



RESUMEN:

TÍTULO: “GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE GRANJAS AGROECOLÓGICAS FAMILIARES Y COMUNITARIAS”

La correcta gestión y administración de granjas agroecológicas, familiares o comunitarias, permite alcanzar las metas planteadas para las mismas, ya sean estas económicas, sociales o ambientales.

La planificación, organización, dirección y control de las granjas, son prácticas que imparten eficacia y eficiencia, posibilitando que el agricultor incurra en menos costos y gastos, con la finalidad de que la producción a corto, mediano o largo plazo, pueda llevarse a cabo afectando de la menor manera posible los recursos disponibles en la finca. Desde un enfoque agroecológico, esta gestión, que optimiza los componentes del agroecosistema, hace viable la interrelación hombre – naturaleza.

El manejo contable es un procedimiento mediante el cual, por medio de la utilización de diferentes herramientas que incluyen: registros, inventarios, cuentas, análisis de costos, y libros, el agricultor obtiene toda la información necesaria para conocer la situación y estructura económica de su finca.

El manejo contable puede suministrar gran parte de los datos que se precisan, en términos de gastos y valor monetario, y posiblemente en cantidades o números físicos, indicando el balance del capital empleado en la explotación, pero dicho manejo puede suplementarse con detalles sobre el área de cultivo y rendimiento y número de animales en explotación, y se pueden calcular coeficientes técnicos y económicos, que determinan el progreso de la empresa agropecuaria.

Por todo lo expuesto, es de vital importancia para el desarrollo de la granja agroecológica el manejo económico consciente y transparente, el mismo que estará siempre respaldado por un correcto manejo contable.

PALABRAS CLAVE: Gestión. Planificación. Organización. Eficacia. Recursos disponibles. Manejo contable.

ÍNDICE



ÍNDICE	Pág.
I. INTRODUCCIÓN.....	5
OBJETIVOS.....	6
Objetivo General:.....	6
Objetivos Específicos:	6
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	6
Gestión y administración de fincas: conceptos generales.....	6
Administración de fincas.....	8
Objetivos de la administración de fincas.....	8
Funciones.....	8
La Granja Agroecológica	9
Beneficios de la granja integral agroecológica.....	10
Manejo de la granja agroecológica	11
Manejo Familiar.....	12
Manejo Comunal.....	12
Diagnóstico y Planificación de Granjas agroecológicas.	12
El diagnóstico de la finca.....	12
Conceptos básicos	12
Esquema de diagnóstico de una finca agroecológica.....	14
Planificación de la granja.....	24
Plan de manejo de la finca.....	24
Planteamiento de las mejoras de la parcela.....	26
Manejo de la contabilidad básica en sistemas de producción y comercialización asociativa.	30
Sistemas de la contabilidad.....	31
Cuentas claras.....	31
Manejo de las cuentas.....	36
Los costos.....	43
Flujo de caja.....	44
Costo de depreciación	48
Estado financiero	51
Balance general	52
Análisis financiero.....	55
Ingreso de equilibrio (IE).....	57
Punto de equilibrio	57
Registros y controles contables.....	59
Comprobantes de ventas al contado y a crédito.....	65
Resumen de los comprobantes.....	67
Plan de cuentas.....	67
III. CONCLUSIONES	69
IV. RECOMENDACIONES.....	71
V. BIBLIOGRAFÍA.....	72



Yo, TERESA QUIZHPI CABRERA, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de INGENIERA AGRONOMA. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales, o patrimoniales como autora.

TERESA QUIZHPI CABRERA
010514963-7

Yo, TERESA QUIZHPI CABRERA, certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

TERESA QUIZHPI CABRERA
010514963-7



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS
ESCUELA DE INGENIERÍA AGRONÓMICA
CURSO DE GRADUACIÓN EN AGROECOLOGÍA

**“GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE GRANJAS
AGROECOLÓGICAS FAMILIARES Y COMUNITARIAS”**

Monografía previa a la obtención
del título de Ingeniera Agrónoma

AUTORA: Teresa Quizhpi

TUTORA: Dra. Elisa López

Cuenca - Ecuador

2012



I. INTRODUCCIÓN

El desarrollo del sector agropecuario ha sido mucho más lento que los demás sectores económicos, por las debilidades del medio campesino en relación al manejo de los sistemas productivos, en donde se aprecia una reside escala cultura de empleo de registro, que permitan un correcto manejo contable, lo que provoca que la administración de la finca no alcance los niveles de eficiencia que el sistema puede brindar, pues los agricultores se centran en reducir los costos de producción mediante una baja utilización de insumos externos, en lugar de orientarse hacia el uso eficiente de los recursos e insumos disponibles en las propias fincas.

Este hecho, unido a la ausencia de estrategias de planificación y de vinculación a las técnicas de producción, ha frenado el avance e integración efectiva de los agricultores a los procesos de desarrollo.

La gestión y administración juega un papel muy importante en el control de los factores internos del sistema productivo a través de la aplicación de un conjunto de principios, normas y técnicas para mejorar el uso de sus recursos. (12).

En el caso de las granjas agroecológicas, el concepto de administración adquiere una dimensión más importante aun si cabe, al implicar este estilo de producción la optimización de la finca como un todo, más que la búsqueda de altos rendimientos de un solo producto en particular, con el objetivo de proporcionar al productor rendimientos sostenidos a largo plazo.

En este contexto, nace la importancia que tiene la gestión y administración de los sistemas de producción, tanto a la hora de manejar los registros contables, como en la relación a la planificación del espacio de la granja de las familias campesinas, orientándola a la producción agroecológica, y al manejo del tiempo con el fin de obtener productos a corto, mediano y largo



plazo; todo ello sin causar daño o degradar los recursos suelo, agua, vegetación y animales silvestres.

OBJETIVOS

Objetivo General:

- Conceptualizar la gestión y administración de la granja agroecológica, basada en un correcto manejo contable, así con en el diagnóstico y planificación de la granja.

Objetivos Específicos:

- Presentar una alternativa de trabajo familiar y comunitario hacia la integración de las fincas agroecológicas en procesos de producción y comercialización asociativa, teniendo como base una contabilidad adecuada de entradas, salidas y niveles de rentabilidad de las fincas.
- Demostrar la importancia de manejar una buena información contable para una adecuada toma de decisiones.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

Gestión y administración de fincas: conceptos generales

Mediante la gestión y administración de las fincas logramos eficacia y eficiencia en los esfuerzos humanos, a través del logro de metas oportunas y reduciendo en lo posible la utilización de los recursos, es decir, con los menores costos y gastos posibles. (12).

La gestión ya sea familiar o comunitaria de la biodiversidad o granja es una modalidad de trabajo que establece vínculos permanentes entre la organización, en donde acuerda los problemas sobre los cuales tratarán, los objetivos y resultados que buscan así como los métodos que se usarán. (20.a).

Este acercamiento permite reconocer y valorar el conocimiento tradicional tanto como el científico, los cuales confluyen y se potencializan por medio de procesos de aprendizaje compartido. La comunidad aprende a manejar las herramientas y se familiariza con los procesos, de modo que es capaz de repetir por si sola una experiencia similar y de tomar decisiones acertadas para la conservación y gestión de los recursos naturales. (9).

Gestión. Es el conjunto de actividades, mecanismos, acciones, instrumentos, dirigidos a garantizar la administración y uso racional de los recursos, y consiste en elegir el mejor camino hacia el objetivo del empresario y permite ver como toda la organización de una empresa se explica por el fin que el empresario desea lograr. (9). Es la acción y efecto de gestionar o de administrar, es



Fig.1. Reunión de dueños de granjas; con autoridades para la gestión respectiva. **Fuente propia.**

ganar, es hacer diligencias conducentes al logro de un negocio o de un deseo cualquiera. (16).

La gestión es un proceso muy particular consistente en las actividades de planeación, organización, ejecución y control desempeñados para terminar y alcanzar los objetivos señalados por el ser humano de los recursos. (16.a).

En definitiva, la gestión supone un conjunto de trámites que se llevan a cabo para resolver un asunto, concretar un proyecto o administrar una empresa u organización. Como se muestra en la Figura 1.

Por lo tanto, un modelo de gestión es un esquema o marco de referencia para la administración de una entidad. (9).

Administración de fincas. La Administración constituye la manera de utilizar los diversos recursos organizacionales (financieros, informáticos y tecnológicos) para potenciar el cumplimiento de su objetivo y misión; y lograr excelente producción de la finca. (7).

Objetivos de la administración de fincas.

Según (Márquez, 2002), los objetivos que persigue la administración de fincas son:

1. Guiar a los productores individuales para que realicen el mejor uso de los recursos que posee la unidad de producción como son la tierra, el trabajo.
2. Dotar a los productores y administradores de las herramientas de administración, para que realicen una mejor toma de decisiones ante los múltiples problemas que se le presentan.
3. Guiar a los productores al cumplimiento de las funciones que conlleva el proceso administrativo, de manera de utilizar en forma óptima sus recursos y realizar inversiones justificadas. Como se muestra en la figura 2.



Fig.2. Distribución de los recursos de la granja. (Márquez, 2002).

Funciones.

Según (Márquez, 2002), la administración de fincas comprende las siguientes funciones:

Planificación. Involucra la selección de objetivos, planes, programas y estrategias para alcanzarlos, es decir plantea de

antemano que hacer y cómo hacerlo, cuando y quien debe hacerlo. Una buena planificación no permite la perdida de esfuerzo, trabajo ni capital.

Organización. Es el establecimiento de una estructura calculada de acciones a través de la determinación de las actividades requeridas para alcanzar los objetivos de la asociación.

Control. Consiste en encontrar donde están los errores o puntos débiles de la ejecución de la actividad, a fin de corregirlos e implementar los cambios necesarios de acuerdo a los resultados.

Dirección. Es el aspecto interpersonal de la administración por medio del cual los trabajadores pueden comprender y contribuir eficientemente al logro de los objetivos.

La Granja Agroecológica

A continuación, se presentan los conceptos e ideas clave que contribuyen a una mejor comprensión de las granjas agroecológicas y su manejo.

Concepto. Se refiere a manejar la finca según un modo de agricultura que intenta proporcionar rendimientos sostenidos a

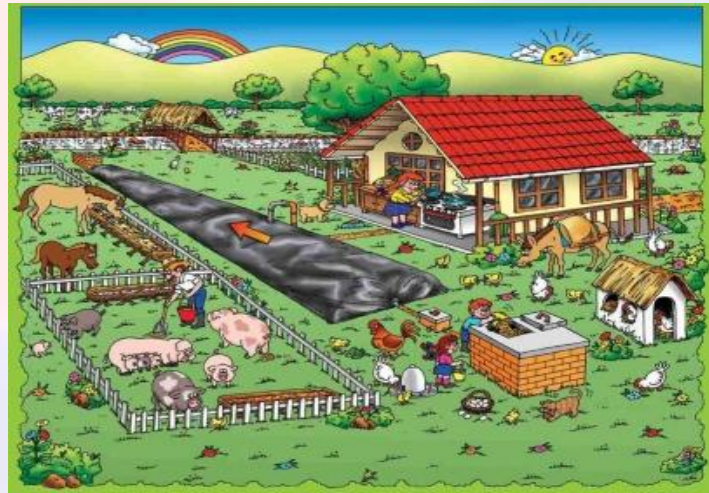


Fig.3. Modelo de una granja agroecológica. (Altieri, 1994).

largo plazo, mediante el uso de tecnologías naturales de manejo. Aclarando que este estilo de hacer agricultura, no están orientados a la búsqueda de altos rendimientos de un solo producto en particular, sino más bien a la optimización de la finca como un todo. (2).

El objetivo de la granja agroecológica es el reciclaje de todos sus elementos, con participación activa de todos los miembros de la

familia. En ella se conjugan tecnología y experiencia campesina de miles de años enriquecida con el aporte de asesores técnicos, los cuales investigan opciones diferentes a las ofrecidas por modelos foráneos, que resultan costosos e impropios por las características del clima, suelo y poblaciones de diferentes regiones latinoamericanas.(22). Mediante el uso racional de todos los recursos que intervienen en la granja, se consigue equilibrio entre producción y consumo por parte de plantas, animales, humanos y medio ambiente involucrados en este proyecto. De igual manera, el campesino juega un papel importante en su manejo, ya que debe ser técnico de la agricultura, consciente de su responsabilidad en la producción de alimentos y en el equilibrio del medio ecológico que lo rodea (22.b). Como se muestra en la figura 3.

Beneficios de la granja integral agroecológica

Las granjas pueden prosperar debido al valor de trabajo realizado previamente por el ecosistema salvaje en el desarrollo del suelo, más un esquema que redundando en los beneficios siguientes (22.c). Tal y como se muestra en la figura 4.

Beneficios económicos: Se satisfacen los requerimientos alimentarios de la familia y el excedente se comercializa. Los ingresos se destinan a salud, educación, vestido, vivienda, recreación, etc, es decir, a elevar la calidad de vida y el nivel socio-económico del agricultor y a fortalecer la granja con miras al futuro de la familia.

Beneficios ecológicos: Con el manejo ecológico se mantiene el equilibrio natural del



Fig.4. Beneficios económicos, social y ambiental de la granja. (Suquilanda, 2009).

suelo, se conserva su fertilidad, se evita la erosión y se



mantienen las poblaciones biológicas. Las cosechas son más sanas y los consumidores más saludables.

Beneficios sociales: Los beneficios sociales son muchos, tales como: estabilidad, bienestar y autoestima individual y familiar, mayor participación social y comunitaria; menos pobreza, resurgimiento de los valores ancestrales. Además, se fortalecen los valores humanos. Finalmente, se promueven la capacitación y la creatividad del agricultor, las actividades artesanales, el agroecoturismo y el consumo de productos orgánicos.

Manejo de la granja agroecológica

Toda práctica agraria es producto del manejo e interacción entre el ser humano y la tierra, por tanto no debe considerarse como una unidad de gestión económica y manipulación físico-química, sino como un ecosistema (22.a). Un sistema de manejo de producción que debe (2):

1. Reducir el uso de energía y recursos y regular la inversión total de energía para obtener una alta relación de producción/inversión.
2. Reducir las pérdidas de nutrientes con la contención efectiva de la escurrimiento, erosión y mejorar el reciclado de nutrientes, mediante la utilización de leguminosas, abonos orgánicos, composta y otros mecanismos efectivos de reciclado.
3. Estimular la producción local de cultivos adaptados al conjunto natural y socioeconómico.
4. Sustentar una producción neta deseada con la preservación de los recursos naturales, esto es, mediante la minimización de la degradación del suelo.
5. Reducir los costos y aumentar la eficiencia y viabilidad económica de las granjas de pequeño y mediano tamaño, promoviendo así un sistema agrícola diverso y flexible.

Manejo Familiar. Se refiere el manejo de un área de propiedad de una sola familia, intervienen aquí el hombre, la mujer y sus hijos; además, según costumbres pueden participar familias de acuerdo a compromisos previos ‘cambia manos’. (20). Como se muestra en la figura 5.

En la granja agroecológica familiar, es posible producir una variedad de cultivos, que pueden contribuir sustancialmente a la seguridad alimentaria, ser fuente de ingresos, además de constituir, un importante lugar para el resguardo de recursos fitogenéticos y para la conservación de la biodiversidad.(23). Los huertos producen alimentos para la familia, tanto para el consumo humano, como para la alimentación de animales. En este caso la producción tiene como destinatario a la familia como administrador. (7).



Fig.5. Manejo Familiar de la granja. (Rodríguez, 2012).

Manejo Comunal. Es una estrategia de manejo de las áreas comunales, por ejemplo, un área protegida, finca o empresa agropecuaria a las cuales se provee La capacidad de gestión y liderazgo para administrar el área de influencia de acuerdo a las facultades que la comunidad establezca para su uso. (4).

Es aquella en la cual intervienen individuos de una comunidad en forma organizada. El espacio físico que ocupa es importante; Las especies cultivadas son de comprobada rusticidad y bajas exigencias. La finalidad es la obtención de hortalizas para ser repartida entre los participantes y también, es el de crear centros comunitarios de desarrollo. (23).

Diagnóstico y Planificación de Granjas agroecológicas.

El diagnóstico de la finca.

Conceptos básicos

Diagnostico. Es una actividad diseñada para adquirir rápidamente información de predio y construir nuevas propuestas que permitan identificación de problemas y de alternativas de



solución, priorizar actividades y adoptar un plan de manejo adecuado de los recursos productivos. (7).

El elemento clave de un diagnostico, está en entender el “**por qué**” de las cosas que está ocurriendo, por ejemplo, si no existe una buena producción de hortalizas etc. (13).

Principios.

Los principales principios del diagnostico se consideran los siguientes. (7).

1. Involucrar a compañeros/as de la comunidad y aumentar la participación familiar.
2. Utilizar clasificaciones y terminología local.
3. Investigar cada tema de diferente manera y de distintos ángulos.
4. Aprender más con gente de diferentes formaciones y expertos de diferentes campos.

Objetivos.

Como objetivos principales del diagnostico de la finca se plantea.

1. Encontrar formas para usar y manejar el suelo, el agua y los arboles de mejor forma.
2. Entender entre la familia y la comunidad las interacciones entre el agroecosistema y ecosistema natural.
3. Mejorar la parcela o finca para lograr beneficios económicos, sociales y ambientales.

El diagnostico, de la parcela servirá también, para conocer más de cerca los diferentes problemas y sus aspectos positivos, sobre todo para una excelente administración de la granja. (4).

Técnicas.

Como técnicas a utilizar para realizar el diagnóstico, se considera a las siguientes: (7).

1. Primeramente realizar una revisión de documentos que la familia dispone de la propiedad; por ejemplo: las escrituras, mapas, dibujos, estudios realizados anteriormente.



2. Recorrido en la parcela, donde se pueden encontrar los principales problemas, componentes, practicas de producción, relaciones, la gente entre otros aspectos.
3. Entrevista a los dueños, principalmente a los mayores de edad, se puede conversar con personas importantes dentro de la comunidad o del pueblo.
4. Elaboración de un dibujo o diagrama para facilitar la comprensión, el aprendizaje y el análisis de la información.
5. Reuniones con los integrantes de la familia, grupo de profesionales o comunidad para analizar los planteamientos de desarrollo de la finca.
6. En reuniones para socializar el diagnóstico y obtener sugerencias.

Esquema de diagnóstico de una finca agroecológica.

Mediante el esquema de diagnóstico nos es posible entender todos los componentes y las diferentes relaciones o interrelaciones entre los recursos disponibles de la granja, los que nos permite el entendimiento de cuál es la lógica de funcionamiento de la finca del agricultor.(13).

Para poder llevar a cabo el diagnóstico de la finca, precisamos contar con los siguientes datos: Como se detalla en la figura 6.

Información general: (7).

Nombre de la propietaria/o:	
Número de integrantes de la familia:	
Promedio de edad:	
Grado de instrucción:	
Ocupación:	
Extensión:	
Ubicación:	
Comunidad:	
Microcuenca:	



Cuenca Hidrográfica:	
Provincia:	

Fig.6. Datos necesarios en la información general. (Encalada, 2006)

Historia del predio.

La historia del predio es un elemento clave en un diagnóstico con la finalidad de determinar la evolución o cambio que está ocurriendo y desde cuándo empezó a cambiar; es decir, como era antes o de “*donde viene*” y a “*donde va*”, para tal fin es importante el construir o dibujar escenarios con los agricultores más antiguos de la zona en donde se remarca fundamentalmente el “*cómo era antes*”, como está hoy y si se sigue en esa misma línea o tendencia “*como estará mañana*” esto permite entender las lógicas y racionalidades que se van dando, es decir como es el funcionamiento y sus interrelaciones.(7).

Croquis de la parcela

El croquis de una parcela es el dibujo de la misma, con sus respectivos lotes y todo lo que se encuentra en su interior. El elemento fundamental es la orientación, siempre se debe dibujar hacia el norte, para la cual se ubicará con la mano derecha por donde sale el sol y automáticamente su mirada está al norte y es así como tiene que dibujar.(13).

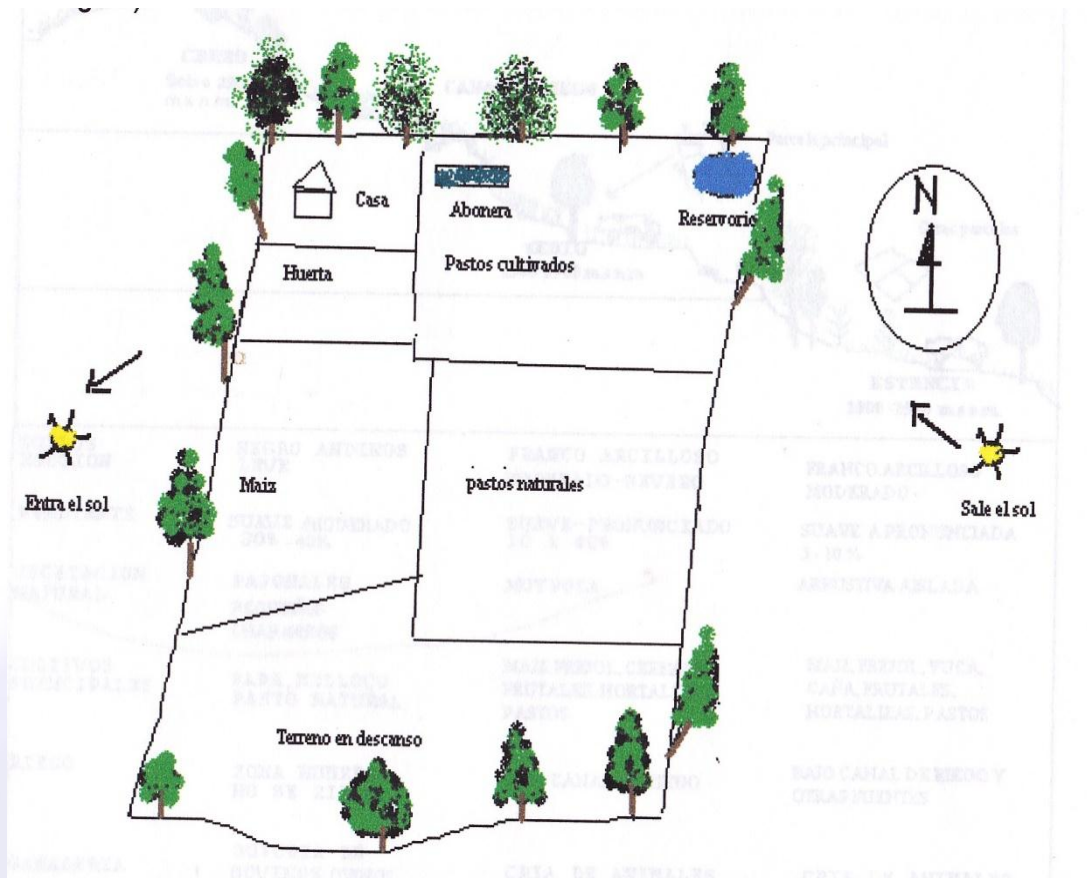


Fig.7. Croquis de la finca (Padilla, R.2006)

Se dibuja cada uno de las partes de la finca, ubicando donde están los cultivos, árboles nativos y frutales, reservorios de agua, corrales de animales, pastos, huertas, compostera, vivienda, etc.; es decir todo lo que observamos. Como se muestra en la figura 7.

Transecto.

Se trata de un corte o perfil longitudinal de la zona o al menos de la comunidad en donde se encuentra la finca, aquí se puede diferenciar claramente los diferentes pisos altitudinales y las parcelas de la familia; asimismo, se puede observar claramente donde están los principales problemas presentes en la zona, tales como erosión de los suelos, deslaves, falta de riego, etc. Como se muestra en la figura 8.

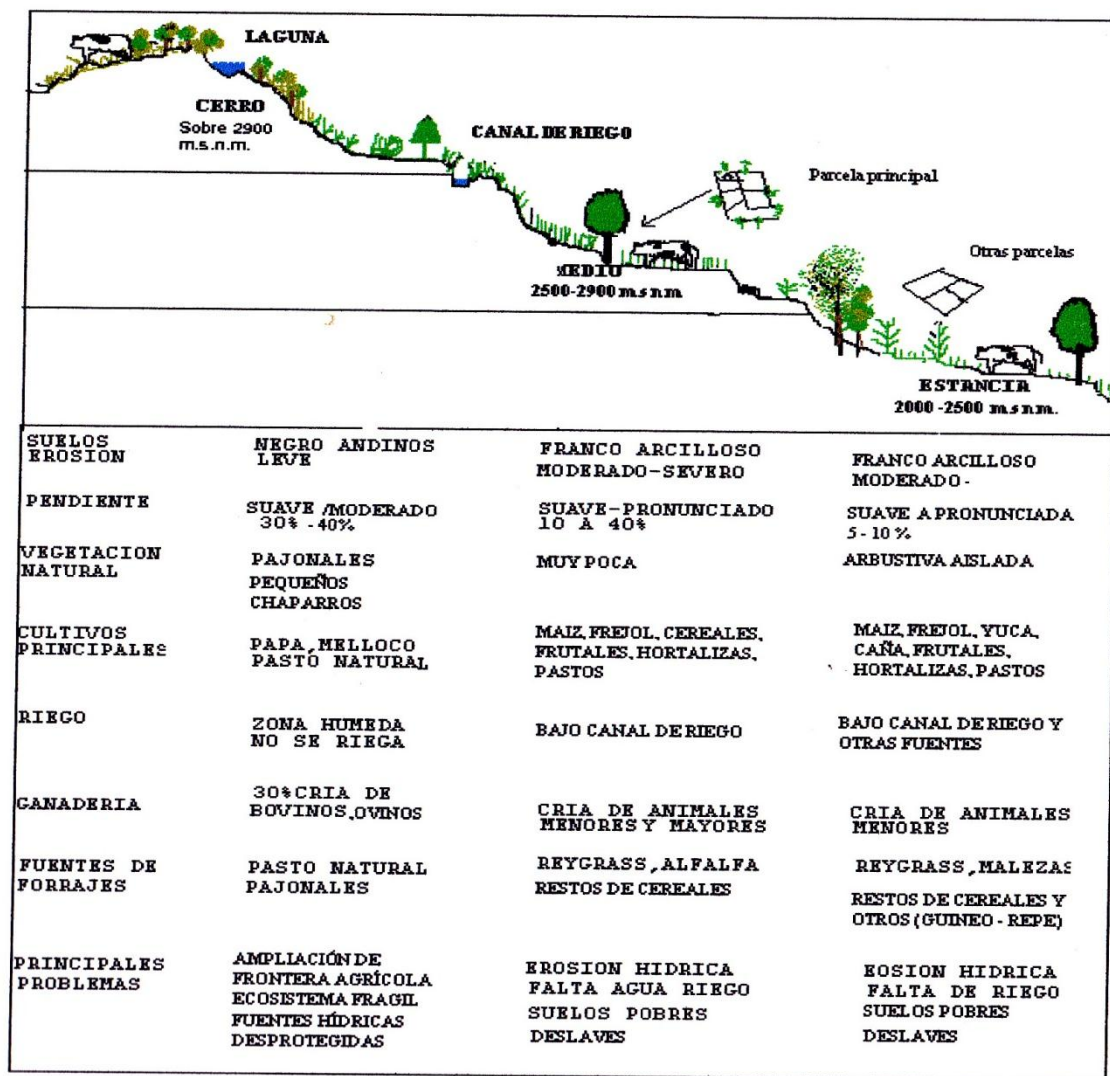


Fig.8. Transecto o perfil longitudinal de una zona. (Padilla, 2006).
Calculo de áreas o superficies.

El área de la finca es otro de los elementos importantes a considerar, por lo que es necesario es tomar las medidas bien con la ayuda de una cinta métrica, tratando de que siempre cada medida sea lo más horizontalmente posible como se indica en el dibujo.(13).

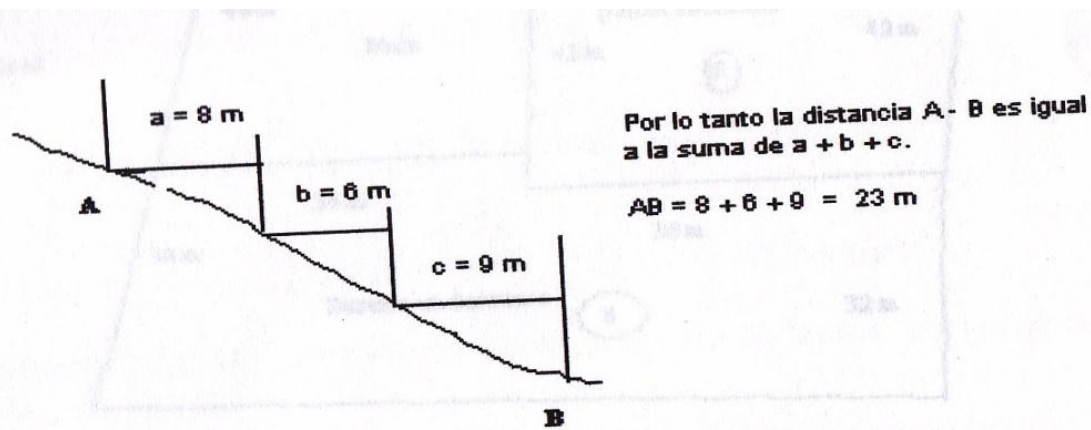


Fig.9. Cálculo de áreas y superficies. (Padilla, 2006).

Para la toma de medidas de las parcelas es necesario señalar a cada parcela con número ordenado. Es importante también considerar las figuras geométricas más sencillas para el cálculo de las superficies, como son los cuadrados, rectángulos, trapecios y triángulos.(13). Como se muestra en la figura 10.

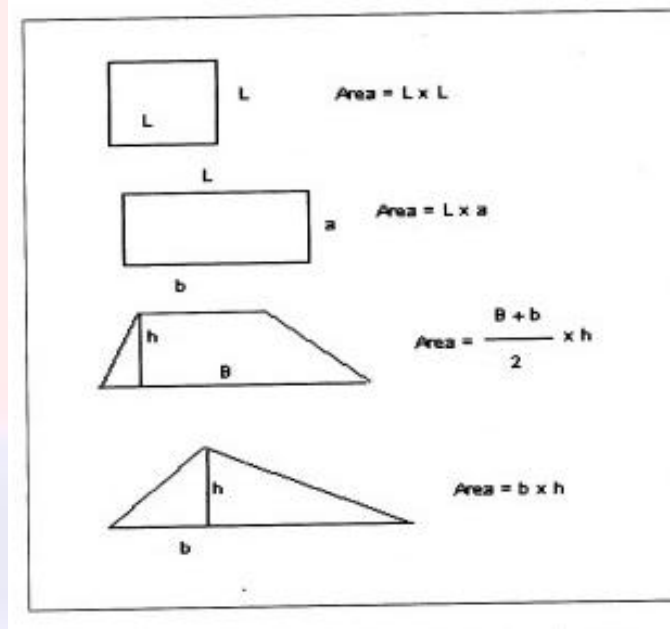


Fig.10. Fórmulas de las figuras geométricas.(Padilla,2006)

Y de esta manera aplicando las fórmulas de las figuras geométricas sabremos cual es la superficie de la finca, como se indica en la figura 11.

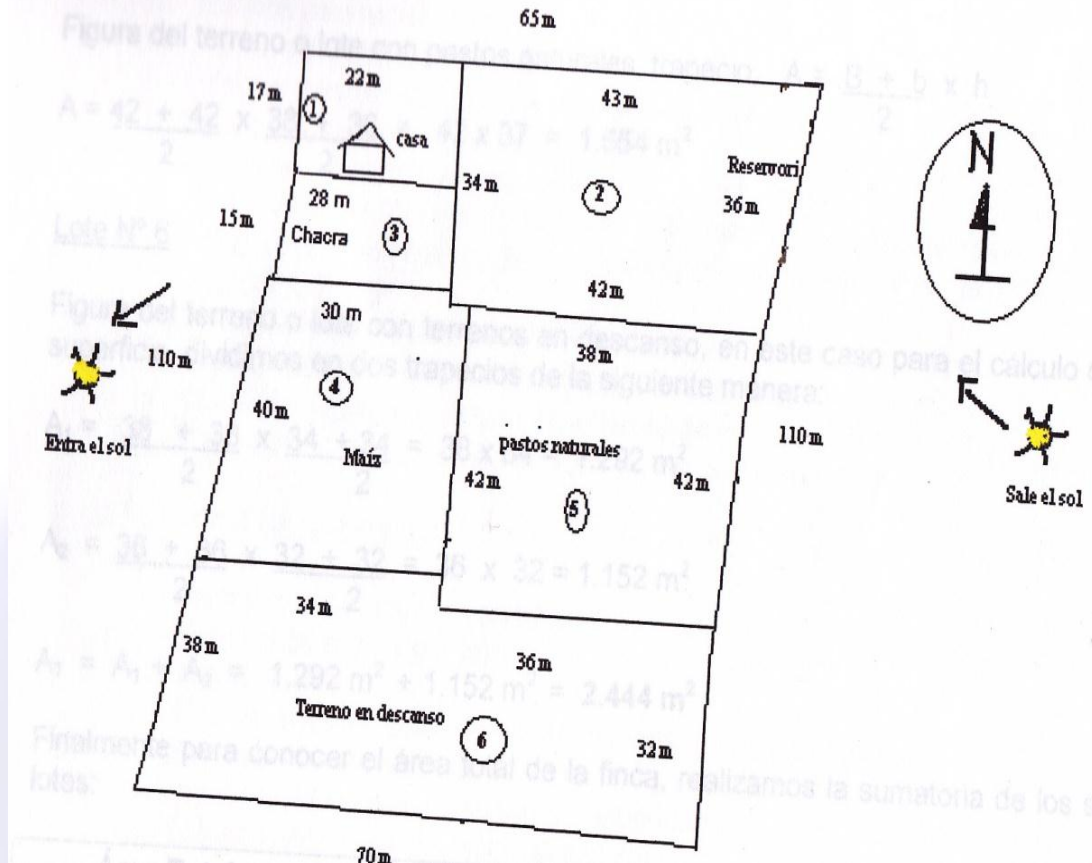


Fig.11. Finca con lotización con sus respectivas medidas. (Padilla, 2006)

Información de los recursos de la granja.

Es fundamental partir conociendo los recursos de los que dispone de la familia, partimos analizando los siguientes muestras de fichas de sub-sistemas: (7).

SUB- SISTEMA SUELO

Ficha	
SUB- SISTEMA SUELO	
1. Ubicación de la granja.	Ficha
No.....	
Provincia.....	Cantón.....
Parroquia.....	
2. Datos del dueño.	
Nombre.....	Apellido.....
Edad.....	



Ocupación.....

3. Características físicas.

Color :

1. Negro

2. Amarillo

3. Otro

**Textura:
materia orgánica:**

a) Suelto

b) Pesado

c) Arenoso

Profundidad:

a. 0 -5

b. 5 -10

c. más de 10

Contenido de

1. 0 -5 %

2. 5 -10 %

3. más de 10 %

Pendiente:

biológica:

1. 0 – 5%

2. 5 - 12 %

Moderada

3. más 12 %

Abundante

Manejo del suelo:

1.Tractor

2.Yunta

3.A mano (pico)

Grado de erosión:

1. Leve

2. Moderada

3. Severa

Actividad

1. Poca

2.

3.

NOMBRE RESPONSABLE.....

FECHA DE INSCRIPCIÓN.....

Fig.12. Modelo de ficha sub-sistema suelo. (Padilla, 2006).

SUB- SISTEMA RIEGO

Ficha

SUB- SISTEMA RIEGO

1. Ubicación de la granja.

No.....

Ficha



Provincia..... Cantón.....
Parroquia.....
 2. Datos del dueño.
Nombre..... Apellido.....
Edad.....
Ocupación.....
 3. Características

Fuente:	Estado de canales en el predio:
1. Vertiente	1. Excelentes
2. Quebrada	2. Regulares
3. Sistema de riego	3. Malos
Tipo de riego:	Frecuencia de riego:
1. Inundación	1. 8 días
2. Aspersión	2. 15 días
	3. 3 semanas

Manejo del agua:
 1. **Filtraciones**
 2. **Mantenimiento**
 3. **Escasea en el verano**

NOMBRE RESPONSABLE.....
 FECHA DE INSCRIPCIÓN.....

Fig.13. Modelo de ficha sub-sistema riego. (Padilla, 2006).

SUB- SISTEMA CULTIVO

Ficha	
SUB- SISTEMA CULTIVO	
1. Ubicación de la granja.	Ficha
No.....	
Provincia..... Cantón.....	
Parroquia.....	
2. Datos del dueño.	



Nombre..... Apellido.....

Edad.....

Ocupación.....

3.Características

Principales cultivos:

1. gramíneas

2. hortalizas

3. Legumbres

Época de cosecha:

Meses

.....

.....

Plagas, enfermedades:

1. pulgones

2. royas

3. otros

Sistema de cultivo:

producción:

1. Monocultivo

2. Policultivo

Nombre del responsable.....

Fecha de inscripción

Épocas de siembra:

1. octubre a enero

2. Febrero a junio

3. Todo el año

Número de deshierbas:

1.

2.

3.

Tipo de abonamiento:

1.gallinaza

2.humus orgánico

3. Compost

Destino de la

1. Autoconsumo

2. Mercado

Fig.14. Modelo de ficha sub-sistema cultivo. (Padilla,2006).

SUB-SISTEMA PECUARIO.



Ficha
SUB- SISTEMA PECUARIO

Ficha

1. Ubicación de la granja.

No.....

Provincia..... Cantón.....

Parroquia.....

2. Datos del dueño.

Nombre..... Apellido.....

Edad.....

Ocupación.....

3. Características

Pastos.

Especies:

1. ray grass

pasto

2. kikuyo

pasto

3. otras

Tipo de obra:

1. Tipo natural

2. Tecnificada

Cobertura:

1. 20 %

2. 50%

N de corte por año: Soportabilidad/Ha/corte:

1. Un mes

1

2. Tres meses

2

Manejo:

1. Riegan.

2. Abonan.

Animales.

Tipo de animales:

1. bovinos

2. porcinos

3. otros

Enfermedades más graves:

1. Carbunco

2. Rabia

3. otras

Rendimiento: Destino de la producción: Tipo de manejo

de los animales:

Leche:.....

1. Autoconsumo

1.

Extensivo

Carne:.....

2. Mercado

2. Campo

abierto

Otros:.....

Uso del estiércol: 1. Bioles 2. Lombricultura 3. cultivos

Nombre del responsable.....



Fecha de inscripción

Fig.15. Modelo de ficha sub-sistema pecuario. (Padilla,2006).

**Ficha
 SUB- SISTEMA AGROFORESTAL**

1. Ubicación de la granja.

Ficha

No.....

Provincia..... Cantón.....

Parroquia.....

2. Datos del dueño.

Nombre..... Apellido.....

Edad.....

Ocupación.....

3.Características

Forestación o reforestación :

Área de bosque de la plantación:	Especies predominantes:	Edad
---	--------------------------------	-------------

Natural: 10 años	1. Arbustos	1. 5 a
---------------------------	-------------	--------

Artificial..... de 10 años	2. Arboles	2. Más
-------------------------------	------------	--------

Fines de la producción:

1. consumo(leña o madera)

2. comercialización

Agroforesteria

Especies: Maderables:

Arbustos:

Frutales:

Nombre del responsable.....

Fecha de inscripción

Planificación de la granja.

Plan de manejo de la finca.

El plan de manejo de la finca es la primera condición para viabilizar una finca, desde el punto de vista técnico, económico y



social, nos proporciona su capacidad de diversificación de la producción, dado a que a través de ella se podrá alimentar permanentemente a la familia, producir varios recursos (semillas, abonos, plántulas, etc.), generar excedentes para complementar sus requerimientos y lo más importante la familia dispone de trabajo planificado todo el año; reduciendo con ello las dependencias externas y se disminuyendo las vulnerabilidades y riesgos coherentes a los factores climáticos, de mercado y del propio cultivo. (13).

Con el plan de manejo se pretende lograr los siguientes objetivos: (7).

1. Sistemas diversificados en el tiempo y en el espacio (Producción de corto, mediano y largo plazo).
2. Integrar la producción agrícola, pecuaria y forestal.
3. Producción que se mantenga en el tiempo sin perjudicar el agua, el suelo ni la vegetación.
4. Que la finca produzca para la alimentación de la familia y los excedentes para el mercado.
5. Conservación y regeneración de los recursos naturales (suelo, agua, flora, fauna).
6. Incrementar la producción del terreno (potencial económico) de la parcela.
7. Que las tecnologías sean social y culturalmente aceptables.
8. Impulsar la capacidad de autogestión de la granja.

El plan de manejo se basa en los siguientes principios:

1. La cobertura del suelo
2. El reciclaje de nutrientes
3. La conservación y manejo adecuado de suelos
4. La diversidad productiva y la capacidad de mantenerse la misma producción en el tiempo (sostenida).
5. El Manejo Integrado de Plagas y Enfermedades.
6. Equilibrar los componentes del sistema de parcela o granja.
7. La producción agrícola, pecuaria y forestal, debe estar presente en todo predio sustentable, sin que sea un límite el tamaño de la parcela.



Este proceso permite poco a poco el ir elevando la autoconfianza del agricultor (motivación), autocapacitación de la familia, así como integrar el proceso productivo, con un enfoque de empresa familiar de forma que no exista un solo espacio de la finca desperdiciado u ocioso tanto en el tiempo como el espacio, que siempre este en producción.

Esto significa que hay que tomar datos de cuanto se invierte en cada uno de los rubros, para poder compararlos con los rendimientos de la producción, lo que permite ver claramente cuál es el rubro de mayor rentabilidad y en donde están los puntos débiles de la finca. (13).

Planteamiento de las mejoras de la parcela.

La implementación de propuestas de mejoramiento de una finca, es un proceso lento, partiendo de lo realmente posible a lo deseable, siempre será posible ir mejorando o integrando elementos nuevos al proceso productivo. Lo ideal es iniciar con innovaciones que no tienen costo o representan un costo mínimo para el agricultor como por ejemplo la implementación de aboneras orgánicas, selección masal de semillas, fertilización orgánica; luego de lo cual y con el incremento de rendimientos, se podrá acceder o adoptar otras tecnologías que implique costo.(13).

Una vez que se cuenta con la información del manejo actual de la parcela, determinando los aspectos modificables, sus debilidades y potencialidades, dentro de un agroecosistema y cuenca hidrográfica determinada. Se tiene las condiciones para plantear un plan de manejo adecuado por subsistemas en cada uno de los lotes de la parcela, enmarcando dentro de los objetivos y principios de sustentabilidad.

Las propuestas planteadas se sistematizan en un dibujo o croquis, mismo que deben ser lo más claro posible, estableciendo cantidades, dimensiones, costos de implementación, recursos, rendimientos y rentabilidad posible.(7).

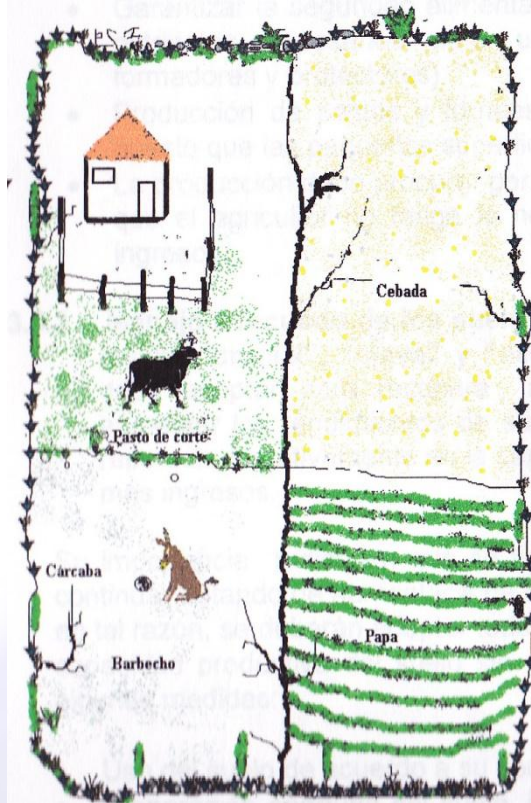


Fig.17. Situación de partida

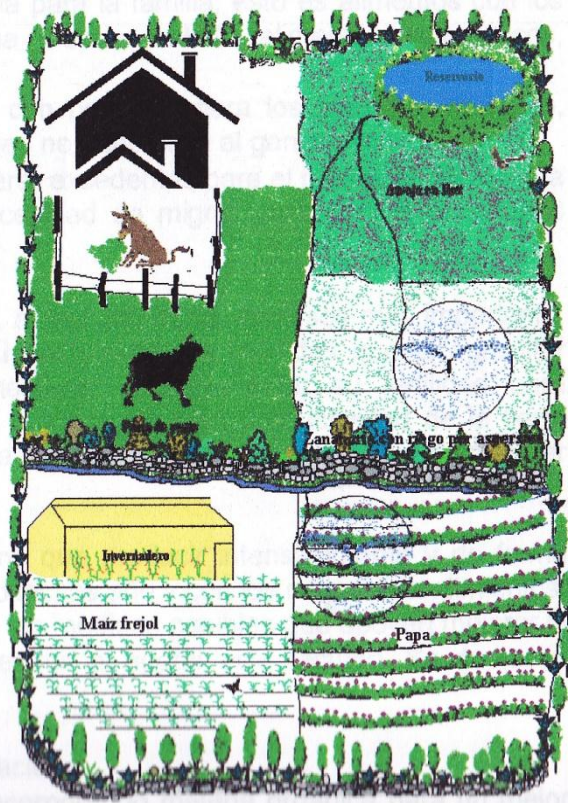


Fig.18.

Escenario construido al que se quiere llegar. (Padilla, 2006).

Consideramos como el espacio ideal al que queremos llegar o la situación de funcionamiento óptimo deseada de rendimiento de la finca, sin causar perjuicios o daños a los recursos naturales disponibles, en donde todos los actores que están relacionados o que usufructúan de la misma, contribuyen concertadamente a su construcción, para lo cual se parte del diagnóstico de situación actual (fig.17), cuya comparación nos permite evaluar su estado para llegar a la situación deseada (fig.18).(13).

En este marco, el escenario debe estar orientado bajo los siguientes aspectos:(13).

- ✓ Con incidencia en la comunidad o zona, con propuestas que permitan efectivamente una seguridad alimentaria para la familia y generar excedentes que permitan un nexo para los mercados.



- ✓ En lo productivo, establecido y aprovechándose el uso potencial de los suelos, con cultivos adecuados de cada zona, combinados con obras de conservación y prácticas de fertilización del suelo.
- ✓ Las tecnologías implementadas con un enfoque agroecológico o amigable con el medio ambiente, obteniendo una producción sana.
- ✓ Establecidas y funcionando nuevos emprendimientos productivos, a través de pequeñas microempresas de animales menores y procesamiento de la producción primaria.
- ✓ El uso del agua debe estar normado, regulado, manejado y operado en base a los derechos establecidos y en concordancia con el balance hídrico, determinado a través de un inventario.

Podemos decir que para poder llegar a cumplir con las propuestas planteadas en la finca o parcela se recomienda realizar un cronograma de actividades, con la finalidad de poder llevar conseguir lo planteado. Por lo cual ponemos un ejemplo de lo que debe constar. (7).

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA LA MEJORA DE LA GRANJA

Subsistema	Actividades	Meta	Responsable	Aporte de la familia	Otros aportes	Fecha de inicio	Fecha máxima
Suelo	Hacer análisis de los suelos Coordinar gestiones						



Riego

Fomentar nuevas técnicas de cultivo y uso del suelo
Realizar sistemas de riego técnico
Cultivar con la siembra de plantas
Aprovechar las aguas lluvias, mediante sistemas técnicos y reservorios

Cultivos

Generar cultivos alterativos de ciclo corto.
Seleccionar las semillas más importantes de la zona y alternar rotativamente los terrenos.
Realizar procesos de abonado de los suelos según el tipo y la calidad de cultivo.

Pecuario

Fomentar la crianza de animales menores con nuevas técnicas y mejoradas.
Conseguir variedades genéticas nuevas y mejoradas desde



Agroforestal

otras granjas.
Mejorar el sistema de producción ganadera.
Proceder al cultivo de nuevas plantas para uso y protección del suelo.
Organizar periodos de siembra y fertilización con abonos orgánicos y dar uso de vegetación como ecoturismo.
Capacitar para el manejo y conservación de las semillas nativas.

Fig.19. Modelo de cronograma para mejorar la finca. (Encalada, 2006).

Manejo de la contabilidad básica en sistemas de producción y comercialización asociativa.

La Contabilidad comunitaria, deberá permitir a las personas reconocer los métodos de medición de los distintos elementos; en este sentido las entradas, salidas y tipo de transacciones que se dan en los distintos flujos. Esta información, provee que la misma comunidad regule los flujos, tome decisiones en cuestiones de focalización de esfuerzos. Esta posibilidad, se puede asemejar a la labor que hace la economía, no obstante hay que aclarar que en esta propuesta no pretende reemplazarla, pues se considera que la contabilidad puede convertirse en una herramienta que facilite el dialogo participativo de la comunidad, en el sentido que sus miembros determinan bajo qué parámetros se debe medir,

valorar y reconocer y así mismo la forma y el modo de consolidar y manejar la información que puede suministrar. (1).

El valor dado a determinado producto o servicio, es por la misma comunidad, es decir, que se abre la posibilidad de independizarse de la especulación del mercado, aunque puede ser un referente y de acuerdo a ellos pueden determinar que el valor de algún objeto parta de su funcionalidad, o de los costos implícitos, o de su tiempo de vida, que a bien considere la comunidad es el más adecuado.

Sistemas de la contabilidad

Dentro de los sistemas de contabilidad encontramos los siguientes:

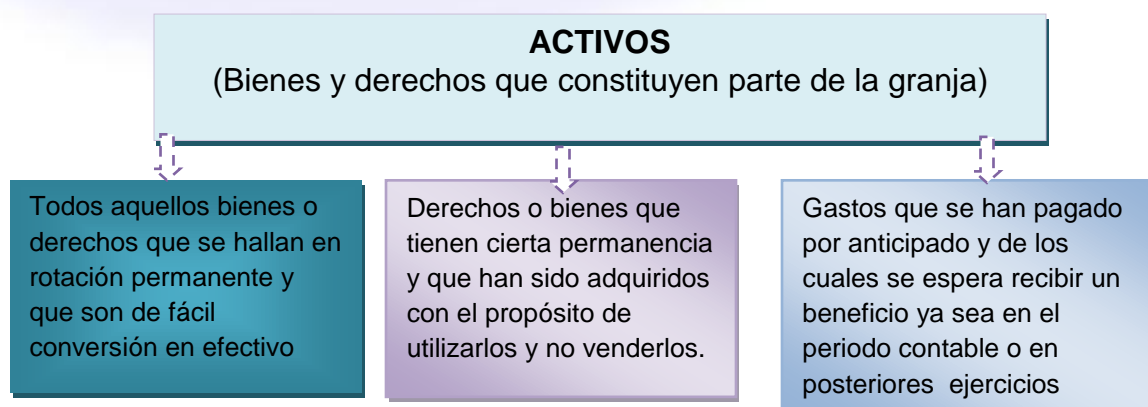
Cuentas claras.

Estas cuentas nos permiten conocer como marcha el negocio o la granja agroecológica, cuanto tiene y cuanto debe.

Lo que tiene la granja = ACTIVO
Lo que debe la granja = PASIVO

ACTIVO

Es todo lo que tiene valor y es de la propiedad de la asociación o dueño; Representa sus bienes y derechos. Dentro del concepto de los bienes están el efectivo, los inventarios, los activos fijos, etc. En el de los derechos se pueden clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papeles de mercado, etc. (3). Tal como se muestra en la figura 20.



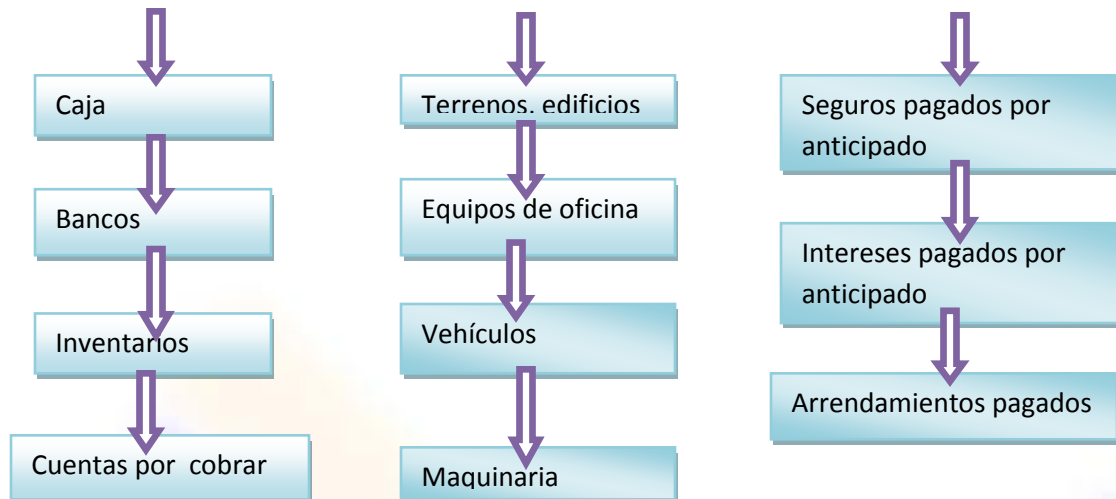


Fig.20. Clasificación de los activos. (Aldana,1995).

Los activos de una granja agroecológica se pueden clasificar en orden de la liquidez en las siguientes categorías:

Activo fijo. Es el conjunto de bienes de la propiedad de la asociación, que no están disponibles para la venta y sirven para desarrollar sus actividades. Forman parte del activo de la granja: la tierra, la maquinaria y equipos, vehículos, la casa, las construcciones, la cosecha para vender, los animales; también los deudores por ventas a crédito. Para valorar cada uno de estos bienes, se calcula el valor comercial aproximado, teniendo presente el estado en que se encuentran a la fecha de realizar el balance. Cuando los bienes están recién adquiridos, se utiliza el valor de compra.(8).

Activo corriente o circulante. Se denominan así a aquellos que tienen una mayor capacidad para convertirse en dinero en efectivo durante el periodo normal de operaciones del negocio. (3).

Estos son:

Caja. Dinero que se tiene disponible en la caja, escritorio o bolsillo y los cheques al día no consignados.



Bancos. Dinero efectivo que se tiene en cuentas corrientes o de ahorros en el banco, disponible para cualquier uso ordinario dentro de la empresa.

Cuentas por cobrar. Valor a cargo de los clientes de la empresa, por mercancías o por servicios que se le han sido suministrados en el curso normal de las operaciones. También se incluyen los cheques o títulos sobre valores por cobrar, ya sea porque no ha llegado la fecha de su vencimiento, o porque las personas que los deben no han cumplido con los plazos acordados.

Inventarios. Detalle completo de las cantidades y valores correspondientes de materias primas, de productos en proceso y terminados.

Inventarios de materias primas. Valor de éstas y que se hallan disponibles a la fecha de elaboración del balance.

Detallamos a continuación un ejemplo de activos (Tabla 1).

Detalle	Cantidad	Unidad	Costo unitario	Costo total
Activos fijos				
Palas				
Picos				
Bomba				
Arados				
Ganado				
Aves				
Maíz, etc.				



Subtotal				
Activos corrientes				
Caja chica en efectivo				
Subtotal				
Total				

Tabla.1.Modelo activos en las cuentas claras (Encalada,2006).

PASIVOS

El Pasivo. (Cuentas acreedoras) representa las cuentas con las cuales se identifican obligaciones de la asociación agropecuaria con terceras personas, representa las obligaciones totales a corto, mediano y largo plazo. Por ejemplo, las obligaciones bancarias (prestamos), las hipotecas y las otras cuentas por pagar, como los servicios públicos, mantenimiento de equipos, transporte, almacenamiento, empaque, sueldos y prestaciones sociales, entre otras. (3).

Los pasivos de una empresa se pueden clasificarse, según su exigibilidad, en:

Pasivos corrientes. Aquellos que la granja debe pagar en un periodo menos de un año. Estos son:

Sobregiros bancarios. Valor de los sobregiros vigentes en la fecha de realizar el balance.

Obligaciones bancarias. Las contraídas con los bancos y las demás entidades financieras.

Cuentas por pagar a proveedores. Deudas adquiridas por compras hechas a crédito a proveedores.

Anticipos recibidos. Obligaciones adquiridas para la entrega futura de productos o prestación de servicios.

Cuentas por pagar. Valor de cuentas por pagar diferentes de las de proveedores, como las obligaciones contraídas con particulares.



Impuestos por pagar. Saldo de los impuestos que se adeudan en la fecha de realizar el balance.

Pasivo a largo plazo. Los pasivos que la granja debe pagar en un periodo mayor de un año, con obligaciones bancarias y obligaciones hipotecarias.

Otros pasivos. Los que no pueden clasificarse en las categorías de corrientes y de largo plazo, como el arrendamiento recibido por anticipado o algunos servicios recibidos de la misma forma. Como lo muestra la tabla 2.

Ejemplo.

Detalle	Cantidad	Costo unitario	Total
Pasivos			
Deuda por pagar			
Total			

Tabla.2. Modelo de pasivos en las cuentas claras.(Andana, 1995).

PATRIMONIO.

Es el conjunto de cuentas o de recursos aportados que representan los derechos del dueño o de los dueños. En otras palabras, indica el capital y las utilidades.

Una cuenta es el nombre con el cual se registran las transacciones o movimientos de la misma naturaleza; por ejemplo, la cuenta activos, donde en forma individual y separada se presentan todos los bienes de la empresa (las edificaciones no podrán mezclarse con los inventarios, aun cuando los dos son activos). (8).

Se puede clasificar en: (3).



Capital. Aporte inicial hecho por la familia o comunidad para poner en funcionamiento la asociación.

Reservas. Son legales y estatutarias, las primeras deben hacerse por mandato de ley, las segundas en cumplimiento de la asociación.

Utilidades retenidas. Las que el agricultor ha venido reinvertiendo en la granja.

Utilidades de período. Valor de las utilidades obtenidas por la empresa en el período. Este debe coincidir con el de las que aparecen en el estado de pérdidas y ganancias.

Superávit. Se trata del excedente sobre el costo de una inversión.

Los bienes del patrimonio no son vendibles ni negociables, pertenecen a la empresa como propiedad privada y constituyen el patrimonio social de la finca. Tal como se muestra en la tabla 3.

Ejemplo:

Detalle	Cantidad	Costo unitario	Total
Patrimonio			
Terrenos de la finca			
Casa ,etc.			

Tabla.3.Modelo de patrimonio de la finca.(Andana, 1995).

Manejo de las cuentas.

De caja o efectivo.



Es un formato donde se anotan los movimientos de entradas y salidas de dinero en efectivo y cheques al día. Al abrir esta cuenta se debe colocar el saldo inicial, o sea, el efectivo que se tiene en el momento de realizar el balance general de iniciación de cuentas. Cualquier ingreso o egreso se debe registrarse aquí, para pasar luego el dato a la cuenta correspondiente. (3). Como se detalla en la tabla 4.

Caja o efectivo				
Fecha	Detalle	Ingreso	Egreso	Saldo
	Fertilizante, factura 4180, almacén Agro			

Tabla.4.Caja o efectivo. (Andana, 1995).

De bancos. Impreso donde se anotan las consignaciones y los cheques girados por la empresa en el curso de las operaciones. Como se muestra en la tabla 5. Al abrir esta cuenta se debe colocar el saldo conciliado que se tiene en el momento del balance general de iniciación de cuentas. (3).

Bancos				
Fecha	Detalle	Consignaciones	Cheques al día	Saldo



	Maquinaria, almacén Agrota, factura 4811, banco agrario, cheque 3966			

Tabla.5. Cuentas de bancos. (Andana, 1995).

Conciliación bancaria. Debido a la necesidad de comparar el saldo final que aparece en el extracto bancario con el de las cuentas del sistema simple de cuentas. Tal como se muestra en la tabla 6. Es frecuente encontrar diferencias por las siguientes razones: (3).

- Se cometen errores al anotar la cuantía de los cheques consignados o girados.
- El banco comete errores, como no registrar en el extracto una consignación hecha.
- Algunos cheques no fueron cobrados durante la fecha prevista.
- Otros cheques que se consignaron fueron devueltos por alguna razón.

Conciliación Bancaria	
Banco Central Agrícola	
Fecha.....	
SALDO EN EXTRACTO	SALDO EN LIBROS



<p>.....</p> <p>Más: Consignaciones en tránsito</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Fecha</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Total</p> <p>.....</p> <p style="text-align: right;">Subtotal</p> <p>.....</p> <p>Menos: cheques por cobrar.(cheques girados)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Número</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Total</p> <p>.....</p> <p>SALDO DE EXTRACTO CONCILIADO.....</p>	Fecha	Valor					Número	Valor					<p>.....</p> <p>Más: Notas crédito y correcciones.(Depósitos)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Descripción</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Total</p> <p style="text-align: right;">Subtotal</p> <p>Menos: notas débito y correcciones.(Retiros)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Descripción</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Total.....</p> <p>SALDO EN LIBROS CONCILIADO.....</p>	Descripción	Valor					Descripción	Valor				
Fecha	Valor																								
Número	Valor																								
Descripción	Valor																								
Descripción	Valor																								

Tabla.6.Conciliación Bancaria. (Andana,1995).

De ventas. Formato donde se anotan las ventas de los productos o servicios de la empresa, realizadas de contado y a crédito. Como se muestra en la tabla 7. Se inicia con un resumen de las cuentas por cobrar, que aparecen en el balance general de iniciación, para mejores resultados la cuenta de ventas se maneja de la siguiente manera: (3).

- Las ventas se anotan cuando se entrega el producto o se presta servicio al cliente, cualquiera que sea la forma de pago. Es necesario recordar que cuando se recibe la



cancelación la fecha de vencimiento se debe encerrar en un círculo.

- La cuenta de ventas debe totalizarse cada fin de mes o periodo para obtener el valor total de ventas de ese lapso.

Ventas				
Fecha	Detalle	Valor de la Venta	Saldo por cobrar	Fecha de vencimiento
	Factura 3146, floro rosales, contado, leche			

Tabla.7. Ventas. (Andana.1995).

De anticipo. En esta cuenta se registran los anticipos recibidos por concepto de servicios o productos que se debe entregar posteriormente, es conveniente anotar todos los productos pendientes de entrega en el momento de hacer el balance general. Tal como en la tabla 8. (3).

Anticipos				
Fecha	Detalle	Valor total del producto	Anticipos y Abonos	Saldo que debe el cliente
	Recibo 68, 10			



	sacos de abono orgánico.			

Tabla.8.Cuentas de anticipos. (Andana.1995).

De compras de materias primas. Donde se anotan todas las compras de materias primas que se efectúen, ya sea de contado o a crédito. Deben registrarse únicamente cuando se reciban las materias primas. (3).

Compra de materia prima				
Fecha	Detalle	Valor de la compra	Saldo por pagar	Fecha de vencimiento
	Factura 3146,semillas,abonos, crédito			

Tabla.9.Cuenta de compras de materia prima. (Andana.1995).

De gastos de fabricación. Se registran todos los pagos que se efectúan por los siguientes conceptos: (3).

Mano de obra. Corresponde a los pagos realizados al personal de producción, ya sea por salario fijo, mensual o al destajo.



Gastos generales. Servicios públicos, depreciación y arrendamiento.

Otros gastos. Materiales de consumo que utilizan en sus operaciones. Como se detalla en la tabla 10.

Gastos de fabricación				
Fecha	Detalle	Valor de la mano de obra	Gastos generales	Otros
	Depreciación de máquina despulpadora.			

Tabla.10. Gastos de fabricación. (Andana.1995).

De gastos de administración. Esta cuenta se compone de 3 subcuentas, así:

- Gastos de personal. Se anotan los pagos realizados al personal de administración. (3).
- Salarios.
- Otros. Comisiones e intereses.

Gastos de administración				
Fecha	Detalle	Gastos personal	de Salarios	Otros
	Salario y prima semestral del gerente (propietario)			

Tabla.11.Gastos de administración. (Andana.1995).



Los costos.

Los costos son una ramificación de la Contabilidad General, tiene como objetivo el determinar con exactitud, "cuánto cuesta producir o explotar un bien (fruto) o servicio", tanto en su costo unitario como en su costo total, para lo cual se puede realizar mediante algunos métodos o sistemas, los costos de cada unidad están involucrados costos fijos y variables. (7).

Es decir, cada producto tiene un componente de materia prima, mano de obra, arrendamiento y demás gastos generales de la empresa.(8). Por lo tanto el costo se expresa así:

Costo total = costo fijo + costo variable

Es muy importante clasificar y ordenar los costos.

Costos fijos. Son aquellos que se mantienen fijos durante el ciclo productivo independientemente del volumen de producción. Constituyen los salarios, arriendo de los terrenos, hacienda, mantenimiento y aportes sociales.(8).

Meses	Cant. De producción	Valor de arriendos

Tabla.12.Costos fijos. (Fundación Hogares Juveniles, 2002).

Costos variables. Aquellos que varían conforme va cambiando el volumen o la cantidad de producción, es decir se mueve en función directa al volumen de producción ejemplo, como la materia prima, transporte, publicidad, promoción de ventas, comisiones, entre otros.(8).

Meses	Cantidad	Precio Unit.	Total
-------	----------	--------------	-------



Tabla.13.Costos variables. (Fundación Hogares Juveniles, 2002).

Sistemas de costos.

Existen básicamente dos sistemas.(5).

- Por órdenes o lotes de producción
- Por procesos

Por ordenes de producción.- Consiste en registrar los costos de producción previa la existencia de un pedido u orden (lote); para lo cual es necesario abrir una hoja de control de costos de explotación, en la que se registra tanto el costo unitario de tal o cual lote o pedido de producción.(5).

Por procesos.- Se lo utiliza en explotaciones de carácter continuo o en serie, para lo cual se necesita establecer periodos de tiempo que permitan controlar el costo de producción en lo relacionado a materiales, mano de obra y costos comunes explotación para tal o cual proceso.

Flujo de caja.

Se conoce además, con los nombres de estado de flujo de efectivo, estado de ingresos y egresos de efectivo, estado de fuentes y uso de efectivo. Su finalidad es establecer las entradas y salidas de efectivo que han tenido o puede tener una empresa en el futuro. El estado de flujo de caja se limita solamente al movimiento de los ingresos y egresos de efectivo y, además, tiene un mayor sentido práctico como presupuesto, convirtiéndose en una herramienta importante dentro de la planificación financiera a corto plazo generalmente es de un mes. (3).



Ingresos. Es el dinero generado por ventas; también se conoce como utilidad o ganancia. Es la entrada de dinero de la empresa.(8). Como se muestra en la tabla 14.

Ingresos operacionales. Son las ventas totales del producto como tal. El valor de la venta del producto se determina de acuerdo con la calidad, con los precios de la competencia y con la utilidad establecida, que está determinada por los costos de producción.(8).

Otros ingresos. Son otras ventas que se pueden hacer por los subproductos que resulten de la elaboración del producto y que no requieran ningún otro costo adicional. Por ejemplo, la venta del suero o crema de leche, provenientes del proceso de elaboración del queso.(8).

Ejemplo:

Detalle	Cantidad	Unidad	Costo unitario	Total
Venta de leche				
Venta de hortalizas				
Total				

Tabla.14.Ingresos. (Encalada, 2006).

El valor total de ventas es fácil de calcular por medio de la siguiente relación: (FAO).

$$V_p = Q_p * P_p$$

Donde: V_p = Valor de venta del producto P

Q_p = Cantidad de P vendido.

P_p = Precio unitario de P

Egresos. Son los costos o gastos que se generan durante el proyecto y que son necesarios para desarrollar las actividades comerciales y productivas en la finca o asociación. (8)



Detalle	Cantidad	Unidad	Costo unitario	Costo por mes	Total por año
Alimentación familiar					
Pago de intereses de capital					
Pago por consumo de luz eléctrica					
Insumos pecuarios					
Imprevistos, etc.					
Total					

Tabla.15.Egresos. (Fundación Hogares Juveniles, 2002).

Necesidad del flujo de caja

El flujo de caja es muy difundido por los inversionistas, teniéndolo como uno de los indicadores que ayudan a tomar decisiones a las gerencias de empresas, para invertir capital en áreas que ofrecen los más atractivos porcentajes de rendimiento. (21).

El flujo de caja se realiza: según la venta y gastos PROGRAMADOS, según la venta y gastos REALES.

Flujo de caja

MENSUALCaja inicial (inicio de un mes)

Ventas programadas



INGRESOS

+ ingresos programados (mes).
 - Egresos o gastos programados

= CAJA FINAL ESPERADA

Ventas reales
 INGRESOS

+ ingresos reales
 - Egresos o gastos reales

= CAJA FINAL (cierre de caja)

El conocimiento y manejo de estos elementos nos permite la construcción del FLUJO DE FONDOS ANUAL, que vendría a ser como el resumen visual de los flujos mensuales de caja.

FLUJO DE CAJA ANUAL

	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Saldo inicial												
Ingresos												
Ventas												
Prestamos												
Otros ingresos												
Total ingresos												
Salida												

Tabla.16.Flujo de caja anual. (Encalada, 2006).

Además de mostrarnos las entradas y salidas de efectivo, el flujo de caja nos permite saber si la empresa tiene un déficit o un excedente de efectivo, y así, por ejemplo. (18).

- a. determinar cuánto podemos comprar de mercadería.
- b. determinar si es posible comprar al contado o es necesario o preferible solicitar crédito.



- c. determinar si es necesario o preferible cobrar al contado o es posible otorgar créditos.
- d. determinar si es posible pagar deudas a su fecha de vencimiento o es necesario pedir un refinanciamiento o un nuevo financiamiento.
- e. determinar si se tiene un excedente de dinero suficiente como para poder invertirlo, por ejemplo, en la adquisición de nueva maquinaria.
- f. determinar si es necesario aumentar el disponible, por ejemplo, para una eventual oportunidad de inversión.

Flujo de caja proyectado.

Conocido como presupuesto de efectivo, para lo cual necesitaríamos las proyecciones de los futuros ingresos y egresos de efectivo de la granja para un periodo de tiempo determinado.(18).

El flujo de caja proyectado o presupuesto de efectivo nos permite:

- Anticiparnos a un futuro déficit (o falta) de efectivo, y así, poder tomar la decisión de buscar financiamiento oportunamente.
- Prever un excedente de efectivo, y así, poder tomar la decisión de invertirlo en la adquisición de nueva maquinaria.
- Establecer una base sólida para sustentar el requerimiento de créditos, por ejemplo, al presentar el flujo de caja proyectado dentro de un plan de negocios.

Costo de depreciación

La depreciación es una acción gradual que mide el desgaste de los activos fijos, producido a través del tiempo; entonces, es razonable que cada uno de los periodos económicos en los que el bien a prestado servicio o generado producto, soporte una parte proporcional del desgaste. La depreciación no se incluye en ninguno de los análisis financieros o económicos porque en ambos se incluyen los gastos de inversión como; costos.(5).



Ejemplo, en caso de una plantación, nos referimos al periodo que va desde el inicio de la primera floración hasta cuando la plantación deje de ser rentable.

Los bienes de la empresa que se deprecian son la maquinaria, herramientas, equipos, vehículos e inclusive cierto tipo de construcciones. (7).

Elementos a tener en cuenta:

- El costo de adquisición ----- valor de la compra
- La vida útil -----duración estimada
- La amortización -----estimación de la pérdida del valor aumenta anualmente en %

BIENES	AMORTIZACION %	VIDA UTIL (AÑOS)
Construcción	5	20
Maquinas y equipos	10	10
Muebles y enseres	10	5
Vehículo	20	5

Tabla.17. Depreciación. (Encalada, 2006).

Métodos para calcular la depreciación. (1)

Método directo o Lineal

La depreciación por año, calculada por este método, es igual para cada uno de los años de la vida útil. Fórmula.

$$D = \frac{\text{valor inicial} - \text{Valor Final}}{\text{Vida Útil}}$$

Balance Decreciente.

La depreciación es diferencial para cada uno de los años, pues se trabaja sobre el balance no depreciado, y es necesario



conocer la tasa de depreciación, valor que debe ser lo más aproximado posible, y se obtiene así:

Depreciación en un año determinado: Tasa de depreciación x Balance no depreciado.

Suma de los dígitos de los años.

La depreciación es diferencial para cada año, y se obtiene así: (1)

$$D. \text{ en un año} = \left(\frac{\# \text{ de años de vida útil que restan}}{\text{Suma de los dígitos de los años}} \right) \times (V.I. - V.F)$$

Existen dos situaciones en que se debe registrar la depreciación:

1. Al final del periodo fiscal, ya sea mensual o anual.
2. Al momento de la venta, o cuando se da de baja el activo.

En ambos casos las cuentas que se utilizan para registrar la depreciación son: un débito a gastos de depreciación y un crédito a depreciación acumulada. Dos de las partes del asiento de ajuste pueden variar de acuerdo con el tipo de activo que se está depreciando: el importe y el nombre del activo fijo depreciado.

Reglas aplicables a la depreciación

La Comisión de Principios de Contabilidad referente a inmuebles, maquinaria y equipo establece las reglas aplicables a la depreciación de estos activos. Entre las más importantes están las siguientes:(17)

1.De entre los métodos alternativos para depreciar activos fijos debe adoptarse el que se considere más adecuado, según las políticas de la empresa y características del bien.

2.Las tasas de depreciación establecidas por la Ley de Impuesto sobre la Renta no siempre son las adecuadas para distribuir el total a depreciar entre la vida de los activos fijos y que a pesar de aplicar la depreciación acelerada como incentivo fiscal, contablemente debe calcularse y registrarse la depreciación de acuerdo con la vida estimada de dichos activos.

3.La depreciación debe calcularse sobre bases y métodos consistentes a partir de la fecha en que empiecen a utilizarse los activos fijos y cargarse a costos o gastos.



Estado financiero

Estado financiero que presenta a pesos constantes (pesos del poder adquisitivo a la fecha del balance general), los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.(8).

Es el resumen de las actividades económicas; se lo debe realizar mensualmente para conocer la situación y desarrollo de la granja y poder planificar acciones.

El estado financiero consta de:

Estado de producción y ventas, (estado de pérdidas y ganancias).

El estado de pérdidas y ganancias permite saber cuánto se ha ganado, cuánto se ha perdido y cómo. Este estado se presenta junto con el balance general para mostrar las operaciones realizadas en un periodo comprendido entre balance y balance (8). Deben figurar en él:

- Ventas brutas y ventas netas.
- Utilidades brutas.
- Gastos de operación.
- Otros ingresos.
- Otros gastos.
- Utilidades netas operacionales.
- Sobrantes de utilidades netas.

Es el valor de las ventas del periodo considerado, menos el valor de los gastos o costos, menos el valor de los impuestos.(14).

El valor de esta operación es el valor de UTILIDAD NETA.

$$\text{UTILIDAD NETA} = \text{VENTAS} - \text{GASTOS} - \text{IMPUESTOS}$$

$$\text{COSTO DE PRODUCCION} = \text{GASTOS VARIABLES} + \text{GASTOS FIJOS}$$

$$\text{GASTOS TOTALES} = \text{COSTO DE PRODUCCION} + \text{COSTO DE COMERCIALIZACION}$$



Esquema del estado de producción y ventas.

a) Ingresos por ventas -----	(+)
Gastos variables	
- Materia prima -----	(-)
- Mano de obra -----	(-)
- Insumos -----	(-)
- Fabricación -----	(-)
- Otros -----	(-)
b) Total Gastos variables -----	(+)
c) Ganancia Bruta (a –b) -----	(+)
Gastos fijos	
- Sueldos -----	(-)
- Seguros -----	(-)
- Alquiler -----	(-)
- Depreciación -----	(-)
d) Total Gastos Fijos -----	(-)
e) Costo de producción (b+ d) -----	(-)
Comercialización	
- Publicidad -----	(-)
- Promoción -----	(-)
- Empaque -----	(-)
f) Total Gastos Comercialización -----	(-)
g) Costos Totales (e+ f) -----	(-)
h) Ganancia Neta (a – g) -----	(+)
i) Impuestos -----	(-)
j) Utilidad Neta (h – i) -----	(+)

Balance general

Es el resumen de la actividad económica durante el periodo determinado. Se lo prepara mensualmente y se lo consolida al final del año en un balance anual; esto permite dar a conocer a todos los socios cuanto tiene y cuanto debe y cuál es el Patrimonio de la asociación.(7).



En este balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares.

Se debe tomar en cuenta los siguientes pasos:(3).

Encabezamiento. El balance se encabeza siempre con el nombre de la granja o asociación y la fecha de corte.

Distribución. El formato del balance se divide en dos partes. Arriba, se registran los activos y, abajo, los pasivos y el patrimonio.

Elaboración. Los activos y los pasivos se colocan en el espacio correspondiente, indicando los valores que cada cuenta tiene en el momento en que se realiza el balance. Se suman los valores y se anotan el resultado en el total activos; igual procedimiento se sigue en los pasivos.

BALANCE GENERAL		
Nombre:.....		
Fecha:.....		
Activos	Valor	Total
Activo corriente.....		
Caja.....	
Bancos.....	
Cuentas por cobrar.....	
Inventarios.....	
Activo fijo.....		
Maquinaria y equipo.....	



Construcciones.....	
Terrenos.....	
Herramientas agrícolas.....	
Depreciación acumulada.....	
Otros activos.....		
Gastos pagados.....	
Otros.....	
Total de activos.....		
PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivo corriente.....	
Obligaciones bancarias.....	
Cuentas por pagar.....	
Proveedores	
Impuestos	
Pasivo a largo plazo.....	
Obligaciones bancarias.....	
Cuentas por pagar.....	
Otros pasivos.....	
Total pasivos.....	



Patrimonio.....		
Capital.....	
Utilidades.....	
Casa.....		
Terrenos de la finca.....	
Total de pasivo y patrimonio.....		

Tabla.18.Balance General. (Andana, 1995).

Análisis financiero

El análisis financiero, determinará entre otras consideraciones, los factores primordiales siguientes: (19).

- + La solvencia de la granja.
- + La estabilidad de la granja.
- + La productividad o rentabilidad de la granja.

La solvencia. Cuando la granja o asociación puede cumplir con el pago de sus obligaciones en la fecha de sus vencimientos, e implica, el estudio de las relaciones entre cierto sector de las cuentas del activo con el sector homogéneo de las cuentas del pasivo, las cuales comprenden seguridad y solidez de los valores por recibir y con las cuales poder atender a tiempo, los compromisos contraído.

La estabilidad. La Solidez o Estabilidad significa si la asociación o finca satisface normalmente las exigencias de sus adeudos o compromisos, pagando los mismos en su debido tiempo.

La productividad o rentabilidad. Está dada por el mantenimiento y aumento de los resultados de la asociación (utilidades), a los propietarios, expresando cualitativamente, tanto en su categoría, como en su regularidad y tendencia.

Métodos de análisis (10).

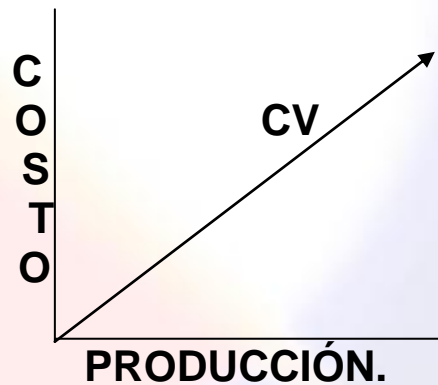
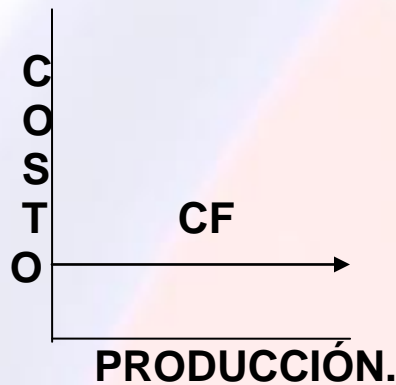
Método vertical. se refiere a la utilización de los estados financieros de un período para conocer su situación o resultados.

Método horizontal. se comparan entre sí los dos últimos períodos, ya que en el período que está sucediendo se compara la contabilidad contra el presupuesto.

Método histórico. se analizan tendencias, ya sea de porcentajes, índices o razones financieras, puede graficarse para mejor ilustración.

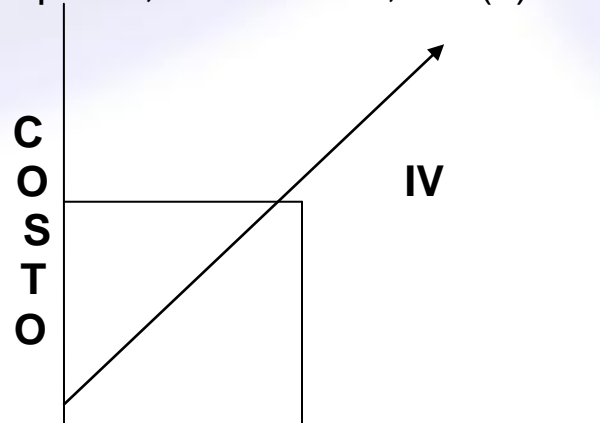
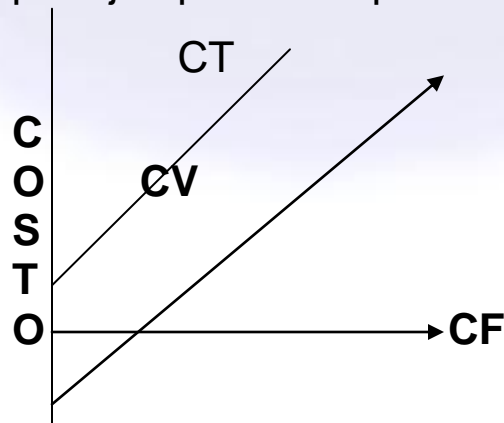
Este análisis parte de los conceptos estudiados anteriormente.(7).

Veamos un ejemplo.



CF = son aquellos que necesita la asociación para funcionar, estos gastos son constantes dentro de un periodo contable, (pago de arriendo, etc.)

CV = son los costos que asume la empresa para producir más; por ejemplo la compra de materia prima, de insumos, etc.(7).



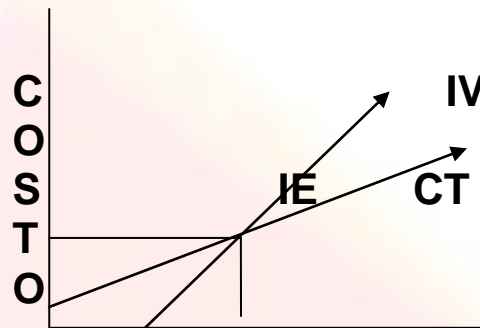
PRODUCCIÓN. (Encalada, 2006) PRODUCCIÓN.

$$CT = CF + CV$$

Los CF constituyen el punto de partida de la línea que representa los CT. IV = se los determina por un periodo de tiempo.

Ingreso de equilibrio (IE)

Superponiendo el grafico IV con la de los CT, observamos un punto donde las líneas se cruzan; a este punto lo llamamos Ingreso de Equilibrio.(7).



PRODUCCIÓN. (Encalada, 2006)

Para calcular el IE en unidades monetarias durante un periodo determinado, se utiliza una sencilla formula.

$$IE = \frac{CE}{1 - \frac{CV}{IV}}$$

Este análisis se lo realizara cada 3 a 6 meses, debido a que los CV y los precios pueden sufrir cambios o alteraciones.

Con este tipo de análisis, podemos obtener la suficiente información de nuestra empresa en una fecha determinada. Podemos saber cuánto tenemos y qué cantidad adeudamos.

Punto de equilibrio

El punto de equilibrio (PE) es el valor de las ventas mensuales que una empresa debe realizar para no obtener pérdidas ni ganancias. En el punto de equilibrio, las ventas solo alcanzan



para cubrir los costos totales (costos fijos más variables), con cero pérdidas y cero utilidades.

El punto de equilibrio suministra información para controlar los costos, planificar las ventas y las utilidades, y ofrece bases para fijar los precios a los productos. (3).

Se puede expresar:

$$PE = \frac{\text{Costos fijos mensuales} \times \text{venta total}}{\text{Margen de contribución total}}$$

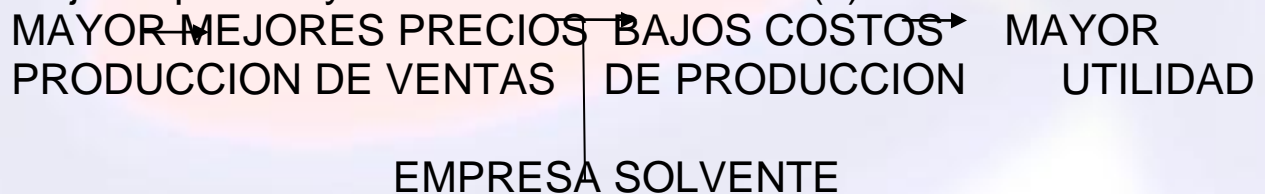
Se calcula restándole el costo variable total a la venta total.

Ejemplo:

$$PE = \frac{\text{litro de leche } 0.40 \times \text{Venta total } 1000 \text{ litros}}{850 \text{ litros}}$$

Significa que la venta de una cantidad de productos, a un costo determinado, nos indica que la empresa no gana ni pierde, sus ingresos únicamente cubren los costos. Desde el punto de equilibrio hacia abajo la granja entra en pérdida y hacia arriba la asociación obtiene utilidades y la granja es solvente.

El éxito de la empresa consiste en estar lo más arriba posible del punto de equilibrio; esto significa producir y vender más, a los mejores precios y minimizando los costos.(7).



Causas que pueden provocar variaciones de los puntos de equilibrio y las utilidades son: (21).

1. Cambios en los precios de venta.
2. Cambios en los costos fijos.
3. Cambios en la ejecución del trabajo o en la utilización de materiales.
4. Cambios en el volumen.

Con respecto a este punto de equilibrio la dirección puede tomar decisiones con respecto a:



1. Expansión de la planta.
2. Cierre de la planta.
3. Rentabilidad del producto.
4. Cambios de precios.
5. Mezcla en la venta de productos.

Ventajas

- a) Permite determinar un punto general de equilibrio en una asociación que vende varios productos similares a distintos precios de venta, requiriendo un mínimo de datos, pues sólo se necesita conocer las ventas, los costos fijos y los variables, por otra parte, el importe de las ventas y los costos se obtienen de los informes anuales de dichas empresas.(21).
- b) Simplicidad en su cálculo e interpretación.
- c) Simplicidad de gráfico e interpretación.

Desventajas

- a) No es una herramienta de evaluación económica.
- b) Dificultad en la práctica para el cálculo y clasificación de costos en fijos y en variables ya que algunos conceptos son semifijos o semivARIABLES.
- c) Supuesto explícito de que los costos y gastos se mantienen así durante periodos prolongados, cuando en realidad no es así.
- d) Es inflexible en el tiempo, no es apta para situaciones de crisis.(21).

Registros y controles contables

Registros contables. Se refieren a las anotaciones de carácter monetario, que tienen por objetivo proporcionar la información necesaria para evaluar la situación financiera de la explotación y determinar las ganancias o pérdidas en un momento dado.

Generalmente se cree que llevar registros contables es muy complicado; no obstante, se han ideado sistemas sencillos y eficaces que permiten implantarlos sin mayores dificultades, obteniendo a la vez toda la utilidad que ellos ofrecen.



Los registros contables más importantes son los correspondientes a costos e ingresos, los cuales facilitan la elaboración de inventarios, balances y estado de pérdidas y ganancias. (6).

Registros técnicos. Se refieren a las anotaciones de datos físicos sobre las diferentes practicas realizadas en la explotación, incluyendo las cantidades y clases de recursos utilizados, en casos de cultivos se registran área sembrada, cantidad y variedad de semilla, uso de abonos, etc.(6).

En la explotación ganadera se registra los movimientos de ganado, insumos utilizados, etc. Podemos decir que los registros técnicos permiten calcular índices tales como: rendimiento de los cultivos, producción de leche, producción de carne, capacidad de carga de los potreros.

En toda granja se debe llevar los siguientes tipos de registros:

- ✓ De cultivos y explotaciones
- ✓ De los gastos de la granja.
- ✓ De los ingresos por producción.
- ✓ De la producción lechera; de huevos, cerdos, conejos etc.
- ✓ De sanidad.
- ✓ De estado de las maquinas y herramientas.
- ✓ De caja o efectivo.
- ✓ De bancos
- ✓ De gastos de ventas, etc.

Recuerde que los papeles hablan. La asociación necesita utilizar y clasificar distintos comprobantes de registro y control contable que se emite para terceros o para la propia empresa. (11). Estos nos permiten:

- Conservar la historia de cada operación.
- Hacer un análisis crítico de la empresa agrícola como existió en el pasado inmediato lo cual debería poner de manifiesto los puntos débiles de la organización y posiblemente sugerir formas de mejoramiento.
- Proveer información para medir el efecto probable de cualquier cambio.



Registro de Producción Agrícola												
Fecha	Cultivo	Labores	Jornales		Insumos			Producción		V. total gasto	V. total prod.	Utilidad o pérdida.
			#	Valor	Clase	Cant.	Valor	Kilos	Valor			

- Dar información que mostrará si los planes se están llevando a cabo correctamente.
- Comparar los resultados obtenidos de producción de la comunidad y con otros agricultores.
- Evaluar resultados y proponerse otras metas de eficiencia.
- Capacitar o planear nuevas estrategias para las futuras actividades de la empresa agrícola.
- Determinar los costos de producción y facilitar la elaboración de presupuestos.(1).Ejemplo de registros:(6).

Tabla.19.Registro de Producción Agrícola. (Desarrollo Endógeno Agropecuario, 2008).



Tabla.20.Registro de producción Agropecuaria. . (Desarrollo Endógeno Agropecuario, 2008).

Controles Contables.

Hay varias maneras de llevar formalmente los controles contables, como por ejemplo. (8).

Informes por escrito.

Son los que le entregará al administrador, los técnicos o trabajadores; estos contendrán los detalles de desarrollo de los trabajos. (8).

Inventarios.

El inventario controla el aumento o disminución de los bienes de la granja, en la cual consta el resumen de lo que posee y de lo que se debe en un momento determinado, en cierto modo, contar

Registro para Producción Agropecuaria				
Explotación.....		Propietario.....		
Lote.....		Municipio.....		
Extensión.		Granja.....		
Fecha	Cant. de productos cosechados, en cajas, bultos, kilos, etc.	Valor de productos vendidos	Valor productos consumidos en el hogar	Valor total producción bruta.

y ponerle un valor en dinero a lo que se tiene. (8).

Al hacer los inventarios nos ayuda a conocer el estado económico de la granja y saber:



1. El valor que tiene las propiedades y pertenencias
2. Cuáles de las propiedades necesitan reparación o merecen ser cambiadas.
3. El total de las cosas que se poseen.
4. Cuáles elementos de la producción hacen falta.

Clases de inventarios.

Inventario inicial. Se realiza al comenzar del año, y es muy básico para el desarrollo de la actividad productiva de los meses siguientes.

Inventario final. Se realiza al final de un periodo de tiempo, un año.

Estos inventarios nos permiten el cálculo de la renta anual se obtiene de buscar la diferencia de la siguiente operación:(8).

$$\text{Inventario Inicial} + \text{Ventas} - \text{Inventario Final} = \text{Rentas del Año}$$

Cuentas del inventario. Las cuentas del inventario en la contabilidad agropecuaria son: Caja, Bancos, Bienes Raíces, Productos Agrícolas (cultivos), instalaciones, Maquinaria y equipo, cuentas por pagar, cuentas por cobrar.

Nombre de la Cuenta	Inventario Inicial		Inventario Final	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
1. Inventario de la tierra				
Cultivos				
Pastos				
2. Casa y mejoras				
Casa				
Establos				
Corrales				



3.Maquinaria y equipo Tractores Arados Rastrillos manuales				
4.Semovientes Vacas Caballos Aves				
5.Existencias Granos Productos orgánicos Fertilizantes biológicos				
6.Acreeedores				
7. Deudores y dinero propio.				

Tabla.21. Cuentas de inventarios. (Fundación Hogares Juveniles, 2002).

Resumen de inventario

Orden	Valor	Inv. Inicial	Inv. Final	Aumento	Disminución
-------	-------	--------------	------------	---------	-------------



venta. El detalle o la cantidad de los artículos vendidos o los servicios prestados, el precio unitario y el total; el importe neto o total antes de aplicarles los posibles descuentos o impuestos. De igual forma debemos ser cuidadosos con las facturas de venta o crédito. Debe haber una original y una o dos copias para mantener el respaldo de la operación. (14).

Se archivara separadamente las facturas de venta al contado y las de crédito en un libro de comprobantes.

Los comprobantes deben tener validez, para ello debemos tener cuidado en:

- Escribir con tinta, es decir con esféro.
- Evitar manchas, borrones o tachaduras.
- Anotar claramente los datos que identifican la operación.
- Debe constar la firma y la fecha de emisión.

Es muy importante conservar los comprobantes, incluso los anulados en caso necesario por razones jurídicas.

Ejemplos de un comprobante de venta al contado y crédito

				R.U.C. Contado N.		
Asunto.		De		00147		
Señor.				R.U.C.		
Dirección				Teléfono.		
Nota de remisión.			Fecha.		Costo de Ventas.	
Articulo Código	Cant.	Clase producto servicio	de o	Precio Unit.	Ventas Exentas	Grávidas
Subtotales						
IVA 0%						
TOTAL A PAGAR						



Fig.21. Comprobante de venta al contado. (Encalada, 2006)

		R.U.C. Crédito			
Asunto.		De.		06 145	
Señor.				R.U.C.	
Dirección				Teléfono.	
Nota de remisión.		Fecha.		Costo de Ventas.	
Artículo Código	Cant.	Clase producto servicio	de o	Precio Unit.	Exentas Grávidas
Subtotales					
IVA 0%					
TOTAL A PAGAR					

Fig.22. Comprobante de venta a crédito. (Encalada, 2006).

Resumen de los comprobantes.

El resumen de comprobantes nos muestra el total de cada uno de los comprobantes en el periodo señalado, indicando consecutivos utilizados y cantidad de documentos. Y a los comprobantes se los puede resumir partiendo de lo siguiente:(7).

Clasificar. Los de iguales características en grupos o clases.

Ordenar. En secuencia lógica.

Registrar. Clasificados y ordenados, los datos se anotan en registros.

Calcular. Realizar operaciones aritméticas con los datos ingresados.

Plan de cuentas.

Por medio del Decreto 2195 se expidió el plan único de cuentas para los comerciantes, es fundamental para la transparencia de la información contable, y por consiguiente, para su claridad y



confiabilidad, todo lo cual permite una evaluación permanente de la situación y evolución financiera de los diferentes sectores económicos.(3).

El plan de cuentas está integrado por el catálogo de cuentas, descripción, dinámica y usuarios de las cuentas, la identificación de las cuentas se basa en el sistema de codificación decimal, para implementar el procesamiento computarizado, anual o mecánico de las operaciones.

El plan está estructurado de los siguientes niveles:

Clase: El primer dígito.

Grupo: Los dos primeros dígitos.

Cuenta: Los cuatro primeros dígitos.

Subcuentas: Los seis primeros dígitos.

Esquema del plan de cuentas.

CÓDIGO	DENOMINACIÓN
1	Activo
1.1	Disponible
1.105	Caja
1.110	Bancos
1.2	Inversiones
1.2.0505	Agricultura, ganadería
1.3	Deudores
1.325	Cuentas por cobrar a socios
1.4	Inventarios
1.405	Materias primas
1.410	Productos en proceso
1.5	Propiedades
1.6	Intangibles
1.615	Patentes
1.7	Diferidos

1.705	Gastos pagados por anticipo
1.710	Cargos diferidos
1.8	Otros activos
1.9	Valorizaciones
2	Pasivo
2.1	Obligaciones financieras
2.2	Proveedores
2.3	Cuentas por cobrar
2.4	Impuestos
2.5	Obligaciones laborales
2.6	Pasivos estimados y provisiones
2.7	Diferidos
2.8	Otros pasivos
3	Patrimonio
3.1	Capital social
3.2	Superávit de capital
3.3	Reservas
3.4	Revalorización del patrimonio
3.5	Dividendos o participaciones decretadas en
3.6	acciones, cuotas.
4	Resultados del ejercicio
4.1	Ingresos
4.2	Operacionales
5	No operacionales
6	Gastos
7	Costos
8	Costos de producción
9	Cuentas de orden deudoras
	Cuentas de orden acreedoras

Fig.23. Plan de cuentas. (Andana, 1995).

III. CONCLUSIONES

Ninguna granja ya sea familiar o comunitaria puede alcanzar el éxito, si no tiene una gestión y administración competentes; que



permitan alcanzar las metas mencionadas en el texto, ya sean éstas económicas, sociales o ambientales.

El manejo y planificación de granjas agroecológicas, de vital importancia para lograr mejorar la granja con un manejo adecuado de los recursos disponibles, respetando las interacciones existentes entre suelo, planta, animal y ser humano, consiguiendo de esta forma la convivencia en el sistema como un todo.

El uso de la contabilidad en las granjas agroecológicas cualquiera que sea la importancia de su explotación, permitirá obtener una mayor comprensión del resultado económico y a la vez un mejor conocimiento para determinar, si debe seguir en sus cultivos actuales, diversificarlos más, combinarlos o arrendar la tierra. También es aplicable a otros fines tales como obtener información necesaria y correcta para cumplir con los requisitos del pago de impuestos; planificar el mejoramiento de la infraestructura de la finca, tener conocimiento sobre la gestión empresarial y la rentabilidad del negocio, de acuerdo a los beneficios obtenidos en la explotación. Así mismo, muestra la información necesaria para reunir los requisitos solicitados por los entes financieros para el trámite de créditos, y por último, pero no menos importante, facilita la transparencia en el proceso de comercialización.

La importancia que le da el productor o dueño de la finca a la gerencia o administración de la misma es casi nula o ninguna. Mientras mantenga un flujo de caja positivo considera que su negocio marcha correctamente, pasando por lo alto que gerenciada bajo principios administrativos y contables los resultados de su gestión podrían ser superiores, contribuyendo no solo a su economía personal, sino también con el desarrollo de la región y del país.

Es importante lograr un cambio en la idiosincrasia del productor, de manera que vea a la finca como una unidad de producción que requiere ser conducida bajo principios administrativos.



Mediante una contabilidad adecuada en procesos de producción, de entrada o salida de la finca y comercialización asociativa, lograríamos ver los niveles de rentabilidad o beneficios que nos da la granja.

El manejo contable descrito es el más recomendado en las granjas agroecológicas, ya que es muy práctico y facilita la realización de los análisis administrativos.

IV. RECOMENDACIONES

Tras la revisión de literatura que ha dado lugar al presente trabajo de monografía, me permito hacer las siguientes recomendaciones:

- Es necesario crear conciencia entre los productores sobre la importancia de tecnificar el proceso de administración y de producción a través de charlas y conferencias dictadas a nivel de asociaciones o agrupaciones de productores.
- La divulgación de resultados obtenidos en trabajos referidos al tema, sería muy positiva, con la finalidad de lograr la incorporación del recurso humano calificado en la gestión de las unidades de producción.
- Es aconsejable que cualquier método que se utilice para llevar las cuentas con fines administrativos, se ajuste al sistema existente de teneduría de libros y la preparación de estados de cuentas.
- Considerar el estado de cuentas de pérdidas y ganancias como una importante fuente de información, ya que en el figuran los gastos de ingresos de la finca durante un periodo de un año, además de la evaluación del capital vivo e inmovilizado que existe en la granja.
- Hacer un diseño de contabilidad más fácil de manejo de entradas y salidas o niveles de rentabilidad de las fincas; con la finalidad, que los productores se integren más en los procesos de producción agroecológica y comercialización asociativa.



V. BIBLIOGRAFÍA

Citas de libros.

1. Alizaga, R. Administración de empresas agropecuarias. Apuntes de contabilidad.1986.
2. Altieri, M. planificación para una agricultura sustentable. CLADES. Modulo II Lima – Perú.1994. Pp. 111-116.
3. Andana, H. et al. Economía, Administración y Mercadeo Agropecuario. Tomo VI. Editorial Terranova Ltda. Bogotá – Colombia. 1995.pp. 69,104.
4. Consorcio Latinoamericano de Agroecología y Desarrollo. Programa de Educación a Distancia y Desarrollo. Curso de Educación a Distancia Agroecología y Desarrollo Rural. Lima – Perú. 1999.
5. Contabilidad para organizaciones especiales. Universidad de Loja. Modulo 7. Loja – Ecuador.2009.
6. Desarrollo endógeno Agropecuario. Administración rural. Palomino Ltda. Bogotá- Colombia.2008. pp, 33,34,35.
7. Encalada, P. Modulo 5. Administración de Granjas Familiares y Comunitarias. 2006.
8. Fundación Hogares Juveniles Campesinos, Manual agropecuario. Tecnologías Orgánicas de la Granja Integral Autosuficiente. Editorial Limerin S.A. Bogotá – Colombia. 2002.pp,240,241,253,255,263.
9. Haureau, F. Contabilidad agropecuaria. Edición 3. Editorial Hemisferio Sur S.A. Buenos Aires – Argentina. 1977.
10. Herrera, F. et al. Fundamentos de Análisis Económico. Guía para Investigación y Extensión Rural. Editorial Catie. Costa Rica.1994.p.61.
11. IICA. Manual de Capacitación empresarial, 4 y 5. Contabilidad en la empresa asociativa. Programa III: Organización y Administración para el para el desarrollo rural. Centro interamericano de documentación e información agrícola (CIDIA).



12. Márquez, M. La Gestión Administrativa de las empresas agropecuarias. Revista mexicana de agronegocios. Vol. 10. México. 2002. pp.324, 335.
13. Padilla, R. Modulo 1. Como es nuestra finca y como iniciar un proceso de transición hacia la agroecología. 2006. Pp.25.
14. Peralta, A. Modulo de Actividades Productivas. Programa de Profesionalización de Promotores y Promotoras Agroforestales Campesinos. Convenio UNL – INEFAN – DFC – APAE. Financia Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación. Loja – Ecuador. 1999.
15. Raymond, R. Dirección y Administración de Granjas. Edición 2da. Editorial Limusa S.A. México. 1991.

Citas de internet.

16. Corto, P. Monografías. Gestión administrativa de una empresa comercial
<http://www.monografias.com/trabajos25/gestion-administrativa/gestion-administrativa.shtml>. Acceso: 20 de abril del 2012.
16. a. Fayol, H. 1970.
17. Depreciación contable. Editorial McGraw Hill.2011.
<http://www.monografias.com/trabajos15/depreciacion-fiscal/depreciacion-fiscal.shtml> Acceso: 2 de mayo del 2012.
18. Gerencia Financiera. Flujo de Caja .2011.
<http://www.crecenegocios.com/como-elaborar-un-flujo-de-caja/>
Acceso; 2 de mayo del 2012
19. Gerencia Financiera estratégica. Intercom.1995.
<http://www.mailxmail.com/curso-gestion-empresas/gerencia-financiera-estrategica>
Acceso: 2 de mayo del 2012.
20. Huertas y granjas familiares.



- <http://es.scribd.com/doc/38933046/Huertos-y-Granjas-Familiares>. Acceso; 20 de abril del 2012.
20. a. ECOPAR, 2002.
21. James C. Van Horne. Administración financiera
<http://www.monografias.com/trabajos7/anfi/anfi.shtml>
Acceso: 10 de mayo del 2012.
22. Palomino, L. Granja integral Agroecológico.
Monografías.
<http://www.monografias.com/trabajos81/granja-integral-agroecologico/granja-integral-agroecologico2.shtml>
Acceso: 20 de abril del 2012.
22. a. González, 1992.
22. b. Ospina, 1998.
22. c. Suquilanda, 2009.
23. Rodríguez. Huertas Familiares.(I Parte).
<http://www.viverista.com/guia/comercios/viverista/Consejos/temaprincipal1.htm> . Acceso: 18 de abril del 2012.