



© 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: Hoja de Ingresos y Gastos y Presupuestos



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/>



Objetivos

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



LA CONTABILIDAD DEL NEGOCIO ES DISTINTA A LA CONTABILIDAD DEL DEPARTAMENTO DE HACIENDA DE PUERTO RICO.

La contabilidad del negocio se utiliza para tomar
decisiones o hacer inversiones, entre otros usos.



Métodos Contables

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



Efectivo (“Cash Accounting”)

- Las transacciones se registraran 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
TOTAL INGRESOS	\$10,000	\$14,000



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.
- Cambio en Inventario
- Cambio en el valor de animales de reproducción
- Cambio en Cuentas por Cobrar
- Algún otro tipo de 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.



Gastos

- costo de mantenimiento de maquinaria y equipo
- compra de animales
- compra de alimentos
- gastos de producción para cultivos
- gastos de producción para producción de animales
- Gasolina
- aceite
- mano de obra
- impuestos a la propiedad
- gastos de administración
- publicidad
- alquiler
- Agua, electricidad
- Seguros
- cuentas por pagar
- gastos pre-pagados
- total de intereses pagados
- Depreciación
- entre otros



Tipos de Gastos o Costos

- VARIABLES
- FIJOS



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.).



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.).



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.



RAZONES PARA DEPRECIAR

- Estimar valor actual (valor de los libros)
- Calcular Gasto
- Ajustar los ingresos por lo que hay que pagar impuestos



DEFINICIONES

- Valor del Fabricante: Costo
- Vida útil: es el largo de vida de un activo, según el fabricante. Cada activo tiene un largo de vida útil distinto.
- Valor residual: es el valor que tiene el activo al final de su vida útil, por lo general se utiliza el 10% del valor de fabricante.



TIPOS DE DEPRECIACION

- Lineal
- Balance Decreciente (varios métodos)
- Suma de años dígitos



DEPRECIACION LINEAL

- Método en el cual la depreciación es constante para cada año de vida útil del activo, es igual para todos los años.
- Es el método más simple



DEPRECIACIÓN LINEAL

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor de fabricante} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Útil}}$$



Depreciación

Por ejemplo la depreciación y valor de una camioneta del 2015 cuyo costo de fabricante es de \$20,000, un valor residual del 10% del costo (\$2,000) con un largo de vida útil de 5 años

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor de fabricante} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Útil}}$$



Depreciación

Por ejemplo la depreciación y valor de una camioneta del 2015 cuyo costo de fabricante es de \$20,000, un valor residual del 10% del costo (\$2,000) con un largo de vida útil de 5 años

$$\text{Depreciacion} = \frac{\$20,000 - \$2,000}{5} = \$3,600$$

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



¿La depreciación del vehículo al comenzar el año 2021 es?

\$0

Este es el valor que se le atribuye al gasto de depreciación del vehículo en la hoja de ingresos y gastos del 2021.



Depreciación

- En el caso de activos fijos si se realiza alguna mejora se deprecia ese valor.
- Por ejemplo: si usted invierte \$5,000 para mejoras de los caminos de la finca estos \$5,000 los tienen que depreciar también.



INFORME DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL

- **ESTE INFORME SE UTILIZA PARA FACILITAR LA CREACIÓN DE LA HOJA DE INGRESOS Y 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.

	AÑO 2017												Total
	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septembre	octubre	noviembre	diciembre	
Ingreso de Operaciones													
Ventas Cultivos													
Ventas animales													
Total de Ingresos por Ventas													
Costo/Gasto de venta													
Ganancia/Pérdida Bruta de Operaciones													
* 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.													

Gastos/Deducciones													
Salarios													
Alquiler Renta													
Planes de Salud													
Seguros													
Servicio telecomunicaciones													
Internet													
Energía Eléctrica													
Agua y alcantarillado													
Anuncios													
Intereses													
Contribuciones sobre propiedad													
Patentes Licencias													
CFSE													
IVU													
Seguro plantación													
Depreciación y amortización													
Aportación pensión													
Seguro Social													
Seguro Desempleo													

Gastos auto (gasolina y aceite)													
Gastos otros vehículos motor (gasolina y aceite)													
Reparaciones y mantenimiento													
Gastos de viaje													
Gastos de comida y entretenimiento													
Materiales oficina													
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													



FORMATO DE LA HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

Proyecto para Agricultores(as), Ganaderos y Veteranos Socialmente Desventajados, 2021.
"This material is based upon work supported by USDA/OPPE under Award Number: AO212501x443G010"

HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

NOMBRE DE LA EMPRESA

AÑO O PERIODO CONTABLE

INGRESOS	2017	2018	2019
	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			
INGRESO BRUTO TOTAL			



Cambios en el Inventario

Cambio al Inventario =

**Valor en la Venta - Valor del Inventario del
cultivo/animal**



Cambio en el Inventario

- Supongamos que en el inventario, en los activos corrientes listos para la venta el precio promedio de los toros era de \$1,500.
- Si vendi el toro en \$1,000, entonces

$$1,000 - 1,500 = \text{-\$500}$$

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

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 (pág Informe de Ingresos y Gastos)			
Otros gastos (no informados en el Informe de Ingresos y Gastos)			
Ajustes:			
Cuentas por pagar			
Gastos pre-pagados			
Depreciación:			
Gastos totales de depreciación de la operación			
Interés pagado en efectivo			
Cambios en el interés a pagar			
Gasto total de interes			
GASTO BRUTO TOTAL			



Ingreso Neto Operacional

$$\text{Ingreso Neto Operacional} = \text{Ingreso Bruto Total} - \text{Gasto Bruto Total}$$

- Si el *Ingreso Bruto Total* es mayor que el *Gasto Bruto Total* la empresa obtuvo *ganancias*.
- Si el *Ingreso Bruto Total* es menor que el *Gasto Bruto Total* la empresa obtuvo *perdidas*.
- Recuerden que este registro incluye los pagos/gastos no monetarios por lo que la verdadera cantidad de \$\$\$\$ la podrán encontrar en la Hoja de Flujo de Efectivo.



Un **INGRESO NETO OPERACIONAL** 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.

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



Ganancia/Pérdida de Capital

- Para continuar el ejemplo de la camioneta: donde el Valor de la camioneta en los libros (Inventario) al comenzar el 2021 fue \$2,000. Si vendo la camioneta en \$14,000, entonces la diferencia:

$$14,000 - 2,000 = \$12,000$$

- Esto presenta que obtuvimos una ganancia, por que 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.



Ingreso Neto de la Finca

Ingreso Neto de la Finca=

**Ingreso Neto Operacional $\pm$ Ganancia/Pérdida de
Activos de capital**

- Si hay venta de activos hay que buscar la diferencia entre el valor del activo en el ***Inventario*** y el ***Precio de Venta***.



PRESUPUESTOS



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 agroempresario 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.



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

Se asume que los gastos no van a cambiar, sólo ocurre un cambio a la vez.



Presupuesto Parcial 2 Empresa XXX, 2008				
Descripción	Unida	Precio/unida	Cantida	Valor
	d	d	d	
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.



PRESUPUESTOS MODELO: HERRAMIENTA EN LÍNEA



Presupuestos Modelo

- Los presupuestos son un estimado de los ingresos y gastos de una actividad económica durante un ciclo de producción en un espacio definido para una sola empresa (Kay, Edwards and Duffy, 2008; Christensen, Howel and Miller, 1993; Ward, *et. al*, 2008; Sharp and Kaan, 2013). Además, estima el impacto de las tecnologías y examina los efectos de economías de escala en la empresa.
- Los presupuestos modelos de empresas agrícolas son herramientas que se utilizan para determinar la posible rentabilidad de la empresa y determinar cual es la empresa que le va a generar una ganancia mayor.
- Los presupuestos modelo son una herramienta de planificación para el establecimiento, o expansión de un proyecto agrícola, además de que se utilizan para solicitar financiamiento.



Presupuestos Modelo

- Los presupuestos modelo representan la situación de la empresa la cual puede estar cercana a la realidad para una empresa típica, los mismos deben ser ajustados a las características de las empresa (Kay, Edwards and Duffy, 2008; Christensen, Howel and Miller, 1993, Ward *et al.*, 2013).
- Se pueden utilizar para desarrollar estrategias de mercadeo y obtener el financiamiento necesario para desarrollar un plan de producción (Carkner, 2000).



Presupuestos Modelo en Línea

- El personal docente del Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural, personal docente de otros departamentos académicos del Colegio de Ciencias Agrícolas del Recinto Universitario de Mayagüez han actualizado algunos presupuestos modelos. Se ha creado una herramienta interactiva en línea, en la cual los usuarios podrán editar la información de los presupuestos modelo gracias a una subvención del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos.
- En la herramienta en línea se puede editar la siguiente información: precio de venta, cantidad vendida, cantidad de los insumos, precio de los insumos, tamaño de la empresa entre otros. Además, la herramienta permite estimar el precio mínimo de ventas y la producción mínima para recobrar los costos.



7 DE JUNIO DE 2022

CARTA CIRCULAR DISPONIBILIDAD DE PRESUPUESTOS MODELO



Disponibilidad de Presupuestos Modelo

Por: Dra. Alexandra Gregory Crespo, Dra. Gladys M. González Martínez, Profa. Mildred Cortes Pérez, y Dra. Myrna Comas Pagán, Catedráticas del Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural

Yaira A. Avilés Ortiz, M.S.
Economista Agrícola

El proyecto de fondos externos titulado: *"Outreach and Assistance for Socially Disadvantage Farmers and Ranchers Training, and Technical Assistance on Grant Readiness and Grantsmanship in Puerto Rico"*, han hecho disponibles una serie de presupuestos modelo con información actualizada. Estos harán posible que los usuarios editen la información de ingresos, costos y tamaño de la empresa para luego estimar el precio mínimo de ventas y la producción mínima para recobrar los costos. Los presupuestos modelo son una herramienta interactiva en línea que incluyen una columna adicional para que el agroempresario compare su información con la del presupuesto modelo original, dicha columna se llama *Mi Finca*. Esto será de utilidad para que el usuario pueda ajustar el mismo a las características y particularidades de su agroempresa. Estas herramientas tienen como propósito ayudar a mejorar el proceso de toma de decisiones, la planificación del negocio agrícola, preparar planes de negocio, entre otras.

Definición de presupuestos modelo : "Los presupuestos son un estimado de los ingresos y gastos de una actividad económica durante un ciclo de producción en un espacio definido para una sola empresa (Kay, Edwards and Duffy, 2008; Christensen, Howel and Miller, 1993; Ward, et. al, 2008; Sharp and Kaan, 2013)."



Departamento de
Economía Agrícola y Sociología Rural
Servicio de Extensión Agrícola
Colegio de Ciencias Agrícolas Recinto Universitario de Mayagüez

Estos presupuestos modelo fueron realizados tomando en consideración investigaciones realizadas en la Estación Experimental Agrícola, la experiencia de agricultores y el conocimiento de los especialistas que han trabajado los mismos. Los mismos se trabajan con el fin de proveer una herramienta a los agricultores para que estos puedan desarrollar sus propios presupuestos basándose en su conocimiento, destrezas, interés particular, las condiciones de su finca y las destrezas de sus obreros. Se sugiere que el agricultor tenga en cuenta que los precios de los insumos y de los productos agrícolas que se proveen en estas publicaciones están sujetos a cambio por lo cual se recomienda que los corroboren con sus suplidores y clientes al preparar el presupuesto de su agroempresa.

Los presupuestos interactivos se encuentran disponible en línea a través de la página web:

<https://www.mercadeoagricolapr.com/herramientas/presupuestos-modelo/>

Estarán accesibles de manera gratuita, en todo momento y en formato Microsoft Excel los siguientes presupuestos modelo por grupo de productos.

Hortalizas:

- Berenjena
- Cantaloupe
- Pimiento Cubanelle
- Aji dulce
- Honeydew

Farináceos:

- Name habanero
- Yuca
- Guineo en terreno llano
- Plátano en terreno llano
- Plátano en terreno alto

Frutales:

- Guanábana

Cultivos en hidropónicos:

- Cilantrillo en hidropónico

Heno:

- Heno con semilla
- Heno con material vegetativo

Árboles y Palmas:

- Árboles en tiesto
- Árboles en umbráculo
- Palmas

Café:

- Café

Otros:

- Establecimiento de cercas

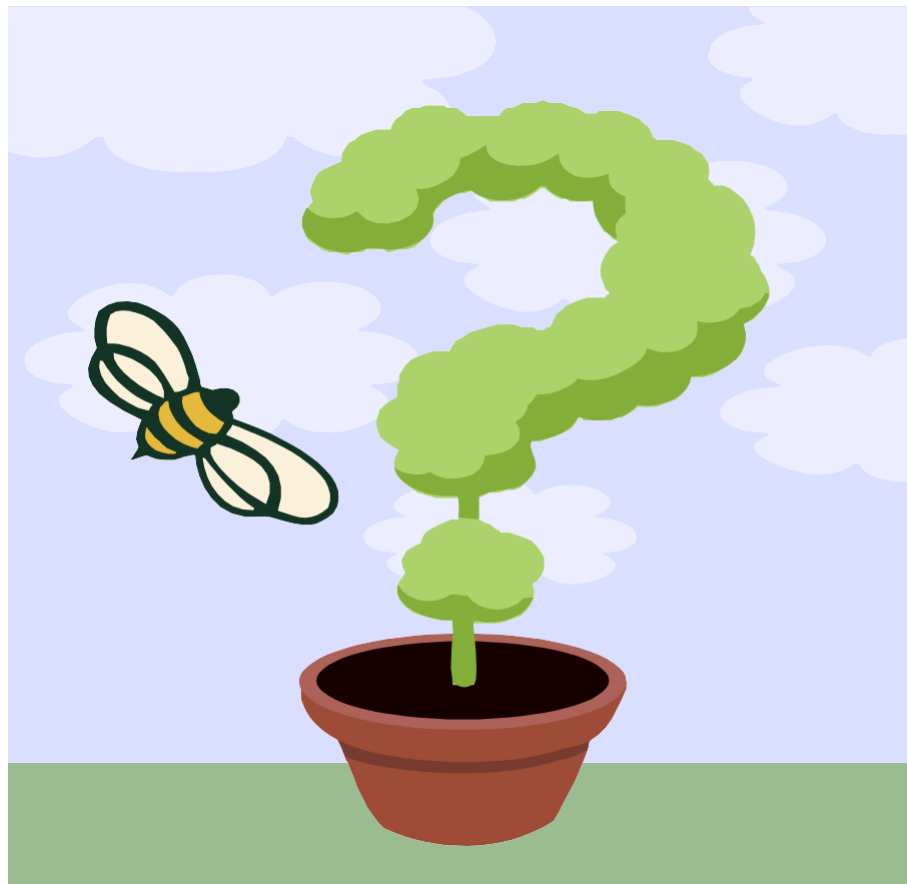
"Outreach and Assistance for Socially Disadvantage Farmers and Ranchers Training, and Technical Assistance on Grant Readiness and Grantsmanship in Puerto Rico" (2021-SDFR) de la oficina del Departamento de Agricultura Federal (USDA-OPPE) bajo el número AO0212501X443G010.



Presupuestos Modelo en Línea

Puede acceder los Presupuestos modelo en el siguiente enlace:

<https://www.mercadeoagricolapr.com/herramientas/presupuestos-modelo/>



“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/>