



Estado de Pérdidas y Ganancias

Guía Básica para Pequeñas Granjas

Creado por

Ellen Rawley, Ellen Rawley Creative & Strategy, Inc.

Grace Jackson, Community Alliance with Family Farmers (CAFF)

Kali Feiereisel, Community Alliance with Family Farmers (CAFF)

Este recurso fue elaborado con financiamiento del Programa Piloto de Transición Orgánica del CDFA y el Programa de Asociación para la Transición a Orgánico (TOPP) del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (USDA).

Esta información es proporcionada por los autores de buena fe, pero sin garantía. Fue creada como un recurso educativo y no como consejo adaptado a una operación agrícola específica ni como sustituto de las regulaciones y directrices reales de las agencias reguladoras. No asumiremos responsabilidad alguna, directa o indirecta, por las consecuencias que resulten del uso de la información proporcionada en este documento.



United States Department of Agriculture
Agricultural Marketing Service
National Organic Program
Transition to Organic Partnership Program



Introducción

Propósito de esta Guía

Esta guía fue creada para brindar un entendimiento fundamental de conceptos financieros esenciales para administrar un negocio agrícola, con un enfoque particular en las necesidades de las granjas orgánicas. A través de la terminología empresarial básica, esta guía le mostrará cómo leer un estado de Pérdidas y Ganancias (P&L, por sus siglas en inglés). También proporcionará herramientas y marcos de referencia para rastrear eficazmente los ingresos y gastos, de modo que pueda comprender mejor la salud financiera de su negocio, identificar costos clave y tomar decisiones más informadas. Aunque no presenta un proceso para crear proyecciones empresariales, puede ayudarle a determinar cómo ciertas decisiones empresariales—como la transición a la producción orgánica—podrían afectar su rentabilidad. Lo hace enseñándole cómo leer y crear un estado de Pérdidas y Ganancias y ayudándole a desarrollar una mejor comprensión de sus costos históricos. Puede aplicar este conocimiento y conjunto de competencias para crear proyecciones financieras informadas para su negocio.

Lo que esta guía no es

Esta guía no cubre los otros dos estados financieros principales utilizados en la evaluación empresarial, como son los estados de flujo de efectivo y los balances generales. Además, no está diseñada para calcular el costo de producir un cultivo o producto específico.

Para quién es esta guía

Esta guía es para agricultores que se encuentran en una o más de estas categorías:

- Agricultores certificados como Orgánicos por el USDA
- Agricultores en transición hacia la producción orgánica
- Agricultores de frutas y verduras, carne, granos, lácteos y/o productos de valor agregado
- Propietarios o arrendatarios de tierras
- Productores de uno o más cultivos o que tienen operaciones diversificadas
- Productores que comercializan sus producto a través de uno o varios canales de venta

Estado de Pérdidas y Ganancias

Un estado de Pérdidas y Ganancias es un estado financiero fundamental que muestra cuánto dinero gana, gasta y conserva un negocio durante un período de tiempo específico. Puede ser un resumen del pasado y presente (histórico) o una estimación del futuro (proyección). Presenta información financiera clave al enumerar los ingresos, el Costo de los Bienes Vendidos (COGS, por sus siglas en inglés), los gastos operativos y la ganancia o pérdida resultante. La ganancia es especialmente importante porque permite a una granja crear ahorros de emergencia, reinvertir en equipos o infraestructura y generar ingresos para los dueños de la granja.

Un P&L cumple varios propósitos importantes para un negocio agrícola, tanto externa como internamente. Externamente, a menudo se requiere al buscar financiamiento de bancos, inversionistas o programas de subvenciones. También puede solicitarse al vender el negocio, junto con otros documentos financieros como el estado de flujo de efectivo y el balance general. Además, es un documento clave para comunicar información financiera a un contador para la preparación de impuestos. Internamente, las granjas usan un P&L para hacer seguimiento al flujo de dinero en el negocio. Ayuda a identificar oportunidades para reducir costos y aumentar ingresos, particularmente al comparar estados de P&L a lo largo del tiempo—por ejemplo, analizando las diferencias entre un estado de 2023 y uno de 2024 para evaluar el crecimiento o variaciones en los gastos.

Conozca a Bright Roots Farm

El ejemplo de P&L presentado en la página siguiente y mencionado a lo largo de esta guía pertenece a la ficticia Bright Roots Farm. Bright Roots Farm es una finca orgánica certificada y dinámica dirigida por dos amigas de toda la vida, Bailey y Rhea. Lo que comenzó como conversaciones de fin de semana sobre catálogos de semillas y compras en mercados de agricultores rápidamente se convirtió en una decisión audaz: arrendar un terreno y construir una granja desde cero.

Hoy, Bright Roots Farm es un oasis diverso repleto de color y variedad, produciendo más de diez cultivos diferentes durante la temporada. Desde verduras crujientes y jugosos tomates hasta vibrantes vegetales de raíz y hierbas aromáticas, sus cosechas son tan hermosas como abundantes. Este año, introdujeron una línea de ungüentos y jabones que aprovechan creativamente el exceso de hierbas de su cosecha.

Bailey y Rhea hacen gran parte del trabajo ellas mismas, con dos empleados de tiempo completo y algo de ayuda temporal durante la época de cosecha. Venden sus productos directamente al consumidor en tres mercados de agricultores locales y a través de una CSA (modelo de Agricultura Sostenida por la Comunidad) con cien suscriptores. También venden al por mayor a restaurantes en un centro urbano cercano y a través de una red alimentaria regional. Los clientes fieles disfrutan poder visitar la granja, por lo que las entradas para sus experiencias mensuales de recorrido y degustación en la granja generalmente se agotan.

Bright Roots Farm

Estado de Pérdidas y Ganancias

enero - diciembre 2024

INGRESOS	
CSA	\$ 130,000.00
Mercado de Agricultores	\$ 170,000.00
Ventas al por Mayor	\$ 60,000.00
Recorridos por la Granja	\$ 20,000.00
Total de Ingresos	\$ 380,000.00

COSTO DE BIENES VENDIDOS	
Insumos	\$ 25,000.00
Empaque / Campo	\$ 15,000.00
Empaque/Planta de procesamiento	\$ 5,000.00
Semillas y Plantas	\$ 3,000.00
Compra de Ingredientes	\$ 15,000.00
Total de Costo de Bienes Vendidos	\$ 63,000.00

Ganancia Bruta	\$ 317,000.00
-----------------------	----------------------

GASTOS OPERATIVOS	
Automóvil	
Seguro de Automóvil	\$ 1,500.00
Otros Gastos del Automóvil	\$ 350.00
Generales y Administrativos	
Cargos por Servicios Bancarios	\$ 480.00
Licencias, Permisos y Certificaciones	\$ 4,000.00
Suministros de Oficina	\$ 350.00
Mano de Obra	
Gasto por Empleados por Hora	\$ 80,000.00
Gasto de Trabajo 1099	\$ 30,000.00
Impuestos de Nómina	\$ 6,080.00
Tierra y Propiedad	
Renta/Arrendamiento de Tierra	\$ 60,000.00
Gas y Electricidad	\$ 1,800.00
Agua	\$ 3,000.00
Ventas y Mercadeo	
Gasto por Publicidad	\$ 10,400.00
Cuotas de Eventos de Venta	\$ 6,240.00
Sitio Web	\$ 480.00
Total de Gastos Operativo	\$ 204,680.00

Ganancia Operativa	\$ 112,320.00
---------------------------	----------------------

OTROS INGRESOS	
Pagos Gubernamentales	\$ 750.00

OTROS GASTOS	
Gasto por Amortización	\$ 6,200.00
Gasto por Depreciación	\$ 3,166.67
Gasto por Intereses	\$ 13,000.00
Gasto por Impuestos	\$ 200.00

Ganancia Neta	\$ 90,503.33
----------------------	---------------------

Estado de Pérdidas y Ganancias

Un reporte financiero que resume los ingresos y gastos de un negocio durante un período específico. *Sinónimos comunes: Estado de Resultados, P&L*

Ingresos

Dinero que ingresa al negocio por la venta de productos o servicios agrícolas. *Sinónimos comunes: Ventas, Ventas Totales, Ingresos Totales*

Costo de Bienes Vendidos (COGS)

Gastos directos asociados con el cultivo y procesamiento de productos agrícolas u otros bienes de la granja. *Sinónimos comunes: Costo de Productos, COGS, Costos Variables*

Ganancia Bruta

El ingreso que se obtiene una vez descontado el Costo de Bienes Vendidos de los ingresos totales. *Sinónimo común: Margen Bruto*

Gastos Operativos

Costos relacionados con la operación general de la granja que no están directamente ligados a la producción de un cultivo o producto específico. Generalmente, estos gastos no varían directamente con la producción. *Sinónimos comunes: Costos Fijos, Gastos Generales (OpEx, por sus siglas en inglés)*

Ganancia Operativa

El dinero que se obtiene en el negocio después de cubrir todos los gastos operativos regulares, pero antes de contabilizar intereses, depreciación, impuestos y amortización. *Sinónimos comunes: Ganancias Antes de Intereses, Depreciación, Impuestos y Amortización (EBITDA), Ingreso Operativo Neto*

Otros Ingresos

Ingresos obtenidos de fuentes distintas a la venta de productos o servicios. Esto puede incluir subvenciones, subsidios, intereses ganados de ahorros, ganancias por la venta de equipos u otras fuentes no operativas.

Intereses, Impuestos, Depreciación y Amortización

Partidas financieras que reflejan el costo de endeudamiento (intereses), obligaciones gubernamentales (impuestos) y la reducción gradual en el valor de artículos a largo plazo (depreciación y amortización)

Ganancia Neta

La cantidad de dinero que se obtiene después de deducir todos los gastos de los ingresos totales. *Sinónimos comunes: Ganancia, Ingreso Neto, Ganancia Contable*

Nota: Este es un Estado de Pérdidas y Ganancias (P&L) de muestra, compuesto por valores ficticios de ingresos y gastos. No está diseñado como un punto de referencia para evaluar un negocio agrícola.

Comprendiendo la Terminología

La agricultura emplea la misma terminología financiera que cualquier otro negocio y estos términos pueden sentirse como un idioma extranjero, especialmente cuando recién se está familiarizando con ellos. Demos un vistazo más profundo a algunos términos financieros comunes para que pueda navegar las finanzas de su granja con más claridad y confianza.

Ingresos

Los ingresos son el dinero que obtiene su negocio a través de la venta de bienes o servicios. Es importante señalar que las siguientes entradas de dinero NO se incluyen bajo la categoría Ingresos:

- **Un préstamo o línea de crédito** no aparece en ninguna parte de su P&L como ingreso. Sin embargo, sí se incluyen como gastos los artículos o insumos comprados con ese dinero.
- **Las subvenciones, subsidios y otros ingresos no operativos** se incluyen bajo la categoría Otros Ingresos debajo de la línea de Ganancia Operativa en su P&L porque incluirlos con las ventas regulares ocultaría si el negocio es verdaderamente sostenible por sí solo.
- **Los ingresos externos a la granja** (como un trabajo de medio tiempo o el ingreso del cónyuge) no pertenecen al estado de P&L de la granja, ya que el objetivo es usar el P&L como una herramienta para evaluar la salud financiera del negocio agrícola de forma independiente.

Al categorizar los ingresos, es útil organizarlos de una manera que proporcione información sobre cómo están funcionando las diferentes partes de su negocio. Un primer enfoque es categorizar los ingresos por **canal de ventas**, como Puesto en la Granja, Mercado de Agricultores o Pedidos en Línea, para que pueda ver claramente de dónde provienen sus ingresos. Un segundo enfoque es categorizar los ingresos por **tipo de producto**, como Cultivos, Huevos, Miel y Jabones. Cualquiera sea el enfoque, es recomendable también categorizar los ingresos de servicios o experiencias en la granja (estadias, talleres, etc.) por separado. Hacerlo le ayuda a distinguir claramente entre los ingresos generados por bienes y los ingresos por servicios, dándole una mejor comprensión de las diferentes fuentes de ingreso de su operación y permitiéndole enfocarse en los ingresos agrícolas al solicitar subvenciones.

Existen dos formas igualmente válidas en que Bright Roots Farm podría organizar los Ingresos en su P&L.

Ingreso	
CSA	\$ 130,000.00
Mercado de Agricultores	\$ 170,000.00
Ventas al por Mayor	\$ 60,000.00
Recorridos por la Granja	\$ 20,000.00
Total de Ingresos	\$ 380,000.00

Ingresos	
Cultivos	\$ 280,000.00
Productos de Valor Agregado	\$ 80,000.00
Recorridos por la Granja	\$ 20,000.00
Total de Ingresos	\$ 380,000.00

Costo de Bienes Vendidos

El Costo de Bienes Vendidos se refiere a los costos directos asociados con la producción de bienes vendidos por su granja. Esto incluye **semillas, alimento y enmiendas de suelo** para agricultores de cultivos, o **empaque, costos de ingredientes y mano de obra** de procesamiento para agricultores que elaboran productos terminados. El COGS a veces se le conoce como **Costos Variables** porque estos gastos aumentan de manera proporcional a medida que crece el volumen de producción.



En una granja, definir con precisión el COGS puede ser complicado, ya que a menudo es difícil separar los costos que están directa o indirectamente relacionados con la producción. Por ejemplo, un trabajador que divide su tiempo entre trabajar en el campo, gestionar las redes sociales (como Instagram) y asistir al mercado de agricultores cada semana, o la electricidad que alimenta tanto el invernadero como la oficina, pueden dificultar el seguimiento de los gastos relacionados con la producción. Desglosar estos gastos y dividirlos entre COGS y Gastos Operativos podría llevar mucho tiempo con un beneficio mínimo. La regla general es que si un gasto contiene costos tanto directa como indirectamente relacionados con la producción, se incluyen bajo Gastos Operativos en lugar de COGS.

En nuestro ejemplo de P&L, Bright Roots Farm eligió incluir toda la mano de obra de producción bajo Gastos Operativos porque los empleados trabajan en el campo, en la cocina y en la oficina, y hasta ahora no llevan un registro de cuántas horas se dedican a cada actividad por separado.

Para simplificar, algunos negocios eligen incluir solo el costo de **artículos de reventa** en su COGS. Esto incluye productos o productos terminados comprados de otra granja para revender directamente, como la compra de artículos adicionales para incluir en sus cajas de CSA, así como productos promocionales como camisetas y gorras.

Cualquiera sea el enfoque que elija, recomendamos que si está creando un producto con valor agregado, incluya los costos de materiales (empaque y etiquetado), el costo de mano de obra de procesamiento y los costos de ingredientes adicionales bajo COGS en su P&L. Estos costos suelen ser fáciles de registrar aparte de los Gastos Operativos y hacerlo le facilitará evaluar si su producto con valor agregado está realmente contribuyendo o perjudicando su rentabilidad.

Dependiendo de cómo categorice los gastos en su P&L, puede que no sea la herramienta más precisa para ayudarle a entender el costo total de producir o elaborar sus productos. Para ayuda adicional al calcular su COGS, consulte la página de recursos de esta guía.

Gastos Operativos

Los Gastos Operativos son los costos relacionados con la operación de su granja que no pueden atribuirse directamente al cultivo o procesamiento de un producto específico. Estos gastos forman parte de sus operaciones del día a día y ayudan a mantener la granja en marcha de manera eficiente. Las categorías comunes de Gastos Operativos (OpEx) que se encuentran en un estado de P&L incluyen:

- Pagos de renta o hipoteca sobre la tierra
- Servicios públicos
- Suministros de oficina
- Salarios y sueldos
- Seguros
- Gastos de mercadeo
- Gastos de ventas

Los gastos operativos a menudo constituyen la lista más larga de categorías en un estado de P&L.

P. ¿Podría considerarse mi pago de tierra como un Costo de Bienes Vendidos (COGS), ya que está directamente relacionado con el cultivo?

Si bien es posible considerar los costos de tierra como parte del COGS, los incluimos en Gastos Operativos porque los pagos de tierra generalmente no aumentan directamente con el volumen de producción. Por ejemplo, podría criar más vacas en el mismo terreno antes de necesitar arrendar tierra adicional, por lo que el costo no aumenta directamente con la producción.

P. ¿Qué pasa con los servicios públicos? ¿Podrían ser parte del COGS porque apoyan directamente la deshidratación de los chiles que vendo como chiles secos?

Los servicios públicos podrían ser parte del COGS, pero generalmente se clasifican como Gastos Operativos ya que a menudo sirven tanto para propósitos de producción como funciones no relacionadas con la producción. Si separar un gasto requiere mucho tiempo, clasifíquelos como Gastos Operativos. Decida lo que decida, la constancia es clave para comparaciones precisas de P&L año tras año, así que intente categorizar los gastos de la misma manera cada año.

Nota sobre Otra Terminología de Costos

El COGS a menudo se denomina Costos Variables o Costos Directos porque están directamente relacionados con el volumen de producción y cambian en relación con este, mientras que los Gastos Operativos se llaman Costos Fijos o Costos Indirectos porque están indirectamente relacionados con el volumen de producción y permanecen constantes en relación con este. Cuando se aplican a operaciones agrícolas pequeñas, estas categorías a veces pueden generar confusión porque hay muy pocos costos que estén verdaderamente desvinculados de los volúmenes de producción. Sin embargo, tenga en cuenta estos términos ya que puede encontrarlos en otras capacitaciones empresariales.

Ganancia

La ganancia es el dinero que su granja obtiene después de cubrir los costos de producir y vender sus bienes y servicios. Existen **tres tipos principales de ganancia** que verá en un estado de P&L: **Ganancia Bruta, Ganancia Operativa y Ganancia Neta.**

Ganancia Bruta

La ganancia bruta es el ingreso que queda **después de deducir los costos directos** de cultivar o procesar sus productos (es decir, su COGS) y entregar sus servicios. Si **la ganancia bruta es positiva**, está ganando más de lo que cuesta producir sus bienes y servicios. Si **la ganancia bruta es negativa**, está perdiendo dinero en lo que vende, incluso antes de cubrir los gastos generales. El **Margen Bruto** es su ganancia bruta dividida por el ingreso bruto, expresado como un porcentaje.

Margen Bruto de Bright Roots Farm	\$ 317,000	÷	\$ 380,000	× 100 =	83.42%
	Ganancia Bruta		Ingreso Total		Porcentaje

Un **Margen Bruto del 83.42%** significa que el **16.58%** del ingreso de Bright Roots Farm se destina a costos directos de producción.

Eso significa que el 83.42% de su ingreso se retiene para cubrir artículos como Gastos Generales (OpEx), pagos a los propietarios e inversiones en equipo o infraestructura. Cuanto menos sea su margen bruto, menos dinero tiene para esos artículos.

Este es un margen bruto relativamente alto para una pequeña granja y no debería tomarse como referencia. Recuerde, Bright Roots Farm excluye la mano de obra de producción del COGS en su P&L, lo que impacta el margen. Dependiendo de su configuración, un margen de ganancia bruta del 30–50% aún puede ser perfectamente rentable.

Ganancia Operativa

La Ganancia Operativa muestra el dinero que queda en un negocio después de cubrir todos los **gastos operativos regulares y cotidianos**, pero **antes** de registrar ingresos inusuales, grandes compras únicas y costos no operativos como intereses, impuestos, depreciación y amortización.

Esta cifra a menudo es utilizado por analistas financieros e inversionistas como una medida clave de la salud financiera de un negocio. Si su Ganancia Operativa es positiva—incluso si su **ganancia neta** es negativa—sugiere que las operaciones centrales de su granja son rentables, y con menos costos únicos, el negocio volvería a ser rentable en el futuro.

Ganancia Neta

La ganancia neta es el dinero que queda **después de que todos los gastos** se deducen del ingreso total. Esta es la **cifra final** de su P&L. La ganancia neta ilustra la sostenibilidad financiera de su negocio. Su margen de ganancia es el porcentaje de su ingreso total que permanece como ganancia neta. Se calcula dividiendo su Ganancia Neta por su Ingreso Total, luego multiplicando por 100.

Si **la ganancia neta es positiva**, el negocio está ganando más de lo que gasta—también conocido como estar "en números negros". Esto significa que queda dinero después de los gastos para pagar a los propietarios, generar ahorros e invertir en crecimiento. Los financiadores y revisores de subvenciones a menudo buscan una ganancia neta positiva como señal de salud financiera.

Si **la ganancia neta es negativa**, está gastando más de lo que gana—también conocido como estar "en números rojos". Curiosamente, es posible, y algo común, que un negocio opere con ganancia neta negativa. ¿Cómo?

- **Estacionalidad:** Las granjas pueden mostrar pérdidas en invierno pero compensarlo en temporadas altas. Por lo tanto, un P&L de 6 meses para una granja rentable podría mostrar una pérdida.
- **El flujo de fondos que proviene de ahorros, préstamos o ingresos no agrícolas** no aparecerá en un P&L pero puede mantener las operaciones funcionando.
- **La depreciación** puede reducir la ganancia neta a una pérdida incluso si el flujo de fondos actual es estable.

Estas tres líneas de ganancia en su P&L indican diferentes aspectos sobre su negocio:

- **La Ganancia Bruta** muestra si sus productos y servicios tienen un buen precio.
- **La Ganancia Operativa** muestra si las operaciones centrales de su negocio son sostenibles.
- **La Ganancia Neta** muestra si todo su negocio es financieramente rentable.

Otros Ingresos

Otros Ingresos incluyen dinero que la granja obtiene **fuera de la venta de productos o servicios**. Esto puede incluir **subvenciones, subsidios, intereses de ahorros, ganancias por la venta de equipo** u otros ingresos no operativos.

Estos se mantienen separados en el P&L para que pueda ver claramente (al observar su Ganancia Operativa) cómo está funcionando su negocio central **sin depender de apoyo externo o fuentes de ingresos no recurrentes**.

Intereses, Impuestos, Depreciación y Amortización

Estas categorías se consideran gastos no operativos y se incluyen **debajo de la Ganancia Operativa** en un P&L. **Los intereses** se refieren al costo de endeudamiento, como pagos de préstamos o líneas de crédito. **Los impuestos** incluyen impuestos federales, estatales y locales sobre la renta—mientras que otros impuestos como los impuestos de nómina se incluyen en los gastos operativos. **La depreciación** registra el valor decreciente de artículos tangibles (como equipo o edificios) a lo largo del tiempo, mientras que **la amortización** cumple la misma función para artículos intangibles (como marcas registradas o patentes). Estos artículos se separan de la Ganancia Operativa para dar una imagen más clara del rendimiento operativo central de un negocio, sin ser distorsionado por financiamiento, estrategias fiscales o ajustes contables.

Nota: Estas categorías a menudo son gestionadas por un **contador para propósitos de reportes fiscales**. Si está usando un **P&L para realizar un seguimiento de la salud financiera de su granja**, no necesita enfocarse demasiado en estos detalles. Lo que más importa para la toma de decisiones del día a día es su **Ganancia Operativa**, que muestra cómo está funcionando su negocio central antes de estos ajustes contables.

Nota sobre Gastos de Capital

Los gastos de capital son **costos únicos o poco frecuentes** relacionados con la compra, mejora o mantenimiento de artículos importantes como **tierra, edificios, equipo y vehículos**. Si bien estos elementos se usan en las operaciones diarias, los gastos en sí mismos **no forman parte del gasto regular del día a día**. Los ejemplos incluyen construir un granero, instalar una cocina comercial, comprar un tractor o una camioneta de reparto, pagar una tarifa considerable y única por una licencia o permiso.

Los P&L no incluyen el costo total de la compra de un equipo. En cambio, dicho costo se registra en otro documento financiero, el Balance General, y la depreciación del artículo (es decir, el costo del artículo distribuido a lo largo de los años de su "vida útil") se registra en el P&L de acuerdo con los cronogramas de depreciación establecidos por el Servicio de Impuestos Internos de los Estados Unidos (IRS, por sus siglas en inglés). Los contadores profesionales y el libro *The Farmer's Office*¹ de Julia Shanks son excelentes recursos para entender mejor la depreciación.

La hoja de cálculo de seguimiento adjunta a esta guía está diseñada para registrar todos los gastos y, por lo tanto, la pestaña de P&L sí muestra los gastos de capital debajo de la línea final de Ganancia Neta. Hemos elegido este formato para que los agricultores que recién comienzan a gestionar sus finanzas puedan obtener una visión realista del dinero que sale—no solo de los gastos operativos como alimento y semillas, sino también de los gastos de capital importantes, como tractores, sistemas de riego o cercas.

Cómo Registrar Ingresos y Gastos

El Porqué del Rastreo

Registrar sus ingresos y gastos—también conocido como contabilidad o teneduría de libros—es esencial para entender cómo fluye el dinero dentro y fuera de su negocio agrícola. Esto va mucho más allá de simplemente calcular lo que debe en impuestos. Mantener buenos registros puede ayudarle a identificar qué partes de su negocio son rentables y cuáles no, guiando decisiones sobre qué cultivar y cuánto espacio asignar a diferentes cultivos o líneas de productos. También puede revelar por qué, incluso durante temporadas altas de ventas, aún puede tener dificultades para reducir deudas. Con el tiempo, tener registros financieros precisos le permite crear presupuestos realistas, establecer metas significativas, como comprar equipo nuevo o aumentar el pago así mismo, y hacer proyecciones seguras sobre el crecimiento futuro de su granja.

Sistema Simple para Registrar Ingresos y Gastos

Adjunto a esta guía encontrará: un libro de trabajo para ayudarle a registrar sus ingresos y gastos, una lista de verificación para configurar y actualizar su sistema, más una lista completa de tareas semanales y mensuales. El registro diario puede parecer abrumador, especialmente durante las temporadas altas, por lo que es importante crear una rutina constante, tal como alimentar a los animales o limpiar el equipo.

¹ <https://thefarmersoffice.com/abouttfo-book/>

² <https://caff.org/pandl-statements/>

PARA COMENZAR



☐ REVISAR

Revise el libro de trabajo y los videos relacionados² para familiarizarse con el uso del sistema.



☐ TOMAR DECISIONES

Decida qué gastos incluirá bajo COGS.



☐ REGISTRAR

Reserve aproximadamente 10 minutos al día o 50 minutos a la semana en un horario regular (como antes de que llegue el personal de trabajo o el día después del mercado) para abrir su cuenta bancaria y registrar todas las transacciones nuevas.



☐ RECOLECTAR RECIBOS

Asigne a los empleados un lugar específico, como una caja o carpeta, para depositar los recibos. Mantenga el tamaño reducido así podrá procesarlos regularmente.

EN CADA SESIÓN DE REGISTRO



- ☐ Registre los ingresos que ha generado desde su última sesión. Incluya todas las formas en que el dinero ingresa a la granja, incluidos los que no pasan directamente a través de su cuenta bancaria, como ventas en efectivo o pagos de aplicaciones como Venmo.



- ☐ Recolecte y clasifique los recibos en tres grupos: tarjeta de crédito, tarjeta de débito y efectivo. Solo registre las compras con tarjeta de crédito/débito una vez que se reflejen en su cuenta bancaria para evitar contarlas dos veces. Ingrese los gastos en efectivo directamente en el libro de trabajo.

Nota: Si obtiene \$200 en efectivo en el mercado de agricultores y gasta \$50 en semillas, registre los \$200 completos como ingreso y los \$50 como un gasto bajo COGS. De manera similar, si procesa \$500 en ventas a través de Square y la plataforma le descuenta \$30 en tarifas, registre \$500 como Ingreso y \$30 como un Gasto Operativo bajo Tarifas de Comerciante. Muchas aplicaciones de pago de terceros tienen informes de ventas y comisiones que pueden hacer este proceso más fácil y preciso.

¿Qué Queremos Decir con Registros "Buenos"?

- **Precisos** – Todos los ingresos y gastos se deben registrar, sin importar que pequeños sean. Los registros completos reflejan una imagen verdadera de la salud financiera de su granja.
- **Constantes** – Elija una categoría para cada tipo de gasto y consérvela. Ya sea que ponga su suscripción de QuickBooks bajo Ventas y Mercadeo o Gastos Generales y Administrativos, lo importante es ser constantes. Esta práctica hace que las comparaciones año tras año sean más útiles.
- **Nivel adecuado de detalle** – La información debe ser lo suficientemente detallada para apoyar la toma de decisiones y la preparación de impuestos, pero no tan específica que la contabilidad resulte abrumadora. Demasiado detalle puede hacer más difícil visualizar el panorama general al revisar sus finanzas.

Conclusión

Tal que términos como **Ganancia Operativa**, **Ganancia Bruta**, **Ganancia Neta**, **Gastos de Capital** y **Gastos Operativos** pueden sonar complejos al principio, cada uno cuenta una parte específica de la historia financiera de su granja. Esta guía ha desglosado estos términos en un lenguaje sencillo para que pueda usar su P&L no solo como un documento fiscal, sino como una herramienta para obtener información y tomar decisiones. También se le ha presentado un sistema simple para registrar ingresos y gastos.

En última instancia, su P&L es una instantánea de la salud financiera de su granja. Aprender cómo leerlo y mantener los registros que lo sustentan le permite establecer metas realistas, comprender el impacto de sus precios y costos, invertir sabiamente y demostrar la fortaleza de su granja a prestamistas, revisores de subvenciones y a usted mismo.

Comience paso a paso, mantenga la constancia y recuerde: esto no se trata de ser perfecto. Se trata de tener la claridad suficiente para tomar decisiones inteligentes e informadas para el futuro de su granja.

Otros Recursos

Estas herramientas y referencias adicionales pueden ayudarle a comenzar a entender y administrar las finanzas agrícolas. Tenga en cuenta que algunos de estos recursos pueden usar categorías de gastos ligeramente diferentes al libro de trabajo adjunto a esta guía. Si bien los conceptos básicos son similares, los términos específicos y las agrupaciones pueden variar. Sea consciente de estas diferencias al comparar información entre fuentes.

Lista de Verificación de Cierre de Año Financiero Agrícola: Cómo Revisar su P&L³

Lista de verificación gratuito y curso corto de Ellen Rawley Creative & Strategy y curso corto sobre cómo comparar un P&L año tras año y convertir esas ideas en un presupuesto realista basado en datos para el año siguiente.

Capacitaciones El Resilerador de CA FarmLink⁴

Un curso de 10 semanas que ayuda a los agricultores a desarrollar habilidades financieras, herramientas de planificación empresarial y resiliencia a largo plazo.

Serie de Videos de Contabilidad de CA FarmLink⁵

Una serie gratuita de videos en diez partes sobre cómo configurar QuickBooks y habilidades básicas de contabilidad para agricultores, incluyendo cómo determinar los gastos de depreciación.

The Farmer's Office⁶

Una guía práctica y conjunto de cursos en línea que enseña a los agricultores cómo entender las finanzas en su granja, administrar QuickBooks y dirigir un negocio agrícola rentable. Incluye orientación sobre depreciación y contabilidad en efectivo versus contabilidad de acumulación.

QuickBooks⁷

Un software de contabilidad ampliamente utilizado que ayuda a las pequeñas empresas—incluyendo granjas—a registrar ingresos, gastos, facturas, nómina e informes financieros.

FarmRaise⁸

Una plataforma que simplifica el mantenimiento de registros financieros agrícolas y conecta a los productores con subvenciones y oportunidades de financiamiento.

Lista de Reproducción de YouTube: Entendiendo su Estado de Pérdidas y Ganancias⁹

Serie de videos en diez partes del Center for Land Based Learning diseñada para enseñar a pequeños agricultores, diversificados o principiantes cómo usar el software QuickBooks para las necesidades de contabilidad de su operación agrícola.

Flower Farming For Profit¹⁰

Curso, libro y blog de la agricultora de flores Lennie Larkin que profundizan en el lado numérico de la agricultura de flores, así como otros temas como mercadeo y planificación estratégica de cultivos.

UC ANR Cómo Determinar su Costo de Producción¹¹

Una explicación escrita sobre cómo calcular el costo total de producir un cultivo específico calculando los costos variables (directos) y los fijos (de propiedad) por acre y por rendimiento cosechado.

COGS para Agricultores: Qué Es, Cómo Registrarlo y Por qué es Importante¹²

Recurso práctico de Ellen Rawley Creative & Strategy que desglosa cómo registrar y entender el COGS para productos agrícolas, productos con valor agregado y eventos/servicios agrícolas.

³ <https://www.ellenrawley.com/farm-cpg-financial-review>

⁴ <https://www.californiafarmlink.org/es/courses/el-resilerador>

⁵ <https://www.californiafarmlink.org/resource-library/video-series-farmers-using-quickbooks-sign-up>

⁶ <https://thefarmersoffice.com/>

⁷ <https://quickbooks.intuit.com/au/industry/farming-agriculture/>

⁸ <https://www.farmraise.com/>

⁹ <https://www.youtube.com/playlist?list=PLipS9UPaDvdY6Ijuj9-mwBNQWM6rY8Rxp>

¹⁰ <https://www.flowerfarmingforprofit.com/>

¹¹ <https://ucanr.edu/statewide-program/uc-anr-small-farms-network/how-determine-your-cost-production>

¹² <https://www.ellenrawley.com/farm-cpg-cogs>

Lista de Verificación para Registrar Ingresos y Gastos

Configuración del Proceso

- ☐ Descargue el libro de trabajo de registro¹³ y familiarícese con él viendo los videos instructivos.
- ☐ Crear un lugar y un proceso para que usted y sus empleados depositen los recibos físicos.
- ☐ Comunique este nuevo proceso a cualquier empleado que esté registrando ventas o comprando artículos en nombre de la empresa. Considere crear un Procedimiento Operativo Estándar (SOP) con instrucciones para que los empleados lo consulten.
- ☐ Revise la pestaña Lexicon del libro de trabajo de Estado de Pérdidas y Ganancias. Use la columna de Notas (C) para agregar cualquier observación que le permita registrar ingresos y gastos de manera clara y constante.
- ☐ Reserve 10 minutos diarios o 50 minutos semanales.
- ☐ Programe una revisión mensual de 1 hora.

Tareas Semanales

Recolectar y Clasificar Recibos

- ☐ Vacíe su billetera y reúna cualquier recibo entregado por los empleados.
- ☐ Clasifique los recibos en:
 - ☐ Cargados a tarjeta de crédito.
 - ☐ Cargados a tarjeta de débito.
 - ☐ Pagados con efectivo.
- ☐ Registre todos los recibos que se pagaron con efectivo.
- ☐ Archive los recibos que registró.

Revisión Bancaria

- ☐ Abra su(s) cuenta(s) bancaria(s).
- ☐ Verifique que cualquier recibo cargado a una tarjeta de crédito o débito que se haya publicado muestre el mismo cargo que el recibo.
- ☐ Registre todos los nuevos ingresos y gastos que se hayan publicado en su cuenta en el libro de trabajo.
- ☐ Archive los recibos que registró de su revisión bancaria.
- ☐ Guarde en una carpeta cualquier recibo que aún no haya sido registrado (es decir, los que aún no se han reflejado en su cuenta).
- ☐ Anote la fecha y el último artículo que registró en la pestaña Dashboard del libro de trabajo para que pueda continuar ahí mismo la próxima vez.

¹³. <https://caff.org/pandl-statements/>

Registrar Ingresos No Bancarios

- ☐ Registre ventas en efectivo (por ejemplo, \$200 en el mercado de agricultores).

Registro de Ventas a través de Aplicaciones de Terceros

- ☐ Genere un reporte semanal de aplicaciones como Square o Venmo.
- ☐ Registre el monto total de las ventas como Ingreso.
- ☐ Registre las comisiones por procesamiento de pagos (por ejemplo, \$30) como Tarifas de Procesamiento de Tarjeta de Crédito y Comerciante.

Tareas Mensuales**Auditar las Entradas del Libro de Trabajo**

- ☐ Acomodar sus estados de cuenta bancaria y tarjeta de crédito, verificando que cada artículo en cada estado de cuenta se haya ingresado correctamente en su libro de trabajo.
- ☐ Acomodar cualquier aplicación de ventas de terceros, verificando que cada artículo en cada estado de cuenta se haya ingresado correctamente en su libro de trabajo.
- ☐ Si olvidó ingresar varios gastos, analise la causa. ¿Hay algún cambio que pueda hacer en este proceso para que sea más preciso en el futuro? Asegúrese de comunicar cualquier cambio de proceso a otras personas en el negocio que estén registrando ventas o haciendo compras.
- ☐ Revise su P&L acumulado del año en la pestaña OUT: 5 Year P&L. Si alguna categoría de Gastos Operativos parece sospechosamente alta, verifique que las entradas en IN: Expenses_COGS & Operating se hayan categorizado correctamente. Edite según sea necesario.

Use sus Números para Aprender y Crear Estrategias

- ☐ ¿Cómo se comparan los ingresos, gastos y ganancias con el año pasado?
- ☐ ¿Cómo se comparan los ingresos, gastos y ganancias con sus metas?
- ☐ Si sus ingresos o ganancias son más bajos de lo esperado, ¿qué puede hacer para aumentar las ventas y reducir los gastos?
- ☐ Si sus gastos son más altos de lo esperado, ¿hay formas en que pueda reducirlos o aumentar sus ingresos?

