

## **“CONGA”, UN SISTEMA PARA LA PLANIFICACIÓN Y EL CONTROL DE GESTIÓN DE EMPRESAS AGRICOLAS**

**Ing. Agr. Dr. Juan Lerdon F.**

### **1. INTRODUCCION**

En 1978 la Universidad Austral de Chile, a través del Instituto de Economía Agraria, decide abordar seriamente el tema de la Gestión Empresarial Agrícola, recabando información sobre el desarrollo de esta área en diversos países del mundo y concluyendo que Francia era uno de los más avanzados.

En efecto, ya en 1966 el Consejo de Administración del Instituto de Gestión y de Economía Rural (I.G.E.R.) de ese país, había creado una comisión formada por Directores de Centros de Gestión, con el objeto de recopilar, en forma de catálogo armonizado, todos los datos necesarios para el análisis financiero y económico de las explotaciones agrícolas, asegurando la debida coherencia entre los distintos métodos de análisis y estudiando el tratamiento automatizado de los datos.

Los trabajos de esta comisión permitieron establecer el “Plan Contable Agrícola 1967”, que fue sometido a la aprobación del Consejo Nacional de la Contabilidad, constituyéndose en una de las guías profesionales más completas existentes a nivel mundial y que posteriormente sería implementado a nivel de la Comunidad Económica Europea. En efecto, el artículo 39 del Tratado de Roma señala, como objetivos de la política agrícola común, los siguientes:

- a) Aumentar la productividad de la agricultura, intensificando el progreso técnico, asegurando el desarrollo racional de la producción, así como el óptimo empleo de los factores de producción, especialmente de la mano de obra;
- b) Asegurar con ello un nivel de vida justo a la población agrícola, gracias al incremento de la renta personal de quienes trabajan en ella;
- c) Estabilizar los mercados;
- d) Garantizar los abastecimientos;
- e) Asegurar precios razonables para los productos del sector agrícola.

Para el logro de tan importantes objetivos, la Comisión de la C.E.E. precisaba disponer de información fidedigna sobre la situación económica y sobre las rentas, en los distintos tipos de explotaciones agrícolas, no pudiéndose disponer de dicha información sin la existencia de registros contables. Por tal motivo, el Consejo de Ministros de la C.E.E. aprobó un reglamento el que permitió crear una red de información contable agrícola sobre las rentas y la economía de las explotaciones

agrícolas en el seno de la Comunidad Económica Europea y perfeccionar un sistema de planificación y control de gestión de dichas explotaciones tomando como base el plan contable mencionado anteriormente.

Ante esta realidad, la Universidad Austral de Chile gestionó en 1979, un convenio de cooperación científica y tecnológica con el gobierno de Francia con el principal objetivo de perfeccionar, al más alto nivel, profesionales chilenos en ese país y lograr el apoyo de especialistas franceses en Chile para adecuar a la realidad nacional tanto el plan de cuentas como el sistema de planificación y control de gestión mencionados más arriba, así como implementar un Centro de Gestión Agrícola en Valdivia.

Así nace la primera versión del sistema computacional **CONGA** (**CON**tabilidad de **G**estión **A**grícola), diseñado para planificar, controlar y evaluar permanentemente el negocio agrícola a través de la contabilidad y como respuesta a la necesidad del empresario agrícola, de contar con un sistema que le permita obtener información útil y oportuna para la toma de decisiones. Dicha versión 1.0, escrita en lenguaje RPGII, comenzó a funcionar en la Universidad Austral en 1981, en un antiguo computador con tarjetas, el cual posteriormente fue reemplazado por otro más moderno, debiéndose reescribir el sistema en lenguaje Cobol, dando origen a la versión 2.0.

Paralelamente, en 1982, con la ayuda de especialistas franceses y con la participación de agricultores desde Los Angeles a Osorno, se cumple el anhelo de crear en la Universidad Austral de Chile, un Centro de Gestión Agrícola, único en el país.

En 1984, luego de un par de años de operación, a solicitud de agricultores usuarios del Centro y producto de la experiencia del trabajo en terreno, se crea la versión 3.0 del CONGA que incorpora una serie de ajustes tendientes a simplificar su manejo y hacerlo más eficiente.

En 1988, producto del advenimiento de la microcomputación, los usuarios comienzan a adquirir sus propios equipos, siendo necesaria una nueva versión 4.0 del CONGA para microcomputadores, la cual incorpora nuevos ajustes, algunos demandados por los agricultores y otros por la nueva realidad, en que la gestión se haría en computadores personales y a nivel predial. Esta situación hizo no recomendable seguir financiando el funcionamiento el Centro de Gestión, manteniéndose el vínculo con los agricultores mediante la actualización permanente del sistema, a demanda de ellos y estudios específicos sobre la situación técnico – económica de sus empresas.

Posteriormente, en 1994, tomando como base la experiencia anterior, la Universidad Austral colabora con el Ministerio de Agricultura elaborando un proyecto de creación de un Centro de Gestión Agrícola para la Décima Región, cuyos contenidos serían más tarde utilizados para establecer las bases que dieron origen a la creación de los primeros Centros de Gestión apoyados por el Estado, entre ellos, el Centro de Gestión Empresarial de Paillaco.

Paralelamente y producto del desarrollo de nuevas herramientas de programación computacional más eficientes, se implementa la versión 5.0 del CONGA escrita en lenguaje Clipper, la que más tarde evolucionaría a la versión 6.0 que incorpora ajustes requeridos específicamente por la pequeña agricultura, tanto a nivel predial como a nivel de organizaciones de productores. Dichas modificaciones consideraron, entre otras, la incorporación dentro del funcionamiento del sistema, de

su manual de uso (manual en línea), de tal forma que el usuario pudiese resolver problemas ayudado por el mismo sistema.

En el año 2004, se decide desarrollar una nueva versión 7.0 en ambiente Windows, con el principal objetivo de hacer el sistema más interactivo y fácil de utilizar. Esta nueva versión no cambia, en lo medular, la estructura que el sistema CONGA tenía en su versión anterior y que ha sido el resultado de más de 20 años de trabajo; solo incorpora ajustes provenientes de algunos Centros de Gestión Agrícola existentes a nivel nacional y que utilizan el sistema.

El objetivo general de este documento, es describir el sistema CONGA partiendo por el plan de cuentas, considerado como el eje conductor en la asignación de los ingresos y costos generados en una explotación. Dicho documento es el mismo que opera en la Comunidad Económica Europea, debidamente adaptado a la realidad nacional y su versatilidad permite adecuarlo fácilmente a las distintas realidades existentes en la agricultura a nivel nacional e internacional.

A continuación, luego de un breve análisis de su funcionamiento, se describen los informes emitidos por el computador durante el ejercicio, tanto aquellos vinculados con el presupuesto, como con la contabilidad, el control presupuestario permanente, balance e indicadores de resultado.

## **2. EL PLAN DE CUENTAS**

El **Plan de Cuentas** es un documento que se caracteriza por reunir en un lenguaje claro y sencillo los diversos elementos que componen una empresa; el sistema de codificación empleado permite mecanizar su uso a través del computador.

Se distingue en el **Plan de Cuentas** un **Código de Actividades** y un **Código de Cuentas**. El primero, considera las actividades normalmente desarrolladas en una explotación, cada una de las cuales se define con un código de 4 dígitos en que los 2 primeros identifican la actividad, en términos generales y los 2 siguientes permiten dar un mayor detalle acerca de ella.

**Ejemplo:**

**8400 BOVINOS DE LECHE**

**8420 Lechería**

**8430 Vaquillas**

**8445 Terneros**

El **Código de Cuentas** en cambio, es una lista de conceptos que permiten describir la situación de una empresa en un momento determinado. Esta dividido en clases de cuentas identificándose cada una de ellas por un código de 6 dígitos, correspondiendo las cinco primeras a **Cuentas de Balance**, las dos siguientes a **Cuentas de Gestión** y la última, a **Cuentas de Pérdidas y Ganancias**.

**Cuadro 1. Estructura del código de cuentas**

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>TIPO DE CUENTAS</b>
100.000 200.000 300.000 400.000 500.000	Capitales permanentes Activo inmovilizado Cuentas de stock Cuentas de terceros Cuentas financieras	<b>Cuentas de balance</b>
600.000 700.000	Gastos por naturaleza Ingresos por naturaleza	<b>Cuentas de gestión</b>
800.000	Cuentas de resultado	<b>Pérdidas y ganancias</b>

El se basa en el Plan Contable Empresarial de la Comunidad Económica Europea, ha sido diseñado específicamente para empresas agrícolas y establecido a partir de los actos esenciales de la vida de una empresa, los cuales se describen a continuación:

- a) Una empresa debe ante todo formarse para luego desarrollarse y sobrevivir. Para ello, debe disponer de capitales invertidos por un plazo relativamente largo, los cuales pueden ser aportados por el propietario (o socios), o por acreedores que acepten prestar importantes sumas por varios años. Este conjunto de capitales, propios o ajenos, puestos a disposición de la empresa por un plazo relativamente largo, dan lugar a la primera clase de cuentas denominada **Capitales Permanentes**.
- b) Una parte de estos capitales se invierte en la adquisición de bienes cuyo carácter común es el de mantenerse al servicio de la empresa durante varios años. Tales inversiones se agrupan en una segunda clase bajo el título de **Activo Inmovilizado**.
- c) Otra parte de los capitales disponibles se invierte en la compra de productos que serán objeto de transformación, cuando se trata de una empresa industrial o agrícola, o de venta, cuando se trata de una empresa comercial. Es decir, pasan a constituir una tercera clase denominada **Cuentas de Stock**.
- d) La empresa dispone entonces de capitales propios o prestados (capitales permanentes) que destina a inversiones (activos inmovilizados) y a compra de productos varios (cuentas de stock). Sin embargo, ella debe continuar sus compras y sus ventas, es decir, debe efectuar transacciones permanentes con sus proveedores y clientes muchas de las cuales no se liquidan inmediatamente: los **proveedores** entregan sus mercaderías las cuales se pagan más tarde, los **clientes** reciben los productos de la empresa los cuales se cancelan también más tarde. Hace falta entonces cuentas para registrar las **deudas** y los **créditos**, así como cuentas

para registrar los **cobros** y los **pagos**. La clase **4** denominada **Cuentas de terceros**, registra los **deudores** y **acreedores**. La clase **5** denominada **Cuentas financieras** registra el conjunto de operaciones relacionadas con los **cobros** y los **pagos**.

Estas cinco clases de cuentas permiten establecer la situación de una empresa en un momento dado, es decir, confeccionar el **Balance** y determinar el **Resultado**. Sin embargo, no basta con conocer el resultado y la situación de la empresa en una fecha determinada. Es necesario además poder analizar las causas que han originado las variaciones registradas en las cuentas de Balance, las cuales tienen su origen en la gestión de la empresa. Por ello, es importante poder analizar los **gastos** e **ingresos** de la empresa, los cuales están representados por las cuentas **6** y **7** denominadas respectivamente **gastos e ingresos por naturaleza** o simplemente **Cuentas de Gestión**.

La diferencia entre los ingresos y los gastos, aumentada o disminuida por las **variaciones de inventario** durante el ejercicio, proporciona el resultado de éste. Finalmente, para obtener el resultado que aparece en el Balance, deben considerarse las **pérdidas** y **ganancias** de ejercicios anteriores.

### 3. FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA

La gestión contable realizada durante un ejercicio agrícola se divide en tres grandes etapas las cuales se presentan en el cuadro 2.

**Cuadro 2. Etapas de la gestión contable durante un ejercicio**

<b>ETAPA 1</b>	<b>ETAPA 2</b>	<b>ETAPA 3</b>
<b>INICIO DEL PERIODO CONTABLE</b>	<b>DURANTE EL EJERCICIO</b>	<b>AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>
- Inventario y Balance  - Elaboración Presupuesto  - Plan Contable Empresa	- Registro de las operaciones contables diarias.  - Emisión y análisis de la información.	- Nuevos inventarios  - Ajuste del ejercicio contable anterior.  - Nuevos presupuestos para el próximo ejercicio.

Se trata, en primer lugar, de determinar la situación financiera de la empresa, para lo cual se confecciona el inventario de sus bienes y deudas.

Luego, es necesario analizar si la empresa continuará con las actividades desarrolladas hasta el momento, si algunas deben cambiarse o introducirse modificaciones en su proceso. La elaboración del **Presupuesto** o **Plan de Explotación** permite responder a estas preguntas.

Realizado el **Inventario** y obtenido el **Balance**, que es el resumen del estado de cuentas expresadas en el inventario, y definido el **Presupuesto anual**, se tiene el **Plan de Cuentas** de la empresa que corresponde exactamente a los conceptos considerados en el **Balance** y **Presupuesto**.

Durante el ejercicio, se ingresan periódicamente al computador, las transacciones y movimientos contables de la empresa, obteniéndose, con la periodicidad que el productor lo requiera, los informes relacionados con la contabilidad económica y física, balance y control de los presupuestos por actividad.

Al término del ejercicio agrícola o comienzos del siguiente, se confecciona el nuevo inventario, se ajustan, si es necesario, las cuentas del año transcurrido y se elabora al presupuesto correspondiente para el próximo ejercicio.

#### **4 ESTABLECIMIENTO DEL PLAN DE EXPLOTACIÓN**

Todo agricultor es inducido, conscientemente o no, a establecer un Plan de Explotación y a prever su financiamiento.

La elaboración del presupuesto permite plantear los problemas de equilibrio y de expansión de la empresa. Los resultados que proporciona, permiten conocer inmediatamente, si el agricultor dispondrá o no de ingresos suficientes para financiar el funcionamiento de su empresa, siendo alrededor de esta necesidad vital donde se centran los problemas decisivos de la mayoría de las explotaciones.

##### **4.1 Presupuesto técnico económico**

En todos los cuadros correspondientes al presupuesto técnico económico, se indica, en primer lugar, el código de la actividad, su nombre y tamaño. Las primeras columnas describen los ítem de gastos e ingresos considerados en ella. A continuación, se indica la unidad (L = litros, F = fardos, T = toneladas, C = cabezas, etc.), cantidad por unidad y precio unitario, a partir de los cuales se determina el monto del gasto o ingreso por unidad. Esta cifra, multiplicada por el número de unidades, proporciona los gastos e ingresos parciales y totales. Finalmente se determina el ingreso, el costo y el margen tanto por unidad como por actividad.

De este modo, a nivel de cada rubro, se puede hacer un análisis tan detallado como se desee, obteniéndose las conclusiones correspondientes, así como simular distintas situaciones, lo cual manualmente tomaría mucho tiempo.

Todas las cifras están **sin I.V.A.**, impuesto que más adelante es calculado automáticamente, para aquellos ítems que correspondan, al traspasar las cifras al presupuesto de caja.

##### **4.2 Resultado global de la explotación**

En este cuadro aparecen las distintas actividades de la empresa, agrupadas por tipo de producción (cereales, cultivos escardados, forrajeras, producciones animales), recordándose para cada una de ellas, su tamaño y los márgenes presupuestados tanto por rubro como por grupo de actividades.

El objetivo de este informe es poner en evidencia el resultado de la explotación que se

obtiene restando del margen total la diferencia entre gastos e ingresos generales. La cifra resultante representa el saldo disponible a partir del cual se deberán cancelar los impuestos (renta presunta), amortizar deudas cuyos montos aparecen explicitados en el Presupuesto de Caja, vivir a los miembros de la familia y autofinanciar nuevas inversiones.

#### **4.3 Estructura de gastos e ingresos**

Ambos informes reagrupan respectivamente los costos e ingresos de cada rubro así como los gastos e ingresos generales de la explotación. Proporcionan los costos e ingresos totales y por hectárea que representa cada ítem, así como los costos e ingresos totales y la media a nivel de la empresa.

Al restar de los ingresos el total de gastos de la explotación, se obtiene el mismo beneficio neto del informe anterior, **Resultado Global de la Explotación**.

#### **4.4 Presupuesto de Caja**

En este documento se detallan las cantidades de dinero que se espera ingresen o egresen de caja cada mes, durante el período de 12 meses considerado (los listados son semestrales debido a lo ancho de la impresión). Aparecen en forma desglosada los **Egresos** e **Ingresos**, indicando las últimas filas el total de ingresos, total de gastos, saldo mensual y saldo acumulado.

Es importante destacar que a este nivel, el sistema calcula y adiciona automáticamente el I.V.A. a todos aquellos ítems de gastos e ingresos que estén afectos a este impuesto.

El objetivo de este informe es determinar si la empresa se autofinancia con lo ingresos generados o, en su defecto, requiere o no capital de trabajo o circulante para su funcionamiento, definido este como la cifra más negativa de la fila **saldo acumulado**.

## 5 LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN DURANTE EL EJERCICIO

El módulo **contabilidad de gestión** tiene como objetivo servir de apoyo a las decisiones de producción e inversión del empresario agrícola, mediante la entrega periódica de información relacionada con el desarrollo de cada uno de los rubros que componen la empresa y con la evolución experimentada por sus capitales.

Este módulo permite también controlar, en forma permanente, como se esta llevando a cabo el plan de explotación formulado a comienzos del período contable (etapa anterior).

Con respecto a la contabilidad propiamente tal, los principales informes emitidos son los Libros Diarios y el Libro Mayor, que se describen a continuación.

### 5.1 Libro de compras

El Libro de compras ha sido diseñado de tal forma que permita al agricultor, si éste lo necesita o desea, llevar la contabilidad del IVA. Cada operación se identifica con la **fecha** en que se efectuó, el **Número de la Factura, Nombre del Proveedor y RUT**. Luego, aparecen columnas para los valores **Exento, Afecto, IVA, Impuesto Específico** (no recuperable y recuperable) y **Total** indicándose al final los **Totales para el período analizado**.

Se trata de operaciones intermedias que tendrán su repercusión en el resultado de cada una de las actividades de la empresa así como en el de esta en su conjunto.

### 5.2 Libro de ventas

Este reagrupa las operaciones concernientes a la venta de productos y servicios efectuadas por la empresa durante el período analizado. Tal como en el Libro de compras, cada operación se identifica con su **Fecha, Número de factura, Nombre del cliente y RUT**, indicando las columnas siguientes los valores **Exento, Afecto, IVA, ILA y Total** así como los **Totales del período**.

### 5.3 Resumen Libros de Compras y Ventas

La finalidad de este documento es básicamente para información de tipo tributario, ya que globaliza los totales de compras y ventas efectuadas por la empresa. Recuerda los totales acumulados de compras y ventas hasta el proceso anterior, en sus formas de exento, afecto, IVA, específico y total; indica los montos para el período en cuestión y señala los nuevos saldos acumulados.

El I.V.A. de compras puede que no corresponda exactamente al 19% de las compras afectas. Esto se debe a que en agricultura, el impuesto específico cancelado por compras de petróleo puede recuperarse junto con el I.V.A. Por lo tanto, el I.V.A. corresponde al 19% de las compras afectas, más el impuesto específico recuperable.

#### 5.4 Libro Banco y/o Caja

El Libro Banco y/o Caja reagrupa las operaciones y movimientos contables en los que ha intervenido la(s) cuenta(s) Banco(s) y/o Caja durante el período, indicando la **Fecha, Número del cheque o comprobante, Descripción de la operación, Giros, Depósitos y Saldo provisorio**. Al final de este documento se indica el **Total de Giros y Depósitos** del período, se recuerda el **Saldo anterior** y se especifica el **Nuevo saldo**.

Se pueden llevar tantos Libros Bancos como cuentas corrientes tenga el empresario, utilizándose el mismo formato para el control de la Caja.

El saldo provisorio del control de caja permite apreciar si la empresa recurre o no y con que frecuencia a sobregiros, representados por los saldos provisionales negativos del documento.

El nuevo saldo del Libro Banco, calculado al final del período que se analiza, debe coincidir con el saldo de esta cuenta en el Libro Mayor y en el Balance.

#### 5.5 Libro Mayor

A partir de los Libros Diarios que se acaban de describir, el computador clasifica las operaciones por Cuenta y emite el Libro Mayor de Cuentas. Este documento se presenta como una serie de fichas, llevando cada una de ellas el **Nombre** y el **Código de la cuenta**, según el Plan de Cuentas de la Explotación.

Para cada Cuenta se señala primero la situación a comienzos del período. A continuación, el computador ordena cronológicamente las operaciones efectuadas, indica cuando corresponde, las cantidades físicas y los precios unitarios (es decir, el sistema permite llevar una contabilidad física), reproduciendo luego los montos monetarios bajo la columna **Débito** si es una entrada o bajo la columna **Crédito** si se trata de una salida. Finalmente, calcula los totales tanto físicos como monetarios, determina al **Saldo de la cuenta** y el **Precio promedio ponderado**.

Este documento permite, por lo tanto, seguir la evolución, a lo largo del año, de cada uno de los elementos que componen la empresa y verificar si las operaciones asignadas a cada cuenta son rigurosamente exactas.

## 6. EL CONTROL PRESUPUESTARIO PERMANENTE

### 6.1 Gestión por actividad

Mensualmente, o con la periodicidad requerida, se emite el informe de gestión por actividad. A este nivel, para cada una de las actividades o rubros de la empresa, el computador reproduce los objetivos establecidos en el presupuesto y los confronta con los datos generados por la contabilidad hasta el momento del informe, realizando las comparaciones correspondientes. Las diferencias o desviaciones entre lo programado y lo realizado, se expresan en porcentaje.

Las primeras dos columnas del informe, indican el **código de la cuenta** y la **descripción** de cada ítem de gasto e ingreso. Luego, hay una sección en la que se recuerdan los objetivos anuales planteados en el presupuesto para la actividad que se analiza; objetivos para gastos e ingresos, tanto desde el punto de vista físico como monetario, y el objetivo para el margen resultante.

La sección siguiente, titulada "**Operaciones acumuladas**", registra las cantidades físicas, gastos e ingresos reales así como el margen global de la actividad, acumulado hasta la fecha del informe.

La última columna indica las diferencias porcentuales o desviaciones entre lo presupuestado y lo realizado a nivel de cada cuenta. Es decir, indica cuanto queda por gastar o por ingresar para cumplir con los objetivos propuestos. Se ha preferido el porcentaje por ser más demostrativo, más cómodo de leer y difícil de pasar desapercibido.

Con la seguridad de que cualquier desviación excepcional será localizada, es posible, al final del ejercicio, hacer la comparación de los valores absolutos para apreciar su importancia e incidencia en el resultado del año. Una desviación entonces indica en que porcentaje lo realizado es diferente de lo presupuestado, en más o en menos. Sin embargo, no basta con constatar la diferencia; es necesario analizar sus causas las cuales pueden situarse en los siguientes niveles:

- **Variaciones en las cantidades de insumos:** en efecto, cuando se establece el presupuesto se planifica suministrar, por ejemplo, tal cantidad de concentrado, pero en la realidad se ha proporcionado más o menos. Una desviación **en menos** puede deberse a una economía justificada o a una falta que tendrá sus repercusiones en la producción. Una desviación **en más**, puede deberse a un gasto excesivo por falta de vigilancia o de competencia técnica o bien, a algún imprevisto, como un período de sequía, invierno demasiado lluvioso, etc.
- **Variaciones en las cantidades producidas:** la desviación puede provenir también de rendimientos que no han sido tan buenos como se esperaba o que han sobrepasado las expectativas. En este último caso, es conveniente analizar si dicho rendimiento corresponde a una capacidad de producción nueva, con posibilidades de mantenerse o no.
- **Variaciones en los precios:** los precios y los rendimientos son las variables sujetas a mayores fluctuaciones en la agricultura; por esta razón, deben ser analizadas con mayor detención.

- **Variaciones en el número de unidades:** por último, la desviación puede deberse a que no se ha podido conservar la planificación prevista por que ha llovido demasiado, ha helado, por períodos de sequía, etc., que han obligado a modificar el tamaño de la actividad (número de animales o hectáreas).

Así, para cada rubro, deben investigarse las causas de las diferencias entre lo presupuestado y realizado. A menudo, varias causas pueden presentarse al mismo tiempo, siendo los precios y rendimientos las variables más sujetas a fluctuaciones en la agricultura.

## 6.2 Resumen de márgenes

Este informe es parte del control presupuestario permanente y constituye una cuenta de gestión recapitulativa por actividad.

A este nivel, el computador reproduce los márgenes previstos a comienzos del ejercicio, señala el total de operaciones realizadas en cada actividad (total de gastos y total de ingresos) e indica los márgenes realmente obtenidos en cada una de ellas.

Luego, totaliza cada columna, calcula el margen total de la explotación, reproduce el margen total presupuestado y compara ambos resultados, señalando el porcentaje de desviación entre ellos.

Finalmente, calcula la diferencia entre el margen total y los gastos generales obteniendo el **Beneficio Neto** de la explotación con su correspondiente % de desviación.

## 7 EL BALANCE

El balance constituye uno de los documentos más importantes desde el punto de vista contable ya que permite conocer la estructura del activo y del pasivo de la empresa, a la vez que proporciona el resultado económico total de ella. Este informe tiene una característica específica que lo diferencia de los balances que se obtienen con una contabilidad tradicional y es que establece una comparación permanente entre la situación que existía a comienzos del período contable y la situación que prevalece a la fecha del balance.

Las dos primeras columnas, señalan el código y el nombre de cada cuenta las cuales están ordenadas por clase de cuentas según el Plan Contable.

Las columnas denominadas **Comienzo del ejercicio**, describen, tanto a nivel del Activo como del Pasivo, la situación inicial de cada cuenta, es decir, recuerdan el balance registrado a comienzos del período contable.

Las columnas tituladas **Operaciones**, indican el total de movimientos realizados en cada

cuenta; en otras palabras, reflejan el total de **Débitos** y de **Créditos** durante el período.

Luego, las columnas denominadas **Fin del ejercicio**, registran el valor de cada cuenta del balance ya sea al término de ejercicio o del período contable que se analiza.

Al final del Balance, aparece el **Resultado Neto** del período que puede ser un **Beneficio** o una **Pérdida**.

## **8. INDICADORES FINANCIEROS**

Finalmente, el computador calcula una serie de indicadores financieros que permiten comparar la evolución que ha experimentado la empresa durante el ejercicio en relación con el resultado, productividad económica, eficiencia económica, liquidez, solvencia y rentabilidad.

## **9. CONCLUSIONES**

A partir de la experiencia desarrollada por más de 20 años en el diseño, implementación, actualización y simplificación en el uso del sistema de contabilidad de gestión explicado anteriormente, es posible concluir que la informática permite sacar a la contabilidad de sus límites tradicionales, haciendo de ella un instrumento de uso múltiple, que responde a las necesidades de información del empresario actual.