



Esta presentación es parte de un programa de educación modular diseñado para proveer información relevante a granjeros y ganaderos principiantes para que inicien, mejoren y desarrollen sus operaciones agrícolas

**Este programa esta financiado por el
Programa de Desarrollo para Granjeros y
Ganaderos Principiantes de USDA-NIFA**



United States Department of Agriculture
National Institute of Food and Agriculture

USDA-NIFA-BFRDP 2010-03143



Registros financieros

LA IMPORTANCIA DE LOS REGISTROS FINANCIEROS



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Registros financieros

- En toda operación financiera, en algún momento habrá que reportar la información del negocio, por ejemplo, para la declaración de impuestos o para solicitar un préstamo o presentar informe de ganancias de la compañía a otros socios
- Sin embargo pocas personas se dan cuenta de lo importantes que son estos registros para poder hacer decisiones sobre las actividades y situación en la empresa y hacer planes para el futuro





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Objetivos

En este módulo se presenta información sobre la importancia de tener un buen sistema de registros financieros y se presentan distintos tipos de sistemas

También se incluye información sobre distintos tipos de sistemas de contabilidad y finalmente se mencionan algunos de los errores mas comunes en sistemas de registros





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Registros financieros

1. Prueba

- La oficina del Servicio de Impuestos Internos de los EEUU (Internal Revenue Office, IRS) puede solicitar prueba de los ingresos, gastos e inventario en la granja para la declaración anual de impuestos

2. Toma de decisiones

- El gerente o dueño de la granja puede usar estos registros para hacer las hojas de balance de la empresa, analizar el flujo de dinero, declaraciones de ingresos y otros tipos de análisis de la situación financiera para la toma de decisiones en áreas tales como compra de maquinaria, expansión o diversificación de la empresa o decidir si contratar menos personal para la siguiente temporada



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Registros financieros

3. Requisitos institucionales

- Algunas empresas financieras tales como bancos y oficinas de gobierno requieren que los registros de gastos, ingresos y de producción se archiven por varios años
- Por ejemplo, los programas de apoyo a empresas agrícolas piden que se les muestren registros de varios años. Del mismo modo, para participar en programas de conservación de los recursos naturales de la granja o de programas de mejora y manejo del suelo y/o agua se requieren registros de varios años





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Registros financieros

4. Reglamentos de protección al ambiente

- Es cada vez mas común que los granjeros tengan que tomar notas y archivar sus registros sobre el uso de químicos en la granja, aplicaciones de distintos tipos de abono y tratamientos para el suelo y uso de sistemas de irrigación y/o alteraciones o mejoras a cuerpos de agua (ríos, estanques, presas, abrevaderos, etc.)





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Usos de los registros financieros

Además,

1. Prestamistas y arrendadores le pueden pedir copias de registros financieros actuales para evaluar la situación de la granja para darle o no un préstamo o extender o cancelar un contrato de renta
2. Al evaluar los registros puede evaluar de forma objetiva los cambios y el crecimiento (o problemas) de su granja

Es importante tener una idea clara del valor de la granja en todo momento para poder tomar las decisiones adecuadas!



¿Qué tipo de registros necesita?



Por lo menos debe tener los siguientes registros:

1. **Inventario de bienes o deudas de la empresa**
2. **Registros de los ingresos y egresos de la empresa**
3. **Copias de las declaraciones de impuestos**
4. **Copias de los registros de los empleados**



¿Qué tipo de registros necesita?



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Una forma común de organizar su información es en los siguientes documentos

1. Hoja de balance
2. Declaración de ingresos
3. Declaración de flujo de efectivo
4. Presupuestos de la empresa

En este programa hay módulos que presentan información sobre estos documentos

Estos documentos deben estar completos y actualizados en todo momento





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Hoja de balance

Presenta un panorama clara de la condición del negocio en un punto determinado de tiempo

- Esta hoja debe evaluarse al principio de cada periodo financiero o ciclo de producción
- Debe incluir 3 tipos de información:
 - Bienes o activos de la empresa
 - Deudas o pasivos de la empresa
 - Valor neto de la empresa





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Declaración de ingresos

Este formato contiene información sobre el desempeño de la empresa en un periodo determinado (por ejemplo de principio a fin del año, en el verano, o en el ciclo de producción de un tipo de cultivo)

- Para crear este documento se usa la información de dos análisis para la hoja de balance realizados en dos épocas distintas del año
- La declaración de ingresos muestra 3 aspectos distintos:
 - Producción
 - Costos
 - ingresos





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Declaración de flujo de efectivo

Este formato muestra el movimiento de dinero fuera y dentro de la empresa en un periodo determinado

- También muestra cuánto dinero queda de reserva al final de ese periodo como resultado del pago de deudas y entrada de efectivo



Presupuestos de la empresa



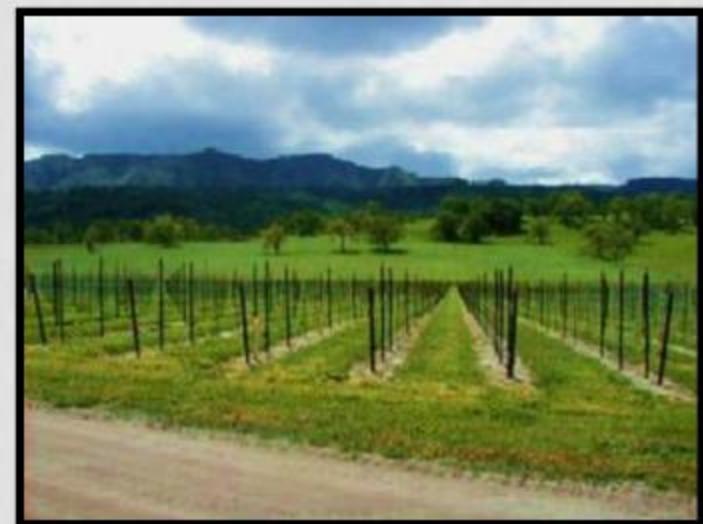
UNIVERSITY OF
ARKANSAS

El presupuesto de la empresa el ayudara a planear el uso de las entradas de dinero a futuro para asegurarse que puede cubrir gastos previstos a corto y largo plazo

- Esta es una de los elementos mas importantes del trabajo de contabilidad y finanzas de una empresa y debe hacerse y revisarse periódicamente

Por supuesto nadie puede predecir el futuro, y es normal que los presupuestos y planes no siempre sean muy acertados

Pero en todos los casos, siempre es preferible tener un plan delineado que no tener ningún plan y que haya algún problema





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Presupuestos de la empresa

Los presupuestos de la empresa ayudan a predecir los ingresos de la empresa basándose en el tipo de producción, las predicciones de producción del periodo y costos estimados de producción

- Es importante tener un presupuesto para cada tipo de actividad o producción de la empresa, para poder evaluar claramente la situación y productividad de cada uno

Este tipo de presupuestos se hacen al principio de cada periodo de producción (o cada año) y para cada aspecto de la granja





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Presupuestos de la empresa

El presupuesto de cada área de la granja debe incluir:

1. Producción estimada para cada tipo de producto

- En el caso de cosechas, estas se estiman por acre y se multiplican por el precio estimado de venta
- En el caso de ganado, se estiman por animal y se multiplican por el precio estimado de venta

2. Costos de operación

- Se incluye el costo de alimento, semilla, fertilizantes, salarios de los empleados, costos de transportación y venta, etc.





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Presupuestos de la empresa

3. Costos fijos

- Gastos asociados a tierra, maquinaria e instalaciones

4. Gastos totales

- Suma de los gastos fijos y los gastos de operación

5. Ingreso neto sobre el total de los gastos

- Producción estimada menos el total de gastos



Ejemplos de documentos para registros financieros



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

- En la oficina y pagina web del servicio de Extensionismo del estado de Arkansas tienen:
 - Hojas de planeación de presupuestos para cosechas y animales
 - Registros de inventario para cosecha y animales
- Otras oficinas de extensionismo tienen otro tipo de hojas y registros disponibles:
 - Hoja de balance (Oklahoma y Kansas)
 - Hoja de flujo de efectivo (Oklahoma y Kansas)
 - Declaración de ingresos (Oklahoma y Kansas)
 - Presupuestos para empresas no tradicionales (Oklahoma, Missouri y Kansas)

Sitio web del Servicio de Extensión en Arkansas
<http://www.uaex.edu/>





**¿Cuánto tiempo debo
guardar estos documentos
financieros?**

¿Cuánto tiempo debo guardar estos documentos financieros?



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Cheques cancelados	3 a 6 años
Registros de inversión	6 años
Prestamos	Hasta que se termine de pagar
Recibos de compras mayores	Hasta que se venda ese artículo
Contrato de servicios y garantías	Hasta que se venda ese artículo
Declaración de impuestos	6 años después de que se hace la declaración



¿Cómo debe organizar sus registros?

SISTEMAS DE CONTABILIDAD
REGISTROS DE EFECTIVO
O REGISTROS DE EFECTIVO ACUMULADO



¿Cómo debe organizar sus registros?



- Una de las primeras decisiones que tendrá que tomar es cual es el tipo de sistema de contabilidad que va a llevar
- En general hay dos tipos de sistemas:
 - Sistema de contabilidad en base a efectivo
 - Sistemas de contabilidad en base acumulada



Sistemas de Contabilidad



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

En base efectivo
o en base acumulada



Ó



Sistemas de contabilidad en base efectivo



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

En este tipo de contabilidad los registros se hacen cuando se compra o vende algo (en cuanto el dinero cambia de manos)

- Este es uno de los sistemas mas comunes de contabilidad, sin embargo tiene varias limitaciones
 - Por ejemplo, si usted vende productos a crédito o distribuye productos y le pagan una vez al mes, es importante que tenga registros muy claros de todas estas transacciones para evitar confusiones

Por ejemplo:

- Si usted compra una impresora a crédito en mayo y paga \$200 por ella en julio y otros \$200 en agosto.
 - Usando el sistema de contabilidad en base a efectivo, usted va a registrar los pagos que se hicieron por la impresora (uno en julio por \$200 y otro en agosto por \$200), es decir cuando usted hace los pagos

Sistemas de contabilidad en base acumulado



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

En este caso los registros se hacen cuando se compromete a hacer un pago

- Los ingresos se registran cuando se entrega el producto (sin importar de cuando paguen en realidad)
- Generalmente este tipo de sistemas de contabilidad lo usan empresas grandes que tienen muchas ventas a crédito

Por ejemplo:

- Usted compra la impresora en mayo y paga \$200 en julio y \$200 en agosto por ella
 - Usando el sistema de efectivo, usted apunta estos gastos en julio y agosto, pero usando el sistema en base acumulado usted registra los pagos en mayo, cuando compró la impresora y se comprometió a pagar por ella

¿Cuál es el mejor sistema de contabilidad para usted?



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Es importante que escoja un sistema que funcione para su granja. Por ejemplo si tiene muchas ventas en efectivo, ese podría ser el mejor sistema para usted, pero si hace muchas compras y ventas a crédito, el sistema acumulado funcionaría mejor para su granja

- Hable con su contador para elegir el mejor sistema
- Pero una vez que escoja un sistema es importante que lo use siempre

Orden de compra

Fecha de la compra	Junio 10, 2012
Fecha de pago	Octubre 10, 2012

Efectivo

Esta venta se registra en el 4º cuarto del año (en octubre)

Acumulado

Esta venta se registra en el 2º cuarto del año (en junio)





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Sistemas de contabilidad

- Lo mas importante es que usted pueda entender fácilmente los movimientos de dinero en su empresa y se sienta confiado de que tiene un registro que pueda explicar la situación su negocio sin problemas a un contador, prestamista o socio
 - Generalmente las empresas pequeñas funcionan bien con el sistema de contabilidad en efectivo
- Lo mas importante es que tenga registros de todas sus operaciones (usted decida el sistema de contabilidad)
- Que su sistema de contabilidad tenga registros separados para cada uno de los distintos tipos de producción que maneja en su granja
- Mantenga los registro de la empresa separados de sus registros y contabilidad personal



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Registros financieros

- La siguiente decisión es como va a mantener sus registros



En la computadora

ó



A mano



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

En computadora

Uno de los usos mas importantes que le puede a dar a la computadora es para mantener sus registros financieros

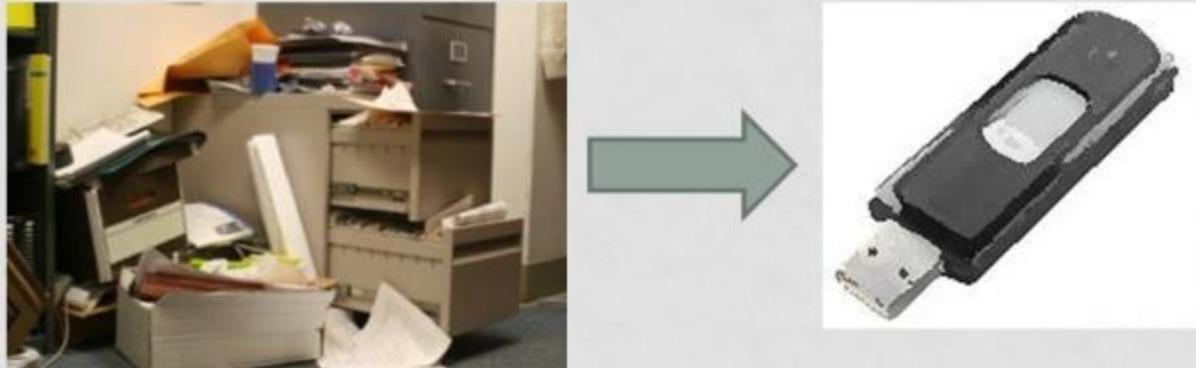


Ventajas de los sistemas de computo para contabilidad



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

- Es fácil almacenar y tener acceso a los registros
- Hay varios programas disponibles que le pueden ayudar a mantener, organizar y analizar sus registros financieros
- Tiene acceso inmediato a todos los archivos
- Puede revisar varios años rápidamente y hacer comparaciones, presupuestos y planes a futuro
- Es fácil detectar problemas antes de que ocurran o se pueden tomar decisiones para eliminar áreas de la granja que no están funcionando



Hay varios programas de contabilidad para computadora



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

- No son caros, y hay algunas páginas y formas contables que puede conseguir gratis
- Hay programas que tienen todas las formas y organización que va a necesitar para llevar los registros de su compañía y que cuestan menos de \$100 dólares
- Hay muchas opciones disponibles en la internet y en las tiendas, hable con sus socios y amigos o pregunte su contador y a otros productores que programas usan y si se los recomiendan o no



Ventajas de un sistema digital de contabilidad:

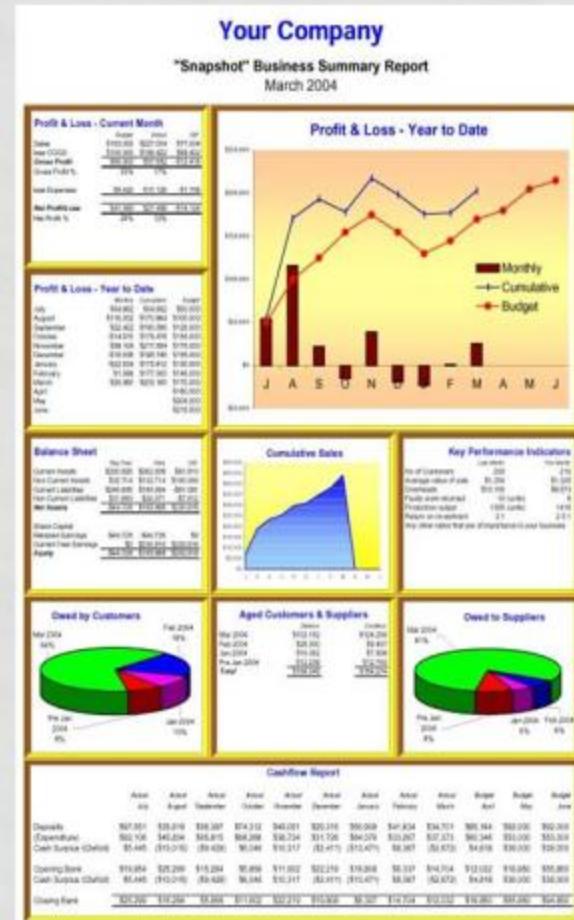


UNIVERSITY OF
ARKANSAS

- Elimina los errores de matemáticas
 - Ayuda a separar fácilmente los ingresos y gastos por categoría
 - Se pueden usar en combinación con otros programas para hacer su declaración de impuestos

Con estos programas se pueden crear distintas herramientas contables:

- Declaraciones de flujo de capital
 - La hoja de balance
 - Se pueden hacer graficas y tablas con la información



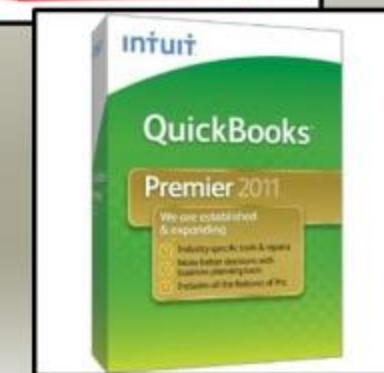
This report is produced by Maria Landrelli of Computer Accounting 'Doctor' who can be contacted on: 0416 123 141. Fax: 02 9475 1410. E-Mail: info@computeraccountingdoctor.com.au.

Ejemplos de programas de contabilidad disponibles



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Existen una gran cantidad de paquetes de contabilidad disponibles, pero estos son los mas comunes





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Programas de contabilidad

Quicken

- Es un programa de contabilidad en base efectivo
- Es fácil de usar
- Hay versiones que se pueden comprar desde \$20 a \$70 dólares
- Se puede adaptar fácilmente a distintas empresas
- No hay una versión en español, pero se puede adaptar fácilmente

www.agecon.okstate.edu/quicken/

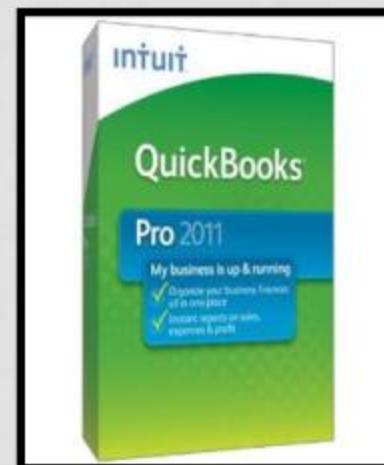


Programas de contabilidad



QuickBooks

- Este sistema lleva la contabilidad en base acumulado
- Se pueden llevar sistemas dobles
- Incluye páginas para controlar la nómina
- Se puede adaptar fácilmente a distintos negocios agrícolas
- Cuesta entre \$190 a \$250 dependiendo de la versión
- No hay versión en español, pero se puede modificar fácilmente





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Programas de contabilidad

- **Farm Works**

- Este programa está diseñado específicamente para agricultura
- Se puede adaptar para llevar la contabilidad de distintas partes de la granja por separado y usar esa información por separado para crear información y registros de toda la granja en conjunto
- No hay versión en español

<http://www.farmworks.com/>

The screenshot shows the homepage of the Farm Works website. At the top, there's a banner with the text "FARM WORKS... INFORMATION MANAGEMENT SOLUTIONS". Below the banner, the Farm Works logo is displayed, along with a yellow sun-like graphic. The main navigation menu includes links for News, Connectivity, Office, Field, Store, Support, and About Us. On the left side, there's a section titled "My Connected Farm" featuring a "Coming Soon" message about a new web-based solution for managing precision farming data. To the right, there are three main sections: "Office Solutions for the Office", "Field Solutions for the Field", and "Connectivity Solutions for Trimble's Connected Farm™". At the bottom, there are additional sections for "How to Order", "News" (with a list of recent articles), and "Support". The footer contains legal disclaimers and links to social media.



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Programas de contabilidad

FINPACK

- Este programa también se diseño particularmente para agricultura
- Tiene excelentes herramientas para crear
 - Hojas de balance
 - Presupuestos
 - Análisis de flujo de efectivo
 - Existe una versión en español

<http://www.cffm.umn.edu/FINPACK/>

Esta compañía tiene también un programa que se llama AgPlan Desktop y que le ayuda a crear su plan de negocios y le permite actualizarlo periódicamente



Registros en papel



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Otras personas prefieren tener registros físicos y escritos a mano de todas sus operaciones

- Esta es una buena opción para empresas pequeñas o que están empezando

Al tomar nota de todo a mano es mas fácil poder llevar registros detallados de todo lo que se hace y notas de que tal funcionó



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Registros en papel

Hay distintos sitios donde se pueden obtener hojas y diseños para llevar los registros de su compañía

- Por ejemplo, puede obtenerlos a través de las oficinas de extensionismo locales, de las oficinas de la Agencia de Servicio a Agricultores (USDA-FSA) y en los departamentos de Desarrollo de negocios agrícolas en distintas universidades.

Puede buscar en la internet por "Farm account books" y encontrara distintas opciones que se pueden adaptar a sus necesidades



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

¿Cómo empezar?

1. Identifique cuales son sus necesidades

- ¿Qué tan grande y compleja es su granja?
- ¿Puede llevar registros adecuados a mano o seria conveniente conseguir un programa de computo que le ayude a llevar sus registros?

2. Propóngase mantener registros financieros adecuados para poder ayudar a que su negocio crezca

- Si decide comprar un paquete de computo comercial, pregunte a sus conocidos y a otros granjeros para encontrar el programa que sea adecuado para el tamaño y propósito de su granja

3. Dedique el tiempo a sus registros

- No lo deje hasta fin de año o el siguiente ciclo de producción. El mantener registros adecuados de sus finanzas es parte del trabajo de la granja y necesita dedicarle el tiempo necesario



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

Registros

Si decide que no tiene tiempo, o que no entiende los registros, es recomendable que contrate a un contador (o que alguien mas en la granja o la familia se haga cargo de esto)

- La falta de registros adecuados es uno de los problemas más comunes que tienen los granjeros y ganaderos cuando empiezan una granja y como no tienen registros adecuados, no pueden saber que paso cuando algo sale bien o cuando algo sale mal**

	Top 20	Top 20 to 40	Middle 20	Lower 60 to 80	Bottom 20
Farm Assets					
Feeding livestock	\$133,024	\$56,207	\$62,667	\$26,769	\$42,004
Corn	131,887	89,456	66,186	51,439	53,075
Soybeans	83,985	56,849	40,276	30,096	32,082
Other feed	10,357	5,359	7,671	3,901	4,055
Supplies, prepaid expenses	115,992	35,860	25,166	21,224	11,689
Total short-term assets	\$475,245	\$243,730	\$201,966	\$133,431	\$142,905
Breeding livestock	19,632	15,966	17,461	15,590	15,785
Machinery, equipment	270,745	180,273	136,624	91,074	96,484
Total intermediate assets	\$290,377	\$196,239	\$154,085	\$106,664	\$112,269
Land and improvements	870,183	511,100	409,344	290,330	303,315
Total assets	\$1,635,804	\$951,069	\$765,395	\$530,424	\$558,488
Farm Liabilities					
Operating notes, accounts payable	110,536	89,657	74,635	51,845	73,662
Intermediate and long-term due	4,978	5,555	2,985	872	1,486
CCC Loans	6,329	5,271	4,045	4,393	7,357
Total short-term debt	121,843	100,483	81,665	57,110	82,505
Intermediate-term debts	62,877	45,132	30,467	24,238	29,599
Long-term debts	198,973	140,499	102,109	67,366	78,383
Total liabilities	\$383,693	\$286,114	\$214,241	\$148,715	\$190,487
Working capital	\$353,402	\$143,247	\$120,301	\$76,320	\$60,400
Farm Net Worth	\$1,252,112	\$664,955	\$551,154	\$381,709	\$368,001



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

¿Qué hacer con sus registros?

¡Siempre!

- Mantenga sus registros organizados y actualizados
- Decida quien es responsable de llevar los registros (de preferencia a alguien que le gusten los números)
- Encuentre las herramientas adecuadas para llevar la contabilidad (libros de contabilidad, programas de computadora, un escritorio, calculadora y tiempo)
- Si no sabe como empezar, contrate a un contador para que haga esta parte del trabajo y aprenda usted al trabajar con esa persona (esta puede ser la mejor inversión que haga en su negocio)

¿Qué hacer con sus registros?



¡Siempre!

- Considere que el llevar registros es una parte importante del trabajo de la granja
- Mantenga sus cuentas personales separadas de la cuenta de la granja
- Si no entiende algo de los registros o la contabilidad de su granja, busque ayuda para poder usar la información en sus registros
- Tómese el tiempo para entender sus registros y analizar la situación de su granja. Usando estos registros puede planear a futuro y estar preparado para afrontar cualquier cambio



UNIVERSITY OF
ARKANSAS

¿Qué hacer con sus registros?

¡NUNCA!

- No se olvide que esta es una parte real del trabajo de la granja. En ocasiones la diferencia entre el éxito o fracaso de una granja esta en los registros
- No deje para otro día (o el año entrante) para empezar a apuntar todos sus gastos, ventas y producción de su granja
- NO dependa de papelitos o recibos tirados o hechos bolas en el piso de la camioneta como su sistema de contabilidad.
 - Esos recibos y papelitos reflejan todo su trabajo y sus inversiones y es importante que los use para analizar la situación de su granja
- NO cambie números en los registros. La utilidad de sus registros depende de que tan acertada sea la información que usted pone ahí
- No ignore lo que le dicen los registros y el análisis de su granja. Esta es una herramienta muy importante para planear y tomar decisiones respecto a su granja.



UNIVERSITY OF

Este módulo fue preparado por:

Universidad de Arkansas, Fayetteville

- Dan Donoghue
- Ixchel Reyes-Herrera



USDA-ARS-PPPSRU, Fayetteville

- Annie Donoghue



Esta presentación es parte de un programa educativo modular diseñado para proveer información relevante para granjeros y ganaderos principiantes para que inicien, mejoren y desarrollen sus operaciones agrícolas

USDA-NIFA-BFRDP 2010-03143



United States Department of Agriculture
National Institute of Food and Agriculture

Este proyecto es el resultado de la colaboración de las siguientes instituciones:



USDA-NIFA-BFRDP 2010-03143





UNIVERSITY OF
ARKANSAS

¿Necesita más información?

**El Servicio Nacional de
Información de la Agricultura
Sustentable (ATTRA)
Página de internet,
publicaciones y enlaces en
español**

<https://attra.ncat.org/espanol/>