

Introducción al análisis financiero agrícola

Parte 1: ¿Por dónde empiezo?

Reunión de Productores de A&T de Carolina del Norte
5 de agosto de 2020

Presentado por: Bruce Fowler y DelRay Lecy



Sobre los presentadore...

Bruce Fowler



- Licenciado y Máster Educación en Agrícola de la Universidad de Missouri
- Instructor de educación agrícola desde 1985 hasta 2013
- *Putnam Co. High School, Hannibal, Mark Twain High School (Ralls Co. Schools)*
- Coordinadoro de la Asociación de Gestión de Empresas Agrícolas de MO desde 2013 hasta el presente
- Actualmente vive en la granja de la familia, parte de la tierra es Century Farm, comprada en 1848(us-2013)
- Farm Bureau, miembro de MO Cattlemen



Sobre los presentadore ...

[DeRay Lecy \(De/\)](#)



- Licenciado en Educación Agrícola/Agrícola Economics y Máster en Educación por la Universidad de Minnesota
- 10 años de experiencia como administración de Agrícola/ Instructor de agricultura postsecundario
- 26 años de experiencia como decano universitario a cargo de los programas de Farm Business Management y publicación de datos
- Actualmente trabajando con Proyectos Especiales de FBM a través de Central Lakes College, MN



Por favor, preséntate... en el cuadro de chat

- ¿En qué condado vives?
- ¿Cuántos años de experiencia en la agricultura?
- ¿Qué cultivos y animales crías?



Por favor, preséntate... en el cuadro de chat

- Si no es un granjero, ¿qué haces?
- ¿Cuál es UNA pregunta que le gustaría responder durante nuestra discusión de hoy?

TAMBIÉN: Ingrese su dirección de correo electrónico en el cuadro de chat para futuras comunicaciones



Con suerte, esta sesión no le hará sentir que estamos tratando de enseñar un taller de 3 días en una hora y media....



Como comenzamos...

- Tenemos algunas preguntas para que usted piense...
- Nosotros compartiremos algunas definiciones...
- Tenemos algunas preguntas sobre el valor del dinero en su negocio...
- Y, revisaremos brevemente algunos informes que brindan información para ayudar a tomar decisiones....



Algunas preguntas introductorias...

¿Estás cultivando para hacer dinero?

○

¿La agricultura como pasatiempo, porque la disfrutas?

¿Ayudarían \$1,000 adicionales a pagar los gastos de vida de la familia?

○

¿Pagar la vida familiar no es un problema para usted?



Si usted está haciendo esto por placer...,

Y

Tiene ingresos adecuados para cubrir la vida familiar...

Entonces

Puede resultarle difícil aplicar nuestras sugerencias

Porque

Usted está satisfecho con sus métodos actuales



Si usted está haciendo esto para hacer dinero...

y / o

Podría usar más ingresos para cubrir la vida familiar...

Entonces

Nuestras sugerencias marcarán la diferencia

cuando...

los aplicas a tu negocio



A medida que continuamos, algunas preguntas más...

- ¿Cuáles son sus metas para su negocio agrícola?
 - ¿Adónde quieres ir... ¿Cómo quieres llegar allí?
- ¿Qué parte de su negocio agrícola le hará más dinero en este momento?
- ¿Cuáles son las fortalezas generales de su negocio?
- ¿Cuáles son las debilidades de su negocio? (¿Tiene un plan para trabajar en esto?)
- Si intentas algo nuevo, ¿cómo sabes si fue un éxito financiero?
- ¿Cómo se compara su granja con granjas similares?



Si no crees que tienes suficiente información para responder...

- Nuestro objetivo es proporcionar sugerencias que le permitan responder mejor a todas esas preguntas
- Algunos pensamientos generales:
 - Un análisis agrícola sería una gran herramienta para proporcionar la información necesaria
 - Para completar un análisis de la granja, necesita registros de ingresos, gastos e inventarios.
 - Para realizar un seguimiento de sus ingresos, gastos e inventarios, debe desarrollar el hábito de pensar primero en los registros.



Algunas definiciones...

Mantenimiento de registros: El **hábito** de rastrear todos los ingresos y gastos de un negocio agrícola registrando toda la actividad empresarial utilizando registros en papel o de computadora

Análisis financiero: Cálculo de factores financieros utilizando sus **registros** para ayudar a tomar mejores decisiones sobre su negocio... anualmente

Benchmarking financiero agrícola: Averiguar cómo se compara su granja (**análisis**) con otras granjas como la suya



Veamos algunos ejemplos de informes que puede utilizar si proporciona la información necesaria...

- Análisis de granjas vegetales – Cómo se ve la granja individual
- Informe "Promedio" de Productores Vegetales – Cómo se ve un grupo similar



Income Statement

<i>Income</i>	Quantity	Price	Amount	<i>Expense</i>	Amount
Vegetables, csa	- \$	-\$	36,693	Seed	1,779
Vegetables, Farmers Market	- \$	-\$	3,549	Fertilizer	1,842
Vegetables, Roadside Stand	- \$	-\$	11,110	Packaging and supplies	416
Vegetables, Wholesale	- \$	-\$	2,047	Crop Supplies	2,240
Other government payments			1,014	Crop Consultants	218
Other farm income			5,879	Crop Marketing	1,019
				Crop Auto and Travel Expense	4,132
				Interest	6,021
				Fuel & oil	2,826
				Repairs	2,324
				Hired labor	890
				Real estate taxes	684
				Farm insurance	1,591
				Utilities	3,258
				Dues & professional fees	370
				Organic certification	814
				Purchase of resale items	529
				Miscellaneous	580
Gross cash income			60,292	Total cash expense	31,533
				Net cash income	28,759



Veamos algunos ejemplos de informes que puede utilizar si proporciona la información necesaria...

- Análisis de granjas vegetales – Cómo se ve la granja individual
- Informe "Promedio" de Productores Vegetales – Cómo se ve un grupo similar



Farm Income Statement
(Farms Sorted By Years)

	2019
Number of farms	16
Cash Farm Income	
Apples	20,576
Asparagus	1,780
Blueberries	6,841
Flowers	145
Grapes	594
Greens	583
Hay, Mixed	198
Pumpkins	772
Raspberries	895
Soybeans	337
Strawberries	15,468
Vegetables, Assorted	6,457
Vegetables, High Tunnel	1,354
Plants, Bedding Plants	371
Value Added, Apple Cider	457
Value Added, Baked Goods	4,803
Value Added, Agritourism	3,336
Miscellaneous crop income	630
Honey Production, Honey	285
CRP payments	277
Sale of resale items	6,663
Other farm income	7,678
Gross Cash Farm Income	80,499

Farm Income Statement (continued)
(Farms Sorted By Years)

2019

Cash Farm Expense

Seed and plants	2,730
Fertilizer	2,620
Crop chemicals	1,791
Non-chemical crop protect	152
Crop insurance	131
Irrigation energy	300
Packaging and supplies	988
Crop supplies	140
Crop miscellaneous	2,231
Feeder livestock purchase	260
Purchased feed	372
Livestock supplies	602
Interest	3,872
Fuel & oil	1,742
Repairs	2,962
Custom hire	1,200
Repair, irrigation equip	350
Hired labor	17,028
Machinery leases	208
Building leases	1,500
Real estate taxes	2,537
Farm insurance	2,961
Utilities	2,236
Hauling and trucking	1,113
Marketing	3,583
Dues & professional fees	2,005
Organic certification	131
Purchase of resale items	8,101
Miscellaneous	4,580
Total cash expense	68,427
Net cash farm income	12,072



¿Qué tan importante es \$1,000 para usted?

- ¿Qué podría comprar para el negocio agrícola?
- ¿Qué podría comprar para su uso personal?
- ¿Invertirías eso en una cuenta de jubilación?
- ¿Lo usarías para ayudar a tomarte un tiempo libre en forma de vacaciones?
- ¿O, no es tan valioso porque esa cantidad de dinero no es suficiente para importar?



¿Cómo saber si en este momento está llevando a su bolsillo todas las sumas globales posibles de \$ 1,000?

- ¿Ha contabilizado cada dólar ... cuando totaliza sus ingresos brutos?
- ¿Qué insumos debe cambiar para reducir costos y mejorar los ingresos?
- ¿Qué cultivo o animal que usted crías produce más ingresos y podría expandirse?
- ¿Hay algún nuevo cultivo que usted podría aumentar que pueda proporcionar más ingresos?
- ¿Está generando tantos ingresos de cultivos y animales como granjas similares en su área?



¿De qué sirven \$ 1,000 de todos modos?

- Si usted toma \$20 por semana de su cajón de efectivo cada año, usó \$1,040 para algo...
- Si cuesta \$100 por acre por un gasto de cultivo, cubriría ese gasto por ese acre durante 10 años....
- Proporcionaría un extra de \$83.33 por mes para los comestibles u otro gasto de vida familiar...
- Si se invierte una vez, con un rendimiento del 6%, tendría \$ 2,000 en 12 años... \$ 4,000 en 24... \$ 8,000 en 36... etc. (La regla del 72)



¿Por qué todo esto habla de \$ 1,000?

- Cada \$ 1,000 que ingresa a su negocio **cuenta**
- ya sea que venga en \$100 a la vez, \$10 dólares a la vez, o \$1 a la vez... Suma
- El seguimiento del dinero, grande y pequeño, es fundamental para tomar buenas decisiones de negocios



Veamos algunos ejemplos de informes que puede utilizar si proporciona la información necesaria...

- Hoja de balance de la granja de vegetal
- Balance de la granja vegetal con detalle



Comparative Balance Sheets (market)

	2015	2016	2017	2018	2019
Current Assets					
Cash and checking	855	4,016	14,284	9,118	1,437
Prepaid exp. & supplies	1,335	1,450	1,600	2,000	1,906
Growing crops	-	350	250	250	120
Accounts receivable	-	-	-	220	-
Other current assets	-	300	300	300	300
Crop inventory	630	3,260	2,480	2,220	2,470
Livestock held for sale	1,730	-	-	-	-
Total Current Assets	4,550	9,376	18,914	14,108	6,233
Intermediate Assets					
Breeding livestock	1,325	1,600	-	-	-
Machinery and equipment	11,800	15,840	22,231	26,931	24,663
Titled vehicles	2,000	-	-	-	-
Other intermediate assets	48,650	47,950	57,991	59,291	56,326
Total Intermediate Assets	63,775	65,390	80,222	86,222	80,989
Long Term Assets					
Land	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000
Buildings and improvements	70,147	82,927	83,161	84,174	90,006
Total Long Term Assets	110,147	122,927	123,161	124,174	130,006

Total Farm Assets	178,472	197,693	222,297	224,504	217,228
Total Personal Assets	248,830	274,809	273,274	287,320	364,890
Total All Assets	427,302	472,502	495,571	511,824	582,118

Current Liabilities

Accts pay & accr exp	1,698	-	-	-	-
Principal due on term loans	8,410	8,410	9,011	10,132	9,691
Total Current Liabilities	10,108	8,410	9,011	10,132	9,691

Total Intermediate Loans	25,534	5,382	0	0	0
Total Long Term Loans	116,906	96,365	90,974	80,842	71,172

Total Farm Liabilities	152,548	110,157	99,985	90,974	80,863
Total Personal Liabilities	4,667	3,722	0	0	0
Total All Liabilities	157,215	113,879	99,985	90,974	80,863

Equity

Retained earnings	235,018	315,801	344,253	358,717	437,040
Market valuation equity	35,069	42,822	51,333	62,133	64,215
Net worth	270,087	358,623	395,586	420,850	501,255
Net worth change	0	88,536	36,963	25,264	80,405



Veamos algunos ejemplos de informes que puede utilizar si proporciona la información necesaria...

- Hoja de balance de la granja de vegetal
- Balance de la granja vegetal con detalle



Current Assets			Value	Current Liabilities					Balance
Cash and checking			1,437	Accrued interest				-	
Prepaid exp. & suppl. (Schd B)			1,906	Payables & accr exp (Schd T)				-	
Growing crops (Schd C)			120						
Accounts receivable			-						
Hedging accounts			-						
Other current assets (Schd F)			300						
Crops (Schd G)	Quantity	Value/Unit							
Straw	-	-/ton	-						
Potatoes	3	50.00/cwt.	150						
Lettuce	-	-/cwt.	2,000						
Carrots	-	-/cwt.	-						
Onions	4	80.00/cwt.	320						
Livestock held for sale			-						
Total Current Assets			6,233	Total Current Liabilities				9,691	
Intermediate Assets				Intermediate Liabilities (Schd V)					
		Cost	Market						
		Value	Value	Loan	Int	Principal	P & I	Principal	
Breeding livestock		-	-	Central National-LOC	0.00	-	-	-	
Machinery (Schd J)		17,544	24,663					Intermed	
Titled vehicles		-	-					Balance	
Other intermed. (Schd L)		44,408	56,326						
Total Intermediate Assets		61,951	80,989	Total Intermediate Liabilities				-	
Long Term Assets				Long Term Liabilities (Schd W)					
		Cost	Market						
		Value	Value	Loan	Int	Principal	P & I	Principal	
Land (Schd M)	Acres			Comm Bank-Farm mortgag	3.375	80,863	12,307	9,691	
Land	20	30,000	40,000					Lg Term	
								Balance	
Bldgs & improve. (Schd N)		71,769	90,006					71,172	

Schedule J: Machinery and equipment

Make/Model	Model	Year	Purchase	Pct.	Cost	Market
	Year	Purchased	Price	Ownership	Value	Value
IH 674 Tractor	1978	-	-	100.00 %	1,122	4,500
Williams tool cultivator	2009	2009	-	100.00 %	687	720
Tiller	2011	2011	-	100.00 %	848	1,260
Holland Transplanter	-	2004	-	100.00 %	125	180
Potato digger	-	2013	-	100.00 %	561	810
Manure spreader	1975	-	-	100.00 %	125	450
Chisel plow	1950	2013	-	100.00 %	187	270
Disk	2005	2005	-	100.00 %	374	360
Quack digger	-	2007	-	100.00 %	62	90
Harrow	-	2004	-	100.00 %	12	45
Potato hiller	1970	2005	-	100.00 %	93	135
Stalk chopper	1950	-	-	100.00 %	312	450
IH tractor and cultivator	1955	2014	-	100.00 %	748	1,080
Pig feeder	1975	2014	-	100.00 %	187	270
Milk Machine	1960	2015	-	100.00 %	343	495
Plow	1962	2015	-	100.00 %	312	450
Undercutter	2016	2016	-	100.00 %	1,272	1,440
Mechanical Transplanter	1970	2016	-	100.00 %	650	891
Cement mixer	1980	2016	-	100.00 %	262	360
Grillo Cart	2017	2017	-	100.00 %	765	944
Grillo Tractor/tiller	2017	2017	-	100.00 %	2,515	3,105
Fertilizer Spreader	2017	2017	1,642	100.00 %	1,197	1,478
Stainless Steel Wash Sink	2017	2017	250	100.00 %	182	225
Grillo Flail Mower	2018	2018	2,505	100.00 %	2,029	2,070
Mulch Layer	2018	2018	2,702	100.00 %	2,189	2,160
3 compartment sink	1970	2019	275	100.00 %	275	275
Grain Drill	1950	2019	110	100.00 %	110	150
Total machinery and equipment					17,544	24,663



En adelante a los registros agrícolas

- ¿Por qué los conservarlos?
- ¿Qué hay de tus registros actuales?
- ¿En qué consiste un buen conjunto de registros?
- ¿Cuáles son algunas "reglas" para llevar registros?



Si no le debe dinero a nadie, está asumiendo todo el riesgo en su negocio...

¿Qué hábitos has desarrollado para controlar ese riesgo?

- **¿Se asegura de que se anoten todos los ingresos antes de retirarlos para uso personal o uso para negocios?**
- **¿Realiza un seguimiento de los gastos para saber que los cambios que realice han sido beneficiosos?**
- **¿Tiene planes para el próximo año basándose en lo que registró de este año?**
- **¿Producirá cosechas el próximo año en base a la cantidad que comercializó este año?**
- **¿Ha registrado los gastos de producción de cada cultivo o animal, o los ingresos de cada cultivo o animal?**
- **¿Qué procedimiento (hábito) utiliza para determinar cuántos ingresos netos tuvo este año?**



Si no le debe dinero a nadie, está asumiendo todo el riesgo en su negocio...

¿Qué hábitos ha desarrollado para controlar ese riesgo?

- ¿Se anotan todos los ingresos antes de sacar y realiza un seguimiento de los gastos para saber que los cambios han sido beneficiosos?
- ¿Planea para el próximo año en función de la producción de este año y la planta en función de la cantidad que comercializó este año?
- ¿Ha registrado los gastos de producción de cada cultivo o animal, o los ingresos de cada cultivo o animal?
- ¿Qué procedimiento (hábito) utiliza para determinar cuántos ingresos netos tuvo este año?



Razones básicas para mantener registros...

1. Determinar el nivel de ganancias agrícolas
2. Para determinar un valor neto preciso y observar el progreso financiero.
3. Determinar las debilidades y fortalezas del negocio total de la agrícola
4. Determinar qué cultivos y animales son los más rentables.
5. Evaluar el gasto personal.
6. Proporcionar información para propósitos del impuesto



Razones básicas para mantener registros...

7. Proporcionar datos para el flujo de caja y la planificación futura a largo plazo
8. Un registro organizado para la documentación del seguro.
9. Para conservar información, un registro histórico, sobre el negocio para mayor referencia.
10. Para ayudar con las aplicaciones del programa de el gobierno
11. Para ayudar obtener crédito y determinar la capacidad de pago del préstamo.
12. Una herramienta para la toma de decisiones y el desarrollo de estrategias de gestión de riesgos.



¿Cómo se guardan sus registros de granja ahora?

- Recibos y facturas
 - Cuenta de cheques con poca revisión hasta el momento de los impuestos...
 - Caja de zapatos / cajón de tocador de baño
 - Sistema de fotos
 - Entrada manual en el libro de registro
 - Sistema de contabilidad computarizado (i.e. Excel, Quicken, QuickBooks, FarmWorks, PcMars)
- Registros de cada tipo de cultivo o animal
 - Coleccionado?
 - Analizado?
- Inventarios
 - ¿Los rastreas?



¿Cómo se guardan sus registros de granja ahora?

- Cualquiera que sea su sistema de registro.....
 - ¿En qué consisten sus registros agrícolas actuales?? ¿Qué quieres que sean?? ¿Cómo se llega allí?
 - ¿Qué es lo que realmente quieres sacar de tus registros?? Para quien haces esto por??
 - Quién hace la entrada de datos actual?? Quién debería estar haciendo la entrada de datos??

NOTAE: El tiempo que pasa en la oficina administrando las finanzas puede ser el tiempo más rentable que tiene.



Veamos algunos ejemplos de informes que puede utilizar si proporciona la información necesaria...

- Ejemplo de ingresos y registro de gastos



General Business Financials - Excel

File Home Insert Page Layout Formulas Data Review View ACROBAT Tell me what you want to do...

Clipboard Font Alignment Number Styles

Calibri 11 A A Wrap Text General

B I U Merge & Center \$ % , .00 .00

Conditional Formatting Format as Table Cell Styles Insert

A1

Income Statement			
			2019
Gross Farm/Business Income			
	Quantity	Price	Income
Sale of:			0
Other			0
Government Payments			
Patronage Dividends, cash			
Miscellaneous Income			
Gross Farm Income			0
Cash Farm Expense			
Seedlings			
Fertilizer			
Herbicides and/or Pesticides			
Fuel & Oil			
Repairs			
Custom Work			
Leases			
Interest			
General Supplies			
Hired Labor			
Real Estate Taxes			
Farm Insurance			
Utilities			

General Business Financials - Excel

File Home Insert Page Layout Formulas Data Review View ACROBAT Tell me what you want to do... Delray Lecy Share

Clipboard Font Alignment Number Styles Cells Editing

Calibri 11 A A Wrap Text General

B I U Merge & Center \$ % , .00 .00

Conditional Formatting Format as Table Cell Styles Insert Delete Format

AutoSum Fill Sort & Filter Find & Select Clear

F16

Balance Sheet			
		1-Jan-19	1-Jan-20
Current Assets			
Cash and Checking			
Crop supplies on hand			
Accounts Receivable			
Other			
Total Current Assets		0	0
Intermediate Assets			
Machinery (Enter items in table on right)		0	0
Equipment (Enter items in table on right)		0	0
Titled equipment (Enter items in table on right)		0	0
Other			
Total Intermediate Assets		0	0
Long Term Assets			
Buildings		0	0
Land Improvements - Timber		0	0
Land		0	0
Other			
Total Long Term Assets		0	0
Personal Assets			
Total Personal Assets			
Total Assets		0	0
Current Liabilities			
Accrued Interest			
Current Loans			
Accounts Payable			
Other			

	1-Jan-19		1-Jan-20	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Machinery				
Total	0	0	0	0
Equipment				
Total	0	0	0	0
Titled Vehicles				
Total	0	0	0	0

Long Term:	1-Jan-19	1-Jan-20



General Business Financials - Excel

File Home Insert Page Layout Formulas Data Review View ACROBAT Tell me what you want to do... Delray Lecy

Clipboard Font Alignment Number Styles Cells Editing

Calibri 10 A A Wrap Text Merge & Center

Conditional Formatting Format as Table Cell Styles Insert Delete Format

AutoSum Fill Clear Sort & Filter Find & Select

D3

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S

Product Enterprise Summary														
Crop Description													Totals	
Production Information														
Acres														0
Value/Unit														
Yield/Acre														
Total Production	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	
Income														
Percent Sold														
Actual Sales	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0
Other Product Income														0
Other Income														0
Total Income	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0
Direct Expenses														
Seed / Transplants														0
Starter fertilizer														0
Maintenance fertilizer														0
Herbicide/Pesticide														0
Chemicals														0
Fuel & Oil / Repairs														0
Direct Labor														0
Operating Interest														0
Other:														0
Other:														0
Total Direct Expense	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overhead Expenses														
General Labor														0
Real Estate Taxes														0

General Business Financials - Excel

File Home Insert Page Layout Formulas Data Review View ACROBAT Tell me what you want to do...

Clipboard Font Alignment Number

Calibri 11 A A Wrap Text Merge & Center

AutoSum Fill Clear Sort & Filter Find & Select

I31

A B C D E F G H I J

Income Statement			
			2019
Gross Farm/Business Income	Quantity	Price	Income
Sale of:			0
Other			0
Government Payments			
Patronage Dividends, cash			
Miscellaneous Income			
Gross Farm Income			0
Cash Farm Expense			
Seedlings			
Fertilizer			
Herbicides and/or Pesticides			
Fuel & Oil			
Repairs			
Custom Work			
Leases			
Interest			
General Supplies			
Hired Labor			
Real Estate Taxes			
Farm Insurance			
Utilities			

Reglas de Bruce para llevar registros...

- Haz un horario, y cumplelo con él.
- La persona con el conocimiento íntimo de la operación debe participar activamente en ingresar los datos.
- Compre una caja de carpetas de archivos y úselas. Organizarse. Ingresos de enero, ingresos de febrero; Gastos de enero, gastos de febrero ... granja y personales
- Conciliar estados de cuenta bancarios. Todos ellos.
- No tengas miedo de decir que esto no está funcionando, y haga otra cosa. Consigue ayuda.



Entonces... ¿Por dónde empiezo?

- Seleccione el mejor sistema de mantenimiento de registros para usted
- Trabaje con su asesor/profesional para configurar sus cuentas en ese sistema
- Identifique dónde se encuentra al principio de cada año... hacer un balance anual



En conclusión...

Por favor, responda las dos preguntas a continuación usando el cuadro de chat...

- ¿Qué cambio vas a hacer a causa de esta presentación?
- ¿Qué pregunta tiene que no fue respondida hoy?



Gracias por participar hoy

