

PLANEACIÓN FINANCIERA

MANUEL DÍAZ MONDRAGÓN

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	IX
CAPÍTULO 1	
PLANEACIÓN	1
Concepto e importancia	1
Tipos de planeación	8
Planes de recursos humanos	8
Planes de ventas	11
Planes de producción	15
Planeación fiscal	19
Planeación financiera	20
Planeación estratégica	26
Resumen	28
CAPÍTULO 2	
PLANEACIÓN ESTRATÉGICA	33
Análisis	33
Análisis del ambiente interno y externo	34
Objetivos	36
Acciones	38
Planes	39
Control y seguimiento	40
Replanteamiento de objetivos y acciones	41
El proceso de la planeación estratégica en las empresas	41
Resumen	43

CAPÍTULO 3

PLANEACIÓN FINANCIERA	45
Concepto de presupuesto	45
El proceso presupuestal	46
Planeación financiera a corto plazo	49
Presupuesto de egresos	50
Planeación financiera a corto plazo	51
Planeación financiera a largo plazo	61
Presupuesto de capital	63
Herramientas de la planeación financiera	73
Punto de equilibrio	73
Razones financieras	75
Estados proforma	80
Planeación fiscal	81
Definición e importancia	81
Entorno fiscal	82
Metodología y plan estratégico	83
Aplicación de la planeación fiscal, casos	84
Conclusión	86
Planeación fiscal estratégica	87
Resumen	88
CONCLUSIONES	91
BIBLIOGRAFÍA	93

INTRODUCCIÓN

Durante toda la vida los seres humanos debemos tomar decisiones, nadie está exento de ello. Esta tarea no es fácil; en ocasiones, las decisiones tienen que tomarse en fracción de segundos, otras llevan más tiempo, pero siempre el tomar una decisión equivocada cambia el rumbo de la vida.

Como seres humanos somos capaces de dirigir empresas que nos compliquen más la existencia, porque la cantidad de decisiones que se han de tomar son más importantes, no sólo para la vida personal de quien la toma, sino para toda la organización y los que en ellas laboran.

Nadie tiene una bolita mágica que nos dé a conocer el futuro, pero sin duda, todos tenemos la capacidad de tomar decisiones, sólo que algunos estamos más preparados que otros.

Por ello, es indispensable la planeación, y particularmente aquella que se refiere a las finanzas. **La planeación financiera** es un tema que atañe a todos, desde las familias y las empresas, hasta cualquier tipo de gobierno. Nadie podría administrar correctamente sus recursos y optimizar sus resultados sin una adecuada planeación.

Este es básicamente el propósito del presente libro, dar a conocer lo relativo al proceso de **planeación financiera** y las actividades que habrán de realizarse para lograr ejecutarla eficientemente.

El libro está estructurado de manera idéntica al nuevo plan de estudios de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México.

Su secuencia temática incluye tres grandes capítulos: 1. Planeación, 2. Planeación estratégica y 3. Planeación financiera.

En el primer capítulo ofrecemos el concepto e importancia de la planeación y quiénes pueden utilizarla. También se explicarán los distintos tipos de

planeación que se consideran en la formación del estudiante de contaduría, los cuales son: los planes de recursos humanos, los de ventas y los de producción. Se abordarán de forma breve los conceptos de planeación fiscal y financiera, así como la determinación de objetivos, estrategias y metas para lograr esta última.

En el segundo capítulo se describirán los temas de análisis, análisis del ambiente interno y externo, dando una breve descripción del modelo de Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas (DOFA). También se describirá lo que es un objetivo (y cuáles deben ser sus características para que pueda cumplirse), qué son acciones, qué son planes, qué es control y seguimiento, así como el replanteamiento de objetivos y acciones, para presentar finalmente el esquema del proceso de planeación estratégica en las empresas.

El tercer capítulo es el más amplio y se enfoca a desarrollar la planeación financiera en particular, se describe el concepto de presupuesto, el proceso presupuestal y la planeación financiera a corto plazo. También se explica el presupuesto de egresos e ingresos y a través de un ejercicio integrador se muestra su uso e importancia.

La planeación financiera a corto y a largo plazos también se distingue y se aclaran sus diferencias.

Algunos de los temas importantes son: el costo de capital, la evaluación de inversiones, las herramientas de la planeación financiera (punto de equilibrio, análisis financiero y la elaboración de estados proforma).