



**CARRERA:**

**LIC. EN CONTADURÍA PÚBLICA.**

**PROGRAMA EDUCATIVA:**

**PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO.**

**TRABAJO:**

**ENSAYO**

**TEMA:**

**FUNDAMENTOS DE LA PLANEACIÓN.**

**DOCENTE:**

**SANDRA GALVEZ MONTERROZA.**

**ESTUDIANTES:**

**ALISON MELANIE MORENO ALCAZAR.**

**FECHA DE ENTREGA:**

**08/ ENERO/2022.**

## INTRODUCCION

En esta redacción hablaremos sobre la importancia del sistema de planeación, en lo personal es un compromiso por parte de cada una de las áreas organizacionales por cumplir metas específicas dentro de un corto plazo; la planificación y el control administrativo son importantes, lo cual nos permite evaluar el cumplimiento de la operación del día a día y que, por tanto, implica un mayor análisis y detalle de cada una de las variables que inciden en los resultados y las finanzas del negocio. La planeación proporciona la base para una acción efectiva que resulta de la habilidad de la administración para anticiparse y prepararse para los cambios que podrían afectar los objetivos organizacionales, es la base para integrar las funciones administrativas y es necesaria para controlar las operaciones de la organización podemos considerar la planeación financiera como una manera de reducir la incertidumbre mediante el análisis y selección de alternativas sobre los posibles cambios; al planear uno de los fines es el (que hacer) y con los medios necesarios (como hacerlo?).

Fundamentos de planeación.

Sistemas de planeación.

La planeación es la determinación de lo que va a hacerse, es una disciplina prescriptiva que trata de identificar acciones a través de una secuencia sistemática de toma de decisiones, para generar los efectos que se espera de ellas, para proyectar un futuro deseado y los medios efectivos para lograrlo. En otras palabras la planeación es proyectar un futuro deseado y los medios efectivos para conseguirlo. El planeamiento en el más puro sentido de su concepto, va más allá de todas las funciones de organizar, controlar, coordinar, dotar y dirigir el personal de la empresa. Planeación es la aplicación racional de la mente humana en la toma de decisiones anticipatoria, con base en el conocimiento previo de la realidad, para controlar las acciones presentes y prever sus consecuencias futuras, encausadas al logro de un objetivo plenamente deseado satisfactoria. En la actualidad, así como en un futuro próximo, la planeación tendrá que adaptarse a las características de la empresa y de la situación en que se realiza. Sin embargo, existen ciertas normas de carácter generalmente aceptable. Podemos tratar de determinar las posibilidades de planeación, encontrar la filosofía adecuada para enfocarla, tener una idea respecto a la mejor forma de organizarla y sistematizarla, así como los mejores métodos, técnicas y herramientas que se les pueden integrar. La ciencia que se relaciona con la planeación se ha desarrollado rápidamente en época reciente.

El Sistema de Planeación, Seguimiento, Evaluación y Sistematización.

Se llama Sistema porque es un proceso dinámico de retro-alimentación permanente en cada una de las fases; por ejemplo, la definición de las situaciones iniciales (uno de los pasos de la planeación), nos da elementos para revisar y ajustar la situación final deseada que hemos definido previamente (en uno de los primeros pasos de la planeación); así mismo, cuando ejecutamos los proyectos y realizamos el seguimiento, éste nos aporta información que nos ayuda en caso necesario a corregir nuestro rumbo, porque nos permite saber si lo que estamos haciendo nos lleva o no a alcanzar la situación final y los resultados que nos hemos propuesto. El Sistema permite, por tanto, contar con información relevante y oportuna para toma de decisiones en cuanto a las mejores estrategias posibles para alcanzar lo que nos proponemos (la planeación), a los reajustes y/o modificaciones necesarios considerando los cambios que se van dando en el contexto y en la situación de los grupos beneficiarios; y la forma en que vamos avanzando hacia el logro de los resultados esperados. Por ello el SPSE permite, mediante la generación de un proceso de reflexión continua, reforzar la capacidad de gestión de los equipos u organizaciones que ejecutan proyectos y aprender de la experiencia.

## 1.2 Fundamentos de la administración del capital de trabajo.

Capital de trabajo, en general se refieren al capital de trabajo neto, que es la diferencia de dinero entre los activos corrientes y los pasivos corrientes. Ésta es una medida del grado en el que la empresa está protegida contra los problemas de liquidez. Cuando hablamos de capital de trabajo, se refieren a activos corrientes. Por lo tanto, su atención está en el capital de trabajo bruto. Puesto que tiene Sentido para los directores financieros participar en la tarea de proveer la cantidad correcta de activos corrientes para la empresa en todo momento, adoptaremos el concepto de capital De trabajo bruto. Conforme se desarrolle el estudio de la administración del capital de trabajo, nuestro interés se centrará en considerar la administración de los activos corrientes de la empresa a saber, valores en efectivo y comerciales, cuentas por cobrar e inventarios y el financiamiento (en especial los pasivos corrientes) necesario para apoyar los activos corrientes. Los activos circulantes, comúnmente llamados capital líquido, representan la porción de inversión que circula de una forma a otra en el conducto ordinario de los negocios. Los pasivos circulantes representan el financiamiento a corto plazo de la empresa porque incluyen todas las deudas de la misma que llegan a su vencimiento (que se deben pagar) en un año o menos. El Capital Neto de Trabajo es la diferencia entre los activos circulantes y los pasivos a corto plazo con que cuenta una empresa.

### Características del capital de trabajo.

El activo circulante es el conjunto o segmento importante cuantificable de los beneficios futuros fundadamente esperados y controlados por una entidad, representados por efectivo, derechos, bienes o servicios, como consecuencia de transacciones pasadas o de otros eventos ocurrido. Por lo tanto, son partidas que representan efectivo y que en forma razonable se espera que se conviertan en efectivo, bienes o recursos, o que brinden un beneficio económico futuro ya sea por su venta, uso, consumo o servicios, normalmente dentro del plazo de un año o ciclo financiero a corto plazo. El activo circulante disponible está representado por el efectivo en caja, bancos y las inversiones temporales en valores negociables de disponibilidad inmediata. En cambio, el activo circulante realizable está integrado por aquellos recursos que representan Derechos de cobro y que se pueden vender, usar o consumir generando beneficios futuros fundadamente esperados en el plazo de un año o durante el ciclo financiero a corto plazo.

Los componentes importantes de la estructura financiera de la empresa incluyen el nivel de inversión en activos circulantes y la extensión de financiamiento mediante pasivos circulantes. En las empresas manufactureras estadounidenses, los activos circulantes representan alrededor de 40% de los activos totales; los pasivos circulantes representan el 26% del financiamiento total. Por lo que la administración financiera a corto plazo (la

administración de activos y pasivos circulantes) es una de las actividades más importantes del administrador financiero y que más tiempo le exigen.

El objetivo de la administración de capital de trabajo es administrar cada uno de los activos circulantes de la empresa (inventarios, cuentas por cobrar, efectivo y valores negociables) y los pasivos circulantes (cuentas por pagar, cargos por pagar y documentos por pagar) de manera que se alcance un nivel aceptable y constante de capital neto de trabajo, de tal manera que logre un equilibrio entre rentabilidad y riesgo que contribuya positivamente al valor de la empresa.

Estrategias de financiamiento de capital de trabajo.

El ciclo de conversión de efectivo (CCC) es la cantidad de tiempo que los recursos de una empresa se mantienen invertidos; se calcula restando del ciclo operativo el periodo promedio de pago. El ciclo operativo (OC) es el tiempo que transcurre desde el inicio del proceso de producción hasta el cobro del dinero por la venta de un producto terminado.

Cómo determinar mis necesidades de capital de trabajo.

Uno de los principales problemas por los que ha atravesado nuestro sistema financiero es el de la cartera vencida de los bancos, quienes en nuestra opinión se vieron en un fuerte problema derivado de dos situaciones: 1) la crisis financiera originada en el error de diciembre y 2) la incompetencia de algunos funcionarios bancarios que viniendo de otros organismos del sistema, principalmente de casas de bolsa, no sabían absolutamente nada acerca del crédito, por lo que se dedicaron a otorgarlo sin las garantías suficientes y sin un adecuado análisis.

Importancia de la administración del capital de trabajo

La administración del capital de trabajo, que se estudia en este capítulo y los tres siguientes, es importante por varias razones. Por un lado, los activos corrientes de una empresa de manufactura típica explican más de la mitad del total de activos. Para una compañía de distribución, explican aún más. Es fácil que los niveles excesivos de activos corrientes den como resultado una empresa que obtiene un rendimiento sobre la inversión inferior. Sin embargo, las empresas con pocos activos corrientes pueden incurrir en faltantes y en dificultades para mantener una operación sin obstrucciones.

## Rentabilidad y riesgo

Detrás de una sensata administración del capital de trabajo están dos decisiones fundamentales para la empresa. Éstas son la determinación de: El nivel óptimo de inversión en activos corrientes la mezcla apropiada de financiamiento a corto y largo plazos usado para apoyar esta inversión en activos corrientes. A la vez, estas decisiones están influidas por el intercambio que debe hacerse entre la rentabilidad y el riesgo. Bajar el nivel de inversión en activos corrientes, pudiendo todavía apoyar las ventas, llevaría a un incremento en el rendimiento de la empresa sobre el total de activos. En la medida en que los costos explícitos del financiamiento a corto plazo sean menores que los del financiamiento a mediano y largo plazos, mayor será la proporción de la deuda a corto plazo con respecto a la deuda total, y mayor será la rentabilidad de la empresa.

## Conclusión

La planeación es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con los que los contadores establecen los pronósticos y las metas económicas y financieras de una organización, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo; La competitividad en los negocios se ha incrementado y la rentabilidad depende de la eficiencia operativa, por eso se debe planear en como reducir los costos, reducir su puntos de equilibrio para minimizar perdidas y maximizar utilidades, mejorando así la rentabilidad de la organización.

Debemos evaluar si la formulación del plan financiero en la organización está cumpliendo con el objetivo propuesto, y si es eficaz en aquello que se hace; debemos saber hacia dónde ir, hacia donde se quiere llegar, cuales son los objetivos y cuáles son los resultados que se esperan. Los contadores tenemos una responsabilidad social ante los accionistas y la sociedad por todas las actividades de la organización, por los resultados de La empresa y por asegurarse que la organización cuenta con un plan financiero eficaz que cumpla con los objetivos esperados por los inversores y accionistas.

La planeación financiera permite al empresario, al contador y en general al recurso humano involucrado en la toma de decisiones, la elaboración adecuada de un plan financiero que sirva para la toma de decisiones estratégicas que la organización requiere para una eficaz y eficiente gestión hacia el logro de los objetivos propuestos. Para elaborar un plan financiero debemos tener en cuenta varios componentes y cambios que se producen por el impacto en el desarrollo de la misma organización, como son la historia de la organización, el análisis del entorno de la organización, análisis macro ambiental, análisis del sector, análisis de la situación interna de la organización, la formulación de un plan estratégico y el proceso de evaluación y control.

La planeación se requiere en las organizaciones para cumplir con los objetivos propuestos; al igual que los recursos físicos indispensables y requeridos, disponer del capital y de los recursos financieros igualmente que el factor humano, si no se cuenta con un contador idóneo para desarrollar y poner en marcha el plan financiero, de nada sirve tener los recursos necesarios para asumir una función financiera proactiva.