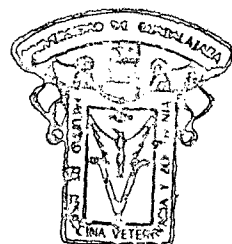


Universidad de Guadalajara

FACULTAD DE MEDICINA VETERINARIA Y ZOOTECNIA



OFICINA DE
DIFUSION CIENTIFICA

PROPUESTA DE UN SISTEMA CONTABLE PARA
EXPLOTACIONES PECUARIAS

Tesis Profesional

Para obtener el título de:

MEDICO VETERINARIO ZOOTECNISTA

Presenta:

LETICIA MARGARITA CARRERA GALOPIN

Guadalajara, Jal. Abril de 1983.

PROPUESTA DE UN SISTEMA CONTABLE
PARA EXPLOTACIONES PECUARIAS

Con agradecimiento a la Universidad
que me formó y a todas aquellas per
sonas que de alguna manera contribu
yeron en mi realización como Médico
Veterinario Zootecnista.

C O N T E N I D O

	<u>Pág.</u>
I. INTRODUCCION-----	1
II. PLANTEAMIENTO-----	4
III. RESULTADOS-----	71
IV. DISCUSION-----	82
V. CONCLUSIONES-----	86
VI. SUMARIO-----	89
VII. BIBLIOGRAFIA-----	92

I N T R O D U C C I O N

La tecnología ganadera, en la mayoría de los casos- en nuestro país no es aplicada en forma adecuada a las condiciones de explotación de la misma, ya que ha sido generada en países altamente desarrollados con características - distintas al nuestro, y después importadas e implementadas- aquí; la tecnología propia es muy limitada porque no se han desarrollado suficientes programas de investigación tendientes a crear técnicas acordes a nuestras características y - necesidades, esto más que otra cosa obedece a la falta de - organización y al poco conocimiento que tienen los productores de la administración y de los métodos de registros contables para el mayor control y aprovechamiento de la producción.

A través del tiempo se ha remarcado la importancia- de elaborar Registros de Producción, como controles de una empresa pecuaria basados en parámetros zootécnicos ya pre- establecidos. Esto es absolutamente cierto, pero se ha descuidado el aspecto administrativo-contable, siendo que este tiene la misma prioridad, sin él no sería posible determi- nar dónde está la empresa, a cuánto han ascendido las operaciones efectuadas, qué costos y gastos se han tenido, permitiendo así saber si se está operando con pérdida o provecho.

Ahora sí, con estos dos tipos de herramientas, los problemas pecuarias pueden ser analizados bajo la faceta de una organización empresarial, que de modo general se expresa en los registros de producción y en los Estados Financieros.

O B J E T I V O

El objetivo de esta tesis es el establecer un método adecuado para llevar las cuentas de una pequeña y mediana empresa pecuaria, que puedan ser llevados por su dueño o por su Médico Veterinario Zootecnista-Administrador; ésto resulta importante en este tipo de empresas, ya que las operaciones que ellos realizan no tienen el volúmen comparable a las de tipo comercial, por los inconvenientes de las distancias, debido al lugar en donde se encuentra la empresa, pues ésto dificulta el empleo de Contadores o cuando menos encarece sus servicios y por último, las pequeñas empresas no pueden tener gastos administrativos cuantiosos que graviten desproporcionadamente sobre los costos de su operación-pecuaria. (12)

De lo anterior se deriva la importancia que tiene el proceso administrativo para el Médico Veterinario Zootecnista y el ganadero, ya que además de conocer el proceso de producción tendrán los conocimientos contables para valorar una empresa y tomar decisiones de tipo financiero que les permita poder proyectarla más adecuadamente, incrementando su productividad y dando efectividad a lo que en ella se realiza. . .

II. PLANTEAMIENTO

I. EL USO DE LA CONTABILIDAD EN LA ACTIVIDAD PECUARIA.

Algunas de las razones más importantes para llevar a cabo la contabilidad son las siguientes:

- 1) Comprobar la situación económica de la empresa-pecuaria y medir su progreso económico de un período a otro. (Indices de Eficiencia).
- 2) Ayudar a analizar el desenvolvimiento de la empresa.
- 3) Auxiliar en las distintas formas o modelos de pago de impuestos.
- 4) Coadyuvar a la formulación de planes y formular los presupuestos para las operaciones futuras.
- 5) Contribuir a una adecuada clasificación para su uso y aplicación de los costos e ingresos obtenidos.
- 6) Servir de comprobante y fuente de información, ante terceras personas para la obtención de préstamos, seguros ganaderos, etc.

Con el objeto de partir de bases científicas y verdaderas para la transmisión de esta técnica se transcribieron de diferentes autores, el concepto de contabilidad.

Contabilidad.- La contabilidad es la ciencia que en

seña las normas y procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por unidades económicas individuales o constituidas bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles. (1)

Contabilidad de la empresa agropecuaria.- Es una técnica diseñada para registrar la actividad de una empresa o cualquier otra unidad o agregación económica a través de la anotación sistemática, cualitativa y cuantitativa de sus estados de situación y de las variaciones de los mismos. (1)

Contabilidad de la empresa agropecuaria.- Es una técnica que produce sistemática y estructuradamente información cuantitativa en unidades monetarias de las transacciones que realiza una empresa y de ciertos eventos económicos que le afectan, con el propósito de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones de carácter financiero en relación con dicha empresa. (1)

De las definiciones anteriores, podemos deducir lo siguiente:

Tales definiciones coinciden en ser una técnica de registro de datos cuantitativos y cualitativos, considerándose como un medio de información aplicable a toda unidad económica, incluyendo indudablemente la empresa pecuaria.

Aunque la primera definición es de un lenguaje técnico contable, representa las diferentes áreas de funciona-

miento de la contabilidad, hagamos una breve explicación de ellas, para que las definiciones siguientes amplíen este - concepto, para lo que nos valdremos de lo expresado por Alfredo Aguilar. (1)

1. Registro de información de las operaciones: se refiere a los datos que se anotan en forma detallada, ordenada y sistemática, de las actividades que se realizan con el fin de que en un momento dado, podamos conocer el cuanto, por qué- y para qué de dichas actividades.
2. Por extensión de los orígenes, reconocimiento y disposición de las transacciones; con estos hacemos referencia al proceso contable que se realiza dentro de la empresa.
 - a) Su nacimiento: debe interpretarse que en cada actividad realizada, se consideren los - aspectos mínimos necesarios de dicha actividad para que representen una verdadera in-formación. (fecha, cuantificación física a monetaria, clasificación, etc.)
 - b) Su procedimiento, mediante el diseño de sistemas, destinada a la verificación de los - datos registrados.
 - c) Su registro y agrupamiento (teneduría de - libros); dependiendo de la magnitud de la -

empresa.

- d) Informe comparativo y razonado (reportes internos): utilizados como medidas de control para ver si se han cumplido los propósitos que se habían fijado.
- e) El agrupamiento adecuado de las transacciones, de acuerdo con los patrones convencionales. Ejemplo: cuentas por pagar, deudo res, proveedores, etc.
- f) La proyección de transacciones (presupestos y otras actividades de contabilidad anticipada). En términos sencillos es presuponer las actividades en las que podemos incurrir o por las que nos podemos ver afectados.
- g) La revisión externa y las recomendaciones para una organización funcional.
- h) El examen de los estados financieros constituídos por los registros del Balance y el Estado de Pérdidas y Ganancias que determinan la posición y el estado financiero de la empresa. (1)

Del Balance General.

En virtud de ser este el máximo documento contable-

en una empresa, ya que engloba todo lo que es esta, lo que tienen y lo que debe; analizaremos y describiremos a manera de recordatorio, sus principales componentes.

Para ello y con objeto de interpretar fácilmente la clasificación del activo y pasivo, es necesario conocer los términos que se emplean en contabilidad.

ACTIVO: Es cualquier objeto físico (tangible) que se posea o derecho (intangible) en propiedad que tenga un valor en dinero. (8)

PASIVO: (Obligación) Cantidad que debe una persona (deudor) a otra (acreedor), pagadera en dinero o en bienes y servicios recibidos o de una pérdida devengada. (8)

Clasificación del Activo.

Considerando que el activo está formado por bienes de distinta naturaleza, se ha optado por clasificarlos en grupos formados con valores homogéneos.

La clasificación se hace según su mayor o menor grado de disponibilidad, entendiéndose por disponibilidad la mayor o menor facilidad que se tiene para convertir en efectivo el valor de un determinado bien.

Atendiendo a su mayor o menor grado de disponibilidad, los valores que forman el activo se clasifican en 3 grupos.

- Activo Circulante
- Activo Fijo
- Activo Diferido. (8)

Activo Circulante

Son los bienes y derechos que están en rotación o movimiento constante y de fácil conversión en dinero efectivo. El orden en que deben de aparecer las principales cuentas en el activo circulante son: caja, bancos, mercancías, documentos por cobrar, deudores diversos, inventarios, etc.

Estos últimos deben cobrarse en un plazo no mayor de un año para poderlas considerar como activo circulante.

Si su vencimiento es en un plazo mayor de un año, a partir de la fecha del balance, se le considera como activo fijo.

Activo Fijo

Este grupo lo forman los bienes y derechos propiedad del negocio que tiene cierta permanencia o fijeza y se han comprobado con el propósito de usarlos y no de venderlos; naturalmente que cuando se encuentren en malas condiciones o no presten un servicio efectivo, podrán venderse o cambiarse.

Los bienes que forman el activo fijo son: terrenos,

construcciones, mobiliario de oficina, equipo, maquinaria, -
pié de cría, acciones, valores, etc.

Activo Diferido.

Este grupo lo forman aquellos gastos pagados por an
ticipado por lo que se espera recibir un servicio aprovecha
ble, ya sea en el ejercicio en curso o en posteriores.

Los principales gastos pagados por anticipado son:

Gastos de instalación, rentas, intereses pagados -
por anticipado (ejemplo: cuando la tierra está arrendada),
etc.

Clasificación del Pasivo.

Su clasificación se debe hacer atendiendo a su ma -
yor y menor grado de exigibilidad, es decir el menor o ma -
yor plazo de que se dispone para liquidar una deuda.

El pasivo se clasifica en 3 grupos:

- Pasivo circulante o flotante,
- Pasivo fijo o consolidado.
- Pasivo diferido o crédito diferido.

Pasivo Circulante.

Está formado por todas las deudas y obligaciones cu
yo vencimiento sea en un plazo menor de un año. Estas deu -

das se encuentran en constante movimiento.

Las principales deudas que forman el pasivo circu -
lante son: proveedores, documentos por pagar, acreedores di
versos, préstamos de avío.

Pasivo Fijo o consolidado.

Deudas con vencimiento mayor de un año, contando a partir de la fecha del balance. Las principales son: Hipóte-
cas por pagar, documentos por pagar (a largo plazo); cuando existan créditos a pagar a largo plazo, de los cuales se de
ba cubrir mensual o anualmente una parte determinada, dicha parte debe considerarse como un pasivo circulante, y el res
to del crédito, como pasivo fijo.

Pasivo Diferido o Créditos Diferidos.

Cantidades cobradas por anticipado, por las que se tiene la obligación de proporcionar un servicio tanto en el mismo ejercicio como en los posteriores.

Los créditos diferidos son: Rentas cobradas por anticipado e intereses cobrados por anticipado.

C A P I T A L

El rubro de Capital o Patrimonio representa el im -
porte neto de los bienes que posee un negocio y que son pro
piedad de los dueños del mismo.

La diferencia entre el total del Activo (bienes que se poseen) menos el importe del pasivo (obligaciones con terceros) constituye el capital contable del negocio.

A su vez, el Capital Contable está integrado por los siguientes partidos:

- a) Capital Social: Lo constituyen las aportaciones en dinero o en bienes por parte del dueño de su negocio, o los accionistas de una Empresa.
- b) Resultados Netos derivados de la operación del negocio, pudiendo ser éstos positivas (utilidades) o negativas (pérdidas).

2.- CONOCIMIENTO Y VALORIZACION DE LOS RECURSOS EMPLEADOS EN LAS ACTIVIDADES PECUARIAS.

Esta segunda parte, está dirigida a los aspectos - que, directa o indirectamente influyen en los beneficios de la empresa pecuaria, siendo estos: los recursos Naturales, - Humanos, Financieros y Materiales; analizando la importan - cia que tiene cada uno de ellos en el desarrollo y fomento - de las actividades pecuarias y su repercusión en el valor - de la misma desde el punto de vista empresarial.

a) Recursos Naturales.

Clima: Este está determinado por la interacción de - los siguientes factores: temperatura ambiente, humedad at - mosférica, energía radiante, precipitación pluvial, movi - mientos del aire y fotoperíodo.

Agua: la cantidad y calidad de agua existente para - determinar el tipo de explotación a instalar y el sistema - de operación.

Suelo: Es necesario considerar su topografía, ferti - lidad, profundidad y reacción para determinar la explota - ción que se va a implantar.

Las principales formas de importancia en que los re - cursos naturales pueden influir en los ingresos, costos y - beneficios de la empresa pecuaria son:

- La regulación de la tecnología y el manejo de las operaciones en el campo y con el ganado; la naturaleza y cantidades de recursos que deben aportarse a la producción, así como los costos de producción.
- Pueden plantear problemas especiales que exigen medidas atenuantes o métodos de dirección técnico-administrativa como nivelación, rotación de forrajes, etc., que implican la aportación de otros recursos y costos más elevados.
- Imponen los requisitos para administración técnica de las temporadas y épocas de producción y recolección, y por lo tanto con los métodos de comercialización y precios. (1)

b) Recursos Humanos.

Puede decirse que el personal que interviene en las empresas pecuarias se divide en dos grupos: personal técnico y de Mano de Obra.

El primero lo componen las personas que dan asesoramiento específico como el M.V.Z., el técnico pecuario, el Administrador agropecuario, etc.

El segundo es el elemento activo en la producción, que se clasifica en:

- Mano de obra del productor.
- Mano de obra de sus elementos familiares.- En las pequeñas y medianas empresas pecuarias, estas fuentes de mano de obra llegan a constituir entre el 50-60% de la necesaria para la operación.
- Mano de obra contratada y asalariada.

c.) Recursos Financieros.

El desarrollo de cualquier empresa requiere recursos financieros, los cuales pueden ser internos o propios y externos o ajenos.

Los propios son el dinero (efectivo, cheques, vales) de que dispone la empresa, los documentos (pagarés, facturas) y los bienes convertibles en efectivo o cuentas por cobrar, en corto plazo (productos terminados, inventarios, etc.)

Los externos o ajenos serían los financiamientos, ya sea bancario, comercial o particular. (9)

d.) Recursos Materiales.

Los recursos materiales de la explotación pecuaria son los bienes que intervienen en la realización de sus explotaciones y se clasifican en:

Estos recursos tienen especial importancia ya que requieren de un análisis más profundo para poder valorizarlos correctamente y conocer con ello el Patrimonio Real del Ganadero, es decir saber con que se cuenta, cuanto vale y en que se tiene.

d.1 Recursos Materiales Fijos y Métodos de Valuación.

Son los bienes duraderos que constituyen la inversión fija de la empresa pecuaria: a este grupo pertenecen los terrenos, las instalaciones zootécnicas, las construcciones, las cercas, etc.

d.1.1. TERRENO,

Desde el punto de vista de la administración de una empresa pecuaria, la tierra debe ser considerada un factor de producción. Tiene sin embargo algunas características que lo distinguen de otros factores de Producción,

En primer lugar la tierra es durable, o sea que no se consumirá en el proceso de producción, a pesar de que su uso pueda agotarla. Su empleo puede abarcar más de un propósito, responde a las distintas aplicaciones de trabajo y capital como consecuencia de estas características, la tierra resulta muy adecuada para garantizar un préstamo. (4)

La propiedad rural se diferencia de otras formas de propiedad en el hecho de que presenta dos aspectos en cuan-

to a su valuación:

Como cualquier otro bien la tierra tiene un valor - cierto de mercado, el cual es útil para los compradores y - vendedores así como para las compañías de seguros.

El otro aspecto de valuación, es el del predio como bien de capital para la explotación agropecuaria. Es decir - la tierra misma debe ser capaz de producir un rendimiento.

Como la tierra tiene un período de vida muy prolon - gado, en otros países utilizan un procedimiento para esti - mar en el presente el valor de los rendimientos futuros lla - mados Capitalización de la Renta, este método no es utiliza - do en nuestro país ya que en la práctica no se conocen ni - los ingresos anuales ni las tasas de interés.

En consecuencia, para la valoración del terreno se tomará en cuenta la ubicación, vías de acceso, condiciones - del terreno (enmontado, agostadero, etc.), tipo de terreno - (arenoso; areno-arcilloso, etc.), dimensiones, cercanía a - centros de consumo, etc. (7)

El terreno se puede valuar por sí solo o junto con su infraestructura. (3)

En nuestro país se toma en cuenta el valor actual - en el mercado por hectáreas y el valor estimativo que le im - pone el dueño a sus tierras (10); por lo que se procura an -

te esta disyuntiva otorgar un valor intermedio o real, por medio de un avalúo bancario.

El terreno y su infraestructura incrementa valor - por efectos de la plusvalía; estos no tienen repercusión en los costos sin embargo deberá valuarse a precio de mercado - cada año o cuando sea necesario. (13)

La diferencia entre los precios del mercado de cada año representará un incremento o una disminución del patrimonio del propietario.

d.1.2 Construcciones e Instalaciones.

Las construcciones y las instalaciones son susceptibles de sufrir baja de valor por su uso y su desgaste, cosa que no sucede con los terrenos y su infraestructura.

En el caso de los bienes que sufren baja de valor, - resulta obvio que dicha baja representa el costo derivado - del uso de estos bienes, y por lo tanto, debe ser determinada adecuadamente con el objeto de contabilizarla mediante - la estimación de la depreciación. (4)

A fin de determinar su repercusión en los costos, - la inversión en estos bienes deberá depreciarse aplicando - las tasas indicadas en los artículos 44 y 45 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, que indican los porcentos máximos autorizados, tratándose de activos fijos por tipo de bien, -

o en su defecto aplicando la vida útil probable determinada por el propietario. En algunos casos, costo de reposición - menos depreciación podría ser el mejor método para determinar el valor de un activo; los activos de duración prolongada, como las construcciones podrían valuarse más circunstanciadamente de esa manera, sobre todo donde ocurren grandes cambios en el nivel de los precios. Hay que notar que este método es una buena protección contra la subvaluación, pero no contra la sobrevaluación de los activos. (4)

Generalmente las construcciones recientes se valúan por medio del Costo menos la depreciación.

d.2 Recursos Materiales Intermedios. Métodos de Valuación.

Consisten en la maquinaria y equipos, como pueden ser tractores, camiones, incubadoras, salas de ordeña, criadoras, etc. Se incluyen también las herramientas y los aperos que se usan normalmente por más de una estación y cuyos valores se consideran tomando en cuenta su valor original y aplicando las depreciaciones que autoriza la Ley del Impuesto Sobre la Renta, de las que hablaremos por separado.

d.2.1 Maquinaria y Equipo.

Tanto para la maquinaria como para el equipo, se deben de indicar el número de implementos con los que cuenta la explotación. Sus características principales son el te -

ner durabilidad y uso definido en forma práctica; y afectan el costo de la explotación ganadera con el importe correspondiente a la pérdida en el valor material o funcional, el cual se debe fundamentalmente al uso y desmejoramiento de ellos. (13)

d.2.2 Ganado.

En cuestión al ganado están incluidos cuatro tipos de animales enteramente diferentes:

- Animales de Trabajo, bestias, mulas y bueyes: - estos animales proporcionan fuerza motriz, por lo que pueden ser agrupados con otras unidades de fuerza como camiones de carga. (1)
- Pié de Cría: Toros, vacas, ovejas, cerdas, verracos, carneros, etc. Los cuales se mantienen normalmente por períodos de más de un año.

Para valuarlos se toma en cuenta el valor actual del mercado y se va descontando según su vida productiva, a través de sus crías y/o productos. (3)

- Animales que proporcionan productos directamente vendibles en forma de carne (engordas), son aquellos que forman parte del inventario circulante de la explotación. Ejem. pollos, cerdos en proceso de engorda, etc.

- Animales destinados a reemplazar al pié de cría o pertenecer a los productores al momento de llegar a su madurez sexual.

Los métodos de valuación más comunes para ellos son:

- a) Precio neto de venta para el ganado de engorda.
- b) Costo menos depreciación acumulada para el pié de cría.
- c) Costo actual de mercado para los reemplazos y los de trabajo.

d.3 Recursos Materiales Circulantes.

En este grupo se encuentran los bienes que se requieren para la alimentación del ganado: grano, forrajes, suplementos, así como otros bienes entre los que podemos citar medicamentos, materias primas, combustible para la maquinaria, etc.

Estos se valuarán al precio actual del mercado.

3. SISTEMAS DE REGISTROS CONTABLES.

La información puede ser acumulada según los tipos de ingresos y egresos de la empresa pecuaria en su totali -
dad o según lo que se produzca en cada una de las activida-
des que se desarrollen, entendiéndose por actividades cual-
quier parte de los negocios que, mediante procedimientos -
contables pueden aislarse fácilmente o ser separados de los
demás de acuerdo con sus ingresos y egresos.

Las actividades pecuarias pueden dividirse como si-
gue:

1. Empresa de Producción: ejemplo: carne, pollo, -
maíz, llevan el propósito de producir algún -
bien comercializable.
2. Empresas de servicio, entre otras, tractores, -
camionetas, maquiladoras, o sea que proveen ser
vicios a las demás actividades y a las que de -
su misma categoría pero normalmente no se desa-
rollan con el propósito de obtener un producto
comercializable.
3. Empresas acopiadoras o de Retención: bodegas, -
frigoríficos, bienes de capital, son las que -
conservan los insumos hasta que son utilizados-
en alguna actividad de servicio o producción, o
hasta el momento de enviarse al mercado. (4)

Un sistema completo de registro de actividades debe contener los siguientes elementos:

- A. Catálogo de cuentas.
- B. Registro de ingresos y egresos según sus clases principales.
- C. Lista de cuentas por pagar y/o cobrar.
- D. Inventario.
- E. Esquema de Depreciación.
- F. Registros Laborales (si existen trabajadores fuera de la familia).
- G. Registro de costos y gastos de producción por especie explotada.
- H. Registros de Producción, incluyendo las cantidades físicas.

Las formas que se presentan a continuación son solamente sugerencias que quizá tendrán que alterarse en cierta forma para adaptarse a las condiciones de determinada granja, o en base a la especie animal explotada,

A. CATALOGO DE CUENTAS.

Por regla general todas las empresas en mayor o menor grado tienen activos, circulantes, fijos y diferidos; - así como pasivos circulantes y fijos, capital, gastos de administración, ingresos, egresos, etc., los que deberán ser clasificados y catalogados para poder relacionarlos e interpretarlos. Lo anterior se logra con el establecimiento de - un catálogo de cuentas.

Para establecer el catálogo de cuentas debe atenderse a la influencia que sobre él tienen consideraciones de - orden legal, financiero y administrativo.

1. Las consideraciones de orden legal se fundan - en:
 - 1.a El mayor o menor grado de garantía de los créditos activos y pasivos (adeudos, créditos hipotecarios, etc.)
2. Las consideraciones de carácter financiero comprenden la necesidad de establecer índices de - eficiencia o sea:
 - 2a. Grado de disponibilidad de valores.
 - 2b. Grado de exigibilidad de los créditos,
 - 2c. La necesidad de apreciar relacionando la - inversión con los resultados para determinar la tasa de rendimiento de cada grupo,-

así como los costos.

3. Las consideraciones de orden administrativo imponen una clasificación especial por razones de control o de acuerdo con determinadas formas de administración.

3a. Apertura de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, etc.

3b. Existen cuentas que no aparecen en el balance y que tienen como fin registrar cargos distribuíbles: ejemplo sueldos y salarios.

En este aspecto es donde existe más variedad de cuentas, pues las consideraciones legales y financieras afectan a los grupos y clases en tanto que la administrativa llega hasta los conceptos o sea las cuentas.

Además de lo expuesto, los fines del catálogo de cuentas tienen las siguientes ventajas:

- a) Constituye una norma escrita de carácter permanente que limita errores de clasificación;
- b) Unifica criterios de quienes lo manejan, dueño, administrador, etc.
- c) Constituye una guía y su manejo no requiere de alta especialización contable.

d) Se traduce en economías de tiempo y gasto. (2)

CIFRADO DE LAS CUENTAS

No basta que el catálogo de cuentas contenga una -
clasificación sistemática, sino que requiere además asignar
un símbolo de identificación a cada una de ellas con lo -
cual obtendremos las siguientes ventajas:

- a) Brevedad al citarlas.
- b) Simplificación al registrar operaciones.
- c) Hacer una localización rápida de las cuentas.

El proceso de simbolización llamado "Decimal" es el
siguiente:

Consiste en dividir capítulos, grupos, clases y -
cuentas y sub-cuentas en la misma forma que el sistema déci
mal de numeración establece, en el que una unidad de rango-
superior contiene 10 unidades del rango inferior, por lo -
tanto cuando tal división sea insuficiente, puede ampliarse
de 10 a 100.

Este procedimiento reúne todas las ventajas y su -
único inconveniente consiste en que el símbolo puede conte-
ner 5 o más cifras.

Como a través del catálogo de cuentas se establece-

la ordenación de los hechos económicos de la empresa, deberán hacerse investigaciones previas para determinarlos.

Una vez analizados los recursos, se estará en aptitud de establecer un catálogo de cuentas apropiado para que sirva para analizar la empresa pecuaria y cuya estructura - deberá estar de acuerdo con la magnitud de la empresa. (1)

BALANCE PATRIMONIAL.

En términos generales es el documento que describe la inversión y la información que maneja la empresa pecuaria.

Leyendo este documento puede observarse fácilmente la situación económica, comercial y financiera a que se refiere, o bien acerca de su solvencia, capacidad de pago, estabilidad o solidez e inclusive lo referente acerca de su productividad y desarrollo. (8)

Para facilitar estos juicios que interesan al dueño y al Médico Veterinario Zootecnista-Administrador conviene que el contenido de éste, sea clasificado debidamente y dentro de las normas sencillas y comprensibles, como la naturaleza de esta actividad así lo requiere.

La situación financiera de un negocio se aprecia por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman parte de su activo y las obligaciones y deudas

das que forman parte de su pasivo, tal como se detalló en - el planteamiento. Para que éste se pueda interpretar con ma yor facilidad, tanto el activo como el pasivo de que se for me deben aparecer correctamente clasificados.

El Balance General debe contener los siguientes da-
tos:

	Nombre de la empresa pecuaria o propietario.
Encabezado	Indicación de que se trata de un balance. La fecha de cierre en que se efectúa,
Cuerpo	Nombre y valor detallado de cada una de las - cuentas, que forman el activo y el pasivo. Importe del capital contable.
Firma o Nombre	Del dueño Del Médico Veterinario Zootecnista-Administra- dor.

El balance únicamente presenta la situación finan -
ciera de un negocio en una fecha determinada, o sea la del
día en que se efectúa, porque si se hiciera un nuevo balan-
ce al día siguiente, no presentaría exactamente la misma si
tuación, debido a que los saldos de las cuentas no serían -
los mismos, aun cuando no se practicara ninguna operación,-
pues como hemos dicho hay operaciones que se realizan solas,
es decir, sin la intervención de ninguna persona- ejemplo:-

la baja de valor de las instalaciones, equipo, etc. (8)

Disposición general.

El balance se puede presentar de dos formas:

- En forma de Reporte o vertical.
- En forma de cuenta u horizontal.

El Balance en forma de Reporte.

Esta forma consiste en anotar clasificadamente el Activo y el Pasivo en una sola página, de tal forma que a la suma del activo se le puede restar verticalmente la suma del pasivo, determinando así el capital contable.

De acuerdo con lo anterior, vemos que el balance en forma de reporte se basa en la fórmula: $A - P = C$ (Activo Me nos Pasivo = Capital). (8)

BALANCE GENERAL EN FORMA DE REPORTE

ACTIVO							
.....	\$		
.....		
.....		
Total Activo	\$000.00	
PASIVO							
.....		
.....		
Total Pasivo	\$000.00	
Capital							
Contable	\$000.00	
.....						=====	

Balance General en Forma de Cuenta.

En esta forma se emplea dos páginas; en la izquierda, se anota clasificadamente el activo, y en la de la derecha, el pasivo y el capital contable.

Como se observa, el total Activo es igual al total-pasivo más capital razón por la cual el balance general en forma de cuenta se basa en la fórmula: $A=P+C$ (Activo=Pasivo más Capital. (8)

BALANCE GENERAL EN FORMA DE CUENTA					
Activo			Pasivo		
.....	\$		\$	
.....				
.....				
.....			Total Pasivo	\$ 00,000.000.	
.....			Capital Contable	00,000.000.	
.....					
.....					
Total Activo	\$	00,000.000.	Total P=C.....	<u>\$00,000.000.</u>	

Con la idea de ejemplificar más ampliamente lo ex -
puesto en el planteamiento y mostrar el resultado que se ob -
tiene a través de los estados financieros, se presentan a -
continuación los obtenidos de una empresa pecuaria, de la -
cual por razones éticas se omite su nombre y localización.

P A S I V OCIRCULANTE

Efectivo en Bancos.....	848,652.1	
Documentos por pagar a otros C.P	29,017.8	
Créditos Bancarios C.P.....	201,179.4	
Proveedores.....	155,234.7	
Acreeedores Diversos.....	780,577.5	
Sueldos por pagar.....	12,054.7	
Intereses por pagar.....	123,308.4	
Rentas por pagar.....	6,944.0	
Documentos por pagar a otros L.P	1 244,538.6	
Créditos Bancarios L.P.....	1 240,000.00	
		4 617,397.8

DIFERIDO

Pasivo Diferido.....	5,000.00	5,000.0
SUMA DEL PASIVO		4 622,397.8

CAPITAL

Capital Contable.....	6 726,034.8	
UTILIDAD DEL EJERCICIO.....	167,036.6	6 893,071.5
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		11 515,469.3

NOMBRE DE LA EMPRESA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.- Al final de un año de operación normal.

Comprende el período del al

(Miles de pesos)

Ventas.....		59,045.0
- Costo de Producción:		
Pollo.....	10,628.1	
Alimento.....	35,427.0	
Mano de Obra.....	1,476.1	
Vac. Medic.y Desinf.	885.6	
Gas	29.5	
Luz	354.2	
Cama	2,007.5	
Deprec. de Equipo...	472.3	
Deprec. de Const....	885.6	
Insumos Auxiliares..	29.5	
Reparaciones.....	472.3	
Mortalidad.....	118.0	
	<u>52,785.7</u>	
= UTILIDAD BRUTA.		6,259.3
+ Otros Ingresos.....		1,357.5
= UTILIDAD BRUTA REAL		7,616.8
- Gastos de Operación:		
a) De Administración	3,496.2	
b) De Venta.....	<u>2,536.0</u>	
	6,032.2	
= UTILIDAD NETA		1,583.6
+ Ingresos Financieros.....		<u>109.5</u>
		1,693.1
= UTILIDAD NETA REPARTIBLE		1,693.1

EJEMPLO DE UN CATALOGO DE CUENTAS
APLICADO A UNA EMPRESA PECUARIA

1, ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE:

- 10.- Efectivo en Caja y Bancos.
 - 100.- Caja
 - 101.- Bancos
 - 102.- Ingresos pendientes de depósito.

- 11.- Cuentas por Cobrar
 - 110.- Documentos por cobrar.
 - 111.- Clientes por ventas al contado.
 - 112.- Clientes por ventas a crédito,
 - 113.- Estimación de cuentas incobrables.
 - 114.- Deudores diversos.
 - 115.- Anticipos a Proveedores.

- 12.- Inventarios.
 - 120.- Inventario de pié de cría.
 - 121.- Inventario de Ganado en proceso.
 - 122.- Inventario de medicina y vacunas,
 - 123.- Inventario de animales muertos.
 - 124.- Inventario de semillas.
 - 01.- Sorgo
 - 02.- Soya
 - 125.- Inventario de harinas.
 - 01.- Pescado
 - 02.- Hueso
 - 03.- Carne
 - 126.- Inventario de productos pecuarios
 - 01.- Leche
 - 02.- Huevo
 - 03.- Estiércol.

- 127.- Inventario de otros insumos o mercancías.
 - 01.- Limpieza y desinfección
 - 02.- Empaques
 - 03.- Premezclas
 - 04.- Otros.

ACTIVO FIJO

- 13.- Equipo de Trabajo
 - 131.- Terrenos
 - 132.- Construcciones
 - 133.- Depreciación de Construcciones
 - 134.- Mobiliario de Oficina
 - 135.- Depreciación de mobiliario de oficina
 - 136.- Equipo de Transporte.
 - 137.- Depreciación de equipo de transporte.
 - 138.- Equipo (criaderos, ordeñadoras, etc.)
 - 139.- Depreciación acumulada de equipo.
 - 140.- Maquinaria.
 - 141.- Depreciación de maquinaria.
 - 142.- Pié de cría.
 - 143.- Depreciación acumulada del pié de cría.
 - 144.- Otros activos.

ACTIVO DIFERIDO.

- 15.- Cargos Diferidos.
 - 150.- Gastos de organización
 - 151.- Amortización acumulada de gastos de organización.
 - 152.- Gastos de instalación y adaptación.
 - 153.- Amortización acumulada de gastos de instalación y adaptación.
 - 154.- Mejoras a locales arrendados.
 - 155.- Amortización de mejoras a locales arrendados.
 - 156.- Pagos anticipados.

2.- PASIVO

A corto plazo.

20.- Cuentas y Documentos por Pagar

- 200.- Proveedores
- 201.- Documentos por pagar a otros
- 202.- Créditos bancarios (préstamos de avío)
- 203.- Acreedores diversos.
- 204.- Impuestos por pagar.
- 205.- Sueldos y comisiones por pagar.

A largo plazo.

21.- Cuentas y documentos por pagar.

- 210.- Documentos por pagar a otros.
- 211.- Créditos bancarios (préstamos refaccionarios)
- 212.- Créditos hipotecarios.

3.- CAPITAL

- 300.- Capital Social o Patrimonio Personal.
- 301.- Utilidades o Pérdidas de Ejercicios Anteriores.
- 302.- Utilidades o Pérdidas del año en curso.

4.- INGRESOS

(Cuentas de resultados acreedores),

- 400.- Ventas de animales vivos.
- 401.- Ventas de animales muertos.
- 402.- Ventas de pié de cría.
- 403.- Ventas de alimentos.
- 404.- Ventas de activos fijos.
- 405.- Otros ingresos.
- 406.- Rebajas sobre compras de animales.
- 407.- Bonificaciones y gratificaciones.

5.- EGRESOS
(Cuentas de resultados deudores)

- 550.- Compra de animales.
- 501.- Costo de la compra de animales.
- 502.- Compras:
 - 01.- Materia prima.
 - 02.- Materiales.
 - 03.- Medicina.
 - 04.- De insumos auxiliares.
- 503.- Mano de obra.
- 504.- Rebajas sobre ventas de animales.
- 505.- Costos de Producción.

6.- GASTOS DE OPERACION

- 600.- Gastos de venta.
- 601.- Gastos indirectos.
 - 01.- Teléfono y correo.
 - 02.- Publicidad.
 - 03.- Sueldos.
- 602.- Gastos Financieros.
 - 01.- Interés sobre créditos bancarios.
 - 02.- Intereses pagados a terceros.
- 603.- Gastos diversos
- 604.- Gastos de almacén.
- 605.- Gastos administrativos.

3.- REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS

Los ingresos provenientes en una explotación ganadera, son el resultado de la venta de los productos obtenidos del proceso productivo realizado. Este resultado se mide por la cantidad de dinero en efectivo que recibe el productor al vender los productos en el mercado,

También comprende los beneficios derivados de la venta o intercambio de bienes (distintos productos ganaderos), los intereses ganados y otros incrementos a la participación de los dueños de la empresa, con excepción de los aumentos o ajustes del capital invertido, Ejemplo: La revalorización del terreno. De conformidad con el concepto anterior, los ingresos de una explotación ganadera están integrados como sigue:

- a.1. Ingresos por ventas: de animales, de productos-pecuarios y de otros productos.
- a.2. Ingresos diversos: Intereses ganados y otros ingresos.

Cabe aclarar que la producción de la explotación no necesariamente estará totalmente vendida al finalizar el período de control y será susceptible en este caso, de localizarse en los registros del propietario como parte de las ventas del período y como un aumento al inventario inicial.

(13)

Cuando la totalidad de la producción haya sido vendida aparecerá en los registros como la cantidad de dinero en efectivo que el propietario recibió por la venta de su producción.

Cuando una parte de la producción no ha sido vendida aparecerá en los registros como un aumento al inventario - que existía al inicio del año, y su valorización se efectuará de acuerdo al precio de venta vigente en el mercado de la región.

Los ingresos deben clasificarse según la actividad, - cada transacción requiere de un asiento completo: fecha, - nombre del comprador, cantidad, precio unitario y valor actual.

Los egresos o desembolsos se dividen en costos y gastos.

Los costos directos de producción, por ejemplo el - alimento, las medicinas, etc., deben llevarse por concepto - y bajo encabezamiento adecuado. Los costos fijos digamos: - mano de obra, rentas, luz, etc., se registran conjuntamente.

Los costos de insumos de producción que tienen una - vida útil de más de un año se clasifican de ordinario como costo indirecto fijo, y en este caso la empresa absorberá - la depreciación. Tal es el caso de las construcciones, el -

ganado reproductor, etc,

Además de los anteriores existen costos indirectos - que son variables, entre ellos podemos citar el impuesto - predial, o los insumos auxiliares.

Otro tipo de egresos lo constituyen los gastos, es - tos pueden ser gastos de administración, de venta o de almacén.

C.- CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR

Cuentas por Cobrar.

Se constituye por el listado de todas aquellas personas, compañías, cooperativas, etc., que adeuden dinero al productor por conceptos estrictamente derivados de la venta o la prestación de bienes y servicios propios de la explotación ganadera.

Obviamente, los importes así determinados no habrán afectado el registro de ingresos y egresos, por no tratarse de movimiento en efectivo. (13)

Al principio del ejercicio se enlistan todas esas personas, compañías o cooperativas que estén pendientes de cobro, en la que la fecha de su vencimiento no pase de un año.

Durante ese período se anexarán documentos pendientes de cobro que la fecha de vencimiento no pase del año.

El saldo de esta cuenta es deudora y representa el valor de los documentos o cuentas pendientes de cobro y se presenta en el balance en el grupo del activo circulante.

Durante el año se registrarán los documentos cobrados y al finalizar este período las cuentas que no se hayan cobrado se pueden transferir a otra cuenta que se llama Cuentas por Cobrar vencidas y si en un tiempo determinado

no se pueden cobrar se hace una estimación de cuentas incobrables", representándose entonces en el Estado de Pérdidas y Ganancias como una pérdida.

Cuentas por Pagar.

Al igual que en el inciso anterior, la constituyen el listado de todas aquellas personas, compañías, cooperativas, etc., a quienes el productor deba dinero, por conceptos estrictamente derivados de la adquisición de bienes o servicios utilizados en la explotación.

Los importes que se incluyan en esta relación tampoco deberán haber afectado el registro de ingresos y egresos por no representar movimientos de efectivo.

Al principio del ejercicio se anotarán todas las personas, compañías o cooperativas a quienes se deba dinero y durante el año se registrarán los pagos de documentos a fin de descontarlos. El saldo de esta cuenta es invariablemente acreedora y representará el importe de las obligaciones a cargo de la empresa, ya sean letras de cambio, pagarés, etc., y que su fecha de vencimiento esté comprendida dentro de los siguientes 365 días a partir de su aceptación.

Se presentan en el balance integrando parte del pasivo circulante o a corto plazo.

RELACION DE CUENTAS POR COBRAR

AL _____ DE _____ DE 19 _____.

FECHA	NOMBRE	DOCUMENTOS QUE LO AMPARAN			IMPORTE
		Tipo	Número	Vencimiento	

IMPORTE TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR \$ _____

RELACION DE CUENTAS POR PAGAR

FECHA	NOMBRE	DOCUMENTOS QUE LO AMPARA			IMPORTE
		Tipo	Número	Vencimiento	

IMPORTE TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR \$ _____

D.- INVENTARIOS.

Antes de entrar en detalles de descripción, recordemos que existen dos tipos de inventarios que no debemos confundir. El primero es un inventario de todos los recursos - propiedad del ganadero, este se hace para establecer las alternativas de explotación que se pudieran realizar; para valuar económicamente los recursos, o para definir, que recursos se requieren agregar a los que ya se tienen; ya que toda empresa establecida requiere de una buena planeación, para determinar su futuro.

Este tipo de inventario consiste en una relación detallada jerarquizada y valorada de los recursos, anotando - sus características básicas, para su correcta valuación y - asentamiento en el activo fijo, para ello se tomarán como - referencia las características mencionadas al inicio de este capítulo.

El otro tipo de inventario utilizado con fines contables, es un asiento que se hace de los bienes o productos - existentes en la granja, ya sean animales, insumos, productos pecuarios, etc., y que representa un activo circulante.

Al principiar el ejercicio, se considera como activo circulante, pues su saldo representa la existencia de animales, productos pecuarios, insumos, etc., pero cuando se empezan a efectuar operaciones de compra y venta, su saldo - ya no corresponderá a la existencia real, entonces se consi

dera como cuenta de productos. Al terminar el año, el saldo de esta cuenta debe sumar al importe de las compras netas, para determinar el total de productos pecuarios, animales en proceso o insumos existentes en ese momento, por esta razón los inventarios deben ser iniciales y finales, con relación al ejercicio contable analizado. (12)

El inventario inicial debe ser completo y considerar que los productos terminados deben ser valuados al precio de venta de la región, deduciendo los gastos que se tengan que efectuar para vender esos productos; por lo que se refiere a los insumos y materiales, serán valorados al precio de compra.

El inventario final se hace en forma similar, sólo que la información que aquí se incluye es la del fin del período analizado.

El inventario es necesario para la elaboración del balance, las columnas explican, analizan, los cambios en el inventario inicial con el final; cambios que se deben a ingresos y egresos, a la existencia de cuentas por cobrar o por pagar, o a cambios y variaciones derivados de la operación como son: aumento de ganado, insumos, etc.

Al formular tales inventarios es cuando se consignan las cuentas por cobrar y por pagar.

Para un adecuado manejo y control de los inventarios y consecuentemente determinar el costo de ventas de acuerdo a las disposiciones de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, -deberán atenderse los artículos 36, 37 y 38 fracción IV en dicho ordenamiento.

INVENTARIO DE BIENES Y RECURSOS DE LA EMPRESA PECUARIA				
No.	DESCRIPCION DE RECURSOS.	CANTIDAD Y UNIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
001	TERRENO Hectáreas Riego Hectáreas Agostadero.	8,000 10,000	15,000.00 3,000.00	120,000.00 30,000.00
002	AGUA: Pozo profundo con tubo de ademe 10-pulg. y gasto 36 lts.	1	250,000.00	250,000.00
003	CONSTRUCCIONES: ETC...			
INVENTARIO DE RECURSOS HUMANOS				
Cuantificación del personal que aporta servicios.		Cantidad	Empírico	Profesional
De control Administrativo		1		x
De control Veterinario		1	-	x
Mano de Obra:				
a) Familiar		2	x	-
b) Contratada		1	x	-
INVENTARIO DE RECURSOS FINANCIEROS				
Descripción		Valor Total		
Dinero disponible en efectivo		\$ 000.00		
Documentos por cobrar		\$ 000.00		
Prod. Láctea diaria.		\$ 000.00		
CONOCIMIENTO DE LOS RECURSOS NATURALES DE LA REGION				
- Clima: Temperatura, precipitación pluvial, humedad, etc.				
- Suelo: Topografía, permeabilidad, composición.				
- Agua : Disponibilidad, fuente				

INVENTARIO (TANTO INICIAL COMO FINAL)

FECHA _____

No. Catálogo Ctas.	Descripción	Unidad	Cantidad	Costo	
				Unitario	Total
121	<u>Animales</u> Vaquillas 18 meses o más	Kg x	10	\$ 000.00	
	Vaquillas 12-18 meses	x	8	000.00	
	Becerras	x	3	000.00	
125	PRODUCTOS PECUARIOS	Ton Lts.			
	Leche Huevo Estiercol				
122	INSUMOS Medicinas y vacunas	No. dosis			
12401	Alimentos	Kg			
127	Premezclas	Kg			
12701	MATERIALES Limpieza y desinfección	Pza. Lts.			
12704	Empaque Combustible				

TOTAL _____
+ CUENTAS POR COBRAR _____
SUMA _____
- CUENTAS POR PAGAR _____
TOTAL DEL INVENTARIO _____

E.- ESQUEMA DE DEPRECIACION,

La depreciación es la absorción gradual del costo de adquisición de un bien, cuyo valor material o funcional disminuye por uso o por paso del tiempo.

La depreciación de un activo, encierra el prorrateo de su costo original entre el número de años que abarque su vida útil. El monto del cargo por este concepto, deberá ajustarse a la pérdida de valor del activo en el curso del tiempo.

El costo original es un "gasto previamente pagado", sin embargo si el activo ha de utilizarse en más de un período contable, ese costo debe distribuirse entre los períodos contables que comprenda la vida productiva de ese activo.

La pérdida de valor de un activo está determinada por los años de vida que le restan, por su uso y/o por su obsolescencia. La importancia de cada uno de estos factores depende de la clase de activo de que se trate y el uso que se le de. (4)

Como un ejemplo de lo anterior, podemos ver que las construcciones pierden su valor, más bien por antigüedad que por el uso que se les haya dado, el valor de ellas disminuirá con igual rapidez usándolas o no, aunque esto no es válido para todos los activos, pues en el caso de los camio

nes, tractores, etc., el factor uso se impondrá por encima del factor antigüedad.

La cantidad de depreciación podría considerarse en términos del costo y del valor anual de servicio prestado por el activo, en el caso de la maquinaria, el costo de mantenimiento tiende a ser bajo y el valor de los servicios prestados es elevado, cuando esos bienes son nuevos, pero a medida que envejecen, los gastos de reparación y mantenimiento se elevan y los servicios son de más bajo valor.

Puesto que la depreciación afecta al monto de ingresos, impuestos, al balance y al cuadro de resultados, es posible que se produzca coalisión de objetivos en el momento de calcular la depreciación-

Los cargos por depreciación pueden aplicarse en el caso de los activos de mayor duración puesto que no están sujetos a cambios radicales o mejoras de diseños; por otro lado hay activos que pierden rápidamente su valor como las camionetas que cambian de diseño cada año.

Los porcentos máximos autorizados tratándose de activos fijos según los artículos 44 y 45 de la Ley del Im puesto sobre la Renta son los siguientes:

Para las construcciones.....	5%
Para el equipo y mobiliario de oficina.....	10%
Para el equipo y maquinaria agrícola y pecuaria.....	20%
Para el equipo de cría de ganado mayor.....	11%
Para el equipo de cría de ganado menor.....	25%
Para equipo de otras actividades no especificadas en - el artículo.(9).....	10%

Como se ve, la ley no marca una diferenciación específica para las actividades pecuarias, aunque deben tomarse como base para determinar el porcentaje anual; prácticamente se determina estimativamente la baja de valor en un período, afectando por esos importes los costos y los gastos del proceso productivo o de operación de ese período.

Existen varios métodos para calcular la depreciación: entre ellos el método de la línea recta, el método de saldo decreciente y el método de los dígitos anuales, el método de depreciación que aquí se expone es el conocido como saldo decreciente, ya que es el más fácil de calcular y comprender, pues en este no se descuenta el valor residual o de rescate, que se aplica a aquellos activos, que después de su uso, siguen cumpliendo con la función para la cual fueron creados. En este método no establece cada año una tasa fija de depreciación y se le aplica al valor del bien al comienzo del año, la tasa se aplica sobre el saldo no recuperado hasta alcanzar el valor residual, al final de los años marcados de depreciación en base a lo señalado en la -

ley y ya comentado.

Supongamos la existencia de un activo de 1,200,00 al que se le aplicará una depreciación del 10% anual.

En este caso no descontamos el valor residual sino que aplicamos el porcentaje señalado a cada saldo anual y al término de los diez años, el saldo será el valor residual o de rescate.

Ejemplo:

1,200.00	-	Costo original
<u>120.00</u>	-	10% Depreciación anual.
1,080.00	-	Valor al fin del 1er. año
<u>108.00</u>	-	10% Depreciación anual.
972.00	-	Valor al fin del 2do. año
<u>97.20</u>	-	
874.80	-	Valor al final del 3er. año
<u>87.48</u>	-	
787.32	-	Valor al final del 4to. año
<u>78.73</u>	-	
708.59	-	Valor al final del 5to. año
<u>70.85</u>	-	
637.74	-	Valor al final del 6to. año
<u>63.77</u>	-	

573.97	- Valor al final de 7mo. año
<u>57.39</u>	
516.58	- Valor al final del 8vo. año
<u>51.65</u>	
464.93	- Valor al final del 9no. año
<u>46.49</u>	
418.44	- Valor de Rescate.

En el caso de los activos representados por el pié - de cría estos se depreciarán el 100% durante su vida productiva, a través de sus crías o sus productos y no tienen valor residual, a excepción de las aves de postura que se pueden explotar un segundo ciclo.

En el caso de los cerdos, se divide el valor de adquisición de la hembra entre el número de partos que se esperan de ella con ello obtendremos el valor a depreciar por parto; esto se dividirá entre el número de lechones nacidos vivos dándonos la depreciación por lechón.

Para los verracos se depreciarán según el número de partos que tendrán las hembras al año. Entonces sería su costo inicial sobre el número de hembras que va a cargar al año y esto se divide entre los lechones nacidos vivos.

De esta forma la depreciación se cargará a las crías.

En el caso de los bovinos lecheros el valor total de la depreciación se carga a la producción de leche.

En este caso se divide el valor original entre el número de lactancias ésto dará por resultado la depreciación-aplicable en un año y esta se dividirá entre el número de litros esperados en ese año.

Para los toros, la depreciación se calculará en base a los partos anuales, y según su vida productiva.

En el caso de las aves estas se depreciarán a través de la producción de huevo.

Si una gallina nos costó \$85.00 tendrá un valor de rescate de 25.00 por lo que se tendrá que depreciar la diferencia (\$60.00) durante el año de producción.

Como la curva de producción no es pareja, no es posible cargar la misma depreciación por período.

Conociendo el % de postura total y el % de postura por período, se puede calcular fácilmente la depreciación por período.

PERIODO	% POSTURA/PERIODO	% DE POSTURA TOTAL	· VALOR DE LA DEP <small>RE</small> CIACION.
22-25 sem.	16.1	1.87	0.74

Para los bovinos productores de carne, ovinos y caprinos la depreciación se calculará de igual forma que para los porcinos.

F.- REGISTROS LABORALES.

La mano de obra es un recurso esencial para el desarrollo de las operaciones pecuarias de una empresa. Es un elemento activo en la producción.

Los costos por contratación de mano de obra, predomina dentro de los gastos variables correspondientes a determinadas actividades o en algunas de ellas constituyen la mayor parte del costo total.

En muchas situaciones la mano de obra no es fija, puede ser contratada por día, semana, o mes. La mano de obra contratada varía de un 5-21% en el total de los costos. (1)

Tradicionalmente, en el caso de los empleados permanentes (encargados), los salarios se pagan en forma mensual o semanal por un mínimo de horas en base a los salarios mínimos, con bonificaciones adicionales por las prestaciones de ley.

Un insumo tan significante merece especial atención, ya que mejora la eficiencia del trabajo o quizá reduzca los costos.

Es por ello que es necesario llevar un registro, que debe ser semanal, ya que en nuestro medio se paga a la semana, conforme lo marca la ley.

La confección de registros laborales no se realiza - sólo por aspectos contables, sino también con el propósito de establecer una fórmula rígida de asignación de horas de trabajo, su finalidad indica lo que se ha requerido en el - pasado en las distintas actividades, delimitando obligaciones.

La mano de obra contratada representa, para muchas - empresas pecuarias un importe rubro en los costos,

Cuando la mano de obra es familiar y por lo tanto no es pagada de los ingresos, puede calcularse una entrada que representa la retribución que obtiene el ganadero por su - trabajo personal y por el capital que invirtió. (Beneficio-neto), siendo esto válido, sólo en el caso de que la mano - de obra, sea del productor y de su familia, ya que solamente de esta manera podrá lograrse una estimación correcta de las utilidades de la empresa.

Por lo que respecta a la asesoría técnica y administrativa, se ha establecido la paga de sus honorarios ya sea por:

- Consultas
- Igualas
- Porcentaje en la producción, etc.

G.- REGISTRO DE COSTOS Y GASTOS DE PRODUCCION.

(Por especie explotada).

Esto es un reporte o herramienta de uso contable, en el cual se determinan las diferentes erogaciones en las que incurre la producción o elaboración de los bienes o servi - cios, a los cuales se destina el giro de la empresa pecua - ria.

El costo se refiere a erogaciones o desembolsos he - chos por adquirir bienes o servicios. Estos deben clasifi - carse o agruparse de modo que puedan servir más adecuadamen - te a las necesidades de quienes se proponen utilizarlos o - analizarlos.

Estos desembolsos pueden ser:

- 1) Las materias primas o materiales para su opera - ción.
- 2) Las horas de trabajo de los hombres.
- 3) La maquinaria, equipo y materiales para su opera - ción.
- 4) La tecnología del proceso productivo.
- 5) El espacio físico, terreno, edificaciones, insta - laciones, utilizadas para el proceso, incluyendo los materiales necesarios para su operación y -

mantenimiento. (13).

Tomando en consideración que por principio tanto los costos como los gastos, son inversiones, que deben ser recuperadas por medio de la venta de los productos obtenidos, - se ha establecido para distinguirlos lo siguiente: los costos son todos los desembolsos que se hacen necesarios para producir y los gastos son aquellos que se hacen para vender lo producido.

Identificación y clasificación de los costos y gas - tos en las empresas pecuarias.

GASTOS Gastos administrativos: Teléfono, papelería
Gastos de Venta: impuestos de venta, fletes
Gastos de almacén: renta de boedegas, etc.

DIRECTOS Fijos Alimento
Mano de Obra
Vacunas y Medicinas
Variables Servicios Técnicos
(Seguros &)

COSTOS

Indirectos Fijos Depreciaciones
Amortizaciones
Luz
Rentas
Reparaciones
Variables Insumos Auxiliares
Impuesto Predial

&.- Los seguros ganaderos pueden considerarse tanto como costo directo o indirecto según si el seguro es individual o colectivo.

Método para el control de los Costos

- A) Directos: son los recursos aplicados a la producción, cuyas características son ser utilizados en la explotación, en su operación o en el mantenimiento de la inversión permanente. La repercusión de esta inversión en los costos será la suma de las erogaciones efectuadas para la operación de la inversión permanente, como por ejemplo, la mano de obra, alimento e insumos adquiridos para realizarla.
- B) Indirectos: Recursos aplicados a la adquisición o uso de terrenos y su infraestructura, construcciones, instalaciones, maquinaria y equipo, a fin de determinar su repercusión en los costos, se aplica su depreciación anual, o en caso de arrendamiento: la renta, así como también los consumos de luz, agua, impuestos prediales, etc.

Bases de registro.

- A) Los costos directos deben registrarse al precio de compra vigente.
- B) En las inversiones sujetas a depreciación, el registro se hará sobre la base del valor de adquisición del bien, que es el precio de compra al momento de realizar la operación aplicando a estos, los porcentajes de depreciación ya señalados.

H.- REGISTROS DE PRODUCCION Y DE LAS CANTIDADES FISICAS.

En las actividades pecuarias, es necesario llevar registros de producción para el adecuado manejo de los animales.

En una granja, por ejemplo avícola, se llevan registros de la producción ya sea por lotes o parvadas; también se llevan registros para tipos de alimentación, medidas preventivas y diferentes manejos a los que se someten.

Esto sucede de igual manera en la explotación del porcino, bovino, etc., llevándose también en ellos registros individuales.

No se ha considerado práctico delinear ejemplos de estos registros, ya que varían según la clase de animales, los propósitos de la explotación, las regiones donde se trabaja, el equipo disponible, etc.

Sin embargo, hay que tener en cuenta su existencia, no solamente para juzgar acerca de las condiciones de los animales en explotación, sino para efectos de control administrativo, ya que están íntimamente ligados.

Como un ejemplo podemos señalar que un aumento en los egresos por compra de vacunas y medicina; en los registros de producción se podrá corroborar (brote de alguna en-

fermedad); de esta manera el requisito de control de cada uno de estos registros (contables y productivos) estarán cumplidos. (12)

Dejemos pues, a nuestros conocimientos zootécnicos la elaboración personal de este tipo de registros, ya que el presente trabajo se ha enfocado particularmente en la elaboración de los registros contables y financieros de la empresa.

III. RESULTADOS

CAPITULO DE ESTADOS FINANCIEROS

1.- DEFINICION: Entre las definiciones más comunes de los Estados Financieros podemos citar las siguientes:

- a) Los Estados Financieros son un conjunto de documentos destinados a dar a conocer la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, las operaciones efectuadas por la misma durante un cierto período, y los resultados (pérdidas y ganancias) de tales operaciones durante el mismo período.

Otra definición muy semejante es aquella que nos dice:

- b) Los Estados Financieros son aquellos documentos contables que se formulan con el objeto de suministrar periódicamente a los propietarios, administradores, acreedores y público en general, una información acerca de la situación y desarrollo financiero a que se ha llegado en un negocio, como consecuencia de las operaciones realizadas.

En consecuencia de las anteriores definiciones podemos deducir que los estados financieros tienen por objeto proporcionar informa -

ción a todas aquellas personas que en una forma u otra, tienen cierto interés en conocer el desarrollo y los resultados de un negocio.

Los Estados Financieros principales son los siguientes: Balance General (o Estado de Situación Financiera).

Estado de Resultados (De Operación o de Pérdidas y Ganancias).

A continuación enunciaremos en forma sencilla en que consisten los conceptos básicos de dichos informes, principiando con el Estado de Pérdidas y Ganancias, el cual una vez determinado el resultado, este se transfiere al balance General.

a) ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS:

A continuación enunciaremos en forma sencilla en que consisten los principales rubros del estado de pérdidas y ganancias.

- a) VENTAS. Ingresos obtenidos a cambio de un bien, las ventas se obtienen de las ventas totales que se realizan menos las devoluciones y rebajas sobre este concepto.
- b) COSTOS DE PRODUCCION. Erogaciones para adquirir bienes o servicios,

- c) UTILIDAD BRUTA O RESULTADO BRUTO.- Ganancias obtenidas sin descontar en ella erogaciones o gastos.
- d) OTROS INGRESOS. Ventas de productos pecuarios, - desechos, maquilas, estiércol, etc.
- e) UTILIDAD BRUTA REAL. (RESULTADO BRUTO REAL). Ganancias Descontando costos, no considerando los impuestos.
- f) GASTOS.- Aquellos que se realizan por el pago de diversos conceptos. Ejemplo: gastos de almacén, - administración, etc.
- g) UTILIDAD NETA. (RESULTADO DIRECTO DE LA EXPLOTACION).- Se refiere a la ganancia resultante, después de haber descontado los costos y gastos en el caso de las industrias, antes de considerar - los impuestos.
- h) OTROS INGRESOS FINANCIEROS U OTROS GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS. (NETOS.- Como las repercusiones de deudas, bonificaciones por pronto pago, - intereses pagados, etc.)
- i) UTILIDAD NETA REAL O UTILIDAD ANTES DEL I.S.R.-- Ganancia real sumando los otros tipos de ingresos financieros.

j) IMPUESTO SOBRE LA RENTA. Descuentos que la ley -
obliga sobre la utilidad, en base a las normas -
que la ley impone a las industrias de transforma-
ción y/o servicios, no aplicable a las empresas -
pecuarias, ya que estas pagan al momento de la -
venta de los productos y se incluye en los gas -
tos.

k) UTILIDAD NETA REPARTIBLE. De donde se considera -
rán, las correspondientes a reinversión, así como
reparto a socios y trabajadores.

NOMBRE DE LA EMPRESA
 CUADRO DE RESULTADOS DEL AL
 (ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS)
 (EN MILES DE PESOS).

VENTAS.....		\$ 0.00
- COSTO DE PRODUCCION.....	\$ 0.00	
- UTILIDAD BRUTA.....		0.00
+ OTROS INGRESOS.....		0.00
- UTILIDAD BRUTA REAL.....		0.00
- GASTOS DE OPERACION		
a) Administración	0,00	
b) Venta	0,00	
c) Almacén	<u>0,00</u>	
- UTILIDAD NETA.....		0.00
+ OTROS INGRESOS FINANCIEROS....		0.00
= UTILIDAD NETA REAL.....		
- IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.....	0.00	
= UTILIDAD NETA REPARTIBLE		0.00

2.- INTERPRETACION Y ANALISIS

Los estados financieros una vez obtenidos, tienen - que ser sometidos a un análisis a fin de poder interpretar los resultados mostrados en ellos.

Los estados financieros por consiguiente, indican como es que llegó la empresa, dónde está y hacia donde va desde el punto de vista financiero y contable; asimismo son el reflejo del resultado obtenido a través del manejo zootécnico y administrativo que se llevó a cabo en la empresa pecuaria y cuyo resultado se muestra a través de las ventas logradadas, el estado de las mismas, las utilidades obtenidas y por otro lado a través de los nuevos valores adquiridos en el patrimonio como se muestra en el balance.

Tomando en consideración que la empresa ha trabajado para buscar, obtener utilidades y que éstas se han logrado - a través del manejo zootécnico y el control contable que se hizo de la misma es por lo que se le hace necesario establecer algunas relaciones principales a fin de analizar los estados financieros y poder valorar que tanta productividad - existió en la empresa.

De las principales relaciones para análisis podemos - destacar las siguientes:

- a) Por Ciento de Costo. Esto nos indicará que tanto nos costó producir con relación a nuestras ven -

tas y se obtiene de la siguiente forma:

$$\text{Por Ciento de Costo} = \frac{\text{COSTO} \times 100}{\text{Ventas Totales}}$$

En el presente ejemplo, resultó ser del 89.40%

- b) Porcentaje de Utilidad Bruta.- Nos indica que uti lidad bruta obtuvimos a través de la relación en tre el costo y la venta total.

$$\text{Por Ciento Utilidad Bruta} = \frac{\text{Utilidad Bruta} \times 100}{\text{Ventas Totales}}$$

En el presente ejemplo, resultó ser del 10.60%

- c) Por Ciento de Gastos.- Nos permitirá saber que - tanto utilizamos para vender lo producido y que representación tuvo este contra la venta total.

$$\text{Por Ciento de Gastos} = \frac{\text{GASTOS} \times 100}{\text{Ventas Totales}}$$

En el presente ejemplo, resultó ser del 10.21%

- d) Por Ciento de Utilidad Neta.- Nos permitirá sa - ber que tanto obtuvimos como utilidad final, al haber descontado de la venta todos los conceptos de las erogaciones que se hicieron tanto para - producir como para vender lo producido y se ob - tiene con la siguiente fórmula:

$$\text{Por Ciento Utilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Ventas Totales}}$$

En el presente ejemplo, resultó ser del 2.68%

- e) Liquidez.- Nos representaría la capacidad de pago con que cuenta en ese momento la empresa, y se obtiene de la relación entre circulantes.

$$\text{L i q u i d e z} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

En el presente ejemplo, resultó ser del 0.97%

- f) Solidez.- Nos indica la capacidad de endeudamiento de la empresa, lo que permitirá saber hasta qué tanto podrá solicitar nuevos créditos o bien, en otra forma, qué tanto del valor total de la empresa es propiedad del dueño y cuánto es propiedad de los acreedores, se obtiene de la siguiente forma:

$$\text{Por Ciento Solidez es} = \frac{\text{CAPITAL X 100}}{\text{Activo Total}}$$

En el presente ejemplo, resultó del 58.41%

- g) Rédito sobre Inversión.- Este es el principal indicador ya que valorará las utilidades obtenidas a través de la producción y la venta de esta, contra la inversión total que representa el valor de todo lo que posee la empresa; para el mismo, se obtendrá tomando datos tanto del balance como del Estado de Pérdidas y Ganancias y se obtiene de la siguiente forma:

$$\text{Por Ciento de R.S.I.} = \frac{\text{UTILIDAD NETA X 100}}{\text{Activo Total (al inicio del período)}}$$

En el presente ejemplo, resultó ser del 1.38%

Este porcentaje permitirá al empresario pecuario comparar si el rédito obtenido es el adecuado en base al que puede obtener en un Banco o comparativamente contra otras empresas similares.

3.- TOMA DE DECISIONES

El empresario pecuario, al obtener sus estados financieros, tras de un período de tiempo determinado y al analizar los resultados obtenidos a través de los principales porcentajes ya descritos anteriormente podrá saber que tan eficiente o ineficiente operó su empresa, si no logró los resultados esperados, podrá determinar las causas y si los logró o inclusive superó, podrá saberlo debido a que fue.

Esto mismo le permite tomar decisiones a fin de poder corregir o mejorar las operaciones zootécnicas administrativas de su empresa y volver por consiguiente a establecer el proceso administrativo, tras una nueva planeación para el siguiente período, una organización en base a ésta y que considere le permite llegar a su objetivo, una dirección en la cual establezca nuevamente los sistemas de comunicación y canales de mando que permitan corregir las posibles desviaciones detectadas y por último un control para el nuevo período como el descrito en esta tesis y que al final del cual le permitirá nuevamente hacer el análisis de los resultados y tomar nuevamente decisiones.

IV. D I S C U S I O N

El establecimiento de un sistema contable en una empresa pecuaria, permite no sólo saber qué tanto se produjo, cómo se vendió y cuánto se obtuvo de utilidades, sino que - permite establecer un verdadero sistema de control, de tal manera que el empresario puede determinar perfectamente cómo, porqué, y a través de qué logró los resultados que le muestran las medidas contables establecidas y cuya interpretación final son los estados financieros.

Con lo anterior podrá también establecer lo siguiente:

- 1.- Parámetros: A fin de poder saber que tan eficiente fue su operación, es necesario contar con parámetros contra los cuales se pueda comparar los resultados obtenidos.

Así tenemos como ejemplo que una buena liquidez será aquella que esté por arriba del 1.5, o sea que se tiene tanto y medio para pagar cada tanto que se debe y por consiguiente no tienen problemas por carecer de circulante para el pago de las deudas contraídas.

En la solidez un buen parámetro nos indica que el porcentaje debe de ser por arriba del 65, ya que si esta baja, indica que los acreedores son los verdaderos dueños del negocio por lo que se pierde el control del mismo y la capacidad de en

deudamiento, también como otro ejemplo de parámetro a establecer es el de rédito sobre la inversión, ya que si el porcentaje que obtengamos en la empresa pecuaria, es menor al que nos puede proporcionar el banco, indiscutiblemente nos indican que nuestra empresa está muy mal manejada o habrá que buscar medidas que permitan eficientar a las misma ya que de otra manera más vale venderla y depositar el dinero en el banco donde se obtendrán mayores utilidades.

2.- Comparación de Resultados.

- a) El empresario pecuario una vez que haya obtenido los estados financieros y tras de analizar estos, deberá de comparar sus resultados contra parámetros y en base a las diferencias que se establezcan, tomar decisiones a fin de corregir las desviaciones.
- b) Deberá asimismo comparar sus resultados contra los obtenidos en períodos anteriores por la misma empresa y saber en estas condiciones, qué medidas debe de tomar que le permitan corregir las posibles desviaciones.

3.- Bases para presupuesto y proyección de la Empresa.

Por último es necesario establecer que los resul

tados obtenidos en un período de tiempo determinado sirven como base para la elaboración de presupuestos y proyecciones de la empresa, hacia los siguientes períodos de tiempo, basándose como ya dijimos en el proceso administrativo de planear, organizar, dirigir y volver a controlar.

V. CONCLUSIONES

- 1.- Se establece la utilidad de un sistema contable - para cualquier empresa pecuaria ya que ésta es la forma de conocer la productividad de la misma al relacionar los hechos derivados de la producción- y el movimiento de dinero que originaron los mismos, llegando al final a obtener las utilidades y la valorización de las mismas, comparando tam - bién estos contra los objetivos planeados con anterioridad.

- 2.- Queda establecido que un sistema contable como el propuesto permite desembocar en la elaboración - del documento máximo de este sistema y que se le denomina estado financiero, compuesto por la parte del balance que indica el movimiento de los va lores del patrimonio y el estado de pérdidas y ga nancias que indica el monto de las ventas, costo- de producción de las mismas, gastos originados pa ra su venta y como resultado final las utilida - des.

- 3.- Se establece que el análisis y la interpretación- de los resultados contables de la empresa, permiti- en al empresario pecuario valorar sus resultados y conocer como está su empresa, hacia donde va, - qué tan productiva fue y que tanta utilidad obtu- vo así como el que si ésta era la esperada y jus- tifica el esfuerzo desarrollado.

4.- Se puede concluir también que la utilidad de un sistema contable, no sólo permite valorizar los resultados de un ejercicio pasado que reviste una gran utilidad para que en base a éste se pueda presupuestar y proyectar la empresa hacia el futuro, utilizado para lo mismo bases sólidas y datos reales que permitan el establecimiento de crecimiento y realizaciones factibles de lograr y obtener como consecuencia empresas sólidas y duraderas, que reditúen utilidades justas basadas en la inversión y resultantes del manejo zotécnico administrativo, que nos hablen de aspectos de productividad.

VI. S U M A R I O

Actualmente los problemas pecuarios pueden ser analizados bajo la faceta de una organización empresarial, expresada en los registros de producción y en los estados financieros.

Algunas de las razones más importantes para llevar a cabo la contabilidad son:

- Comprobar la situación económica de la empresa, midiendo su progreso económico.
- Coadyuvar a la formulación de planes y presupuestos.
- Servir de comprobante y fuente de información ante terceras personas para la obtención de préstamos, seguros ganaderos, etc.

Existen aspectos en las empresas pecuarias que directa o indirectamente influyen en los beneficios de la misma, estos son los recursos naturales, humanos, materiales y financieros, es necesario analizar la importancia que cada uno de ellos tiene en el desarrollo y fomento de las actividades pecuarias y su repercusión en el valor de la misma desde el punto de vista empresarial.

Toda la información de la empresa puede ser acumulada según su tipo de actividad mediante un sistema de registros contables, por medio de los cuales, llegaremos a la elaboración de los estados financieros, estos muestran el

resultados en que la empresa ha conjugado los factores de producción, capital, trabajo y organización; leyendo estos documentos, puede analizarse fácilmente la situación económica, comercial y financiera que se tiene, o bien acerca de su solvencia, capacidad de pago, estabilidad o solidez e inclusive lo referente a su productividad y desarrollo.

El empresario pecuario al obtener sus estados financieros tras un período de tiempo determinado y al analizarlos resultados obtenidos a través de los principales porcentajes podrá saber que tan eficiente e ineficiente operó la empresa.

De esta manera el establecimiento de un sistema contable permite establecer un sistema de control, de manera que podamos determinar cómo, por qué y a través de qué se lograron los resultados obtenidos.

VII. BIBLIOGRAFIA

- 1.- AGUILAR VALDEZ ALFREDO.- Administración Agropecuaria. Editorial Limusa. 3ra. Edición. 1982.
- 2.- ANZURES MAXIMINIO.- Contabilidad General.- Segunda - Edición 1966, Editorial Trillas,
- 3.- CARDENAS ARECHIGA MANUEL ING.- Subgerente Agropecuario de Bancomer.- Comunicación personal.
- 4.- CASTLE. N.E. y BECKER H.M.- Administración de Empresas Agropecuarias.- Editorial El Ateneo.- Segunda - Edición, 1968.
- 5.- GARCIA MENDOZA ALBERTO.- Análisis e interpretación - de la Información Financiera.- Cuarta Edición 1982.- Editorial C.E.C.S.A.
- 6.- GUTIERREZ ACOSTA JAVIER ING.- Subgerente agropecuario de Banpacífico.- Comunicación Personal.
- 7.- ISLAS MARROQUIN HORACIO ING.- Residente Estatal de - FIRA. Comunicación Personal,
- 8.- LARA FLORES ELIAS.- Primer curso de contabilidad.- - Editorial Trillas.- Sexta Edición, 1977.
- 9.- LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

- 10.- PADILLA BRAVO JORGE ING.- Gerente de Financiamiento-
Especiales de Banoro.- Comunicación personal.
- 11.- PERES HARRIS ALFREDO.- Los Estados Financieros: Su -
análisis e interpretación.- Editorial Editores Conta
bles y Administrativos.- Quinta Edición 1981.
- 12.- RUIZ DE VELAZCO LUIS.- Administración y Contabilidad
Agropecuarias.- Editorial Banca y Comercio, S.A.- -
Primera Edición, 1976.
- 13.- S.E.P.- Guía de planeación y control de las activida
des agropecuarias.- Fondo de Cultura Económica, la.-
Edición, 1980.
- 14.- TREVIÑO GARCIA OMAR ING.- Asesor Técnico Agropecua -
rio de Multibanco Comermex.- Comunicación Personal.
- 15.- Contador Público
C.P.T. Salvador Rivas González.