

NOMBRE DE LA ASIGNATURA O UNIDAD DE APRENDIZAJE
PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

1

CLAVE DE LA ASIGNATURA LA 214

OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DE LA ASIGNATURA

Al término del curso, el alumno aplicará las diferentes técnicas de planeación y control financiera y presupuestal; para la eficiente toma de decisiones en las organizaciones.

PRIMERA SESIÓN

1. LA PLANEACIÓN FINANCIERA EN LAS ORGANIZACIONES

Dentro de las empresas hay una columna vertebral que circunda todas las áreas de la organización y a la cual se le dedican gran cantidad de recursos: las finanzas. Su importancia está en función directamente del momento histórico que vivimos en donde el capitalismo le da prioridad al poder hegemónico del capital muy por encima de los valores y factores productivos que representan el total de los insumos para que puedan dar a luz las mercancías. Mucho más allá del poder del capital se encuentra el poder de la humanidad, de la sociedad, del trabajador que es el factor fundamental para mover las máquinas y procedimientos que le dan vida a la empresa, con la revolución industrial; y con un peso todavía mayor está la tierra, la naturaleza, la materia prima que extraemos del medio natural que nos toca preservar y al que hemos aniquilado desde que salimos del comunismo primitivo.

Es una regresión tan radical en la historia de la humanidad que se podría pensar, haber salido de la civilización en el comunismo primitivo, pasamos por la barbarie en el sistema esclavista y hemos llegado al estado más primitivo y salvaje del hombre: el capitalismo. Con un sistema extensivo de explotación al medio social, de donde se extrae la fuerza de trabajo y la desaparición de grandes zonas de medios naturales que ya no existen, con tal de apagar el hambre insaciable de riqueza del hombre.

Son las futuras generaciones y nosotros mismos al final del camino, quienes tendremos que pagar inevitablemente las consecuencias de tan radicales formas de actuar. Por la importancia que se le da al poder del dinero y sus diversas manifestaciones de desequilibrio que impone y para evitarla le ponemos anteponer a la planeación financiera, como medio de control eficaz del dinero que se invierte y la medida de lo que tendremos como ganancia por esa inversión.

Todavía en la parte de las empresas públicas en cuanto a sus objetivos, su actuar era aceptable a medida que se van desarrollando y cumpliendo con el papel de subsanar una necesidad de las naciones a precios accesibles, por no tener el objetivo de la

Marco Tulio Cisneros Coss

ganancia, sino del bienestar social. Sin faltar sus errores y fallas en cuanto a corrupción, nepotismo e ineficiencia, su comportamiento en términos generales no es tan inequitativo como las empresas privadas transnacionales o grandes corporaciones que dominan el mundo en un número de sólo 500 de ellas y sobreexplotando los recursos con los que cuentan. Apareciendo la empresa cooperativa como forma de defensa del trabajador, el único detalle es que se focaliza su beneficio a unas cuantas personas.

1.1. Concepto de la planeación financiera

Cuando hablamos de planeación financiera quizá podemos pensar en una modelo de proyecciones financiera que arrojan los estados financieros como el de resultados, balance y flujos de recursos con sus respectivos indicadores. Sin embargo, aquella comprende todo un conjunto de actividades, las cuales se desarrollan principalmente en el nivel estratégico o de largo plazo, tanto del negocio como funcional y en menor grado en el nivel operativo. El proceso de planeación financiera ha sido y seguirá siendo uno de los más importantes a llevar a cabo en cualquier tipo y tamaño de negocio.

Proponiendo una definición de lo que entendemos como planeación financiera, esta es un proceso de translación a términos financieros de los planes estratégicos y operativos del negocio a un horizonte de tiempo determinado que sirve para tomar decisiones tanto estratégicas como financieras propiamente dichas (Rodríguez, 2003). A diferencia del a previsión financiera que sólo se plantea en cuestión de adelantarnos a los hechos financieros, la planeación trabaja en todo el detalle de escenarios y objetivos de la empresa.

1.2. Objetivos de la planeación financiera en las organizaciones

Algunos de los objetivos que podemos proponer en la planeación financiera son, el de un resultado de crecimiento esperado que conlleva a una eliminación paulatina del riesgo económico y financiero de la empresa. Junto con la obtención de los recursos o fondos que se requieren y de los costos de capital pronosticados para saber, en condiciones de incertidumbre, cómo cambia el valor de la empresa dentro del escenario estratégico escogido y además en aquellos escenarios que pudiesen ser factibles. Además de saber cuáles variables tienen un impacto relevante en dicho valor del

negocio y trabajar en pos de ellas para mejorar o superar la situación de emergencia. Podríamos resumir diciendo que a través de la planeación financiera se visualiza la estrategia del negocio a la luz de las tres decisiones financieras fundamentales, la de comprometer recursos (inversiones), la estructura del capital (capital o préstamos requeridos, riesgo) y la de los dividendos para los accionistas –ganancias- (Rodríguez, 2003).