

**Estados financieros – La declaración de ingresos[[1]](#footnote-1)**

By: Jenny Beiermann, Jeffrey E. Tranel, and R. Brent Young[[2]](#footnote-2)

En la agricultura se utilizan cuatro estados financieros principales: (1) balance o estado del patrimonio neto; (2) declaración de ingresos; (3) estado de flujos de caja; y (4) estado de fondos propios. Cada estado financiero tiene una finalidad específica para la gestión de las finanzas de una granja o rancho. Esta ficha explica la declaración de ingresos. En el sitio web de la ABM (https://abm.extension.colostate.edu) se pueden consultar otras fichas informativas y las hojas de cálculo que las acompañan.

**¿Qué es una declaración de ingresos?**

El objetivo principal de la mayoría de las empresas es obtener ganancias. El negocio de las granjas/ranchos no es una excepción. Históricamente, los agricultores/ganaderos han utilizado diversas técnicas para medir el rendimiento del negocio. Estas han incluido el rendimiento por acre, libras de ganancia por día, y otros fenómenos físicos observables. Tradicionalmente, estas relaciones se asociaban a la ganancia, sobre todo en periodos de precios estables de los insumos y la producción. Sin embargo, la relación era menos que perfecta y se está volviendo más imperfecta con la volátil situación de los precios y la rápida evolución de las relaciones insumo-producto de la agricultura moderna.

Ni el agricultor ni el prestamista pueden depender de medidas físicas como indicadores de los ingresos netos de la explotación agrícola. La granja, como cualquier otra empresa, debe generar ingresos netos para seguir funcionando. El rendimiento de la empresa se refleja en los recursos utilizados y en los ingresos netos obtenidos de los activos. Un rendimiento de 150 fanegas de maíz o de 30 fanegas de trigo no es necesariamente un indicador de ganancia en el negocio de la granja.

El resumen de beneficios de la empresa recibe distintos nombres, como cuenta de resultados, cuenta de pérdidas y ganancias o declaración de ingresos. Independientemente del nombre, el propósito es medir el rendimiento neto de la producción de una empresa durante un periodo contable específico (muy probablemente un año natural). A diferencia del balance, que sólo considera un punto en el tiempo, la declaración de ingresos es un resumen de los acontecimientos económicos durante un periodo de tiempo específico. Aunque los distintos periodos son útiles para diferentes tipos de empresas (mensual, trimestral o semestral), el periodo contable estándar que suele utilizarse en la agricultura es de un año. El período de un año es más útil en la agricultura porque coincide más con el ciclo de producción agrícola.

Uno de los mayores problemas a la hora de elaborar una declaración de ingresos es la medición de los ingresos y los gastos. La medición de los ingresos es especialmente compleja. Por ejemplo, los ingresos netos por encima de los gastos de producción no suelen tener en cuenta las obligaciones de impuestos. Incluso después de deducir los impuestos de los ingresos netos, hay que deducir otras partidas. Entre ellas están los gastos de manutención de la familia, los impuestos de la seguridad social, las asignaciones para la jubilación y los pagos del principales de las deudas. El resto representa los beneficios no distribuidos y está disponible para nuevas inversiones y el crecimiento de la empresa. Sin embargo, hay una partida adicional que también debe tenerse en cuenta: la depreciación. Aunque la depreciación aparece como un gasto y se resta de los ingresos, la empresa la retiene para reponer capital y, como tal, forma parte de los fondos totales de que dispone la empresa.

**Criterio de caja vs. Criterio de devengo**

Otra cuestión que debe abordarse es el tipo de contabilidad utilizado en la preparación de la declaración de ingresos. La contabilidad de caja se utiliza mucho en la agricultura porque el Servicio de Impuestos Internos permite a los agricultores presentar sus declaraciones de impuesto de ingresos sobre una base de efectivo. La contabilidad de caja incluye los gastos en efectivo y los ingresos en efectivo más una amortización. Permite una flexibilidad considerable a la empresa. Los productos pueden guardarse y venderse más tarde para retrasar los ingresos en efectivo, o los suministros pueden pagarse por adelantado para aumentar los gastos en efectivo. La contabilidad de caja es una herramienta útil de administración fiscal, pero es poco útil para llegar a una medición precisa de los verdaderos ingresos netos o del rendimiento empresarial. Los coeficientes de rendimiento tradicionales no pueden calcularse cuando se utiliza el método de contabilidad de caja para preparar las cuentas de resultados.

La contabilidad en valores devengados es adecuada para medir con precisión los ingresos netos de la granja, aunque normalmente es más complicada que el método en valores de caja a efectos del impuesto por ingresos. Este método de contabilidad incluye las transacciones de operaciones que afectan al patrimonio neto del propietario. Los ingresos netos son la diferencia entre las transacciones que disminuyen el patrimonio neto y las que lo aumentan. Por lo tanto, con el criterio de devengo, no hay diferencia cuando se produce la venta real. Se incluye el valor de las modificaciones de inventario (productos básicos, ganado o materiales), así como los gastos o ingresos devengados, aunque no se hayan pagado o recibido. Los elementos de capital (altas o bajas) se amortizan y se incluye cualquier ganancia o pérdida neta en la disposición de dichos activos. Cualquier gasto o ingreso devengado aplicable al periodo contable se incluye en la contabilidad de valores devengados, aunque no se haya producido una transacción en efectivo. Así, este sistema muestra más claramente los efectos de las operaciones de la empresa sobre el patrimonio de los propietarios durante el periodo contabilizado.

**Estructura de la declaración de ingresos**

Las cuentas de resultados se diseñan con distintos niveles de complejidad. Cuanto más compleja sea la empresa en cuestión, más probable será que sea necesario emplear una declaración de ingresos más compleja o detallada. Independientemente del nivel de complejidad, en la cuenta deben incluirse disposiciones para contabilizar todos los gastos e ingresos, ya sean en efectivo o devengados. Por lo tanto, se deben hacer provisiones específicas para manejar los inventarios de productos básicos, ganado y suministros de la granja; ganancias o pérdidas por ventas de activos; impuestos sobre la renta y el seguro social; gastos de manutención de la familia; y ajustes en las cuentas de los documentos a cobrar.

**Análisis de la declaración de ingresos**

La declaración de ingresos está diseñada para responder a la siguiente pregunta: ¿cómo ha funcionado económicamente esta granja durante un periodo de tiempo determinado? El período de tiempo que suele abarcar una declaración de ingresos es el de 12 meses correspondiente al período contable de la granja. El año natural es el período analítico más común en las granjas. La ganancia se considera la mejor medida del estado financiero de una granja. Por ello, la declaración de ingresos se denomina a veces cuenta de pérdidas y ganancias. La declaración de ingresos no mide el funcionamiento en relación con otros objetivos, como el prestigio, el crecimiento de la superficie, la minimización del riesgo u otros objetivos no monetarios del administrador de la granja.

La declaración de ingresos mide el flujo de todos los productos e insumos del ciclo. Se tienen en cuenta los costes fijos y variables, la variación de existencias y las partidas no monetarias. En el caso de cualquier empresa que utilice la mano de obra y el capital del propietario, existen importantes complicaciones prácticas asociadas a la medición de los flujos de servicio de los recursos propios. Estos flujos se miden utilizando el concepto de coste de oportunidad.

Los ingresos netos de la granja son una medida del rendimiento del trabajo, el capital y la administración del propietario y del trabajo familiar no remunerado. Se calcula antes de cobrar los servicios de estos cuatro elementos. Por lo tanto, la ganancia, tal como se utiliza normalmente en las declaraciones de ingresos de las empresas grandes (por ejemplo, una sociedad anónima que cotiza en bolsa), es diferente de los ingresos netos agrícolas calculados para un propietario único o una asociación que opera una granja. Las empresas públicas de gran tamaño deducen toda la mano de obra remunerada, al igual que las granjas familiares. Sin embargo, las granjas familiares suelen tener una gran cantidad de mano de obra familiar no remunerada. La empresa pública también reconoce explícitamente los dividendos o el retorno al capital del propietario. La renta neta de la granja no reconoce ni el trabajo familiar ni el capital:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Ingresos netos de operaciones en efectivo** |
| **+/-** | Ajuste por consumo doméstico |
| **+/-** | Variación de existencias, incluidos deudores y acreedores |
| **+/-** | Cambios en los activos de capital |
| **=** | Ingresos netos de la granja |
|  |  |

La ganancia neta de la granja mide únicamente los elementos relacionados con la actividad de la granja. Se incluyen tanto las partidas monetarias como las no monetarias. La variación del valor de las existencias y la depreciación son las dos fuentes no monetarias que influyen a los ingresos netos de la granja. La ganancia neta en efectivo es igual a los ingresos en efectivo menos los gastos en efectivo. Sin embargo, esta medida de los ingresos puede ser un indicador distorsionado de los resultados financieros, ya que excluye la producción no vendida, los insumos utilizados, pero no pagados durante el año y otras transacciones en las que el efectivo se intercambia en un momento distinto al de la compra o venta.

Por motivos similares, la declaración federal de los impuestos de ingresos del agricultor (1040F) no es un indicador tan fiable del desempeño de la granja como el cálculo de los ingresos netos de la granja. El formulario 1040F Schedule F sí incluye la depreciación, pero omite los cambios en el inventario si el agricultor utiliza el método de contabilidad de caja, como hacen prácticamente todos los agricultores.

Los formularios que figuran al final de esta sección ofrecen un procedimiento sistemático para calcular realmente los ingresos netos de una granja determinada. Las distintas categorías de ingresos y gastos son partes o componentes específicos de la definición de ingresos netos de la granja que figura más arriba. En la sección de ingresos, los cambios en el inventario se relacionan con cada categoría de ingresos. Por ejemplo, el cambio en el inventario (inventario final menos inventario inicial) de grano y paja se combina con las ventas en efectivo de grano y paja para obtener la cifra de ingresos netos de este producto. En la sección de ingresos de la declaración de ingresos pueden examinarse otros componentes de la categoría de ingresos en efectivo de la definición de ingresos netos de la granja.

En la parte de gastos de la cuenta de ingresos, hay dos ajustes de los gastos de operaciones de efectivo. El primero es el ajuste de activos no utilizados, un cambio en el inventario. Un ejemplo es el fertilizante comprado, pero no utilizado. El segundo es el ajuste de objetos impagados, un cambio en las cuentas a pagar. Un ejemplo es el fertilizante utilizado, pero aún no pagado. Los gastos por intereses son únicamente los intereses sobre el capital prestado. Los intereses sobre el capital propio no se imputan aquí, sino que forman parte del prorrateo de la granja neta.

Una cuenta de ingresos puede incluir o no elementos de ingresos no agrícolas. Si un empresario individual tiene actividades empresariales no agrícolas, la ganancia neta de la granja no será una medida del rendimiento total de sus recursos propios. Para obtener una medida de este tipo, deben incluirse las fuentes no agrícolas, como los salarios no agrícolas, los intereses y dividendos de las inversiones no agrícolas, las ganancias o pérdidas por la venta de activos no agrícolas y el retorno neto de las actividades por cuenta propia fuera de la granja. Si la declaración de ingresos se aplica tanto al marido como a la mujer, también deben incluirse los ingresos no procedentes de la granja del otro cónyuge. Sin embargo, la exclusión de estas fuentes no agrícolas proporciona una imagen más precisa del funcionamiento de la granja.

**Problemas incurridos**

Existen varios problemas que pueden dificultar la cumplimentación de una declaración de ingresos. La mayoría de estos problemas se derivan de la inexperiencia a la hora de tener en cuenta todas las entradas y gastos que influyen en los ingresos netos de la granja. Cuando una persona ha establecido procedimientos para manejar estas situaciones, es poco probable que sean más que consideraciones rutinarias.

1. El primer problema es la confusión sobre los flujos de caja que deben excluirse de la cuenta de ingresos. Ejemplos comunes son el efectivo recibido, a través de préstamos, los pagos del principal efectuados sobre préstamos, los regalos recibidos en efectivo, las herencias y la compra en efectivo de activos duraderos.

Ninguna de estas fuentes se incluye en el cálculo de los ingresos netos de la granja, aunque cada una de ellas puede desempeñar un papel importante en las decisiones que el gerente de la granja ha tomado durante el año.

Se trata de transferencias de capital y no de elementos de la cuenta de ingresos.

1. Un segundo problema potencial es la inclusión de objetos personales en el cálculo de los ingresos netos de la granja. Ejemplos de artículos personales excluidos de los ingresos netos de la granja son el impuesto sobre los ingresos personales, el impuesto de autoempleo, el uso personal de un automóvil o camión de negocios, los gastos personales de los miembros de la familia que también son empleados de la granja, y la parte doméstica de las facturas de teléfono, electricidad y otros servicios públicos.
2. Un tercer problema es la inclusión de los ingresos brutos procedentes de la venta de ganado de engorde comprado como parte del cálculo del valor bruto de la producción de la granja en la medida en que la venta de ganado de engorde incluye el coste de compra del ganado de engorde y el valor de los alimentos comprados, los ingresos brutos no son valor añadido por la granja y, por lo tanto, no forman parte del valor bruto de la producción de la granja.
3. Un cuarto problema es la doble contabilización de los alimentos cultivados en casa. Los cultivos de paja y maíz criados en la granja para alimentar al ganado no se contabilizan como gastos en la declaración de ingresos. Los gastos en efectivo (por ejemplo, semillas y fertilizantes) de la cría de estos piensos se incluyen con otros gastos de operación en efectivo.
4. Un quinto problema es el manejo del ganado reproductor. El ganado de cría puede comprarse o criarse en casa. El ganado puede valorizarse, depreciarse o no cambiar de valor durante el año. También puede haber desembolsos sustanciales de efectivo para el ganado de cría en un solo año que no se justifique aplicar a un solo año. Consecuentemente, el cambio de inventario del ganado reproductor es una medida crítica de los ingresos en las granjas ganaderas. Para valorar el ganado reproductor, tanto el criado en casa como el comprado deben utilizarse los valores de mercado actuales. A efectos del impuesto sobre la renta, es necesario mantener registros 5 separados para que los cálculos de depreciación del ganado reproductor comprado puedan calcularse y declararse parte de la declaración del impuesto federal sobre las ganancias del ganadero.
5. Un sexto problema son los errores en el cálculo del inventario. Estos errores pueden estar tanto en los conteos físicos del inventario como en la adecuación de los valores por unidad utilizados.
6. Un último problema es la gestión de la mano de obra familiar. Los miembros de la familia que trabajan en la granja pueden ser remunerados o no. Si son remunerados, es decir, si existe algún acuerdo formal de compensación y la mano de obra familiar no es remunerada, la mano de obra familiar pasa a formar parte del conjunto de recursos compensados por los ingresos netos de la granja.

La creación de una cuenta de ingresos y las mediciones de ingresos resultantes deben proporcionar información útil para el gerente de la granja. Es más probable que esto se consiga si el formato y los procedimientos de la declaración de ingresos se adaptan a las circunstancias particulares de la granja. La declaración de ingresos puede ser tan limitada como una empresa agrícola o tan amplia como la granja y el hogar. Puede ser tan limitada como una parte de las actividades de un propietario único o tan amplia como todos los miembros de la unidad familiar. Ningún formulario o formato se adaptará perfectamente a todas las circunstancias, por lo que la flexibilidad es útil a la hora de elaborar y utilizar una declaración de ingresos. Cierta flexibilidad es esencial si se quiere que la declaración de ingresos forme parte del análisis rutinario de la administración de la granja.

**Resumen**

La declaración de ingresos muestra la ganancia o el valor neto de la producción de una empresa durante un período contable determinado. Aunque el método de caja es la forma más popular de contabilidad a efectos fiscales, la contabilidad de ejercicio refleja una imagen más precisa de la operación y permite el desarrollo de coeficientes financieros utilizados para medir el rendimiento. Como cualquier otra herramienta de administración financiera, las cuentas de ingresos pueden utilizarse como proyecciones de operaciones futuras.

**Fuentes de información**

Existen una multitud de recursos disponibles para ayudar al propietario de una granja o rancho a gestionar las finanzas del negocio. Colorado State University Extension (y la mayoría de las otras universidades de concesión de tierras) tienen fichas informativas y plantillas de hojas de cálculo para completar los estados financieros de la granja o rancho y analizar la información de los estados. Tales recursos disponibles de CSU se pueden encontrar en https://wr.colostate.edu/ABM/ e incluyen:

* *Financial Statements- El estado de flujo de caja (hoja informativa y hoja de cálculo Excel)*
* *Financial Statements- La declaración de ingresos (hoja informativa y hoja de cálculo Excel)*
* *Análisis de la información financiera mediante el análisis de coeficientes (hoja informativa y hoja de cálculo Excel)*
* *Getting on Track: Estados financieros (curso en línea)*
* *Getting on Track: Análisis financiero (curso en línea)*
1. Colorado State University Extension, el Departamento de Agricultura de EE.UU. y los condados de Colorado colaboran. No se pretende endosar los productos mencionados, ni se critica implícitamente los productos no mencionados. Esta ficha informativa está destinada únicamente al uso educativo. Los programas de Colorado State University Extension están disponibles para todos sin discriminación. Además, no se pretende avalar ni criticar los productos..

2 Tranel, Beiermann y Young son Economistas Agrónomos y de Administración de Negocios de Colorado State University Extension, y Profesores Afiliados del Departamento de Economía Agrícola y de Recursos. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)