

Illinois Extension | Granjas Urbanas

Introducción a la Planificación Financiera Agrícola



Los agricultores rurales y urbanos suelen dedicarse a la agricultura porque disfrutan trabajar al aire libre y convertirse en expertos en el cuidado de las plantas, del suelo, y de los animales. Los agricultores urbanos, tanto con fines lucrativos como sin ellos, suelen tener una misión social que consiste en cuidar de las comunidades y alimentar a los necesitados. La mayoría de los agricultores no se dedican a la agricultura porque les gusta la contabilidad y las hojas de cálculo. Sin embargo, la planificación y gestión de finanzas son fundamentales para tomar decisiones sobre la mejor manera de invertir el tiempo, el trabajo, y el dinero basado en los objetivos específicos de cada granja. La creación de sistemas de planificación financiera pone a los agricultores principiantes en el camino hacia el éxito a largo plazo.

Ventajas de la Planificación Financiera

La planificación financiera agrícola responde a las preguntas sobre las finanzas empresariales, tales como: ¿Dónde me encuentro hoy? ¿Dónde he estado? ¿Dónde quiero estar? ¿Cómo puedo llegar dónde quiera? La planificación financiera ayuda a:

- Evaluar un negocio a lo largo del tiempo.
- Determinar si un cambio es necesario.
- Tomar mejores decisiones.
- Crear planes.
- Demostrar que la granja es una buena inversión.

Cuando la planificación financiera agrícola se lleva a cabo de forma exhaustiva, puede mostrar cuántos ingresos se necesitan para mantener el negocio en funcionamiento y puede predecir el rendimiento financiero de la granja.

Establecer Objetivos

Cada granja es única: el terreno/la tierra de cultivo, los cultivos, los valores, la situación familiar, las finanzas personales, y la misión afectan la capacidad de un negocio para obtener ingresos y alcanzar sus objetivos. Redacte [declaraciones de visión y misión](#) para aclarar el propósito de la granja. Recuerde: Es mejor hacer bien una cosa que intentar ser todo para todos.

A continuación, calcule las necesidades financieras específicas del hogar y los costos del negocio agrícola para establecer un objetivo de ingresos claro.

¿Cuánto dinero se necesita cada mes para pagar la comida, el alquiler o la hipoteca, los préstamos para el coche o los estudios, la deuda de tarjeta de crédito, las actividades de ocio, y el seguro médico, y aún así poder ahorrar dinero para la jubilación? ¿Hay otro miembro del hogar que obtiene ingresos no agrícolas para ayudar a pagar las facturas, o será la granja la única fuente de ingresos? Este ejercicio proporcionará una aproximación de los ingresos que debe generar el negocio agrícola. El mismo principio se aplica a los negocios sin ánimo de lucro. ¿Cuánto dinero se necesita cada mes para cubrir el salario de un(a) director(a) ejecutivo(a), del personal, los suministros, los programas, los seguros, y los servicios públicos?

Cuatro Estados Financieros Básicos

Los cuatro estados financieros que todas los negocios utilizan son las hojas de balance, los estados de pérdidas y ganancias, los presupuestos empresariales, y las hojas de cálculo de flujo de caja. A continuación, se ofrece una breve descripción del propósito de cada estado financiero y un ejemplo sencillo.

1. Hojas de Balance

Las hojas de balance evalúan la situación financiera actual de la explotación agrícola en un momento determinado. Las hojas de balance reflejan cuánto se debe (el pasivo) y cuánto se posee (el activo) para calcular el patrimonio neto total de una explotación agrícola o de un individuo. Las herramientas, la maquinaria, los vehículos, el terreno/la tierra de cultivo, los edificios, y las cosechas sin vender se consideran activos agrícolas. Cualquier dinero que se deba por estos activos es un pasivo. La deuda de tarjeta de crédito, los préstamos para la maquinaria, y las hipotecas o los préstamos de explotación son pasivos.

Activos – Pasivos = Patrimonio Neto (capital propio)
P. ej., \$50,000 – \$30,000 = \$20,000

Una buena práctica consiste en actualizar el balance de la explotación agrícola anualmente el mismo día. Aunque se puede elegir cualquier fecha, lo habitual es hacerlo el 31 de diciembre y el 1 de enero. Es posible que un pequeño agricultor urbano no tenga entradas para todas las categorías de una plantilla de balance estándar.

Si aún no ha iniciado una explotación agrícola, cree una hoja de balance personal para evaluar sus finanzas. Las entidades crediticias solicitarán esta información a los agricultores que no tengan un historial de préstamos agrícolas.

2. Estados de Pérdidas y Ganancias

Los estados de pérdidas y ganancias evalúan la rentabilidad de la explotación agrícola durante el último año.

Ingresos Totales – Gastos Totales = Ingresos Netos

P. ej., \$60,000 – \$40,000 = \$20,000

La explotación agrícola se queda con los ingresos netos al final del año. Se deben contabilizar todas las fuentes de ingresos, incluso las ventas de cultivos y de ganado, los pagos del gobierno, los trabajos personalizados para otras granjas, y cualquier otro ingreso generado por la explotación agrícola. La lista de gastos incluye las semillas, el pienso, las enmiendas del suelo, el combustible, las reparaciones, los servicios públicos, los impuestos sobre la propiedad, el seguro, y más.

3. Presupuestos Empresariales

Los presupuestos empresariales muestran cómo la granja generará los ingresos de un cultivo, producto, o punto de venta específico, como en un mercado de agricultores o en una CSA, i.e., la agricultura sostenida por la comunidad. Los presupuestos empresariales ayudan a los agricultores a tomar decisiones más informadas porque muestran si un producto o punto de venta específico está contribuyendo positivamente a los ingresos generales de la granja.

El presupuesto prevé el rendimiento neto previsto, o cuánto dinero los agricultores podrán conservar, basándose en lo que se podría ganar (los ingresos previstos) después de calcular todos los costos.

Ingresos Previstos – Costos Totales = Rendimiento Neto Previsto

Una parte complicada del presupuesto empresarial es determinar cómo distribuir los productos entre las distintas empresas. Es fácil monitorear cuánto combustible se ha gastado cada semana en las tareas agrícolas, pero ¿qué cantidad de combustible se utilizó en el cultivo de coles, por ejemplo? A las explotaciones agrícolas pequeñas y diversificadas les puede resultar más fácil utilizar los presupuestos empresariales por los puntos de venta.

Ejemplo: Presupuesto Empresarial para las Ventas Anuales en los Mercados de Agricultores

Ingresos Previstos (Ganancias)

Promedio de Ventas Semanal	# de Semanas	Ingresos Totales
\$500	16	\$8,000
Producto	Costo/Período de Tiempo	Costo Total/Producto
Semillas	1x	\$150
Compost	1x	\$250
Suministros	1x	\$100
Combustible	\$50/semana por 16 semanas	\$800
Servicios Públicos	\$25/semana por 24 semanas	\$600
Fuerza Laboral	\$100/semana por 24 semanas	\$2,400
Seguro	\$50/mes por 12 meses	\$600
Alquiler/Renta	\$250/mes por 12 meses	\$3,000
Costos Totales		\$7,900
Rendimiento Neto Previsto		\$100

*Las cifras proporcionadas muestran cómo se puede elaborar un presupuesto empresarial y la rapidez con la que se pueden acumular los costos. No pretenden reflejar la realidad de todas las explotaciones agrícolas.

4. Hojas de Cálculo de Flujo de Caja

Las hojas de cálculo de flujo de caja muestran cuánto dinero entra y sale de un negocio, y cuánto queda cada mes. Indican cuándo el efectivo disponible podría no ser suficiente para satisfacer las necesidades del negocio. Cuando se elaboran para varios años, las hojas de cálculo de flujo de caja predicen la viabilidad financiera futura de una explotación agrícola, y pueden servir de orientación para saber cuándo realizar las costosas inversiones en la infraestructura o en la fuerza laboral. Cuando se utilizan para hacer previsiones, se pueden denominar «proforma».

La hoja de cálculo en la página siguiente muestra cómo una granja puede terminar con un saldo negativo antes de obtener ingresos. En el ejemplo, el nuevo agricultor urbano comienza con \$5,000, invierte en un pequeño túnel alto en enero, en un sistema de irrigación sencillo en febrero, y en una sembradora más cara en marzo, lo que da como resultado un saldo negativo de \$1,000, a pesar de no haber pagado ningún seguro ni servicios públicos. El agricultor tal vez quiera reconsiderar la compra de la sembradora de \$600, pensar en cómo generar ingresos antes de abril, o conformarse con tener una deuda de \$1,000 hasta que se obtengan ingresos.

Ejemplo: Hoja de Cálculo de Flujo de Caja

	ENERO	FEBRERO	MARZO
EFFECTIVO INICIAL	\$5,000.00	\$2,250.00	\$400.00
FLUJO DE CAPITAL	N/A	N/A	N/A
Ventas en los Restaurantes	0	0	0
Ventas en los Mercados de Agricultores	0	0	0
INGRESOS TOTALES EN EFECTIVO	\$0.00	\$0.00	\$0.00
SALIDA DE EFECTIVO	N/A	N/A	N/A
Gastos para los Vehículos	0	0	\$50.00
Enmiendas del Suelo	0	\$1,000.00	0
Seguro	0	0	0
Arrendamiento del Terreno	\$250.00	\$250.00	\$250.00
Reparaciones y Mantenimiento	0	0	0
Semillas y Plantas	0	\$500.00	\$300.00
Suministros Misceláneos	0	0	\$200.00
Servicios Públicos	0	0	0
Gastos de Comercialización y Publicidad	0	0	0
SALIDA DE INGRESOS OPERATIVOS	\$250.00	\$1,750.00	\$800.00
Gastos de Capital	\$2,500.00	\$100.00	\$600.00
Retiro para la Vida Familiar	0	0	0
SALIDA DE EFECTIVO TOTAL	\$2,750.00	\$1,850.00	\$1,400.00
EFFECTIVO FINAL	\$2,250.00	\$400.00	(\$1,000.00)

Recursos Adicionales

[Recursos para la agricultura urbana: Redactar un plan de negocios](#) y [crear declaraciones de visión y misión](#),
University of Illinois Extension

Autora

[Kathryn Pereira](#), Educadora, Sistemas Alimentarios
Locales y Pequeñas Granjas, University of Illinois Extension

Modificado noviembre 2025