



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**ESCUELA SUPERIOR DE CÓMPUTO**  
Gestión Empresarial



**Investigación:**

Plan Económico Financiero

**Alumno:**

Meza Vargas Brandon David

**Boleta:**

2020630288

**Grupo:**

4CM12

**Profesor:**

Maldonado Muñoz Miguel Ángel



## Plan económico financiero

El plan económico-financiero permite controlar (a través de las desviaciones), analizar y corregir las tendencias establecidas. Es un plan que sirve para evaluar la situación económico-financiera de la empresa y la proyección hacia el futuro. Es decir, analizar la gestión empresarial de la compañía para prever su situación futura y poder tomar decisiones con la menor incertidumbre.

A través del plan económico-financiero la empresa trata de establecer su liquidez futura, creando un cuadro de tesorería que se confecciona para poner en relevancia los siguientes componentes:

- El presupuesto de caja a partir de las cuentas provisionales de resultados.
- Las cuentas provisionales de resultados a partir del saldo inicial de tesorería, cobros y pagos.

Este plan dará respuesta a las siguientes preguntas:

- ¿Cuánto dinero hace falta para iniciar el proyecto (inversión inicial)?
- ¿Cómo y dónde lo podemos conseguir?
- ¿Con qué capital propio contamos?
- ¿Qué necesidades financieras necesitamos en el día a día del negocio (gestión de la tesorería de las operaciones rutinarias)?
- ¿Cuál es el volumen de ventas necesario a partir del cual comenzaremos a ganar dinero (el break even)?
- ¿Cuánto ganarán los inversores?
- ¿En qué plazos se recuperará la inversión?

## Como se elabora un plan económico financiero

1. **Analizar la realidad de la empresa:** primero debemos saber donde esta la empresa y a donde queremos ir. En este paso hay que definir las utilidades que se esperan obtener en el futuro y las razones financieras.
2. **Fijar los fondos necesarios:** aquí tendremos que fijar los fondos según el capital que se vaya a tener que invertir en la compañía para que esta pueda posicionarse y consolidarse en el mercado. Lo más recomendable es realizar esta proyección a un plazo de 3 años.
3. **Predecir el capital:** aquí tendremos que predecir la disponibilidad de capital para un periodo de tiempo estimado, analizando y viendo todas las opciones y detallando cuales serian las posibles fuentes de financiación para tu empresa.
4. **Controlar y verificar los recursos:** después de lo anterior tenemos que hacer un control sistematizado con el que poder establecer correctamente los recursos disponibles y verificar que estos se utilizan de manera adecuada.
5. **Adelantarse a los factores externos:** debemos diseñar y presentar tantas soluciones como supuestos previstos y planteados

6. **Determinar un sistema de compensación:** tenemos que diseñar un sistema de compensación basado en el desempeño de los trabajadores, para motivar e impulsar la competitividad y productividad.

Para que la empresa sea viable, debemos tener en cuenta los objetivos del plan económico financiero los cuales son:

- **Liquidez:** capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo
- **Beneficios:** es la diferencia entre los ingresos por las ventas realizadas y los costos totales en los que ha incurrido la empresa para producir sus productos o servicios durante un periodo de tiempo

Para poder realizar un plan económico financiero tenemos que realizar varios presupuestos, entre ellos:

- **Presupuesto de inversiones.** Este presupuesto es un conjunto de pronósticos en términos financieros referentes a un período preciso, que permite a la dirección planear y controlar las actitudes de una empresa de modo que esta pueda alcanzar sus objetivos en cuanto a ganancias y servicios.
- **Presupuesto de financiación.** El presupuesto financiero es la predicción de los ingresos y gastos del negocio a corto y largo plazo.
- **Cuentas provisionales de resultados.** Estas son una estimación, que se suele acompañar de un presupuesto de tesorería, que analiza la evolución de esta partida mediante los flujos financieros reales, más allá de los contables.
- **Plan financiero o presupuesto de caja.** Se trata de un presupuesto que muestra el pronóstico de las futuras entradas y salidas de efectivo (dinero en efectivo) de una empresa, para un periodo de tiempo determinado.

En resumen, el plan económico financiero establece si el resultado económico de la empresa será de utilidad o pérdida, en contraposición a la expectativa de utilidad y gasto. Cuando eso sucede, es viable continuar con esa investigación, es decir, emprender los proyectos de financiamiento más apropiados para que la organización alcance las metas establecidas.

Una vez que ya hayas hecho el proyecto económico y financiero de tu organización, necesitas ver cuánto o qué necesitas para hacer funcionar tu negocio. Solo por esta razón, se debe prestar atención a los detalles durante la creación para evitar inconvenientes o sorpresas inesperadas.