiales | 20,000.00 |
- B. Todos los ingresos fueron generados con inversiones de Lps. 200,000.00 que la Cooperativa obtuvo de BANADESA y por el cual pagó Lps. 20,000.00 de intereses.
- C. Según los informes se pagaron en SUELDOS Y SALARIOS un total de Lps. 8,550.00 durante este periodo.
- D. La Cooperativa también gastó:
- | | |
|---------------------------------|----------|
| - Papelería y útiles de oficina | 255.00 |
| - Gasolina | 1,780.00 |
| - Reparación del tractor | 900.00 |
| - Otros gastos | 65.00 |

PRESENTE EL ESTADO DE RESULTADOS Y DETERMINE SI LA COOPERATIVA GANO O PERDIO DURANTE EL PERIODO INDICADO.