

# Sostenibilidad Financiera

## Parte 2: Configuración de las finanzas de su empresa

Producido a través del Programa de Liderazgo de Productores Urbanos del Condado de Providence del Distrito de Conservación del Norte de Rhode Island, en asociación con



## Table of Contents:

Preparándose para el Financiamiento	3
Las cinco C del crédito	4
¿Qué te hace un buen riesgo?	9
Fundamentos - buen mantenimiento de registros (contabilidad):	10
Formas de Financiamiento:	16
Haciéndote una 'buena apuesta':	19
El Método de la Lista de Deseos:	21
Encontrar Financiamiento:	22
En resumen	23
Obtener apoyo	23

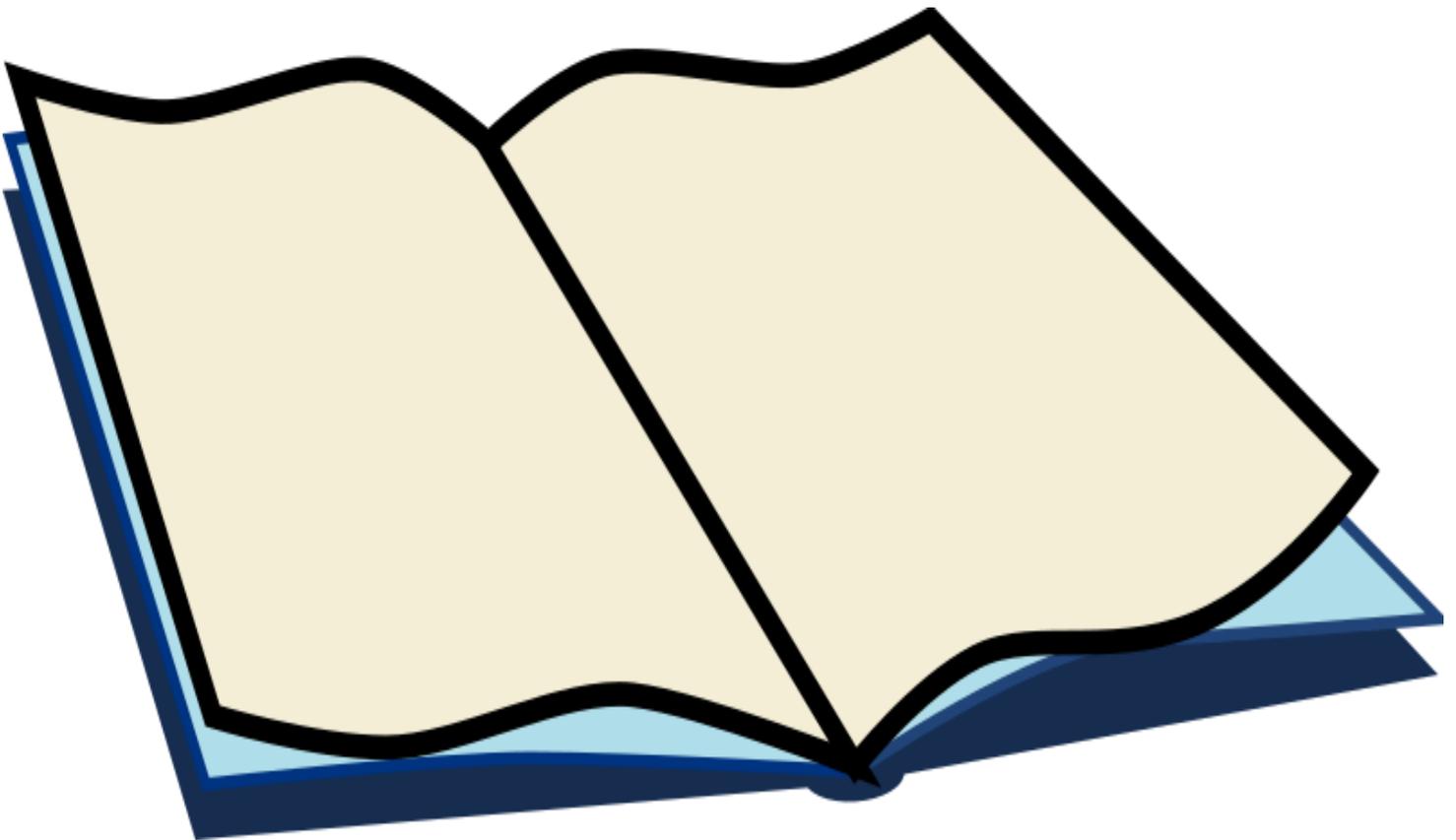
Producido a través del Programa de Liderazgo de Productores Urbanos del Condado de Providence del Distrito de Conservación del Norte de Rhode Island, en asociación con



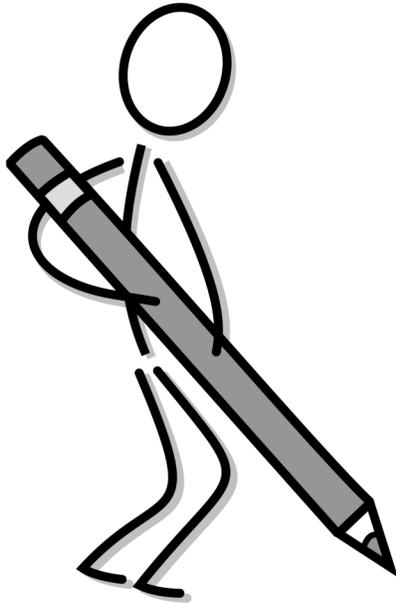
# Preparándose para el Financiamiento

La financiación puede venir en muchas formas diferentes, tales como préstamos, subvenciones, inversores, donantes, etc. Preparar su financiamiento puede ayudarlo a tener éxito en la búsqueda, adquisición y mantenimiento de fuentes de financiamiento y mantener buenos registros para su empresa.

Es posible que tenga que cumplir con algunos requisitos preexistentes para solicitar y recibir fondos, pero puede desarrollar sus propios sistemas para cumplir con esos requisitos.



**Nota:** Incluso si utiliza su propio capital para iniciar o expandir su negocio, usted como individuo sigue prestando dinero a su negocio. La preparación de sus finanzas para que usted pueda prestarle a su negocio sigue siendo muy importante para asegurarse de que usted mismo se paga de la empresa.



¿Qué te hace un buen riesgo?

## Las cinco C del crédito

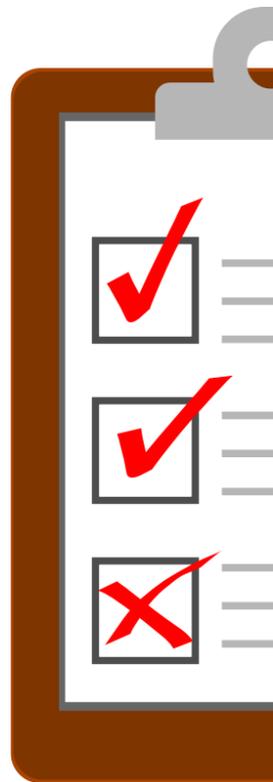
1. **C**arácter

2. **C**apacidad de pago (Flujo de efectivo)

3. **C**ondiciones / Pactos

4. **C**apital

5. **C**olateral (su capital e infraestructura actuales)



Para el negocio agrícola, los tres primeros (3) son los más importantes.

# 1. Carácter

El carácter es lo que te proyectas a ti mismo y al negocio. Algunas preguntas para considerar son:

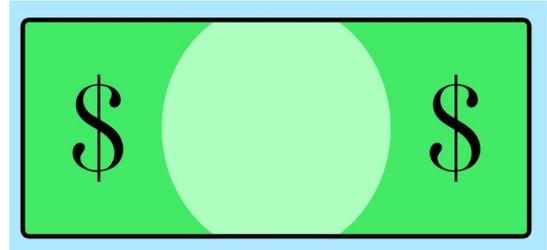
- ¿Cuál es su rol en la sociedad en relación con el prestamista?
- ¿Cómo lo perciben ellos y el resto del mundo?
- Ha incumplido en préstamos anteriores o está en buen estado pagando sus préstamos anteriores?
- Qué pasa con las redes sociales, cómo podría afectar a su préstamo y negocio?



## 2. Capacidad de pago

Tener suficiente dinero moviéndose a través de sus cuentas bancarias para mostrar que puede pagar el préstamo de forma consistente.

Determinado por:



- Flujo de caja actual del negocio.
- Proyecciones futuras del flujo de caja del negocio (basadas en su plan de negocio y sus finanzas proyectadas para su plan de negocio). Ellos mirarán sus planes y determinarán si sus proyecciones futuras son realistas o no.



### 3. Condiciones / Pactos:

Una condición del préstamo es cuando hay estipulación que usted y el financiador estén de acuerdo. La garantía podría ser una condición del préstamo. Algunas condiciones podrían considerar preguntas como:

- ¿Es usted dueño de la tierra y/o la infraestructura del negocio?
- ¿Alquila usted / arrendar? Si es así, ¿es un contrato por escrito? ¿Es un contrato de arrendamiento a largo plazo?
- ¿El equipo que usted tiene se encuentra en buen estado?

Conventos de un préstamo son comportamientos que el prestatario debe, o no debe participar en.

#### Ejemplo de Condición y Conventos:

Un agricultor arrienda tierras de la Conservación de la Naturaleza local con el convento siendo que mantienen las tierras de cultivo abiertas, vegetadas y en buen estado para la comunidad. El plan agrícola del agricultor podría incluir un invernadero para aumentar su temporada de crecimiento, abordar el cambio climático, cultivar cultivos más valiosos de manera confiable, etc. The Nature Conservancy dice que el agricultor no puede tener el invernadero porque viola sus condiciones de mantener la tierra abierta, vegetada y agradable para la comunidad.



Una condición / convento del préstamo puede ser que, si usted no paga, hay algo físicamente de su propiedad sobre lo que pueden cobrar la deuda.

## 4. Capital

El capital es la cantidad de capacidad productiva que tiene su negocio.



## 5. Colateral

Garantía es cualquier activo físico de su negocio que un financiador puede cobrar como deuda que usted no paga en los términos del acuerdo financiado.





## ¿Qué te hace un buen riesgo?

- Mantenga un plan de negocios actualizado a medida que el tiempo y su negocio progresa (también podrían sus metas/ objetivos, y su plan financiero).
- Tener buenos registros financieros y proyecciones (mantener un registro constante/ preciso!).
  - Esto es clave para realizar un seguimiento de su negocio para rastrear el éxito de sus objetivos dentro de su plan de negocio y como todo el negocio.
- Una buena relación con un banco.

# Fundamentos - buen mantenimiento de registros (contabilidad):

## 1. Elegir un sistema de registro:

Determine what record keeping system you want to use. Keep everything consistent. Once you pick one system and do not switch between systems.

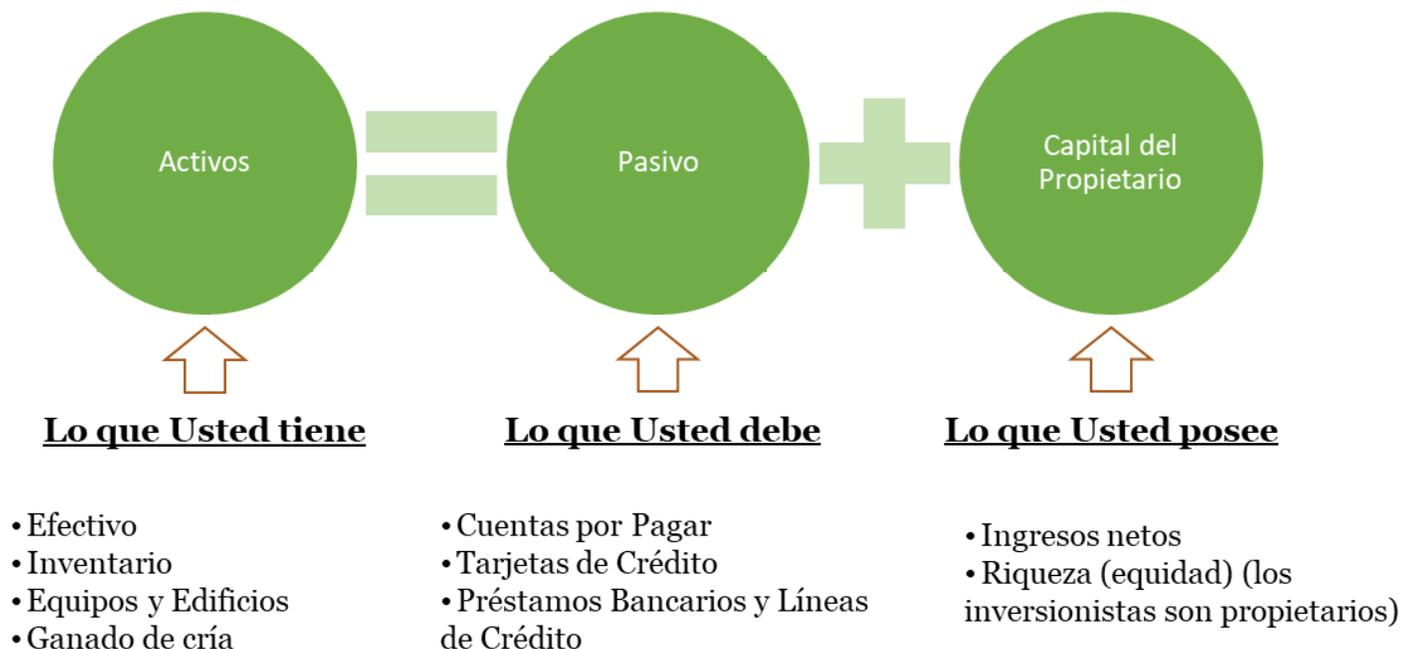
	<b>Sistema de registro de efectivo de caja (Contabilidad de efectivo)</b>	<b>Sistema de registro de valores acumulados (Contabilidad de acumulación)</b>
<b>Resumen:</b>	<p>Facilita la manipulación de su estado de flujo de efectivo mediante el registro de ingresos y gastos cuando se recibe o gasta el efectivo.</p> <p>Crea un estado financiero de sus ingresos y gastos comerciales que se basan en las fechas reales de los gastos y los ingresos de la empresa.</p> <p>Solo tiene en cuenta la fecha actual de sus finanzas</p>	<p>Le permite crear una línea de tiempo de negocio en la que sus ingresos y gastos van de la mano entre sí. Esto le permitirá mantener un registro de cuentas por pagar (lo que debe) y cuentas por cobrar (lo que la gente le debe) mirando los gastos en el pasado/ presente, y sus ingresos esperados en el futuro.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alinea sus ingresos y gastos para que sean periódicamente dentro del mismo período</li> </ul>
<b>Ejemplo:</b>	<p>Sus gastos e ingresos se registran en el momento en que se producen estos intercambios. Los gastos y los ingresos no están alineados en la misma línea de tiempo, lo que puede afectar su estado de flujo de efectivo porque sus ingresos no establecen sus gastos de inmediato.</p>	<p>Es decir, los gastos iniciales no se registran la fecha del gasto, sino más bien la fecha en que recibe ingresos para cancelar el gasto. Esto alinea sus ingresos y gastos, estado financiero y flujo de efectivo en el mismo período de tiempo.</p>

# Fundamentos de un buen mantenimiento de registros (libros) (continuación):

## 2. Hoja de balance:

Es una función de sus libros que muestran sus activos, capital y responsabilidad.

Cómo registrar sus gastos de capital impacta significativamente la visión que usted y su banco verán.



# Fundamentos de un buen mantenimiento de registros (libros) (continuación):

## 2. Hoja de balance (continuación):

Ejemplo: Usted compra un nuevo invernadero. ¿Cómo registrar tu invernadero? ¿Como un gasto o un activo? (Piense en términos de impuestos)

Como un gasto:

Usted muestra un beneficio neto menor y \$0 en activos a su financiador

<i>Gastos</i>	
• Ingresos	
• \$100,000	
• <i>Invernadero</i>	
• \$15,000	
• <i>Todos los demás gastos</i>	
• \$60,000	
<hr/>	
• <i>Ganancia neta</i>	
• \$25,000	
• <i>Los activos totales</i>	
• \$0	

## Fundamentos de un buen mantenimiento de registros (libros) (continuación):

### 2. Hoja de balance (continuación):

Ejemplo: Usted compra un nuevo invernadero. ¿Cómo registrar tu invernadero? ¿Como un gasto o un activo? (Piense en términos de impuestos)

Como un activo:

- En un sistema de contabilidad de valores devengados sus cuentas por cobrar se registran en sus activos y las cuentas por pagar se registran en su pasivo. Por lo tanto, la empresa puede utilizar los términos de pago en los términos de su negocio (¿cuáles son sus términos, el plazo que espera que la gente le pague) vs la contabilidad en efectivo dicta los términos de su negocio para la línea de tiempo y el pago. La contabilidad de valores devengados puede manipular su estado de flujo de efectivo para tener una perspectiva más positiva sobre su negocio a proveedores de fondos externos.
- Como impuestos se registra el invernadero como un gasto de capital. Un gasto de capital es cuando se deprecia el valor de un activo físico con el tiempo. La depreciación de los gastos de capital se calcula por debajo de las ganancias netas y los activos totales en su estado financiero.
- Aunque usted todavía está registrando todos sus ingresos y gastos. Sus libros no muestran el gasto del invernadero. Tenga en cuenta que sus impuestos lo harán.

Activo	
• Ingresos	• \$100,000
• <i>Invernadero</i>	• \$15,000
• <i>Todos los demás gastos</i>	• \$60,000
• <i>Ganancia neta</i>	• \$40,000
• <i>Los activos totales</i>	• \$15,000

# Fundamentos de un buen mantenimiento de registros (libros) (continuación):

## 3. Flujo de efectivo:

Usted tendrá que incluir sus ingresos y gastos de:

- Gasto variable (algo que cambia con el volumen de su producción)
  - Ejemplo: mano de obra basada en cuánta producción está haciendo, costo de semillas y fertilizantes
- Gastos fijos (algo que no cambia con el valor de su producción)
  - Ejemplo: un invernadero

**Recomendación:**  
 Crear una proyección de flujo de caja en una computadora (hojas de Excel o Google, etc.) donde puede conectar los números y calcula automáticamente, reduce su tiempo reduciendo/ calculando proyecciones, etc.

Patel Farm				
Income				
	Jan	Feb	Mar	
Vegetable CSA	64,140	53,450	53,450	
Egg Shares	5,200	4,800	2,402	
Other Eggs	2,000	2,000	2,000	
Chicken Shares	12,000	8,600	14,500	
Other Chicken	4,635	4,635	4,635	
	87,975	73,485	76,987	
Expenses Variable				
	Jan	Feb	Mar	
Direct Operating				
Fertilizer/Amendments	2,829	4,715	1,886	
Seeds				
Fuel				
Pesticides/Chemicals			1,354	
Field Supplies		327		
Wash Station Supplies			119	
Animal Welfare (med supplies/vet)	158		158	
Feed/Seed/Supplements	17,486	7,526	7,526	
Housing			846	
Fencing				
Delivery Costs	248	248	248	
Slaughter costs				
Packaging			15,000	

## 4. Proyecciones:

Usted toma un conjunto existente de registros y los cambia en base a sus predicciones sobre el futuro. Con estas proyecciones usted puede fijar sus metas financieras del negocio y ver si sus proyecciones se alinean con sus metas.

## Fundamentos de un buen mantenimiento de registros (libros) (continuación):

### 5. Práctica Consistente:

El registro consistente les da actualidad a los estados de ganancias y pérdidas actuales. Usted sabe dónde está su negocio financieramente hoy. Le dará finanzas precisas, y muestra que entiende el impacto que su negocio está teniendo en un financiador externo y muestra cómo las opciones financieras (como un préstamo) tendrían en su negocio. Esto le ayuda a mantener buenos registros y lo mantiene en buen estado con las 5 C de crédito.





## Formas de Financiamiento:

### Préstamos:

Es una suma de dinero generalmente de un banco, generalmente con un propósito, siempre que se acuerde un plazo para devolver el préstamo con pagos e intereses para los pagos. Usted está obligado a seguir los términos y condiciones del préstamo establecidos en el acuerdo. Si el reembolso del contrato de préstamo no se sigue, un préstamo puede tener consecuencias especificadas en el acuerdo.

- Por lo general, implica un proceso de solicitud que incluye proporcionar detalles financieros comerciales y proyecciones a la institución de crédito
- Puede ser temporal y asociado a la entrada de efectivo anticipada de los ingresos, el reembolso de una subvención o ambos (llamado "préstamo puente")
- Cuanto mayor sea el préstamo, más detalles solicitará el banco

## **Formas de Financiamiento (continuación):**

### Línea de Crédito:

Esta es una forma diferente de un préstamo que tiene un crédito rotatorio. El crédito es una cantidad preestablecida que puede utilizar en cualquier momento. Cuando recurre al dinero, transfieren el dinero de su cuenta a su cuenta y empiezan a cobrar intereses. Las líneas de crédito no caducan y se puede acceder una y otra vez.

Las líneas de crédito se pueden utilizar para un préstamo puente. Un préstamo puente es cuando se utiliza la línea de crédito como financiación inicial para cubrir los costos de un proyecto antes de recibir el reembolso de ese proyecto de otra fuente de financiación.

### Subvenciones:

Las subvenciones son una cantidad en dólares otorgada (generalmente a una empresa, fundación o agencia gubernamental) para facilitar un objetivo particular. Generalmente se asocian con un proyecto específico y discreto y tienen requisitos particulares.

Las subvenciones no son dinero gratis. Las subvenciones proporcionan financiamiento para proyectos. Tenga en cuenta los informes y el tiempo que debe dedicar a cumplir con los requisitos de subvención.

### Inversionistas:

Un inversionista es una persona o empresa que proporciona capital, a menudo a cambio de la propiedad/ capital. Si usted o alguien/grupo, pone dinero en su negocio, se consideran un inversionista. Es posible que tenga que establecer un plan de reembolso. Los acuerdos formales/ legales son clave.

## Formas de Financiamiento (continuación):

### Inversionistas alternativos:

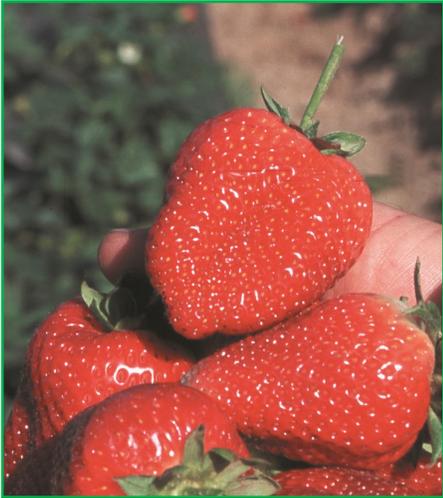
- Financiamiento de todo o nada para un proyecto en particular
- Colaboración colectiva (Crowd-sourcing) y otros métodos de utilización de las inversiones privadas sin perder la propiedad o el capital. Usted tiene la obligación de proporcionar un producto a las fuentes de multitudes iniciales más tarde.
- Funciona de la misma manera que otros inversionistas, pero con montos de \$ más pequeños por persona y sin expectativa de propiedad
- El tercero generalmente aloja el acuerdo y el procesamiento formales (es decir, kickstarter)
- Se espera una devolución de algún tipo ("regalo con donación de cantidad de \$")



# Haciéndote una 'buena apuesta':

## Préstamo

Su capacidad para pagar la cantidad del préstamo a tiempo.



## Subvención

Su capacidad para cumplir con los requisitos establecidos por los otorgantes. Considere el proyecto desde la perspectiva de los otorgantes—¿Apoyará esta inversión los objetivos del programa de subvenciones?

## Inversionista individual

¿Será capaz de proporcionar un retorno a ellos y la inversión apoyará sus objetivos?

## Historial Bancario:

- Crédito bueno
- Tener dinero en el banco constantemente
- Pocos cargos por sobregiro u otros problemas de saldo bajo
- Obtener un préstamo establece una relación con un banco. Si usted ya tiene una relación preexistente con el banco puede ayudarle a asegurar su préstamo con el banco, ya sea su préstamo inicial u otro préstamo para su negocio.



## Haciéndote una 'buena apuesta' (continuación):

### Plan de Negocios:

Cualquiera que mire a su negocio para invertir querrá ver su plan de negocios. Si usted como propietario de un negocio no puede responder a las preguntas (¿dónde está?, ¿dónde irá?, y cómo llegará?), entonces no es probable que alcance sus objetivos, y un inversionista no estará interesado en invertir con su negocio. Un inversionista también puede revisar sus planes para usar fondos. Tales como:

- ¿Qué comprará el financiamiento (activos, gastos operativos)?
- ¿Cómo afectará eso a su negocio (producción y finanzas)?

Su plan de negocios y registros financieros mostrarán lo que está pasando con su negocio, sus metas, planes para el futuro y demostrará una consideración completa de todo.



# El Método de la Lista de Deseos:

El Método Lista de Deseos es una hoja de cálculo de activos/gastos que quieres crear para el negocio que mantienes. Esto es lo que quieres lograr en el futuro. Esta es una lista de lo que necesitaría comprar o hacer y los activos/ gastos asociados con cada elemento de la lista. Esto le ayudará a prepararse fácil y rápidamente para futuras oportunidades de financiamiento que puedan surgir. Esto le ahorrará tiempo (y el valor monetario de su tiempo) al preparar estas finanzas cuando surja la oportunidad de financiamiento.



# Encontrar Financiamiento:

## Préstamos

- Bancos, cooperativas de crédito, Cuerpo de Desarrollo Comunitario
- Plataformas como KIVA y
- Organizaciones sin fines de lucro: The Carrot Project
- Crédito Agrícola Este
- Gobierno:
- SBA, USDA

## Subvenciones:

- RI DEM
- NRCS, SARE, USDA
- Organizaciones Locales

## Investors:

- KIVA – [kiva.com](http://kiva.com)
- Mayordomo - [gosteward.com](http://gosteward.com)
- Fuente de la Multitud
  - •Recaudación de Fondos
  - •Indiegogo
  - •Nuevas empresas: SeedInvest Technology.
  - •Organizaciones sin fines de lucro: Mightycause.
  - •Lo mejor para Invertir: StartEngine.
  - •GoFundMe.
  - •Patreon.
- Organizaciones Locales



## En resumen

- Enfocarse en la práctica de contabilidad y las proyecciones
- Esas prácticas lo convertirán en una "buena apuesta"
- Esas prácticas facilitarán la solicitud de financiamiento
- Manténgase conectado a través de organizaciones como DEM, NRICD, RIFPC y The Carrot Project para oportunidades de financiamiento.



## Obtener apoyo

- Regístrese para obtener ayuda 1:1
- Siga hablando con NRICD
- Registre su operación (granja) con FSA
- Centro de Desarrollo de Pequeñas Empresas de Rhode Island
- Conéctese con el Consejo de Políticas Alimentarias de RI



Producido a través del Programa de Liderazgo de Productores Urbanos del Condado de Providence del Distrito de Conservación del Norte de Rhode Island, en asociación con

