



**© Copyright 2022. 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.**



Universidad de Puerto Rico  
Colegio de Ciencias Agrícolas  
Recinto Universitario de Mayagüez



# Taller #4: Contabilidad Agrícola: Flujo de Efectivo “Cash Flow”

Preparado por: Dra. Alexandra Gregory Crespo  
Catedrática, Departamento de Economía Agrícola y  
Sociología Rural  
[alexandra.gregory@upr.edu](mailto:alexandra.gregory@upr.edu)

Presentado por: Yaira A. Aviles Ortiz, MS

“This material is based upon work supported by USDA-OPPE Award Number: A00212501X443G010”

Para más información visitar: <https://www.uprm.edu/agricultores-desventajados/>



United States Department of Agriculture  
National Institute of Food and Agriculture



# REGISTROS CONTABLES

- Flujo de Efectivo
- Hoja de Ingresos y Gastos
- Inventario
- Hoja de Balance



Cada uno de estos registros son importantes para las agroempresas y cada uno tiene una función en específico. Toda agroempresa debe llevar cada uno de estos para poder determinar el estado financiero de la empresa.



# **REGISTRO DE FLUJO DE EFECTIVO**

“CASH FLOW”



# Objetivos

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



# Métodos Contables

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



# ¿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





# Registro de Flujo de Efectivo

Es el resumen de las transacciones en efectivo de la empresa, **explica los cambios de efectivo y donde estos ocurren.**

Resume las actividades de la operación, inversiones y actividades financieras durante un periodo de tiempo .



# USOS DEL REGISTRO DE FLUJO DE EFECTIVO

- ¿Tiene la empresa suficiente dinero en efectivo para invertir en el futuro?
- ¿Tiene la empresa suficiente efectivo para pagar todas sus cuentas?
- ¿Estoy manejando efectivamente el efectivo de la empresa?
- ¿Dónde estoy utilizando el efectivo?



# Periodo Contable

- El *año calendario* (“calendar year” en inglés) es el año que comienza el 1 enero y termina en 31 diciembre.
- El *año fiscal* (“fiscal year”) es el año que comienza y termina en cualquier mes.



# Año fiscal

- Año Fiscal Federal: 1 octubre – 30 septiembre
- Año Fiscal Estatal: 1 julio – 30 junio



## Métodos para Preparar Registro de Flujo de Efectivo

- Directo: se utiliza toda entrada y salida de efectivo (“Cash Accounting”), es el menos utilizado.
- Indirecto: reconcilia los ingresos netos con el flujo de efectivo de las actividades de operación. Utilizó “Accrual Accounting” y convirtió en “Cash Accounting”. Es el más utilizado por las Compañías y Corporaciones.



# METODO DIRECTO



# Categorías de Registro de Flujo de efectivo

- Actividades de la Operación
- Actividades de Inversión
- Actividades Financieras



# Actividades de la Operación

Incluye las siguientes transacciones: adquisición y compra de productos y servicios





# Actividades de la Operación

- Entrada de Efectivo
  - Venta de servicios
  - Pagos de Cuentas por Cobrar
  - Venta de bonos, acciones que no hayan expirado
  
- Salida de Efectivo
  - Compra de servicios o insumos
  - Pagos de Comisiones a empleados



## FLUJO DE EFECTIVO OPERACIONAL

### NOMBRE DE LA EMPRESA

ENERO – FEBRERO 2020

<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>	<b>Enero 2020</b>	<b>Febrero 2020</b>
<b>Entrada de Efectivo</b>		
Ventas en efectivo	\$17,000	\$15,300
Subsidio Salarial	\$1,365	\$0.00
Cobro de Seguro por pérdidas	\$3,555	\$0.00
<b>Total Entrada de Efectivo de Operación</b>	<b>\$21,920</b>	<b>\$15,300</b>
<b>Salida de Efectivo</b>		
Pago de Mano de Obra	(\$8,345)	(\$8,345)
Pago de Agua, Electricidad, Teléfono	(\$592)	(\$630)
Pagos a suplidores	(\$8,000)	(\$2,595)
Pagos de impuestos, IVU	(\$2,000)	(\$1,200)
<b>Total Salida de Efectivo de Operación</b>	<b>(\$18,937)</b>	<b>(\$12,770)</b>
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Operación</b>	<b>\$2,983</b>	<b>\$2,530</b>

Nota: En la contabilidad los números en paréntesis o de color rojo son números negativos.



# Actividades de Inversión

Incluye las siguientes transacciones: adquisición y disposición de activos fijos e intermedios.

Activos fijos e intermedios son aquellos activos que que dan apoyo al proceso productivo pero no se utilizan o se venden en un año. Por ejemplo ranchos, maquinaria, herramientas, estructuras, animales de reproducción y productores, tierra, plantas o árboles perennes, charcas, canales de riego y cercas.



# Actividades de Inversión

- Entrada de Efectivo
  - Venta de equipo
  - Venta de bonos y acciones que estén por expirar
  - Dinero proveniente de inversiones
  - Venta de una parte de la empresa
- Salida de Efectivo
  - Compra de equipo, bonos, acciones
  - Compra de alguna empresa

## FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

### NOMBRE DE LA EMPRESA

ENERO – FEBRERO 2020

<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión</b>	<b>Enero 2020</b>	<b>Febrero 2020</b>
<b>Entrada de Efectivo</b>		
Ingreso por Renta de Terreno	\$1,300	\$1,300
Efectivo por Venta de Camión	\$3,500	\$0.00
<b>Total Entrada de Efectivo de Inversión</b>	<b>\$4,800</b>	<b>\$1,300</b>
<b>Salida de Efectivo</b>		
Pago de Renta de Maquinaria	(\$500)	(\$350)
Pronto para Compra de Camión	(\$5,000)	(\$0.00)
<b>Total Salida de Efectivo de Inversión</b>	<b>(\$5,500)</b>	<b>(\$350)</b>
<hr/>		
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Inversión</b>	<b>(\$700)</b>	<b>\$950</b>

Nota: En la contabilidad los números en paréntesis o de color rojo son números negativos.



# Actividades Financieras

- Incluye las siguientes transacciones: dinero proveniente de préstamos, dinero pagado a préstamos, pagos de dividendos



# Actividades Financieras

- Entrada de Efectivo
  - Dinero proveniente de prestamos
- Salida de Efectivo
  - Pagos a préstamos
  - Pago de Dividendos, compañías con acciones

## FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIERAS

### NOMBRE DE LA EMPRESA

ENERO – FEBRERO 2020

<b>Flujo de Efectivo de las Actividades Financieras</b>	<b>Enero 2020</b>	<b>Febrero 2020</b>
<b>Entrada de Efectivo</b>		
Entrada de Dinero, Tarjeta de Crédito	\$0.00	\$500
Entrada de Dinero, Intereses Ahorros	\$400	\$403
<b>Total Entrada de Efectivo de Actividades Financieras</b>	<b>\$400</b>	<b>\$903</b>
<b>Salida de Efectivo</b>		
Pago a Préstamo	(\$425)	(\$425)
Pago a Tarjeta de Crédito	(\$100)	(\$100)
<b>Total Salida de Efectivo de Actividades Financieras</b>	<b>(\$525)</b>	<b>(\$525)</b>
<b>Efectivo Neto de las Actividades Financieras</b>	<b>(\$125)</b>	<b>\$378</b>

Nota: En la contabilidad los números en paréntesis o de color rojo son números negativos.





# Resumen de flujo de efectivo



# Resumen de flujo de efectivo

- Presenta el resumen de Flujo de Efectivo de las Actividades de la Empresa, Operaciones, Inversión y Financieras.
- Efectivo en caja
- Balance del periodo anterior
- Balance en caja



# Efectivo en Caja

EfecNetAO = Efectivo Neto de las Actividades de Operación

EfecNetAI = Efectivo Neto de las Actividades de Inversión

EfecNetAF = Efectivo Neto de las Actividades Financieras



# Balance anterior

- Es el balance del periodo anterior. Piense en una tarjeta de Débito, el balance de la mañana de hoy es el balance de la noche anterior esto es luego de haber entrado todas las transacciones realizadas durante el día.
- En el ejemplo el balance anterior del mes de enero tiene que ser igual al balance en caja del mes de diciembre, el balance anterior del mes de febrero es igual al balance en caja del mes de enero.



# Balance en Caja

Balance en Caja = Efectivo en Caja + Balance Anterior

Nota: Recuerde que no necesariamente todos los números se van a sumar, de haber números negativos se tienen que restar.

<b>Resumen de Flujo de Efectivo</b>	<b>Enero 2020</b>	<b>Febrero 2020</b>
Efectivo Neto de las Actividades de Operación	<b>\$ 2,983</b>	<b>\$ 2,530</b>
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión	<b>(\$ 700)</b>	<b>\$ 950</b>
Efectivo Neto de las Actividades Financieras	<b>(\$ 125)</b>	<b>\$ 378</b>
<b>Efectivo Neto en Caja</b>	<b>\$ 2,158</b>	<b>\$ 3,858</b>
<b>Balance Anterior</b>	<b>\$ 600</b>	<b>\$ 2,758</b>
<b>Balance en Caja</b>	<b>\$ 2,758</b>	<b>\$ 6,616</b>

Nota: En la contabilidad los números en paréntesis o de color rojo son números negativos.

<b>HOJA DE FLUJO DE EFECTIVO</b>		
<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>		
<b>ENERO – FEBRERO 2020</b>		
	<b>Enero 2020</b>	<b>Febrero 2020</b>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>		
<b>Entrada de Efectivo</b>		
Ventas en efectivo	\$ 17,000	\$ 15,300
Subsidio Salarial	\$ 1,365	\$ 0.00
Cobro de Seguro por pérdidas	\$ 3,555	\$ 0.00
<b>Total Entrada de Efectivo de Operación</b>	<b>\$ 21,920</b>	<b>\$ 15,300</b>
<b>Salida de Efectivo</b>		
Pago de Mano de Obra	(\$ 8,345)	(\$ 8,345)
Pago de Agua, Electricidad, Teléfono	(\$ 592)	(\$ 630)
Pagos a suplidores	(\$ 8,000)	(\$ 2,595)
Pagos de impuestos, IVU	(\$ 2,000)	(\$ 1,200)
<b>Salida de Efectivo de Operación</b>	<b>\$ 18,937</b>	<b>(\$ 12,770)</b>
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Operación</b>	<b>\$ 2,983</b>	<b>\$ 2,530</b>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión</b>		
<b>Entrada de Efectivo</b>		
Ingreso por Renta de Terreno	\$ 1,300	\$ 1,300
Efectivo por Venta de Camión	\$ 3,500	\$ 0.00
<b>Total Entrada de Efectivo de Inversión</b>	<b>\$ 4,800</b>	<b>\$ 1,300</b>
<b>Salida de Efectivo</b>		
Pago de Renta de Maquinaria	(\$ 500)	(\$ 350)
Pronto para Compra de Camión	(\$ 5,000)	\$ 0.00
<b>Salida de Efectivo de Inversión</b>	<b>(\$ 5,500)</b>	<b>(\$ 350)</b>
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Inversión</b>	<b>(\$ 700)</b>	<b>\$ 950</b>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades Financieras</b>		
<b>Entrada de Efectivo</b>		
Entrada de Dinero, Tarjeta de Crédito	\$ 0.00	\$ 500
Entrada de Dinero, Intereses Ahorros	\$ 400	\$ 403
<b>Total Entrada de Efectivo de Actividades Financieras</b>	<b>\$ 400</b>	<b>\$ 903</b>
<b>Salida de Efectivo</b>		
Pago a Préstamo	(\$ 425)	(\$ 425)
Pago a Tarjeta de Crédito	(\$ 100)	(\$ 100)
<b>Salida de Efectivo de Actividades Financieras</b>	<b>(\$ 525)</b>	<b>(\$ 525)</b>
<b>Efectivo Neto de las Actividades Financieras</b>	<b>(\$ 125)</b>	<b>\$ 378</b>

**FLUJO DE EFECTIVO**  
**NOMBRE DE LA EMPRESA**  
**PERIODO**

	<b>Periodo</b>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>	
<b>Entrada de Efectivo</b>	
1	
2	
3	
4 <b>Total Entrada de Efectivo de Operación</b>	<b>1+2+3</b>
<b>Salida de Efectivo</b>	
5	
6	
7 <b>Total Salida de Efectivo de Operación</b>	<b>5+6</b>
8 <b>Efectivo Neto de las Actividades de Operación</b>	<b>4+7</b>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión</b>	
<b>Entrada de Efectivo</b>	
9	
10	
11 <b>Total Entrada de Efectivo de Inversión</b>	<b>9+10</b>
<b>Salida de Efectivo</b>	
12	
13	
14 <b>Total Salida de Efectivo de Inversión</b>	<b>12+13</b>
15 <b>Efectivo Neto de las Actividades de Inversión</b>	<b>11+14</b>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades Financieras</b>	
<b>Entrada de Efectivo</b>	
16	
17	
18 <b>Total Entrada de Efectivo de Actividades Financieras</b>	<b>16+17</b>
<b>Salida de Efectivo</b>	
19	
20	
21 <b>Total Salida de Efectivo de Actividades Financieras</b>	<b>19+20</b>
22 <b>Efectivo Neto de las Actividades Financieras</b>	<b>18+21</b>
23 <b>Efectivo Neto en Caja</b>	<b>8+15+22</b>
24 <b>Balance Anterior</b>	
25 <b>Balance en Caja</b>	<b>23+24</b>





## Pasos para realizar un Registro de Flujo de Efectivo

- Determinar Periodo Contable
- Estimar la entrada y Salida de Efectivo de las Actividades de la Operación
- Estimar el Efectivo Neto de las Actividades de Operación
- Estimar la entrada y Salida de Efectivo de las Actividades de Inversión
- Estimar el Efectivo Neto de las Actividades de Inversión



## Pasos para realizar un Registro de Flujo de Efectivo

- Estimar la entrada y Salida de Efectivo de las Actividades Financieras
- Estimar el Efectivo Neto de las Actividades Financieras
- Crear el Resumen de Flujo de Efectivo, estimar el Efectivo en Caja, Balance Anterior y Balance en Caja al Finalizar el periodo



# METODO INDIRECTO



# Método Indirecto

Quando se utiliza dicho método el Registro de Flujo de Efectivo comienza con el Ingreso Neto.



# FLUJO DE EFECTIVO DE WALMART

<b>Period Ending</b>	<b>Jan 31, 2010</b>	<b>Jan 31, 2009</b>	<b>Jan 31, 2008</b>
<b>Net Income</b>	<b>14,335,000</b>	<b>13,400,000</b>	<b>12,731,000</b>
<b>Operating Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Depreciation	7,157,000	6,739,000	6,317,000
Adjustments To Net Income	(425,000)	435,000	746,000
Changes In Accounts Receivables	(297,000)	(101,000)	(564,000)
Changes In Liabilities	2,400,000	1,626,000	1,899,000
Changes In Inventories	2,265,000	(220,000)	(775,000)
Changes In Other Operating Activities	301,000	769,000	-
<b>Total Cash Flow From Operating Activities</b>	<b>26,249,000</b>	<b>23,147,000</b>	<b>20,354,000</b>
<b>Investing Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Capital Expenditures	(12,184,000)	(11,499,000)	(14,937,000)
Investments	-	-	-
Other Cash flows from Investing Activities	564,000	757,000	(733,000)
<b>Total Cash Flows From Investing Activities</b>	<b>(11,620,000)</b>	<b>(10,742,000)</b>	<b>(15,670,000)</b>
<b>Financing Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Dividends Paid	(4,217,000)	(3,746,000)	(3,586,000)
Sale Purchase of Stock	(7,712,000)	(3,521,000)	(7,691,000)
Net Borrowings	(1,866,000)	(2,918,000)	4,477,000
Other Cash Flows from Financing Activities	(396,000)	267,000	(334,000)
<b>Total Cash Flows From Financing Activities</b>	<b>(14,191,000)</b>	<b>(9,918,000)</b>	<b>(7,134,000)</b>
Effect Of Exchange Rate Changes	194,000	(781,000)	252,000
<b>Change In Cash and Cash Equivalent</b>	<b>\$632,000</b>	<b>\$1,706,000</b>	<b>(\$2,198,000)</b>

Fuente: <http://finance.yahoo.com/q/cf?s=WMT+Cash+Flow&annual>



# FLUJO DE EFECTIVO DE MONSANTO

<b>Period Ending</b>	<b>Aug 31, 2010</b>	<b>Aug 31, 2009</b>	<b>Aug 31, 2008</b>
<b>Net Income</b>	<b>1,109,000</b>	<b>2,109,000</b>	<b>2,024,000</b>
<b>Operating Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Depreciation	602,000	548,000	573,000
Adjustments To Net Income	370,000	805,000	127,000
Changes In Accounts Receivables	(22,000)	526,000	(318,000)
Changes In Liabilities	(924,000)	(1,214,000)	1,261,000
Changes In Inventories	213,000	(638,000)	(691,000)
Changes In Other Operating Activities	31,000	86,000	(177,000)
<b>Total Cash Flow From Operating Activities</b>	<b>1,398,000</b>	<b>2,246,000</b>	<b>2,799,000</b>
<b>Investing Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Capital Expenditures	(755,000)	(916,000)	(918,000)
Investments	(22,000)	222,000	(151,000)
Other Cash flows from Investing Activities	(57,000)	(29,000)	(958,000)
<b>Total Cash Flows From Investing Activities</b>	<b>(834,000)</b>	<b>(723,000)</b>	<b>(2,027,000)</b>
<b>Financing Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Dividends Paid	(622,000)	(562,000)	(419,000)
Sale Purchase of Stock	(476,000)	(359,000)	(247,000)
Net Borrowings	17,000	(189,000)	366,000
Other Cash Flows from Financing Activities	-	35,000	198,000
<b>Total Cash Flows From Financing Activities</b>	<b>(1,038,000)</b>	<b>(1,075,000)</b>	<b>(102,000)</b>
Effect Of Exchange Rate Changes	3,000	(105,000)	77,000
<b>Change In Cash and Cash Equivalentents</b>	<b>(\$471,000)</b>	<b>\$343,000</b>	<b>\$747,000</b>

Fuente: <http://finance.yahoo.com/q/cf?s=MON+Cash+Flow&annual>





KELLOG CO.

<b>Period Ending</b>	<b>Jan 2, 2010</b>	<b>Jan 3, 2009</b>	<b>Dec 29, 2007</b>
<b>Net Income</b>	<b>1,212,000</b>	<b>1,148,000</b>	<b>1,103,000</b>
<b>Operating Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Depreciation	384,000	375,000	372,000
Adjustments To Net Income	(127,000)	(173,000)	18,000
Changes In Accounts Receivables	(75,000)	48,000	-
Changes In Liabilities	160,000	(105,000)	-
Changes In Inventories	(13,000)	41,000	-
Changes In Other Operating Activities	106,000	(65,000)	10,000
<b>Total Cash Flow From Operating Activities</b>	<b>1,643,000</b>	<b>1,267,000</b>	<b>1,503,000</b>
<b>Investing Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Capital Expenditures	(377,000)	(461,000)	(472,000)
Investments	-	-	-
Other Cash flows from Investing Activities	7,000	(220,000)	(129,000)
<b>Total Cash Flows From Investing Activities</b>	<b>(370,000)</b>	<b>(681,000)</b>	<b>(601,000)</b>
<b>Financing Activities, Cash Flows Provided By or Used In</b>			
Dividends Paid	(546,000)	(495,000)	(475,000)
Sale Purchase of Stock	(56,000)	(475,000)	(487,000)
Net Borrowings	699,000	162,000	168,000
Other Cash Flows from Financing Activities	5,000	5,000	6,000
<b>Total Cash Flows From Financing Activities</b>	<b>(1,182,000)</b>	<b>(780,000)</b>	<b>(788,000)</b>
Effect Of Exchange Rate Changes	(12,000)	(75,000)	(1,000)
<b>Change In Cash and Cash Equivalents</b>	<b>\$79,000</b>	<b>(\$269,000)</b>	<b>\$113,000</b>

Fuente: <http://finance.yahoo.com/q/cf?s=K+Cash+Flow&annual>



# Resumen

- Tiene información crítica para los bancos e inversionistas
- Es el punto de partida para evaluar el Estado de Situación Financiera de la Empresa
- ¿Tiene la empresa suficiente dinero en efectivo para invertir en el futuro?
- ¿Tiene la empresa suficiente efectivo para pagar todas sus cuentas?
- ¿Estoy manejando efectivamente el efectivo de la empresa?
- ¿Dónde estoy utilizando el efectivo?



“This material is based upon work supported by USDA-OPPE Award Number: AO0212501X443G010”

Para más información visitar: <https://www.uprm.edu/agricultores-desventajados/>