

Nombre del negocio _____

Año: _____ * Para cumplir cada año

Estados financieros & registros agrícolas



Skagit County

WASHINGTON STATE UNIVERSITY
EXTENSION



Food Systems

WASHINGTON STATE UNIVERSITY



Tabla de contenido

Glosario de los términos.....	3
Estados Financieros	5
Estado de ingresos.....	5
Hoja de balance	7
Catálogo de cuentas	10
Tipos de cuentas.....	10
Ejemplo de un catálogo de cuentas	10
Apéndice 1: Estado de ganancias & perdidas (ingresos & gastos anuales).....	12
Apéndice 2: Plantilla de hoja de balance.....	13
Apéndice 3: Formulario “F”	14

Glosario de los términos

Tipos de cuentas—Las empresas clasifican las actividades financieras por agruparlas en cuentas diferentes con características distintas. Los tipos principales de las cuentas son: **Ingresos, Gastos, Activos (Assets), Responsabilidades, y Acciones (Equity)**

Ingresos/Entradas— Ganancias que vienen de las ventas de productos o servicios, o de otras fuentes.

Costos de los productos vendidos (COGS) — lo que cuesta para hacer una venta, o los precios pagados para un producto para revender

Beneficio bruto — la diferencia entre los ingresos totales y los COGS

Gastos — todos los costos asociados con el manejo del negocio

Gastos operativos — los gastos asociados directamente con las actividades operativas del negocio

Activos (Assets) —Todo lo que tiene el negocio, que tiene un valor económico (el terreno, el equipo, los edificios, dinero en efectivo, etc.

Responsabilidades —lo que el negocio debe (los préstamos, las balanzas de tarjetas de crédito, etc. — las deudas)

Acciones (Equity) — Lo que tiene el negocio, y la diferencia entre los activos y las responsabilidades, o el “valor monetario del negocio”

Ingreso neto —la diferencia entre los ingresos totales y los gastos totales

Ganancias retenidas — El ingreso neto acumulativo de los años anteriores (menos los pagos al dueño)

Pago/sueldo del dueño — el dinero que el dueño retira del negocio para pagarse

Estados financieros— Documentos financieros que se usa para resumir las actividades financieras de su negocio. Los tres tipos de estados principales son: **el estado de ingresos, la hoja de balance, y el estado de movimiento de efectivo.**

El estado de ingresos — resume los ingresos, gastos, e ingreso neto durante un periodo de tiempo (p.ej. un mes, trimestre, año, etc.)

Hoja de balance — resume los activos, responsabilidades, y acciones del dueño (“valor neto”) y siempre tiene que estar en equilibrio, según la fórmula siguiente:

ACTIVOS = RESPONSABILIDADES + ACCIONES (EQUITY) DEL DUEÑO

Estado de movimiento de caja – resume cambios en la posición de caja—el dinero que llega y sale de un negocio, durante un periodo de tiempo

Presupuesto – Es un resumen de los ingresos y gastos *proyectados* para un periodo de tiempo futuro (generalmente el año que viene o varios años)

Estados Financieros

Los estados financieros son herramientas que ayudan a los propietarios de negocios a organizar, interpretar y analizar las actividades financieras de su negocio, así como a comprender la rentabilidad, la posición de caja y el valor de su negocio a lo largo del tiempo y en cualquier momento específico.

A diferencia de un presupuesto—que el dueño de un negocio puede decidir crear o no—los estados financieros reflejan la actividad empresarial y son inherentes. En el momento en que una empresa recibe ingresos o gasta dinero, o registra la propiedad de un producto u obligación de una deuda, los estados financieros se crean para reflejar la actividad financiera que tiene lugar. Hay tres estados financieros principales:

- El estado de ingresos
- La hoja de balance
- El estado de movimiento de caja

Comprender cómo organizar e interpretar los estados financieros le ayudará con la administración financiera general de su negocio. Además, los estados financieros son los principales documentos necesarios para solicitar un préstamo o obtener fondos, así como para la presentación de impuestos.

Cada estado resume la actividad financiera de una manera diferente y conjuntos comunican tres indicadores financieros claves que describen la "salud" financiera de su empresa:

- a. Lo que gana y gasta su empresa *durante un periodo de tiempo* (Estado de ingresos)
- b. Lo que tiene su empresa, lo que debe y lo que posee, en cualquier *momento individuo* (Hoja de balance)
- c. La posición de caja de su negocio – es decir, cuánto dinero tiene, y cómo es el flujo de dinero de su negocio—o cómo la caja "fluye" dentro y fuera de su negocio (Estado de flujo de caja)

Piense en estos indicadores claves como el "lenguaje" de los negocios. Cuanto más fluido lo hable, mejor podrá gestionar los asuntos financieros de su negocio y comunicarse con bancos, prestamistas, inversores, contadores, etc.

Estado de ingresos

El Estado de ingresos refleja las ganancias que ingresan al negocio, o "ingresos", y los gastos que salen del negocio, o "gastos". Debido a que las ganancias y los gastos son continuos dentro de una empresa, el estado de ingresos muestra un resumen de las actividades durante un *periodo de tiempo* (por ejemplo, una semana, mes, trimestre, año, etc.).

Características principales

- Resume las actividades *durante un período de tiempo*

- Detalla las actividades asociadas directamente con las operaciones comerciales, por ejemplo:
 - Ventas de productos
 - Compras de semillas
 - Salarios y gastos de nómina
 - Gastos del alquiler
 - Etc.
- También detalla las actividades no asociadas directamente con las operaciones, p. ej.
 - Ingresos por alquiler, por ejemplo, si el propietario de la empresa arrienda tierras a otro agricultor
 - Gastos por intereses de un préstamo
 - Gasto por depreciación de equipos o infraestructura
 - Impuestos
- Presenta los ingresos totales, los gastos totales y la diferencia entre los ingresos y los gastos, o "ingresos netos".

Nota: El estado de ingresos a veces se llama "estado de pérdidas y ganancias".

En esencia, el propósito del estado de ingresos es ayudarlo a comprender la rentabilidad de las actividades comerciales, por comparar los ingresos y gastos y calcular su ingreso neto (ganancia) o pérdida neta.

Todos los estados de ingresos muestran ingresos, gastos e ingresos netos, pero de alguna manera depende de usted cómo los organiza. Como mínimo, es importante que su estado de ingresos incluya las categorías de ingresos y gastos relevantes que se enumeran en el formulario del Anexo F (consulte la sección del Anexo F), que es el formulario de impuestos que todos los agricultores deben presentar cada año. Para un análisis más detallado, podría ser útil organizar su estado de ingresos según las siguientes categorías

Ventas: Generalmente se presentan las ventas en el estado de ingresos de una de dos formas: 1) por canal de mercado (por ejemplo, mayorista, mercado de agricultores, CSA, etc.), o 2) por tipo de producto (por ejemplo, ventas de verduras, ventas de carne, ventas de valor agregado, etc.). Para el estado de ingresos, es mejor usar una sola forma para mantener la coherencia de la información. Pero, los propietarios de negocios pueden crear informes financieros separados que analicen las ventas por canal de ventas y tipo de producto (por ejemplo, ventas de verduras en los mercados frente a un programa CSA). Los programas de software de contabilidad (QuickBooks, etc.) facilitan la generación de estos informes más detallados.

Costo de los productos vendidos (llamado "COGS" por sus siglas inglesas): Para las empresas agrícolas, el seguimiento de los COGS puede resultar confuso. Generalmente, los COGS se refieren a los costos de cada venta adicional, donde por cada venta realizada, existe el COGS asociado. Pero para un negocio agrícola, la distinción entre costos asociados con las ventas y costos no asociados con las ventas es borrosa. Si vende 10 cajas de col rizada, ¿es la col rizada un COGS? ¿Y el embalaje? ¿Qué pasa con la mano de obra para cosechar y empacar la col rizada? ¿Y la entrega? Para muchas empresas agrícolas, es más sencillo realizar un seguimiento de los costos "variables" y "fijos" (definidos a continuación), en lugar de los costos de ventas. La excepción sería si compra un producto para la reventa. Por ejemplo, si ejecuta una CSA y compra algún producto a otros

agricultores, el costo de ese producto se registraría como un COGS. Para nuestros propósitos, nos centraremos en los costos variables y fijos.

Costos variables frente a costos fijos:

Los costos variables aumentan a medida que aumentan las ventas, mientras que los costos fijos se mantienen más o menos constantes independientes de las ventas. Por ejemplo, el empaque es un gasto variable: por cada caja adicional vendida, necesita una caja adicional. Por otro lado, el servicio de internet es un costo fijo. Independientemente de sus ventas para la temporada, su gasto mensual de internet sigue siendo lo mismo. Separar los gastos en estas dos categorías puede ayudarlo a comprender lo que cuesta realizar una venta, lo que le brindará información importante sobre el precio que debe cobrar por su producto, si desea o no seguir cultivando un determinado cultivo, etc.

Dentro de una temporada, es bastante sencillo identificar los costos variables y fijos que componen sus gastos operativos. Sin embargo, año tras año, se vuelve más complicado, específicamente con respecto a la evaluación de costos fijos. A medida que crece un negocio agrícola, sus costos fijos cambian. En ese sentido, muchos costos fijos siguen siendo variables, pero durante un período de tiempo más largo. El alquiler es un buen ejemplo de ello. Si alquila un acre, su costo de alquiler es fijo, e independiente de sus ventas para la temporada. Pero a medida que desarrolle su negocio, probablemente ampliaría la producción en función del aumento de la demanda de su producto. Para expandir la producción, adquiriría más tierra, por lo que subiría su gasto de alquiler. Si bien el costo del alquiler es fijo para una temporada determinada, e independiente de las ventas, el aumento de la tierra es el resultado del aumento de las ventas.

Gastos operativos: Los gastos operativos contienen todos los gastos relacionados con las operaciones comerciales. Para los propósitos de los impuestos, es suficiente enumerar los gastos operativos de acuerdo con las categorías del Anexo F (consulte el Anexo F). Sin embargo, es posible que la categorización adicional de sus gastos operativos le brinde información valiosa sobre los patrones de gasto, lo que podría ser muy útil al tomar decisiones administrativas para su negocio. A continuación, se muestran ejemplos de los tipos de categorías que pueden resultar útiles:

- **Los gastos operativos directos** son aquellos que están asociados directamente con la producción y las ventas: semillas y plantas, manejo de fertilidad y plagas, suministros y empaque, alimento para animales, tarifas del mercado de agricultores, costos de entrega, etc.
- **Los costos laborales** incluyen salarios y beneficios de los empleados, impuestos sobre la nómina y costos laborales por contrato. *Es importante recordar que el pago a los propietarios no se considera un costo laboral. El pago de los propietarios aparece en la hoja de balance.*
- **Los costos de la tierra u ocupación** incluyen gastos de alquiler o hipoteca, impuestos a la propiedad, servicios públicos, etc.
- **Los costos de reparación y mantenimiento** incluyen reparaciones de equipos, edificios, sistemas de riego, vehículos, etc. *
- **Los costos administrativos / generales** incluyen gastos no asociados directamente con la producción y las ventas, como suministros de oficina, seguros, gastos de teléfono e internet, gastos de contabilidad o software CSA, mercadotecnia y publicidad, kilometraje y otros gastos del vehículo. A veces, estos costos generales se denominan costos "generales".

Hoja de balance

El estado de ingresos resume el flujo de caja al llegar y salir (o su equivalente, por ejemplo, si intercambia sus productos por otros productos o servicios) en el negocio, también conocido como ingresos y gastos. También le

muestra qué tan rentable es su negocio, en función de sus actividades operativas directas. Pero el estado de ingresos no puede decirle cuánto vale su negocio, o si su valor aumenta o disminuye con el tiempo.

Sin embargo, las compras de mayor valor no se incluyen en su estado de ingresos. Las compras grandes de equipos, infraestructura, terrenos, etc. no aparecen en el estado de ingresos porque, mientras que gasta Ud. dinero para comprarlos, también ya tiene algo que agrega valor a su negocio. El estado de ingresos no puede cuantificar ese aumento de valor en su negocio, por lo que necesitamos una herramienta diferente para medir el valor general de su negocio. Esa herramienta es la hoja de balance.

La hoja de balance resume lo que una empresa posee y debe, y lo que vale. Lo que posee son sus "activos". Un activo es algo que posee la empresa, que durará varios años y tiene un valor monetario significativo. Lo que debe son sus "pasivos" o deuda. Un pasivo, o deuda, es algo que debe una empresa, que generalmente es un préstamo de algún tipo. La diferencia entre activos y deuda es el "acciones del dueño" de una empresa, también llamado "valor neto". La hoja de balance resume los activos, pasivos y acciones del dueño **en un momento específico** (generalmente al final de un periodo fiscal, por ejemplo, mes, trimestre, año, etc.). Mientras que el estado de ingresos es como un videoclip que resume la actividad comercial durante un periodo de tiempo, piense en el balance general como una foto de su negocio en un solo momento.

Existe una fórmula para el balance que siempre debe ser cierta:

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Equidad (acciones del dueño)}$$

Características principales

- Da un resumen del negocio **en un momento fijo**
- Resume los activos (lo que pertenece al negocio) y pasivos (las deudas) totales y la equidad del dueño (el valor neto) del negocio (la diferencia entre los activos y deudas)

Activos

Los activos son cosas tangibles que posee su empresa y que podrían venderse para generar efectivo, en teoría. En términos generales, los activos se pueden utilizar durante más de un año y valen varios cientos de dólares.

- Efectivo en el banco: sí, ¡el efectivo es un activo!
- Facturas pendientes: facturas impagas que los clientes aún le deben ("cuentas por cobrar")
- Tractor e implementos
- Vehículos
- Edificios
- Tierra
- Etc.

Deudas

- Préstamos para equipos u operaciones
- Hipotecas
- Deudas de tarjetas de crédito
- Línea de crédito
- Facturas no pagadas
- Etc.

Acciones del dueño (Valor neto)

- Ganancias retenidas: ingresos netos del año actual + ingresos netos acumulados de años anteriores
- Becas
- Capital del dueño
- (-sorteo de propietarios)

Catálogo de cuentas

Tipos de cuentas

ACTIVOS – lo que tiene la empresa, incluidos terrenos, edificios, equipo, cría de animales, etc. También incluye cuentas bancarias de la empresa, efectivo en caja, gastos pagados por adelantado y cuentas por cobrar (facturas impagas).

DEUDAS – lo que debe la empresa (su deuda), incluidos préstamos a corto y largo plazo, saldos de tarjetas de crédito, hipotecas, etc.

ACCIONES (Equity) – lo que posee la empresa, incluido el capital de los propietarios, las ganancias retenidas, los ingresos netos (o pérdidas) al final del año, menos el retiro de los propietarios

INGRESOS – los ingresos generados por las ventas, así como los ingresos por alquileres o cualquier otra actividad comercial que genere ingresos (como ofertas educativas, eventos, agroturismo, etc.)

GASTOS – los costos asociados directamente con las operaciones comerciales, incluidos los costos directamente asociados con la producción, como semillas, empaque, nómina, insumos, etc., así como los costos administrativos y generales. También incluye costos no directamente relacionados con las operaciones, como los gastos por intereses.

Ejemplo de un catálogo de cuentas

Nombre de cuenta	Tipo de cuenta
Ventas: Mayoreo	Ingreso
Ventas: CSA	Ingreso
Ventas: Mercados/Marquetas	Ingreso
Ventas: Restaurantes	Ingreso
Operaciones directas: Gastos de carros y camiones	Gasto
Operaciones directas: Abono y espray	Gasto
Operaciones directas: Gasolina	Gasto
Operaciones directas: Embalaje	Gasto
Operaciones directas: Arreglos y mantenimiento	Gasto
Operaciones directas: Semillas y plantas	Gasto
Operaciones directas: Almacenes	Gasto
Operaciones directas: Suministros/herramientas pequeñas	Gasto
Operaciones directas: Vehículos, máquinas, equipos	Gasto

Nómina de sueldos: Gastos laborales	Gasto
Nómina de sueldos: Compensación de trabajadores	Gasto
Nómina de sueldos: Beneficios para empleados	Gasto
Nómina de sueldos: Servicios para nómina de sueldos	Gasto
General/Administrativo: Computadora/impresora	Gasto
General/Administrativo: Seguros (General/responsabilidad de productos)	Gasto
General/Administrativo: Certificados/Licencias/Permisos	Gasto
General/Administrativo: Marketing/Publicidad	Gasto
General/Administrativo: Suministros de la oficina	Gasto
General/Administrativo: Software/Sitio web	Gasto
General/Administrativo: Teléfono/Internet	Gasto
La tenencia: El alquiler	Gasto
La tenencia: Servicios públicos	Gasto
Otro: Gastos de interés	Gasto
Otro: Impuestos	Gasto
Cuenta corriente comercial	Bank
Dinero en efectivo	Bank
Cuentas por cobrar	Activo corriente
Inventario	Activo corriente
Tierra de propiedad	Activo a largo plazo
Tarjeta de crédito comercial	Tarjeta de crédito
Cuentas por pagar	Deuda corriente
Hipoteca	Deuda a largo plazo

Apéndice 1: Estado de ganancias & pérdidas (ingresos & gastos anuales)

Fecha inicial: el 1 de enero

Fecha última: el 31 de diciembre

INGRESO	
Mayoreo	
CSA	
Mercados agrícolas/puestos agrícolas	
Restaurantes	
Otro	
Ingreso total	
GASTOS DE OPERACIONES	
<i>Costos variables</i>	
Gastos del carro y troca (millas)	
Trabajo contratado	
Alimento para los animales	
Fertilizante y espray	
Combustible	
Semillas y plantas	
Suministros y empaquetado	
Labor contratada	
<i>Costos fijos</i>	
Seguros	
Renta/alquiler	
Refacciones y mantenimiento	
Almacenamiento	
Teléfono/internet	
Software (contabilidad, POS, etc.)	
Promoción	
Otro	
GASTOS TOTALES DE OPERACIONES	
GANANCIA NETO/PÉRDIDA	

Apéndice 2: Plantilla de hoja de balance

	Balance inicial (el 1 de enero)	Balance final (el 31 de diciembre)
ACTIVOS		
Activos actuales		
Cuenta bancaria		
Efectivo		
Cuentas por cobrar		
Inventario		
Activos fijos		
Terreno		
Maquinaria		
Vehículos del negocio		
Edificios del Negocio		
Otro		
<i>Depreciación total</i>		
Activos totales		
LIABILIDADES		
Deuda		
Balance de préstamo de operaciones		
Balance de préstamo de tractor / equipo		
Balance de préstamo de tarjeta de crédito		
Balance de préstamo del largo plazo		
Cuentas a pagar		
Deuda total		
Equidad		
Capital del propietario		
Ganancias retenidas por el propietario		
Ingreso neto (o pérdida)		
Equidad total		
ACTIVOS = LIABILIDADES (Deuda + equidad)		

Apéndice 3: Formulario "F"

SCHEDULE F (Form 1040) Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)	Profit or Loss From Farming ▶ Attach to Form 1040, Form 1040NR, Form 1041, Form 1065, or Form 1065-B. ▶ Information about Schedule F and its separate instructions is at www.irs.gov/schedulef .	OMB No. 1545-0074 2015 Attachment Sequence No. 14
Name of proprietor		Social security number (SSN)
A Principal crop or activity		B Enter code from Part IV 1111300
C Accounting method: ☒ Cash ☐ Accrual		D Employer ID number (EIN), (see instr)
E Did you "materially participate" in the operation of this business during 2015? If "No," see instructions for limit on passive losses ☒ Yes ☐ No F Did you make any payments in 2015 that would require you to file Form(s) 1099 (see instructions)? ☐ Yes ☒ No G If "Yes," did you or will you file required Forms 1099? ☐ Yes ☐ No		
Part I Farm Income—Cash Method. Complete Parts I and II (Accrual method. Complete Parts II and III, and Part I, line 9.)		
1a Sales of livestock and other resale items (see instructions)	1a	
b Cost or other basis of livestock or other items reported on line 1a	1b	
c Subtract line 1b from line 1a	1c	
2 Sales of livestock, produce, grains, and other products you raised	2	99,340
3a Cooperative distributions (Form(s) 1099-PATR)	3a	
3b Taxable amount	3b	0
4a Agricultural program payments (see instructions)	4a	
4b Taxable amount	4b	0
5a Commodity Credit Corporation (CCC) loans reported under election	5a	0
b CCC loans forfeited	5b	
5c Taxable amount	5c	0
6 Crop insurance proceeds and federal crop disaster payments (see instructions)		
a Amount received in 2015	6a	
6b Taxable amount	6b	0
c If election to defer to 2016 is attached, check here ☐	6d Amount deferred from 2014	
7 Custom hire (machine work) income	7	2,000
8 Other income, including federal and state gasoline or fuel tax credit or refund (see instructions)	8	0
9 Gross income. Add amounts in the right column (lines 1c, 2, 3b, 4b, 5a, 5c, 6b, 6d, 7, and 8). If you use the accrual method, enter the amount from Part III, line 50 (see instructions)	9	101,340
Part II Farm Expenses—Cash and Accrual Method. Do not include personal or living expenses (see instructions).		
10 Car and truck expenses (see instructions). Also attach Form 4562	10	4,211
11 Chemicals	11	0
12 Conservation expenses (see instructions)	12	0
13 Custom hire (machine work)	13	750
14 Depreciation and section 179 expense (see instructions)	14	13,266
15 Employee benefit programs other than on line 23	15	0
16 Feed	16	0
17 Fertilizers and lime	17	808
18 Freight and trucking	18	98
19 Gasoline, fuel, and oil	19	624
20 Insurance (other than health)	20	175
21 Interest:		
a Mortgage (paid to banks, etc.)	21a	0
b Other	21b	0
22 Labor hired (less employment credits)	22	0
23 Pension and profit-sharing plans	23	0
24 Rent or lease (see instructions):		
a Vehicles, machinery, equipment	24a	135
b Other (land, animals, etc.)	24b	0
25 Repairs and maintenance	25	2,655
26 Seeds and plants	26	11,444
27 Storage and warehousing	27	0
28 Supplies	28	25,699
29 Taxes	29	2,115
30 Utilities	30	3,888
31 Veterinary, breeding, and medicine	31	0
32 Other expenses (specify):		
a FARMERS MKT. FEES	32a	5,004
b LICENSES & PERMITS	32b	855
c ORGANIC CERTIFICATION	32c	725
d	32d	
e	32e	
f	32f	
33 Total expenses. Add lines 10 through 32f. If line 32f is negative, see instructions	33	73,452
34 Net farm profit or (loss). Subtract line 33 from line 9	34	27,888
If a profit, stop here and see instructions for where to report. If a loss, complete lines 35 and 36.		
35 Did you receive an applicable subsidy in 2015? (see instructions) ☐ Yes ☒ No		
36 Check the box that describes your investment in this activity and see instructions for where to report your loss.		
a ☒ All investment is at risk. b ☐ Some investment is not at risk.		