

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.

### 5.3. El sistema

Cuando se habla de sistemas nos estamos refiriendo a un todo que en este caso puede abarcar el sistema empresarial que es la conjunción de recursos y procesos para la creación de mercancías, con demasiadas similitudes con el nivel macroeconómico del sistema económico como un todo. A la manera de un grupo de actividades productivas que dirigen un país, con relación con el sistema financiero como el grupo de instituciones y organizaciones que administran los medios de pago y financiamiento.

Características para su implantación

1. El tamaño de la entidad
2. Las características de la industria en que opera
3. La organización de la entidad
4. La naturaleza del sistema de contabilidad y de las técnicas de control establecidas.
5. Los problemas específicos del negocio
6. Los requisitos legales aplicables
7. El establecimiento y mantenimiento de una estructura de control interno que representa una importante responsabilidad para la administración de una entidad, para proporcionar una seguridad razonable, logrando los objetivos y vigilando de manera constante dicha estructura de control interno para delimitar se está operando debidamente y si se debe modificar oportunamente de acuerdo a las condiciones existente
8. Por seguridad razonable se entiende que el costo de la estructura del control interno de una entidad no deberá exceder a los beneficios esperados al establecerlo.
9. La efectividad del control interno está sujeta a limitaciones inherentes tales como malos entendidos de las instrucciones, errores de juicio, descuido, distracción o fatiga personales, colusión entre personas dentro o fuera de la entidad y actitud de la gerencia si esta hace caso omiso de ciertas políticas y procedimientos.

## Proceso para su implantación

1. Obtención de capital, fondos y recursos, incluyendo en su caso el establecimiento, control y actualización de los correspondientes convenios.
2. La relación con inversionistas: Establecer y mantener un adecuado mercado para los valores de la entidad y mantener una adecuada y estrecha relación con los banqueros, posibles inversionistas, analistas financieros y accionistas.
3. Relaciones bancarias y custodia de efectivo y valores: Mantener los acuerdos con los bancos para recibir, custodiar y desembolsar el dinero y los valores de la entidad.
4. Revisar los aspectos financieros de las operaciones de inmuebles y arrendamiento financiero y operativo.
5. Crédito y cobranza: Establecer políticas para la concesión de crédito y la recuperación de la cartera, supervisar los acuerdos para financiar las ventas a crédito, a plazos y en su caso los planes de arrendamiento financiero u operativo.
6. Inversiones: Establecer y coordinar las políticas para controlar la inversión en fondos de pensiones, fideicomisos, etc., invertirlos según se requiera; esta responsabilidad se refiere a todo tipo de inversiones bursátiles, de renta fija o variable, a corto y largo plazo.
7. Financiamiento: Establecer y mantener las adecuadas fuentes de financiamiento, contratarlas, removerlas y vigilar el cumplimiento de los correspondientes convenios con los acreedores, descontar la cartera, contratar préstamos directos, etc.
8. Seguros: Desarrollar adecuadas relaciones con aseguradoras y afianzadoras, contratar los seguros y fianzas que se requieran y vigilar su cumplimiento, la suficiencia de sus coberturas, riesgos y primas.
9. En su caso, apoyar al gerente financiero.

Su relación con otras áreas:

El control financiero tiene relación con todas las áreas de la entidad tales como: crédito y cobranza, contabilidad financiera, compras, ventas, tesorería, presupuestos, contabilidad.

## **5.4. Factores del control financiero**

Una forma de desarrollar un adecuado control financiero es a través del establecimiento de una coordinación y administración de un plan integral de control de las operaciones financieras, conformado básicamente por:

- Flujo de efectivo
- Inversión de valores
- Compras
- Proyectos o programas de inversión
- Plan de financiamiento
- Programas de pago
- Demás rubros del estado de situación financiera

Lo anterior enfocado básicamente a controlar y evaluar, a partir de una planeación de la estructura financiera que significa establecer el equilibrio adecuado entre las fuentes de financiamiento utilizadas y su aplicación, de manera que el negocio reúna las características de estabilidad, solvencia, liquidez y que permita a su vez un desarrollo seguro y sano.

La planeación financiera debe coordinar los planes de operación y expansión a corto y largo plazo para definir los requerimientos de inversión y de financiamiento, seleccionando las fuentes de financiamiento más adecuadas para lograr la estructura financiera que se haya definido como deseable.

Otros factores de control financiero:

- Evaluación de proyectos de inversión
- Planeación de las inversiones a largo plazo

Tareas específicas a desarrollar

Implica verificar que la función financiera se está llevando a cabo cumpliendo los objetivos para los que fue establecida; al respecto las técnicas de control financiero más comúnmente utilizadas son:

## PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

- Medición de la tasa de rendimiento sobre la inversión (verificar con la inversión realizada si se obtienen los resultados aceptables para la empresa).
- Aplicación y flujo de fondos (con esto el contralor obtiene conocimiento y control sobre esas entradas y salidas de efectivo en la empresa).
- Control Presupuestario (El contralor y su equipo de trabajo son los indicados para controlar presupuestalmente todas y cada una de las etapas del proceso administrativo).