

2016

## **Trabajo Final de Graduación**

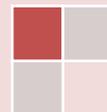
“Sistema de información  
contable para Agroservicios El  
Trebol”.

Pepicelli, Sofia Gisele

Contador Público

Universidad Empresarial Siglo 21

Año 2016



## **Resumen.**

El presente trabajo final de graduación, se define en los lineamientos de un proyecto de aplicación profesional (PAP), en el que se pretende identificar pautas para implementar un sistema de información financiera y económica para la toma de decisiones.

Para ello se identificaron las características de la empresa unipersonal y el sistema de información interno.

Se llevo a cabo un análisis del sector interno de Agroservicios El Trébol, partiendo del modelo de las 5 fuerzas de Porter, se analizo la estructura de la organización y se creo su organigrama. Se diagnostico la situación interna y externa a través de la matriz FODA.

Para comenzar se identificaron las normas contable profesionales aplicables para la elaboración de informes sobre la situación patrimonial, financiera y económica de la empresa, en base al relevamiento anual del ejercicio 2012 comparativo con el año anterior.

A través de la información obtenida mediante entrevistas al propietario, recolección de datos de ingresos y egresos de comprobantes y de los libros de Iva compras y ventas, se llevo a cabo la registración de tales operaciones, utilizando el método de partida doble.

Se registro primero en subdiarios para luego resumirlo en un libro diario y se sintetizaron los movimientos de las cuentas en el libro mayor.

Para culminar con el proceso de elaboración de informes, luego de captar la información, procesarla contablemente y resumir sus saldos, se utilizan los modelos definidos por las normas contables vigentes: Estado de Situación Patrimonial, Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio Neto, y Estado de Flujo de Efectivo.

Para finalizar con el trabajo y arribar a una conclusión, se elaboro un sistema presupuestario interno que permitió la adecuación de la información necesaria para la proyección de la situación económica y financiera para el año 2013.

**Abstract en ingles.**

This final graduation is defined in the guidelines of a professional application project (PAP), which aims to identify guidelines for implementing a system of financial and economic information for decision-making.

For this purpose the characteristics of the sole proprietorship and internal information system were identified.

Was carried out an analysis of the domestic sector Agroservicios Clover, based on the model of the 5 forces of Porter, the organizational structure was analyzed and its organization was created. internal and external situation diagnosis through the SWOT matrix.

To begin with applicable professional accounting standards for reporting on the financial, economic and financial situation of the company were identified, based on the annual survey of 2012 compared to the previous year.

Through information obtained by interviewing the owner, data collection income and expense vouchers and books of purchases and sales Iva, was held registration of such operations, using the double entry method.

I was first recorded in Subdaily then summarize it in a journal and movements of accounts in the general ledger were synthesized.

To complete the process of reporting, then capture the information, process accounting and summarize their balances, models defined by current accounting standards are used: Balance Sheet, Income Statement, Statement of Changes in Equity, and cash flow statement.

an internal budgeting system that allowed the adequacy of the information necessary for the projection of the economic and financial situation for 2013 was elaborated to finish work and arrive at a conclusion.

## INDICE

1. TITULO .....	6
2. INTRODUCCIÓN .....	7
3. OBJETIVOS .....	9
3.1. Objetivo General .....	9
3.2. Objetivos específicos .....	9
<b>4. Marco Teórico .....</b>	<b>10</b>
4.1 EMPRESA UNIPERSONAL .....	12
4.2. SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE .....	16
4.3. PLAN DE CUENTAS .....	20
4.4. NORMAS CONTABLES PROFESIONALES .....	23
4.5. INFORMES CONTABLES .....	25
4.5.1. El balance general o estado de situación patrimonial. ....	26
<b>4.5.2. El estado de resultados</b> .....	<b>29</b>
<b>4.5.3. El estado de evolución del patrimonio neto.</b> ....	<b>31</b>
<b>4.5.4. El estado de flujo de efectivo.</b> .....	<b>31</b>
4.6. HERRAMIENTAS PARA EL ANALISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA DE UNA EMPRESA. ....	33
4.7. ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS .....	37
5. Marco Metodológico .....	40
6. DESARROLLO .....	42
6.1 ANALISIS DEL SECTOR EXTERNO .....	42
6.1.2 Entorno Mundial económico .....	42
6.1.3. Situación Argentina .....	43
6.1.4. Situación Argentina de los Servicios Agropecuarios .....	45
6.1.5 Modelo de las Cinco Fuerzas de Porter para AGROSERVICIOS “EL TREBOL” .....	46
6.2. ANALISIS DEL SECTOR INTERNO .....	53
6.2.1 Historia de AGROSERVICIOS “EL TREBOL” .....	53
6.2.2. Análisis FODA de AGROSERVICIOS “ EL TREBOL ” .....	56

7. DIAGNÓSTICO .....	57
8. PROCESO DE ELABORACIÓN DE INFORMES CONTABLES.....	59
8.1. Relevamiento de la situación patrimonial .....	59
8.2. Acumulación de datos relativos a ingresos y egresos anuales.....	61
8.3 Elaboración del plan de cuentas .....	63
8.4. Registros Contables .....	63
8.5. Libro mayor y Balance de Sumas y Saldos.....	63
8.6. Presentación de Estados Contables Básicos. ....	63
9. ELABORACIÓN DE ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS.....	64
9.1 Premisas de presupuestación.....	64
9.3 Estados Contables proyectados comparativos .....	65
10. ANALISIS DE ESTADOS CONTABLES .....	66
11. CONCLUSIONES FINALES Y RECOMENDACIONES .....	68
ANEXOS .....	72
<b>ANEXO 1: GUIA DE PREGUNTAS</b> .....	73
ANEXO 2: DATOS DEL RELEVAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS .....	75
ANEXO 3: PLAN DE CUENTAS .....	78
ANEXO 4: LIBRO DIARIO AÑO 2012.....	82
ANEXO 5: BALANCE DE SUMAS Y SALDOS 2012.....	94
ANEXO 6: ESTADOS CONTABLES BASICOS AÑO 2012 .....	96
ANEXO 7 DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS PRESUPUESTADOS 2013.....	106
ANEXO 8 ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS .....	107

## **1. TITULO**

### **“Sistema de Información Contable para la Empresa Agroservicios EL TREBOL”**

El presente trabajo tiene por objeto el análisis del sistema de información contable de una empresa unipersonal de la localidad de Morrison, Córdoba que requiere de las herramientas contables y administrativas necesarias para la toma de decisiones.

## 2. INTRODUCCIÓN

La empresa unipersonal representa un ente que posee características que permiten calificarla como una organización comercial. La característica distintiva de este tipo de sujetos, es que la propiedad del patrimonio pertenece a una única persona física, su dueño, quien es responsable de la conducción y organización de los recursos afectados a la actividad empresarial.

La legislación vigente presenta grandes vacíos a la hora de identificar y definir a la empresa unipersonal. El Código de Comercio establece los requisitos para que un sujeto adquiera la condición de comerciante, aunque no existe un organismo de aplicación que fiscalice y verifique la aplicación de los mismos. Por su parte la Ley de Sociedades Comerciales, define los requisitos y condiciones para la existencia de personas jurídicas, aunque para ello es necesario la existencia de dos o mas personas que manifiesten su voluntad de asociarse. En este marco, los organismos impositivos como AFIP establecen pautas para la definición de las características de las empresas unipersonales, a los fines de la aplicación de la legislación impositiva, lo cual constituye la única normativa vigente aplicable a este tipo de empresas.

La realidad comercial demuestra que más allá de la legislación y el tratamiento impositivo, existe un empresario, propietario de la totalidad del capital afectado a una actividad que se desarrolla con el objeto de obtener resultados en el corto, mediano y largo plazo. Este tipo de organizaciones se enfrentan diariamente al desafío de organizar sus recursos para conseguir los objetivos. El empresario requiere de herramientas que presenten la situación actual y futura de la organización permitiendo el análisis de la información con el objetivo de tomar decisiones en forma coherente.

Agroservicios El Trébol es una empresa unipersonal que se dedica a la prestación de servicios agropecuarios, ubicada en la localidad de Morrison, Provincia de Córdoba. La actividad principal es Pulverización y control de plagas desde el año 2004. Se trata de una organización que comenzó con escasos recursos y un nivel mínimo de operaciones que permitía la operatoria a través de la actividad de su dueño en forma exclusiva. En los últimos años, ha experimentado un constante crecimiento en el nivel de actividades lo cual fue aplicado a la incorporación de nuevas maquinarias que demandaron la contratación de personal en relación de dependencia. En la actualidad, la empresa posee una posición importante en el mercado, su patrimonio representa valores significativos, mantiene un promedio de 10 trabajadores

contratados, con un nivel de facturación en constante crecimiento. Las características de Agroservicios El Trébol representan la situación de la mayoría de las empresas unipersonales del medio, que permanecen en el mercado compitiendo con organizaciones de mayor envergadura comercial, patrimonial y organizativa.

El propietario de una empresa unipersonal se encuentra en la actualidad con la necesidad de conocer la situación financiera y económica de la organización, para lo cual requiere de información concreta que permita el análisis de las variables que influyen en la actualidad y los requerimientos futuros. La inexistencia de un sistema de información contable y la falta de estructura organizativa interna conducen a la imposibilidad de elaborar informes contables que permitan reflejar la situación de la empresa, herramienta fundamental para la toma de decisiones.

El presente Trabajo Final de Graduación, se define en los lineamientos de un proyecto de aplicación profesional (PAP) en el que se pretende identificar las pautas para implementar un sistema de información contable en Agroservicios El Trébol, con el objetivo de obtener la información financiera y económica necesaria para la toma de decisiones. Esta herramienta permite identificar la situación actual y proyectar las operaciones en el corto, mediano y largo plazo, anticipándose a las exigencias del mercado y la posición de la competencia.

## 3. OBJETIVOS

### 3.1. Objetivo General

Elaborar un sistema de información contable para la empresa unipersonal Agroservicios El Trébol que permita obtener informes anuales sobre la situación financiera y económica para mejorar el proceso de toma de decisiones.

### 3.2. Objetivos específicos

Teniendo en vista el objetivo general de este trabajo, será necesario establecer objetivos más específicos que permitan alcanzarlo.

Los objetivos específicos son:

- Identificar las características de la empresa unipersonal y el sistema de información interno.
- Elaborar un plan de cuentas que permita el procesamiento de la información.
- Identificar las Normas Contables Profesionales aplicables para la elaboración de Informes sobre la situación financiera y económica de Agroservicios “EL TREBOL” en base al relevamiento anual del ejercicio 2012, comparativos con el año anterior.
- Elaborar un sistema presupuestario interno que permita la adecuación de la información necesaria para la proyección de la situación económica y financiera en el año 2013.

## **4. Marco Teórico**

Para la elaboración del presente trabajo se utilizan herramientas bibliográficas que permiten recabar la información necesaria para concretar los objetivos planteados. Como metodología de exposición, se presenta a continuación una breve descripción del proceso teórico, partiendo de los conceptos generales para llegar posteriormente a los aspectos específicos. En el apartado siguiente se desarrollan los conceptos básicos utilizados para sustentar las conclusiones y recomendaciones que se presentan al final del trabajo.

Inicialmente se realizó la búsqueda de los conceptos que sustentan la existencia de una empresa. De acuerdo a sus características, convergen definiciones desde el punto de vista administrativo, contable y legal entre otros. Respecto de la empresa unipersonal, la característica distintiva se encuentra en la existencia de una persona propietaria de la totalidad del capital, quien asume el compromiso por las obligaciones contraídas y se beneficia con los resultados que genera la actividad. La responsabilidad se encuentra ilimitada, quedando afectados también los bienes de su patrimonio personal, los que se exponen al riesgo empresarial asumido por la empresa, ya que jurídicamente no existe posibilidad de constituir un sujeto diferenciado de su único propietario.

Desde el punto de vista organizacional, la empresa constituye una suma de sistemas y subsistemas que interactúan entre sí. Concretamente se analiza la estructura y funciones del sistema de información contable, que recorre todas las áreas de la organización captando información que permita ser procesada a los fines de la obtención de informes para la toma de decisiones.

Una de las principales herramientas que demanda la implementación de un sistema de información contable es el plan de cuentas. Este instrumento permite convertir la información interna en conceptos contables, a través de la agrupación de la información en "cuentas contables". A través del análisis de la actividad empresarial, los procesos internos y las etapas para la toma de decisiones podemos identificar la información relevante a considerar en la elaboración de informes contables.

Posteriormente con el sistema de información contable definido y en proceso de implementación, la empresa unipersonal deberá definir las normas contables que adoptará para la emisión de tales informes. Legalmente no existen normas que obliguen a este tipo de empresas a la emisión y presentación de balances hacia terceros, por lo que será necesario analizar las normas contables profesionales vigentes y adoptar aquellas que se adapten a

las características de la empresa y el proceso de toma de decisiones. Como consecuencia de la aplicación de tales normativas la empresa obtendrá informes contables con la información patrimonial, financiera y económica, por períodos anuales en forma resumida que permitirá visualizar la situación y evolución de las principales variables que influyen en sus resultados.

La información contable reflejada en el balance o Estados Contables, carece de valor si no se analizan sus componentes, evolución, ratios, indicadores y demás relaciones que surgen del procesamiento de tales datos para obtener información específica respecto de la situación financiera y económica y su evolución. Muchos autores definen diferentes herramientas para el análisis de la información contable presentando herramientas que permiten diagnosticar la situación frente a la liquidez, endeudamiento y rentabilidad entre otros. El proceso de toma de decisiones debe estar acompañado por este tipo de indicadores que presentan en forma analítica la información que surge de los informes contables.

Para finalizar se describe el proceso presupuestario y los distintos tipos de informes proyectados, como herramienta para la proyección futura de las operaciones de la empresa, lo cual permitirá acompañar el proceso de toma de decisiones sustentando la viabilidad de los planes futuros en la información que surja de estados contables proyectados basados en las premisas derivadas del análisis de la posición actual de la empresa.

A continuación se realiza el detalle de los conceptos que sustentan el presente trabajo.

#### 4.1 EMPRESA UNIPERSONAL

Existen variadas definiciones del concepto de empresa de acuerdo al enfoque que se otorgue para su análisis.

Comenzando con una visión amplia, el origen empresarial surge de la definición de organización. Según Aldo Schlemenson (1998) *“La organización constituye un sistema socio – técnico integrado, deliberadamente constituido para la realización de un proyecto concreto, tendiente a la satisfacción de necesidades de sus miembros y de una población o audiencia externa, que le otorga sentido. Está inserta en un contexto socio – económico y político con el cual guarda relaciones de intercambio y de mutua determinación”*. Tal definición representa el origen de toda combinación de recursos para la obtención de un objetivo o fin.

En base a tal definición, podemos identificar los siguientes factores determinantes de las características de a organización:

- *Existencia de un proyecto de organización:* inicialmente existe una idea referida a la posibilidad de generar actividades para satisfacer necesidades de los miembros de la organización y de su entorno, que puede ser a través de bienes o servicios. Posteriormente, esta idea debe materializarse en un plan de acción que identifique objetivos, metas y programas. Asimismo, se elaboran estrategias, tácticas y políticas que surgen de la participación de todos los miembros de la organización.
- *Estructura organizativa:* se genera un sistema interrelacionado de roles que forman parte de un organigrama desde donde surgen las definiciones de funciones y responsabilidades. Elliott Jaques (1976) asigna a la clarificación de responsabilidades y definición precisa, sin ambigüedades, de relaciones de autoridad, de dependencia, etc., una importancia fundamental. Señala la coexistencia de cuatro tipos distintos de estructuras organizativas en una situación determinada: a) la estructura formal u oficial. b) la estructura presunta, que es la que los miembros perciben como real. C) la existente, que es la que efectivamente opera y puede ser inferida a través del análisis sistemático y d) la requerida, que es la que todos los componentes de la situación necesitan.
- *Integración psicosocial:* existen relaciones interpersonales en la organización que pueden identificarse en dos sentidos: vertical, relaciones con la autoridad; y horizontal, relaciones entre pares. Estos vínculos son analizados y se encuentran en constante cambio, lo cual puede generar conflictos organizacionales a resolver de acuerdo a los niveles donde se desarrollen.

- *Condiciones de trabajo:* influyen directamente en la satisfacción y realización de los miembros de la organización. El tratamiento que sienten que reciben condiciona su vínculo con la organización y resulta determinante de su identificación y compromiso con la tarea. El tratamiento justo y equitativo referido a las condiciones de trabajo involucra una serie de aspectos: a) el salario, b) la tarea y la posibilidad de realización personal que ésta brinda, c) las alternativas de desarrollo y carrera que se ofrecen, d) las oportunidades de participar, e) el confort y la salubridad de los lugares de trabajo, etc. La corriente actual en Psicología Organizacional americana y japonesa, basándose en la pirámide de las necesidades descrita por Maslow, tiende a prestar especial importancia a las necesidades del yo y de realización personal, considerando que las necesidades fisiológicas y de seguridad en una sociedad altamente desarrollada se encuentran ya satisfechas.
- *El sistema político:* es el sistema de autoridad que se ocupa de la conducción, distribución y organización de tareas. Paralelamente pueden formarse grupos espontáneos, informales que ostenten sistemas de autoridad internos, conformando "grupos de interés" que interactúan con la estructura de cargos, los cuales deben ser estudiados ya que influyen significativamente en la evolución y comportamiento organizacional.
- *Contexto:* tiene una importancia significativa ya que la organización depende funcionalmente de las situaciones del contexto.

El concepto y características de la organización, derivan en el concepto de empresas, que se identifica a través de diferentes autores con las siguientes definiciones:

- Para Idalberto Chiavenato, autor del libro "*Iniciación a la Organización y Técnica Comercial*", la **empresa** "es una organización social que utiliza una gran variedad de recursos para alcanzar determinados objetivos". Explicando este concepto, el autor menciona que la **empresa** "es una organización social por ser una asociación de personas para la explotación de un negocio y que tiene por fin un determinado objetivo, que puede ser el lucro o la atención de una necesidad social" (CHIAVENATO, 1994).

- Según Zoilo Pallares, Diego Romero y Manuel Herrera, autores del libro "*Hacer Empresa: Un Reto*", la **empresa** se la puede considerar como "*un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y/o distribución de bienes y/o servicios, enmarcados en un objeto social determinado*" (PALLARES,ROMERO y HERRERA, 2005)
- Para Lair Ribeiro, autor del libro "*Generar Beneficios*", una **empresa** es "*solo una conversación, un diálogo que existe y se perpetúa a través del lenguaje usado por quienes la componen*" (RIBEIRO,2001) . Este concepto se apoya en la afirmación de Rafael Echeverria, autor del libro "*Ontología del Lenguaje*", donde menciona que las organizaciones son fenómenos lingüísticos "*unidades construidas a partir de conversaciones específicas que están basadas en la capacidad de los seres humanos para efectuar compromisos mutuos cuando se comunican entre sí. (Por tanto), una empresa es una red estable de conversaciones. Si se quiere comprender una empresa, se debe examinar las conversaciones que la constituyeron en el pasado y las que la constituyen en la actualidad*" . En ese sentido, según Lair Ribeiro, si una **empresa** "*cambia de localización, de producto o de personal sin cambiar de conversación, la misma empresa subsiste. La empresa solo cambiará cuando cambie su estructura conversacional. ¡El lenguaje crea la realidad!*".

En síntesis, La **empresa** es una organización social que realiza un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos (financieros, materiales, tecnológicos y humanos) para lograr determinados objetivos, como la satisfacción de una necesidad o deseo de su mercado meta con la finalidad de lucrar o no; y que es construida a partir de conversaciones específicas basadas en compromisos mutuos entre las personas que la conforman. (THOMPSON IVAN, 2007).

Si analizamos específicamente a la empresa unipersonal, desde el punto de vista administrativo no existen consideraciones específicas ya que es analizada como una organización que mantiene las mismas características internas que el resto de las empresas. Jurídicamente, existe un aspecto determinante respecto de la empresa unipersonal: el capital tiene un propietario, el dueño.

No existen normas legales que contemplen esta situación. La DGI a través de la circular 1980 del año 1979 elaboró una definición de empresa unipersonal aplicable a los fines impositivos, particularmente respecto del impuesto a las ganancias. La circular estableció que: "empresario es la persona física o sucesión indivisa titular de un capital que, a nombre propio y bajo su

responsabilidad jurídica y económica, asume con intención de lucro la prestación habitual de servicios técnicos, científicos o profesionales, y organiza, dirige y solventa con ese fin, el trabajo remunerado y especializado de otras personas”. No están pues comprendidos en el concepto de empresario o empresa unipersonal, aquéllos profesionales, técnicos o científicos cuya actividad sea de carácter exclusivamente personal, aún con el concurso de prestaciones a las que hace referencia el párrafo anterior.”

Esta circular constituye la única normativa aplicable, para las empresas unipersonales, que no se encuentran contempladas en las disposiciones de la Ley 19.550, de Sociedades Comerciales. La empresa unipersonal, jurídicamente existe para las normas tributarias, representada por la persona física propietario de su patrimonio, quien asume una responsabilidad ilimitada respecto de los hechos derivados de los bienes afectados a la actividad de la empresa unipersonal. Muchos autores manifiestan la necesidad de regulación de este tipo de empresas y la limitación de las responsabilidades del empresario, aunque todavía no hay novedades legislativas sobre este tema.

Al margen de las cuestiones jurídicas e impositivas, a los fines del presente trabajo, la empresa unipersonal constituye un sujeto que existe en el mercado, interactuando con el resto de organizaciones, con las siguientes características:

- Realiza una actividad comercial, industrial, primaria, servicios u otras actividades mixtas.
- Utiliza un patrimonio conformado por bienes, derechos y obligaciones.
- Tiene un único propietario, una persona física.
- Asume obligaciones laborales, impositivas y comerciales.
- Tiene un fin de lucro, ya que constituye un medio de vida para su propietario y familia.
- Tiene una organización interna que permite asignar funciones y actividades entre distintos miembros.
- El propietario asume la responsabilidad de la conducción de la empresa, respondiendo con su patrimonio personal por los daños materiales que ocasione.
- Desarrolla el proceso para la toma de decisiones en forma permanente, lo cual requiere de información sintetizada respecto de la situación actual y futura de la empresa.

## 4.2. SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE.

La visión sistémica de la organización adoptada por gran parte la doctrina, como Robert Kaplan y David Norton (1996), Thompson (2007), entre otros, implica que la organización se caracteriza por las siguientes propiedades:

- El comportamiento de cada parte del conjunto tiene un efecto sobre el todo.
- El modo en que cada parte afecta al todo depende de las propiedades y el comportamiento de por lo menos alguna otra parte del conjunto.
- En todo subgrupo de los elementos del conjunto se verifican las propiedades anteriores.

El sistema es un todo indivisible que solo pierde propiedades cuando se descompone en partes, a su vez puede ser un subsistema de un sistema mayor.

El sistema de información contable forma parte del sistema de información general de la empresa, por lo tanto, el mismo no constituye todo el sistema de información, pero sí la parte mas esencial. A través de él se puede observar, en gran medida, el resultado de las distintas acciones ejecutadas (Perez Jorge, 2005).

Las empresas unipersonales, según la definición presentada en el apartado anterior, se encuentran dentro de los sujetos que constituyen una organización, por lo que, de hecho enmarca en esta visión sistémica de la empresa. Este tipo de empresas generan información contable, ya que desarrolla actividades que involucran información patrimonial, reflejada a través de documentos sujetos a registro.

El sistema de partida doble, creado en la Edad Media y publicado por primera vez por Luca Pacioli en 1494, ha sido perfeccionado desde entonces y su vigencia permanece hasta nuestros días, siendo la mas importante fuente de información y control de los entes. Asimismo, sabemos que la contabilidad debe estar al servicio de la administración definida por Harold Koontz (2004) como el proceso de diseñar y mantener un entorno en el que trabajando en grupos, los individuos cumplan eficientemente objetivos específicos. Es decir, las funciones de la administración son:

- PLANIFICAR
- ORGANIZAR
- DIRIGIR
- CONTROLAR.

Para el ejercicio de tales funciones, es necesario contar con un sistema de información contable que capte y procese la información según las siguientes etapas:

1. DETECCIÓN DE HECHOS ECONÓMICOS, a través de comprobantes que los representan, como documentos comerciales, instrumentos públicos, contratos, etc
2. CODIFICACIÓN EN “LENGUAJE” CONTABLE: a través de cuentas definidas en un plan de cuentas, los datos que se ingresan al sistema por medio de diferentes comprobantes son sometidos a análisis, clasificación y registro utilizando el método de la partida doble.
3. PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN RESUMIDA: a través de los principales Estados Contables: Estado de situación patrimonial, Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo
4. UTILIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

La contabilidad captura todos los hechos económicos traducidos a moneda, los registra en su lenguaje y periódicamente presenta un informe de manera resumida, a través de los estados contables.

Según la definición de Fowler Newton (2011), la contabilidad es un subsistema del sistema de información del ente que lleva a cabo el proceso de:

- Identificar
- Medir
- Registrar
- Comunicar

Eventos económicos de una organización, relacionados con el patrimonio y su evolución, para usuarios interesados en la información, facilitando la toma de decisiones.

La empresa unipersonal cuenta con las características y componentes que requieren de la contabilidad definida en los términos de Fowler Newton, por lo que el proceso que marca tal autor debe ser implementado por los empresarios para la aplicación del método de partida doble y la generación de informes útiles para la toma de decisiones. Tales conceptos serán utilizados en la elaboración del proceso contable en la empresa bajo estudio, objeto de la aplicación práctica que se presenta en la segunda parte del trabajo.

## **Registros contables**

Los registros contables son medios físicos que permiten conservar, por parte de la organización, evidencia escrita y ordenada cronológicamente de los hechos económicos vividos por el ente. De este modo, resulta posible contar con la información necesaria para la elaboración de informes contables.

Los registros contables constituyen la historia escrita de la actuación de la empresa a lo largo de su existencia, materializados en el libro diario y el libro mayor de la empresa. La registración se lleva a cabo a través de asientos en donde quedan expresados todos los cambios de la ecuación patrimonial, del activo, pasivo, patrimonio y resultados, modificando de esta forma los saldos de cada componente de la ecuación. Para llevar a cabo esta registración hacemos uso de las cuentas contables que representan un elemento patrimonial, definidas previamente en un plan de cuentas (Fowler Newton, 2011).

## **Tipos de registros**

**Registro auxiliar o subdiario:** en los cuales se anotan detalladamente las operaciones repetitivas de un mismo tipo, las cuales luego se resumen en totales diarios o mensuales.

**Registro principal o diario:** el cual corresponde al registro en el que se anotan las operaciones resumidas o bien donde se asientan los hechos económicos en forma detallada ante la inexistencia del primero.

**Registros mayores:** corresponde a un tipo de hecho económico en particular, es decir, un mayor es un registro económico de una sola cuenta. De este modo, la memorización consiste en resumir los movimientos operados en cada cuenta utilizada por la empresa.

Es así como, mediante este tipo de registro contable, se puede conocer que ha ocurrido con cada cuenta a lo largo del tiempo, sin necesidad de indagar en la heterogeneidad de hechos económicos que fueron anotados en el libro diario.

Didácticamente se representan los registros mayores mediante una "T": a la izquierda se registran los débitos mientras que a la derecha habrán de corresponder los créditos.

La diferencia entre los débitos y créditos registrados en el mayor de una cuenta constituye su saldo, el cual puede ser deudor cuando la sumatoria de los débitos es mayor que la de los créditos o acreedor en el caso inverso. Cuando la sumatoria de los débitos y créditos consignados en una cuenta sea cero, se dice que la cuenta se encuentra saldada.

Por lo tanto, el propietario de una empresa unipersonal deberá implementar para su registro los siguientes instrumentos:

1. SUBDIARIOS: a través del registro cotidiano de pagos, cobranzas, movimientos bancarios, ventas y compras, el empresario cuenta con la información esencial del movimiento empresarial. Serán necesarios subdiarios de CAJA, BANCOS, VENTAS, COMPRAS, CLIENTES y PROVEEDORES para comenzar con la primera captación de datos que luego conforman los informes contables.
2. LIBRO DIARIO: en resumen de las operaciones, sintetizando la información que reflejan los subdiarios mencionados, se realiza como mínimo un asiento mensual por cada subdiario.
3. LIBRO MAYOR: en base a las cuentas que resultan del plan de cuentas elaborado para la empresa bajo análisis, se sintetizan los movimientos para obtener los saldos finales a reflejar en los informes contables.
4. LIBRO INVENTARIO Y BALANCE: a los fines de reflejar los informes elaborados en base a las normas contables profesionales.

### 4.3. PLAN DE CUENTAS

Una cuenta es una unidad de hechos económicos clasificados por su naturaleza. Según Fowler Newton (2011): "... conviene que los datos referidos a cada uno de los elementos de información contable relevantes se registren y almacenen por objeto y tema. Para esto se usan cuentas. De lo precedente puede decirse la siguiente definición simple: una cuenta es un conjunto de anotaciones relacionadas con el mismo objeto".

Las cuentas constituyen el eslabón entre las operaciones que realiza la empresa y la registración contable. De este modo, los hechos económicos pueden ser plasmados como datos en el sistema de información de la organización.

Al producirse un hecho, se generara la necesidad de identificar al mismo de un modo particular, de modo tal que todos esos movimientos se acumulen en una cuenta cuya denominación posea un significado univoco.

Las cuentas pueden clasificarse en:

**Cuentas patrimoniales de activo:** las mismas acumularan los movimientos de los distintos bienes o derechos representativos del patrimonio del ente. En general, las cuentas patrimoniales del activo exhiben saldos deudores al cierre del ejercicio.

**Cuentas patrimoniales del pasivo:** en estas cuentas se registraran los movimientos de la empresa en relación con deudas contraídas con terceros, como también aquellas contingencias que puedan originar obligaciones en el futuro. En general, las cuentas patrimoniales del pasivo exhiben saldos acreedores al cierre del ejercicio.

**Cuentas patrimoniales correspondientes al patrimonio neto:** dentro del patrimonio neto podremos encontrar cuentas que distinguen los movimientos generados por aportes de los propietarios y por resultados acumulados.

**Cuentas regularizadoras de las cuentas patrimoniales:** otro tipo de cuentas es dado por aquellas que sirven para corregir la medición de las cuentas patrimoniales, sin generar por ello un movimiento en dicha cuenta patrimonial. Las cuales deben leerse junto con la cuenta patrimonial principal.

**Cuentas de resultado:** si bien los resultados acumulados constituyen cuentas patrimoniales del patrimonio neto, los resultados del periodo en curso se reúnen en cuentas separadas, distinguiendo aquellos movimientos que originan ganancias o pérdidas. Estas cuentas en tanto reflejen resultados positivos, tendrán al cierre del ejercicio saldo acreedor. Por el contrario, las cuentas en las que se registren las perdidas exhibirán al cierre un saldo deudor. Las

cuentas de resultado no pueden mantenerse con saldo al cierre del ejercicio anual, puesto que indican solo las pérdidas y ganancias obtenidas en ese ejercicio. Por tal motivo, el saldo final resultante se transfiere a la cuenta patrimonial de resultados no asignados pertenecientes al patrimonio neto.

**Cuentas de movimiento:** un tipo adicional de cuentas lo constituyen las denominadas de movimiento. Las mismas poseen por finalidad acumular un tipo específico de movimiento con el objeto de facilitar el control de alguna variable en particular de la empresa, separando dichas entradas o salidas de la información sobre saldos obrante en las cuentas patrimoniales. Puesto que, como dijimos, el objetivo de estas cuentas es discriminar los movimientos de una cuenta patrimonial principal, las anotaciones que se efectúen en estas habrán de refundirse en las cuentas patrimoniales, debiendo encontrarse todas las cuentas de movimiento con saldo cero cuando se proceda a cerrar el balance de la organización.

**Cuentas de orden:** un último tipo de cuentas, denominadas de orden, se dedica a registrar anotaciones en los registros obligatorios sin que impliquen movimientos patrimoniales o de resultados, pero que nos permiten dejar constancia de hechos o situaciones que eventualmente deberíamos demostrar ante terceros que han ocurrido.

Las cuentas de un ente, todas ellas organizadas estructuralmente, constituyen el plan de cuentas, herramienta imprescindible en un proceso de sistematización de datos. Su ordenamiento debe ser diseñado de una manera adecuada de forma que los distintos usuarios puedan acceder rápidamente a su contenido, ya sea a través de su denominación o bien de la codificación que normalmente se hace de ellas.

Generalmente un plan de cuentas se codifica desde los grandes rubros hasta las cuentas que impliquen los movimientos individuales. Cuanto mayor detalle se pretenda sobre la información recabada, mayor será la apertura que requerirá el plan de cuentas.

¿Qué Beneficios ofrece le plan de cuentas?

Para las personas que realizan las imputaciones contables constituye una herramienta indispensable, facilitándole la consulta, eludiendo demoras y dilaciones en la determinación de la cuenta a usar. Cada empresa debe diseñar su plan de cuentas de acuerdo a sus características. La mayoría de las empresas unipersonales carecen de esta herramienta, debido a la inexistencia de un diseño del sistema de información contable. El primer paso será identificar los procesos internos y definir las cuentas que se utilizarán para

captar la información, en base a sus características, tamaño, actividad, organización interna, etc.

Por otra parte, es de utilidad elaborar un MANUAL DE CUENTAS que constituye un complemento al plan de cuentas reflejando las instrucciones para utilizar las cuentas que componen el sistema contable. Especialmente en las empresas unipersonales que no están habituadas a implementar estas prácticas, el manual de cuentas será utilizado por los dependientes como herramienta de consulta ya que contiene las cuentas clasificadas según su naturaleza, los movimientos registrables el saldo habitual, incluyendo si es necesario los asientos típicos que las involucran.

Juan Carlos Fresco (1967) en su libro “El aparato circulatorio de la organización moderna” comenta sobre el manual de cuentas:

*“Toda cuenta representa un concepto mensurable sujeto a variación. En la medida en que mejor lo precisemos, seremos mas exactos en la determinación de sus variaciones”*

En el marco de la elaboración de informes contables para las empresas unipersonales, resulta indispensable la elaboración de un plan de cuentas que contemple las características particulares de la actividad y las necesidades de información de su propietario. Como criterio básico se establece que no es posible implementar un sistema de información contable sin definir las cuentas que serán utilizadas para reflejar la vida de la empresa y sus operaciones.

El plan de cuentas resulta de utilidad para la empresa unipersonal, ya que otorga las siguientes ventajas:

- Permite la codificación de la información.
- Presenta un lenguaje común para los actuales miembros y futuros integrantes de la organización.
- Permite evaluar permanentemente la vigencia de las cuentas y posibles modificaciones.
- Ubica a la empresa en los mismos términos que el resto de las organizaciones, permitiendo su comparabilidad.
- Representa un avance importante en los niveles de organización y gestión empresarial.

#### 4.4. NORMAS CONTABLES PROFESIONALES

Los Consejos profesionales fueron creados en 1945 para organizar el funcionamiento de la profesión.

En la **Ley Nº 20.488**, básicamente se definen los campos de actualización de los distintos profesionales en Ciencias Económicas, es decir, los Contadores Públicos, los Licenciados en Economía, los Licenciados en Administración y los Actuarios. Además se regula, en general, sobre el funcionamiento de los Consejos Profesionales y sus potestades. **En cada jurisdicción**, es decir en la Capital Federal y en las provincias, existen leyes de aplicación específica al funcionamiento de los respectivos Consejos Profesionales.

Los Consejos Profesionales de cada jurisdicción Provincial y de la Capital Federal están adheridos y participan en el funcionamiento de la **Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas**. Entre otras funciones, la Federación, dicta las normas Técnicas y Profesionales de aplicación general para el ejercicio de la profesión.

Las **Normas Contables** constituyen:

El lenguaje o terminología convencionalmente empleado para expresar en cualquier juego de datos contables el reflejo económico financiero de las operaciones realizadas por el ente y cualquier variación experimentada en su patrimonio.

Como objetivo deseable las Normas Contables deberán ser elaboradas por los Organismos Profesionales a través de un proceso que contemple las opiniones e intereses de todos los usuarios de esa información.

Las disposiciones de los organismos de control societario, por ejemplo Inspecciones de Personas Jurídicas, Direcciones de Justicia, Registro Público de Comercio, en resoluciones que dictan y que son de aplicación obligatoria para las empresas, formalizan la utilización de las normas contables elaboradas por la profesión de ciencias económicas.

Según lo mencionado en el apartado anterior, las empresas unipersonales no se encuentran legisladas por las normas societarias, por lo que las normas que dictan tales organismos de aplicación no resultan obligatorias para este tipo de sujetos.

No obstante, definimos que la contabilidad y sus informes contables resultan una herramienta esencial que contribuye al proceso de toma de decisiones, por lo que resulta conveniente que este tipo de empresas elaboren informes contables, aunque no existan normas obliguen al empresario a presentarlos ante terceros.

A los fines de aplicar normas para la elaboración de informes contables, se utilizarán las mismas disposiciones que se encuentran vigentes para las sociedades, adaptadas a las características de la empresa unipersonal.

De acuerdo a la información brindada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba, en forma sintética, las Resoluciones Técnicas vigentes son las siguientes:

#### **MARCO CONCEPTUAL**

- RT 16: Marco conceptual de las normas contables profesionales (modificada por RT 28).

#### **NORMAS CONTABLES GENERALES**

- RT 17: Desarrollo de cuestiones de aplicación general.

#### **NORMAS CONTABLES PARTICULARES**

- RT 6: Reexpresión en moneda homogénea.
- RT 14: Información contable de participación en negocios conjuntos.
- RT 18: Desarrollo de algunas cuestiones de aplicación particular.
- RT 21: Valor patrimonial proporcional - Consolidación de EECC - Partes relacionadas.
- RT 22: Actividad agropecuaria.
- RT 23: Beneficios a los empleados posteriores a la terminación de la relación laboral y otros beneficios a largo plazo.
- RT 24: Entes cooperativos.
- RT 26: Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera.
- RT 27: Modificaciones a las Resoluciones Técnicas 6, 8, 9, 11, 14, 16, 17, 18, 21, 22, 23 y 24.
- RT 29: Modificación de la Resolución Técnica 26.
- RT 30: Modificación a la sección 9 de la 2da. parte de la Resol. Técnica N° 17.
- RT 31: Modificación RT 9, 11, 16 y 17. Modelo de revaluación de bienes de uso.

### **NORMAS CONTABLES DE EXPOSICIÓN**

- RT 8: Normas generales de exposición de Estados Contables (modificada por RT 28).
- RT 9: Normas particulares de exposición de EECC para entes con fines de lucro.
- RT 11: Normas particulares de exposición de EECC para entes sin fines de lucro.
- RT 25: Modifica RT 11.

### **NORMAS DE AUDITORÍA**

- RT 7: Normas de Auditoría.

### **NORMAS DE ACTUACIÓN PROFESIONAL**

- RT 15: Normas sobre actuación del contador público como síndico societario.

A los fines de la elaboración de este trabajo, se utilizara la RT 17 para la valuación de los rubros incluidos en los estados contables de la empresa unipersonal y la RT 9 para su exposición ya que representan las normas generales que permitirán la elaboración de informes comparables con otro tipo de empresas en el medio, a la vez que resultan útiles para la presentación ante organismos como bancos, entes públicos y otros que demanden información de la empresa para realizar operaciones.

### **4.5. INFORMES CONTABLES.**

La Resolución Técnica N° 8 define como Estados Contables Básicos los siguientes informes:

- Estado de situación patrimonial o balance general.
- Estado de resultados
- Estado de evolución del patrimonio neto.
- Estado de flujo de efectivo.

En todos los casos deben integrarse con la información complementaria, que es parte de ellos.

A continuación se referencian las principales características de los informes contables y las normas de valuación definidas en la Resolución Técnica N° 17 que se adoptan a los fines del presente trabajo para la elaboración de informes contables de una empresa unipersonal.

#### 4.5.1. El balance general o estado de situación patrimonial.

Es aquel informe encargado de mostrar los bienes, derechos y obligaciones existentes en el patrimonio de un ente a un momento determinado. Refleja variables de stock, es decir, información referida a un instante. En líneas generales, muestra en forma sintética y de fácil interpretación el universo de bienes y derechos existentes en la estructura de inversión como también la composición de la financiación de una organización, exponiéndola en rubros que agrupan los recursos según la naturaleza de los mismos.

La composición de la financiación se agrupa según sea propia o ajena, distinguiendo en esta última la calidad de pasivos según el motivo que los ha generado.

Existe una primera gran clasificación en lo que respecta a la liquidez de los rubros del activo y pasivo, separándolos en corrientes y no corrientes. De este modo, se agrupan en activos corrientes el dinero disponible y aquellos activos susceptibles de transformarse en dinero o moneda equivalente dentro de los próximos doce meses de la fecha de cierre a la que se refieren los estados contables. Por otro lado, se consideran pasivos corrientes aquellos que se tornaran exigibles dentro de los próximos doce meses, o bien pasivos que ya lo fueran a esa fecha. Por último, son activos o pasivos no corrientes los que no puedan ser clasificados como corrientes (Fowler Newton, 2011).

#### **El activo y sus rubros (RT N° 9).**

Se refiere a aquellos bienes y derechos mantenidos en poder de la organización que poseen la capacidad de generar ingresos futuros.

**Caja y bancos:** es el rubro que agrupa el dinero en efectivo de curso legal, la moneda extranjera y las colocaciones en depósitos a la vista en entidades financieras. La totalidad del rubro se expone en una sola línea, referenciando la composición detallada mediante la nota correspondiente en la información complementaria. De acuerdo a la Medición Contable en General definida por la RT 17 su valor nominal.

**Créditos por venta:** corresponde a los derechos mantenidos con terceros y que se han generado en operaciones de venta de los bienes y servicios correspondientes a las actividades habituales del ente. Todos estos derechos de cobro se exhiben en una línea, pudiendo referenciar en nota la información complementaria que amplíe y detalle la composición del rubro. Se valúan al cierre de acuerdo a dos posibles situaciones:

- 1) cuando exista la intención y factibilidad de su negociación, cesión o transferencia: a su valor neto de realización;
- 2) en los restantes casos, se considerarán:
  - a) la medición original del activo;
  - b) la porción devengada de cualquier diferencia entre ella y la suma de los importes a cobrar a sus vencimientos, calculada exponencialmente con la tasa interna de retorno determinada al momento de la medición inicial sobre la base de ésta y de las condiciones oportunamente pactadas;
  - c) las cobranzas efectuadas.

Esta medición podrá obtenerse mediante el cálculo del valor descontado de los flujos de fondos que originará el activo, utilizando la tasa interna de retorno determinada al momento de la medición inicial.

**Otros créditos:** los demás derechos y acreencias mantenidos con terceras personas cuando se generan por causas distintas de las ventas se exponen en un rubro separado. En caso de representar cuentas por cobrar en especie, se valúan con los criterios establecidos para los activos que se espera recibir.

**Bienes de cambio:** se expone aquí el valor de las mercaderías que la empresa conserve para su posterior intercambio mediante operaciones de venta. También se exponen aquí los adelantos o anticipos a proveedores por la compra de mercaderías o insumos. Estos bienes son valuados al cierre a su valor corriente, representado por su costo de reposición, el que no podrá exceder el valor recuperable.

**Bienes de uso:** son aquellos bienes destinados a ser económicamente utilizados en la actividad principal de la organización, incluyendo los que estén en construcción, transporte o montaje, al igual que los anticipos otorgados a proveedores para su adquisición. A fin de detallar el rubro existe un cuadro específico para los bienes de uso en la información complementaria. Estos activos, excepto los correspondientes a Activos Biológicos se valúan a su costo histórico, en su caso menos depreciaciones.

**Inversiones:** integran este rubro las afectaciones de recursos en bienes y derechos existentes en el patrimonio del ente que no se vinculan con la actividad principal y que poseen como fin el lucrar con su tenencia. El detalle del rubro puede obtenerse a través del anexo de inversiones obrante en la información complementaria. Si se trata de participaciones permanentes en entes sobre los que se obtenga el control, control conjunto o influencia significativa, se valúan considerando la medición de sus patrimonios y el porcentaje de participación. En los restantes casos, al valor corriente al cierre.

**Activos intangibles:** existen recursos que el ente posee y utiliza pero que no poseen corporabilidad o materialidad. Estos recursos se exponen dentro del rubro en tanto y cuando conserven su capacidad de generar ingresos futuros. En tal caso su valuación coincide con el valor histórico, menos las depreciaciones acumuladas.

**Llave de negocio:** resultante de la incorporación de activos y pasivos producto de una combinación de negocios. Las normas vigentes no admiten el reconocimiento de la llave autogenerada, siendo su incorporación en aquellos casos que resulte de las operaciones derivadas de adquisiciones, fusión o escisión. Se valúa al costo menos la depreciación acumulada.

**Otros activos:** cualquier otro activo que no encuadre en ninguno de los rubros anteriores se expondrán por separado dentro de esta última categoría.

### **El pasivo y sus rubros (RT N° 9) .**

El concepto de pasivo abarca en primer término las obligaciones ciertas mantenidas con terceras personas, obligaciones de dar, de hacer o de no hacer, y sean las mismas exigibles o no. Ocupa también aquellas obligaciones que carezcan de certeza en cuanto a su ocurrencia o a su monto, es decir las que puedan generarse en el futuro.

En general su valuación es la siguiente:

Pasivos a cancelar en moneda:

- 1) cuando exista la intención y factibilidad de su pago anticipado: a su costo corriente de cancelación;
- 2) en los restantes casos, se considerará:
  - a) la medición original del pasivo;
  - b) la porción devengada de cualquier diferencia entre ella y la suma de los importes a pagar a sus vencimientos, calculada exponencialmente con la tasa determinada al momento de la medición inicial sobre la base de ésta y de las condiciones oportunamente pactadas;
  - c) los pagos efectuados.

Esta medición podrá obtenerse mediante el cálculo del valor descontado de los flujos de fondos que originará el pasivo, utilizando la tasa determinada al momento de la medición inicial.

Pasivos a cancelar en especie:

- 1) Cuando deban entregarse bienes que se encuentran en existencia o puedan ser adquiridos: al costo de cancelación de la obligación;
- 2) cuando deban entregarse bienes que deban ser producidos o prestar servicios, se tomará el importe que fuere mayor entre las sumas recibidas del acreedor y el costo de cancelación de la obligación.

**Deudas:** son aquellas obligaciones ciertas y exigibles, determinadas o determinables, que mantiene nuestra organización con terceras personas. Se presentan clasificadas según su origen: comerciales, bancarias, de remuneraciones y la seguridad social, financieras, etc.

**Previsiones:** son aquellas obligaciones de carácter incierto, ya sea por desconocimiento de su monto exacto o bien por su ocurrencia en el futuro. Sin embargo, para su cómputo como previsión, deben ser de razonable probabilidad de concreción. En algunos casos, estas no se encuentran instrumentadas mediante documentación alguna precisamente por su aleatoriedad en el futuro. El monto suele estimarse en función de la mejor aproximación disponible conforme a la técnica.

### **Patrimonio neto (RT N° 9)**

El Patrimonio Neto de la organización se expone en una sola línea, referenciando al estado de evolución del PN que muestra la composición y cambios de la financiación propia.

### **4.5.2. El estado de resultados**

El estado de resultados es aquel informe contable dedicado a mostrar las ganancias o pérdidas que se han devengado durante el periodo bajo análisis, procurando describir sintéticamente su causa a través del uso de diferentes términos que agrupan los conceptos según su naturaleza. Expone las variables de flujo económicas que se han generado durante el intervalo comprendido entre dos cortes de información.

**Ventas netas de bienes y servicios:** representa los ingresos que la empresa ha devengado provenientes de las actividades principales del ente, sean producto de la venta de bienes y/o servicios. Se exponen netas de devoluciones, descuentos comerciales e impuestos relacionados con la venta.

**Costo de bienes vendidos y servicios prestados:** refleja el sacrificio económico atribuible a la producción o adquisición de los bienes o servicios vendidos en el ejercicio. Su apertura y detalle puede obtenerse en el anexo correspondiente.

**Resultado bruto:** es la ganancia o pérdida que surge de los dos componentes anteriores.

**Gastos de comercialización:** incluye los realizados en relación directa con las actividades de venta, distribución, publicidad y promoción de los bienes o servicios.

**Gastos de administración:** son aquellos no relacionados con las funciones de compra, producción, comercialización, investigación, desarrollo y financiación de los bienes. Suelen agruparse aquí los cargos vinculados al giro del negocio que se relacionan con el mantenimiento del orden interno y el vínculo de las distintas áreas funcionales.

**Otros gastos:** los expresamente no incluidos en los rubros anteriores.

**Resultados de inversiones en entes relacionados:** comprende el generado por inversiones de sociedades sobre las que se ejerce control o influencia significativa en las decisiones.

**Resultados financieros y por tenencia:** se refiere a las ganancias y/o pérdidas relacionadas con la actividad financiera del ente y los producidos por el cambio de valor de los bienes en stock. Se clasifican en los resultados originados en partidas del activo y del pasivo.

La discriminación y detalle de los diferentes gastos, se exponen tradicionalmente en el cuadro de análisis de gastos dentro de la información complementaria.

**Impuesto a las ganancias:** refleja la imposición tributaria a las utilidades obtenidas por la empresa sobre las operaciones ordinarias.

**Resultados extraordinarios:** son aquellos atípicos y excepcionales en cuanto a su ocurrencia, de suceso infrecuente en el pasado y que se espera no se repitan en el futuro. Se deben exponer neto del impuesto a las ganancias que corresponda determinar sobre el resultado ordinario.

**Resultados ordinarios:** cuando los mismos no puedan ser clasificados como extraordinarios.

#### **4.5.3. El estado de evolución del patrimonio neto.**

Procura explicar las causas que han motivado variaciones en la participación de los propietarios así como en los resultados acumulados.

**Aporte de los propietarios:** los mismos existen cuando los socios o accionistas deciden suscribir acciones. Integrando dinero, bienes o derechos al patrimonio de una organización. Este importa un incremento del PN distinto del originado en las ganancias que el ente ha logrado producir.

**Generación de los resultados:** es uno de los movimientos más importantes para cualquier accionista o interesado en la lectura de la información contable, y su detalle, como ya lo hemos tratado, surge del análisis del estado de resultados dedicado a mostrar las ganancias y pérdidas. Por supuesto, las ganancias producirán un incremento en el PN, mientras las pérdidas restarán dentro de la estructura de financiación propia del ente.

**Distribución de los resultados acumulados:** las ganancias generadas pueden poseer diferentes destinos conforme a la decisión de los propietarios a través de la asamblea ordinaria correspondiente. Tales destinos pueden ser los siguientes:

- Distribución de utilidades a través de dividendos en efectivo
- Distribución de utilidades en acciones
- Constitución de reservas: reserva legal, estatutaria o facultativa

**Desafectación o capitalización de reservas:** mientras que parte de los resultados puede afectarse a reservas, las reservas facultativas pueden desafectarse cuando la asamblea así lo disponga.

**Modificación al saldo inicial:** otro movimiento en el patrimonio neto es el motivado en las modificaciones de los saldos al inicio que surgen como consecuencia de hechos económicos no contabilizados, o al menos no adecuadamente, en periodos anteriores. No podrán ser imputados al periodo actual, sino que generarán una modificación en los resultados de ejercicios pasados que, en este caso, constituirán una corrección al pn inicial.

#### **4.5.4. El estado de flujo de efectivo.**

En este estado contable básico se debe informar la variación de efectivo y sus equivalentes acontecida durante un ejercicio, así como las causas que la originaron.

**Método directo:** el mismo refleja sucesivamente la generación de dinero a través de actividades operativas de ventas, cobro de créditos y pago de compras y gastos directamente vinculados con el giro comercial del negocio, sean originados en operaciones ordinarias como extraordinarias de la empresa. Se llega así al aumento o disminución generado por las actividades operativas. Por otra parte se obtienen los flujos netos de efectivo generados o utilizados en las actividades de inversión y de financiación, llegando en la última instancia al aumento o disminución neto que ha arrojado el negocio. Es, en general, el método más sencillo de leer e interpretar por parte de los usuarios que no posean formación contable; sin embargo, no es el más usado.

**Método indirecto:** el mismo parte del resultado económico para luego sumar o deducir al mismo los movimientos que intervinieron en su determinación pero que no implicaron movimientos de fondos, tales como son las amortizaciones o la constitución o utilización de provisiones. Finalmente, se consideran las variaciones en los activos y pasivos operativos que ha sufrido la empresa, arrojando el flujo de efectivo originado por actividades operativas, es decir, el aumento o disminución generado por la actividad operativa. A partir de este punto, al igual que en el método directo, se obtienen los flujos netos de efectivo generados o utilizados en las actividades de inversión y financiación, llegando al aumento o disminución neto de efectivo de la empresa.

**Actividades operativas:** son aquellas generadas por la organización, ya sean ordinarias o extraordinarias

**Actividades de inversión:** se refiere a la adquisición o venta de activos fijos o bienes de uso y a la afectación de fondos en rubros clasificados como inversiones ajenas a la actividad principal del negocio, como también a los ingresos producidos por la venta de tales conceptos.

**Actividades de financiación:** se exponen aquí las consecuencias de las decisiones que afectan la estructura de financiación de una empresa, es decir, pasivos y patrimonio neto.

#### 4.6. HERRAMIENTAS PARA EL ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA DE UNA EMPRESA.

El proceso de análisis de los estados contables, definido por Perez, Jorge (2005) en su Libro “Análisis de los Estados Contables, un enfoque de gestión” puede sintetizarse en las siguientes etapas:

- a) Determinación del objetivo: el analista debe determinar quien es el usuario de la información a presentar.
- b) Lectura de los estados contables u otros informes de uso interno: lo cual le servirá para establecer las adecuaciones previas a la aplicación del instrumental.
- c) Lectura del informe del auditor: si los estados contables se encuentran auditados, la opinión del profesional que realizó el proceso de auditoria definirá el grado de razonabilidad de la información analizada.
- d) Adecuación de la información: es posible que sea necesario realizar ajustes extra contables para adecuar la información al objetivo planteado.
- e) Aplicación del instrumental: en el próximo apartado se definen los distintos índices y ratios que permiten obtener información analítica para su interpretación y análisis, diferenciando entre el análisis de la situación financiera y la posición económica de la empresa.
- f) Interpretación: resulta de las relaciones que se realicen entre los valores obtenidos, que permita explicar la situación de la empresa que resulta de la información contable.
- g) Decodificación en el lenguaje del usuario, presentando el análisis de forma sencilla y sintética que permita su clara interpretación.

Podemos diferenciar los siguientes niveles de análisis de la información:

- Nivel de las relaciones estructurales: resulta de la aplicación de ratios en complemento con las causas y las variables relacionadas.
- Nivel de los índices de tendencias: en este caso se analiza la evolución a través del tiempo, a través del análisis horizontal.
- Nivel de análisis de las variables: investigando las causas que provocan las variaciones identificadas.
- Análisis del contexto, analizando las fortalezas y debilidades de la empresa, su relación con el entorno macro y micro económico, situaciones del mercado, políticas y sociales.

Asimismo, el análisis de la información contable se realiza desde los siguientes enfoques (Perez, 2011):

- a) **Análisis de la situación Financiera**: Es aquel en donde se indaga sobre las capacidades que posee un ente para afrontar los compromisos de pago, es decir, sobre su solvencia.
- b) **Análisis de la situación Económica**: posee como objetivo evaluar la capacidad de generar resultados.

A continuación se presentan las herramientas que permiten obtener indicadores respecto de ambos enfoques, con el objetivo de diagnosticar y analizar la situación de la empresa.

### **ANALISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA:**

• **Rentabilidad de la inversión total (RIT)**: es el indicador que se obtiene al relacionar el resultado operativo con la inversión total que la empresa posee. El objetivo de este indicador es reflejar el rendimiento que posee el uso de la totalidad de la estructura de inversión.

$$\text{RIT} = \text{gicia final} + \text{rtdo pasivo} / \text{activo promedio} * 100$$

• **Rentabilidad del patrimonio neto (RPN)**: es el principal indicador que evalúa la situación económica de un ente. El mismo se genera al relacionar el resultado neto de la empresa con el patrimonio neto que se ha mantenido, en promedio, durante el mismo periodo en que se ha generado el resultado. El objetivo de este índice es reflejar el rendimiento que obtuvo la inversión propia, es decir, con que grado de eficiencia se ha manejado el negocio en general a través del uso de sus recursos totales y de la elección de su estructura de financiación. Muestra, entonces, el retorno para los dueños de la empresa.

$$\text{RPN} = \text{ganancia del ejercicio} / \text{PN promedio} * 100$$

• **Índice de apalancamiento (IR)**: al hablar de apalancamiento se hace referencia a realizar una actividad cuya financiación no se encuentra respaldada solo en fondos propios sino que descansa también sobre recursos ajenos. Al realizar este análisis nos preguntamos si la introducción de financiación por terceros ha sido conveniente o bien ha sido perjudicial para la organización.

$$\text{IR} = \text{rentabilidad del PN} / \text{rentabilidad del activo}$$

$$\text{Dupont: gicia del ej} + \text{rtdo pasivo} / \text{vtas} * \text{vtas} / \text{activo promedio}$$

Como se observa, han aparecido dos operadores vinculados ahora con las ventas. El primero de ellos, denominado margen sobre ventas, relaciona el resultado operativo obtenido con las ventas producidas. El segundo operador, al dividir las ventas obtenidas con la inversión mantenida, nos permite conocer la cantidad de veces de ventas que se han generado con el activo mantenido, por lo tanto, lo denominamos rotación de la inversión.

• **El punto de equilibrio (PE):** el estudio del punto de equilibrio de una organización apunta a determinar en que nivel de ingresos la misma genera una utilidad cero, es decir, no gana ni pierde. Tal situación ocurre cuando los ingresos son exactamente igual a los costos.

$$PE = CV/1 - CF/vtas$$

**Margen de seguridad:** representa la tasa de caída en las ventas que la organización puede tolerar antes de entrar en situación de pérdida.

$$MS = Vtas / \text{punto de equilibrio}$$

### **ANALISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA**

• **Liquidez corriente (LC):** relaciona los activos que se espera habrán de realizarse en un plazo menor o igual a un año con los pasivos que habrán de afrontarse dentro del mismo intervalo de tiempo.

$$LC = \text{activo corriente} / \text{pasivo corriente}$$

• **Liquidez necesaria (LN):** evalúa la capacidad para cumplir con los compromisos de pago.

**LN=** plazo de realización de activos corrientes/plazos de exigibilidad de pasivos corrientes.

• **Liquidez seca:** activo corriente-bs de cambio/pasivo corriente.

• **Plazo de antigüedad de créditos por ventas (AC x vtas):** a fin de conocer el tiempo que demanda a nuestro activo corriente transformarse en líquido, se considera cuanto tiempo le toma ala organización lograr el efectivo cobro de sus créditos.

$$ACxvtas = (\text{créditos por vta promedio} / \text{vtas} + \text{iva}) * 365$$

• **Antigüedad de proveedores=** (saldo prom proveed/compras+iva)\*365

• **Plazo de antigüedad de bienes de cambio:** (saldo promedio cambio/costos)<sup>365</sup>

• **El endeudamiento (IE):** se busca formar una opinión sobre el peso de la participación de capital de terceros dentro de la estructura de financiación de la empresa.

$IE = \text{pasivo} / \text{PN}$

• **Inmovilización=** activo no corriente/activo

• **Financiación de la inmovilización (FI):** mide la financiación de la inmovilización que posee la estructura de inversión fija. Se busca conocer en que grado la misma es cubierta con recursos propios.

$FI 1 = \text{PN} / \text{activo no corriente}$

$FI 2 = \text{PN} + \text{pasivo no corriente} / \text{activo no corriente}$

Los ratios mencionados serán utilizados en el proceso de implementación del sistema de información contable en la empresa unipersonal bajo estudio. La información que resulta de los informes mencionados no resulta suficiente para el proceso de toma de decisiones, el empresario debe conocer en forma sintética indicadores que demuestren la situación financiera y económica de su empresa, para evaluar los resultados de su gestión y proyectar las estrategias futuras. Por esta razón, en el presente trabajo, además de elaborar un plan de cuentas para la empresa bajo estudio, se definen los principales registros contables, elaborando los informes según las normas contables profesionales. Para complementar el análisis, es preciso hacer una evaluación financiera y económica de la empresa, que resultará del análisis de los resultados que arrojen los ratios e índices detallados en el presente apartado.

#### 4.7. ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS

La descripción de la dirección empresarial se define como un ciclo de las siguientes actividades claves (Chiavenatto, 2005):

- PLANIFICACIÓN: decidir qué hacer, quien lo hará y cuándo hacerlo.
- IMPLANTACIÓN: poner el plan en operación.
- CONTROL: Controlar si el plan funciona y se toman las acciones correctivas allí donde sea necesario.

A estos fines, la contabilidad de gestión presenta para los administradores información relativa al presupuesto y control que permite desarrollar las actividades gerenciales antes mencionadas.

El proceso decisorio desarrollado en forma constante en una organización implica la realización de las siguientes actividades (Koontz, Weihrich, 2004):

- a) Detectar situaciones que requieren la adopción de alguna decisión.
- b) Identificar los principales cursos de acción.
- c) Evaluar los efectos esperados de cada curso posible de acción.
- d) Seleccionar un curso de acción determinado.
- e) Actuar de acuerdo a lo oportunamente decidido
- f) Captar los resultados reales de lo actuado
- g) Comparar los resultados reales con los esperados, analizando las causas de las desviaciones observadas.

Los informes contables definidos en los apartados anteriores se elaboran generalmente con información histórica de la empresa. Aplicando las herramientas de análisis podemos diagnosticar la situación financiera y económica y contribuir al proceso de toma de decisiones.

Asimismo, las decisiones empresarias requieren la anticipación de los hechos futuros, a través de pronósticos de acontecimientos que se espera sucedan en el futuro.

Un presupuesto puede definirse como la presentación ordenada de los resultados previstos de un plan, de un proyecto o de una estrategia. Constituye un pronóstico de lo que estima ocurrirá en función del cumplimiento de ciertas premisas, presidiendo como habrá de modificarse la estructura económico-financiera del ente (Mocciaro, 1992).

Por su parte, los estados contables proyectados son aquellos informes que brindan información relativa a la mejor estimación posible del valor de su patrimonio a una determinada fecha futura, sus variaciones durante cierto

período futuro y las actividades de inversión y financiación estimadas para ese período futuro (Fowler Newton, 2011).

Para formular los estados contables proyectados se tendrán en cuenta los siguientes procesos (Sanchez Brot, 2005):

- a) Determinación del comportamiento esperado de los componentes de los medios general y específico de la organización, tales como proveedores, clientes, gobierno, competidores, etc.
- b) A partir del análisis anterior establecimiento de premisas e hipótesis a ser tenidas en consideración para el cálculo de las estimaciones.
- c) Elaboración de las proyecciones de ventas, lo cual representa el factor clave que define el crecimiento de la empresa.
- d) Elaboración de las proyecciones de compras y el inventario deseado
- e) Elaboración de las proyecciones de costos
- f) Elaboración de las proyecciones de los gastos de administración y de ventas, fijos y variables.
- g) Elaboración de la proyección de inversiones y bienes de uso.
- h) Elaboración del estado de resultados proyectados
- i) Elaboración del flujo de efectivo proyectado
- j) Determinación del saldo proyectado de cada rubro del estado de situación patrimonial, en base a los saldos iniciales mas los movimientos proyectados.
- k) Elaboración de los estados contables proyectados o presupuestos maestros.

Una vez elaborado el “presupuesto maestro” los directivos pueden efectuar test de viabilidad sobre los resultados presupuestados, con la finalidad de determinar si son aceptables. Además pueden realizar comparaciones con los objetivos de resultados proyectados y aplicar las herramientas de análisis de los estados contables incluyendo la información proyectada para diagnosticar la situación a futuro y emprender las acciones suficientes para modificar aquellos resultados no deseados (Perez, 2005).

A los fines de mantener la uniformidad que permite su comparación, para este trabajo final de graduación, se aplicarán las mismas normas contables en la elaboración de información proyectada, para un período anual. En un futuro, será necesario implementar informes proyectados por períodos mensuales, trimestrales o semestrales a los fines de realizar análisis que permitan la modificación de las estrategias frente a los cambios que se presentan en el contexto.

Los estados contables proyectados, se complementan con la implementación de un sistema de control presupuestario por medio del cual se comparan las

cifras reales con las presupuestadas, identificando los desvíos mas significativos y definiendo si se encuentran o no bajo control o están sujetos a decisiones propias de la gestión. Una vez detectadas las causas de los desvíos, corresponde el emprendimiento de las acciones correctivas.

La complementación entre la contabilidad y el control presupuestario es comentada por Enrique Fowler Newton en su libro “Organización de sistemas contables” (1982) en los siguientes términos:

*“ Desde el punto de vista organizativo, lo único que se necesita es que el presupuesto esté estructurado sobre el plan de cuentas utilizado. A su vez, este deberá estar diseñado de modo tal que permita la realización de las comparaciones requeridas por el control presupuestario, y facilite el análisis de las variaciones. Así puede resultar necesario que el plan prevea cuentas separadas para controlar los costos que aumentan o disminuyen de acuerdo con el nivel de ingresos (habitualmente denominados variables) de aquellos que no dependan de dicho nivel (habitualmente llamados fijos).”*

*“ La comparación entre resultados proyectados y reales puede hacerse para que el ente considerado en su conjunto y también para las distintas unidades operativas que lo componen, siempre, claro está que la forma de preparar el presupuesto y el plan de cuentas lo permitan”.*

*“ La parte mecánica del trabajo puede ser programada para su realización por parte de un equipo de procesamiento electrónico, en forma coordinada con la obtención de la información contable de rutina. Incluso puede preverse que los listados pertinentes destaquen las variaciones que exceden a ciertos porcentajes o de determinados montos”*

Con el fin de contribuir en el proceso de toma de decisiones para la empresa unipersonal, es preciso adoptar los conceptos vertidos por el autor citado, ya que el empresario debe conocer anticipadamente los resultados de los proyectos. Si bien el contexto presenta cierta incertidumbre, es necesario realizar periódicamente una estimación de las variables que definen la situación futura, tales como niveles de producción, ventas, comportamiento de costos fijos y variables, necesidades de personal, posibles inversiones, entre otros, que resultan relevantes para evaluar la repercusión en todos los componentes patrimoniales, los informes definitivos y los indicadores de la situación financiera y económica.

Los estados contables proyectados presentan la síntesis del trabajo de implementación de un sistema de información contable en una empresa unipersonal, como herramienta complementaria al proceso de toma de decisiones, que permite al empresario conocer las consecuencias económicas y financieras de sus proyectos.

## **5. Marco Metodológico**

Adrián Scribano en su libro “ Introducción al proceso de investigación en Ciencias Sociales” (2002) se refiere a la metodología como el estudio y evaluación de las relaciones entre cuerpo teórico, fenómenos estudiados y las actividades que involucra el método. Los problemas metodológicos son aquellos a los cuales el investigador se enfrenta a la hora de relacionar lo que quiere estudiar, con las técnicas que dispone y sus opciones teóricas.

La metodología utilizada tiene por objetivos la captación de datos relativos a la empresa unipersonal para el estudio del caso particular de Agroservicios “El Trébol”. En la búsqueda de un conocimiento sistemático, comprobable y comparable, el objetivo es lograr la codificación, formalización y estandarización en el análisis de los datos que permite la generalización de los datos obtenidos para el desarrollo del proceso contable y la emisión de informes en forma sistemática.

Inicialmente se desarrolla un trabajo de investigación bibliográfica y análisis de la información relativa a las empresas unipersonales. Para complementar el enfoque administrativo se consulta la legislación vigente identificando el tratamiento jurídico de este tipo de entes.

En el proceso de relevamiento de la información primaria y secundaria se consultó la bibliografía disponible en materia de contabilidad, estados contables, normas contables, análisis de la información contable y elaboración de presupuestos.

El presente enfoque metodológico fue seleccionado como resultado de una combinación de las necesidades de conceptualizar aspectos de la empresa unipersonal, no definidos por la doctrina; y la aplicación práctica a una empresa que demanda información utilizable en el proceso de toma de decisiones.

Las herramientas a utilizar para el desarrollo de las actividades propuestas son las siguientes:

- Consulta en páginas web de organismos oficiales, tales como AFIP, Consejo Profesional de Ciencias Económicas, FACPCE, para el relevamiento de la legislación vigente y las normas relativas a empresas unipersonales.
- Consulta bibliográfica en material de asignaturas cursadas en la carrera de grado, para identificar y definir doctrinas relativas a los métodos y procedimientos para la elaboración, interpretación y análisis de la información contable de una empresa unipersonal.

- Entrevistas con el propietario de la empresa, sus dependientes y contador que actúa asesorando al propietario en los temas específicos de la actividad (ANEXO 1).
- Consulta de datos actuales e históricos que surgen de libros IVA VENTAS, IVA COMPRAS, y demás información dispuesta por la empresa tales como, planillas de caja, registro de clientes y proveedores, movimientos bancarios e inventarios. Para la recolección de la información se realizan visitas personales a la empresa con relevamientos directos de la situación observable.

## 6. DESARROLLO

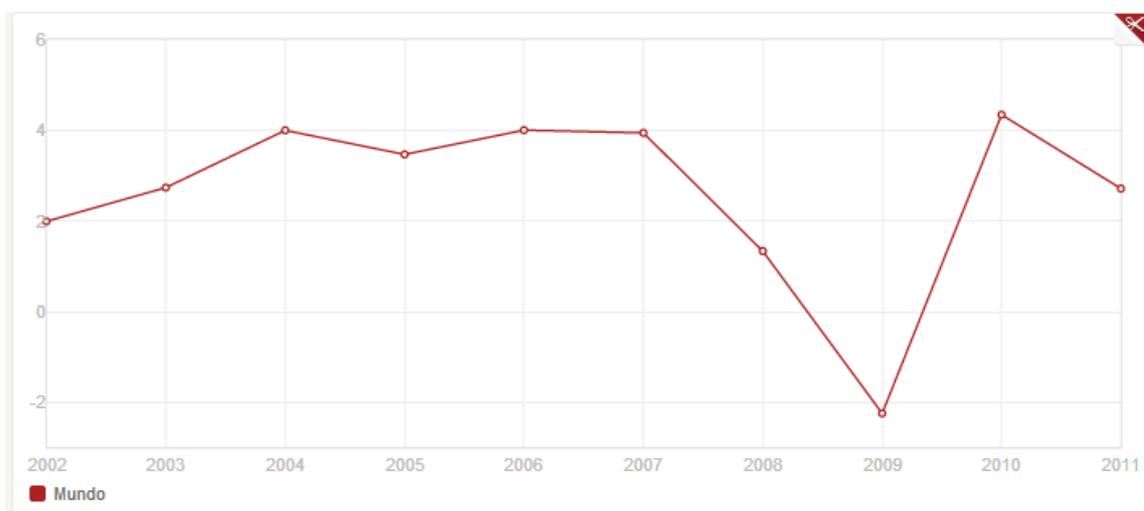
### 6.1 ANALISIS DEL SECTOR EXTERNO

#### 6.1.2 Entorno Mundial económico

En general, la economía mundial atraviesa en la última década etapas muy diversas. En el 2008, inicia una crisis económica mundial que tiene su origen en Estados Unidos, como consecuencia de los altos precios que asumieron las materias primas (tales como petróleo, metales industriales y cobre, entre otros), sobrevalorización del producto, crisis alimentaria y energética a nivel mundial, y la inflación generalizada que amenaza con la recesión a nivel mundial. Los mercados pierden confianza, a la vez que se desencadena una crisis financiera e hipotecaria, que ubica a las principales potencias mundiales, como la Unión Europea y Estados Unidos en una situación de “recesión oficial”.

A partir del 2010 comienza un proceso de recuperación económica mundial, según se muestra en el siguiente cuadro con el crecimiento del PBI a nivel mundial, elaborado por el banco mundial

#### PBI MUNDIAL



FUENTE: BANCO MUNDIAL

Asimismo, el nivel de crecimiento de la incidencia de los servicios sobre el PBI, a nivel mundial, mantiene su crecimiento, aun en épocas de crisis. En 2008, el comercio de servicios representaba el 12,8% del PBI mundial, mientras que en 2010 la incidencia fue del 11,7% a pesar de la evolución negativa del PBI del mundo.

En la actualidad la economía mundial continúa recuperándose, según el FMI, el crecimiento rondaría el 4,5% para el 2011-2012, siendo para las economías

avanzadas un 2,5% mientras que aquellas que se encuentran en desarrollo podrían alcanzar el 6,5%<sup>1</sup>.

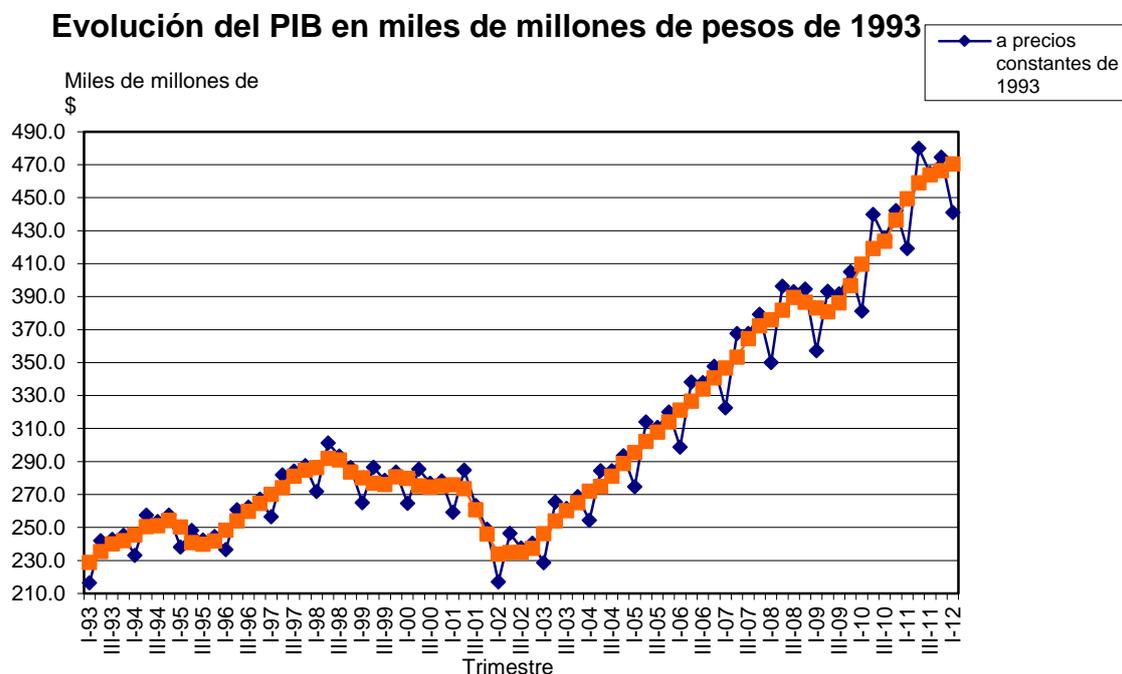
El escenario futuro depende de la definición de los siguientes factores:

- Inflación
- Evolución del valor de las monedas fuertes (dólar, euro, yen)
- Acuerdos entre países.
- Evolución de las tasas de desempleo

El sector agropecuario a nivel mundial atraviesa una posición ventajosa ya que el precio de *comodities*, como la soja ha mantenido precios elevados en mercados internaciones de referencia, lo cual plantean un escenario positivo para países productores agrícolas.

### 6.1.3. Situación Argentina

Al mismo tiempo que la economía mundial atraviesa la crisis, la República Argentina mantiene niveles de crecimiento en el PBI según se presenta en el siguiente gráfico publicado por el INDEC



FUENTE: INDEC

<sup>1</sup> “Perspectivas de la economía mundial, Abril 2011”, FMI, Estudios Económicos y financieros.

En particular, el sector agropecuario atravesó distintas etapas. La producción agropecuaria es tradicionalmente una de las principales fuentes de ingresos del país. La cadena productiva de la soja en conjunto y el petróleo son las actividades que concentran el mayor volumen de exportaciones.

En 1998 comienza una importante crisis recesiva que estalló en la devaluación del peso argentino, con la caída de la convertibilidad en el 2001. A partir de allí, comienza una política que basa el modelo económico con tres pilares:

1. DÓLAR ALTO
2. SUPERAVIT COMERCIAL
3. SUPERAVIT FISCAL.

En este contexto, el sector agropecuario se vio particularmente beneficiado, por las diferencias de cambio, la demanda mundial de *comodities*, como la soja, trasladando estos beneficios a los sectores relacionados en el mercado interno, tales como servicios agropecuarios, insumos, mano de obra local, etc. A partir del 2002, la reactivación a niveles de crecimiento del 9% anual conducen al auge del sector primario y su inserción en el mercado internacional, acompañado por la benevolencia de los factores climáticos y los precios internacionales de los productos primarios tuvo como consecuencia el crecimiento de los sectores vinculados directa o indirectamente con el agro, como es el caso de los servicios agropecuarios.

En el año 2008 los sectores agropecuarios protestaron contra el gobierno por el incremento en la retención a las exportaciones, en el marco de la Resolución 125/2008, que luego fue derogada, tras un extenso conflicto que afectó negativamente a todos los sectores económicos.

A fines del 2011, la situación económica a nivel mundial y nacional inicia una etapa de freno, como consecuencia de la recesión mundial, inflación incontrolable y factores climáticos que no acompañaron los niveles de producción esperados. En este contexto, todos los sectores económicos a nivel nacional se encuentran en crisis, con situaciones de incertidumbre, que motivan al estancamiento del nivel de actividad.

Los acuerdos entre países, la integración de los sectores y la reactivación a través del crecimiento de la inversión serán los factores determinantes para enfrentar los escenarios futuros.

El pronóstico de la situación del sector agropecuario, puede resumirse en la siguiente nota de Jorge Vasconcelos<sup>2</sup>

*Este año, la tradicional estacionalidad del ingreso de los agrodólares será más acentuada que nunca, con cifras razonables en el primer semestre y magras en el segundo. Por la sequía, y también algún efecto precio, todo indica que habrá una merma de 4.500 millones de dólares en el aporte del sector a las exportaciones del país, comparando con 2011. Sin embargo, en los primeros meses del año ese faltante no se ha notado, por lo que cabe esperar que sus efectos se concentren en los meses venideros. Para 2012/13, el clima puede jugar a favor, pero con los actuales esquemas de comercialización (cupos para trigo y maíz, plazos breves de liquidación de operaciones), hay riesgo de una acentuada “sojización” de la próxima campaña y, por ende, que los dólares del campo recién aparezcan a partir de abril de 2013. Las condiciones actuales de la economía argentina parecen demandar un “puente de plata” para llegar a ese momento. La clave pasa por recuperar incentivos a producir trigo y maíz, eliminando los cupos que traban la exportación y flexibilizando las condiciones de comercialización. Así, los dólares de la próxima cosecha podrían comenzar a ingresar en el último trimestre de este año*

#### **6.1.4. Situación Argentina de los Servicios Agropecuarios**

El sector de los servicios agropecuarios se encuentra en constante crecimiento en los últimos años, acompañando los factores económicos mencionados anteriormente. El auge del sector motivó la incorporación de nuevos capitales, aunque el valor de la tierra llegó a precios inalcanzables por lo que nuevos inversores ingresaron al sector a través de la adquisición de maquinaria agrícola.

Por otra parte, el productor ha optado por la tercerización de los servicios de laboreo y cosecha para mejorar la rentabilidad y producción, a costos razonables, sin la demanda de la inversión en maquinarias que requiere la prestación de servicios con la tecnología que exige el mercado. Muchos productores agropecuarios decidieron vender sus tierras con extensiones pequeñas, para invertir estos fondos en maquinarias e implementos agrícolas, capitalizando sus conocimientos técnicos en la producción en servicios que ofrecen eficiencia y productividad.

---

<sup>2</sup> Nota publicada en el diario La Nación del 9 de junio de 2012.

El Censo Agropecuario realizado en 2002 por el INDEC, daba cuenta de la reducción del número de productores agropecuarios, primer indicador de una modificación importante en la estructura del productor. En la actualidad se visualizan las siguientes situaciones que definen el sector de los servicios agropecuarios:

- **Productores agropecuarios puros tradicionales:** desarrollan sólo la actividad primaria, con capital propio o arrendado, escasa inversión en maquinarias y fracciones de tierra no extensos. Sólo producen productos primarios.
- **Productores agropecuarios avanzados:** son aquellos que desarrollan la actividad primaria, con capital propio o arrendado, y complementan estos recursos con inversiones alternativas en maquinarias para la industrialización de productos primarios, e implementos agrícolas para la prestación de servicios.
- **Prestador de servicios agropecuarios puros:** poseen maquinaria agrícola con tecnología de avanzada y prestan servicios independientes en todo el país con personal contratado, son llamados “contratista rural”.
- **Prestador de servicios agropecuarios demandante de tierras:** celebran contratos de arrendamiento para el laboreo por cuenta propia de tierras de terceros y prestan servicios independientes. Son propietarios de la maquinaria e implementos con tecnología avanzada.

El principal atractivo del sector de servicios agropecuarios es la posibilidad de acceder a los beneficios del mercado de cereales sin ser propietario de la tierra, con niveles de inversión medios, en relación al valor de los activos de un productor tradicional, reducción de riesgos y flexibilidad en las condiciones de la prestación.

Para completar el análisis del sector externo de AGROSERVICIOS “EL TREBOL” se aplica la conocida herramienta de las “cinco fuerzas competitivas” definida por Porter<sup>3</sup>.

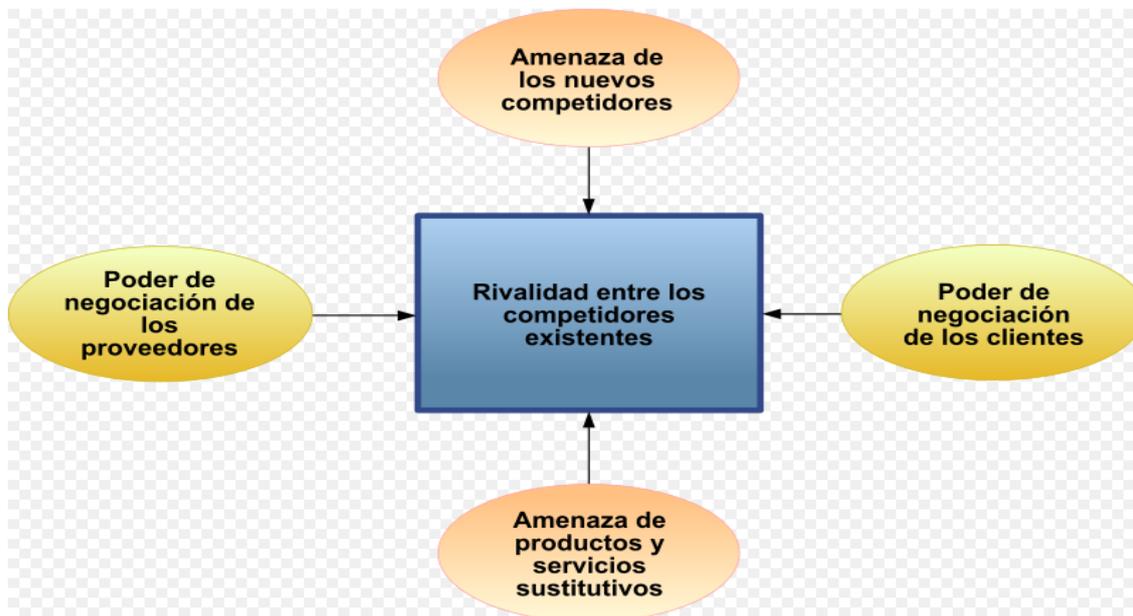
#### 6.1.5 Modelo de las Cinco Fuerzas de Porter para AGROSERVICIOS “EL TREBOL”

Para sintetizar, el presente estudio refleja la influencia que ejercen sobre la empresa bajo estudio los Compradores, proveedores, competidores y productos, según el siguiente esquema:

---

<sup>3</sup> Michael Porter de la Harvard Business School en 1989.

## MODELO DE LAS CINCO FUERZAS COMPETITIVAS



FUENTE: PORTER, MICHAEL, 1989

### ➤ Participantes Potenciales

El sector de los contratistas rurales se encuentra compuesto por numerosas empresas, ya que confluyen en él productores agropecuarios propietarios de maquinarias agrícolas y prestadores de servicios propiamente dichos, según la clasificación mencionada en el punto anterior.

Por la característica del servicio primario, no existen empresas de renombre en el mercado, ya que todos los contratistas compiten a nivel país, definiendo su posición en el mercado en función a la tecnología disponible y número de hectáreas trabajadas.

En la actualidad existen numerosas líneas de crédito para la adquisición de maquinarias e implementos agrícolas, lo cual hace factible el acceso al mercado de nuevos competidores que se encuentren atraídos por las ventajas de la actividad primaria. Además, las empresas proveedoras de maquinarias se encuentran en constante innovación, ofreciendo nuevas tecnologías para captar clientes que luego ingresarán al sector.

El mercado de los servicios agropecuarios es altamente competitivo. No es posible identificar a los competidores ya que actúan en masa, ofreciendo servicios en temporada de siembra, cosecha, fumigación, entre otros, a los propietarios de la tierra. La mayoría de los contratistas rurales tienen una antigüedad mínima de 10 años en el sector, lo cual los ubica en igualdad de

condiciones respecto a las características técnicas del servicio y posición en el mercado.

No existen empresas líderes en la prestación de servicios agropecuarios, aunque se mantienen acuerdos implícitos con aquellos productores de mayor trayectoria y demostrada responsabilidad en la ejecución.

#### ➤ **Amenaza de Productos Sustitutos**

AGROSERVICIOS EL TREBOL produce servicios agropecuarios con maquinaria propia, de última generación que garantiza mayor productividad. No existen servicios sustitutos, ya que la maquinaria es adaptable a la ejecución de los mismos para diversos granos.

No obstante, los avances de la tecnología ofrecida por el mercado nacional e internacional, en materia de maquinarias e implementos agrícolas, representa la posibilidad de surgimiento de nuevos métodos para la prestación de servicios más eficientes a los que actualmente utiliza la empresa bajo estudio. Esta situación, fue experimentada en repetidas situaciones en la vida de AGROSERVICIOS EL TREBOL, por lo que constantemente se encuentran investigando novedades del mercado y nuevas técnicas para producir con eficiencia.

Si bien todos los servicios agropecuarios satisfacen la necesidad por la que son contratados (siembra, cosecha, fumigación, etc), el cliente valora las características técnicas en la prestación y la idoneidad con que se lleva a cabo la tarea, por lo que el potencial surgimiento de nuevas modalidades de prestación de servicios agropecuarios, representa una amenaza constante para los contratistas rurales.

#### ➤ **Poder negociador de los compradores**

Los clientes, demandantes de servicios agropecuarios son los productores primarios, propietarios o no de la explotación. En materia de prestación de servicios el mercado no se encuentra restringido a la zona del prestador, ya que la mayoría ofrece sus servicios en todos los sectores del país donde exista una explotación que demande de tareas primarias.

La modalidad de captación de clientes es a través de la negociación personal y directa en el establecimiento. No es común el uso de páginas web, servicios publicitarios y otras modalidades aplicadas a los negocios modernos.

Los clientes definen su poder de negociación en función al número de hectáreas objeto de la prestación. Los productores pequeños (hasta 200 hs) se encuentran limitados para la fijación de precios, en general aceptan lo definido por el contratista. Existe un gran número de este tipo de clientes, ya que demandan estos servicios porque no poseen maquinarias propias ni capacidad financiera para su adquisición. Este tipo de clientes se encuentran en todo la zona pampeana y en el Noroeste Argentino, por lo que el contratista rural debe llegar a negociar personalmente con los mismos y ofrecer directamente sus servicios. Son muy sensibles a los precios, no mantienen relaciones permanentes ya que evalúan en cada campaña las condiciones de cada contratista, seleccionando en la mayoría de los casos, aquellos que ofrecen el menor precio. Se trata de clientes vulnerables a las condiciones del contexto, cuyo principal objetivo radica en reducir los costos para aumentar el margen de ganancia, restando importancia a cuestiones como la tecnología aplicada y productividad.

Por otra parte, existen clientes que demandan servicios para explotaciones más importantes por su tamaño que no admiten variaciones significativas sobre el precio del servicio que están dispuestos a soportar. Este tipo de demandantes exigen niveles de tecnología, profesionalismo y productividad de excelencia, ya que requieren del contratista aquello que ellos no pueden lograr con los recursos disponibles. Es probable que este tipo de clientes cuente con la capacidad financiera para la compra de maquinarias, pero evaluando la oferta prefiere tercerizar estas actividades para utilizar tecnología más avanzada que garantice la mayor productividad. Generalmente no comparan precios entre los contratistas disponibles, sino que seleccionan aquellos que cumplan con las expectativas del productor. Con este tipo de clientes es factible hacer acuerdos que perduren en el tiempo, basados en la responsabilidad y calidad del servicio prestado. Generalmente son productores de la zona del contratista quienes demandan por recomendación de otro productor o por la trayectoria del prestador

Agroservicios “EL TREBOL” posee clientes de los dos tipos mencionados, adaptando sus servicios a los requerimientos de cada uno.

### ➤ Poder de negociación de los proveedores

En general, la producción de servicios agropecuarios demanda de los siguientes costos:

- Combustible y lubricantes,
- Repuestos
- Mano de obra

En general el contratista presenta un poder de negociación mínimo frente a sus costos, ya que los precios están definidos por grandes empresas, como las petroleras y autopartistas multinacionales. Además, estos importes se encuentran definidos en dólares, lo cual hace más riesgosa la operación, por las posibles fluctuaciones de la moneda. En cuanto a la mano de obra, si bien es factible la negociación de modalidades de retribución con sus dependientes, existen valores mínimos definidos por las leyes laborales, que deben respetarse, así como las cargas sociales que representan importantes erogaciones inevitables.

Asimismo, para la compra de maquinarias e implementos agrícolas, el contratista es tomador de precios, ya que los mismos son definidos por empresas de gran tamaño a nivel mundial. El surgimiento de nuevas industrias argentinas productoras de maquinarias posibilitó el acceso a las mismas con un grado de negociación relativo, accediendo a importantes descuentos en la compra de las mismas.

Otro aspecto a considerar se refiere a la disponibilidad de los insumos como combustibles y repuestos, ya que por cuestiones relativas a estos mercados, en temporada presentan grandes dificultades de abastecimiento, lo cual puede generar demoras en la producción que se traducen en grandes pérdidas de productividad. Por ello, muchos contratistas han desarrollado acuerdos de abastecimiento con empresas locales, que aseguren la disponibilidad de recursos esenciales como el combustible, por ejemplo.

### ⊕ Competidores del sector

AGROSERVICIOS “EL TREBOL” produce servicios de siembra, cosecha y pulverización para la producción primaria. El mercado es altamente competitivo, existe un gran número de contratistas, de diversos tamaños que ofrecen servicios similares en un marco de competencia que se extiende por todo el país. Todos son competidores directos frente a los pequeños productores agropecuarios que demandan un servicio no diferenciado, mientras

que frente a los grandes establecimientos existen restricciones por las exigencias del productor.

El mercado no presenta grandes barreras de entrada, ya que la oferta de maquinarias e implementos agrícolas se encuentra en constante crecimiento, con posibilidades de financiación a largo plazo. La capacidad técnica de contratista resultaría la principal restricción para el acceso al mercado, ya que resulta indispensable el conocimiento técnico del proceso productivo primario de los distintos granos.

Por otra parte, las barreras de salida del mercado, son mínimas. La maquinaria agrícola es vendida con facilidad en el mercado, lo cual permitiría discontinuar la actividad sin demasiados inconvenientes, ya que la principal inversión está representada en la maquinaria.

La actividad del contratista rural no se encuentra reglamentada específicamente por ningún ordenamiento legal, ni regulada en materia de precios por entidades estatales, por lo que está librada totalmente a cuestiones coyunturales propias y de los sectores relacionados.

No es posible identificar a los competidores, ya que se distribuyen en todo el país y se encuentran en permanente cambio en lo que respecta a las características del servicio, niveles de producción, maquinaria disponible, entre otros. No existen empresas líderes en materia de servicios agropecuarios ya que se trata de la actividad primaria, donde el mercado es transparente y la información que circula llega a todos los competidores en forma masiva, lo cual permite el acceso a las novedades en forma inmediata.

Para permanecer en el mercado, compitiendo en niveles de producción aceptables, el contratista rural debe aceptar las siguientes condiciones:

1. Maquinaria de última generación
2. Efectividad y productividad en la prestación del servicio.
3. Trayectoria en el mercado, referencias comerciales.
4. Idoneidad en la prestación del servicio.
5. Responsabilidad por la actividad de los dependientes
6. Minimización de los costos de prestación

Según lo manifestado por el propietario de AGROSERVICIOS “EL TREBOL” la empresa presenta una situación considerable en el mercado definida por los años de actividad y la calidad del servicio que presta. Además de los clientes potenciales que suma en cada campaña se han realizado acuerdos con importantes establecimientos agrícolas de la zona de Los Zorros, para los cuales se presta servicios todo el año a una tarifa pactada en forma anual. Con el resto de los clientes, se realizan negociaciones personales para definir precios y modalidades de pago.

En materia de insumos, se realizan acuerdos para el abastecimiento de combustible a precios accesibles y las maquinarias son compradas al mismo representante, quien se encuentra en permanente contacto con el propietario para la comunicación de novedades tecnológicas, promociones y oportunidades de negocios.

En síntesis, Agroservicios “EL TREBOL” encuentra importantes oportunidades en un mercado competitivo, con exigencias en la calidad del servicio, tecnología aplicada e idoneidad en los recursos humanos, porque esta en condiciones de ampliar su capacidad productiva. La actividad primaria se encuentra en constante crecimiento, con tarifas que se valúan en moneda extranjera, lo cual representa una ventaja competitiva frente a costos que se determinan en pesos argentinos. La posición de la empresa en el mercado, con su trayectoria, acuerdos y contactos comerciales permite acceder a nuevas oportunidades de negocios, financiados con líneas de crédito que favorecen a empresas unipersonales con permanencia en el mercado, lo cual permitirá evaluar nuevas estrategias adaptadas a las demandas de clientes actuales y potenciales. Estas posibilidades ubican a la empresa en una posición de privilegio, ya que no todos los competidores cumplen con los requisitos necesarios para acceder a nuevas tecnologías en un mercado que se expande por todo el país.

Asimismo, en los últimos años se han sumando al sector un número importante de competidores, que realizan inversiones para beneficiarse con las ventajas de la actividad agropecuaria. Esta situación pone en riesgo la actividad de Agroservicios “EL TREBOL” ya que la estrategia implementada por los ingresantes al mercado es la reducción de precios para captar nuevos clientes. En este escenario, los productores primarios de la zona adquieren mayor poder de negociación, exigiendo la misma calidad y tecnología con reducción de tarifas. A esta situación se suman los riesgos propios de la actividad primaria, tales como la incertidumbre frente a los factores climáticos, la constante incorporación de nuevas tecnologías y la definición de precios condicionada al contexto internacional. Es recomendable que Agroservicios “EL TREBOL”

diseñe su estrategia comercial aprovechando las ventajas competitivas que le permitan enfrentar las amenazas que presenta el sector.

## **6.2. ANALISIS DEL SECTOR INTERNO**

### **6.2.1 Historia de AGROSERVICIOS “EL TREBOL”**

AGROSERVICIOS “EL TREBOL” es una empresa unipersonal ubicada en la zona de Morrison, Provincia de Córdoba. En sus comienzos, durante el año 2004 el propietario adquiere maquinarias para el desarrollo personal del servicio de pulverización en explotaciones de la zona. La primera máquina fue adquirida en forma financiada, y la actividad se desarrollaba como medio de vida para su propietario y su familia.

Durante los primeros años, la actividad fue exclusivamente en personal, hasta que en el año 2010, se presenta la posibilidad de acceder a una cosechadora a través de un préstamo otorgado a tasa subsidiada por el Banco Nación. Luego de analizar la situación, el propietario decide capitalizar sus conocimientos en la actividad primaria y ampliar sus servicios con la compra de una cosechadora que le permitía la recolección de los distintos granos. Como consecuencia de esta inversión, se incorporan a la empresa dos empleados, para el desarrollo de la prestación que en sus comienzos se realizaba solo en la provincia de Córdoba.

A comienzos del 2011 inicia una nueva etapa, adquiriendo casillas e implementos agrícolas, con el objetivo de ampliar la zona de cobertura al resto del país. El propietario decide dejar de realizar el servicio en forma personal y concentrar sus actividades en la búsqueda de nuevos clientes. Ingresan a la empresa personal de administración y se contratan para la temporada empleados para la prestación de servicios. Esta experiencia marca el camino a seguir, en constante desarrollo, con la implementación de tecnología de avanzada para la prestación del servicio, supervisada permanentemente por su propietario.

La estructura de la empresa se mantuvo en niveles de precariedad. No existe una estrategia definida, pero su propietario considera que la base de su éxito radica en la prestación de un servicio de calidad, con compromiso y responsabilidad. Los acuerdos son celebrados personalmente, lo cual define las condiciones y requisitos del servicio y la tarifa del mismo.

La posición que ocupa en el mercado no puede definirse como líder, aunque en la zona de sudeste cordobés la prestación de servicios de pulverización crece constantemente como consecuencia de nuevos clientes que llegan

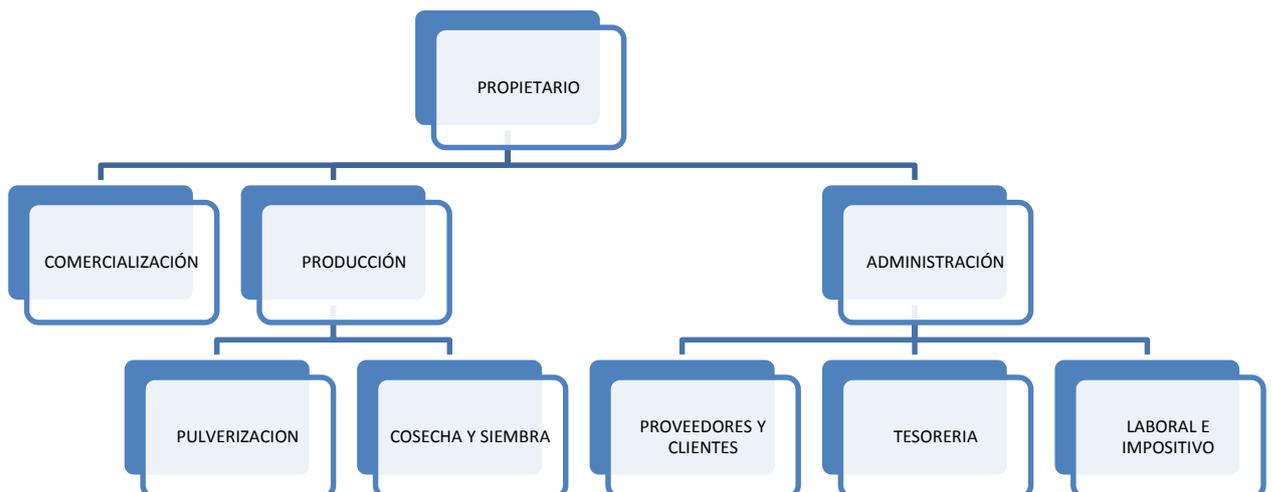
recomendados por productores, lo cual demuestra su buena calificación en el mercado.

En cuanto a los servicios de siembra y cosecha, se encuentran en desarrollo ya que el productor considera que no ha contado con el tiempo suficiente para concertar nuevos acuerdos y aplicar nuevas tecnologías en la prestación. Esta actividad es relativamente nueva, su incorporación se debe a la posibilidad de desarrollar la prestación en forma complementaria a la pulverización que fue su única actividad en los comienzos. Permite mantener ingresos periódicos, durante todo el año, aunque en la actualidad se encuentra en desarrollo.

Por las ya mencionadas características de la empresa unipersonal, no es posible definir la visión, misión, estrategia de AGROSERVICIOS “EL TREBOL”. Asimismo, el propietario define que sus proyectos llegan a producir servicios agropecuarios en todo el país, y en un futuro evaluar la posibilidad de acceder a tierras propias y arrendadas para ampliar los niveles de producción. Asimismo, el nivel de actividad en constante crecimiento, llevó a la saturación de su propietario, quien se encuentra asistido en la administración, por parte de su familia, pero concentra las actividades de comercialización, producción, financiamiento y dirección general del negocio.

Podemos presentar la estructura de la organización con el siguiente organigrama:

**ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACIÓN “AGROSERVICIOS EL TREBOL”**



FUENTE: elaboración propia en base a entrevista al propietario

El propietario es responsable de la dirección general, la producción y la comercialización. Para pulverización hay 3 empleados permanentes y en cosecha y siembra 4 empleados en la temporada. La administración está a cargo de la esposa del propietario quien también realiza la tarea de tesorería. Además hay 2 administrativos que desarrollan la tarea de administración de clientes, proveedores, personal y liquidación de impuestos. Por lo analizado, se visualiza una estructura con actividades concentradas en sus propietarios y mínima delegación de funciones y responsabilidades.

En base al relevamiento realizado, es posible identificar en Agroservicios “EL TREBOL” las típicas características de una empresa unipersonal. Cuenta con grandes ventajas competitivas, marcadas por la trayectoria en el mercado, experiencia e idoneidad de su propietario y calificación de sus recursos humanos y materiales. Es una empresa que ha crecido en base a los esfuerzos de una familia que dispuso de todos sus recursos para concretar sus objetivos. Además, han incorporado nuevos servicios, complementarios a la pulverización que los insertó en el mercado, lo cual demuestra la capacidad de su propietario para evaluar las demandas del mercado y las necesidades de cambio y flexibilidad en las operaciones.

Todas las fortalezas que se identifican en la empresa unipersonal analizada se encuentran en riesgo frente a las debilidades que representan las dificultades de organización interna manifestadas por la falta de definición de funciones y concentración de las decisiones en su propietario. Esto representa un factor de riesgo empresarial, ya que toda la organización depende exclusivamente de una persona, quien no ha definido su estrategia a corto, mediano y largo plazo, lo cual puede limitar el accionar de los recursos humanos de la organización.

Por otra parte, la falta de elaboración de informes que permitan identificar la situación financiera y económica de la empresa representa una importante limitación a la hora de evaluar nuevas oportunidades de negocios o frente a los requerimientos de entidades financieras que demandan este tipo de informes contables para el acceso a préstamos que permitan renovar la tecnología de las maquinarias. Resulta relevante la organización del sistema de información contable, implementando herramientas simples que permitan captar la información para la elaboración de informes contables actuales y proyectados como primera estrategia que permitirá aplicar técnicas de evaluación de proyectos y diagnóstico empresarial, en un mercado que exige el análisis y monitoreo permanente del contexto y la situación interna de las empresas participantes.

### 6.2.2. Análisis FODA de AGROSERVICIOS “ EL TREBOL”

En base a la información obtenida del relevamiento de la situación de la empresa analizada, se presenta un diagnóstico de la situación interna y externa a través de la conocida matriz FODA.

Análisis Interno:

<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Experiencia y conocimientos técnicos en la prestación de servicios agropecuarios</li> <li>✓ Desarrollo de actividades complementarias.</li> <li>✓ Recursos Tecnológicos de última generación.</li> <li>✓ Trayectoria y reconocimiento empresarial</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Inexistencia de una estructura organizacional definida para la empresa.</li> <li>✓ Concentración de funciones y responsabilidades en el propietario</li> <li>✓ Inexistencia de una definición de estrategia a corto plazo.</li> <li>✓ Inexistencia de informes de actividad y situación de la empresa</li> <li>✓ Falta de implementación de técnicas para proyectar la actividad a futuro.</li> <li>✓ Desconocimiento de la situación financiera y económica de la empresa</li> </ul>

Análisis externo:

<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Actividad agropecuaria en constante crecimiento.</li> <li>✓ Aumento del precio internacional de las commodities.</li> <li>✓ Acceso al crédito para la compra de maquinarias con tasas subsidiadas.</li> <li>✓ Aumento de la demanda de nuevas tecnologías en la prestación de servicios agropecuarios.</li> <li>✓ Beneficio Cambiario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Surgimiento de nuevas tecnologías.</li> <li>✓ Incorporación de competidores con mayor capacidad de producción.</li> <li>✓ Contexto inflacionario que aumente los costos de producción.</li> <li>✓ Riesgo por factores climáticos</li> <li>✓ Mayor poder de negociación de los grandes clientes</li> </ul>

## 7. DIAGNÓSTICO

Con la información analizada del sector interno y externo de AGROSERVICIOS “EL TREBOL” es posible definir la situación de la empresa en la actualidad.

Desde el punto de vista de la situación del mercado o sector externo, la empresa se encuentra en vías de posicionarse en mejores condiciones que sus competidores, por la calidad de los servicios agropecuarios que ofrece y la relación comercial que mantiene con sus clientes. A pesar de las amenazas de recesión en la economía nacional, y las crisis de los principales países del mundo, la actividad agrícola argentina, acompañada por favorables condiciones climáticas, ofrece la posibilidad de mantener las tasas de rentabilidad elevadas para el corto plazo.

Por otra parte, internamente la empresa cuenta con un sistema informal para el procesamiento de la información, desarrollado con el fin de cumplimiento de las obligaciones ante los organismos impositivos y laborales. El aumento en el nivel de operaciones experimentado en los últimos meses ha desbordado la actividad administrativa del personal y las presiones financieras y comerciales recaen completamente sobre el propietario. En estas condiciones, no se emiten informes respecto de su situación financiera y económica actual y futura por lo que el dueño de AGROSERVICIOS EL TREBOL evalúa las situaciones a través de la percepción personal de la realidad, pactando condiciones con clientes y proveedores sin el análisis de las variables que intervienen en tales decisiones.

AGROSERVICIOS EL TREBOL demanda en forma inmediata la implementación de un sistema de información para la elaboración de informes que sustenten la toma de decisiones. La envergadura de sus operaciones y el crecimiento de los últimos años proyectado en el corto plazo presentan un panorama que demanda el análisis de un gran número de variables que solo pueden identificarse a través de información resumida y correctamente presentada.

La implementación del sistema de información contable para AGROSERVICIOS EL TREBOL, permitirá el registro de la documentación con el objetivo de la elaboración de informes contables que presenten la situación económica y patrimonial de un período a los fines del análisis de las variables a modificar y los ajustes necesarios en las decisiones cotidianas. Esta herramienta permitirá minimizar una de las principales debilidades de la AGROSERVICIOS “EL TREBOL” que obstaculizan el crecimiento a corto, mediano y largo plazo.

La participación de su propietario y el equipo administrativo en el diseño del sistema de información, resulta de esencial importancia, ya que se trata de proceso de cambios internos y adecuación de procedimientos, con el objetivo de incorporar nuevas prácticas que permitan la elaboración de informes para la toma de decisiones.

## **8. PROCESO DE ELABORACIÓN DE INFORMES CONTABLES**

En el presente apartado se desarrollan las etapas necesarias para la implementación del sistema de información contable en una empresa unipersonal que no se encuentra obligada a la confección de Balances, razón por la cual no cuenta con información procesada en forma adecuada para la emisión de tales informes.

Podemos resumir las etapas de la implementación en el desarrollo de las siguientes actividades administrativas:

1. RELEVAMIENTO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL ACTUAL.
2. ACUMULACIÓN DE DATOS RELATIVOS A INGRESOS Y GASTOS MENSUALES.
3. ELABORACIÓN DE UN PLAN DE CUENTAS.
4. REGISTRO CONTABLE DE LAS OPERACIONES EN EL LIBRO DIARIO.
5. ACUMULACIÓN DE DATOS POR CUENTAS EN EL LIBRO MAYOR Y BALANCE DE SUMAS Y SALDOS.
6. ELABORACIÓN DE ESTADOS CONTABLES BÁSICOS.

El proceso indicado se aplicó sobre la empresa bajo estudio, cuyos resultados se presentan en los próximos apartados.

### **8.1. Relevamiento de la situación patrimonial**

Para comenzar el proceso de elaboración de informes contables, es necesario definir los bienes, deudas y créditos que corresponden a una empresa en un momento determinado.

En el caso particular de una empresa unipersonal, su propietario generalmente conoce su patrimonio aunque la falta de capacitación respecto de los temas contables genera confusiones en cuanto al tratamiento de ciertos bienes personales y su distinción con aquellos afectados al desarrollo de la actividad.

En el caso de AGROSERVICIOS EL TREBOL, luego de las entrevistas para el análisis de la situación interna y externa de la empresa se realizó un inventario de los bienes existentes al comienzo del año 2012, cuyo valor aproximado fue asignado por su propietario en base al costo estimado de los mismos. Los resultados se exponen a continuación

<b>INVENTARIO BIENES DE USO AL 31/12/2011</b>				
<b>DETALLE DEL BIEN</b>	<b>AÑO DE COMPRA</b>	<b>COSTO</b>	<b>VIDA UTIL</b>	<b>DEPRECIACION ANUAL</b>
TRACTOR DOBLE TRACCIÓN 120 HP	2011	50.700,00	3	16.900,00
SEBRADORA GRANO FINO/GRUESO TIPO APACHE 7 MTS DE ANCHO	2011	318.660,00	4	79.665,00
TOLVA (MIXTA PARA SEMILLAS Y FERTILIZANTES)	2011	10.500,00	5	2.100,00
INOCULADORA DE SEMILLAS (SOJA)	2011	12.000,00	5	2.400,00
TRACTOR CHICO 80 HP	2010	42.000,00	3	14.000,00
PULVERIZADORA AUTOPROPULSADA METALFOR (ANCHO 20 MTS)	2010	122.000,00	4	30.500,00
TANQUE AGUA 3000 LTS (APOYO A PULVERIZADORA)	2009	6.500,00	10	650,00
CAMIONETA FORD RANGER MODELO 2010	2010	89.000,00	3	29.666,67
COSECHADORA 178 HP 4x2 JHONN DEERE 19 PIE	2011	385.718,00	5	77.143,60
TOLVA CON BALANZA 18 TN	2011	66.000,00	5	13.200,00
CASILLA RURAL	2011	8.500,00	5	1.700,00
TANQUE COMBUSTIBLE	2010	6.200,00	10	620,00
HERRAMIENTAS VARIAS	2009	18.000,00	10	1.800,00
EQUIPOS DE INFORMATICA	2010	7.600,00	3	2.533,33
MUEBLES DE OFICINA	2010	6.000,00	5	1.200,00
GALPON	2009	33.000,00	5	6.600,00
<b>TOTAL</b>		<b>1.182.378,00</b>		<b>280.678,60</b>

La vida útil fue calculada por el contratista en base a los años de uso restantes a la fecha del inventario. Los valores indicados son aproximados al costo de compra.

Posteriormente, se realizó un análisis de las condiciones comerciales en que opera el empresario. En general, las ventas se pactan de contado con un plazo máximo de 30 días, excepto un cliente importante de la zona, que contrata todos los servicios y abona al finalizar la campaña en marzo de cada año.

Respecto de los proveedores, en general las condiciones de compra son de contado, con un plazo máximo de financiación de 30 días. Para la compra de maquinarias, durante el año 2011 se tomó un préstamo a 5 años, con cuotas semestrales. Según los datos proporcionados por el empresario, al 31 de diciembre de 2011 quedaban pendientes las siguientes cuotas.

<b>DEUDA BANCO NACION AL 31/12/2011</b>			
MONTO TOTAL DEUDA	852.078,00		
TASA ANUAL sobre saldos	9%		
	AMORTIZACION	INTERES	TOTAL
CUOTA 3	85.207,80	30.674,81	115.882,61

CUOTA 4	85.207,80	26.840,46	112.048,26
CUOTA 5	85.207,80	23.006,11	108.213,91
CUOTA 6	85.207,80	19.171,76	104.379,56
CUOTA 7	85.207,80	15.337,40	100.545,20
CUOTA 8	85.207,80	11.503,05	96.710,85
CUOTA 9	85.207,80	7.668,70	92.876,50
CUOTA 10	85.207,80	3.834,35	89.042,15

**Otros datos al 31/12/2011:**

Créditos por servicios prestados: \$ 12.770

Saldo Banco Nación cta cte: \$ 17.044.

Saldo Caja: \$ 3.720

Deudas Impositivas (AFIP IVA): \$ 12.700

Deudas por Sueldos y Jornales: \$ 9.700

Deudas por Aportes y contribuciones Seguridad Social: \$ 3.800

**8.2. Acumulación de datos relativos a ingresos y egresos anuales**

Luego del inventario para identificar el patrimonio de la empresa unipersonal se realizó un relevamiento de los niveles de ingresos por ventas del año 2011 y 2012, basado en los subdiarios IVA VENTAS e IVA COMPRAS, siendo esta la única información acumulada que posee la empresa.

Previamente, en entrevista con el propietario, se consultó respecto de la capacidad de producción que mantiene la empresa, identificando el ciclo operativo de cada actividad. Esta información resulta relevante en el proceso de implementación del sistema de información contable ya que es importante diseñar informes que reflejen datos de las distintas actividades o rubros de la empresa y sus costos asociados.

AGROSERVICIOS EL TREBOL desarrolla las siguientes actividades, con sus respectivos ciclos productivos:

- **SERVICIO DE PULVERIZACIÓN:** se realiza la pulverización contra malezas en el mes de mayo, septiembre y noviembre. Desde fines de diciembre, enero y febrero se realiza la pulverización de la soja de primera y segunda contra hongos y malezas y entre agosto/septiembre

la pulverización del trigo. El productor estima un promedio de 10.800 ha pulverizadas por año.

- **SERVICIO DE SIEMBRA:** el trigo se siembra entre los meses de mayo y julio, mientras que la soja de 1° y 2° se siembra entre octubre y diciembre. El productor estima un promedio de 800 ha sembradas por año.
- **SERVICIO DE COSECHA:** la soja se cosecha a partir de fines de febrero hasta mayo, mientras que el trigo se cosecha entre octubre y noviembre. En promedio se estiman 200 ha de trigo y 2500 ha de soja cosechadas.

En base a esta información, los datos de INGRESOS y GASTOS clasificados por rubros, se identificaron los movimientos durante el período 2011/2012. A los fines de la presentación comparativa, el propietario realizó una estimación de los ingresos y gastos correspondientes al último trimestre del año 2012. Los datos se presentan en las tablas del ANEXO 2.

Todos los servicios prestados están alcanzados por el IVA a una alícuota del 10,5%, mientras que los costos y gastos se encuentran gravados al 21%, excepto los servicios públicos al 27% y los sueldos y jornales. Los datos impositivos presentados en los registros fueron suministrados por el estudio contable que asesora al propietario.

### **8.3 Elaboración del plan de cuentas**

Luego de recabar la información relativa a la empresa bajo estudio, se analizan los requerimientos derivados de los datos obtenidos. La elaboración de un plan de cuentas demanda el diseño de un sistema que considere la actividad y movimientos específicos para cada empresa.

En el ANEXO 3 se presenta el listado de cuentas sugerido para la registración de la información contable de AGROSERVICIOS EL TREBOL

El plan de cuentas presentado fue realizado en base a las necesidades de información de AGROSERVICIOS EL TREBOL y será utilizado para la acumulación de datos relativos a la actividad de la empresa.

### **8.4. Registros Contables**

En esta etapa, se combina la información obtenida por el relevamiento de los datos de ingresos y costos con las cuentas recomendadas para la acumulación de tal información, en la elaboración de los Asientos Contables, registrados en el libro diario.

Para simplificar el proceso, se realizan asientos mensuales, considerando los datos presentados para el año 2012, para luego realizar el mayor de las cuentas y elaborar el balance de sumas y saldos. El asiento inicial, resume la situación patrimonial de AGROSERVICIOS EL TREBOL para activar los saldos de las cuentas intervinientes.

El libro diario de AGROSERVICIOS EL TREBOL, correspondiente al año 2012, se presenta en el ANEXO 4, con los registros cronológicos de la actividad en todo el año.

### **8.5. Libro mayor y Balance de Sumas y Saldos**

Como consecuencia de la registración contable, se procede a la mayorización de los movimientos, generando balance de sumas y saldos que se expone en el ANEXO 5.

### **8.6. Presentación de Estados Contables Básicos.**

Para culminar con el proceso de elaboración de informes, luego de captar la información, procesarla contablemente y resumir sus saldos, se utilizan los modelos definidos por las normas contables vigentes para la síntesis de la información contable, reflejando los saldos del periodo bajo análisis y los saldos iniciales que resultan del relevamiento realizado. En el ANEXO 6 se exponen los ESTADOS CONTABLES BASICOS DE AGROSERVICIOS EL TREBOL, para el periodo 2012.

## **9. ELABORACIÓN DE ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS**

Definido el proceso de implementación del sistema de información contable de la empresa bajo estudio, resulta de utilidad incorporar técnicas básicas de planificación, que permitan proyectar las operaciones futuras. No resulta relevante el forma de presentación de la información proyectada, ya que no existen normas contables para la elaboración de este tipo de estados contables.

Teniendo presente la estructura simple de la empresa unipersonal y la escasez de recursos en el procesamiento de la información, para la presupuestación de la información contable, se sugiere el siguiente procedimiento:

1. DEFINICIÓN DE LAS PREMISAS DE PRESUPUESTACIÓN.
2. CALCULO DE INGRESOS, GASTOS Y SALDOS PROYECTADOS
3. ELABORACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL Y EL ESTADO DE RESULTADOS.

Se descarta momentáneamente la implementación de los datos proyectados sobre los restantes estados contables básicos, por su irrelevancia en este tipo de empresas.

### **9.1 Premisas de presupuestación**

Para simplificar el proceso de proyección, se solicitó al propietario de AGROSERVICIOS EL TREBOL que estime razonablemente los siguientes elementos para el período 2013:

- ✓ Cantidad de hectáreas a pulverizar: 40.000 ha
- ✓ Cantidad de hectáreas para siembra de trigo: 500 ha
- ✓ Cantidad de hectáreas para siembra de soja: 700 ha
- ✓ Cantidad de Hectáreas para Cosecha de Trigo: 500 ha
- ✓ Cantidad de Hectáreas para Cosecha de Soja: 4000 ha
- ✓ Tarifa por hectárea para pulverizar: 25 \$/ha
- ✓ Tarifa por hectárea para siembra: 150 \$/ha
- ✓ Tarifa por hectárea para cosecha trigo: 330 \$/ha
- ✓ Tarifa por hectárea para cosecha soja: 380 \$/ha
- ✓ Costos y gastos operativos: se prevé aumento en la incidencia de los costos y gastos directos, generando una aumento del 15% de la proporción que representaron en el año 2012.
- ✓ Remuneraciones y cargas sociales: se prevee un aumento del 20% y la contratación de un nuevo empleado administrativo.
- ✓ Costos Fijos: aumentan en un 15%
- ✓ Se mantiene la modalidad de cobranzas y pagos a los 30 días de la operación.

- ✓ Nuevas inversiones en Bienes de uso: se planifica la compra de un nuevo pulverizador para aumentar el nivel de actividad a partir del año 2014. La operación se realizará en junio de 2013, con las siguientes condiciones:

PROYECTO DE COMPRA DE PULVERIZADOR			
Fecha de Compra	30/06/2013		
Precio de Contado	\$ 280.000,00		
Gastos Adicionales de compra	\$ 50.000,00		
Entrega en Efectivo	\$ 134.000,00		
Financiación: Banco Nación, 6 cuotas semestrales, tasa 11% sobre saldos			
DEUDA BANCO NACION AL 31/12/2013			
MONTO TOTAL DEUDA	196.000,00		
TASA ANUAL sobre saldos	11%		
	AMORTIZACION	INTERES	TOTAL
CUOTA 1 vto 30/12/2013	32.666,67	10.780,00	43.446,67
CUOTA 2 vto 30/06/2014	32.666,67	8.983,33	41.650,00
CUOTA 3 vto 30/12/2014	32.666,67	7.186,67	39.853,33
CUOTA 4 vto 30/06/2015	32.666,67	5.390,00	38.056,67
CUOTA 5 vto 30/12/2015	32.666,67	3.593,33	36.260,00
CUOTA 6 vto 30/06/2016	32.666,67	1.796,67	34.463,33

Con la información suministrada se elaboran los datos resumidos de ingresos y gastos presentada en las tablas del ANEXO 7.

### 9.3 Estados Contables proyectados comparativos

Como consecuencia del proceso de diseño e implementación del sistema de información contable de AGROSERVICIOS EL TREBOL, se pone a disposición del propietario los principales informes contables que presentan la situación histórica y proyectada de la empresa.

En el informe que se presenta en el ANEXO 8 se identifican los saldos contables de los rubros de Activo, Pasivo y Resultados históricos, actuales y proyectados para el año 2013, considerando las premisas de presupuestación expuestas.

## **10. ANALISIS DE ESTADOS CONTABLES**

La información presentada en el apartado anterior, nos permite realizar un análisis de la situación financiera y económica de la empresa para cada año, y su evolución en el tiempo.

A continuación se presenta el resultado de la aplicación de las principales herramientas para el análisis de la situación de AGROSERVICIOS EL TREBOL

<b>AGROSERVICIOS EL TREBOL</b>			
<b>INDICADOR</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Rentabilidad de La Inversión Total (RIT)	24%	25%	35%
Rentabilidad del Patrimonio Neto (RPN)	52%	51%	58%
Indice de Apalancamiento (IR)	2,20	2,02	1,65
Liquidez Corriente (LC)	0,14	1,37	2,06
Endeudamiento (IE)	3,25	1,82	0,87
Inmovilización	0,97	0,52	0,34
Financiación de la Inmovilización	0,24	0,68	1,56
Financiación de la Inmovilización II	1,030	1,926	2,922

### **DIAGNÓSTICO**

Respecto de la situación económica de la empresa bajo análisis, podemos identificar un sostenido crecimiento marcado por la Rentabilidad de la inversión total. Si bien se trata de una actividad riesgosa, vulnerable ante los cambios en el entorno nacional e internacional, los niveles de ganancias presentados, frente a una importante inversión en maquinarias para la prestación de servicios, la posicionan en una situación de privilegio.

La rentabilidad del Patrimonio Neto, presenta indicadores favorables siendo que se trata de un único dueño, beneficiado por los niveles de ganancias que se experimentan en los años bajo análisis, con una inversión financiada en gran parte con fondos de terceros. La política de financiación adoptada, acompañada con la situación favorable del mercado en los años analizados, genero un conveniente apalancamiento que permite beneficiarse con mayores niveles de rentabilidad sobre los fondos propios, como consecuencia de acceder a tasas subsidiadas para la compra de maquinarias, que a futuro incrementa el nivel de actividad y rentabilidad.

La situación financiera a comienzos del año 2011 presenta niveles de iliquidez que podrían considerarse riesgosos, como consecuencia de la inversión en máquinas y herramientas para la ampliación de la actividad. Rápidamente se visualizan los resultados de la mayor incidencia en los servicios de siembra y cosecha, que actúan inyectando el efectivo necesario para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo, a partir del año 2012.

Los niveles de endeudamiento a comienzos de 2012 resultan elevados, como consecuencia del compromiso asumido con el Banco Nación. No obstante, la situación fue resuelta favorablemente por el cumplimiento de las obligaciones, y los niveles de ganancias que se experimentan durante 2012/2013.

Frente a la posibilidad de realizar nuevas inversiones, como consecuencia de las necesidades de sostenimiento de los niveles de productividad de las maquinarias, se proyecta la compra de un pulverizador para fines del año 2013. Analizando los resultados de tal operación, se observa que se mantienen altos niveles de liquidez que incrementan considerablemente el activo corriente y disminuye la incidencia de los activos fijos. No obstante, esta inversión resulta necesaria, para mantener el nivel de productividad, conservando los valores de los bienes de uso, ya que para fines del año 2013, muchos de ellos ingresan a la etapa final de su vida útil.

Los indicadores de inmovilización son razonables, conociendo la incorporación de las nuevas maquinarias durante el año 2011, donde la información contable refleja la importante participación de los fondos de terceros en la financiación de tales activos no corrientes. Con el curso de los siguientes ejercicios, la deuda se reduce y permite la financiación con recursos propios.

AGROSERVICIOS EL TREBOL presenta una situación financiera y económica favorable, beneficiada por la capacidad de su propietario en el manejo del negocio y las situaciones coyunturales que propiciaron las condiciones de crecimiento.

## **11. CONCLUSIONES FINALES Y RECOMENDACIONES**

El presente trabajo se elaboró con el objetivo de analizar la operatoria de la empresa unipersonal y sus necesidades de información contable para la toma de decisiones. La legislación societaria y contable no define el tratamiento a otorgar para este tipo de empresas que interactúan en el medio, compitiendo con organizaciones que desarrollan sistemas de información de gran envergadura y cuentan con recursos materiales y humanos, aptos para el análisis de todas las variables necesarias para la toma de decisiones.

AGROSERVICIOS EL TREBOL es una clásica empresa unipersonal del medio que inició sus actividades como una herramienta para el desarrollo de las capacidades personales de su propietario. La mayoría de estas empresas realizan una actividad en la que su dueño cuenta con la idoneidad necesaria para llevarla adelante.

Con el curso de los años, aprovechando la influencia de factores económicos internos, como las diferencias de cambio por la devaluación de la moneda; y factores mundiales, como el crecimiento de la demanda de agroinsumos; la empresa creció considerablemente, lo cual demandó la incorporación de personal para el complemento de la actividad del propietario, quien se aboca a la gestión empresarial, delegando las tareas operativas y administrativas.

El sistema de información contable, permite que la información sea procesada, abandonando el carácter de simple dato, para la elaboración de informes que sustentan la toma de decisiones. Las exigencias del entorno derivadas de los organismos fiscales, los competidores y clientes, demandan que el propietario tome decisiones sostenidas en el análisis de la situación actual y futura.

El presente trabajo constituye un modelo a seguir para la implementación de un sistema de información contable de una empresa unipersonal. Si bien se utilizó la información de AGROSERVICIOS EL TREBOL, los procesos aplicados resultan estándares a seguir para todas las organizaciones que no utilicen técnicas contables para definir la situación patrimonial, financiera y económica en un determinado momento.

Puesto en marcha el sistema de información propuesto, con el plan de cuentas, registro periódico de las operaciones mensuales y estados contables básicos, es importante que se potencie el valor de los estados contables proyectados. La información histórica será de utilidad si es una herramienta que permite conocer las causas de la situación actual, y permite a sus directivos instrumentar las herramientas para dirigir el futuro a sus objetivos empresariales. El proceso de presupuestación está marcado por posibles errores derivados de la incertidumbre, pero siempre será de utilidad visualizar la situación en el corto y mediano plazo para la toma de decisiones.

Para completar el proceso de utilización de la información contable, resulta esencial la elaboración de indicadores de la situación financiera y económica, así como su evolución en el tiempo.

Particularmente AGROSERVICIOS EL TREBOL presenta una situación financiera beneficiosa ya que los niveles de liquidez, luego de atravesar períodos de estrechez se ha estabilizado, logrando equilibrar los plazos de cobranzas con los de pagos evitando los costos financieros de estos desfasajes. Asimismo, si se cumplen los pronósticos para el próximo año los niveles de excedente financiero deberán canalizarse en nuevas inversiones en bienes de uso o en actividades complementarias, para evitar la ociosidad de tales fondos, en un contexto inflacionario que desvaloriza las tenencias de efectivo.

Los excedentes financieros que se estiman para fines de 2013, considerando la renovación de la maquinaria a través de la proyección de compra de un nuevo pulverizador, presentan una situación que requiere del análisis del propietario, ya que no resulta conveniente mantener elevados niveles de fondos ociosos en un contexto inflacionario. Será necesario evaluar la posibilidad de canalizar estos fondos sobrantes en nuevas inversiones, ampliación de la capacidad productiva y compra de nuevos activos fijos, luego del pago de las deudas de largo plazo, para equilibrar los niveles de capital corriente.

Los niveles de rentabilidad reflejados por la empresa son altamente positivos, ya que superan considerablemente la rentabilidad media de una empresa en nuestro país. Sería conveniente utilizar estos niveles de ganancias, para analizar la posibilidad de incorporar actividades complementarias que compensen los riesgos de la actividad agrícola, ya que los costos, gastos e ingresos se encuentran en niveles de eficiencia que difícilmente se mejoren.

El estudio del proceso productivo, administrativo, financiero y económico que se desarrolla internamente en una empresa constituye una actividad complementaria al ejercicio de la profesión contable. Es necesario que el profesional interprete el quehacer como una práctica en beneficio de la empresa y la sociedad, para lo cual, las técnicas son sólo herramientas que permiten obtener resultados, en la medida que sean interpretados correctamente.

## **12. BIBLIOGRAFIA**

- Chiavenatto, Idalberto (2005) *“Introducción a la Teoría General de la Administración”* Séptima Edición. Editorial Mc Grawn Hill.
- Echeverria, Rafael (2007) *“Ontología del Lenguaje”* Ed Granica
- Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, Centro de Estudios Científicos y Técnicos (2011) Resoluciones Técnicas N° 4 a 31.
- Fowler Newton, Enrique (2011) *“Contabilidad Básica”* Quinta Edición. Editorial La ley.
- Fowler Newton, Enrique (1982) *“Organización de Sistemas Contables”*. Editorial Macchi.
- Fowler Newton, Enrique (1996) *“Análisis de Estados Contables”*. Editorial Macchi.
- Fresco, Juan Carlos (1967) *“El Aparato circulatorio de la organización moderna”* Ediciones Macchi.
- Grahan, Mott (1997) *“Contabilidad de gestión para tomar decisiones”* Editorial Marcombo.
- Jaques Elliott (1976) *“La organización requerida”* Editorial Granica.
- Kaplan Robert, Norton David (1996) *“El Cuadro de Mando Integral”* Ed HBS Press.
- Koontz, Harold, Heinz Wehrich. (2004) *“Administración: Una Perspectiva Global”* Doceava Edición Editorial Mc Grawn Hill.
- Lair Ribeiro, M. D. (2001) *“Generar Beneficios: una visión empresarial”* Editorial Empresa Activa.
- Mocciano, Osvaldo A (1992) *“Presupuesto Integrado”* Ediciones Macchi.
- Perez, Jorge Orlando (2005) *“Análisis de Estados Contables, un enfoque de gestión”* Editorial Universidad Católica de Córdoba
- Sanchez Brot, L. E. (2005) *“Estados Contables Proyectados”* Editorial La Ley.
- Schlemenson, Aldo (1998) *“Análisis organizacional y la empresa unipersonal”* Editorial Paidós.
- Scribano, Adrián (2002) *“Introducción al proceso de investigación en Ciencias Sociales”* Editorial Copiar.
- Código de Comercio.
- Ley 19.550, Sociedades Comerciales.

### **Páginas web consultadas**

- [www.cpcecba.org.ar](http://www.cpcecba.org.ar).
- [www.promonegocios.net](http://www.promonegocios.net)
- [www.indec.com.ar](http://www.indec.com.ar)

- [www.bancomundial.org](http://www.bancomundial.org)
- [www.ieralpyme.org](http://www.ieralpyme.org)
- [www.afip.gob.ar](http://www.afip.gob.ar)

## ANEXOS

**ANEXO 1: GUIA DE PREGUNTAS**

Guía de preguntas N° 1: Primera entrevista con el propietario de AGROSERVICIOS “EL TREBOL”

1. ¿Cuál es el Origen e historia de la empresa?
2. ¿Qué tipo de servicios ofrece?
3. ¿Dónde desarrolla la actividad?
4. ¿Cuál es la Misión, Visión y principales estrategias para el corto, mediano y largo plazo?
5. ¿Cómo desarrolla el proceso operativo?
6. ¿Cuál es la estructura organizacional?
7. ¿Cuál es su posición en el mercado actualmente?

Guía de preguntas N° 2: Segunda entrevista con el propietario de AGROSERVICIOS “EL TREBOL”

1. ¿Quiénes son sus principales clientes?
2. ¿Quiénes son sus principales proveedores?
3. ¿Cómo visualiza la situación del entorno en el que desarrolla la actividad?
4. ¿Puede definirse como una empresa líder en el mercado?
5. ¿Proyecta ampliar el área de cobertura de sus servicios?
6. ¿Aplica sistemas para la registración y administración de la información?
7. ¿Cuál es el proceso que habitualmente utiliza para la toma de decisiones?

Guía de preguntas N° 3: Entrevista con Responsable de Administración de AGROSERVICIOS “EL TREBOL”

1. ¿Cuál es el proceso de registración de la información dentro de la empresa?
2. ¿Utilizan algún sistema informático para el procesamiento de la información?
3. ¿Qué documentos internos se utilizan?
4. ¿Cuál es la relación que mantienen con el Estudio Contable?
5. ¿Qué tipo de informes elaboran?

Guía de preguntas N° 4: Entrevista con el Contador Miguel Angel Cagnolo MP 10-08678-4.

1. ¿Cuáles son los servicios que presta a AGROSERVICIOS EL TREBOL?
2. ¿Qué tipo de información recibe de la empresa?
3. ¿Elabora estados contables o informes para la toma de decisiones?
4. ¿Realiza asesoramiento al propietario respecto de los objetivos y estrategias a corto, mediano y largo plazo?

5. ¿Presenta los papeles de trabajo para la liquidación de impuestos ante el propietario de AGROSERVICIOS EL TREBOL?
6. ¿Dispone de un listado de clientes, proveedores, ventas y compras de los últimos doce meses? ¿Es posible acceder a una copia de tal información?
7. ¿Cuál es el grado de participación que usted tiene en las decisiones que toma el propietario?
8. ¿Participa en el diseño de la estructura organizativa y en el sistema de información interno?

***LA INFORMACION SUMINISTRADA POR LOS ENTREVISTADOS FUE UTILIZADA PARA LA ELABORACION DEL PRESENTE TRABAJO FINAL DE GRADUACION***


**ANEXO 2: DATOS DEL RELEVAMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS**

<b>INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS</b>													
2011	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL 2011
PULVERIZACION	118.560,00	177.840,00	31.616,00					39.520,00				27.664,00	<b>395.200,00</b>
SIEMBRA					30.800,00						57.200,00		<b>88.000,00</b>
COSECHA		300.000,00	644.000,00								53.460,00		<b>997.460,00</b>
<b>TOTAL INGRESOS 2011</b>	<b>118.560,00</b>	<b>477.840,00</b>	<b>675.616,00</b>	<b>0,00</b>	<b>30.800,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>39.520,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>110.660,00</b>	<b>27.664,00</b>	<b>1.480.660,00</b>
<b>2012</b>													
2012	Ene-12	Feb-12	Mar-12	Abr-12	May-12	Jun-12	Jul-12	Ago-12	Sep-12	Oct-12	Nov-12	Dic-12	TOTAL 2012
PULVERIZACION	194.040,00	304.920,00	51.744,00					61.600,00				28.336,00	<b>640.640,00</b>
SIEMBRA					36.000,00						68.400,00		<b>104.400,00</b>
COSECHA		290.000,00	544.000,00	157.500,00							68.200,00		<b>1.059.700,00</b>
<b>TOTAL INGRESOS 2012</b>	<b>234.949,00</b>	<b>635.860,00</b>	<b>636.713,00</b>	<b>198.500,00</b>	<b>77.030,00</b>	<b>41.061,00</b>	<b>41.091,00</b>	<b>102.722,00</b>	<b>41.153,00</b>	<b>41.183,00</b>	<b>177.814,00</b>	<b>69.580,00</b>	<b>2.297.656,00</b>

Trabajo Final de Graduación

DETALLE DE COSTOS Y GASTOS													
2011	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	TOTAL 2011
REPUESTOS	9.292,15	5.120,00	3.368,48	6.499,98	25.375,22	5.648,33	5.956,61	2.923,22	7.686,88	0,00	10.654,25	0,00	82.525,12
REPARACIONES	5.250,70	2.620,30	5.742,87	3.370,09	5.391,45	7.267,64	2.935,56	1.380,54	10.609,43	0,00	6.433,58	0,00	51.002,16
COMBUSTIBLES	21.448,58	7.467,14	69.978,70	7.920,00	8.113,45	3.661,23	3.203,07	17.742,82	12.250,40	7.653,25	33.644,57	7.680,90	200.764,11
GASTOS BANCARIOS	211,56	675,00	1.700,00	2.720,00	690,00	1.300,00	590,00	1.152,85	955,36	330,00	1.320,20	700,00	12.344,97
Seguros	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.930,00	2.930,00	2.930,00	2.930,00	3.150,00	3.150,00	3.150,00	3.150,00	35.120,00
SUELDOS OPERARIOS	17.100,00	43.100,00	43.100,00	17.100,00	23.700,00	26.325,00	17.700,00	17.700,00	17.700,00	17.700,00	43.100,00	27.450,00	311.775,00
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.800,00	7.800,00	11.700,00	7.840,00	7.840,00	7.840,00	8.400,00	7.600,00	13.500,00	103.120,00
APORTES Y CONTRIBUCIONES SEG SOCIAL	11.115,00	22.815,00	22.815,00	11.205,00	14.175,00	17.111,25	11.493,00	11.493,00	11.493,00	11.745,00	22.815,00	18.427,50	186.702,75
SERVICIOS PUBLICOS	1.700,00	1.700,00	1.670,00	1.800,00	1.930,00	2.200,00	2.350,00	2.100,00	1.970,00	2.230,00	3.700,00	1.800,00	25.150,00
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	33.600,00
IMPUESTO INGRESOS BRUTOS	3.319,68	13.379,52	18.917,25	0,00	862,40	0,00	0,00	1.106,56	0,00	0,00	3.098,48	774,59	41.458,48
Intereses prestamo				38.343,51						34509.16			72.852,57
<b>TOTAL</b>	<b>82.537,67</b>	<b>109.976,96</b>	<b>180.392,30</b>	<b>102.258,58</b>	<b>93.767,52</b>	<b>80.943,45</b>	<b>57.798,24</b>	<b>69.168,99</b>	<b>76.455,07</b>	<b>88.517,41</b>	<b>138.316,08</b>	<b>76.282,99</b>	<b>1.156.415,26</b>

Trabajo Final de Graduación

**DETALLE DE COSTOS Y GASTOS**

2012	Ene-12	Feb-12	Mar-12	Abr-12	May-12	Jun-12	Jul-12	Ago-12	Sep-12	Oct-12	Nov-12	Dic-12	TOTAL 2012
REPUESTOS	9.942,60	5.529,60	3.705,33	7.149,98	28.420,25	6.326,13	6.671,40	3.274,01	8.609,31	0,00	11.932,76	0,00	91.561,36
REPARACIONES	5.618,25	2.829,92	6.317,16	3.707,10	6.038,42	8.139,76	3.287,83	1.546,20	11.882,56	0,00	7.205,61	0,00	56.572,81
COMBUSTIBLES	22.949,98	8.064,51	76.976,57	8.712,00	9.087,06	4.100,58	3.587,44	19.871,96	13.720,45	8.571,64	37.681,92	8.602,61	221.926,71
GASTOS BANCARIOS	226,37	729,00	1.870,00	2.992,00	772,80	1.456,00	660,80	1.291,19	1.070,00	369,60	1.478,62	784,00	13.700,39
Seguros	2.889,00	2.916,00	2.970,00	2.970,00	3.281,60	3.281,60	3.281,60	3.281,60	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	38.983,40
SUELDOS OPERARIOS	18.300,00	44.420,00	44.420,00	18.300,00	24.300,00	27.855,00	18.570,00	18.570,00	18.570,00	18.570,00	45.400,00	27.900,00	325.175,00
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.400,00	9.400,00	14.100,00	9.400,00	9.400,00	9.400,00	9.400,00	9.600,00	14.400,00	121.500,00
APORTES Y CONTRIBUCIONES SEG SOCIAL	7.098,00	13.889,20	13.889,20	7.202,00	8.762,00	10.908,30	7.272,20	7.272,20	7.272,20	7.272,20	14.300,00	10.998,00	116.135,50
SERVICIOS PUBLICOS	1.700,00	1.700,00	1.670,00	1.800,00	1.930,00	2.200,00	2.350,00	2.100,00	1.970,00	2.230,00	3.700,00	1.800,00	25.150,00
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	33.600,00
IMPUESTO INGRESOS BRUTOS	5.433,12	16.657,76	16.680,83	4.410,00	1.008,00	0,00	0,00	1.724,80	0,00	0,00	3.824,80	793,41	50.532,72
Intereses prestamo				30.674,81						26.840,46			57.515,27
<b>TOTAL</b>	<b>85.957,32</b>	<b>108.536,00</b>	<b>180.299,09</b>	<b>100.117,89</b>	<b>95.800,13</b>	<b>81.167,36</b>	<b>57.881,27</b>	<b>71.131,96</b>	<b>78.822,52</b>	<b>79.581,90</b>	<b>141.451,71</b>	<b>71.606,02</b>	<b>1.152.353,16</b>

La información fue suministrada por el propietario de AGROSERVICIOS EL TREBOL y clasificada según los datos adicionales que se obtuvieron de sucesivas entrevistas.

**ANEXO 3: PLAN DE CUENTAS**

<b>CODIGO DE LA CUENTA</b>	<b>DENOMINACIÓN</b>
<b>1000000</b>	<b>ACTIVO</b>
1100000	Activo Corriente
1110000	Caja y Bancos
1110100	Caja
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente
1120000	Créditos por Ventas
1120100	Deudores por Servicios Prestados
1120200	Documentos a cobrar
1120300	Deudores morosos
1120400	Deudores en gestión Judicial
1130000	Otros créditos
1130100	Deudores varios
1130200	I.V.A. Saldo a Favor
1130300	I.V.A. Crédito Fiscal
1130400	Adelantos de Sueldos
1130500	Seguros pagados por adelantados
1200000	Activo No Corriente
1210000	Bien de uso
1210100	Maquinaria
1210200	Amortización acumulada Maquinaria
1210300	Rodados
1210400	Amortización acumulada rodados
1210500	Muebles y útiles
1210600	Amortización acumulada Muebles y Útiles
1210700	Galpón

Trabajo Final de Graduación

1210800	Amortización acumulada Galpón
1210900	Herramientas
1211000	Amortización Acumulada Herramientas
1211100	Equipos Informatica
1211200	Amortización Acumulada Equipos Informatica
<b>2000000</b>	<b>PASIVOS</b>
2100000	Pasivos Corrientes
2110000	Deudas Comerciales
2110100	Proveedores
2110200	Documentos a pagar
2110300	Acreedores varios
2120000	Préstamos
2120100	Préstamos bancarios
2120200	Acreedores prendarios
2120300	Acreedores hipotecarios
2120400	Adelanto en cuenta corriente
2130000	Remuneraciones y Cargas Sociales
2130100	Sueldos y jornales a pagar
2130200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar
2130300	Otras leyes sociales a pagar
2140000	Cargas fiscales a pagar
2140100	I.V.A. a pagar
2140200	I.V.A. Débito Fiscal
2140300	Impuesto a las ganancias a pagar
2150000	Previsiones
2150100	Prev. P/ Idemnizaciones por despidos
2200000	Pasivos No Corrientes
2210000	Cuentas por pagar

Trabajo Final de Graduación

2220000	Préstamos
2220100	Acreeedores prendarios
<b>3000000</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>
3100000	Aportes de los Propietarios
3110000	Capital Social
3120000	Ajuste de capital
3200000	Ganancias reservadas
3210000	Reserva legal
3220000	Otras reservas
3300000	Resultados no asignados
3310000	Resultado Ejercicios anteriores
3320000	Ajuste Resultado Ejercicio anteriores
3330000	Resultado del ejercicio
<b>4000000</b>	<b>GASTOS</b>
4100000	Gastos ordinarios
4110000	Costos de servicios prestados
4110100	Sueldos y jornales operarios
4110200	Cargas sociales operarios
4110300	Reparaciones
4110400	Repuestos
4110500	Combustibles y lubricantes
4110600	Otros gastos operativos
4110700	Seguros Pagados
4110800	Amortización maquinas y herramientas
4120000	Gastos de administración
4120100	Papelería y útiles
4120200	Gastos por servicios públicos
4120300	Sueldos y jornales administración

Trabajo Final de Graduación

4120400	Cargas Sociales Administración
4120500	Gastos Bancarios
4120600	Gastos varios de administración
4130000	Gastos de comercialización
4130100	Impuesto a los Ingresos Brutos
4130200	Deudores incobrables
4130300	Amortizaciones
4130400	Gastos generales
4130500	Deudores incobrables
4130600	Impuesto a las ganancias
4140000	Gastos de financiación
4140100	Intereses Bancarios
4140200	Intereses Proveedores
4200000	Gastos extraordinarios
<b>5000000</b>	<b>INGRESOS</b>
5100000	Ingresos ordinarios
5110000	Ingresos por servicios prestados
5110100	Servicios de Pulverización
5110200	Servicios de Siembra
5110300	Servicios de Cosecha
5120000	Otros ingresos
5120100	Intereses ganados
5200000	Ingresos extraordinarios
5300000	Resultados Financieros y por Tenencia

## ANEXO 4: LIBRO DIARIO AÑO 2012

**AGROSERVICIOS EL TREBOL**

01/01/2012		DEBE	HABER
1110100	Caja	3.720,00	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente	10.044,00	
1120100	Deudores por Servicios Prestados	12.770,00	
1210100	Maquinaria	1.028.778,00	
1210300	Rodados	89.000,00	
1210500	Muebles y útiles	6.000,00	
1210700	Galpón	33.000,00	
1210900	Herramientas	18.000,00	
1211100	Equipos Informatica	7.600,00	
1210200	Amortización acumulada Maquinaria		208.155,00
1210400	Amortización acumulada rodados		59.333,33
1210600	Amortización acumulada Muebles y Útiles		2.400,00
1210800	Amortización acumulada Galpón		19.800,00
1211000	Amortización Acumulada Herramientas		5.400,00
1211200	Amortización Acumulada Equipos Informatica		5.066,67
2140100	I.V.A. a pagar		12.700,00
2130100	Sueldos y jornales a pagar		9.700,00
2140000	Cargas fiscales a pagar		3.800,00
2120100	Préstamos bancarios		681.662,40
3110000	Capital Social		200.894,60
30/01/2012			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	12.770,00	
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados		12.770,00
30/01/2012			
2.140.100	I.V.A. a pagar	12.700,00	
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	9.700,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	3.800,00	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		26.200,00
30/01/2012			
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados	234.788,40	
5.110.100	Servicios de Pulverización		194.040,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		40.748,40
30/01/2012			
4.110.300	Reparaciones	5.618,25	
4.110.400	Repuestos	9.942,60	
4.110.500	Combustibles y lubricantes	22.949,98	
4.120.500	Gastos Bancarios	226,37	
4.110.700	Seguros Pagados	2.889,00	

Trabajo Final de Graduación

4.120.200	Gastos por servicios públicos			1.700,00	
4.120.600	Gastos varios de administración			2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			9.788,50	
2.110.100	Proveedores				55.640,79
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente				273,91
30/01/2012					
4.110.100	Sueldos y jornales operarios			18.300,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración			9.000,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar				5.187,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar				22.113,00
30/01/2012					
4.110.200	Cargas sociales operarios			4.758,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración			2.340,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar				7.098,00
30/01/2012					
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos			5.433,12	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar				5.433,12
30/01/2012					
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal			40.748,40	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal				9.788,50
2.140.100	I.V.A. a pagar				30.959,90
28/02/2012					
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			234.788,40	
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados				234.788,40
28/02/2012					
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			22.113,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar			5.433,12	
2.140.100	I.V.A. a pagar			30.959,90	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			12.285,00	
2.110.100	Proveedores			55.640,79	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente				126.431,81
28/02/2012					
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados			657.386,60	
5.110.100	Servicios de Pulverización				304.920,00
5.110.300	Servicios de Cosecha				290.000,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal				62.466,60
28/02/2012					
4.110.300	Reparaciones			2.829,92	
4.110.400	Repuestos			5.529,60	
4.110.500	Combustibles y lubricantes			8.064,51	
4.120.500	Gastos Bancarios			729,00	
4.110.700	Seguros Pagados			2.916,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos			1.700,00	
4.120.600	Gastos varios de administración			2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			5.261,50	

Trabajo Final de Graduación

2.110.100	Proveedores			28.948,44
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			882,09
28/02/2012				
4.110.100	Sueldos y jornales operarios		44.420,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		9.000,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			10.149,80
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			43.270,20
28/02/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		11.549,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		2.340,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			13.889,20
28/02/2012				
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos		16.657,76	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar			16.657,76
28/02/2012				
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		62.466,60	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			5.261,50
2.140.100	I.V.A. a pagar			57.205,10
31/03/2012				
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		657.386,60	
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados			657.386,60
31/03/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		43.270,20	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		16.657,76	
2.140.100	I.V.A. a pagar		57.205,10	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		24.039,00	
2.110.100	Proveedores		28.948,44	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			170.120,51
31/03/2012				
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados		658.297,12	
5.110.100	Servicios de Pulverización			51.744,00
5.110.300	Servicios de Cosecha			544.000,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal			62.553,12
31/03/2012				
4.110.300	Reparaciones		6.317,16	
4.110.400	Repuestos		3.705,33	
4.110.500	Combustibles y lubricantes		76.976,57	
4.120.500	Gastos Bancarios		1.870,00	
4.110.700	Seguros Pagados		2.970,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos		1.670,00	
4.120.600	Gastos varios de administración		2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		20.325,10	
2.110.100	Proveedores			114.371,46
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			2.262,70
31/03/2012				

Trabajo Final de Graduación

4.110.100	Sueldos y jornales operarios		44.420,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		9.000,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			10.149,80
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			43.270,20
31/03/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		11.549,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		2.340,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			13.889,20
31/03/2012				
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos		16.680,83	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar			16.680,83
31/03/2012				
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		62.553,12	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			20.325,10
2.140.100	I.V.A. a pagar			42.228,02
30/04/2012				
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		658.297,12	
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados			658.297,12
30/04/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		43.270,20	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		16.680,83	
2.140.100	I.V.A. a pagar		42.228,02	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		24.039,00	
2.110.100	Proveedores		114.371,46	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			240.589,51
30/04/2012				
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados		174.037,50	
5.110.300	Servicios de Cosecha			157.500,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal			16.537,50
30/04/2012				
4.110.300	Reparaciones		3.707,10	
4.110.400	Repuestos		7.149,98	
4.110.500	Combustibles y lubricantes		8.712,00	
4.120.500	Gastos Bancarios		2.992,00	
4.110.700	Seguros Pagados		2.970,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos		1.800,00	
4.120.600	Gastos varios de administración		2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		6.435,53	
2.110.100	Proveedores			32.946,28
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			3.620,32
30/04/2012				
4.110.100	Sueldos y jornales operarios		18.300,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			5.263,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			22.437,00

Trabajo Final de Graduación

30/04/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		4.758,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			7.202,00
30/04/2012				
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos		4.410,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar			4.410,00
30/04/2012				
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		16.537,50	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			6.435,53
2.140.100	I.V.A. a pagar			10.101,97
30/04/2012				
2120100	Préstamos bancarios		85.207,80	
4140100	Intereses Bancarios		30.674,81	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			115.882,61
31/05/2012				
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		174.037,50	
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados			174.037,50
31/05/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.437,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		4.410,00	
2.140.100	I.V.A. a pagar		10.101,97	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		12.465,00	
2.110.100	Proveedores		32.946,28	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			82.360,26
31/05/2012				
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados		39.780,00	
5.110.200	Servicios de Siembra			36.000,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal			3.780,00
31/05/2012				
4.110.300	Reparaciones		6.038,42	
4.110.400	Repuestos		28.420,25	
4.110.500	Combustibles y lubricantes		9.087,06	
4.120.500	Gastos Bancarios		772,80	
4.110.700	Seguros Pagados		3.281,60	
4.120.200	Gastos por servicios públicos		1.930,00	
4.120.600	Gastos varios de administración		2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		11.105,13	
2.110.100	Proveedores			62.500,17
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			935,09
31/05/2012				
4.110.100	Sueldos y jornales operarios		24.300,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			6.403,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			27.297,00

Trabajo Final de Graduación

31/05/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		6.318,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			8.762,00
31/05/2012				
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos		1.008,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar			1.008,00
31/05/2012				
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		3.780,00	
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor		7.325,13	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			11.105,13
30/06/2012				
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		39.780,00	
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados			39.780,00
30/06/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		27.297,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		1.008,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		15.165,00	
2.110.100	Proveedores		62.500,17	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			105.970,17
30/06/2012				
4.110.300	Reparaciones		8.139,76	
4.110.400	Repuestos		6.326,13	
4.110.500	Combustibles y lubricantes		4.100,58	
4.120.500	Gastos Bancarios		1.456,00	
4.110.700	Seguros Pagados		3.281,60	
4.120.200	Gastos por servicios públicos		2.200,00	
4.120.600	Gastos varios de administración		2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		6.075,85	
2.110.100	Proveedores			32.618,16
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			1.761,76
30/06/2012				
4.110.100	Sueldos y jornales operarios		27.855,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		14.100,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			7.971,45
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			33.983,55
30/06/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		7.242,30	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		3.666,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			10.908,30
30/06/2012				
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor		6.075,85	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			6.075,85
31/07/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		33.983,55	

Trabajo Final de Graduación

2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		18.879,75	
2.110.100	Proveedores		32.618,16	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			85.481,46
31/07/2012				
4.110.300	Reparaciones		3.287,83	
4.110.400	Repuestos		6.671,40	
4.110.500	Combustibles y lubricantes		3.587,44	
4.120.500	Gastos Bancarios		660,80	
4.110.700	Seguros Pagados		3.281,60	
4.120.200	Gastos por servicios públicos		2.350,00	
4.120.600	Gastos varios de administración		2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		4.895,20	
2.110.100	Proveedores			26.734,71
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			799,57
31/07/2012				
4.110.100	Sueldos y jornales operarios		18.570,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			5.314,30
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			22.655,70
31/07/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		4.828,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			7.272,20
31/07/2012				
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor		4.895,20	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			4.895,20
31/08/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.655,70	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		12.586,50	
2.110.100	Proveedores		26.734,71	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			61.976,91
31/08/2012				
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados		68.068,00	
5.110.100	Servicios de Pulverización			61.600,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal			6.468,00
31/08/2012				
4.110.300	Reparaciones		1.546,20	
4.110.400	Repuestos		3.274,01	
4.110.500	Combustibles y lubricantes		19.871,96	
4.120.500	Gastos Bancarios		1.291,19	
4.110.700	Seguros Pagados		3.281,60	
4.120.200	Gastos por servicios públicos		2.100,00	
4.120.600	Gastos varios de administración		2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		7.300,64	
2.110.100	Proveedores			39.903,26

Trabajo Final de Graduación

1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			1.562,34
31/08/2012				
4.110.100	Sueldos y jornales operarios		18.570,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			5.314,30
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			22.655,70
31/08/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		4.828,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			7.272,20
31/08/2012				
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos		1.724,80	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar			1.724,80
31/08/2012				
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		6.468,00	
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor		832,64	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			7.300,64
30/09/2012				
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		68.068,00	
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados			68.068,00
30/09/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.655,70	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		1.724,80	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		12.586,50	
2.110.100	Proveedores		39.903,26	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			76.870,26
30/09/2012				
4.110.300	Reparaciones		11.882,56	
4.110.400	Repuestos		8.609,31	
4.110.500	Combustibles y lubricantes		13.720,45	
4.120.500	Gastos Bancarios		1.070,00	
4.110.700	Seguros Pagados		3.528,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos		1.970,00	
4.120.600	Gastos varios de administración		2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		9.270,07	
2.110.100	Proveedores			51.555,68
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			1.294,70
30/09/2012				
4.110.100	Sueldos y jornales operarios		18.570,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			5.314,30
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			22.655,70
30/09/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		4.828,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		2.444,00	

Trabajo Final de Graduación

2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			7.272,20
30/09/2012				
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor		9.270,07	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			9.270,07
31/10/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.655,70	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		12.586,50	
2.110.100	Proveedores		51.555,68	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			86.797,88
31/10/2012				
4.110.500	Combustibles y lubricantes		8.571,64	
4.120.500	Gastos Bancarios		369,60	
4.110.700	Seguros Pagados		3.528,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos		2.230,00	
4.120.600	Gastos varios de administración		2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		3.808,64	
2.110.100	Proveedores			20.860,66
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			447,22
31/10/2012				
4.110.100	Sueldos y jornales operarios		18.570,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración		9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			5.314,30
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			22.655,70
31/10/2012				
4.110.200	Cargas sociales operarios		4.828,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración		2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			7.272,20
31/10/2012				
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor		3.808,64	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			3.808,64
31/10/2012				
2120100	Préstamos bancarios		85.207,80	
4140100	Intereses Bancarios		26.840,46	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			112.048,26
30/11/2012				
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.655,70	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		12.586,50	
2.110.100	Proveedores		20.860,66	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente			56.102,86
30/11/2012				
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados		150.943,00	
5.110.200	Servicios de Siembra			68.400,00
5.110.300	Servicios de Cosecha			68.200,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal			14.343,00
30/11/2012				

Trabajo Final de Graduación

4.110.300	Reparaciones			7.205,61	
4.110.400	Repuestos			11.932,76	
4.110.500	Combustibles y lubricantes			37.681,92	
4.120.500	Gastos Bancarios			1.478,62	
4.110.700	Seguros Pagados			3.528,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos			3.700,00	
4.120.600	Gastos varios de administración			2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			14.570,65	
2.110.100	Proveedores				81.108,43
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente				1.789,14
30/11/2012					
4.110.100	Sueldos y jornales operarios			45.400,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración			9.600,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar				10.450,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar				44.550,00
30/11/2012					
4.110.200	Cargas sociales operarios			11.804,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración			2.496,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar				14.300,00
30/11/2012					
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos			3.824,80	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar				3.824,80
30/11/2012					
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal			14.343,00	
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor			227,65	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal				14.570,65
31/12/2012					
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente			150.943,00	
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados				150.943,00
31/12/2012					
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar			44.550,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar			3.824,80	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar			24.750,00	
2.110.100	Proveedores			81.108,43	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente				154.233,23
31/12/2012					
1.120.100	Deudores por Servicios Prestados			31.311,28	
5.110.100	Servicios de Pulverización				28.336,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal				2.975,28
31/12/2012					
4.110.500	Combustibles y lubricantes			8.602,61	
4.120.500	Gastos Bancarios			784,00	
4.110.700	Seguros Pagados			3.528,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos			1.800,00	
4.120.600	Gastos varios de administración			2.800,00	

Trabajo Final de Graduación

1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal			3.786,07	
2.110.100	Proveedores				20.352,04
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente				948,64
31/12/2012					
4.110.100	Sueldos y jornales operarios			27.900,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración			14.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar				8.037,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar				34.263,00
31/12/2012					
4.110.200	Cargas sociales operarios			7.254,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración			3.744,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar				10.998,00
31/12/2012					
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos			793,41	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar				793,41
31/12/2012					
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal			2.975,28	
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor			810,79	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal				3.786,07
31/12/2012					
4110800	Amortización maquinas y herramientas			240.678,60	
4130300	Amortizaciones			40.000,00	
1210200	Amortización acumulada Maquinaria				238.878,60
1210400	Amortización acumulada rodados				29.666,67
1210600	Amortización acumulada Muebles y Útiles				1.200,00
1210800	Amortización acumulada Galpón				6.600,00
1211000	Amortización Acumulada Herramientas				1.800,00
1211200	Amortización Acumulada Equipos Informatica				2.533,33
31/12/2012					
4130600	Impuesto a las ganancias			162.426,60	
2140300	Impuesto a las ganancias a pagar				162.426,60
31-Dic-12					
5110100	Servicios de Pulverización			640.640,00	
5110200	Servicios de Siembra			104.400,00	
5110300	Servicios de Cosecha			1.059.700,00	
4110300	Reparaciones				56.572,81
4110400	Repuestos				91.561,36
4110500	Combustibles y lubricantes				221.926,71
4120500	Gastos Bancarios				13.700,39
4110700	Seguros Pagados				38.983,40
4120200	Gastos por servicios públicos				25.150,00
4120600	Gastos varios de administración				33.600,00
4110100	Sueldos y jornales operarios				325.175,00
4120300	Sueldos y jornales administración				121.500,00

Trabajo Final de Graduación

4110200	Cargas sociales operarios			84.545,50
4120400	Cargas Sociales Administración			31.590,00
4130100	Impuesto a los Ingresos Brutos			50.532,72
4140100	Intereses Bancarios			57.515,27
4110800	Amortización maquinas y herramientas			240.678,60
4130300	Amortizaciones			40.000,00
4130600	Impuesto a las ganancias			162.426,60
3330000	Resultado del ejercicio			209.281,64
SUMAS			10.409.084,09	10.409.084,09

**ANEXO 5: BALANCE DE SUMAS Y SALDOS 2012**

<b>AGROSERVICIOS EL TREBOL</b>			
<b>CUENTA</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
Caja	3.720,00		3.720,00
Banco Nación Cuenta Corriente	2.006.114,62	1.517.643,19	488.471,43
Deudores por Servicios Prestados	2.027.381,90	1.996.070,62	31.311,28
Maquinaria	1.028.778,00		1.028.778,00
Rodados	89.000,00		89.000,00
Muebles y útiles	6.000,00		6.000,00
Galpón	33.000,00		33.000,00
Herramientas	18.000,00		18.000,00
Equipos Informatica	7.600,00		7.600,00
Amortización acumulada Maquinaria		447.033,60	-447.033,60
Amortización acumulada rodados		89.000,00	-89.000,00
Amortización acumulada Muebles y Útiles		3.600,00	-3.600,00
Amortización acumulada Galpón		26.400,00	-26.400,00
Amortización Acumulada Herramientas		7.200,00	-7.200,00
Amortización Acumulada Equipos Informatica		7.600,00	-7.600,00
I.V.A. a pagar	153.194,99	153.194,99	0,00
Sueldos y jornales a pagar	337.243,75	371.506,75	-34.263,00
Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	181.968,75	201.003,75	-19.035,00
Cargas fiscales a pagar	53.539,31	54.332,72	-793,41
Préstamos bancarios	170.415,60	681.662,40	-511.246,80
Capital Social		200.894,60	-200.894,60
Proveedores	547.188,05	567.540,09	-20.352,04
I.V.A. Crédito Fiscal	102.622,88	102.622,88	0,00
I.V.A. Débito Fiscal	209.871,90	209.871,90	0,00
I.V.A. Saldo a Favor	33.245,97		33.245,97
Impuesto a las ganancias	162.426,60		162.426,60
Impuesto a las ganancias a pagar		162.426,60	-162.426,60
Servicios de Pulverización		640.640,00	-640.640,00
Servicios de Siembra		104.400,00	-104.400,00
Servicios de Cosecha		1.059.700,00	-1.059.700,00
Reparaciones	56.572,81		56.572,81
Repuestos	91.561,36		91.561,36
Combustibles y lubricantes	221.926,71		221.926,71
Gastos Bancarios	13.700,39		13.700,39
Seguros Pagados	38.983,40		38.983,40
Gastos por servicios públicos	25.150,00		25.150,00
Gastos varios de administración	33.600,00		33.600,00
Sueldos y jornales operarios	325.175,00		325.175,00
Sueldos y jornales administración	121.500,00		121.500,00

Trabajo Final de Graduación

Cargas sociales operarios	84.545,50		84.545,50
Cargas Sociales Administración	31.590,00		31.590,00
Impuesto a los Ingresos Brutos	50.532,72		50.532,72
Intereses Bancarios	57.515,27		57.515,27
Amortización maquinas y herramientas	240.678,60		240.678,60
Amortizaciones	40.000,00		40.000,00
Resultado del ejercicio		209.281,64	-209.281,64
TOTALES	8.604.344,09	8.813.625,73	
		-209.281,64	

**ANEXO 6: ESTADOS CONTABLES BASICOS AÑO 2012**

**ESTADOS CONTABLES EN MONEDA CONSTANTE AL 31/12/2012**

**AGROSERVICIOS EL TREBOL**

EJERCICIO ECONÓMICO N° 4

DOMICILIO: Mariano Moreno 209. MORRISON

ACTIVIDAD PRINCIPAL Servicio de Pulverización Agrícola

ACTIVIDADES SECUNDARIAS Servicio de Siembra y Cosecha

Trabajo Final de Graduación

AGROSERVICIOS EL TEBOL						
DOMICILIO: Mariano Moreno 209. MORRISON						
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL						
Por el ejercicio anual finalizado el 31/12/2012, comparativo con el ejercicio anterior						
		2012	2011		2012	2011
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
CAJA Y BANCOS ( NOTA N° 2)		492.191,43	13.764,00	DEUDAS COMERCIALES (NOTA N° 5)	20.352,04	0,00
CREDITOS POR VENTAS (NOTA N° 3)		31.311,28	12.770,00	PRÉSTAMOS(NOTA N° 6)	170.415,60	170.415,60
OTROS CREDITOS (NOTA N°4)		33.245,97	0,00	REMUNER. Y CS SOCIALES (NOTA N° 7)	53.298,00	9.700,00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>556.748,68</b>	<b>26.534,00</b>	DEUDAS FISCALES (NOTA N° 8)	163.220,01	3.800,00
				<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>407.285,64</b>	<b>183.915,60</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
BIENES DE USO (ANEXO N° 1)		601.544,40	882.223,00	PRÉSTAMOS(NOTA N° 6)	340.831,20	511.246,80
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>601.544,40</b>	<b>882.223,00</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>340.831,20</b>	<b>511.246,80</b>
				<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>748.116,84</b>	<b>695.162,40</b>
				<b>PATRIMONIO NETO (Según estado correspondiente)</b>	<b>410.176,24</b>	<b>213.594,59</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.158.293,08</b>	<b>908.757,00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.158.293,08</b>	<b>440.133,48</b>

Trabajo Final de Graduación

Agroservicios EL TREBOL

DOMICILIO: Mariano Moreno 209.  
MORRISON

ESTADO DE RESULTADOS

Por el ejercicio anual finalizado el 31/12/2012, comparativo con el ejercicio anterior

	2012	2011
Ingresos por Servicios Prestados	1.804.740,00	1.480.660,00
Costos de los Servicios Prestados	1.094.758,89	1.051.538,16
<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>709.981,11</b>	<b>429.121,84</b>
Gastos de Administración (anexo N° 3)	171.232,19	192.414,50
Gastos de Comercialización (anexo N° 3)	109.525,41	41.458,48
Gastos de Financiación (anexo N° 3)	57.515,27	72.852,67
<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>	<b>371.708,24</b>	<b>195.248,86</b>
Impuesto a las ganancias	162.426,60	83.957,01
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b>209.281,64</b>	<b>111.291,85</b>

Trabajo Final de Graduación

AGROSERVICIOS EL TREBOL

DOMICILIO: Mariano Moreno 209. MORRISON

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Por el ejercicio anual finalizado el 31/12/2012

Rubros	Aportes de los Propietarios				Resultados Acumulados			Totales
	Capital Social	Ajuste de Capital	Irrevocables para futuros aumentos del capital	Total	Ganancias Reservadas		Resultados No Asignados	Total del patrimonio neto al 31/12/12
					Reserva Legal	Total		
Saldos al inicio del ejercicio	200.894,60			200.894,60				200.894,60
DISTRIBUCION DE RESULTADOS NO ASIGNADOS								0,00
								0,00
RESERVA LEGAL								0,00
HONORARIOS EN EFECTIVO								0,00
								0,00
								0,00
Resultados del Ejercicio							209.281,64	209.281,64
Saldos al cierre del ejercicio	200.894,60	0,00	0,00	200.894,60	0,00	0,00	209.281,64	<b>410.176,24</b>

Trabajo Final de Graduación

AGROSERVICIOS EL TEBOL					
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO					
Por el ejercicio anual finalizado el 31/12/2012, comparativo con el ejercicio anterior					
<b>VARIACIONES DE EFECTIVO</b>	-	-	-	-	-
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO					13.764,00
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO					492.191,43
<b>AUMENTO NETO DE EFECTIVO</b>					<b>478.427,43</b>
<b>Causa de las variaciones del efectivo</b>					
<b>Actividades operativas</b>					
Ganancia ordinaria del ejercicio					209.281,64
Impuesto a las Ganancias devengado					162.426,60
Resultados Financieros					57.515,27
Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas:					
Depreciación de bienes de uso y activos intangibles					280.678,60
Cambios en activos y pasivos operativos:					
Aumento en Créditos por Ventas					-18.541,28
Aumento en Otros Créditos					-45.945,97
Aumento en deudas comerciales					20.352,04
Aumento en deudas por rem y cargas sociales					43.598,00
Aumento en deudas Fiscales					-3.006,59
Pago Impuesto a las Ganancias					0,00
<b>Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades operativas</b>					<b>706.358,30</b>
<b>Actividades de inversión</b>					
Pagos por compras de bienes de uso					0,00
Cobros por Ventas de Bienes de Uso					0,00
<b>Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión</b>					<b>0,00</b>
<b>Actividades de financiación</b>					
Amortización deudas					-170.415,60
Pago de Intereses Bancarios					-57.515,27
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiación</b>					<b>-227.930,87</b>
Aumento neto de efectivo					478.427,44

**INFORMACION COMPLEMENTARIA**

**AGROSERVICIOS EL TREBOL**

DOMICILIO: Mariano Moreno 209. MORRISON

**NOTAS ESTADOS CONTABLES 31/12/2012**

NOTA N° 1 : Normas Contables

Las Normas Contables más significativas son las siguientes

1.1. Los Estados Contables han sido preparados siguiendo los lineamientos enunciados en las Resoluciones Técnicas Nros 8 y 9 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas

1.2 Consideración de los Efectos de la Inflación

Los Estados Contables han sido Preparados en Moneda homogénea al cierre sin practicar el ajuste por inflación en razón de que no hay distorsiones significativas en los precios a nivel general

1.3 Criterios de Valuación

a) Bienes de Uso

Los Bienes de Uso están valuados a su costo menos la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación es calculada por el método de línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes mencionados, considerados en su conjunto, no supera el valor recuperable

NOTA N° 2: Caja y Bancos

Caja	3.720,00
Banco Nación Cta Cte	488.471,43
<b>TOTAL CAJA Y BANCOS AL CIERRE</b>	<b>492.191,43</b>

Trabajo Final de Graduación

<u>NOTA N° 3: Creditos por Ventas</u>	
Deudores por Servicios Prestados	31.311,28
Total Creditos por Ventas al cierre	<b>31.311,28</b>
<u>NOTA N° 4: Otros Créditos</u>	
I.V.A. Saldo a Favor	33.245,97
Total Otros Creditos al cierre	<b>33.245,97</b>
<u>NOTA N° 5: Deudas Comerciales</u>	
Proveedores	20.352,04
Total Deudas Comerciales al cierre	<b>20.352,04</b>
<u>Nota N° 6: Préstamos</u>	
Préstamos bancarios	511.246,80
Total Deudas Bancarias	<b>511.246,80</b>
<u>NOTA N° 7: Remuneraciones y Cargas Sociales</u>	
Sueldos y jornales a pagar	34.263,00
Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	19.035,00
Total deudas por Remuner y Cs Sociales	<b>53.298,00</b>
<u>NOTA N° 8: Deudas Fiscales</u>	
Impuesto a las ganancias a pagar	162.426,60
Cargas fiscales a pagar	793,41
Total Deudas Fiscales al cierre	<b>163.220,01</b>
<u>Nota N° 9: Ingresos por servicios Prestados</u>	
Servicios de Pulverización	640.640,00
Servicios de Siembra	104.400,00
Servicios de Cosecha	1.059.700,00
Total Ingresos por servicios prestados	<b>1.804.740,00</b>

## Agroservicios EL TREBOL

DOMICILIO: Mariano Moreno 209.  
MORRISON

### ANEXO N° 1 ESTADOS CONTABLES 31/12/2012

RUBRO	Saldo al comienzo del ejercicio	Altas	Bajas	Saldos al cierre del ejercicio	Amortizaciones			Total Acumulado	Neto
					Anteriores	Bajas	Del ejercicio		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
Maquinaria	1.028.778,00			1.028.778,00	208.155,00		238.878,60	447.033,60	581.744,40
Rodados	89.000,00			89.000,00	59.333,33		29.666,67	89.000,00	-
Muebles y útiles	6.000,00			6.000,00	2.400,00		1.200,00	3.600,00	2.400,00
Galpón	33.000,00			33.000,00	19.800,00		6.600,00	26.400,00	6.600,00
Herramientas	18.000,00			18.000,00	5.400,00		1.800,00	7.200,00	10.800,00
Equipos Informatica	7.600,00			7.600,00	5.066,67		2.533,33	7.600,00	-
<b>TOTAL RUBRO</b>	<b>1.182.378,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.182.378,00</b>	<b>300.155,00</b>	<b>-</b>	<b>280.678,60</b>	<b>580.833,60</b>	<b>601.544,40</b>

Trabajo Final de Graduación

Agroservicios EL TREBOL					
DOMICILIO: Mariano Moreno 209. MORRISON					
ANEXO N° 3					
ESTADOS CONTABLES					
31/12/2012					
CONCEPTO	TOTAL	Costos de los Servicios Prestados	Gastos de Administracion	Gastos de Comercializacion	Gastos de Financiacion
Reparaciones	56.572,81	56.572,81	0,00	0,00	0,00
Repuestos	91.561,36	91.561,36	0,00	0,00	0,00
Combustibles y lubricantes	221.926,71	188.637,71	11.096,34	22.192,67	0,00
Gastos Bancarios	13.700,39	10.960,31	2.055,06	685,02	0,00
Seguros Pagados	38.983,40	38.983,40	0,00	0,00	0,00
Gastos por servicios públicos	25.150,00	21.377,50	1.257,50	2.515,00	0,00
Gastos varios de administración	33.600,00	0,00	0,00	33.600,00	0,00
Sueldos y jornales operarios	325.175,00	325.175,00	0,00	0,00	0,00
Sueldos y jornales administración	121.500,00	0,00	121.500,00	0,00	0,00
Cargas sociales operarios	84.545,50	84.545,50	0,00	0,00	0,00
Cargas Sociales Administración	31.590,00	0,00	31.590,00	0,00	0,00
Impuesto a los Ingresos Brutos	50.532,72	0,00	0,00	50.532,72	0,00
Intereses Bancarios	57.515,27	0,00	0,00	0	57.515,27
Amortización maquinas y herramientas	240.678,60	240.678,60	0,00	0,00	0,00
Amortizaciones	40.000,00	36.266,70	3.733,30	0,00	0,00
<b>TOTALES</b>	<b>1.433.031,76</b>	<b>1.094.758,89</b>	<b>171.232,19</b>	<b>109.525,41</b>	<b>57.515,27</b>

## ANEXO 7 DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS PRESUPUESTADOS 2013

INGRESOS PROYECTADOS POR SERVICIOS PRESTADOS													
2013	Ene-13	Feb-13	Mar-13	Abr-13	May-13	Jun-13	Jul-13	Ago-13	Sep-13	Oct-13	Nov-13	Dic-13	TOTAL 2013
PULVERIZACION	300.000,00	450.000,00	80.000,00					100.000,00				40.000,00	<b>970.000,00</b>
SIEMBRA					75.000,00						105.000,00		<b>180.000,00</b>
COSECHA		760.000,00	646.000,00	114.000,00							165.000,00		<b>1.685.000,00</b>
<b>TOTAL INGRESOS 2012</b>	<b>300.000,00</b>	<b>1.210.000,00</b>	<b>726.000,00</b>	<b>114.000,00</b>	<b>75.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>100.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>270.000,00</b>	<b>40.000,00</b>	<b>2.835.000,00</b>
DETALLE DE COSTOS Y GASTOS													
2013	Ene-13	Feb-13	Mar-13	Abr-13	May-13	Jun-13	Jul-13	Ago-13	Sep-13	Oct-13	Nov-13	Dic-13	TOTAL 2012
REPUESTOS	17.677,78	12.933,57	5.192,80	5.951,51	68.090,17	7.275,05	7.672,11	6.112,19	9.900,70	0,00	27.123,88	0,00	165.404,94
REPARACIONES	9.989,16	6.619,11	8.853,12	3.085,72	14.467,06	9.360,72	3.781,00	2.886,58	13.664,95	0,00	16.378,78	0,00	89.086,20
COMBUSTIBLES	40.804,70	18.862,65	107.878,11	7.251,70	21.771,09	4.715,66	4.125,55	37.098,62	15.778,52	9.857,39	85.653,26	13.965,27	367.762,53
GASTOS BANCARIOS	402,48	1.705,11	2.620,69	2.490,48	1.851,50	1.674,40	759,92	2.410,50	1.230,50	425,04	3.361,00	1.272,73	20.204,36
Seguros	5.136,60	6.820,44	4.162,28	2.472,17	7.862,17	3.773,84	3.773,84	6.126,36	4.057,20	4.057,20	8.019,36	5.727,27	61.988,72
SUELDOS OPERARIOS	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	263.520,00
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO	16.200,00	16.200,00	16.200,00	16.920,00	16.920,00	25.380,00	17.202,00	16.920,00	16.920,00	16.920,00	17.280,00	25.920,00	218.982,00
APORTES Y CONTRIBUCIONES SEG SOCIAL	9.921,60	9.921,60	9.921,60	10.108,80	10.108,80	12.308,40	10.182,12	10.108,80	10.108,80	10.108,80	10.202,40	12.448,80	125.450,52
SERVICIOS PUBLICOS	1.955,00	1.955,00	1.920,50	2.070,00	2.219,50	2.530,00	2.702,50	2.415,00	2.265,50	2.564,50	4.255,00	2.070,00	28.922,50
GASTOS DE ADMINISTRACION	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	38.640,00
IMPUESTO INGRESOS BRUTOS	8.400,00	33.880,00	20.328,00	3.192,00	2.100,00	0,00	0,00	2.800,00	0,00	0,00	7.560,00	1.120,00	79.380,00
Intereses prestamo				23.006,11						19.171,76		10.780,00	52.957,86
<b>TOTAL</b>	<b>135.667,31</b>	<b>134.077,47</b>	<b>202.257,11</b>	<b>101.728,49</b>	<b>170.570,29</b>	<b>92.198,07</b>	<b>75.379,05</b>	<b>112.058,06</b>	<b>99.106,17</b>	<b>88.284,68</b>	<b>205.013,68</b>	<b>98.484,07</b>	<b>1.512.299,64</b>

## ANEXO 8 ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS

Agroservicios EL TREBOL							
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL							
	2013	2012	2011		2013	2012	2011
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
CAJA Y BANCOS ( NOTA N° 2)	1.168.622,73	492.191,43	13.764,00	DEUDAS COMERCIALES (NOTA N° 5)	0,00	20.352,04	0,00
CREDITOS POR VENTAS (NOTA N° 3)	44.200,00	31.311,28	12.770,00	PRÉSTAMOS(NOTA N° 6)	235.748,93	170.415,60	170.415,60
OTROS CREDITOS (NOTA N°4)	0	33.245,97	0,00	REMUNER. Y CS SOCIALES (NOTA N° 7)	69.426,00	53.298,00	9.700,00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>1.212.822,73</b>	<b>556.748,68</b>	<b>26.534,00</b>	DEUDAS FISCALES (NOTA N° 8)	284.583,67	163.220,01	3.800,00
				<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>589.758,61</b>	<b>407.285,65</b>	<b>183.915,60</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
BIENES DE USO (ANEXO N° 1)	631.065,80	601.544,40	882.223,00	PRÉSTAMOS(NOTA N° 6)	268.415,60	340.831,20	511.246,80
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>631.065,80</b>	<b>601.544,40</b>	<b>882.223,00</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>268.415,60</b>	<b>340.831,20</b>	<b>511.246,80</b>
				<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>858.174,21</b>	<b>748.116,85</b>	<b>695.162,40</b>
				<b>PATRIMONIO NETO (Según estado correspondiente)</b>	<b>985.714,32</b>	<b>410.176,24</b>	<b>213.594,59</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.843.888,53</b>	<b>1.158.293,08</b>	<b>908.757,00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.843.888,53</b>	<b>1.158.293,09</b>	<b>908.756,99</b>

Trabajo Final de Graduación

Agroservicios EL TREBOL			
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS Y COMPARATIVOS			
	2013	2012	2011
Ingresos por Servicios Prestados	2.835.000,00	1.804.740,00	1.480.660,00
Costo de los Servicios prestados	1.302.339,43	1.094.758,89	1.051.538,16
<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>1.532.660,57</b>	<b>709.981,11</b>	<b>429.121,84</b>
Gastos de Administración (anexo N° 3)	298.782,23	171.232,19	192.414,50
Gastos de Comercialización (anexo N° 3)	158.698,72	109.525,41	41.458,48
Gastos de Financiación (anexo N° 3)	52.957,86	57.515,27	72.852,67
<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>	<b>1.022.221,76</b>	<b>371.708,24</b>	<b>195.248,86</b>
Impuesto a las ganancias	446.683,68	162.426,60	83.957,01
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b>575.538,08</b>	<b>209.281,64</b>	<b>111.291,85</b>

**ANEXO E – FORMULARIO DESCRIPTIVO DEL TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN****AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR Y DIFUNDIR TESIS DE POSGRADO O GRADO A LA UNIVERIDAD SIGLO 21**

Por la presente, autorizo a la Universidad Siglo21 a difundir en su página web o bien a través de su campus virtual mi trabajo de Tesis según los datos que detallo a continuación, a los fines que la misma pueda ser leída por los visitantes de dicha página web y/o el cuerpo docente y/o alumnos de la Institución:

<b>Autor-tesista</b> <i>(apellido/s y nombre/s completos)</i>	PEPICELLI SOFIA GISELE
<b>DNI</b> <i>(del autor-tesista)</i>	32599790
<b>Título y subtítulo</b> <i>(completos de la Tesis)</i>	“SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE PARA AGROSERVICIOS EL TREBOL”.
<b>Correo electrónico</b> <i>(del autor-tesista)</i>	sofiapepicelli@gmail.com
<b>Unidad Académica</b> <i>(donde se presentó la obra)</i>	Universidad Siglo 21

<b>Datos de edición:</b>  <i>Lugar, editor, fecha e ISBN (para el caso de tesis ya publicadas), depósito en el Registro Nacional de Propiedad Intelectual y autorización de la Editorial (en el caso que corresponda).</i>	
--	--

Otorgo expreso consentimiento para que la copia electrónica de mi Tesis sea publicada en la página web y/o el campus virtual de la Universidad Siglo 21 según el siguiente detalle:

<b>Texto completo de la Tesis</b>  <i>(Marcar SI/NO)<sup>[1]</sup></i>	SI
<b>Publicación parcial</b>  <i>(Informar que capítulos se publicarán)</i>	

Otorgo expreso consentimiento para que la versión electrónica de este libro sea publicada en la en la página web y/o el campus virtual de la Universidad Siglo 21.

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

**Sofía Gisele Pepicelli**

Firma autor-tesista

**Sofía Gisele Pepicelli**

Aclaración autor-tesista

Trabajo Final de Graduación

---

Esta Secretaría/Departamento de Grado/Posgrado de la Unidad Académica:

\_\_\_\_\_certif

ica que la tesis adjunta es la aprobada y registrada en esta dependencia.

\_\_\_\_\_  
Firma Autoridad

\_\_\_\_\_  
Aclaración Autoridad

Sello de la Secretaría/Departamento de Posgrado

\_\_\_\_\_  
[1] Advertencia: Se informa al autor/tesista que es conveniente publicar en la Biblioteca Digital las obras intelectuales editadas e inscriptas en el INPI para asegurar la plena protección de sus derechos intelectuales (Ley 11.723) y propiedad industrial (Ley 22.362 y Dec. 6673/63. Se recomienda la NO publicación de aquellas tesis que desarrollan un invento patentable, modelo de utilidad y diseño industrial que no ha sido registrado en el INPI, a los fines de preservar la novedad de la creación.