

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO

FACULTAD DE CIENCIAS AGRÍCOLAS

LICENCIATURA DE INGENIERO AGRÓNOMO INDUSTRIAL

APUNTES

UNIDAD DE APRENDIZAJE:  
ADMINISTRACIÓN AGRÍCOLA  
(PLAN DE ESTUDIOS 2015)

ELABORADO POR :

M. EN A. EDUARDO JENARO ARCHUNDIA MERCADO

FEBRERO-AGOSTO DE 2018

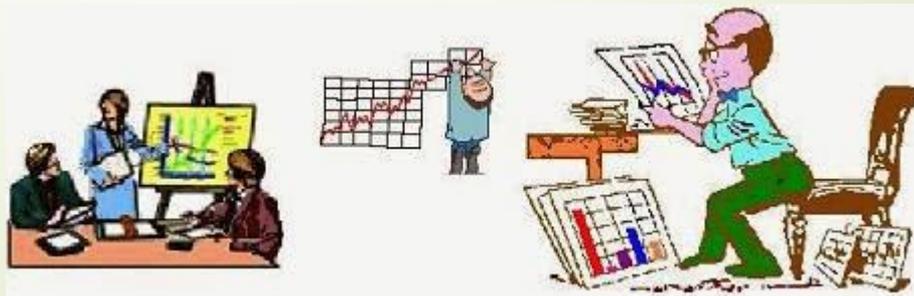
- Índice:
  - I. Antecedentes de la Administración
  - II. El Administrador Agropecuario
  - III. Toma de decisiones
  - IV. El Proceso Administrativo
  - V. Principios y conceptos contables
  - VI. Estados financieros
    - Flujo de efectivo
  - VII. Razones financieras

- **UNIDAD DE COMPETENCIA VI**

- **Estados financieros (flujo de efectivo)**

- **Introducción:**

- Los estados financieros en una empresa proporcionan información financiera que utilizan los oferentes del crédito para evaluar el desempeño de la organización, adicionalmente, son importantes para los administradores porque permiten a la administración controlar aspectos como los resultados de operación, flujo de efectivo, entre otros aspectos, con base en lo anterior, se establece el siguiente objetivo:
  - Analiza, en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza la empresa, proporcionando información para la toma de decisiones



- **Contextualización:**

- El objetivo citado, llevará a considerar algunas partidas de la empresa para su elaboración, entre las que se encuentran:
  - Concepto
  - Utilidad
  - Metodología de elaboración:
    - Ingresos
    - Egresos
    - Saldo operativo
    - Necesidades de crédito
    - Saldo final en efectivo



- La finalidad es dotar al alumno de los conocimientos y herramientas que le permitan prever cuándo habrá un faltante o excedente financiero producto de sus operaciones.

## ¿Qué es el flujo de efectivo?

- Es un estado financiero proyectado de las entradas y salidas de efectivo en un periodo determinado
- Se realiza con el fin de conocer la cantidad de efectivo que requiere el negocio para operar durante un periodo
- Un problema frecuente en las pequeñas empresas es la falta de liquidez
- Recurren frecuentemente a particulares con el fin solicitar préstamos
- Permite en forma sencilla planear y controlar a corto y mediano plazo las necesidades de recursos



## Utilidad:

- Cuándo habrá un excedente de efectivo
- Cuándo habrá un faltante de efectivo,
  - Recursos del propietario, o
  - Iniciar los trámites necesarios para obtener préstamos
- Cuándo y en qué cantidad se deben pagar los préstamos adquiridos
- Cuándo efectuar desembolsos importantes de dinero para mantener en operación a la empresa
- De cuánto se puede disponer para pagar prestaciones
- De cuánto efectivo puede disponer el empresario para sus asuntos personales



## Metodología de elaboración:

- Se sugiere elaborarlo en forma semanal, a un mes o un trimestre y finalmente como parte del presupuesto anual
  - El empresario determinará, a partir de su experiencia cuál es el periodo más conveniente para su empresa

Preparar una lista en la que se estime por adelantado todas las **entradas y salidas de efectivo para el periodo** en que se prepara el flujo



- **Ingresos:**

- Saldo del efectivo al inicio del periodo
- Ventas de contado
- Cobro a clientes durante el periodo por ventas realizadas a crédito
- Préstamos a corto y largo plazo de instituciones bancarias
- Ventas de activo fijo
- Nuevas aportaciones de accionistas
- Después de registrar los valores de cada una de estas fuentes de ingreso, se suman y se obtiene el total



- **Egresos:**

- Compra de materia prima al contado y a crédito
- Gastos de fabricación (seguros, combustibles, lubricantes, etc.)
- Sueldos y salarios, incluidos los gastos personales del empresario
- Pago de capital e intereses por préstamos obtenidos.
- Compra de activos fijos
- Gastos de administración
- Otros
- **Después de haber determinado el valor de cada egreso, se suman y se obtiene el total**



- **Una vez obtenido el total de ingresos proyectados se restan a los egresos (saldo operativo)**
  - Si el resultado es positivo existe un excedente
    - Las cosas van bien y las decisiones que se han tomado han sido buenas
  - En caso contrario, aplicar medidas como: agilizar la cobranza, eliminar la adquisición de artículos no indispensables u obtener financiamiento de la entidad de fomento a su alcance, etc.
  - Se debe estimar una cantidad mínima de efectivo para poder operar sin necesidad de pasar apuros incidentales por falta de liquidez



- **Concluyendo:**
- Precisar el periodo del flujo de efectivo
- Hacer la lista de ingresos y obtener el total
- Hacer la lista de egresos y obtener el total
- Restar a los ingresos los egresos correspondientes y decidir qué hacer, según haya déficit o superávit
- Estimar la cantidad mínima de efectivo que se requerirá para mantener en operación a la empresa durante el periodo considerado
- Considerar un porcentaje para enfrentar cualquier posible contingencia



## Forma de presentación del flujo de efectivo

Y

datos que se consideran

- Nombre
- Periodo
- Estado financiero de que se trata
  - Registro de
    - Ingresos
    - Egresos
    - Saldo operativo
    - Necesidades de crédito



Datos para insertar al pie del formato siguiente

- Elaboro
- Reviso
- Autorizo



- **Resumen:**

- La unidad de competencia, se desarrolló considerando las particularidades del flujo de efectivo y su utilidad para los futuros ingenieros agrónomos en su vida profesional y/o como empresarios

- Concepto
- Utilidad
- Metodología de elaboración:
  - Ingresos
  - Egresos
  - Saldo operativo
  - Necesidades de crédito
  - Saldo final en efectivo



- La finalidad del temas fue la aplicación práctica al diseño de una empresa agroindustrial considerando el flujo de efectivo de la organización para el primer periodo de operaciones

**“Tienes alguna duda”**

- **Glosario:**
- **Flujo de efectivo:** Estado financiero proyectado de las entradas y salidas de efectivo en un periodo determinado

Proyeccion de Flujo de Efectivo Anualizado

Concepto	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
<b>Entradas</b>						
Programa						
Solicitante	-					
Otros	-					
Ventas		312,654.00	328,286.70	344,701.04	361,936.09	380,032.89
Otros Ingresos						27,618.00
<b>Total de Entradas</b>	-	<b>312,654.00</b>	<b>328,286.70</b>	<b>344,701.04</b>	<b>361,936.09</b>	<b>407,650.89</b>
<b>Salidas</b>						
<b>Inversiones</b>						
Fija	138,090.00					
Diferida	7,500.00					
Capital de trabajo	25,705.45					
<b>Costos de produccion, administracion y ventas</b>		<b>158,579.69</b>	<b>166,508.67</b>	<b>174,834.11</b>	<b>183,575.81</b>	<b>192,754.60</b>
ISR		50,364.99	52,883.24	55,527.41	58,303.78	61,218.96
PTU		16,788.33	17,627.75	18,509.14	19,434.59	20,406.32
<b>Total de Salidas</b>	<b>171,295.45</b>	<b>225,733.01</b>	<b>237,019.66</b>	<b>248,870.65</b>	<b>261,314.18</b>	<b>274,379.89</b>
<b>Flujo N. E.</b>	<b>- 171,295.45</b>	<b>86,920.99</b>	<b>91,267.04</b>	<b>95,830.39</b>	<b>100,621.91</b>	<b>133,271.00</b>

- **Actividades de apoyo:**

- Elaborar el presupuesto de flujo de efectivo para la empresa agroindustrial diseñada, considerando el primer año de actividades.



- **Bibliografía:**

1. Aguilar Valdés A. et al, 2009, Administración de Empresas Agropecuarias, Ed. Alfredo Aguilar Valdés, 1° reimpresión, 2011
2. Benavides Pañeda Javier, 2014, Administración, Ed. Mc Graw Hill, 2°ed., México
3. Castellanos Cruz R., Valores-Misión-Visión, en Contribuciones a la economía, octubre de 2007, <http://www.eumed.net/ce/2007b/rcc-0710.htm>
4. Hernández y Rodríguez S., 2011, Introducción a la Administración, 5° ed., Ed. Mc Graw Hill, México
5. Hurtado Cuartas D., 2008, Principios de Administración, Ed. Instituto Tecnológico Metropolitano (ITM), 1° ed., México
6. Imágenes google, noviembre de 2018
7. NAFINSA, Colección de Temas de administración para microindustrias
8. Robbins / Coulter, 2005, Administración, 8° ed., Ed. Pearson Prentice Hall, México
9. Ronald D. Kay, 1993, Administración Agrícola y Ganadera, Ed. CECSA