



© Copyright 2023. 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.

“This material is based upon work supported by USDA/NIFA under Award Number 2021-70027-34722”

Para más información visitar: <https://www.uprm.edu/riesgoagricola/>



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



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



United States Department of Agriculture
National Institute of Food and Agriculture

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

Presentado por: Yaira A. Aviles Ortiz, MS



“This material is based upon work supported by USDA/NIFA under Award Number 2021-70027-34722”

Para más información visitar: <https://www.uprm.edu/riesgoagricola/>



REGISTROS CONTABLES

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



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

Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación	Enero 2020	Febrero 2020
Entrada de Efectivo		
Ventas en efectivo	\$17,000	\$15,300
Subsidio Salarial	\$1,365	\$0.00
Cobro de Seguro por pérdidas	\$3,555	\$0.00
Total Entrada de Efectivo de Operación	\$21,920	\$15,300
Salida de Efectivo		
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)
Total Salida de Efectivo de Operación	(\$18,937)	(\$12,770)
Efectivo Neto de las Actividades de Operación	\$2,983	\$2,530

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

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

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

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

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

$$\text{Efectivo en Caja} = \text{EfecNetAO} + \text{EfecNetAI} + \text{EfecNetAF}$$

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

$\text{Balance en Caja} = \text{Efectivo en Caja} + \text{Balance Anterior}$

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

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

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

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

FLUJO DE EFECTIVO
NOMBRE DE LA EMPRESA
PERIODO

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



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

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



FLUJO DE EFECTIVO DE WALMART

Period Ending	Jan 31, 2010	Jan 31, 2009	Jan 31, 2008
Net Income	14,335,000	13,400,000	12,731,000
Operating Activities, Cash Flows Provided By or Used In			
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	-
Total Cash Flow From Operating Activities	26,249,000	23,147,000	20,354,000
Investing Activities, Cash Flows Provided By or Used In			
Capital Expenditures	(12,184,000)	(11,499,000)	(14,937,000)
Investments	-	-	-
Other Cash flows from Investing Activities	564,000	757,000	(733,000)
Total Cash Flows From Investing Activities	(11,620,000)	(10,742,000)	(15,670,000)
Financing Activities, Cash Flows Provided By or Used In			
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)
Total Cash Flows From Financing Activities	(14,191,000)	(9,918,000)	(7,134,000)
Effect Of Exchange Rate Changes	194,000	(781,000)	252,000
Change In Cash and Cash Equivalent	\$632,000	\$1,706,000	(\$2,198,000)

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



FLUJO DE EFECTIVO DE MONSANTO

Period Ending	Aug 31, 2010	Aug 31, 2009	Aug 31, 2008
Net Income	1,109,000	2,109,000	2,024,000
Operating Activities, Cash Flows Provided By or Used In			
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)
Total Cash Flow From Operating Activities	1,398,000	2,246,000	2,799,000
Investing Activities, Cash Flows Provided By or Used In			
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)
Total Cash Flows From Investing Activities	(834,000)	(723,000)	(2,027,000)
Financing Activities, Cash Flows Provided By or Used In			
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
Total Cash Flows From Financing Activities	(1,038,000)	(1,075,000)	(102,000)
Effect Of Exchange Rate Changes	3,000	(105,000)	77,000
Change In Cash and Cash Equivalentents	(\$471,000)	\$343,000	\$747,000

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



KELLOG CO.

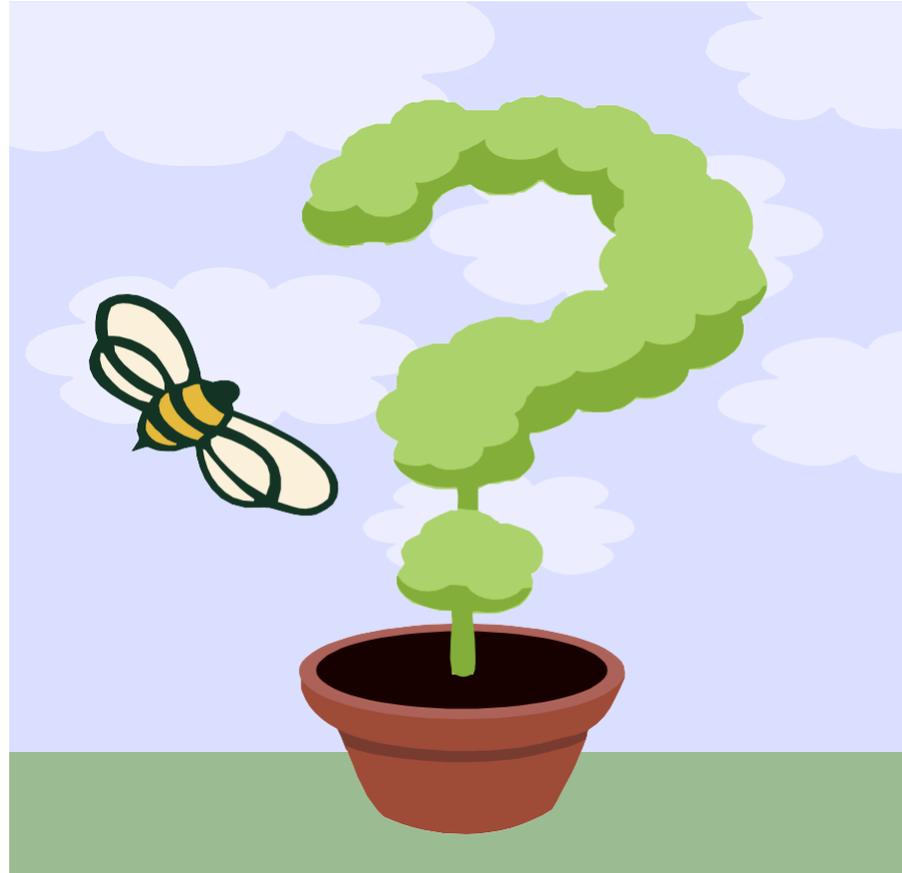
Period Ending	Jan 2, 2010	Jan 3, 2009	Dec 29, 2007
Net Income	1,212,000	1,148,000	1,103,000
Operating Activities, Cash Flows Provided By or Used In			
Depreciation	384,000	375,000	372,000
Adjustments To Net Income	(127,000)	(173,000)	18,000
Changes In Accounts Receivables	(75,000)	48,000	-
Changes In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

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/NIFA under Award Number 2021-70027-34722”

Para más información visitar: <https://www.uprm.edu/riesgoagricola/>