

Creación y operación de empresas como herramienta de planeación financiera

(Fundamentos Legales: LGSM y CC)

Ponente:

Álvaro Ortíz, C.P.

Socio Director en ZITRO Consultores

Consultoría Administración y Desarrollo de Empresas



55-6115-0879



**UNIFICAR
INTERNACIONAL**

Creación de empresas como herramienta de planeación financiera

- 1.Contexto
- 2.Reflexión (desde el SER)
- 3.Zona de influencia y funciones de la empresa
- 4.Objetivo de esta orientación
- 5.Definiciones
- 6.Elementos de la Sociedad Mercantil
- 7.Tipos de sociedades mercantiles
- 8.Aspectos regulatorios de las sociedades (LGSM)
- 9.Definición y tipos de asociaciones y sociedades civiles
- 10.Pasos principales para poner en marcha una empresa en México
- 11.¿PARA QUÉ CREAR Y PONER EN MARCHA UNA EMPRESA?
- 12.Sesión de Preguntas
- 13.Anexo. Características y requisitos de las sociedades mercantiles mexicanas (este documento se compartirá en el grupo).

Creación de empresas como herramienta de planeación financiera

CONTEXTO

Ubicar esta información dentro del Plan de Vida o Proceso de Planeación Financiera Personal:

Ley GESARA

- ✓ Oportunidad para disponer de recursos para fines humanitarios
- ✓ Responsabilidad como administradores
- ✓ Prohibiciones y sanciones
- ✓ Para más información, remitirse a capacitaciones anteriores donde ya se trataron estos temas

Reflexión desde el SER

¿Para qué crear una empresa?



**Conócete a ti
mismo**

Sócrates

Reflexión desde el SER

¿Para qué crear una empresa?

Estamos preparados para:
¿Jugar el rol de empresario?
¿Me veo como empresario?
¿Me gustaría ser esa "luz" que ilumine el camino de otros?



Tenemos la oportunidad de convertirnos en líderes de nuestras propias empresas, o bien, aportar capital para ponerlas en marcha y delegar su administración en profesionales.

¿Qué deseamos?



La empresa y su zona de influencia

¿Conozco cómo influye en el entorno?



La empresa y sus funciones



Creación de empresas como herramienta de planeación financiera

Objetivo General

- Conocer los diferentes tipos de empresas – sociedades mercantiles y civiles- que se pueden crear y operar de acuerdo con la normatividad mexicana

Objetivo Específico

- Identificar ventajas que una empresa o un grupo de empresas aporta a la planeación financiera personal

Definiciones

¿Son lo mismo sociedad y empresa?

- **EMPRESA:**

Organización económica dedicada a la producción o comercialización de bienes o a la prestación de servicios

- **SOCIEDAD:**

FORMA JURÍDICA adoptada por los socios –de una empresa- para realizar actividades empresariales

Entonces, UNA EMPRESA requiere de una FORMA JURÍDICA para existir

Definición de Sociedad Mercantil

- Es *Sociedad Mercantil* la que existe bajo una denominación o razón social mediante el **acuerdo de voluntades** de un **grupo de personas** llamadas socios, que **unen sus esfuerzos y capitales para la realización de un fin común de carácter económico con propósito de lucro.**



Elementos de la Sociedad Mercantil

- Elemento personal:

Los socios

- Elemento patrimonial:

Conjunto de bienes que se aportan para formar el capital social y puede ser dinero, bienes o trabajo

- Elemento formal

La sociedad debe constituirse mediante Escritura Pública para su existencia, lo que implica que el contrato de Sociedad Mercantil es un contrato solemne.

Tipos de Sociedades Mercantiles (LGSM)

1. Sociedad por Acciones Simplificada (S.A.S.)
2. Sociedad Anónima (S.A.)
 - a. Sociedad Anónima de Capital Variable (S.A. de C.V.)
 - b. Sociedad Anónima Promotora de Inversión (S.A.P.I.)
 - c. Sociedad Anónima Promotora de Inversión de Capital Variable (S.A.P.I. de C.V.)
3. Sociedad de Responsabilidad Limitada (S. de R.L)
4. Sociedad en Comandita Simple (S. en C.S.)
5. Sociedad en Comandita por Acciones (S.C.A.)
6. Sociedad en Nombre Colectivo (S.N.C.)
7. Sociedad Cooperativa (S.C.)

Todas estas sociedades pueden realizar CUALQUIER TIPO DE ACTIVIDAD COMERCIAL LÍCITA.

Aspectos regulatorios de las sociedades mercantiles (LGSM)

Previo a la constitución de cualquier sociedad, se debe conocer lo que establece la normatividad, acerca:

1. De los socios
2. De la constitución
3. De la integración del capital
4. Del objeto social
5. De la Administración
6. De la Vigilancia
7. De la Responsabilidad
8. De los Ingresos
9. De la Liquidación y Disolución

Sociedades y asociaciones civiles

Una asociación o sociedad es la unión de dos o más personas con un fin en específico

- TIPOS DE SOCIEDADES CIVILES

1. Sociedad Civil (S.C.)

Es aquella que se constituye a través de un contrato por el cual los socios se obligan a combinar sus recursos o sus esfuerzos para la REALIZACIÓN DE UN FIN COMÚN DE CARÁCTER PREPONDERANTEMENTE ECONÓMICO.

2. Asociación Civil (A.C.)

Es un contrato en el que los asociados se reúnen para realizar un fin común el cual NO TIENE CARÁCTER PREPONDERANTEMENTE ECONÓMICO.

En ambos casos, su creación debe constar en escritura pública e inscribirse en el Registro

Público de la Propiedad.

Pasos principales para poner en marcha una empresa en México

1. Permiso para uso de nombre (SRE)
2. Acta Constitutiva (Notario)
3. Registro en RFC (Alta SAT)
4. Tramitar Firmas Electrónicas y Certificados (SAT)
5. Aviso notarial (de que ya se usó el permiso)
6. Inscripción al RPPyC (Notario)
7. Aviso de apertura y Licencia de Uso de Suelo (Domicilio donde operará)
8. Apertura de cuenta bancaria
9. Inscripción ante IMSS, INFONAVIT, Padrón de ISN, etc.
10. Otros Requisitos: Dependiendo de la actividad, tamaño del local, medidas de seguridad, programas de capacitación, etc.

¿Para qué poner en marcha una empresa?

- ✓ Para crear, operar y mantener negocios rentablemente exitosos...
- ✓ Para generar y compartir riqueza...
- ✓ Para hacer el mayor bien al mayor número...
- ✓ Para despertar conciencias...
- ✓ Para generar empleo de calidad y bien remunerado...
- ✓ Para desarrollar talento humano...
- ✓ Para cuidar el medio ambiente...
- ✓ Para contribuir al País mediante el pago de impuestos justos...
- ✓ Para usar como plataforma legal para invertir, entregar o distribuir recursos en dinero, bienes o servicios →Planeación Financiera
- ✓ Para asegurar los recursos monetarios al tener una figura jurídica independiente de los socios →Planeación Financiera
- ✓ Para aprovechar beneficios fiscales trasladando algunas transacciones habituales de socios a las empresas →Planeación Financiera

A través de una empresa o un grupo de empresas, se puede:

- ✓ Entregar recursos líquidos (\$\$\$) a socios y familiares
- ✓ Proporcionar estudios a socios y familiares...
- ✓ Entregar, para su uso, vehículos o motocicletas a socios y familiares
- ✓ Entregar artículos de primera necesidad –despensas-
- ✓ Dar atención médica especializada –Seguros de Gastos Médicos-
- ✓ Asegurar la vida de socios y familiares –Seguros de Vida-
- ✓ Asegurar bienes inmuebles de socios y familiares
- ✓ Comprar bienes muebles e inmuebles para uso de socios o familiares
- ✓ Hacer rendir los recursos a través de inversiones en otros negocios
- ✓ Etc.,

Lo anterior REQUIERE EL DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE ESTRATEGIAS DE PLANEACIÓN FISCAL, adecuada a cada necesidad. La Planeación Fiscal NO quiere decir NO pagar impuestos.

Creación de empresas como herramienta de planeación financiera

✓ PREGUNTAS

Creación de empresas como
herramienta de planeación financiera

¡MUCHAS GRACIAS!



UNIFICAR
INTERNACIONAL