

COMUNICACION

FINPACK: UN SISTEMA PARA LA PLANIFICACION Y ANALISIS FINANCIERO DE UNIDADES AGROPRODUCTIVAS

*Fernando Morales*¹

RESUMEN

FINPACK: Un sistema para la planificación y análisis financiero de unidades agroproductivas. Se ofrece una breve descripción del sistema FINPACK y se reconocen las razones para las cuales fue diseñado. Se identifican los insumos necesarios para lograr una adecuada utilización de las herramientas básicas del sistema. Se establecen los principales usos y requerimientos de cada uno de los módulos del FINPACK. Se sugiere llevar a cabo la traducción y adaptación del sistema a las condiciones predominantes en las unidades de producción agropecuaria de América Latina.

Palabras clave: Programas de ordenador, planificación de la explotación, sistemas de explotación, análisis económico, finanzas.

ABSTRACT

Finpack: A system for the planning and financial analysis of agronomic productive units . It offers a brief description of the Finpack system and it mentions the reasons for which it was designed. The requirements are identified in order to achieve an adequate utilization of the basic tools of the system. It establishes the main uses and requirements of each one of the modules of the Finpack. It is suggested to translate and adapt the system to the predominant conditions of the units of agropecuary production in Latin America.

Keywords: computer software, farm planning, farming systems, economic analysis, finance.



INTRODUCCION

FINPACK es un sistema de planificación y análisis financiero diseñado para ayudar a los productores agropecuarios a conocer la situación financiera de su finca y a tomar decisiones oportunas que contribuyan con el manejo eficiente de la unidad productiva.

El sistema fue desarrollado, en 1972, por economistas agrícolas del 'Center for Farm Financial Management', del Departamento de Agricultura y Economía Aplicada de la Universidad de Minnesota. Actualmente es utilizado por extensionistas, consultores privados, profesores universitarios, banqueros y productores agropecuarios en los Estados Unidos de Norteamérica, Irlanda y Polonia.

¹ Profesor e Investigador, Escuela de Economía Agrícola, Facultad de Agronomía, Universidad de Costa Rica.

FINPACK está disponible, en inglés, en tres versiones: profesional, personal y educativa.

FINPACK está diseñado para brindar al productor agropecuario respuestas relacionadas con las siguientes preguntas: ¿Cuál es la situación financiera de la finca?, ¿Cuál es la alternativa de producción a seguir? y ¿Cómo lograrlo?. Por lo tanto, el sistema cuenta con tres herramientas básicas: los planes alternativos de producción a mediano y largo plazo (FINLRB), el flujo de caja (FINFLO) y el análisis financiero de fin de período (FINAN), las cuales suministran al usuario del sistema, información sobre la situación pasada, presente y futura de la empresa agropecuaria y le permiten llevar a cabo una oportuna evaluación financiera del agrogocio.

EI BANCO DE DATOS Y LA HOJA DE BALANCE DEL FINPACK

El banco de datos (data bank) y la hoja de balance (balance sheet) son insumos indispensables para llevar a cabo una eficiente utilización de las herramientas básicas del sistema FINPACK.

El banco de datos, conjunto de presupuestos de cada una de las actividades productivas de la finca, es el insumo necesario para la comparación de planes alternativos de producción y la elaboración del flujo de caja de la empresa agropecuaria.

Este banco favorece la flexibilidad y facilita el proceso de planificación de la unidad agroproductiva, el usuario puede elaborar presupuestos por unidad de área (acres, hectáreas, manzanas, metro cuadrado, etc.) o por unidad animal; por lo tanto, es factible llevar a cabo la evaluación de planes alternativos de producción por medio de la variación en el número de las unidades de área o de animales.

La hoja de balance, contiene las cuentas de activos y pasivos de la empresa agropecuaria en

una fecha determinada; es el recurso utilizado para llevar a cabo el análisis financiero de fin de período de la finca. La hoja de balance permite cuantificar los activos de capital de la empresa en valores de mercado, de costo o de ambos. Se pueden hacer variaciones e incluir detalles o referencias en cada una de las cuentas de la hoja del FINPACK.

PLANES ALTERNATIVOS DE PRODUCCION AGROPECUARIA DEL FINPACK

El módulo denominado “financiamiento largo plazo” (FINLRB) permite establecer hasta 15 planes alternativos de producción, realizando en cada uno de ellos una diferente combinación o asignación de los recursos de la finca. Una vez definido un determinado plan de producción es posible estimar las necesidades de recursos financieros para su ejecución.

Entre los datos usados para alimentar el módulo FINLRB, podemos citar: nombre y área de cada uno de los cultivos, tipo y número de unidades de cada uno de los animales, tipo y monto de las nuevas inversiones y ventas de capital, deudas de mediano y largo plazo, gastos operativos y otros datos relacionados con depreciación, intereses, reposición de equipo y maquinaria, etc.

Entre las principales salidas o resultados generados por el módulo FINLRB, se encuentran: el estado de ingresos y egresos, indicadores de rentabilidad, de liquidez, de solvencia y de eficiencia de la unidad productiva. Además, permite la aplicación del análisis de sensibilidad a cada uno de los planes alternativos de producción.

Por otra parte, FINLRB constituye una valiosa herramienta que sirve de apoyo para la toma de decisiones relacionadas con la adecuada administración de la empresa agropecuaria.

FLUJO DE CAJA FINANCIERO DEL FINPACK

El módulo denominado “financial cash flow planning” (FINFLO) permite elaborar el flujo de caja (ingresos y egresos monetarios), mensual y anual, de cada uno de los planes alternativos de producción agropecuaria de la finca, desde 1 hasta 10 años.

Este módulo utiliza como insumo principal los presupuestos ubicados en la base de datos del sistema. La principal salida generada por FINFLO consiste en el flujo de caja proyectado.

Mientras que el módulo FINLRB considera aspectos de rentabilidad, liquidez y solvencia de la finca en el mediano y largo plazo, el módulo FINFLO considera la capacidad del productor para atender los pagos en el corto plazo.

Además, FINFLO suministra la información necesaria para la proyección del estado de resultados y la hoja de balance de cada uno de los períodos proyectados.

FINFLO es una herramienta que brinda al productor agropecuario la información relacionada con las necesidades de recursos financieros de su empresa, en el corto y mediano plazo, por lo tanto, el productor podrá conocer con anticipación las fechas en que deberá llevar a cabo importantes desembolsos de efectivo y las fechas en que recibirá los ingresos generados por la unidad productiva.

ANALISIS FINANCIERO DE FIN DE PERIODO DEL FINPACK

El módulo denominado “year end financial analysis” (FINAN) permite llevar a cabo un análisis financiero de la operación de la empresa agropecuaria con base en los registros del último período.

FINAN requiere, como insumos básicos para realizar el análisis financiero, dos hojas de balance de situación, una al inicio y otra al finalizar el período de operación de la agroempresa.

Entre las principales salidas o resultados generados por el módulo FINAN, se encuentran: el estado de ingresos detallado, el estado de flujo de caja y el resumen de las razones financieras del último período de la agroempresa.

BASE DE DATOS HISTORICA DEL FINPACK

Además, de las herramientas básicas antes citadas, el sistema posee un módulo denominado “FINPACK historic database”, el cual permite la elaboración de diversos tipos de reportes que contienen información acerca de las actividades de producción agropecuaria de la unidad productiva.

El usuario del sistema define el tipo de reporte que desea obtener, puede hacerle modificaciones a la estructura del reporte y puede generar reportes para cada una de las actividades productivas o para la finca en general, lo cual le permite analizar la tendencia de las actividades y de la unidad productiva, en un período determinado.

COMENTARIOS FINALES

Mientras que FINLRB y FINFLO brindan las respuestas a las preguntas ¿Cuál es la alternativa de producción a seguir? y ¿Cómo lograrlo?, respectivamente, FINAN ofrece una respuesta a la pregunta ¿Cuál es la situación financiera actual de la empresa agropecuaria?

FINPACK es un sistema de planificación y análisis financiero que permite al productor agropecuario conocer la situación financiera

global de su agronegocio y la situación de cada una de las actividades productivas de la finca; por lo tanto, el productor podrá determinar las fortalezas y debilidades de su unidad productiva y tomar decisiones oportunas que contribuyan con el desempeño eficiente de su agroempresa.

Aunque FINPACK ha sido desarrollado y aplicado con gran éxito por dueños de fincas agropecuarias y entidades bancarias, en los Estados Unidos de Norteamérica, principalmente. Es necesario que se realice tanto la traducción al español, como la adaptación o "tropicalización" del sistema a las unidades productivas predominantes en los países de América Latina.

Finalmente, deberá brindarse capacitación y adiestramiento a los productores agropecuarios, extensionistas y técnicos con el fin de establecer y mantener los registros básicos en las unidades productivas que permitan contar con la información necesaria para la aplicación y mayor

aprovechamiento del sistema FINPACK en sus agronegocios.

LITERATURA CONSULTADA

- CENTER FOR FARM FINANCIAL MANAGEMENT.
1995. Discover Finpack: a financial planning and analysis system. Department of Agricultural and Applied Economics. University of Minnesota. 8 p.
- CENTER FOR FARM FINANCIAL MANAGEMENT.
1994. Finpack at a glance. Department of Agricultural and Applied Economics. University of Minnesota. 38 p.
- CENTER FOR FARM FINANCIAL MANAGEMENT.
1994. Finpack overview. Department of Agricultural and Applied Economics. University of Minnesota. 67 p.
-