

## Guía de trabajo autónomo # 9

**Institución Educativa:** Colegio Técnico Profesional La Suiza

**Nombre del docente:** Iván Fuentes Campos

**Especialidad Técnica:** Agropecuaria pro. agrícola

**Subárea:** Agronegocios

**Unidad de estudio:** Fundamentos de administración agropecuaria

**Nivel:** 10°

**Horario de atención:** distancia: martes de 1:00 a 2:30 p.m.

Medios para enviar evidencias: Plataforma TEAMS, WhatsApp: 89463609, correo electrónico: ivan.fuentes.campos@mep.go.cr, material impreso

**Escenario:** 1 ( ) 2 ( ) 3 ( ) 4 ( )

**Nombre del estudiante:**

**Período establecido para el desarrollo de la guía:**

Del 18 de octubre al 6 de noviembre de 2021

### II Parte. Planificación Pedagógica

<b>Espacio físico, materiales o recursos didácticos que voy a necesitar:</b>	Lugar confortable, libre de distractores, con adecuada ventilación e iluminación. Cuaderno de apuntes, lapicero, hojas, otros insumos.
<b>Resultados de aprendizaje:</b>	Realizar un análisis básico de los estados financieros de una empresa agropecuaria
<b>Indicaciones generales:</b>	<b>Lea con atención la información sobre la planeación estratégica y realice la actividad que se muestra al final del documento.</b>

Actividades de aprendizaje para la implementación de la mediación pedagógica en educación combinada	Ambiente de Aprendizaje	Evidencias
<p><b>Conexión:</b> Reconoce los elementos básicos que componen la contabilidad de la empresa agrícola, mediante la lectura de conceptos y lluvia de ideas.</p> <p><b>Clarificación:</b> Define y describe los conceptos fundamentales de manejo contable y financiero de la empresa agropecuaria por medio de exposición de ejemplos.</p> <p><b>Colaboración:</b> Analiza la importancia de la buena administración financiera por medio un ejercicio contable básico.</p> <p><b>Construcción/Aplicación:</b> Elabora un informe financiero básico por medio de la integración y cálculo de los elementos contables.</p>	<p>Hogar ( x )</p> <p>Centro educativo ( )</p>	<p>Tipo:</p> <p>( ) Conocimiento</p> <p>( ) Desempeño</p> <p>( x ) Producto</p>

## ELEMENTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

La contabilidad consiste en registrar o anotar todos los hechos económicos ocurridos en una empresa. Su objetivo es proporcionar la mayor información posible, tanto en lo acontecido durante un período de tiempo (ejercicio), como del estado de la empresa en una fecha determinada. La contabilidad busca también reflejar el patrimonio de la misma, lo que permite llevar un control de todas las operaciones realizadas y saber si la empresa obtiene beneficios o pérdidas suministrando a los directivos la información necesaria para realizar la gestión de la empresa.

La información que proporciona la contabilidad no interesa sólo al empresario. También interesa a otras personas o entidades como:

- ✓ **Los socios de la empresa**, pues también son propietarios y desean saber la marcha de la empresa. Personas o instituciones con interés en invertir dinero en esa empresa, para saber si merece la pena realizar dicha inversión.
- ✓ **Los bancos**, ya que cuando el empresario pide un préstamo, necesitan conocer que propiedades tiene la empresa que garanticen la devolución del préstamo, así como la marcha de la empresa.
- ✓ **El Ministerio de Hacienda**, para saber si la empresa cumple con sus obligaciones fiscales debidamente.
- ✓ **Proveedores y acreedores**, para comprobar que la empresa podrá hacer frente a sus pagos y deuda.

La información que proporciona la contabilidad ha de cumplir unas exigencias mínimas o requisitos con el fin de que sea útil para los usuarios. Debe ser:

Comprensible: fácil de entender.	Relevante: mostrar datos realmente importantes. Fiables.
Relevante: mostrar datos realmente importantes. Fiables.	Comparables: con datos anteriores de la misma empresa.
Oportunas: elaborarse en el momento adecuado.	

Los elementos básicos de la contabilidad financiera son: **activos, pasivos, capital o patrimonio, ingresos, gastos y utilidad o pérdida neta**.

Las empresas, para llevar a cabo su actividad, necesitan una serie de elementos patrimoniales. Toda empresa está situada en un lugar físico determinado, ocupando un edificio o un terreno. También habrá mesas, sillas, etc. (mobiliario). Tendrá productos listos para la venta (mercaderías) y dinero cuando cobre a los clientes. A veces la empresa, cuando vende, no cobra en ese momento la venta, sino que se lo dejan a deber sus clientes. La empresa tiene derecho a cobrar esas cantidades. Otras veces es la empresa la que al comprar no paga en ese momento el importe de la compra, sino que la deja a deber a sus proveedores. Los edificios, los terrenos, el mobiliario, las mercaderías, el dinero, etc. representan **BIENES**. Lo que le deben a la empresa representa los **DERECHOS**. Lo que la empresa debe a terceras personas representa las **OBLIGACIONES**.

### a) Activo

Son aquellos **bienes** que dispone una entidad para la realización de sus fines, incluye las partidas que representan un **derecho** a recibir bienes económicos futuros o servicios potenciales que se espera generen un flujo de efectivo. Se subdivide en:

- **Activo circulante**: representan efectivo o que se espera que, en forma razonable, se conviertan en efectivo para ser usadas o vendidas en un año. Por ejemplo, efectivo en caja chica y bancos, cuentas y documentos por cobrar a clientes, inventarios de mercancías, gastos pagados por anticipado.
- **Activo no circulante**: formado por todas las partidas que se espera se conviertan en efectivo en un plazo mayor a un año. Se divide en tangible (edificios, terrenos, maquinaria, mobiliario, equipo de transporte) e intangible (gastos de organización y pagos por anticipado, patentes, licencias, marcas).

### b) Pasivo

Es el conjunto de las obligaciones presentes en una entidad particular. Se distinguen pasivo a corto y a largo plazo.

- **Pasivo a corto plazo**: también llamado pasivo circulante, es aquel que está integrado por deudas y obligaciones cuyo vencimiento o momento de pago es en el plazo de un año.

- *Pasivo a largo plazo*: incluye las deudas u obligaciones cuyo vencimiento es en un plazo mayor a un año, se subdivide a su vez en pasivo fijo (acreedores hipotecarios, bancarios, documentos por pagar, deudas mayores a un año) y pasivo diferido (rentas e intereses cobrados por anticipado).

ACTIVO	PASIVO
Bienes	
+	
Derechos	Obligaciones

### c) Patrimonio o capital contable:

El capital contable es el **patrimonio de los accionistas**, es decir, la **parte residual de los activos** una vez deducidos todos los pasivos que incluye las **aportaciones realizadas**, ya sea el momento de la constitución o en momentos posteriores, así como los **resultados acumulados** y está formado por las siguientes cuentas:

- Capital social (aportaciones).
- Reserva legal.
- Utilidades retenidas o acumuladas.
- Utilidad (perdida del ejercicio)

La **relación entre el activo, el pasivo y el patrimonio de una empresa**, en base a la fórmula básica de contabilidad, significa que: el valor total del activo es igual al valor total del pasivo más el valor total del patrimonio.

➤ **Activo = Pasivo + Patrimonio**

La teoría, indica que el activo de una empresa es financiado con **fondos de terceros (pasivo)** o con **fondos propios (patrimonio)**.

### d) Otros conceptos importantes

- ✓ **Ingresos**  
También denominados ventas, este rubro se integra por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto derivado de las actividades primarias, que representan la principal fuente de ingresos de la entidad.
- ✓ **Costos y gastos**  
Son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta.
- ✓ **Costo de ventas.**  
Representa el costo de los artículos que se vendieron. Si es una empresa comercial es el costo de adquisición, y para las empresas industriales sería lo que costó producir dichos artículos.
- ✓ **Gastos de venta.**  
Representan los gastos directamente relacionados con la comercialización de los productos o servicios, como renta de la bodega, seguros de los vehículos utilizados para el reparto de los productos, sueldo de vendedores, publicidad, etcétera.
- ✓ **Gastos de administración.**  
Es el total de los gastos relacionados con la administración de las operaciones de la empresa, como el sueldo del gerente, de las secretarías, los servicios de limpieza, la papelería utilizada, etcétera.
- ✓ **Gastos financieros.**  
Costos que se derivan de la necesidad de obtener en préstamo recursos ajenos o por ciertos servicios relacionados con el manejo del dinero. Ejemplos serían las comisiones bancarias, intereses por préstamos, etcétera.
- ✓ **Otros gastos.**  
Representa el total de los gastos no normales de la empresa, como las pérdidas por venta de activos o cualquier motivo que no sea normal.
- ✓ **Utilidad o pérdida neta**  
Es la diferencia que resulta entre los ingresos y los gastos efectuados por una empresa registrados de

conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, o lo que es igual, es el aumento neto o disminución neta en el patrimonio neto durante un período determinado.

## ESTADOS FINANCIEROS

### 1. Balance General o Estado de Situación Financiera

Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada. Muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital. La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman su activo y las obligaciones y deudas que forman su pasivo. Supongamos dos negocios que tienen los siguientes activos y pasivos:

<i>El Progreso</i>			<i>La Quebrada</i>		
BALANCE GENERAL			BALANCE GENERAL		
Activo	\$ 1 000 000	00	Activo	\$ 1 000 000	00
Pasivo	200 000	00	Pasivo	900 000	00
Capital	\$ 800 000	00	Capital	\$ 100 000	00

En el primero (El Progreso), la situación financiera es mucho más favorable que en el segundo (La Quebrada), ya que con el activo se puede liquidar fácilmente el pasivo.

La situación financiera de la empresa no sólo le interesa conocerla al propietario sino a otras personas por lo siguiente:

- A los propietarios, socios, o accionistas les interesa conocer la situación financiera de la empresa, para saber si los recursos invertidos en ella han sido bien administrados y si han producido resultados satisfactorios.
- Al Estado, para saber si el pago de los impuestos respectivos ha sido determinado correctamente.
- A los acreedores (instituciones que otorgan préstamos o proveedores que conceden crédito), para conceder el crédito que alcancen a garantizar ampliamente los recursos de la empresa.

El Balance general debe contener los siguientes datos:

- ❖ Encabezado: incluye el nombre de la empresa o propietario, indicación de que se trata de un balance general, fecha de formulación.
- ❖ Cuerpo: incluye nombre y valor detallado de cada una de las cuentas del: Activo, Pasivo y Patrimonio/Capital Contable
- ❖ Firmas: del contador y propietario

### Formatos de balance general

El balance general puede ser presentado de dos formas:

- En forma de cuenta.
- En forma de reporte.

## Balance General en forma de cuenta.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre de 20XX Expresado en US\$

Detalle	SUMAS		Detalle	SUMAS	
	Parcial	Total		Debe	Saldo
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>252.200</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>49.950</b>
FONDO DE CAJA CHICA	200		PORCIÓN C.P. - PRÉSTAMO BCO.	10.000	
BANCOS - CUENTA CORRIENTE	50.000		PROVEEDORES POR PAGAR	28.000	
CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES	55.500		ARRIENDOS POR PAGAR	1.000	
ANTICIPO A PROVEEDORES	1.500		COTIZACIONES POR PAGAR	450	
INVENTARIOS DE MERCADERÍA	145.000		ANTICIPO DE CLIENTES	10.500	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>32.000</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>60.000</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	10.000		PORCIÓN L.P. - PRÉSTAMO BCO.	60.000	
EQUIPO DE CÓMPUTO	12.000				
EQUIPO DE TRANSPORTE	25.000		<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>109.950</b>
Menos DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(15.000)		<b>PATRIMONIO</b>		<b>174.250</b>
			CAPITAL SOCIAL	10.000	
			UTILIDADES DEL EJERCICIO ANT.	80.000	
			UTILIDADES DEL EJERCICIO ACTUAL	84.250	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>284.200</b>	<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO</b>		<b>284.200</b>

## Balance General en forma de Reporte

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre de 20XX Expresado en US\$

Detalle	SUMAS	
	Parcial	Total
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1.130.530</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	219.191	
DEPOSITOS A PLAZO	569.231	
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	217.680	
DEUDORES VARIOS	23.999	
INVENTARIOS (NETOS)	44.449	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	55.980	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>3.385.090</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQ. (NETOS)	3.385.090	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>4.515.620</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>982.890</b>
PASIVOS FINANCIEROS PORCIÓN C.P.	68.503	
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	882.883	
OTRAS PROVISIONES	31.504	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>256.046</b>
PASIVOS FINANCIEROS PORCIÓN L.P.	256.046	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.238.936</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>3.276.684</b>
CAPITAL SOCIAL	1.200.700	
GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACUMULADAS	2.075.984	
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO</b>		<b>4.515.620</b>

Básicamente el balance se reduce a la siguiente imagen donde **los recursos son iguales a las fuentes de financiamiento**:



Entre los usos del balance general tenemos que este nos permite saber y tomar decisiones sobre:

- Cómo se están usando los recursos.
- Enfocarse a la búsqueda de un mejor resultado.
- Gestionar el inventario.
- Mejorar la gestión de cobro a clientes.
- Administrar los pagos por obligaciones de la empresa, etc.

Para interpretar correctamente un Balance general se deben tomar en consideración dos indicadores sobre el desempeño de la empresa: liquidez y solvencia. La liquidez es la capacidad de la empresa de cumplir en el corto plazo con las obligaciones (deudas) y solvencia se refiere a la posibilidad de la compañía de mantener sus actividades por un periodo mayor de tiempo.

Para conocer el nivel de liquidez se compara los activos circulantes en relación a los pasivos circulantes para conocer la capacidad de la empresa de hacer frente a sus obligaciones con los bienes que posee. El valor idóneo de esta razón financiera por lo general deberá estar en un valor de 2 a 1, es decir que la empresa tiene el doble de posesiones con respecto a las obligaciones o deudas.

## 2. Estado de Resultados

También llamado cuenta de resultados o cuenta de pérdidas y ganancias, recoge los ingresos y gastos que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo.

Nos indica como los ingresos se transforman en beneficio según le vamos restando los gastos. Nos ayuda a tener una visión rápida de cuáles han sido los gastos más importantes para la empresa. De esta manera podemos ver donde sería más fácil recortar para ahorrar costos innecesarios.

Para los administradores es muy importante conocer periódicamente el resultado de las operaciones que realiza la empresa, ya que son responsables, ante los dueños o accionistas, de que se cumplan las metas propuestas para, en caso de no ser así, tomar las medidas correctivas necesarias con el fin de alcanzar los objetivos preestablecidos.

Los inversionistas también utilizan este informe para evaluar la rentabilidad de la compañía y el desempeño de su administración, para así decidir la conveniencia de continuar con las acciones de la empresa o venderlas. Asimismo, este reporte es utilizado por los proveedores, instituciones bancarias y cualquier otro acreedor, para estimar el potencial de crédito de la empresa, ya que, si está obteniendo utilidades, la probabilidad de que tenga los recursos necesarios para cumplir con sus compromisos es mayor.

La presentación del Estado de resultados consta de tres partes, que son:

- Encabezado: nombre de la empresa, nombre del estado financiero, fecha.
- Cuerpo: presenta las diferentes partidas.
- Calce o pie: destinado para las firmas, propietario y contador público.

### Ejemplos:

La información que tiene Fernandas, S.A., del 1 de enero al 30 de junio de 2020, para elaborar su Estado de resultados es la siguiente:

- Costo de ventas \$ 122,700
- Impuesto sobre la renta \$15,540



- Otros gastos \$7,400
- Devoluciones sobre ventas \$5,000
- Gastos de administración \$38,000
- Ventas \$295,000
- Gastos de venta \$69,000

Fernandas, S.A. de C.V.  
Estado de resultados  
del 1 de enero al 30 de junio de 200X

Ventas totales	\$295,000	
(-) Devoluciones s/ventas	<u>5,000</u>	
Ventas netas		\$290,000
(-) Costo de ventas		<u>122,700</u>
(=) Utilidad (pérdida) bruta		167,300
Gastos de venta	69,00	
Gastos de administración	<u>38,000</u>	
(-) Total de gastos generales		107,000
(+/-) Otros ingresos y gastos		4,800
(+/-) Resultado integral de financiamiento		0
(+/-) Partidas no ordinarias		<u>0</u>
(=) Utilidad (pérdida) antes del impuesto a la utilidad		55,500
(-) Impuesto a la utilidad (28%)		<u>15,540</u>
(=) Utilidad (pérdida) neta		39,960

Propietario

Contador

### 3. Utilidades no Distribuidas o Utilidades Retenidas

También llamado utilidades retenidas, hace referencia a la parte de los dividendos (ganancias) no distribuidos entre socios o accionistas. Se realiza para proteger las utilidades de la empresa.

Se obtienen de restar a la Utilidad Neta, los dividendos pagados a los accionistas o socios.

Estado de Resultados

Ventas
(-) Costo de Ventas
Utilidad Bruta
(-) Gastos
Utilidad de Operación
(-) Gastos Financieros
Utilidad antes de impuestos
(-) Impuestos
Utilidad Neta
(-) Pago de Dividendos
Utilidades Retenidas

Las empresas deciden dejar este rubro con el objetivo de:

- Financiar crecimiento.
- Aumentar el número de trabajadores.
- Mantener un fondo de reserva en caso de contingencias.

#### 4. Estado de Cambios en el Capital

Es el estado financiero que muestra los cambios ocurridos en la inversión de los accionistas o dueños durante el período. Es decir, es un estado financiero básico que pretende explicar, a través de una forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable.

Este tipo de estado financiero es importante para:

- Evaluar el comportamiento de la administración en el logro de los objetivos fijados, al mostrar las modificaciones ocurridas dentro de las cuentas que integran al capital ganado.
- Evaluar los cambios experimentados en el capital contable de la entidad, derivados de capitalizaciones, aportaciones, reembolsos, distribuciones, traspasos, etc., ocurridos durante un período determinado.
- Identificar qué cambio en el patrimonio de un año a otro, cuánto cambió, y cuál fue la razón de ese cambio o variación.

Para elaborar el estado de cambios en el patrimonio se requiere del estado de resultados y del balance general. Se requiere de un balance y estado de resultados con corte en dos fechas de modo que se puede determinar la variación. Preferiblemente de dos periodos consecutivos.

Ejemplo:

EMPRESA XY.LTDA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2019					Fila A
Concepto	Saldo 31/12/2018	Incremento	Disminución	Saldo 31/12/2019	Fila B
Capital social.	10.000.000	2.000.000		12.000.000	Fila C
Superávit capital.	2.000.000	0	0	2.000.000	Fila D
Reservas.	6.500.000		500.000	6.000.000	Fila E

Se observa que durante el 2019 ha se presentó un incremento del capital en \$2.000.000 (fila C), que bien pudo ser por nuevos aportes de socios antiguos o por ingreso de nuevos socios. Este hecho se expondrá con detalle en las respectivas notas.

Vemos también que el superávit de capital permaneció invariable.

Las reservas sufrieron una disminución del \$500 (fila E).

Se observa claramente que durante el 2019 la utilidad fue de \$1.500.000.

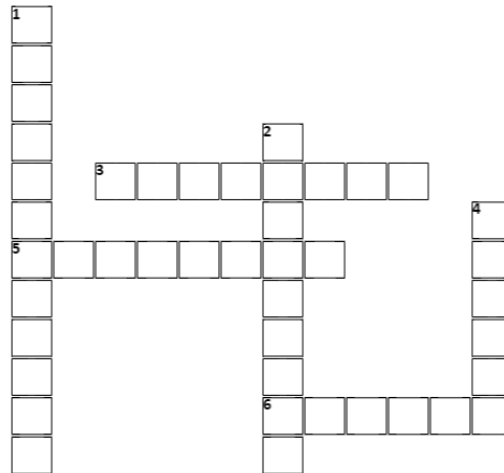
En el ejemplo se han expuestos algunos conceptos de forma general, pero lo adecuado es desglosar cada subpartida que compone el patrimonio.



### Actividades a resolver

1. Realice el siguiente crucigrama referente a los estados financieros de una empresa.

### ESTADOS FINANCIEROS



#### Horizontales

- 3 También denominados ventas
- 5 Es uno de los indicadores utilizados para interpretar el Balance General
- 6 Representan los derechos a recibir bienes económicos futuros que se espera que generen flujo de efectivo

#### Verticales

- 1 Estado que recoge los ingresos y gastos que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo.
- 2 Son las utilidades no distribuidas entre los socios o accionistas
- 4 Son las obligaciones presentes en una entidad particular

2. Describa con sus propias palabras, cómo o de qué manera ayuda el Estado de Resultados a la toma de decisiones en una empresa (utilice hojas adicionales si fuera el caso).
3. Cite claramente dos ejemplos de activo circulante y dos ejemplos de pasivo circulante (utilice hojas adicionales si fuera el caso).

**III Parte. Instrumento para el registro del proceso de autoaprendizaje y autoevaluación de los criterios de desempeño, considerados en las actividades de mediación y estrategias de evaluación diagnóstica y formativa, planificadas en la guía de trabajo autónomo.**

<b>"Autoevalúo mi nivel de desempeño"</b>			
Al terminar por completo el trabajo, autoevalúo mi nivel de desempeño			
Escribo una equis (x) en el nivel que mejor represente mi nivel de desempeño			
Indicadores del aprendizaje esperado	Niveles de desempeño		
	Aún no logrado	En proceso	Logrado
Comprendo la lectura asignada por el profesor			
Realizo correctamente el crucigrama			
Describo satisfactoriamente cómo el Estado de Resultados ayuda en la toma de decisiones			
Menciona ejemplos de activo y pasivo circulante			

**Para saber qué nivel representa mejor mi nivel de desempeño, leo la siguiente información.**

<b>Aún no logrado</b>	Me cuesta comprender lo que hay que realizar, tengo que leer varias veces el material para hacer las actividades pues se me confunden algunos conceptos y debo pedir ayuda.
<b>En proceso</b>	Mi respuesta es bastante completa y aunque en algún momento se me confunden un poco los conceptos puedo realizar las actividades sin ayuda.
<b>Logrado</b>	Todo lo hago de forma completa y no me cuesta realizar las actividades propuestas. Identifico sin ninguna confusión lo que se me solicita.