

© Copyright 2020. Todos los derechos reservados. Esta presentación o alguna de sus partes no podrá ser reproducida, distribuida o transmitida de ninguna forma incluyendo fotocopias, grabaciones u otras formas electrónicas **con fines de lucro** sin autorización de los(as) autores(as), excepto en casos que se utilicen citas pertinentes o en algunos otros casos de usos no comerciales permitidos por las leyes de protección derechos de autor. Para solicitar el permiso de uso de los autores favor de comunicarse con estas por correo electrónico.



TUTORIAL PARA LA HOJA ELECTRÓNICA DE REGISTROS CONTABLES Y FINANCIEROS PARA FINCAS



Dra. Alexandra Gregory Crespo
Catedrática
Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural

Marzo 2021



United States Department of Agriculture
National Institute of Food and Agriculture

This material is presented thanks to the following award:

“This material is based upon work supported by USDA/NIFA under Award Number 2018-70027-28585.”

Para más información visitar: <https://www.mercadeoagricolapr.com/herramientas/hojas-de-calculo/>



Material preparado gracias al proyecto para Agricultores(as), Ganaderos y Veteranos Socialmente Desventajados.

“This material is based upon work supported by USDA/OPPE under Award Number: AO182501X443G015”

Objetivos



- Familiarizarse con la el Sistema de Registros Contables y Financieros en Excel
- Aprender a navegar en el Sistema de Registros Contables y Financieros en Excel
- Aprender a entrar información contable del negocio en el Sistema de Registros Contables y Financieros en Excel

Registros Contables



- Inventario
- Hoja de Ingresos y Gastos
- Estado de Situación Financiero
- Hoja de Flujo de Efectivo

Registros Contables



- Hemos creado una hoja electrónica en Excel para facilitarle la creación de los registros contables y estimar las razones financieras.
- El archivo se encuentran los registros contables y financieros, con excepción del inventario, para ayudar a los productores a determinar el estado de su situación financiero.

Registros Contables



- Cada uno de estos registros tiene un propósito y una razón.
- Para obtener más información sobre cada uno de los registros contables busque las presentaciones o las referencias de esta presentación.

Objetivos



- El propósito de esta presentación es demostrar como se utiliza la Hoja Electrónica: Registros Contables y Financieros para Fincas.
- Entender como entrar la información de la empresa para cada una de las partidas de los registros.
- Analizar e interpretar las razones financieras.



Hoja Electrónica, Excel

- Los registros que incluye la hoja son los siguientes:
 - **Hoja de Ingresos y Gastos**
 - **Estado de Situación Financiero**
 - **Registro de Flujo de Efectivo**
 - **Dos hojas adicionales que cuentan con los cálculos de Liquidez y Solvencia y la segunda con Otras Razones Financieras.**
- Además, para facilitar la entrada de información en la **Hoja de Ingresos y Gastos** se incluyen tres hojas adicionales con **Informes de Ingresos y Gastos**

ENLACE:

<https://www.mercadeoagricolapr.com/herramientas/hojas-de-calculo/>

PÁGINA PRINCIPAL, ÍNDICE, DE LA HOJA ELECTRÓNICA



Instrucciones Generales

- **En este archivo de Excel, usted sólo tiene que entrar los datos de su agroempresa en las celdas (cuadros) de color gris en cada una de las hojas de cálculo.**
- Cada una de las hojas está lista para imprimir, por lo que cada usuario puede imprimir las mismas presionando el botón de ***Print*** en el menú de ***Home***.



Autoras

- Dra. Alexandra Gregory Crespo, Catedrática, Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, alexandra.gregory@upr.edu
- Dra. Myrna Comas Pagán, Catedrática, Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, myrna.comas@upr.edu
- Dra. Gladys M. González Martínez, Catedrática, Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, gladys.gonzalez7@upr.edu



Colaboradores(as)

- Prof. Nicolás Cartagena Romero, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, nicolas.cartagena@upr.edu
- Herold K Eustache, Estudiante graduado, Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, herold.eustache@upr.edu
- Joe K. Lucarne, Estudiante graduado, Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, joe.lucarne@upr.edu
- Roxana Aponte Méndez, Estudiante graduada, Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, roxana.aponte1@upr.edu
- Yaira Áviles Ortiz, Estudiante graduada, Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, yaira.aviles@upr.edu
- Josue Quirindongo Echevarría, Estudiante graduado, Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, josue.quirindongo@upr.edu



Colaboradores(as)

- Prof. Efraín Jiménez Mounier, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, efrain.jimenez@upr.edu
- Profa. Natalia Rivera, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, natalia.rivera7@upr.edu
- Prof. Samuel Prieto, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, samuel.prieto@upr.edu
- Prof. Rafael Sepúlveda, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, rafael.sepulveda@upr.edu
- Prof. Gustavo Rodríguez, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, gustavo.rodriguez@upr.edu



Colaboradores(as)

- Profa. Hilda Bonilla, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, hilda.bonillarodriguez@upr.edu
- Prof, Yomar Vélez, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, yomar.velez@upr.edu
- Prof. Angel Rivera Nazario, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, angel.rivera54@upr.edu
- Profa. Karen Bengoa, Agente Agrícola, Servicio de Extensión Agrícola, karen.bengoa@upr.edu

ÍNDICE

Registros Contables y Financieros para Fincas

Instrucciones

**Informe de Ingresos y
Gastos Año 3**

Liquidez y Solvencia

**Información General de
la Empresa**

**Hoja de
Ingresos y Gastos**

**Otras Razones
Financieras**

**Informe de Ingresos y
Gastos Año 1**

**Estado de Situación
Financiero**

**Farm Financial Score
Card Spanish**

**Informe de Ingresos y
Gastos Año 2**

**Hoja de
Flujo de Efectivo**

Referencias



Colegio de Ciencias Agrícolas
Servicio de Extensión Agrícola

Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural

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

ÍNDICE



Cada uno de los cuadros de color verde es un botón que cuenta con un enlace para llevar al usuario a la hoja de Excel con el registro indicado.

Para regresar al Índice, sólo debe presionar el botón de Índice en la parte inferior de la hoja.

Índice

Registros Contables y Financieros para Fincas

UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO



Colegio de Ciencias Agrícolas
Servicio de Extensión Agrícola

Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural

Proyecto para Agricultores(as), Ganaderos y Veteranos Socialmente Desventajados. "This material is based upon work supported by USDA/OPPE under Award Number 1-9192501X443G015"

Indice Instrucciones Info. General Empresa Informe Ing y Gas Año 1 Informe Ing y Gas Año 2 Informe Ing y Gas Año 3 Hoja de Ingresos y Gastos Estado de Situación Financiero Flujo de ...



Indice Instrucciones Info. General Empresa Informe Ing y Gas Año 1 Informe Ing y Gas Año 2 Informe Ing y Gas Año 3

... Hoja de Ingresos y Gastos Estado de Situación Financiero Flujo de Efectivo Liquidez y Solvencia Otras Razones Financieras Farm Financial Score Card Span Referencias

1^{RA} HOJA: INSTRUCCIONES



- La primera hoja que aparece luego del Índice, es la Hoja de Instrucciones.
- En esa se presenta las instrucciones generales de como utilizar el archivo y cada una de las hojas, las autoras y revisores(as) de la publicación y crédito a la agencia auspiciadora.



2^{DA} HOJA: INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA

- La información de esta hoja se trasladará a cada una de hojas.
- Es muy importante que coloque los años en los que estará haciendo los registros.
- De estar preparando un presupuesto para estimar las razones financieras para propósitos de un préstamo o *grant* es importante que lo indique, por ejemplo, puede colocar el año y condicionado a préstamo o *grant*.

2^{DA} HOJA: INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA



INFORMACION GENERAL	
NOMBRE DE LA EMPRESA	
NOMBRE DEL PROPIETARIO	
NOMBRE DEL ADMINISTRADOR	
DIRECCION FISICA	
PUEBLO Y ZIP CODE	
TELEFONO	
DIRECCION POSTAL	
PUEBLO Y ZIP CODE	
FINCA ALQUILADA O PROPIA	
TAMAÑO DE LA FINCA	
AÑO 1 (favor de colocar el primer año que se va a reportar, por ejemplo 2018)	
AÑO 2 (favor de colocar el primer año que se va a reportar, por ejemplo 2019)	
AÑO 3 (favor de colocar el primer año que se va a reportar, por ejemplo 2020)	

3^{RA} – 5^{TA} *HOJA: INFORME DE INGRESOS Y GASTOS*



- En el Informe de Ingresos y Gastos se creó tres hojas que incluye la información de Ingresos y Gastos para 3 años.
- La Información de estas hojas se pueden utilizar para completar la Planilla de Contribución sobre Ingresos de Corporaciones del 2019, página 2 Departamento de Hacienda.
- Estas hojas se crearon con el fin de facilitar la entrada de información mensual para luego generar la **Hoja de Ingresos y Gastos** anual.

3^{RA} – 5^{TA} HOJA: *INFORME DE INGRESOS Y GASTOS*



- En estas hojas debe proveer la información mensual de los ingresos y gastos. Sólo debe completar las celdas (cuadros de color gris). La información de esta hoja se trasladará a la Hoja de Ingresos y Gastos automáticamente.
- En el caso que tenga toda la información anual y no mensual, sólo debe colocar la información anual en alguno de los meses para que la hoja pueda transferir la información a la columna de Total y se traslade la información a la Hoja de Ingresos y Gastos, recuerde que debe hacer el mismo procedimiento para cada año.

3^{RA} – 5^{TA} HOJA: INFORME DE INGRESOS Y GASTOS



	AÑO 1												Total
	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre	
Ingreso de Operaciones													
Ventas Cultivos (mencione el producto e incluya sólo productos frescos)													\$ -
Ventas Cultivos (mencione el producto e incluya sólo productos frescos)													\$ -
Ventas Cultivos (mencione el producto e incluya sólo productos frescos)													\$ -
Ventas Cultivos (mencione el producto e incluya sólo productos frescos)													\$ -
Ventas Cultivos (mencione el producto e incluya sólo productos frescos)													\$ -
Ventas Cultivos (mencione el producto e incluya sólo productos frescos)													\$ -
Ventas Cultivos (mencione el producto e incluya sólo productos frescos)													\$ -
Ventas Cultivos (mencione el producto e incluya sólo productos frescos)													\$ -
Ventas animales (mencione el animal y tipo de animal)													\$ -
Ventas animales (mencione el animal y tipo de animal)													\$ -
Ventas animales (mencione el animal y tipo de animal)													\$ -
Ventas animales (mencione el animal y tipo de animal)													\$ -
Total de Ingresos por Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Costo/Gasto de venta													\$ -
Ganancia/Pérdida Bruta de Operaciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos/Deducciones													
Salarios													\$ -
Alquiler Renta													\$ -
Planes de Salud													\$ -
Seguros													\$ -
Servicio telecomunicaciones													\$ -
Internet													\$ -
Energía Eléctrica													\$ -
Agua y alcantarillado													\$ -

[illegible]

	AÑO 1												Total
	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre	
Materiales finca													
Compras de granos y alimento para animales													\$ -
Compras de animales													\$ -
Gastos para la producción de Cultivos													\$ -
Gastos en la producción de animales													\$ -
Sellos, comprobantes													\$ -
Cargos envío y franqueo													\$ -
Uniformes													\$ -
Estacionamiento y peaje													\$ -
Gastos de oficina													\$ -
Cargos Bancarios													\$ -
Deudas incobrables													\$ -
Otros													\$ -
Total de Gastos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

* Partidas de este registro se pueden utilizar para completar la Planilla de Contribución sobre Ingresos de Corporaciones del 2019, página 2 Departamento de Hacienda

Nota: Recuerde que la contabilidad del negocio es distinta a la contabilidad del Departamento de Hacienda de Puerto Rico.



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- En esta hoja se debe incluir sólo la información en las celdas (cuadros) de color gris.
- La información que contienen las celdas blancas con

\$	-
----	---

 no tiene que colocar ningún tipo de información. La información proviene del ***Informe de Ingresos y Gastos***.



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- Los *Cambios en el Inventarios* se calculan de la siguiente manera:

Cambio al inventario = valor en venta – activos corrientes listos para la venta en 3 meses

- Por ejemplo, supongamos que cuando preparó el inventario, en los activos corrientes listos para la venta el precio promedio de los toros era de \$1,500. Pero cuando fui al mercado a venderlos se vendieron a \$1,000, entonces

- $\$1,000 - \$1,500 = -\$500$



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- Esto presenta que tuvimos una pérdida, porque cuando preparamos el inventario colocamos estaría vendiendo el toro en \$500 dólares más de lo que realmente se vendió.
- Por lo tanto, en la **Hoja de Ingresos y Gastos** se coloca un signo negativo al frente de \$500, de ocurrir lo contrario entonces el número a colocar será positivo.



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- ***Pagos de Programas de Gobierno***, incentivos, debe incluirse en el momento que le aprueben el incentivo. Por ejemplo, si me otorgan un incentivo de \$15,000 para la construcción de un umbráculo, se coloca en el momento que se aprueba en la Hoja de Ingresos y Gastos. El empresario debe colocar como un gasto la construcción del mismo, para que se observe la entrada y salida de dinero, esto puede ocurrir en un mismo periodo o dos periodos distintos.



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- En el caso de que el mismo sea por reembolso, los cuales en su mayoría lo son, se reporta el incentivo en el momento de la aprobación, se reporta en la partida de **Otros Gastos (no informados en el Informe de Ingresos y Gastos)**, en este caso se utilizó el dinero de la empresa.
- En el momento que le entreguen el dinero se reporta como **Reembolso de Incentivo** en la partida de **Otros Ingresos de la Finca**, el nombre de la partida se puede cambiar, por esto la celda se encuentra de color gris. Esto es porque debe reponer el dinero propio que se utilizó para efectuar la construcción.



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- En el caso del ***Cambio de Cuentas por Cobrar*** se incluye el balance de cuentas por cobrar. En el caso de la ***Ganancia/Pérdida de las ventas de animales reproductores*** ocurre más o menos lo mismo que en el ejemplo del Cambio al Inventario.
- Los animales reproductores son activos intermedios, si se venden los animales a un precio mayor que el valor del precio de los libros, es decir el valor que se encuentra en el inventario, entonces el valor en la Hoja de Ingresos y gastos será positivo, o viceversa.



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- En el caso del ***Cambio de Cuentas por Pagar*** ocurre lo mismo que en el Cambio en Cuentas por Cobrar, pero en este caso son las cuentas que aún debe o cuentas por compra de insumos a consignación que tiene la empresa. ***Gastos prepagados*** son aquellos gastos que ya realizó el pago, pero no ha recibido el insumo o servicio. Por ejemplo, el pago de una póliza de seguro por 5 años cuenta como un gasto prepagado, esto es por los 4 años restantes.
- La ***Ganancia/Pérdida en venta de activos de capital*** proviene de la diferencia en el precio de venta y el valor del equipo en el inventario. Si el equipo se vende por un precio mayor que el valor de los libros, en el inventario entonces hay ganancia de ocurrir lo contrario habrá pérdida.



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- Por ejemplo, si tenemos una camioneta: donde el Valor de la camioneta en los libros (Inventario) al comenzar el 2020 fue \$9,200. Si vendo la camioneta en \$14,000, entonces la diferencia:
 - **$14,000 - 9,200 = \$4,800$**
- Esto presenta que obtuvimos una ganancia, porque lo vendí a un precio mayor del que tenía en los libros, por lo que el número es positivo. De ocurrir lo contrario entonces será negativo y se coloca el símbolo el negativo al frente del valor. Este número/cantidad de dinero es el que se coloca en la Hoja de Ingresos y Gastos en el área de Ganancia/Pérdida de Capital.



6^{TA} HOJA: HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

- Luego de incluir toda esta información, la Hoja de Excel le calculará el ***Ingreso Neto de la Operación***

	Año 1	Año 2	Año 3
INGRESOS	Valor	Valor	Valor
Ventas en efectivo:			
Cultivos	\$ -	\$ -	\$ -
Animales o productos de animales	\$ -	\$ -	\$ -
Cambios de inventario:			
Cultivos			
Animales o productos de animales			
Pagos de Programas de Gobierno (incentivos)			
Cambio en el valor de los animales de reproducción			
Ganancia/Perdidas de las ventas de animales reproductores			
Cambio en Cuentas por Cobrar			
Otros ingresos de la finca			
Otros ingresos de la finca			
Otros ingresos de la finca			
Otros ingresos de la finca			
INGRESO BRUTO TOTAL	\$ -	\$ -	\$ -

GASTOS	Valor	Valor	Valor
Compras de granos y alimento para animales	\$ -	\$ -	\$ -
Compras de animales	\$ -	\$ -	\$ -
Otros Gastos Operacionales en Efectivo:			
Gastos para la producción de Cultivos	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos en la producción de animales	\$ -	\$ -	\$ -
Gasolina y aceite	\$ -	\$ -	\$ -
Mano de Obra	\$ -	\$ -	\$ -
Reparación y Mantenimiento	\$ -	\$ -	\$ -
Impuestos a la propiedad	\$ -	\$ -	\$ -
Seguros	\$ -	\$ -	\$ -
Energía eléctrica	\$ -	\$ -	\$ -
Agua	\$ -	\$ -	\$ -
Teléfono e internet	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos de Administración (el mínimo debe ser el 10% de la mano de obra)			
Patentes Licencias	\$ -	\$ -	\$ -
Otros gastos (<u>pág</u> Informe de Ingresos y Gastos)	\$ -	\$ -	\$ -
Otros gastos (no informados en el Informe de Ingresos y Gastos)			
Ajustes:			
Cuentas por pagar			
Gastos <u>pre-pagados</u>			
Depreciación:			
Gastos totales de depreciación de la operación	\$ -	\$ -	\$ -
Interés pagado en efectivo	\$ -	\$ -	\$ -
Cambios en el interés a pagar			
Gasto total de interés			
GASTO BRUTO TOTAL	\$ -	\$ -	\$ -

INGRESO NETO OPERACIONAL DE LA FINCA	\$ -	\$ -	\$ -
Ganancia/ pérdida en venta de activos de capital.			
Maquinaria (Colocar el signo negativo si es pérdida)			
Tierra			
Otro			
Otro			
Otro			
INGRESO NETO DE LA FINCA	\$ -	\$ -	\$ -

Fuente: Kay, R. D., W. M. Edwards, and P. A. Duffy. Farm Management. McGraw Hill Company Inc., 2008, sixth edition.

**** Otros Gastos incluye la suma de las siguientes partidas en las hojas de Informe Ing y gas: alquiler o renta, anuncios, gastos de viaje, gastos de comida y entretenimiento, materiales de oficina, sellos comprobantes, cargos envío y franqueo, uniformes, estacionamiento y peaje, gastos de oficina, cargos bancarios, deudas incobrables, otros**



7^{MA} HOJA: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO

- El objetivo principal de toda empresa es el de maximizar las ganancias. Las ganancias de una empresa no sólo se miden con el Ingreso Neto, sino que existen otras medidas para determinar si una empresa es exitosa o no.
- Para estimar estas medidas se necesita crear el Estado de Situación Financiero. La base para la creación del Estado de Situación Financiero es el Inventario, este es el resumen del Inventario donde se incluye la lista de todo lo que posee la empresa y todas las deudas detalladas.
- ***En el Estado de Situación Financiero va a incluir todos los activos y pasivos ya clasificados con sus respectivos valores en la hoja de Excel. De necesitar más líneas, coloque el cursor y seleccione el número de la fila en Excel, presione el botón de la derecha del mouse, right click, y seleccione Insert.***

7^{MA} HOJA: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO



Activos

- Los activos se clasifican en tres categorías: activos corrientes, intermedios y fijos. Los activos corrientes incluyen los materiales o productos que están listas para la venta, es decir, toda aquella mercancía que posee una empresa en el almacén valorada al costo de adquisición, para la venta o actividades productivas. Es decir, son los activos que utilizan en el proceso de producción o se tiene en la finca con el propósito de convertirlo en dinero, venderlo o consumirlo en un periodo corto de tiempo.

7^{MA} HOJA: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO



- Los Activos Corrientes Incluye incluye el dinero en efectivo o en el banco, cuentas que se esperan cobrar en un año o menos y bienes que pueden convertirse en efectivo en corto tiempo. Otros ejemplos lo son los abonos, alimentos para animales de engorde (cerdos, conejos, ganado de carne de res), plaguicidas, productos para la venta, dinero en efectivo, fertilizantes, medicamentos, entre otros.



7^{MA} HOJA: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO

- Los **activos intermedios** son aquellos activos que dan apoyo al proceso productivo, pero no se utilizan o se venden en un año o no se encuentran afincados a la tierra. Por ejemplo: maquinaria y equipo, herramientas, animales de reproductores o productores (cerdas paridoras, vacas productoras de leche, padrotes), entre otros.
-
- Los **activos fijos** son aquellos activos que dan apoyo al proceso productivo pero no se utilizan o se venden en un año, por lo que se mantienen por más de un año. Por ejemplo: estructuras, tierra, árboles perennes, charcas, canales de riego y cercas.



7^{MA} HOJA: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO

- ***Pasivos***
- Los pasivos son todas las deudas que posee la agroempresa. Al igual que los activos, los pasivos se divide en tres categorías: corrientes, intermedios y fijos.
- Los **pasivos corrientes** son las deudas que están por vencer en un año o menos o durante el periodo contable. Por ejemplo: préstamos que estén por vencer, tarjetas de crédito que tengan un balance que pueda pagar en un año o menos, entre otros.

7^{MA} HOJA: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO



- Los *pasivos intermedios* son las deudas que están por vencer en 10 años o menos.
- Los *pasivos fijos* son las deudas vencen en más de 10 años.

ACTIVOS	Año 1	Año 2	Año 3	PASIVOS	Año 1	Año 2	Año 3
Activos Corrientes	Valor	Valor	Valor	Pasivos Corrientes	Valor	Valor	Valor
A. Total de Activos Corrientes	\$ -	\$ -	\$ -	E. Total de Pasivos Corrientes	\$ -	\$ -	\$ -

Activos Intermedios	Valor	Valor	Valor	Pasivos Intermedios	Valor	Valor	Valor
B. Total de Activos Intermedios	\$ -	\$ -	\$ -	F. Total de Pasivos Intermedios	\$ -	\$ -	\$ -

Activos Fijos	Valor	Valor	Valor	Pasivos Fijos	Valor	Valor	Valor
C. Total de Activos Fijos	\$ -	\$ -	\$ -	G. Total de Pasivos Fijos	\$ -	\$ -	\$ -
D. TOTAL DE ACTIVOS (A + B + C)	\$ -	\$ -	\$ -	H. TOTAL DE PASIVOS (E + F + G)	\$ -	\$ -	\$ -
HABER NETO (Valor Neto, <u>Owners Equity</u> o <u>Net worth</u>) = TOTAL DE ACTIVOS – TOTAL DE PASIVOS (D. – H.)					\$ -	\$ -	\$ -

Fuente: Sosa, H. Manual de Administración y Contabilidad de Fincas. Servicio de Extensión Agrícola.



8^{VA} HOJA: HOJA DE FLUJO DE EFECTIVO

- Existen dos métodos para preparar la Hoja de Flujo de Efectivo. El primero es el método Directo el cual utiliza toda entrada y salida de efectivo (“Cash Accounting”), es el menos utilizado.
- El método Indirecto reconcilia los ingresos netos con el flujo de efectivo de las actividades de operación. Utilizó “Accrual Accounting” y convirtió en “Cash Accounting”. Este último es el más utilizado por las compañías y corporaciones.



8^{VA} HOJA: HOJA DE FLUJO DE EFECTIVO

- Para crear la Hoja de Flujo de Efectivo, Cuadro 5, tenemos que dividir las transacciones en efectivo en tres categorías:
 - Actividades de la Operación
 - Actividades de Inversión
 - Actividades Financieras
- Las **Actividades de Operación** incluye las siguientes transacciones: adquisición y compra de productos y servicios
En la Entrada de Efectivo se incluyen: Venta de servicios, Pagos de Cuentas por Cobrar, Venta de bonos, acciones que no hayan expirado. Mientras que en la Salida de Efectivo se incluye: Compra de servicios o insumos, Pagos de Comisiones a empleados

8^{VA} HOJA: HOJA DE FLUJO DE EFECTIVO



- Las **Actividades de Inversión** incluye las siguientes transacciones: adquisición y disposición de activos fijos e intermedios. Recuerden que los activos fijos e intermedios son aquellos activos 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. Entre la Entrada de Efectivo se encuentran: Venta de equipo, Venta de bonos y acciones que estén por expirar, Dinero proveniente de inversiones, Venta de una parte de la empresa. Por otro lado la Salida de Efectivo se incluye: Compra de equipo, bonos, acciones, Compra de alguna empresa.

8^{VA} HOJA: HOJA DE FLUJO DE EFECTIVO



- Las **Actividades Financieras** incluye las siguientes transacciones: dinero proveniente de préstamos, dinero pagado a préstamos, pagos de dividendos. La Entrada de Efectivo incluye las siguientes: Dinero proveniente de prestamos. Mientras que la Salida de Efectivo incluye: Pagos a préstamos, Pago de Dividendos, compañías con acciones.

8^{VA} HOJA: HOJA DE FLUJO DE EFECTIVO



- Por último. el Resumen de Flujo de Efectivo presenta el resumen de Flujo de Efectivo de las Actividades de la Empresa, Operaciones, Inversión y Financieras. **Efectivo Neto en Caja** es la suma del Efectivo Neto de cada una de las Actividades: Operación, Inversión y Financiera.
- Luego de calcular el **Efectivo Neto en Caja** se calcula el **Balance Anterior** el cual 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.

	Año 1	Año 2	Año 3
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Entrada de Efectivo Actividades de Operación			
Total Entrada de Efectivo de Operación	\$ -	\$ -	\$ -
Salida de Efectivo Actividades de Operación*			
Total Salida de Efectivo de Operación	\$ -	\$ -	\$ -
Efectivo Neto de las Actividades de Operación	\$ -	\$ -	\$ -

Flujo de Efectivo de Actividades de Inversión			
Entrada de Efectivo Actividades de Inversión			
Total Entrada de Efectivo de Inversión	\$ -	\$ -	\$ -
Salida de Efectivo Actividades de Inversión*			
Total Salida de Efectivo de Inversión	0	0	0
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión	0	0	0

Flujo de Efectivo de las Actividades Financieras			
Entrada de Efectivo Actividades Financieras			
Total Entrada de Efectivo de Actividades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -
Salida de Efectivo Actividades Financieras*			
Interés	0	0	0
Total Salida de Efectivo de Actividades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -
Efectivo Neto de las Actividades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -

EFFECTIVO NETO EN CAJA	\$ -	\$ -	\$ -
BALANCE ANTERIOR (debe entrar el primer valor, celda gris)		\$ -	\$ -
BALANCE EN CAJA	\$ -	\$ -	\$ -
* Los valores, números, tienen que estar en negativo.			
Fuente: Porter, G.A., C.L. Norton. "Financial Accounting: The Impact on Decision Makers." Thompson Corporation, South-Western, 2005, 4th edition.			

9^{NA} – 10^{MA} HOJA: LIQUIDEZ Y SOLVENCIA Y OTRAS RAZONES FINANCIERAS



- Luego de completar todos los registros contables, las Hojas de Excel de **Liquidez y Solvencia** y **Otras Razones Financieras** se calcularán automáticamente todas las razones para estimar la liquidez, solvencia y otras razones de la empresa.
- Ambas hojas incluyen no tan sólo los resultados, sino que está codificado por colores para indicar la fortaleza y vulnerabilidad de la empresa según la métrica para cada una de las razones.

9^{NA} – 10^{MA} HOJA: LIQUIDEZ Y SOLVENCIA Y OTRAS RAZONES FINANCIERAS



- Para la interpretación de cada una de estas medidas, debe revisar la traducción de la Tarjeta de Puntuación Financiera, creada por Becker, Kauppila, Parsons, Nordquist y Craven (2014) y traducida por Gregory, González y Aponte (2018). Esta la pueden encontrar en la página titulada ***Farm Financial Score Card Spanish*** la cual se encuentra luego de la página de ***Otras Razones Financieras***.

9^{NA} – 10^{MA} HOJA: LIQUIDEZ Y SOLVENCIA Y OTRAS RAZONES FINANCIERAS



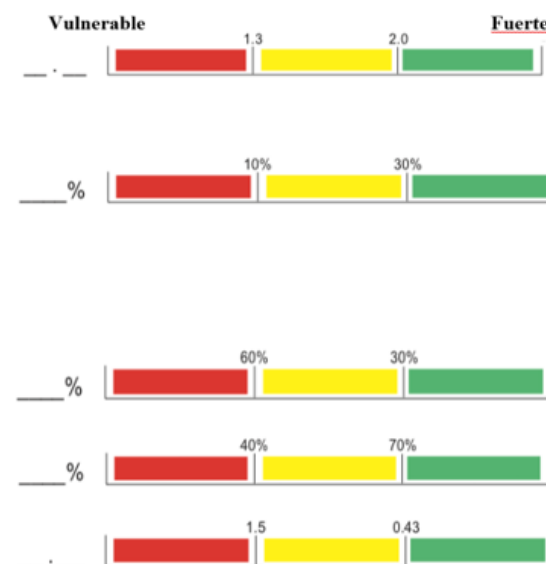
- Es importante que observe la métrica para cada una de las razones. En la mayoría de las razones mientras más grande es la razón, más fuerte se encuentra la empresa. Existen varias razones donde mientras más pequeño es la razón más fuerte es la empresa.
- Por ejemplo, en el caso de la **Razón de Deuda a Activo** la métrica va de mayor a menor en la escala. Donde si la **Razón de Deuda a Activo** es menor de 60% la empresa es vulnerable, entre 60% y 30% esta regular y si es menor de 30% entonces tiene una razón fuerte. Por ende, mientras más pequeña es esa razón, más fuerte estará la empresa.

9^{NA} – 10^{MA} HOJA: LIQUIDEZ Y SOLVENCIA Y OTRAS RAZONES FINANCIERAS



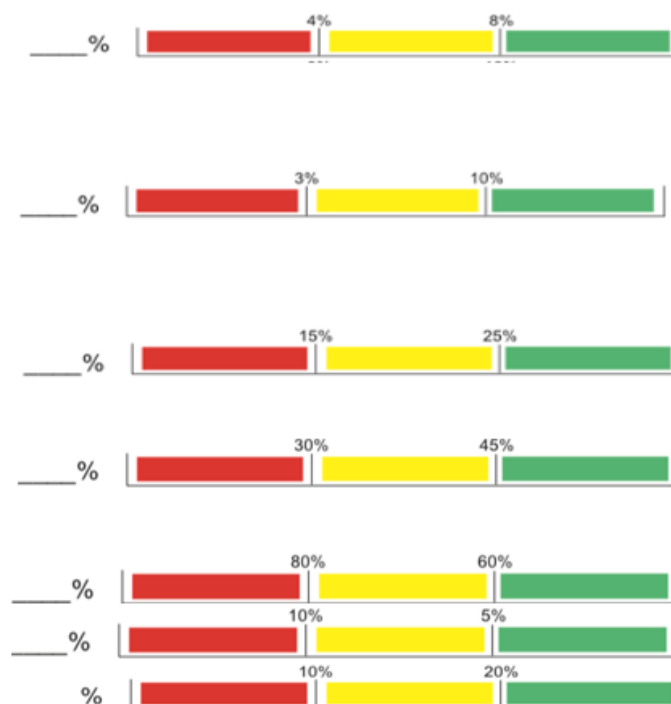
- Para el segundo y tercer año se incluyó la diferencia respecto al año anterior para indicarle al empresario si la razón está mejorando o empeorando. La hoja no muestra la diferencia, sino que muestra dos triángulos, ▲ ▼, para indicar si aumentó o decreció la razón.
- El color de los triángulos dependerá de la métrica de la razón, donde el color verde le indicará que está mejorando y el color rojo le indicará que está empeorando cuando se compara con el año anterior. Por ejemplo, en el caso de la **Razón de Deuda a Activo** en el cual la razón es más fuerte mientras más pequeña, el triángulo con dirección hacia abajo tendrá un color verde

	Año 1		Año 2	▲ ▼	Año 2	▲ ▼
Liquidez						
Razón corriente	-		-		-	
Capital de trabajo	\$ -		\$ -		\$ -	
Razón de Capital de Trabajo	-		-		-	
Solvencia						
Razón de Deuda a Activo	-		-		-	
Razón de Equidad a Activo	-		-		-	
Razón de Deuda a Equidad	-		-		-	



Fuente: Becker, K., D. Kauppila, G. Rogers, R. Parsons, D. Nordquist, and R. Craven. 2014. Farm Finance Score Card. University of Vermont Extension, Center for Farm Financial Management, University of Minnesota.

	Año 1	Año 2	▲ ▼	Año 2	▲ ▼
Ganancia/Rentabilidad					
Ingreso Neto (efectivo)	\$ -	\$ -		\$ -	
Retorno de Activos	\$ -	\$ -		\$ -	
Tasa de Retorno de Activos	-	-		-	
Retorno Equidad	\$ -	\$ -		\$ -	
Tasa de Retorno de equidad	-	-		-	
Valor de Producción	\$ -	\$ -		\$ -	
Margen de Ganancia Operacional	-	-		-	
Tasa de Rotación o Conversión de Activos	N/A	-		-	
Razón Operación - Gasto	-	-		-	
Razón Depreciación - Gasto	-	-		-	
Razón Interés - Gasto	-	-		-	
Razón de Ingreso Neto	-	-		-	



Fuente: Becker, K., D. Kauppila, G. Rogers, R. Parsons, D. Nordquist, and R. Craven. 2014. Farm Finance Score Card. University of Vermont Extension, Center for Farm Financial Management, University of Minnesota.

EJERCICIO DE PRÁCTICA

Primera Hoja: Información General de la Empresa

Para este ejercicio, sólo estaremos colocando los tres años a incluir en los registros.

AÑO 1 (favor de colocar el primer año que se va a reportar, por ejemplo 2018)	2018
AÑO 2 (favor de colocar el segundo año que se va a reportar, por ejemplo 2019)	2019
AÑO 3 (favor de colocar el tercer año que se va a reportar, por ejemplo 2020)	2020 proyectado

Segunda, Tercera y Cuarta Hoja: Informe de Ingresos y Gastos

Favor de colocar los siguientes Ingresos y Gastos en uno de los meses para cada uno de los Informes de Ingresos y Gastos. Al colocar en un sólo mes el Total tendrá el mismo valor y se transferirá el valor a la Hoja de Ingresos y Gastos.

Ingreso de Operaciones	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Ventas de Cultivos	\$75,000	\$74,000	\$245,000
Ventas de Animales		\$30,000	
Costo/Gasto de Venta*	\$3,000	\$6,500	\$8,500

* En el Costo/Gasto de Venta se incluye sólo la cantidad, el número debe ser positivo.

Gastos/Deducciones	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Salarios	\$35,000	\$35,000	\$55,000
Alquiler Renta	\$3,000	\$3,000	\$3,000
Planes de Salud	\$3,000	\$3,000	\$3,000
Seguros	\$1,000	\$1,000	\$1,500
Servicio telecomunicaciones	\$600	\$600	\$600
Energía eléctrica	\$1,500	\$1,500	\$2,500
Agua y alcantarillado	\$900	\$900	\$1,300
Anuncios	\$100	\$100	\$200
Intereses	\$500	\$475	\$450
Contribuciones sobre propiedad	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Patentes Licencias			
CFSE	\$300	\$300	\$300
IVU	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Seguro plantación	\$500	\$500	\$1,000
Depreciación y amortización	\$3,600	\$3,600	\$3,600
Aportación pensión	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Seguro Social	\$2,700	\$2,700	\$4,200
Seguro Desempleo	\$1,00	\$1,000	\$1,650
Gastos auto (gasolina y aceite)	\$1,500	\$1,500	\$2,000
Materiales finca			

Compras de granos y alimento para animales	\$0.00	\$5,000	\$5,000
Compras de animales		\$10,000	
Gastos para la producción de Cultivos	\$10,000	\$10,000	\$25,000
Gastos en la producción de animales	\$0.00	\$1,500	\$1,500

Quinta Hoja: Hoja de Ingresos y Gastos

INGRESOS	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Cambios de inventario:			
Cultivos	\$3,000	-\$2,000	\$0.00
Animales o productos de animales	\$0.00	\$2,000	\$0.00
Pagos de Programas de Gobierno (incentivos)	\$0.00	\$0.00	\$60,000
Cambio en el valor de los animales de reproducción			-\$1,500
Ganancia/Perdidas de las ventas de animales reproductores			\$0.00
Cambio en Cuentas por Cobrar	\$5,000	\$4,000	\$2,500

GASTOS	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Gastos de Administración (el mínimo debe ser el 10% de la mano de obra)	\$4,000	\$4,000	\$5,500
Ajustes:			
Cuentas por pagar	\$2,000	\$1,000	\$1,500

INGRESO NETO OPERACIONAL DE LA FINCA			
Ganancia/ perdida en venta de activos de capital.			
Maquinaria		\$15,000	

Sexta Hoja: Estado de Situación Financiero

ACTIVOS	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>	PASIVOS	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Activos Corrientes	Valor	Valor	Valor	Pasivos Corrientes	Valor	Valor	Valor
Cilantro	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	Préstamo, 10 meses	\$1,500	\$350	\$0.00
Plaguicidas	\$ 6,700	\$ 6,700	\$ 6,700	Tarjeta de Crédito	\$2,500	\$2,200	\$2,000
Pimientos para Cosechar	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ 15,000	Préstamo de 3 años Pick-up	\$15,000	\$14,000	\$13,000
Abono	\$ 3,400	\$ 3,400	\$ 3,400				

Activos Intermedios	Valor	Valor	Valor	Pasivos Intermedios			Valor
Camión refrigerado	\$20,500	\$18,000	\$15,500	Préstamo de 8 años	\$18,000	\$17,000	\$16,000
<u>Trimmer</u>	\$350	\$350	\$350	Tarjeta de crédito	\$19,000	\$18,000	\$19,000
Bomba de Agua	\$575	\$575	\$575				
Pick-up	\$29,500	\$26,500	\$23,500				
Tractor	\$8,000	\$8,000	\$8,000				

Activos Fijos	Valor	Valor	Valor	Pasivos Fijos	Valor	Valor	Valor
20 <u>Cuerdas</u> de Terreno	\$150,000	\$145,000	\$135,000	Hipoteca / Préstamo de la Finca	\$105,000	\$102,000	\$99,000
2 <u>Umbráculos</u> para hidropónicos			\$60,000				

Septima Hoja: Hoja de Flujo de Efectivo

El Balance a Comenzar el 2018 es \$7,000.

Actividades de Operación

Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Entrada de Efectivo			
Ventas en efectivo	\$70,000	\$68,000	\$230,000
Subsidio	\$0.00	\$0.00	\$60,000
Cuentas por Cobrar	\$0.00	\$1,000	\$1,500
Salida de Efectivo	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Pago de Mano de Obra	(35,000)	(35,000)	(55,000)
Alquiler Renta	(3,000)	(3,000)	(3,000)
Planes de Salud	(3,000)	(3,000)	(3,000)
Seguros	(1,000)	(1,000)	(1,500)
Servicio telecomunicaciones	(600)	(600)	(600)
Energía eléctrica	(1,500)	(1,500)	(2,500)
Agua y alcantarillado	(900)	(900)	(1,300)
Anuncios	(100)	(100)	(200)
Intereses	(500)	(475)	(450)
Contribuciones sobre propiedad	0	0	0
CFSE	(300)	(300)	(300)

IVU			
Seguro plantación	(500)	(500)	(1,000)
Depreciación y amortización	(3,600)	(3,600)	(3,600)
Aportación pensión	0	0	0
Seguro Social	(2,700)	(2,700)	(4,200)
Seguro Desempleo	(1,000)	(1,000)	(1,650)
Gastos auto (gasolina y aceite)	(1,500)	(1,500)	(2,000)
Gastos de Administración (el mínimo debe ser el 10% de la mano de obra)	(4,000)	(4,000)	(5,000)
Ajustes			
Pagos a Cuentas por pagar	(2,000)	(1,000)	(1,500)

Actividades de Inversión

Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Entrada de Efectivo			
Efectivo por Venta de Activo de Capital		\$15,000	
Salida de Efectivo			

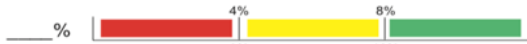
Actividades Financieras

Flujo de Efectivo de las Actividades Financieras	2018	2019	2020 <u>Proyectado</u>
Entrada de Efectivo			
Salida de Efectivo			
Interés	(500)	(475)	(450)

RESULTADOS

	2018	2019	▲ ▼	2020 Proyectado	▲ ▼	
Liquidez						
Razón corriente	1.95	2.24	▲	2.47	▲	Vulnerable Fuerte 1.3 2.0
Capital de trabajo	\$18,100.00	\$ 20,550.00	▲	\$ 22,100.00	▲	
Razón de Capital de Trabajo	24%	19%	▼	7%	▼	10% 30%
Solvencia						
Razón de Deuda a Activo	65%	65%	▼	52%	▼	60% 30%
Razón de Equidad a Activo	35%	35%	▲	48%	▲	40% 70%
Razón de Deuda a Equidad	1.89	1.87	▼	1.10	▼	1.5 0.43

Fuente: Becker, K., D. Kauppila, G. Rogers, R. Parsons, D. Nordquist, and R. Craven. 2014. Farm Finance Score Card. University of Vermont Extension, Center for Farm Financial Management, University of Minnesota.

	2018	2019	▲ ▼	2020 Proyectado	▲ ▼	
Ganancia/Rentabilidad						
Ingreso Neto (efectivo)	\$ 2,800.00	\$ 18,300.00	▲	\$ 114,200.00	▲	
Retorno de Activos	\$ (1,200.00)	\$ 14,300.00	▲	\$ 108,700.00	▲	
Tasa de Retorno de Activos	-0.5%	5.6%	▲	42.5%	▲	___% 
Retorno Equidad	\$ (1,200.00)	\$ 14,300.00	▲	\$ 108,700.00	▲	
Tasa de Retorno de equidad	-1.4%	17.4%	▲	79.9%	▲	___% 
Valor de Producción	\$ 78,000.00	\$ 89,000.00	▲	\$ 240,000.00	▲	
Margen de Ganancia Operacional	-1.5%	16.1%	▲	45.3%	▲	___% 
Tasa de Rotación o Conversión de Activos	N/A	37.0%		92.2%	▲	___% 
Razón Operación - Gasto	81%	77%	▼	42%	▼	
Razón Depreciación - Gasto	4.3%	3.3%	▼	1.2%	▼	___% 
Razón Interés - Gasto	0.0%	0.0%		0.0%		___% 
Razón de Ingreso Neto	3.4%	16.9%	▲	37.3%	▲	___% 



Referencias

- Becker, K., D. Kauppila, G. Rogers, R. Parsons, D. Nordquist, and R. Craven. 2014. Farm Finance Score Card. University of Vermont Extension, Center for Farm Financial Management, University of Minnesota.
- Comas, M.; Mendoza, M.; P.R. Marrero; Administración de Fincas: Folleto Informativo, Libro de Cuentas para la Finca. Servicio de Extensión Agrícola, 1998.
- Kay, R.D., W.M. Edwards, and P.A. Duffy. “Farm Management”. McGraw-Hill, Inc., 2015, 8th edition.
- Mendoza, M.; P.R. Marrero; y M. Comas. Adiestramiento: Registro del Negocio. Colegio de Ciencias Agrícolas, Servicio de Extensión Agrícola, junio 2003.
- Porter, G.A., C.L. Norton. “Financial Accounting: The Impact on Decision Makers.” Thompson Corporation, South-Western, 2005, 4th edition.
- Sosa, H. Manual de Administración y Contabilidad de Fincas. Servicio de Extensión Agrícola.

ENLACE:

<https://www.mercadeoagricolapr.com/herramientas/hojas-de-calculo/>
