



© Copyright 2019. Universidad de Puerto Rico. All rights reserved. No part of this presentation or educational materials may be reproduced, distributed, or transmitted in any form or by any means, including photocopying, recording, or other electronic or mechanical methods, without the prior written permission of the author, except in the case of brief quotations embodied in critical reviews and certain other noncommercial uses permitted by copyright law. For permission requests, write an email to the author of the presentation.



HOJA DE INGRESOS Y GASTOS PRESUPUESTOS



Dra. Alexandra Gregory Crespo
Catedrática Auxiliar

Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural

Email: alexandra.gregory@upr.edu

Abril 2019

Proyecto para Agricultores(as), Ganaderos y Veteranos
Socialmente Desventajados. "This material is based upon work
supported by USDA/OPPE under Award Number: AO182501X443G015"

Objetivos



- Poder diseñar y preparar la Hoja de Ingresos y Gastos para una empresa agrícola.
- Conocer diferencias entre Hoja de Ingresos y Gastos, Presupuesto y Flujo de Efectivo.
- Conocer los métodos contables y cuál utilizar en registros contables.



Métodos Contables

- Efectivo (“Cash Accounting”)
- Acumulado (“Accrual Accounting”)

Efectivo (“Cash Accounting”)



- Las transacciones se registrarán únicamente cuando hay intercambio de efectivo sin importar la fecha en que se efectuó la transacción.
- En otras palabras se registra la transacción solo cuando hay una entrada o salida de dinero (“cash in y cash out”).

Efectivo (“Cash Accounting”)



- Es equivalente a utilizar una tarjeta de débito personal la cual registra toda transacción que se haga al momento, compras pagos, depósitos y otras transacciones.

Acumulado (“Accrual Accounting”)



- Las transacciones se registran en el momento realizado, aunque no se haya recibido o efectuado el intercambio de efectivo.
- El propósito de realizar este método es para tener la información en forma tal que el análisis financiero del negocio tenga mayor exactitud, es decir registrar todas las transacciones realizadas en un mismo periodo contable.

Método Efectivo vs. Método Acumulado



PARTIDA	EFFECTIVO	ACUMULADO
INGRESOS		
Ventas	\$10,000	\$10,000
Cuentas por Cobrar		\$4,000
Subsidios por Cobrar		\$1,000
TOTAL INGRESOS	\$10,000	\$15,000

Método Efectivo vs. Método Acumulado



MÉTODO	REGISTRO
EFFECTIVO	Flujo de Efectivo
ACUMULADO	Hoja de Ingresos y Gastos

¿Qué es Efectivo?



- Dinero en efectivo disponible en la cuenta de la empresa.
- Transacciones Equivalentes en efectivo: inversiones que se pueden convertir en efectivo en 3 meses o menos.

Ingresos



- Es lo que se recibe en retorno por el bien o servicio que se ofrece e incluye todos los ingresos ya sean o no en efectivo.
- Además se incluyen los subsidios del gobierno y recursos no monetarios que generen cierto ingreso.

Gastos/Costos



- Son el cargo en el que se incurre por hacer o utilizar un insumo en la producción de un bien o servicio. Incluye: salarios, costo de mantenimiento de maquinaria y equipo necesario para producir los productos y servicios, publicidad, alquiler, agua, electricidad, seguros, intereses, depreciación entre otros.

Tipos de Gastos o Costos



- VARIABLES
- FIJOS



Gastos/Costos Fijos

- **Costos Fijos** son aquellos que **son independientes** del volumen de producción, ocurren haya o no producción (mantenimiento edificios, seguros, alquiler, depreciación etc.).



Gastos/Costos Variables

- **Costos Variables** son aquellos que **dependen** del volumen de producción, aumentan o disminuyen con la cantidad de producto generado. (Alimentos, vacunas, plaguicidas, abonos, salario, reparaciones, servicios, agua, luz etc.).



FORMATO DE LA HOJA DE INGRESOS Y GASTOS



Proyecto para Agricultores(as), Ganaderos y Veteranos
Socialmente Desventajados. "This material is based upon work
supported by USDA/OPPE under Award Number: AO182501X443G015"

Hoja de Ingresos y Gastos

Empresa XXX

Periodo Contable XXXX-XXXX

Ingresos	
Descripción	Valor
Ventas	\$20,000
Cuentas por Cobrar	\$0.00
Subsidios	\$3,000
Total de Ingresos	\$23,000

Gastos	
Descripción	Valor
<i>Gastos Fijos</i>	
Depreciación	\$3,600
Alquiler de Local	\$2,000
Total de Gastos Fijos	\$5,600
<i>Gastos Variables</i>	
Abono	\$1,500
Plaguicidas	\$1,000
Mano de Obra	\$3,000
Total de Gastos Variables	\$5,500
Total de Gastos	\$11,100

Ingreso Neto	
Descripción	Valor
Ingresos Totales	\$23,000
Gastos Totales	\$11,100
Ingreso Neto	\$11,900



Depreciación

- La **depreciación** es la pérdida de valor (gasto) de los activos ya sea por uso, obsolescencia, **desgaste** o deterioro.
- La depreciación de los activos no será reportada en la hoja de ingresos y gastos durante el primer año a menos que el equipo haya sido comprado usado.

Año	Valor Inicial^{1/}	Depreciación	Valor – Depreciación = Valor Final
2015	\$20,000	\$3,600	\$16,400
2016	\$16,400	\$3,600	\$12,800
2017	\$12,800	\$3,600	\$9,200
2018	\$9,200	\$3,600	\$5,600
2019	\$5,600	\$3,600	\$2000
2020	\$2,000	\$0	\$2,000
2021	\$2,000	\$0	\$2,000

1/ Si el activo se compra usado, se utiliza el valor de fabricante como costo y no el precio que pagó por el activo



Ingreso Neto

Ingreso Neto = Ingreso Total – Gastos Totales

- Si el *ingreso total es mayor que los gastos totales* la empresa obtuvo *ganancias*.
- Si *los ingresos fueron menores que los gastos totales* entonces la empresa obtuvo *perdidas*.

Un **INGRESO NETO** negativo no significa que la empresa tenga pérdidas, recuerde que la Hoja de Ingresos y Gastos incluye ingresos y gastos no monetarios: depreciación, cuentas por pagar y cuentas por cobrar.

Además, en empresas agrícolas que comiencen a operar se toma muchas veces mas de 1 año para comenzar a recibir ingresos.



PRESUPUESTOS



Proyecto para Agricultores(as), Ganaderos y Veteranos
Socialmente Desventajados. "This material is based upon work
supported by USDA/OPPE under Award Number: AO182501X443G015"



Presupuesto

- Puede definirse como la presentación ordenada de los resultados previstos de un plan, un proyecto o una estrategia.
- El presupuesto es descrito como una prueba antes de establecer o expandir una empresa.
- Éste es el mejor predictor de lo que el empresario espera que pase en el futuro.



Presupuesto

- Muestra información que puede ser requerida por agencias que otorgan prestamos.
- Le sirve de base al agro empresario para seleccionar la mejor inversión.
- Puede ser utilizado para mejorar la estructura organizacional y operacional de la empresa.



Tipos de Presupuestos:

- Presupuesto por empresa
- Presupuesto de flujo de efectivo (Cash flow)
- Presupuesto parcial
- Presupuesto total



Presupuesto por Empresa

- Es un estado que muestra los ingresos y los gastos esperados. Se incluye la producción esperada, el precio de venta, los costos variables, costos fijos (depreciación, intereses, etc.).



Presupuesto de Flujo de Efectivo

- Es el que muestra la capacidad que tiene el negocio de generar *efectivo* durante un periodo específico.
- Este indica las cantidades de dinero recibidas (cash), y todos los gastos pagados.



Presupuesto Parcial

- Surge de la necesidad de hacer algún cambio en el presupuesto original.
- Es utilizado para estimar los efectos de los cambios propuestos sobre el presupuesto original.
- Solo se consideran las partidas que son sujetos al cambio.



Presupuesto Total

- Muestra un resumen de las características físicas y financieras de todo el negocio.
- Se identifican todas las partes que componen el negocio agrícola y la relación entre cada una de ellas.

PRESUPUESTO TOTAL
Finca XXX
Periodo Contable XXXX-XXXX



INGRESOS				
Ingreso	Cantidad	Unidad	Precio	Valor
Gramma	84,000	P ²	\$ 0.32	\$ 26,880
Subsidio	1,860	hrs	\$ 2.12	\$ 3,943
TOTAL				\$ 30,823

PRESUPUESTO TOTAL

Finca XXX

Periodo Contable XXXX-XXXX



GASTOS				
Gastos Variables	Cantidad	Unidad	Precio	Valor
Preparación de Terreno				\$750
Mano de Obra	1,860	hrs	\$4.25	\$7,905
Beneficios Marginales	20%	Nómina		\$1,581
Gramas para siembra	20,000	P2	\$0.30	\$6,000
Transportacion de gramas				\$500
Químicos				\$2,900
Materiales				\$800
Total Gastos Variables				\$20,436
Depreciación				\$2,669
TOTAL DE GASTOS				\$23,105

Costo de Inversión (Gastos fijos)	Costo	Valor Residual	Vida Útil	Depreciación
Sistema de Riego	\$ 4,600	\$ 460	10	\$ 414
Máquina de Podar	\$7,885	\$ 788	5	\$ 1,419
Máquinaria para extraer grama	\$ 4,645	\$ 464	5	\$ 836
Total	\$17,130			\$ 2,669



PRESUPUESTO TOTAL
Finca XXX
Periodo Contable XXXX-XXXX

INGRESO NETO	
Total de Ingresos	\$30,823
Total de Gastos	\$23,105
INGRESO NETO	\$7,718

Componentes Básicos del Presupuesto por Empresa



- Los componentes básicos del presupuesto por empresa son los **ingresos y los gastos**.
- Una base efectiva para desarrollar un presupuesto es tener una idea clara de que son ingresos y gastos.
- Determinación de precio de venta.



Determinación de Precio Cambio en Precio)

Presupuesto Parcial 1 Empresa XXX, 2008				
Descripción	Unidad	Precio/unidad	Cantidad	Valor
Ingresos Esperados				
Venta de Plátanos	millar	\$120.00	1,000	\$120,000
Total de Gastos Esperados				\$100,000
Ganancia/Perdida Esperada				\$20,000

Presupuesto Parcial 2 Empresa XXX, 2008				
Descripción	Unidad	Precio/unidad	Cantidad	Valor
Ingresos Esperados				
Venta de Plátanos	millar	\$95.00	1,000	\$95,000
Total de Gastos Esperados				\$100,000
Ganancia/Perdida Esperada				-\$5,000



Presupuesto vs. Hoja de Ingresos y Gastos

- Las partidas de un presupuesto por empresa son, en la mayoría de los casos, idénticas a las partidas de la hoja de ingresos y gastos.
- La diferencia entre ambas es que en el presupuesto los ingresos y los gastos son proyecciones mientras que en la hoja de ingresos y gastos son los valores reales.

Hoja de Ingresos y Gastos Presupuestos

