

Licenciatura  
en **Contaduría** y  
**Finanzas Públicas**

1er semestre

## Módulo 2

Planeación financiera en las entidades económicas

## Unidad 3

Planeación financiera



Actividades





#### Índice

Unidad 3. Planeación financiera.....	2
Actividad 1. ¿Qué contiene un plan financiero? .....	4
Actividad 2. Plan financiero acorde a la planeación estratégica.....	6
Autoevaluación .....	8
Actividad 3. Herramientas para el análisis financiero .....	8
Cierre.....	11
Referencias de la unidad.....	12



### Unidad 3. Planeación financiera



#### Unidad de competencia

Identifica un plan financiero que permita implementar las estrategias definidas en la planeación estratégica para el logro de los objetivos y metas propuestos.

De acuerdo a la descripción del problema eje de este módulo, es común que las entidades elaboren sus planeaciones financieras desarticuladas de su proceso estratégico, es decir, que no sean congruentes con su misión, visión, objetivos y metas; lo que genera que dichas entidades tengan una inadecuada administración de sus recursos humanos, materiales y financieros.

Una entidad debe esforzarse por:

- Alinear su planeación financiera con el proceso estratégico.
- Alcanzar una ventaja competitiva mediante su adaptación continua a las tendencias y acontecimientos externos.
- La efectividad en la formulación, implementación y evaluación de su estrategia.



Fases del proceso estratégico.

En el sector público y privado la planeación financiera permite asignar los recursos necesarios para el cumplimiento de los programas, objetivos y metas, a través de la proyección de sus presupuestos y de sus estados financieros, que deben realizarse en forma anual, alineados siempre con su proceso estratégico (formulación, implementación y evaluación) para la adecuada administración de sus recursos.

Derivado de lo anterior, entidades públicas y privadas deben de considerar en la formulación, implementación y evaluación de estrategias la planeación financiera, para que en todo momento estén alineadas. Es por ello que en esta unidad revisarás, qué es un plan financiero, cuáles son sus elementos, su desarrollo y la forma en cómo se debe alinear con el proceso estratégico, así como las herramientas de la administración financiera que sirven de apoyo para el logro de los objetivos financieros.

## Módulo 2. Planeación financiera en las entidades económicas

### Unidad 3. Planeación financiera

#### Actividades



Para lograr el objetivo de esta unidad, se ha considerado la explicación detallada y la presentación de ejemplos prácticos, para que identifiques lo correspondiente a la planeación financiera estratégica.

Bienvenido(a) a la Unidad 3.



#### Actividad 1. ¿Qué contiene un plan financiero?

Para administrar adecuadamente los recursos dentro de la administración pública, será fundamental que domines todo lo relevante a la planeación financiera, en esta actividad iniciarás por conocer qué es un plan financiero, y qué elementos lo componen.



#### Antes de empezar reflexiona

¿Sabes de qué depende el contenido de un plan financiero?

#### Indicador de logro

Distingue los elementos del plan financiero.

#### Propósito

Identificar en qué consiste la planeación prospectiva en el sector privado y en el público para construir escenarios futuros que lleven a la adecuada toma de decisiones.

#### Instrucciones

1. **Revisa** los siguientes recursos disponibles en el aula virtual:

#### De aprendizaje:



3.1.1. Importancia del plan financiero



3.1.2. Elementos del plan financiero

#### Material de apoyo:



*Plan financiero*



*Introducción al plan financiero*

2. **Investiga** en publicaciones en línea, bibliotecas o empresas, planes financieros del sector público o privado, y **selecciona** el que consideres más completo.
3. **Entra** al foro *Elementos de planes financieros*, en tu participación incluye la descripción del plan financiero seleccionado y agrega la información adicional que solicite tu docente.



4. Antes de publicar tu participación, **verifica** que ningún compañero haya presentado el análisis del plan financiero que seleccionaste, en tal caso, deberás seleccionar otro. Los planes pueden ser de cualquier sector, año o país.
5. **Comenta** las participaciones de dos de tus compañeros.
6. Posteriormente, **complementa** y/o corrige el contenido de tu participación.
7. **Consulta** los criterios de evaluación de la actividad.

Criterios	Puntaje
<b>Interacción previa</b>	
Su participación fue original y cumplió con las características solicitadas.	25
Comentó las aportaciones que expresan dos participantes y con base en ello, introduce una opinión; manifiesta sus puntos de vista y/o complementa las aportaciones, de manera tal que enriquece la discusión en el foro.	20
<b>Elementos</b>	
<b>Identificación.</b> Se menciona la institución y contexto al que pertenece el plan financiero, y se proporciona el medio para consultarlo.	10
<b>Contenido.</b> Considera todas las partes del plan financiero seleccionado, las ubica por elementos y justifica la relevancia de cada una de ellas.	35
<b>Fuentes.</b> Cita las fuentes utilizadas para validar sus argumentos.	5
<b>Redacción.</b> Expresa las ideas con claridad, aplica correctamente las reglas ortográficas, gramaticales y de sintaxis.	5
<b>Puntos totales</b>	<b>100</b>

8. Al finalizar tu actividad, **guarda** el archivo con la nomenclatura *M2\_U3\_A1\_XXYZ\_Elementos*. Sustituye las XX por las iniciales de tu primer nombre, la Y por la inicial de tu apellido paterno y la Z por la inicial de tu segundo apellido. **Sube** tu documento al espacio de la tarea en el aula virtual para recibir realimentación.



#### Actividad 2. Plan financiero acorde a la planeación estratégica

Para que un plan financiero a largo plazo esté bien elaborado, debe estar alineado con el proceso estratégico (el cual se revisó en la primera unidad de este módulo). Como parte de esta actividad, revisarás los puntos en que el proceso estratégico debe ser parte de un plan financiero.



#### Antes de empezar reflexiona

¿Sabes identificar un plan financiero alineado a la planeación estratégica?

#### Indicador de logro

Identifica el desarrollo de un plan financiero acorde con la planeación estratégica.

#### Propósito

Analizar el desarrollo de planes financieros a largo plazo identificando los elementos en que se debe alinear la planeación financiera a la planeación estratégica.

#### Instrucciones

1. **Revisa** los siguientes recursos disponibles en el aula virtual:

##### De aprendizaje:



3.2. Desarrollo de un plan financiero



3.2.1. Alineación de la planeación estratégica con la planeación financiera

##### Material de apoyo:



*Planeamiento estratégico financiero*

2. **Lee** los casos disponibles en el aula virtual:



Plan financiero 2017-2021, INFONAVIT.



Plan estratégico de negocios del FOVISSSTE, 2016-2018.

3. **Analiza** ambos casos e **identifica** en qué medida se utilizó el proceso estratégico.
4. **Redacta** un reporte que presente los indicadores de comparación que utilizaste para determinar si están alineados o no al proceso estratégico, por ejemplo, respondiendo a las preguntas:
  - ¿Los objetivos están alineados con la misión y visión?
  - ¿Se lleva a cabo un diagnóstico para determinar las estrategias?
  - ¿Cuáles son las estrategias que se proponen para cumplir con los objetivos?
  - ¿Cómo llevan a cabo su implementación?
  - ¿Cómo se evalúan las estrategias?

**Recuerda** que el docente en línea te indicará la estructura que debe seguir tu reporte.

5. **Consulta** los *criterios de evaluación* de la actividad.

Criterios	Puntaje
<b>Presentación.</b> Incluye portada e introducción con las características solicitadas. Menciona el objetivo del reporte y la presentación de los planes financieros a comparar.	5
<b>Comparación.</b> Establece indicadores propios del proceso estratégico.	30
<b>Análisis.</b> Analiza cada criterio de manera adecuada en cada uno de los casos proporcionados.	50
<b>Conclusiones.</b> Son acordes al desarrollo del reporte y precisando el nivel de vinculación de cada plan financiero con el proceso estratégico.	10
<b>Referencias.</b> Las fuentes de información están presentadas de acuerdo al formato APA.	5
<b>Puntos totales</b>	<b>100</b>

6. **Guarda** tu actividad con la nomenclatura *M2\_U3\_A2\_XXYZ\_Reporte*. Sustituye las XX por las iniciales de tu primer nombre, la Y por la inicial de tu apellido paterno y la Z por la inicial de tu segundo apellido. **Sube** tu archivo al espacio de la tarea en el aula virtual para recibir realimentación.



#### Autoevaluación



Antes de elaborar la Actividad 3 es recomendable que realices la autoevaluación de la unidad, para que puedas valorar lo aprendido.

Para realizarla deberás entrar al aula virtual.

#### Actividad 3. Herramientas para el análisis financiero

La efectiva aplicación de un plan financiero requiere que los responsables del mismo realicen un seguimiento adecuado, para ello se puede realizar un análisis (vertical y/o horizontal) de los estados financieros básicos.

Para dichos análisis se pueden utilizar herramientas o razones financieras que revisan los índices de liquidez, rentabilidad, rotación, endeudamiento, cobertura y bursatilidad. La aplicación de herramientas de administración financiera contribuye a la consecución de objetivos establecidos en el plan financiero.



#### Antes de empezar reflexiona

¿Para qué sirven a una empresa las herramientas de administración financiera?

#### Indicador de logro

Explica las herramientas de la administración financiera para la consecución de los objetivos y metas.

#### Propósito

Identificar las herramientas de la administración financiera para el alcance de metas y objetivos de una entidad pública o privada al considerar sus características, recursos y contexto.

#### Instrucciones

1. **Revisa** los siguientes recursos disponibles en el aula virtual:



#### De aprendizaje:

-  3.3. Herramientas de la administración financiera

#### Material de apoyo:

-  *Análisis financiero*
-  *COI 7.0 – Funciones para la Contabilidad Electrónica 2016*
-  *¿Qué es un ERP?*
-  *Sistema integral de contabilidad inter-op*
-  *NOI - Control total de la nómina y el capital humano*

2. **Investiga** en distintas fuentes sobre las herramientas de administración financiera.
3. **Considera** la institución con la que trabajaste en la Actividad 3 de la Unidad 2 de este módulo.
4. **Elabora** un documento donde describas la mejor alternativa de escenario para la toma de decisiones, considera las especificaciones:
  - **Introducción** en la que contextualices la actividad, la institución que analizas y los aspectos más importantes de las Actividades No. 3 de las Unidades 1 y 2, que consideres relevantes para esta actividad.
  - **Desarrollo**, en donde:
    - **Responde** a las preguntas, qué son y cuáles son las herramientas de administración financiera que pueden servir de apoyo para el alcance de los objetivos de un plan financiero.
    - **Explica** qué herramientas del plan financiero debería utilizar la empresa que seleccionaste previamente. Para ello, identifica las herramientas que existen para apoyar el cumplimiento del plan financiero, de acuerdo a las características y sector correspondiente a la empresa en cuestión. Describe las herramientas que propones para utilizar en el plan financiero. Justifica cada elección.
  - **Conclusión.** Resume brevemente los principales hallazgos descritos en el desarrollo de tu documento.
5. **Consulta** la *rúbrica de evaluación* y ajusta tu actividad en caso de ser necesario.



6. Una vez que concluyas, **guarda** tu actividad con la nomenclatura *M2\_U3\_A3\_XYZ\_Herramientas-Planfinanciero*. Sustituye las XX por las iniciales de tu primer nombre, la Y por la inicial de tu apellido paterno y la Z por la inicial de tu segundo apellido. **Sube** tu archivo al espacio de la tarea en el aula virtual para recibir realimentación.



#### Cierre

En esta unidad se abordaron aspectos conceptuales como plan financiero, planeación estratégica y herramientas de la administración financiera, los cuales, son aspectos fundamentales de la planeación financiera estratégica, tema central para la conclusión de este módulo denominado **Planeación financiera en las entidades económicas**.



Tomada de freepik.es.

En este módulo se partió del contenido revisado en el *Módulo 1. Planeación y educación financiera personal*, la información proporcionada sirvió para revisar tres aspectos importantes de las finanzas: la administración estratégica, la planeación prospectiva y la planeación financiera, las cuales te servirán como fundamento conceptual para comprender lo que se revisará en módulos subsecuentes, los cuales pertenecen a la fase introductoria del programa educativo Contaduría y Finanzas públicas, entre los que se pueden mencionar están el *Módulo 3. Planeación y gestión gubernamental* y el *Módulo 6. Naturaleza de las finanzas públicas y contabilidad gubernamental*.



#### Referencias de la unidad

##### Básicas

- Cooper, Floody y McNeill, 2002. *Cómo iniciar y administrar un restaurante*. Grupo editorial norma PYMES.
- Díez de Castro, L.T. (2006). *Dirección financiera. La inteligencia financiera en la gestión empresarial*. España: Prentice Hall.
- Glenn y Welsch, 2005. *Presupuestos: planificación y control*. Pearson. México. Recuperado de [https://books.google.com.mx/books?id=mbobGfzJ5-YC&pg=PA52&dq=plan+financiero+elementos&hl=es-419&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=mbobGfzJ5-YC&pg=PA52&dq=plan+financiero+elementos&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)
- Instituto Especializado de Estudios Superiores Loyola. (s/f). *Ejemplo de un plan financiero*. República Dominicana.
- Li, 2011. *Plan financiero*. Cátedra de emprendeduría y creación de empresas. Universitat Rovira I Virgili. Tarragona. Recuperado de [http://www.urv.cat/media/upload/arxiu/catedra-emprenedoria/plan\\_financiero\\_xiaoni\\_li.pdf](http://www.urv.cat/media/upload/arxiu/catedra-emprenedoria/plan_financiero_xiaoni_li.pdf)
- Serantes, 2017. Finanzas para nuevos emprendedores. Recuperado de [https://books.google.com.mx/books?id=7lfXBQAAQBAJ&pg=PT25&dq=plan+financiero+elementos&hl=es-419&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=plan%20financiero%20elementos&f=false](https://books.google.com.mx/books?id=7lfXBQAAQBAJ&pg=PT25&dq=plan+financiero+elementos&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=plan%20financiero%20elementos&f=false)
- Wiki EOI, 2012. Finanzas. El plan financiero. En *Finanzas el plan financiero en proyectos de negocio*. Unión Europea. Recuperado de [http://www.eoi.es/wiki/index.php/Finanzas.\\_El\\_Plan\\_Financiero\\_en\\_Proyectos\\_de\\_negocio](http://www.eoi.es/wiki/index.php/Finanzas._El_Plan_Financiero_en_Proyectos_de_negocio)

##### Complementarias

- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. *Ley de ingresos de la federación para el ejercicio fiscal de 2017*. Recuperado de: <http://www.ordenjuridico.gob.mx/Documentos/Federal/pdf/wo117706.pdf>
- Hernández, 2013. *¿Para qué me sirve un presupuesto o plan financiero en mi pyme?* Pymedestreza.com. Recuperado de: <https://pymedestreza.com/1175/para-que-me-sirve-un-presupuesto-en-mi-pyme/>



## Módulo 2. Planeación financiera en las entidades económicas

### Unidad 3. Planeación financiera

#### Actividades

- Hill. (s.f). La importancia de un plan financiero para una pequeña empresa. La voz de Houston. Recuperado de: <http://pyme.lavoztx.com/la-importancia-de-un-plan-financiero-para-una-pequea-empresa-4318.html>

#### Actividad 1

- s/d. (s/f). *Plan financiero*. Consultado en: <https://es.scribd.com/document/385839111/cisneros-antioquia-plan-financiero-cisneros-pdf>
- The Value Group. (2014). *Introducción al plan financiero*. [Video]. Consultado en: [https://www.youtube.com/watch?v=kzisW\\_Rtr2c](https://www.youtube.com/watch?v=kzisW_Rtr2c)

#### Actividad 2

- EOI Escuela de Negocios. (s/d). *Planeamiento Estratégico Financiero. Nota técnica*. Apuntes del Master Europeo en Dirección de Finanzas y Administración. Consultado en: [http://api.eoi.es/api\\_v1\\_dev.php/fedora/asset/eoi:48199/componente48197.pdf](http://api.eoi.es/api_v1_dev.php/fedora/asset/eoi:48199/componente48197.pdf)

#### Actividad 3

- Nava Rosillón, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14 (48), 606-628. Consultado en: <http://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Aspel. (2016). COI 7.0 – *Funciones para la Contabilidad Electrónica 2016*. [Video]. Consultado en: <https://www.youtube.com/watch?v=oc6t-1h2aRM>
- Cubides, J. (2016). *¿Qué es un ERP?* [Video]. Consultado en: <https://www.youtube.com/watch?v=jkUK3PLGuVM>
- Interacción Operativa. (2009). *Sistema integral de contabilidad inter-op*. [Video]. Consultado en: <https://www.youtube.com/watch?v=NAgFsEin4Bq>
- Aspel. (2016). *NOI - Control total de la nómina y el capital humano*. [Video]. Consultado en: <https://www.youtube.com/watch?v=wDmSxFxdLuk>