

## HERRAMIENTA DE TRABAJO AUTOMATIZADA DESAGREGACIÓN Y CONTROL DE LOS PLANES ECONÓMICOS FINANCIEROS, SOLUCIÓN INTEGRAL

### *AUTOMATED WORK TOOL DISAGGREGATION AND CONTROL OF FINANCIAL ECONOMIC PLANS, INTEGRAL SOLUTION*

**Mirta Ester Marín Guzmán**

<https://orcid.org/0009-0003-7221-741X>

Grupo Empresarial de Comercio de Cienfuegos, Cuba

[mirticaester@gmail.com](mailto:mirticaester@gmail.com)

---

#### Resumen

Aplicando la ciencia e innovación tecnológica a través de la tecnología de la información y la comunicación se elaboró una herramienta de trabajo automatizada para la desagregación y control de los planes económicos financieros y su solución integral, en lo que proceda a las entidades que se le subordinan hasta el último nivel responsabilizadas en el cumplimiento de las cifras aprobadas en los planes financieros, estos estructuran las acciones planeadas por la empresa y el impacto anticipado durante el periodo. A las empresas se les dificulta el cálculo de forma manual la desagregación de los planes hacia las diferentes unidades, con esta propuesta es posible hacerlo de manera correcta; al ocurrir cambios de planes por la dinámica de las actividades esta herramienta permite asimilarlos por su control mensual y supervisión diaria. Fue diseñada y programada en SQL lenguaje de bases de datos relacionadas y programación orientada a objetos.

**Palabras clave:** ciencia, innovación tecnológica, informática, cumplimiento de planes, base de datos.

#### Abstract

*Applying science and technological innovation through Information and Communication Technology, an automated work tool was developed for the Disaggregation and Control of Financial Economic Plans and their comprehensive solution, as appropriate to the entities that are subordinate to it up to the last level responsible for complying with the figures approved in the financial plans, this structure the actions planned by the company and the anticipated impact during*



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial 4.0 Internacional.

*the period. It is difficult for companies to manually calculate the disaggregation of the plans towards the different units, with this proposal it is possible to do it correctly; When plan changes occur due to the dynamics of the activities, this tool allows them to be assimilated through monthly control and daily supervision. It was designed and programmed in SQL related database language and object-oriented programming.*

**Keywords:** science, technological innovation, informatics, compliance with plans, database

## INTRODUCCIÓN

Todo proceso de planeación financiera estará basado en la estimación de los requerimientos financieros de una empresa, que implica determinar qué cantidad de dinero necesitará durante un periodo específico y qué cantidad generará esta internamente durante el mismo tiempo (Amat Salas, 2000). La planificación financiera no intenta minimizar riesgos. Es un proceso de decidir que riesgos tomar y cuáles son innecesarios o no merece la pena asumir. Es ordenar los recursos para que el futuro sea favorable, para lo cual, se deben controlar los acontecimientos que sean manejables y adaptar los que no lo sean (Ross, Westerfield y Jaffe, 1993).

De manera general la planificación financiera es aquella parte de la planificación general que presta una atención especial al aspecto financiero de la empresa, aunque no olvida los aspectos no financieros de la misma (MEP, 2022). El producto tangible del proceso de planeación es un plan financiero que describe la estrategia financiera de la empresa y proyecta sus futuras consecuencias mediante balances, cuentas de resultados y estados de fuentes y empleos de fondos de carácter provisional. Es un proceso que implica la proyección de las ventas, el ingreso y los activos, tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para alcanzar estas proyecciones. Significa analizar los flujos financieros de una entidad, hacer proyecciones de las diversas decisiones de inversión, financiamiento y dividendos, y sopesar los efectos de las alternativas (Suárez Suárez, 1993). La idea es determinar dónde ha estado la empresa, dónde se encuentra ahora y hacia dónde va.

En la planeación estratégica se analiza la situación actual, se establecen los objetivos generales de la empresa, y se diseñan estrategias, cursos de acción y planes estratégicos necesarios para alcanzar dichos objetivos; planes que afectan una gran variedad de actividades y que parecen simples y genéricos. La planeación estratégica se realiza a nivel de la organización, es decir, considera un enfoque global de la empresa, por lo que debe ser elaborada por los especialistas económicos de la empresa, y ser realizada a corto plazo, para un periodo de 1 año, debido a los cambios del mercado.

Se entiende como el proceso de conducir una organización desde donde está en el presente y hasta donde deberá estar en el futuro; debe actuar con-

forme a los lineamientos estratégicos definidos, e incidir en el cliente como receptor primario (Van Horne, 1995). Examinada la empresa bajo el enfoque sistemático, identificamos dos temas fundamentales: el estratégico y el operativo. En ambos se identifica la participación de la Planeación Estratégica para formalizar la visión, misión y estrategias, así como para emprender y cristalizar las acciones correspondientes que finalmente lleve a cultivar clientes satisfechos, mediante la creación de valor y el ofrecimiento de calidad superior en los servicios.

La planeación estratégica es una práctica y una actitud mental para escudriñar un futuro incierto, complejo y cambiante y con ello, derivar las acciones apropiadas que una entidad debe emprender, tanto para responder a estos fenómenos como para derivar oportunidades que se traduzcan en ventajas competitivas. La práctica de la Planeación Estratégica ayuda a desarrollar una visión de lo que se quiere lograr a corto plazo, define la misión de una empresa y guía la transición de esta, desde donde está en el presente y hasta dónde quiere llegar en el futuro; es el proceso de elegir el mejor camino entre dos puntos; es el examen de las rutas más prácticas entre estos dos puntos, a fin de que se elija el curso óptimo; encauza el manejo de información como base para que la alta dirección tome decisiones en el presente para tener logros futuros (MEP, 2021b). La naturaleza, alcance y propósitos de la Planeación Estratégica, dirige el pensamiento para encontrar respuesta a las tres preguntas vitales de la entidad, para dirigir una empresa en un entorno cambiante, con una orientación hacia el futuro. Las preguntas ¿Dónde estamos, ¿qué somos, y qué hacemos?, ¿A dónde vamos? y ¿A dónde debemos ir y hacer? El manejo de información –parte misma de la planeación estratégica– para encontrar respuesta a estas preguntas, orienta el pensamiento en la toma de decisiones correspondientes.

Antes de llevar a cabo un programa estratégico de planeación es importante que las personas involucradas en él tengan un amplio conocimiento de lo que tiene en mente el alto directivo y cómo operará el sistema (Weston, 1999). Esta guía está incorporada en un plan para planear, el cual puede ser oral y en equipo, aunque usualmente es escrito, para su distribución general.

La planificación socialista es el término utilizado por los economistas de nuestro Estado para denominar a la confección de los planes de fomento de la economía socialista y a la organización de la producción con arreglo a un plan estatal único. Esta planificación tiene como objetivo asegurar el desarrollo constante y rápido de la economía y se basa en el aprovechamiento consiente de la acción de la ley del desarrollo armónico, proporcional, de la economía nacional. Apoyándose en la Ley, el Estado Socialista confecciona los planes económicos, es decir, organiza de forma armónica, proporcional, la producción, la distribu-

ción y el intercambio en la escala de toda la sociedad. Distribuye los recursos materiales, financieros y la mano de obra, determina el volumen y la estructura de la producción y de las obras básicas, establece el ritmo de crecimiento de la productividad del trabajo sobre la base del empleo de la técnica moderna, fija los precios de las mercancías en el comercio estatal y cooperativismo; determina el nivel de salario de los obreros y empleados, entre otros (MEP, 2021a).

Una vez que los planes operativos son elaborados deben ser implantados. El proceso de implantación cubre toda la gama de actividades directivas, incluyendo la motivación, compensación, evaluación directiva y procesos de control. Los planes deben ser revisados y evaluados. No existe mejor manera para producir planes por parte de los subordinados que cuando los altos directivos muestran un interés profundo en éstos y en los resultados que pueden producir.

### 1. La circulación mercantil minorista y su planeación

El incremento de la circulación mercantil minorista total estará en correspondencia con las directivas del plan; para ello, se tendrá en cuenta lo siguiente:

- La circulación mercantil minorista en CUP, deberá crecer con relación al año anterior.
- Considerar como fuente del Plan, los inventarios estimados al cierre de año anterior.
- Prestar atención al diseño preciso de la estructura de la oferta por la recomposición del consumo, asegurando la presencia tanto de productos de líneas económicas, como de gama alta con fines recaudatorios y de otros de amplio consumo.
- Priorizar la estructura de productos de mayor demanda con estabilidad en la presencia en el mercado de los productos seleccionados y otros de mayor impacto en la población.
- Prever modalidades de comercialización, dirigidas a asegurar productos en formatos que garanticen ofertas diseñadas para las formas de gestión no estatal.
- Prever, teniendo en cuenta la nomenclatura de productos, el incremento del aseguramiento mercantil de los productos liberados de alta demanda de alimentos, bebidas y aseo personal y doméstico; de los productos del programa de ahorro energético; los materiales de la construcción, que incluye los artículos del programa de ahorro de agua y el respaldo a los subsidios, el incremento de las confecciones, calzado, muebles y ajueres de casa.
- Las empresas de comercio minorista, elaborarán y presentarán en la propuesta del plan las inversiones y mantenimientos, incluyendo la refrigeración comercial y el programa metrológico, que garantice el respaldo de servicios que requiere la población.

- Prever la contratación con las industrias locales de alimentos y de productos no alimenticios, que cuenten con las materias primas necesarias para las producciones locales.
- La proyección de las ventas minoristas de bienes y servicios correspondientes al sector no estatal, se presentará por el Ministerio de Finanzas y Precios, al Ministerio de Economía y Planificación.

### *Plan para desarrollar en una empresa*

Un plan de desarrollo empresarial es una especie de carta de navegación elaborada por una empresa, una vez que esta establece sus objetivos para los próximos periodos (MEP, 2018):

- Análisis previo de la situación de la empresa y de su entorno.
- Desarrollo del plan.
- Implementación del plan.
- Seguimiento y control del plan.

### *Propuesta de cifras directivas*

Se elabora por entidades y consolidado y se entrega y discute en el organismo superior (Ministerio de Comercio Interior) y posteriormente emite las cifras directivas, a partir de ahí se comienza la confección del plan con las entidades.

### *Importancia de la planeación*

La vida actual es sumamente dinámica, donde el cambio está presente constantemente, este puede ser súbito o lento, la planeación permite asimilar estos cambios:

- Propicia el desarrollo al establecer métodos de utilización racional de los recursos.
- Reduce los niveles de incertidumbre que se pueden presentar en el futuro, más no los elimina.
- Prepara a la empresa para hacer frente a las contingencias que se presenten, con las mayores garantías de éxito.
- Mantiene una mentalidad futurista teniendo más visión del porvenir y un afán de lograr y mejorar las cosas.
- Condiciona a la empresa al ambiente que lo rodea, estableciendo un sistema racional para la toma de decisiones.
- Reduce al mínimo los riesgos y aprovecha al máximo las oportunidades.
- Proporciona los elementos para llevar a cabo el control.
- Al establecer un esquema o modelo de trabajo (plan), suministra las bases a través de las cuales operará la empresa.

- Permite a la dirección de la entidad evaluar alternativas antes de tomar una decisión.

### *Beneficios*

Los planes de gestión financiera incorporan los objetivos de la empresa y, a partir de ello, determinan el nivel de inversión que se requiere. En situaciones adversas nos ayudan a tener un mejor manejo y control de los recursos disponibles. Un plan financiero bien organizado y personalizado es vital para la toma de decisiones y rentabilidad, lo que garantiza que se disminuyan las amenazas y vulnerabilidades:

- Sin planes se trabaja a ciegas.
- Afinación y corrección de la prevención mediante el monitorio de su cumplimiento.
- Lo esencial en la economía es planear.
- Es la base para las demás funciones administrativas.
- Aumenta la producción.
- Es función de todo ejecutivo responsable y eficiente.

## **2. Herramienta para la desagregación y control de los planes**

Con la implementación de la herramienta para la desagregación y control de los planes, proporcionamos digitalmente elementos necesarios, para poder desagregar los planes desde el Grupo Empresarial a las Empresas y éstas a su vez hasta las unidades de forma automática, con un mínimo de complejidad y un máximo de solución, pasos que hay que dar para lograrlo (Fig. 1). En el Grupo el Trabajo debe ser de conjunto con los subdirectores o especialistas de cada indicador, aportando información de años anteriores y los posibles suministros de mercancías para el periodo según las ventas que se realizaron en igual periodo del año anterior. En las empresas el trabajo debe ser igual, ya que el económico no puede abarcar los conocimientos de cada actividad (Comercio, Gastronomía y Recursos Humanos).

La herramienta está dividida en tres partes:

- **Actualización de datos.** Se introducen los datos de la empresa o entidad en cuestión, el codificador de las Empresas, las Unidades, se introducen todos los datos de la desagregación del plan por elementos de gastos e ingresos (Fig. 2), los datos de la circulación mercantil minorista de la alimentación pública y servicios comerciales (Fig. 3), la circulación mercantil minorista de gastronomía (Fig. 4) y los aportes por conceptos (Fig. 5).
- **Edición de informes consolidados.** Proporciona reportes consolidados a nivel de grupo o empresa de los indicadores de eficiencia (Fig. 6), desagregación del plan, aportes por conceptos, ventas minoristas de comercio. ali-

mentación pública y servicios comerciales, ventas minoristas de comercio, alimentación pública y servicios comerciales gastronomía, desagregación del plan por elementos de gastos e ingresos (Fig. 7).

- **Complementarios.** Los documentos legales que se necesitan para el proceso.



Fuente: Elaboración propia.

Fig. 1. Presentación de la Herramienta de Trabajo.



Fuente: Elaboración propia.

Fig. 2. Reporte desagregación del plan por elementos de gastos e ingresos.

Ventas Minoristas del Comercio, Alimentación Pública y Servicios Comerciales

**GRUPO EMPRESARIAL DE COMERCIO CIENFUEGOS** **Ventas Minoristas del Comercio, Alimentación Pública y Servicios Comerciales** Modelo XX-2

Cód. Empresa: 01 GRUPO EMPRESARIAL DE COMERCIO CIENFUEGOS Cód. Unidad: 01 Comercio y Gastronomía Aguada

CONCEPTO	Fila	TOTAL AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO
<b>Total de Ventas</b>	1	<b>111.343,3</b>	<b>8.225,3</b>	<b>8.297,0</b>	<b>9.604,0</b>	<b>8.098,6</b>	<b>8.171,0</b>	<b>9.568,9</b>	<b>8.987,3</b>	<b>9.808,1</b>
<b>Ventas de mercancías (Comercio)</b>	2	<b>62.365,7</b>	<b>4.739,5</b>	<b>4.628,5</b>	<b>5.542,6</b>	<b>5.921,0</b>	<b>5.551,6</b>	<b>4.815,8</b>	<b>4.914,6</b>	<b>4.687,5</b>
Productos Alimenticios	3	48.871,5	2.800,6	2.649,5	3.084,9	3.608,4	3.188,5	2.345,6	2.419,7	2.358,5
Productos no Alimenticios	4	25.556,1	1.782,1	1.716,2	2.154,8	2.140,9	2.096,5	2.181,4	2.264,1	2.103,6
Otros bienes	5	3.325,4	356,8	262,8	302,9	271,7	266,6	288,8	230,8	225,4
<b>Gastronomía</b>	6	<b>48.558,9</b>	<b>3.457,8</b>	<b>3.635,1</b>	<b>4.028,0</b>	<b>2.143,5</b>	<b>2.584,3</b>	<b>4.715,1</b>	<b>4.039,7</b>	<b>5.075,1</b>
<b>Servicios</b>	7	<b>406,5</b>	<b>28,0</b>	<b>33,4</b>	<b>33,4</b>	<b>34,1</b>	<b>35,1</b>	<b>38,0</b>	<b>33,0</b>	<b>45,5</b>
<b>Tradicional</b>	8	<b>4.620,0</b>	<b>2.035,5</b>	<b>2.257,5</b>	<b>2.584,3</b>	<b>1.434,8</b>	<b>2.118,6</b>	<b>2.882,0</b>	<b>2.974,2</b>	<b>3.136,3</b>
<b>Ventas de mercancías (Comercio)</b>	9	<b>4.720,1</b>	<b>361,0</b>	<b>407,5</b>	<b>376,7</b>	<b>426,7</b>	<b>437,8</b>	<b>489,7</b>	<b>432,8</b>	<b>402,1</b>
Productos Alimenticios	10	4.620,0	354,9	401,1	372,8	422,2	410,3	478,9	420,5	392,2
Productos no Alimenticios	11	100,1	6,1	6,4	3,9	4,5	27,5	10,8	12,3	9,9
Otros bienes	12									
<b>Gastronomía</b>	13	<b>26.339,9</b>	<b>1.674,5</b>	<b>1.850,0</b>	<b>2.207,6</b>	<b>1.008,1</b>	<b>1.680,8</b>	<b>2.389,3</b>	<b>2.541,4</b>	<b>2.734,7</b>

Eliminar Registro actual Imprimir por Unidades

Registros: 1 de 12 Sin filtro Buscar

Fuente: Elaboración propia.

Fig. 3. Reporte de ventas minoristas, comercio, alimentación pública y servicios comerciales.

Circulación Mercantil Minorista - GASTRONOMÍA

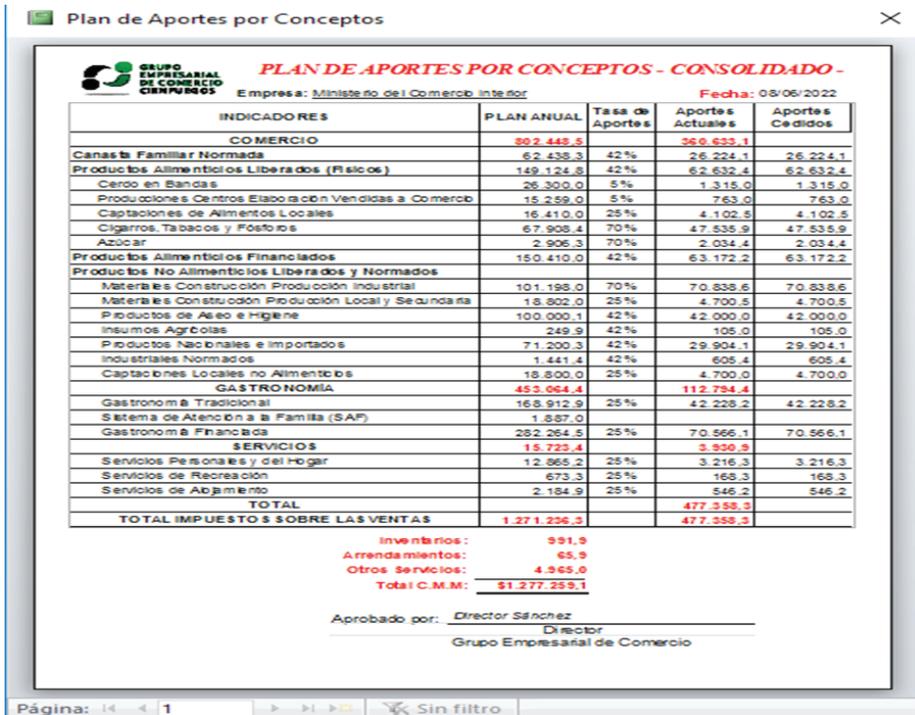
**GRUPO EMPRESARIAL DE COMERCIO CIENFUEGOS** **Circulación Mercantil Minorista GASTRONOMÍA** Modelo XX-2

Cód. Empresa: 01 GRUPO EMPRESARIAL DE COMERCIO CIENFUEGOS Cód. Unidad: 05 Comercio y Gastronomía Cruces

INDICADORES	Tt Año	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
<b>GASTRONOMÍA</b>	<b>21.101,8</b>	<b>1.794,7</b>	<b>1.627,7</b>	<b>1.736,0</b>	<b>1.734,4</b>	<b>1.757,6</b>	<b>1.614,9</b>	<b>1.605,1</b>	<b>1.848,2</b>	<b>1.656,2</b>	<b>1.981,9</b>	<b>1.663,6</b>	<b>2.081,5</b>
<b>Tradicional</b>	<b>5.085,8</b>	<b>484,6</b>	<b>371,8</b>	<b>365,6</b>	<b>355,6</b>	<b>406,8</b>	<b>292,0</b>	<b>345,3</b>	<b>546,4</b>	<b>447,2</b>	<b>536,6</b>	<b>389,3</b>	<b>644,6</b>
Comestibles	3.858,5	376,2	277,4	311,1	286,5	297,1	230,3	265,1	390,4	338,6	367,0	326,6	392,2
Bebidas no alcohólicas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Cervezas	490,9	25,3	16,7	18,5	19,8	45,8	21,8	31,9	81,4	41,7	90,1	15,6	82,3
Bebidas alcohólicas	736,4	83,1	77,7	36,0	49,3	63,9	39,9	48,3	74,6	66,9	79,5	47,1	70,1
<b>Paralelo</b>	<b>16.016,0</b>	<b>1.310,1</b>	<b>1.255,9</b>	<b>1.370,4</b>	<b>1.378,8</b>	<b>1.350,8</b>	<b>1.322,9</b>	<b>1.259,8</b>	<b>1.301,8</b>	<b>1.209,0</b>	<b>1.445,3</b>	<b>1.274,3</b>	<b>1.536,9</b>
Comestibles	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bebidas no alcohólicas	2.516,8	174,0	243,6	246,4	190,7	174,2	121,6	214,1	205,1	159,8	305,5	179,0	302,8
Cervezas	7.056,6	601,7	511,3	500,6	566,6	556,3	623,2	524,7	598,0	573,1	655,7	612,6	732,8
Bebidas alcohólicas	3.442,5	284,4	251,0	373,4	371,4	370,3	328,1	271,0	248,7	226,1	234,1	232,7	251,3
Otras Ventas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tabacos y Cigarros	3.000,1	250,0	250,0	250,0	250,1	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0

Fuente: Elaboración propia.

Fig. 4. Reporte circulación mercantil minorista de gastronomía.



Fuente: Elaboración propia.

Fig. 5. Reporte plan de aportes por conceptos.



Fuente: Elaboración propia.

Fig. 6. Reporte indicadores de eficiencia



paralelo por los diferentes conceptos de todo el año. Los planes de aportes por conceptos se procesan según el plan anual, la tasa de aportes, el aporte actual y el aporte cedido, hasta llegar al total de aporte sobre las ventas (Tabla 1).

**Tabla 1.** Cumplimiento del plan de ventas del restaurant Covadonga

		AÑO: 2022	MES: MAYO			DÍAS MES: 31		
		PLAN MES:	\$ 290 000,00			PLAN DIARIO:	\$ 9 354,84	
	Día	DIARIO			ACUMULADO EN EL MES			
		PLAN	REAL	%	PLAN	REAL	%	
D	1	9 354,84	8 053,60	86	9 354,84	8 053,60	86	
L	2	9 354,84	8 525,20	91	18 709,68	16 578,80	89	
M	3	9 354,84	14 682,80	157	28 064,52	31 261,60	111	
M	4	9 354,84	8 045,85	86	37 419,35	39 307,45	105	
J	5	9 354,84	6 166,30	66	46 774,19	45 473,75	97	
V	6	9 354,84	11 291,25	121	56 129,03	56 765,00	101	
S	7	9 354,84	13 303,85	142	65 483,87	70 068,85	107	
D	8	9 354,84	8 188,20	88	74 838,71	78 257,05	105	
L	9	9 354,84	10 903,07	117	84 193,55	89 160,12	106	
M	10	9 354,84	11 921,65	127	93 548,39	101 081,77	108	
M	11	9 354,84	8 868,70	95	102 903,23	109 950,47	107	
J	12	9 354,84	8 887,40	95	112 258,06	118 837,87	106	
V	13	9 354,84	11 473,05	123	121 612,90	130 310,92	107	
S	14	9 354,84	10 536,15	113	130 967,74	140 847,07	108	
D	15	9 354,84	10 057,10	108	140 322,58	150 904,17	108	
L	16	9 354,84	15 914,30	170	149 677,42	166 818,47	111	
M	17	9 354,84	6 990,00	75	159 032,26	173 808,47	109	
M	18	9 354,84	5 697,10	61	168 387,10	179 505,57	107	
J	19	9 354,84	3 892,85	42	177 741,94	183 398,42	103	
V	20	9 354,84	12 210,45	131	187 096,77	195 608,87	105	
S	21	9 354,84	6 168,55	66	196 451,61	201 777,42	103	
D	22	9 354,84	10 326,30	110	205 806,45	212 103,72	103	
L	23	9 354,84	14 789,15	158	215 161,29	226 892,87	105	
M	24	9 354,84	12 789,20	137	224 516,13	239 682,07	107	
M	25	9 354,84	11 587,30	124	233 870,97	251 269,37	107	
J	26	9 354,84	13 303,85	142	243 225,81	264 573,22	109	
V	27	9 354,84	8 887,40	95	252 580,65	273 460,62	108	

**Tabla 1.** Continuación...

		AÑO: 2022	MES: MAYO			DÍAS MES: 31		
		PLAN MES:	\$ 290 000,00			PLAN DIARIO:	\$ 9 354,84	
Día	DIARIO				ACUMULADO EN EL MES			
	PLAN	REAL	%		PLAN	REAL	%	
S	28	9 354,84	11 473,05	123	261 935,48	284 933,67	109	
D	29	9 354,84	10 536,15	113	271 290,32	295 469,82	109	
L	30	9 354,84	13 303,85	142	280 645,16	308 773,67	110	
M	31	9 354,84	14 682,80	157	290 000,00	323 456,47	112	
<b>Por encima del Plan tienen:</b>						<b>\$ 18 773,67</b>		
<b>Promedio diario</b>						<b>\$ 10 292,46</b>	<b>MN</b>	

Fuente: Elaboración propia.

Con esta herramienta ningún directivo de economía se sentirá indefenso ante la revisión de estos importantes temas organizacionales, cuando reciban una visita de auditorías internas o externas de los distintos organismos globales de la economía, tendrán actualizados sus planes de todo el año y así:

- Organizar los procesos desde el Grupo Empresarial hacia las empresas y estas a las unidades.
- Dotarlos de una herramienta que los ayude a desagregar el plan por los distintos conceptos durante todo el año.
- Hacer más práctico, eficiente, seguro, confiable, ameno, metodológicamente actualizado sobre bases legales y efectivo la desagregación del plan del año.

El sistema de planificación socialista continuará siendo la vía principal para la dirección de la economía nacional; como parte integrante del sistema de dirección de la economía, en su accionar deberá corresponderse con el resto de los elementos que lo componen (la gestión, el control y la regulación). En las nuevas condiciones, hará énfasis en el análisis de la eficiencia económica como vía fundamental para el desarrollo de la economía; como tránsito progresivo hacia su generalización para una planificación fundamentalmente de carácter monetario-financiera.

Con el objetivo de garantizar la integralidad y coherencia de los trabajos de planificación se establece cumplir con estas premisas:

- Prestar particular atención a los altos inventarios existentes y detener su tendencia creciente, garantizando su utilización eficiente en la conformación del presupuesto y eliminar gastos innecesarios en todas las actividades, que inciden en las restricciones financieras que enfrenta la economía y estimular el ahorro.

- La elaboración del plan de la economía deberá estar precedida por una evaluación de la dinámica de su comportamiento en años anteriores, los efectos para el país de la situación económica internacional; así como el impacto de otros elementos coyunturales, teniendo en cuenta a su vez los compromisos y objetivos estratégicos a alcanzar en el mediano y largo plazo, según las bases del Plan de Desarrollo hasta el 2030.

### *Las entidades*

Resulta imprescindible la participación directa de los grupos empresariales, empresas, unidades empresariales de base, unidades presupuestadas en el proceso de elaboración del plan anual.

Realizar las conciliaciones con sus clientes y suministradores y concertar los contratos económicos referidos a los principales rubros productivos y de servicios recogidos en su plan.

### *Participación de los trabajadores*

En este proceso corresponde continuar avanzando en la participación activa y consciente de los colectivos laborales en la gestión económica, refrendado en la conceptualización de nuestro modelo económico y social de desarrollo socialista y en su implementación a través de los lineamientos actualizados en el VII Congreso del Partido Comunista de Cuba.

El plan de circulación mercantil, proyectará el propósito de satisfacer las demandas y mantener el equilibrio financiero interno, sustentándose en:

- El perfeccionamiento del comercio mayorista y minorista, teniendo en cuenta las formas de gestión y de propiedad aprobadas.
- El estudio y determinación de las demandas del mercado con el objetivo de satisfacer las necesidades de la población y la economía interna.
- La comercialización de inventarios existentes, incluyendo los ociosos y de lento movimiento.
- El enfoque territorial, el aseguramiento integral y los balances materiales.
- El Ministerio de Comercio Interior en su carácter rector de la actividad comercial, toma en consideración los estudios de la demanda. Estos elementos se validarán por los planes a la circulación mercantil mayorista y minorista resultados que entregarán al Ministerio de Economía y Planificación en la presentación del plan.

### *Innovación*

Actitud, capacidad de mejora del producto mediante la adaptación de los procesos existentes y la organización de los nuevos desarrollos tecnológicos que les sean de aplicación:

- Directa, si añade cualidades funcionales al producto para hacerlo más útil,
- Indirecta, si están relacionadas con la reducción del costo del producto a través de cambios o mejoras en el proceso u otras actividades empresariales, para hacerlos más eficientes.

Alcance de la innovación:

- Proceso de creación, desarrollo, producción, introducción, comercialización y difusión de nuevos y mejores procesos, productos y procedimientos contables y económicos.
- Incluye tecnologías, nuevos métodos, diseño de nuevos productos, procesos de producción, estrategias de mercadeo, formas de capacitar al personal, y capacidades para organizar.

Innovación de procesos:

- Nuevos: características tecnológicas o usos previstos difieren significativamente de otros. Nuevas tecnologías, nuevos usos tecnológicos, nuevos conocimientos o cambios en el producto.
- Mejorados: significativamente mejorado o actualizado. Costos más bajos o mejor funcionamiento con materiales de alta ejecución, o más complejo, consistente en subsistemas técnicos integrados mejorados por cambios parciales. Significan un cambio positivo.

Innovación organizacional:

- Puesta en práctica de nuevos métodos organizativos, ejemplos: sistemas de gestión de la calidad, recursos humanos, gestión de procesos, logística, bases de datos, entre otros.
- En este caso, le fue incorporado a la desagregación del plan, cuentas y elementos de gastos contables, que facilitarán el trabajo y el llenado de los modelos contables-financieros que son entregados mensualmente, un cuadro en la circulación mercantil, mostrando diferencias por unidades.

### *Impacto sobre el control interno*

Impacta positivamente el ambiente de control, se consolida la información y la comunicación, se fortalece la actividad de control, evitan riesgos, evaluándose constantemente sus consecuencias a través de la supervisión y el monitoreo.

### *Impacto social*

Al humanizar trabajo y a la vez servirle de capacitación a los económicos y técnicos que lo utilicen y analicen.

### Consonancia con los lineamientos

Esta herramienta está en consonancia con los “Lineamientos de la política económica y social del Partido y la Revolución”, que indica ejercer una efectiva comunicación e información de la actividad económica y financiera en todas las empresas, específicamente en el tema: II Políticas Macroeconómicas, dando cumplimiento a los lineamientos números 56 al 65.

### Impacto económico

Por la práctica, conocimientos y dominio de las distintas actividades que se desarrollan en cada una de nuestras entidades, una buena dosis de ciencia, innovación y racionalización tecnológica, lo diseñamos y programamos en el trabajo cotidiano y se puso a punto en un mes (Tabla 2).

**Tabla 2.** Impacto económico

Detalles	Horas empleadas cantidades	Tarifa horaria	1 GEC	16 GEC
(3) DESOFT	$(190,6 \cdot 3 \cdot 9) = 5.146,20$	11,84	60 931,01	974 896,13
(1) GEC	$(190,6 \cdot 1 \cdot 5) = 953,00$	2,30	2 191,90	2 191,90
<b>AHORRO:</b>			<b>58 739,11</b>	<b>972 704,23</b>

Fuente: Elaboración propia.

## CONCLUSIONES

- Aplicando la ciencia y la innovación tecnológica contribuimos a solucionar con esta herramienta la mayor exactitud en los cálculos de la desagregación y control del plan anual siendo una solución integral para los económicos.
- Para desagregar el plan del año actual, es necesario el cumplimiento (real) de los planes financieros del año anterior, con el objetivo de precisar una redistribución por meses de forma equitativa según el comportamiento de la unidad y no hacer uso de planes lineales.
- Los planes deben ser revisados y evaluados. No existe mejor manera para producir planes por parte de los subordinados que cuando los altos directivos muestran un interés profundo en estos y en los resultados que pueden producir.
- Antes de llevar a cabo un programa estratégico de planeación es importante que las personas involucradas tengan un amplio conocimiento de lo que tiene en mente el alto directivo y cómo operará la herramienta en equipo.
- Para desarrollar el plan en una empresa se debe hacer un análisis previo de la situación de la empresa y de su entorno, desarrollarlo, implementarlo, así como darle total seguimiento y control.

- Esta herramienta debe ser procesada por el personal designado. Constituye un eficaz instrumento de consulta muy práctica, sencilla, cómoda y de control de la información.
- Continuar la generalización al resto de las entidades.

### Referencias bibliográficas

- Amat Salas, O. (2000). *Análisis económico financiero*. 17ma Edición. Ediciones Gestión 2000.
- CAP (2019). *Indicaciones metodológicas del CAP para la confección y elaboración del plan y el presupuesto 2019*. Consejo de Administración Provincial, Cienfuegos, Cuba.
- MEP (2018). Resolución No. 317. Indicaciones para su desagregación. La Habana, Cuba.
- MEP (2021a). Resolución No. 53. Indicaciones metodológicas para la elaboración del plan de la economía nacional. La Habana, Cuba.
- MEP (2021b). Resolución No. 57. Decreto Presidencial 261. Sobre la implementación del plan nacional de desarrollo económico social hasta el 2030. La Habana, Cuba.
- MEP (2022). Resolución No. 39. Plan 2022. Indicaciones para la conducción de la economía. La Habana, Cuba.
- Ross, S., Westerfield, R., y Jaffe, J. (1993). *Corporate Finance; International Student*. International Student Edition.
- Suárez Suárez, A. (1993). *Decisiones óptimas de inversión y financiación de la empresa*. Editorial Pirámide S.A.
- Van Horne, J. C. (1995). *Financial Management and Policy*. 10th editions. USA: Prontice Hall International editions.
- Weston, J. F. (1999). *Fundamentos de Administración Financiera*. 10ma edición. La Habana, Cuba: Editorial MES.

### CONFLICTO DE INTERESES

La autora se responsabiliza con el contenido del artículo y declara no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflicto de intereses en relación con este. Además, certifica que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asume cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la revista *Ekotemas*.