

Título del libro:

Planeación Financiera

Autor(es):

Arturo Morales Castro y José Antonio Morales Castro

País:

México

Editorial:

Grupo Editorial Patria

Año:

Primera edición, 2010

Total de páginas:

245

ISBN:

978-607-438-216-7



Siempre se ha mencionado que las organizaciones, ya sean privadas o públicas, deben diseñar una adecuada estrategia de planeación financiera.

La evolución de la economía de un país depende fundamentalmente de la vitalidad de sus empresas.

Analizar su estructura y su posicionamiento, ante un contexto económico globalizado, como en el que nos encontramos, y prepararlas para competir, es una prioridad absoluta porque de ello depende el bienestar de nuestra economía.

Es indudable la interacción que tienen los mercados financieros mundiales en la actualidad. La globalización de los negocios es una realidad; las fronteras de los países se han flexibilizado y adaptado a las necesidades presentes de las empresas, permitiendo de una manera más ágil los intercambios comerciales y financieros.

La tecnología ha coadyuvado a que los acontecimientos relevantes que ocurren en el mundo, por más apartado que se encuentre, se conozcan en minutos. En una economía global, los cambios que ocurren en una región provocan un impacto instantáneo sobre los demás.

Degustar el conocimiento resulta factible cuando leemos un texto con un buen contenido, y este es similar con facilidad, no obstante que tan especializado sea, en tanto que sus ideas se expresen con claridad, precisión y método; como es el caso de este libro, en el cual sus autores no solo logran transmitir conceptos de tipo financiero, sino lo hacen de una forma que el lector (estudiante, académico, profesionista o empresario) lo comprenda y disfrute, por la sencillez en que se expresan tópicos como: la planeación financiera, la administración de riesgo, la reestructura financiera las fusiones y adquisiciones, el mercado de derivados: futuros, forward, swaps, entre otros mecanismos de planeación financieros , sin deméritos al rigor científico.

El primer capítulo, se describe cómo la planeación financiera es una técnica que facilita la interrelación de las organizaciones, a través de un lenguaje universal para transmitir sus pronósticos económicos-financieros, y así modelar e impulsar su actuar en una sociedad cada vez más global.

Considera como parte inicial a la planeación de la empresa, su método; la importancia de la planeación estratégica; la planeación financiera, su concepto, origen, beneficios, clasificación, procesos, mecanismos y fórmulas de análisis y control, con ejemplos puntuales que favorecen su comprensión.

En el capítulo segundo, se analiza un término, que si bien es cierto, escuchamos todos los días, no siempre se conoce qué es y cómo afrontarlo. La sola palabra “riesgo” hace que los ejecutivos tomen asiento y reflexionen sobre la posibilidad de administrarlo o disminuirlo. En el ambiente de negocios actual, las cosas cambian muy rápidamente y las empresas que no responden a tiempo pueden quedar fuera de la competencia.

Las empresas que no planeen estratégicamente dónde obtener recursos económicos y no utilice mecanismos, modelos y análisis financieros para asegurar cuál es la mejor opción, verán reducir sus posibilidades de éxito, o más aún, de permanencia en el entorno actual. En el capítulo tercero encontraremos importantes recomendaciones para analizar la reestructura financiera.

Ante este panorama financiero cada vez más complicado, se vislumbra que las instituciones financieras, serán cada vez más rigurosas para otorgar créditos; los inversionistas, accionistas y propietarios serán más exigentes y querrán conocer si serán rentables sus inversiones y aportaciones, por tanto, la incertidumbre será mayor, generando con ello la necesidad de anticipar la elaboración preparación y documentación de planes financieros.

El profesor de gestión Harbir Singh Afirio que “no se trata tanto de que empresa compras, sino de qué hacer después de comprarla y lo bien que lo hagas”. Muchos de nosotros fuimos testigos del boom de las fusiones, adquisiciones y alianzas estratégicas de los 90.

El nuevo milenio, se ha caracterizado por la indudable interacción que tienen los mercados financieros mundiales. La globalización de los negocios es una realidad; las fronteras de los países se han flexibilizado y adaptado a las necesidades presentes de las empresas, permitiendo de una manera más ágil los intercambios comerciales y financieros. El capítulo 4, nos ayudará a comprender estas complejas transacciones de negocios.

Los capítulos 5, 6, 7 y 8 nos presentan una amplia visión del mercado de derivados, forwards, swaps, futuros y opciones son temas por demás actuales, pero que hoy en día, son pocos quienes con una contundente explicación, concluyen, que si bien es cierto que estas alternativas son útiles para administrar riesgos, usados con fines especulativos, pueden ser instrumentos muy riesgoso, usados con fines especulativos, pueden ser instrumentos muy riesgosos. Por tanto, en este ambiente altamente volátil, ninguna compañía está segura.

Finalmente, en el capítulo 9, los autores nos explican, como los proyectos de inversión ayudan a las empresas a conseguir los objetivos fijados desde la etapa de la planeación.

En resumen, los directivos deberán perfeccionar los aspectos prácticos de las finanzas empresariales, los estudiantes tendrán que aprender a manejarlos, y para ello, habrá de prepararse.

El libro que se presenta, constituye una excelente guía para los encargados de las decisiones financieras de los negocios, así como los estudiantes y estudiosos de las finanzas, pues a través de su minuciosa lectura y puesta en práctica, les permitirá adquirir una perspectiva de 360 grados y atacar retos, amplia y profundamente, para resolver la problemática a la que me he referido anteriormente.

El lector puede confiar en que consulta un texto eminentemente actual y práctico, que contiene, además, ejemplos para reforzar los planteamientos de cada capítulo.