

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.

Todos hemos tenido que pasar por momentos económicos difíciles de vacas flacas y a diario notamos que empresas y familias con situaciones graves de financiamiento requieren de instituciones que les provea de ese servicio en términos no tan onerosos. Esas situaciones pueden deberse a varias razones pero la mayoría de ellas a una mala planeación financiera que se pudo haber evitado.

1.3. Características de la planeación financiera

El primer paso en una planeación financiera es recabar la suficiente información sobre los ingresos, egresos y compromisos financieros de la empresa. El segundo paso es analizar las diversas opciones con las que se cuentan. En un tercer paso, se comienzan a elaborar los diversos presupuestos que a continuación se detallan algunos de ellos.

Una vez que se ha integrado el presupuesto de operación (insumos) de la empresa o gastos operativos de la casa, para continuar con el presupuesto de administración (papelería y equipo de oficina) lo anterior se utiliza como marco de referencia para elaborar el presupuesto financiero (el capital). Como resultado de este presupuesto, conocerás cuál será la situación financiera de tu empresa o casa al terminar el periodo presupuestal.

Mientras que el estado de resultados nos dice cuánto se ganó o perdió y el estado de flujo de efectivo nos indica cuánto generamos de liquidez. El estado que muestra la situación financiera de la empresa a una cierta fecha es el balance general, por lo que ahora conoceremos cuáles serán nuestros activos, pasivos y capital, al final del periodo que estamos presupuestando, la única diferencia que habrá en este estado depende del giro de la empresa.

Para preparar un presupuesto financiero, se debe de trabajar previamente en:

Marco Tulio Cisneros Coss

1. Un presupuesto de efectivo
2. Un presupuesto de inversiones

Estos presupuestos junto con el de operación formarán el presupuesto maestro que es la traducción en términos monetarios, de las acciones que realizará tu empresa en un cierto periodo y que normalmente se fija a corto plazo. Aunque el presupuesto de efectivo requiere del presupuesto de ventas.

1.4. Elementos cuantitativos

Es la planeación financiera la que establece las estrategias generales de cambio en las empresas, a partir de la forma en la que los objetivos financieros se logran. Lo cual debe de incluir:

1. Identificación de los objetivos financieros de la empresa, hacia donde nos dirigimos
2. Análisis de las diferencias entre los objetivos y la situación presente de la empresa, una comparación.
3. Determinación de las medidas a tomar para alcanzar los objetivos financieros, cómo llegar a ellos.

Por lo tanto, la planeación financiera es un proceso que:

- a) Analiza las interacciones de las alternativas de inversión y financiamiento disponibles para la empresa.
- b) Proyecta las consecuencias futuras de las decisiones que se toman en el presente, con objeto de evitar sorpresas y entender los vínculos entre las decisiones actuales y futuras.
- c) Determina las alternativas que deben implementarse
- d) Mide y controla el grado de avance y logro estratégico de la empresa con base en los objetivos establecidos en el plan financiero.

Criterios de planeación

- Identificación de las alternativas de inversión que la empresa desarrollara

Recuperación de la Inversión + rendimiento de la inversión > 0

3

- Determinación de la estructura de capital que la empresa establecerá

Inversión / Ganancia

- Formulación de política de dividendos

Dividendos / Utilidad neta

Todo lo anterior para determinar el Crecimiento (elemento cuantitativo), la Rentabilidad del negocio (capacidad de generar ganancias) y el retorno de la inversión (recuperación) en específico.

1.5. Elementos cualitativos

Presupuesto de inversiones

El presupuesto de inversiones es un plan para la adquisición de diferentes propiedades tales como edificios, maquinaria, equipo y otro tipo de inversiones a largo plazo. Es necesario que tomes en cuenta estos planes para contar con el efectivo necesario para su adquisición, o para el pago mensual que habrías de hacer, si los adquieres a plazos.

Por ejemplo, si los ingresos que obtendrás no son suficientes para cubrir los proyectos que han sido planeados, será necesario posponerlos o pedir prestado para realizarlos.

Balance general presupuestado

Para preparar el balance general presupuestado, el último paso es ver cuáles serán los cambios que sufrirán las cuentas que forman tu activo, pasivo y capital, para lo cual tendrás que realizar los siguientes cálculos:

Activo.

Circulante:

- Efectivo en caja y bancos. El saldo final será el obtenido en el presupuesto de efectivo.
- Cuentas por cobrar.
- Inventarios. El saldo final es el costo que se obtuvo en el presupuesto de operación tanto de inventario final de materia prima como de inventario final de artículos terminados.
- No circulante. Según el activo de que se trate, al saldo inicial se suman las nuevas adquisiciones y se restan las ventas correspondientes a dichos activos.

El mismo procedimiento se aplica a la depreciación.

Pasivo.

- Capital Contable.
- Capital social. Se aumentará cuando haya nuevas aportaciones y se disminuirá por bajas de capital.
- Utilidades acumuladas. El saldo corresponde al total de utilidades retenidas por la empresa en los años anteriores al presupuestado.
- Utilidad del ejercicio. El saldo proviene de la utilidad obtenida en el Estado de resultados presupuestado.

Utilidades acumuladas:

El saldo representa las utilidades retenidas por la empresa correspondientes a periodos anteriores.

Utilidad del ejercicio:

El saldo corresponde a la utilidad de operación obtenida en el Estado de Resultados presupuestado.

Finalmente, el balance general junto con el estado de resultados integran el presupuesto maestro de la empresa, el cual te será de gran utilidad para comparar lo planeado con lo que ocurrirá realmente, además de contar con las herramientas necesarias para tomar decisiones y mejorar el funcionamiento de tu empresa.