



HERRAMIENTA FINANCIERA ASOCIACIÓN

Proyecto "Colombia-Nueva Zelanda-Cadena de Valor
Lácteo"

MANUAL DE USO

Contexto

El siguiente manual, tiene como finalidad facilitar el uso de la herramienta financiera creada en el marco del proyecto “Cadena de valor láctea Colombia Nueva Zelanda” para las asociaciones, con el fin de que sea un apoyo a la gestión de la asociación y permita llevar los registros sobre los proveedores lácteos para tomar decisiones. Los registros propuestos sobre los proveedores de leche le permitirán contar con información sobre la recolección, las muestras de calidad, los pagos y la proyección de negocios futuros.

El presente manual, está diseñado para que los agentes extensionistas, asistentes técnicos, presidentes o tesoreros, personas con cierto grado de conocimiento en el uso del programa Excel puedan realizar operaciones que faciliten la gestión de los asociados de acuerdo al sistema de pagos y para que a través de la gestión financiera puedan tomar decisiones sobre inversión.

Para un mayor entendimiento del funcionamiento de la herramienta, este manual se compone de dos apartados entendiendo la usabilidad de la herramienta como un proceso:

1. Entorno de la herramienta.
2. Uso de la herramienta.
 - A. Registro de proveedores.
 - B. Registro de fincas productivas.
 - C. Registro de leche de proveedores.
 - D. Registro de entrega de leche a la industria.
 - E. Registro de calidad de leche (reductasa).
 - F. Registro de préstamos a proveedores lácteos.
 - G. Definición de subcategorías de ingresos y egresos.
 - H. Registro de transacciones (ingresos y egresos).
 - I. Definición de los parámetros de liquidación de precios para los proveedores lácteos.
 - J. Liquidación de pago quincenal a proveedores de leche.
 - K. Impresión de recibos de pago a proveedores.
 - L. Flujo de caja
 - M. Indicadores.
 - N. Análisis de inversión.

1. Entorno de la herramienta.

La herramienta financiera fue construida en Excel y esta compuesta por dos módulos que se encuentran en la pestaña/hoja menú:

- Módulo de gestión de proveedores lácteos:** este módulo permite administrar el centro de acopio y la calidad de leche (reductasa) con el fin de calcular quincenalmente los pagos a los proveedores lácteos, además permite la gestión de préstamos de la asociación a los proveedores lácteos y la entrega de leche a la industria o empresas procesadoras.



- Módulo financiero:** este módulo permite registrar todos los ingresos y egresos de la asociación, con el fin de calcular el flujo de caja o efectivo, aunado a esta información se cuenta con una sección de indicadores para la toma de decisiones y una sección de análisis de inversión.



Si se posee un software especializado para la contabilidad, puede registrar los ingresos y egresos agrupados con el fin de conocer sus indicadores o anidar las tablas de gestión de proveedores para hacer más eficiente la herramienta contable.

Otra de las secciones, es el cálculo quincenal de pagos que se abordara más adelante.

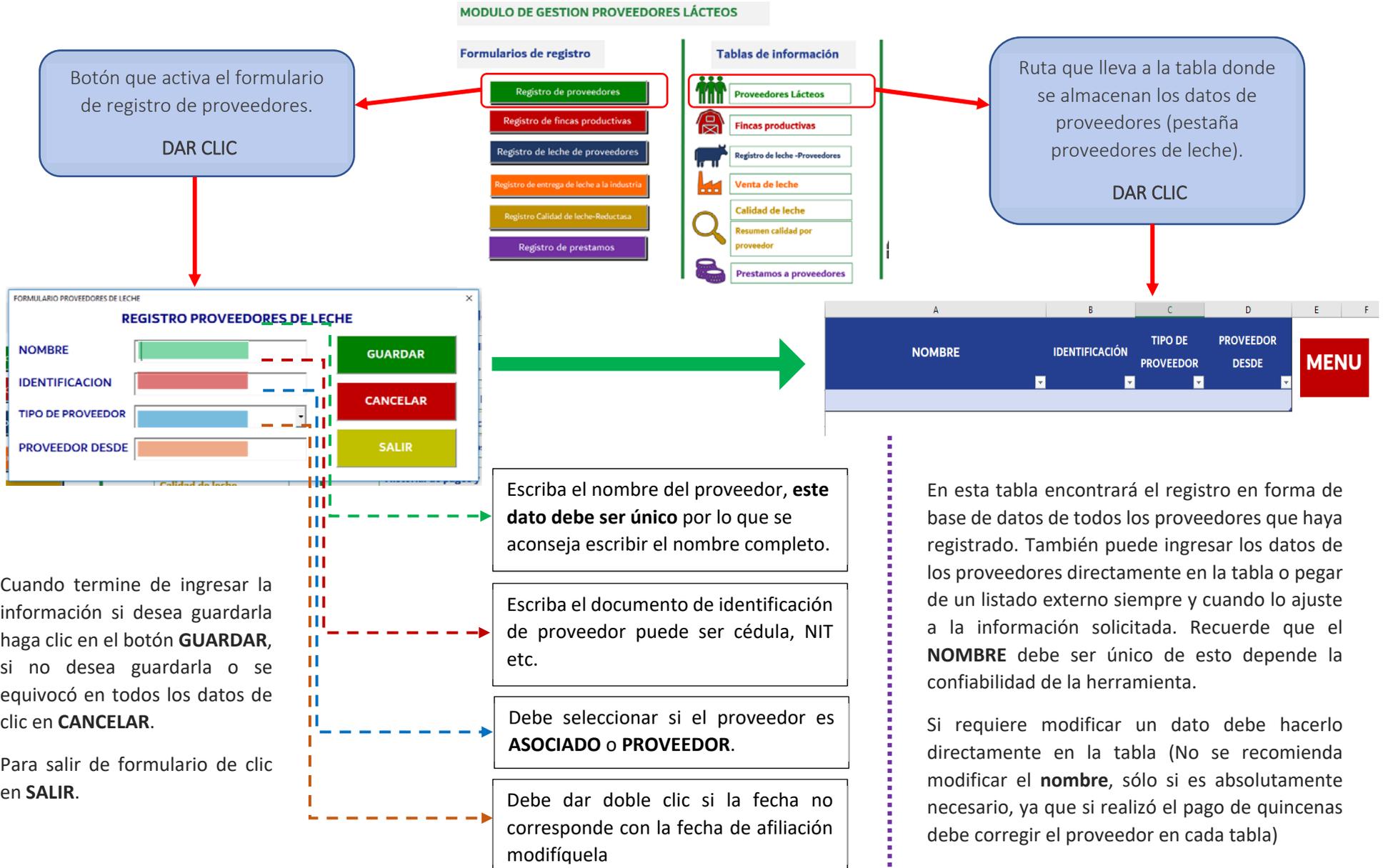
CALCULO QUINCENALES		
AÑO	MES	QUINCENA
2019	marzo	1

Seleccionar el año, mes y quincena que desea pagar

Actualizar precio base Actualizar fincas Actualizar pagos Actualizar resumen

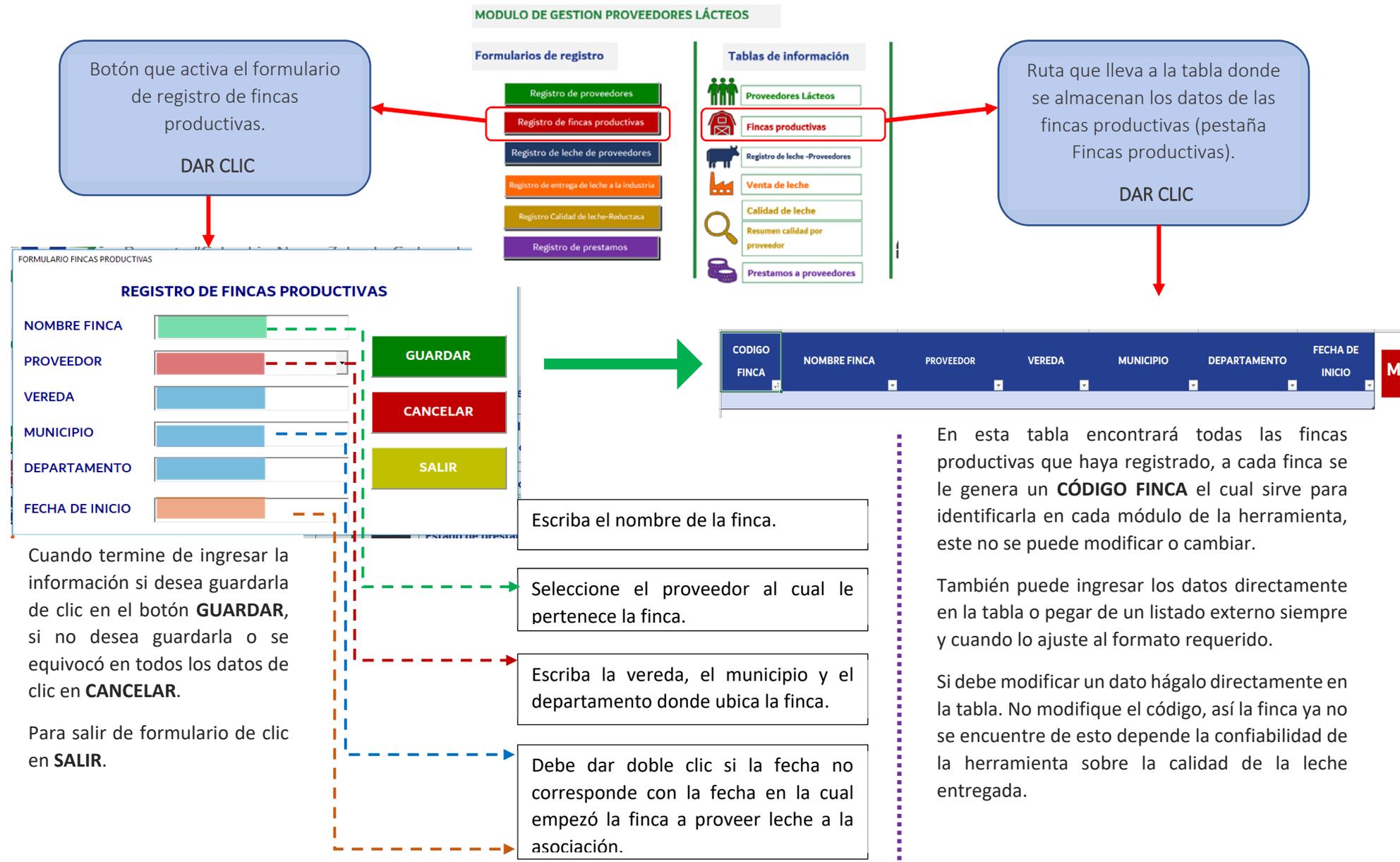
2. A. USO DE LA HERRAMIENTA - REGISTRO DE PROVEEDORES.

El primer paso para usar la herramienta es registrar todos los proveedores lácteos con los que cuenta la asociación. Para hacer esto, en la hoja MENU, en el MÓDULO DE GESTIÓN PROVEEDORES LÁCTEOS encontrará la ruta para registrarlos.



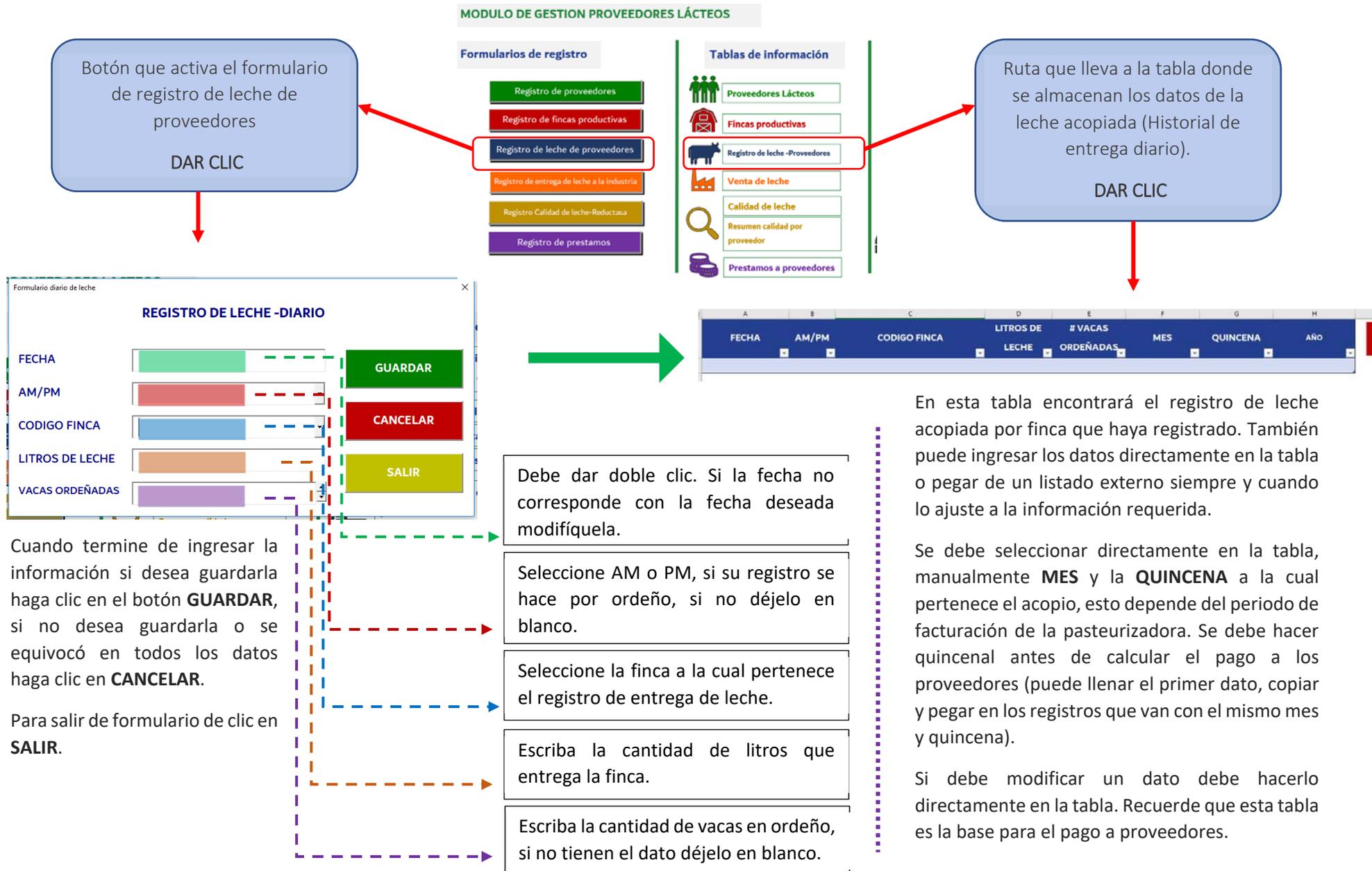
2. B. USO DE LA HERRAMIENTA - REGISTRO DE FINCAS PRODUCTIVAS.

Después de haber registrado a los proveedores lácteos, se deben registrar las fincas productivas asociadas a ellos. Un proveedor lácteo puede poseer varias fincas productivas.



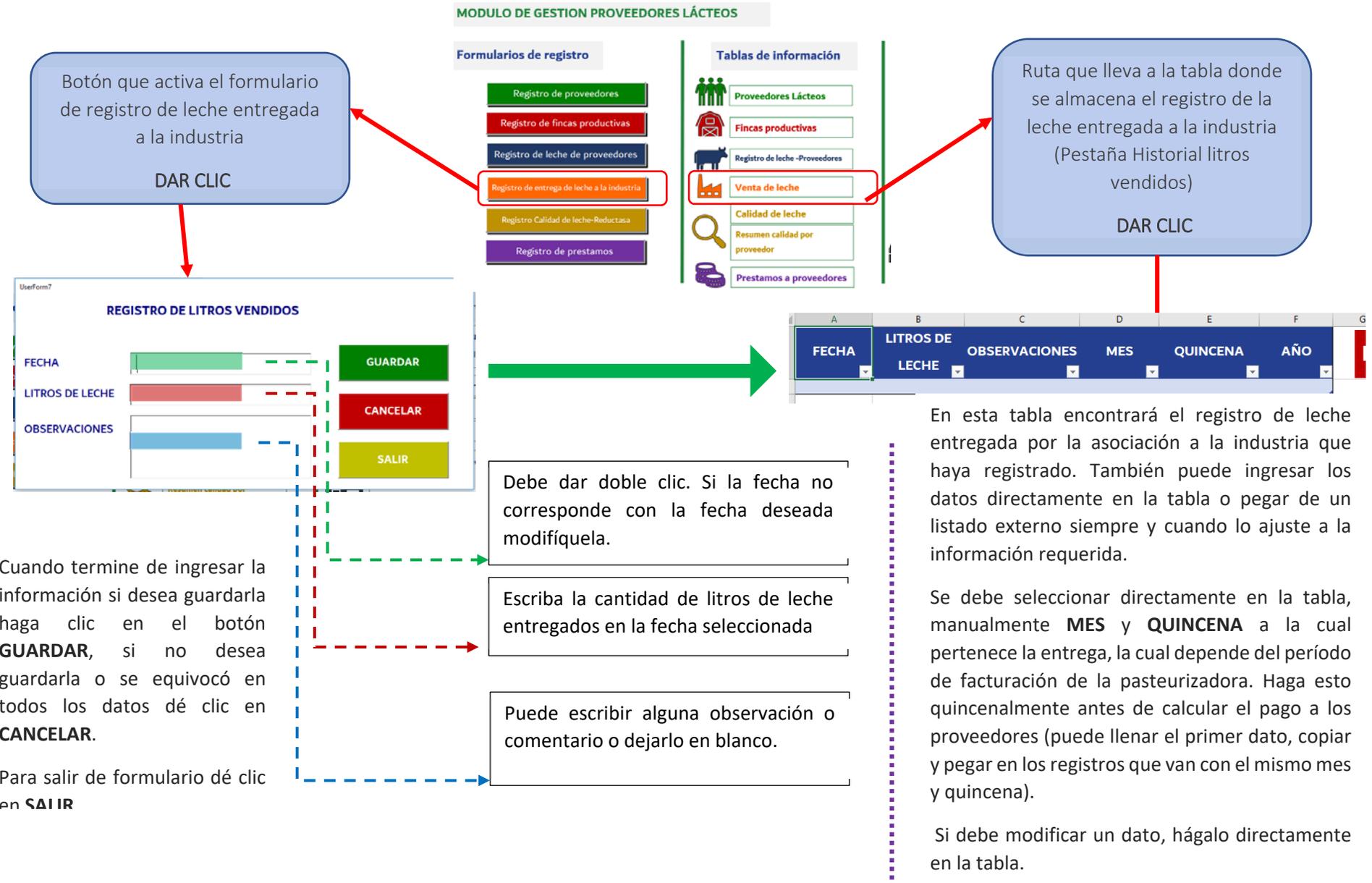
2. C. USO DE LA HERRAMIENTA - REGISTRO DE LECHE DE PROVEEDORES.

Al finalizar el registro de las fincas se podrá asociar la leche acopiada de cada una. Este registro puede ser en cada ordeño, diario, semanal o quincenal.



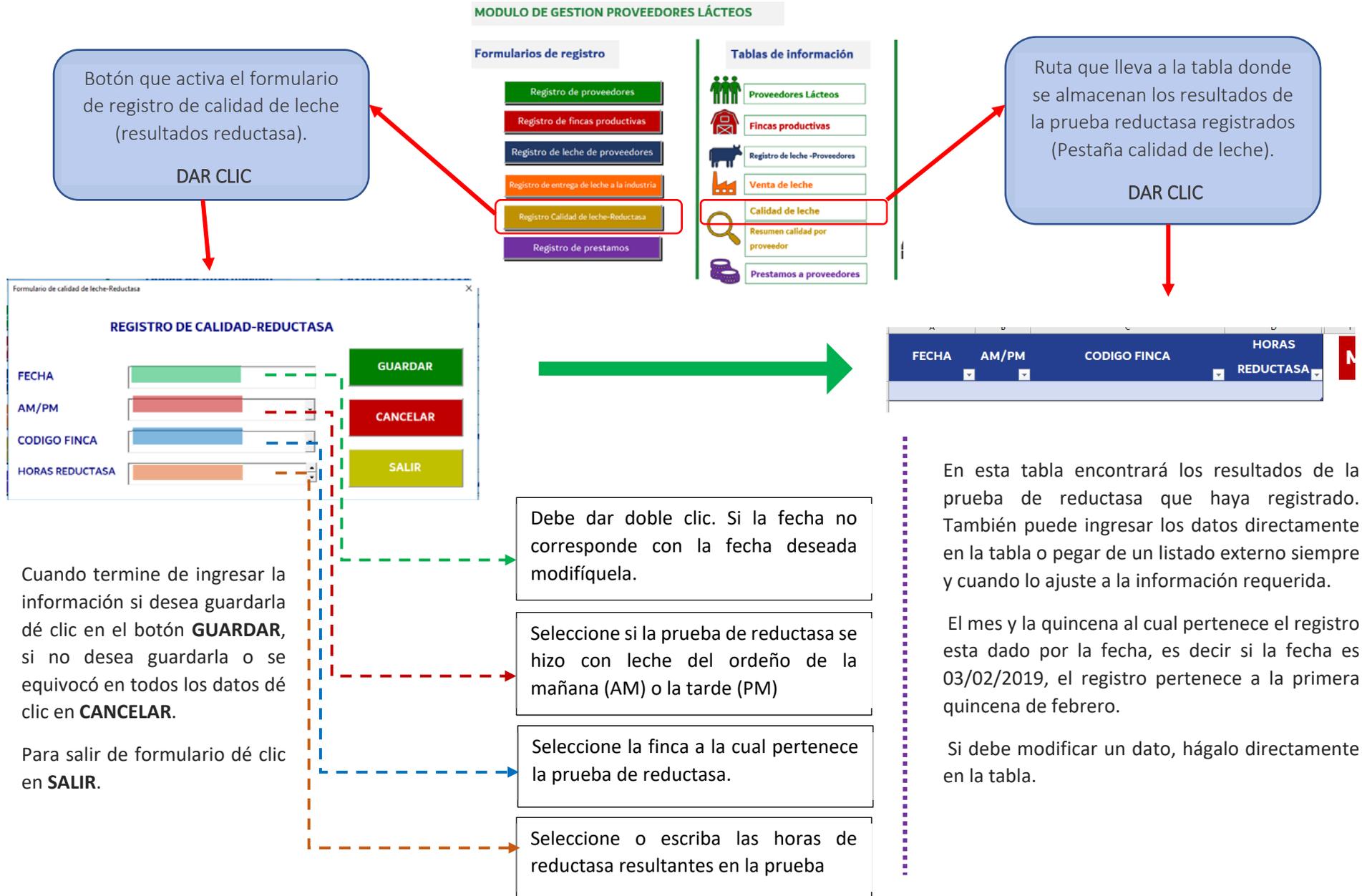
2. D. USO DE LA HERRAMIENTA - REGISTRO DE ENTREGA DE LECHE A LA INDUSTRIA.

También se puede registrar la cantidad de leche que se le entrega a la industria con la finalidad de calcular los litros perdidos en el proceso de acopio de leche.



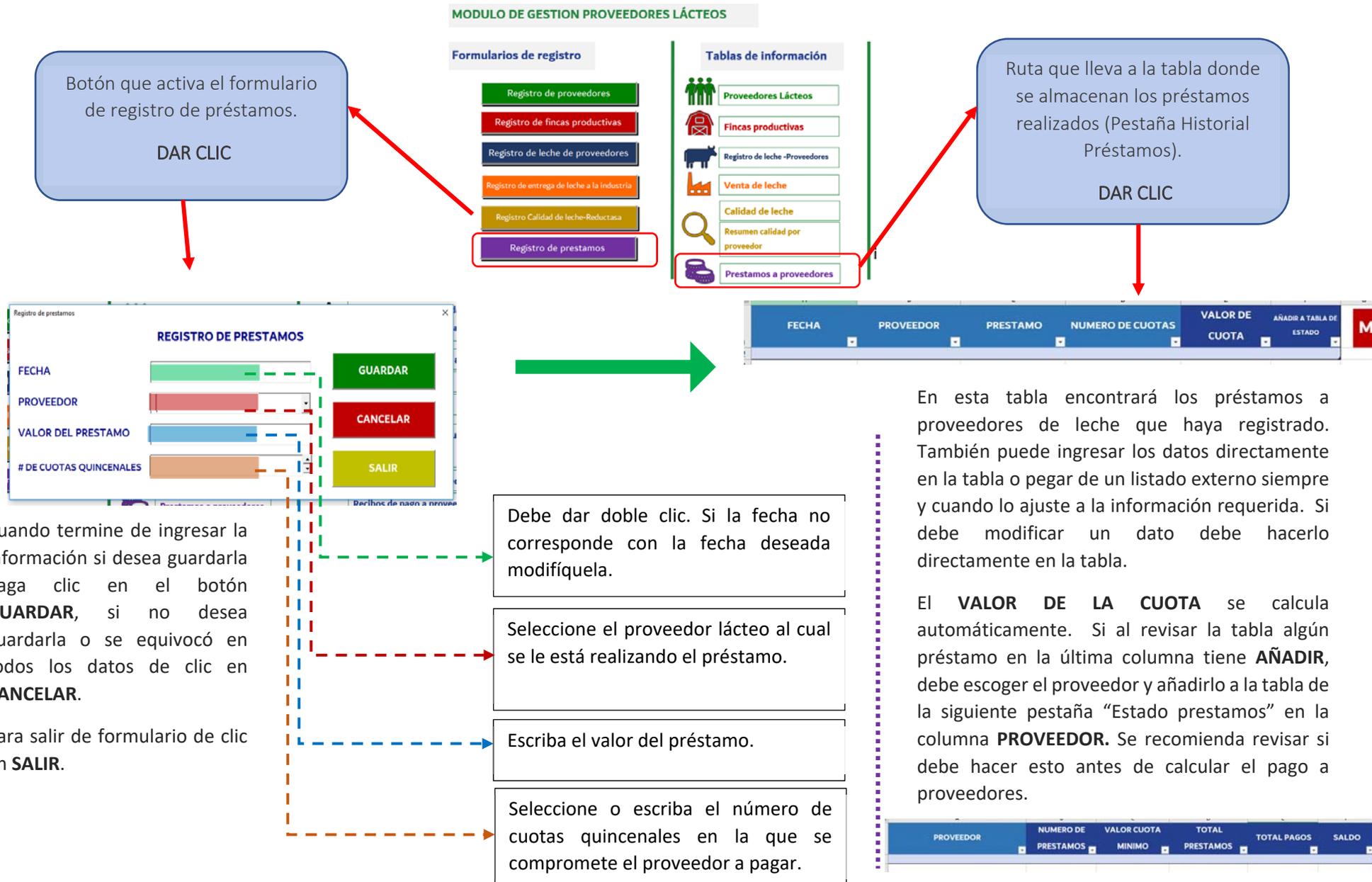
2. E. USO DE LA HERRAMIENTA - REGISTRO DE CALIDAD DE LECHE (Reductasa).

Para el seguimiento de la calidad de la leche acopiada existen varias pruebas; en la herramienta se utiliza la prueba de reductasa. Con base en el registro de los resultados de la prueba de reductasa, la herramienta puede calcular penalizaciones o bonificaciones.



3. F. USO DE LA HERRAMIENTA - REGISTRO DE PRÉSTAMOS A PROVEEDORES LÁCTEOS.

En ocasiones algunas asociaciones hacen adelantos o préstamos a sus proveedores de leche, la herramienta permite gestionarlos. La herramienta no considera préstamos con interés, si desea cobrar algún interés debe calcularlo antes y sumarlo al valor total del préstamo para registrarlo.



Quando termine de ingresar la información si desea guardarla haga clic en el botón **GUARDAR**, si no desea guardarla o se equivocó en todos los datos de clic en **CANCELAR**.

Para salir de formulario de clic en **SALIR**.

Debe dar doble clic. Si la fecha no corresponde con la fecha deseada modifíquela.

Seleccione el proveedor lácteo al cual se le está realizando el préstamo.

Escriba el valor del préstamo.

Seleccione o escriba el número de cuotas quincenales en la que se compromete el proveedor a pagar.

En esta tabla encontrará los préstamos a proveedores de leche que haya registrado. También puede ingresar los datos directamente en la tabla o pegar de un listado externo siempre y cuando lo ajuste a la información requerida. Si debe modificar un dato debe hacerlo directamente en la tabla.

El **VALOR DE LA CUOTA** se calcula automáticamente. Si al revisar la tabla algún préstamo en la última columna tiene **AÑADIR**, debe escoger el proveedor y añadirlo a la tabla de la siguiente pestaña "Estado prestamos" en la columna **PROVEEDOR**. Se recomienda revisar si debe hacer esto antes de calcular el pago a proveedores.

PROVEEDOR	NUMERO DE PRESTAMOS	VALOR CUOTA MINIMO	TOTAL PRESTAMOS	TOTAL PAGOS	SALDO

2. G. USO DE LA HERRAMIENTA – DEFINICIÓN DE SUBCATEGORÍAS DE INGRESOS Y EGRESOS.

Para hacer un seguimiento adecuado del flujo de caja de la asociación y de su estado financiero mes a mes, las transacciones de ingresos y egresos se deben clasificar en categorías y subcategorías para ser más específicos. La herramienta predefine 5 categorías básicas:

- **INGRESOS:** efectivo que entra a la asociación por el acopio de leche u otras actividades que general recursos económicos para la asociación.
- **EGRESOS OPERACIONALES:** salidas de efectivo generadas al desempeñar las actividades que implica el acopio de leche (transporte, pago de leche a proveedores, compra de productos de aseo, pago de servicios públicos, pago de salarios).
- **EGRESOS ADMINISTRATIVOS:** salidas de efectivo generadas al desempeñar las actividades administrativas de la asociación (pago por servicios profesionales como un contador, compra de productos para la oficina, pago por publicidad).
- **EGRESOS SOCIALES:** salidas de efectivo generadas al desarrollar actividades de carácter social en la asociación o por la realización de un evento social (compra de regalos para niños en navidad, días de campo, compra de insumos para proveedores)
- **EGRESOS FINANCIEROS:** salidas de efectivo generadas por el pago de deudas de la asociación (créditos, intereses).

Dentro de cada categoría predefinida se deben agregar las subcategorías asociadas que se ajusten a las actividades que desempeña la asociación, por ejemplo, si la asociación además de vender leche presta servicios de alquiler de maquinaria en la categoría de INGRESOS tendría 2 subcategorías 1) Venta de leche y 2) Alquiler de maquinaria. Después de definir las distintas subcategorías, ya se puede registrar transacciones. Para definir las subcategorías debe dirigirse en **MENÚ** al **MODULO FINANCIERO** o a la pestaña “Tabla de subcategorías”.

MODULO FINANCIERO

Formulario de registro

Registro transacciones

Configuración de sub-categorías

Ruta que lleva a la tabla donde se configuran las subcategorías (Tabla de subcategorías).

DAR CLIC

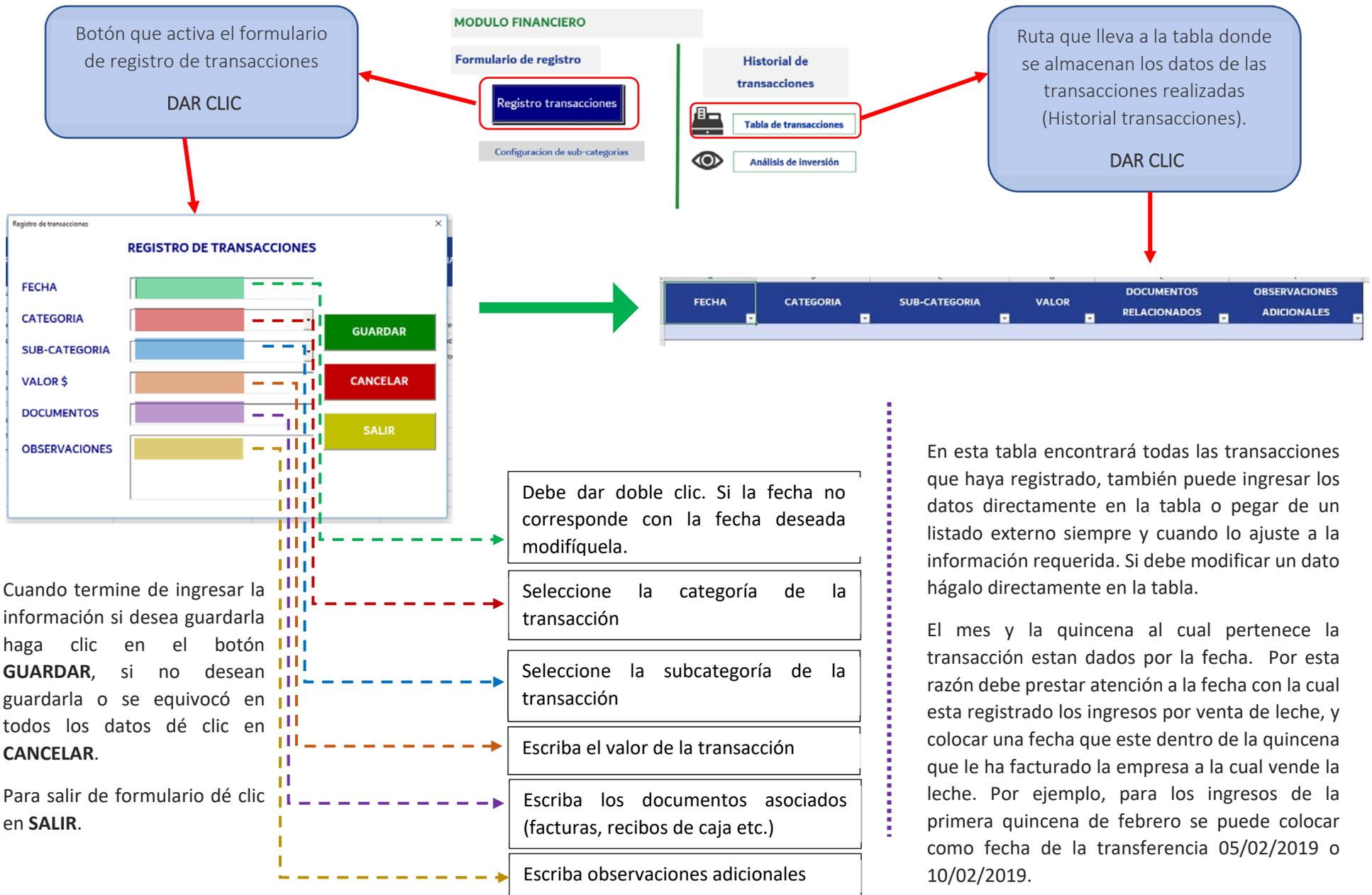
A	B	C	D	E
INGRESOS	EGRESOS OPERACIONALES	EGRESOS ADMINISTRATIVOS	EGRESOS SOCIALES	EGRESOS FINANCIEROS
Venta de leche	Pago a proveedores de leche			

Debajo de cada categoría debe escribir las subcategorías que definió para la asociación. Después puede registrar los ingresos y egresos.

A	B	C	D	E
INGRESOS	EGRESOS OPERACIONALES	EGRESOS ADMINISTRATIVOS	EGRESOS SOCIALES	EGRESOS FINANCIEROS
Venta de leche	Pago a proveedores de leche	Papelería	Eventos sociales	Impuestos
Pago de prestamos a proveedores	Salarios tanque	Salarios administrativos	Detalles comunidad	Cheques
Descuentos	Limpieza tanque	Servicios profesionales administrativos		Cheques pago proveedores
	Salarios transporte	Servicios profesionales		Otros egresos financieros
	Otros egresos operacionales	Constitución y representación		Pago prestamo carrotanque
	Mantenimiento carrotanque	Cafetería		
	Combustible transporte	Aseo		
	Servicios	Implementos y equipos de oficina		
	Mantenimiento tanque	Transporte		
	Mantenimiento centro de acopio			
	Laboratorio de calidad de leche			

2. H. USO DE LA HERRAMIENTA - REGISTRO DE TRANSACCIONES (INGRESOS Y EGRESOS).

Al finalizar el registro de las fincas podrá asociar la leche acopiada de cada una. Este registro puede ser en cada ordeño, diario, semanal o quincenal.



2. I. USO DE LA HERRAMIENTA - DEFINICIÓN DE LOS PARÁMETROS DE LIQUIDACIÓN DE PRECIOS PARA LOS PROVEEDORES LÁCTEOS.

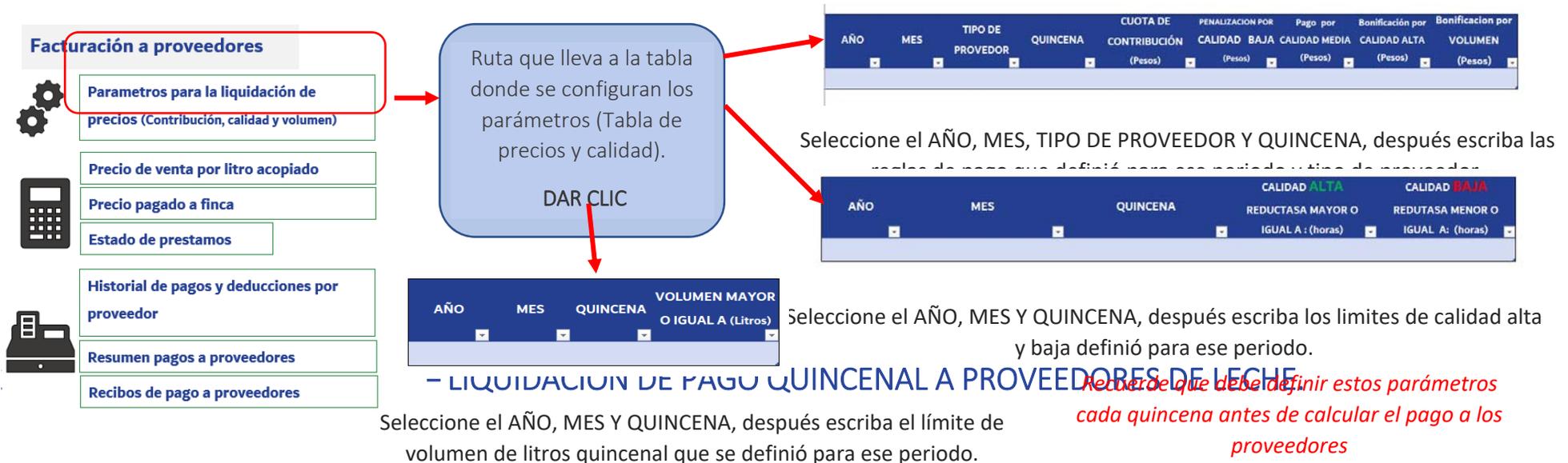
Para poder liquidar adecuadamente a los proveedores lácteos se debe definir quincenalmente las reglas de pago independientemente si estas reglas cambian o no. Para cada quincena y tipo de proveedor se debe definir:

- La cuota de contribución: pesos por litro acopiado que el proveedor lácteo debe pagarle a la asociación.
- Penalización por calidad baja: pesos por litro adicionales que debe pagar el proveedor por entregar leche de baja calidad. Si no hay penalizaciones deje en 0.
- Pago por calidad media: pesos por litro que gana el proveedor por entregar leche de calidad media. Si no hay bonificación deje en 0. Este valor generalmente debe ser 0.
- Bonificación por calidad alta: pesos por litro que gana el proveedor por entregar leche de calidad alta. Si no hay bonificación deje en 0.
- Bonificación volumen: pesos por litro que gana el proveedor por entregar un volumen de leche alto. Si no hay bonificación deje en 0.

Además de estos parámetros, se debe definir los límites desde los cuales se determina la calidad de la leche y el volumen alto, se debe tener en cuenta cada quincena:

- Límite de calidad alta: horas de reductasa **desde** las cuales se considera que la leche es de alta calidad. (> horas)
- Límite de calidad baja: horas de reductasa **hasta** las cuales se considera que la leche es de baja calidad. (horas >)
- Límite de volumen de litros quincenal: cantidad de litros de leche **desde** los cuales se considera que el proveedor lácteo entrega un volumen alto de leche. (> litros)

Para definir los parámetros de pago debe dirigirse en MENU al MODULO DE GESTION PROVEEDORES LACTEOS o a la pestaña “Tabla de precios y calidad”.



Antes de liquidar el pago quincenal a los proveedores de leche se debe:

- Definir los parámetros de liquidación.
- Definir en la tabla de registro de leche a proveedores a cuál MES, QUINCENA, y AÑO pertenece cada registro de leche. Recuerde que está dado por la facturación quincenal que hace la empresa pasteurizadora a la asociación.
- Ingresar la factura por venta de leche en el registro de transacciones. Recuerde colocar una fecha que este dentro de la quincena que desea liquidar.
- Ingresar los resultados de calidad con fechas que estén dentro de la quincena que desea liquidar.
- Revisar y actualizar la tabla de estado de préstamos, es decir, identificar que estén todos los proveedores que deben dinero a la asociación en esta tabla.

Si ya tiene todo completo, puede liquidar la quincena. En **MENU** en **MODULO DE GESTION PROVEEDORES LACTEOS**, existe una sección llamada **CÁLCULO QUINCENAL**.

Para liquidar el pago a los proveedores se debe seleccionar el **AÑO**, **MES** y **QUINCENA**, luego haga clic en los botones de actualizar precio base, actualizar fincas, actualizar pagos y actualizar resumen (**sólo haga un clic en cada uno** le debe aparecer un mensaje informativo con HECHO, si le da clic otra vez a cualquier botón la información se duplicará en las tablas de almacenamiento).

CÁLCULO QUINCENAL

AÑO	MES	QUINCENA
2019	marzo	1

Seleccionar el año, mes y quincena que desea liquidar

Actualizar precio base Actualizar fincas Actualizar pagos Actualizar resumen

Prestamos a proveedores Recibos de pago a proveedores

Después de actualizar las tablas, revise cada una para evitar o corregir errores al momento de liquidar.

El botón actualizar precio base, actualiza la tabla del precio de venta por litro acopiado, esta tabla extrae los ingresos recibidos por venta de leche en la quincena y los divide en la cantidad de litros acopiados, con la finalidad de conocer cuánto dinero recibió la asociación por cada litro acopiado (PRECIO LITRO BASE).

En la tabla, se puede registrar manualmente la cantidad de litros facturados y conocer la diferencia (DIFERENCIA) con los litros acopiados (LITROS RECIBIDOS). Se debe revisar que INGRESOS LITRO LECHE corresponda a los ingresos recibidos por venta de leche en la quincena, que LITROS RECIBIDOS corresponda a los litros acopiados en la quincena (recuerde que esta información se ajusta por las fechas facturadas, en ocasiones una quincena acaba el día 27 del mes y no el último día del mes, la quincena iría hasta el día 27, de esta manera los litros acopiados estarán correlacionados con lo pagado).

Facturación a proveedores

-  **Parametros para la liquidación de precios (Contribución, calidad y volumen)**
-  **Precio de venta por litro acopiado**
- Precio pagado a finca**
- Estado de prestamos**
-  **Historial de pagos y deducciones por proveedor**
- Resumen pagos a proveedores**
- Recibos de pago a proveedores**

AÑO	MES	QUINCENA	LITROS FACTURADOS	INGRESOS LITRO LECHE	LITROS RECIBIDOS	DIFERENCIA	PRECIO LITRO BASE

Facturación a proveedores

-  **Parametros para la liquidación de precios (Contribución, calidad y volumen)**
-  **Precio de venta por litro acopiado**
- Precio pagado a finca**
- Estado de prestamos**
-  **Historial de pagos y deducciones por proveedor**
- Resumen pagos a proveedores**
- Recibos de pago a proveedores**

El botón Actualizar fincas, actualiza la tabla del precio pagado a cada finca al descontar la cuota de contribución y ajustar el precio según la calidad de leche que la finca tuvo en la quincena de acuerdo a los parámetros definidos. En esta tabla se puede establecer cuántos litros se recibió, la calidad, la cuota de contribución y los ajustes por calidad, por cada una de las fincas en la quincena. Revise que los valores estén correctos, si ve algún problema, revise que tenga bien definidos los parámetros para la liquidación de precios y los registros de leche de los proveedores que entregaron leche en la quincena.

CODIGO FINCA	AÑO	MES	QUINCENA	PROVEEDOR	TIPO DE PROVEEDOR	LITROS	HORAS REDUCTASA	TIPO CALIDAD
TOTAL	\$ PRECIO/LT BASE MENOS			AJUSTE POR CALIDAD/ LT	\$ PRECIO/LT CON AJUSTE	TOTAL		
CONTRIBUCION	CONTRIBUCIÓN							

El botón Actualizar pagos, actualiza la tabla del pago que contiene el valor que debe recibir cada proveedor en la quincena. Aquí se realiza la bonificación por volumen a los proveedores. Esta tabla le permite conocer cuánto debe recibir cada proveedor lácteo por la leche que entrego a la asociación, cuánto perdió o ganó por calidad de leche y la bonificación que obtuvo por volumen, además, puede ajustar los pagos si se hacen descuentos por pago de préstamos u otros descuentos establecidos por la asociación. Para realizar estos ajustes debe ingresar manualmente en la columna “CONFIRMAR VALOR DE LA CUOTA”, el pago que hace el productor por los préstamos y en la columna “OTROS DESCUENTOS”, el valor por otros descuentos definidos con anterioridad.

R	S	T	U	V
DEBE	CUOTA SUGERIDA	CONFIRMAR VALOR DE LA CUOTA	OTROS DESCUENTOS	TOTAL A PAGAR

Facturación a proveedores

-  Parametros para la liquidación de precios (Contribución, calidad y volumen)
-  Precio de venta por litro acopiado
- Precio pagado a finca
- Estado de prestamos
-  **Historial de pagos y deducciones por proveedor**
- Resumen pagos a proveedores
- Recibos de pago a proveedores

En esta tabla, se debe ingresar manualmente el método de pago y el número de la transacción o cheque para cada proveedor. Una vez definidos los pagos, se pueden imprimir los recibos de pago a los proveedores. (Revise que el consecutivo -primera columna de la tabla- se encuentre bien y no existen números repetidos).

Facturación a proveedores

-  Parametros para la liquidación de precios (Contribución, calidad y volumen)
-  Precio de venta por litro acopiado
- Precio pagado a finca
- Estado de prestamos
-  **Historial de pagos y deducciones por proveedor**
- Resumen pagos a proveedores**
- Recibos de pago a proveedores

V	W	X	Y
TOTAL A PAGAR	METODO DE PAGO	NUMERO DE TRANSACCION O CHEQUE	ME

El botón Actualizar resumen, actualiza la tabla de resumen de pagos a proveedores, esta tabla suma el total de litros acopiados, el total de pagos realizados a los proveedores, el precio promedio pagado, el total de ingresos por pago de préstamos y el total de ingresos por otros descuentos.

AÑO	MES	QUINCENA	CONSECUTIVOS	LITROS TOTALES	TOTAL A PAGAR LECHE	PRECIO PAGADO	TOTAL RECIBIDO POR PRESTAMOS	TOTAL RECIBIDO POR OTROS DESCUENTOS	M
-----	-----	----------	--------------	----------------	---------------------	---------------	------------------------------	-------------------------------------	---

Anote en un papel los valores del total a pagar leche (EGRESO OPERATIVO-Pago a proveedores de leche), total recibido por préstamos (INGRESO- pago de préstamos a proveedores), y total recibido por otros descuentos (INGRESO- pago por otros descuentos). Cuando tenga los valores registre las transacciones financieras correspondiente a los ingresos y egresos de la quincena correspondiente.

2. K. USO DE LA HERRAMIENTA – IMPRESIÓN DE RECIBOS DE PAGO A PROVEEDORES.

Al finalizar la liquidación de pago quincenal para los proveedores lácteos, anote en un papel el consecutivo inicial y final que pertenecen a la quincena liquidada (Tabla: Historial pagos y deducciones a proveedores), ejemplo la quincena inicia con el consecutivo 10 y termina con el 30. Después, ingrese a la opción recibos de pago a proveedores o vaya a la pestaña recibo de pago.

Usted puede imprimir varios recibos en una hoja, según como tenga configurada la impresora.

En ese espacio, modifique solamente las celdas en color rojo en letras. Absténgase de cambiar lo demás. Agregue el nombre, Nit e inserte el logo de la asociación.

Facturación a proveedores



Parametros para la liquidación de precios (Contribución, calidad y volumen)

Precio de venta por litro acopiado

Precio pagado a finca

Estado de prestamos

Historial de pagos y deducciones por proveedor

Resumen pagos a proveedores

Recibos de pago a proveedores



RECIBO DE PAGO No - FECHA DE IMPRESIÓN	9/04/2019	LOGO DE LA ASOCIACIÓN (INSERTAR IMAGEN)
<p>NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN NIT DE LA ASOCIACIÓN</p> <p>Documento equivalente a factura de venta</p>		
Periodo liquidado		
Asociado o Proveedor		
Identificación		
DESCRIPCION	VALOR	BONIFICACIONES O PENALIZACIONES
Cantidad de litros		Su ajuste por calidad de leche fue de :
Precio por litro de leche		Por litro
		Total
Pago antes de descuentos		
Descuentos por prestamos		Su ajuste por volumen de leche fue de:
Otros descuentos		Por litro
		Total
Pago total		
METODO DE PAGO		NUMERO DE TRANSACCIÓN

SELECCIONE EL INTERVALO DE CONSECUTIVOS QUE DESEA IMPRIMIR

DESDE EL CONSECUTIVO

HASTA EL CONSECUTIVO



MENU

Seleccione el consecutivo donde inicia la quincena.

Seleccione el consecutivo donde termina la quincena.

Dar clic para imprimir

- Resumen de flujo de caja general: muestra como se han comportado los ingresos y egresos de la asociación mes a mes, resultado de sumar todos los ingresos y egresos.

RESUMEN FLUJO DE CAJA GENERAL													
CATEGORIA	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre	TOTAL
INGRESOS TOTALES													\$ -
EGRESOS TOTALES													\$ -
MARGEN DE GANANCIA													\$ -
RENTABILIDAD													

- Resumen de flujo de caja detallado: muestra el detalle del comportamiento de los ingresos y egresos de la asociación por categorías y subcategorías mes a mes. Para organizar las categorías y subcategorías en el flujo de caja, debe seleccionar el nombre de la categoría en el flujo hacer clic derecho, seleccionar de la lista desplegable la opción mover y seleccionar mover hacia arriba o hacia abajo.

AÑO	(en blanco)	
FLUJO DE CAJA	MES	
CATEGORIAS	(en blanco)	TOTAL
(en blanco)		
(en blanco)		
(en blanco)		

The screenshot shows an Excel spreadsheet with a context menu open over a cell containing '(en blanco)'. The menu includes options like 'Copiar', 'Formato de celdas...', 'Actualizar', 'Ordenar', 'Filtro', 'Subtotal "CATEGORIA2"', 'Expandir o contraer', 'Agrupar...', 'Desagrupar...', 'Mover', 'Quitar "CATEGORIA2"', 'Configuración de campo...', 'Opciones de tabla dinámica...', and 'Mostrar lista de campos'. The 'Mover' sub-menu is open, showing options like 'Mover "(en blanco)" al principio', 'Mover "(en blanco)" hacia arriba', 'Mover "(en blanco)" hacia abajo', 'Mover "(en blanco)" al final', 'Mover "CATEGORIA2" al principio', 'Mover "CATEGORIA2" a la izquierda', 'Mover "CATEGORIA2" a la derecha', 'Mover "CATEGORIA2" al final', and 'Mover "CATEGORIA2" a la columnas'. The 'Mover "(en blanco)" hacia arriba' option is highlighted with a red box.

2. M. USO DE LA HERRAMIENTA – INDICADORES.



La herramienta genera 11 indicadores que sirven para evaluar la gestión de la asociación a nivel operativo y financiero. Para conocer los indicadores debe dirigirse en **MENU** al **MODULO FINANCIERO** o a la pestaña “INDICADORES”.

ANTES DE EVALUAR LOS INDICADORES ACTUALICE LA INFORMACIÓN Y SELECCIONE EL AÑO QUE DESEA EVALUAR EN EL FLUJO DE CAJA.

Los indicadores con los que cuenta la herramienta financiera son:

- Total de leche acopiada en el año: corresponde a la cantidad total de litros que se han acopiado en el año analizado. Se complementa con un gráfico que muestra el comportamiento del acopio de leche mes a mes en ese año.
- Total de leche vendida en el año: corresponde a la cantidad total de litros que se han entregado a la industria o empresa pasteurizadora en el año analizado.
- Total de litros perdidos: corresponde a la resta entre la cantidad total de litros acopiados y la cantidad de litros entregados a la empresa pasteurizadora durante el año analizado.
- Vacas promedio ordeñadas al mes: corresponde al promedio del total de animales ordeñados al día por los proveedores lácteos de la asociación. Si no recolecta esta información el indicador no se mostrará.
- Ganancias por mes: gráfico que muestra el comportamiento de las ganancias totales de la asociación mes a mes durante el año analizado.
- Distribución de ingresos: gráfico que muestra porcentualmente cómo se distribuyen los ingresos de la asociación, en el gráfico hay dos botones para seleccionar el año y el mes que se quiere evaluar.
- Distribución de egresos: gráfico que muestra porcentualmente cómo se distribuyen los egresos de la asociación, en el gráfico hay dos botones para seleccionar el año y el mes que se quiere evaluar.
- Tabla de costos: corresponde a una tabla de análisis que calcula el costo total, el costo operativo, la diferencia entre los costos, el margen de contribución promedio de los proveedores a la asociación, las diferencias entre el margen y los dos tipos de costos, y la rentabilidad sobre el margen, por litro, mes a mes en el año de análisis.
- Saldo de deuda proveedores: corresponde al monto total que le adeudan los proveedores lácteos a la asociación.
- Total de préstamos: Corresponde al número total de préstamos realizados a los proveedores lácteos por parte de la asociación.
- Calidad de leche: gráfico que muestra mes a mes como es la distribución porcentual de la leche acopiada según su calidad. En el gráfico hay dos botones para seleccionar el año y el mes que se quiere evaluar.

2. N. USO DE LA HERRAMIENTA – ANÁLISIS DE INVERSIÓN.

Historial de transacciones

Tabla de transacciones

Análisis de inversión

La herramienta tiene una sección para el análisis inicial de inversiones futuras. Este apartado, sirve para ayudar a tomar decisiones sobre la consideración de hacer o no una inversión. Para ir a esta opción debe dirigirse en **MENU** al **MODULO FINANCIERO** o a la pestaña “Análisis de inversión”.

Como paso inicial se debe escribir el capital propio que tiene la asociación para la inversión y el capital que debe financiar a través de un crédito. Después, debe seleccionar la cantidad de años sobre los cuales se mantendría la inversión y que desea analizar y colocar la tasa de financiamiento que corresponde a la tasa de interés anual que cobra un banco, y que puede variar.

Inversión	\$	-	0%
Capital propio			
Capital financiado			■ Capital propio ■ Capital financiado
Años del análisis			
Tasa de financiamiento			

Datos	Previo	Año 1	Año 2	Año 3
Inversión a realizar				
Previsión de ventas (litros por año)				
Margen por litro				
Costo operativo por litro				
Otros Egresos anuales				
Pago financiamiento anual				

Una vez se cuenta con esta información, debe estimar para **cada año del analisis** la cantidad de litros que venderá la asociación a la empresa pasteurizadora, la cuota de contribución por litro, el costo operativo por litro, el total anual de egresos diferentes a los operativos y el total anual del pago del crédito. Se recomienda no realizar estimativos optimistas, es mejor considerar las amenazas y debilidades de la asociación para poder estimar de acuerdo a lo más real posible. Al adicionar esta información automáticamente se actualiza un flujo de caja estimativo.

Con los resultados del flujo de caja se puede calcular V.N.A (Valor presente neto) y T.I.R (tasa interna de retorno), indicadores financieros que sirven para determinar la viabilidad de la inversión. En la parte superior de la hoja se calculan y se indica si la inversión se debería descartar o si parece factible de realizar.

V.N.A	
T.I.R	

Ingresos por ventas previstos				
Egresos previstos				
Egresos operativos				
Otros Egresos				
Pago Financiamiento				
Margen de ganancia				
Rentabilidad en ventas				
Flujo de caja				