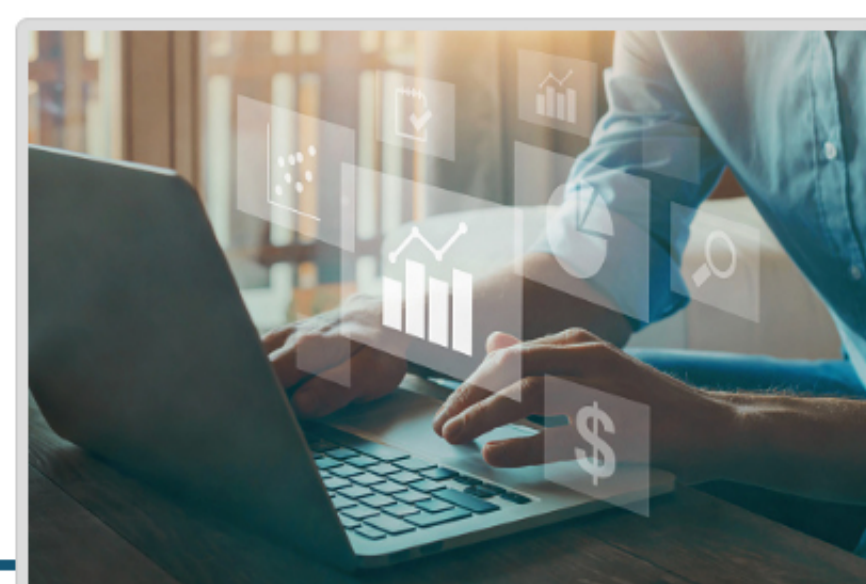


Tema 11. La planificación estratégica financiera

Introducción

La planificación estratégica financiera es la preparación del proyecto financiero que se personalizará y adaptará lo mejor posible a la organización, para garantizar resultados financieros óptimos y cubrir en gran medida todos los requerimientos necesarios para alcanzar dichos objetivos.

Este pensamiento comenzó en Estados Unidos en los años setenta y surge de la necesidad de tener cada uno de los aspectos y variables que intervienen en el mundo financiero, sin dejar de lado ningún aspecto del sistema, ya sea el capital, los instrumentos de trabajo o las personas que hacen lo posible para alcanzar dichos planes estratégicos financieros.



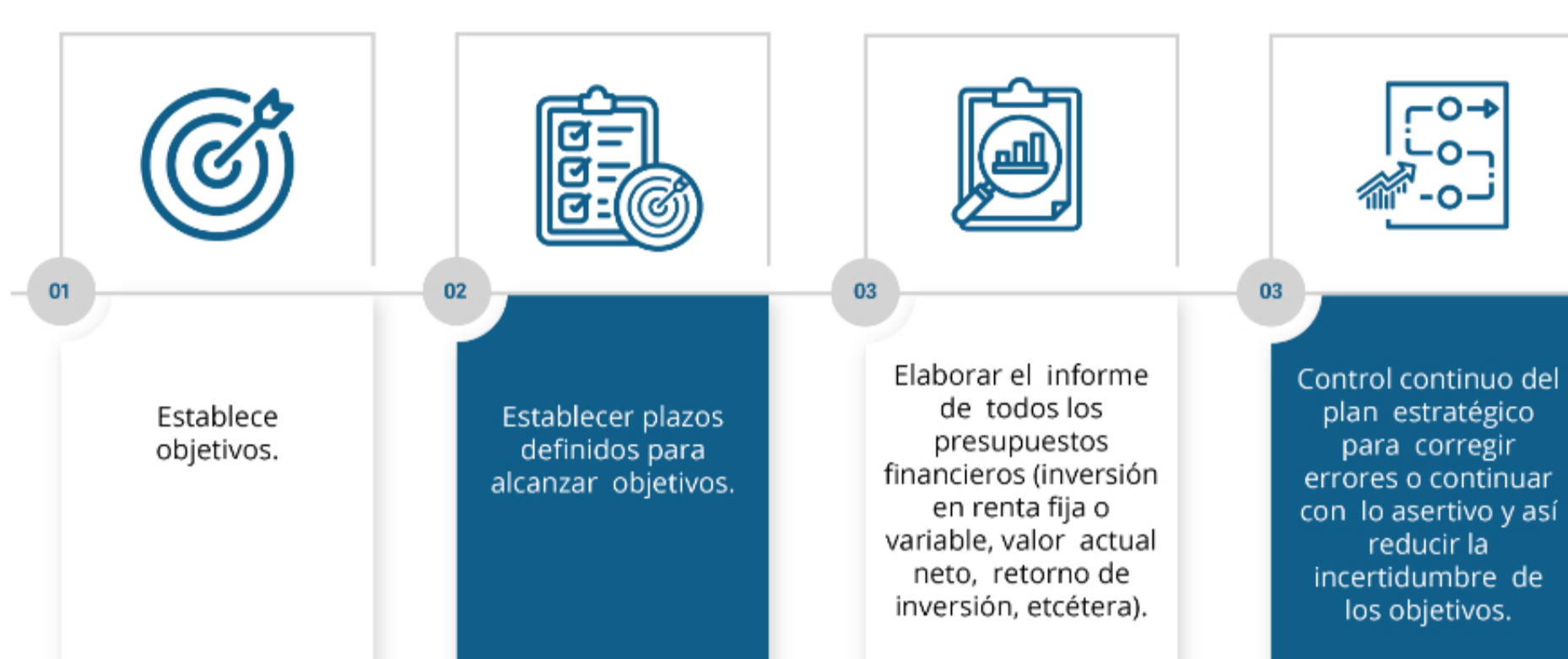
Explicación

11.1. El proceso de planificación estratégica financiera



La planificación estratégica es la estructuración de un proyecto que requiere obtener fines económicos; busca un equilibrio por medio de estrategias financieras. Para realizarla, se requieren de distintas áreas como la de administración, ventas, producción, *marketing*, logística, contabilidad, recursos humanos o bien, el entorno externo como lo son los clientes, créditos y bancos; cada una de ellas aporta un porcentaje para el éxito del plan financiero. La planeación estratégica aporta información cuantitativa, pero también se puede actuar a nivel estratégico, funcional y operativo de una empresa.

Las cuatro fases del proceso de planificación estratégica financiera son:



Los objetivos de la planificación financiera son:

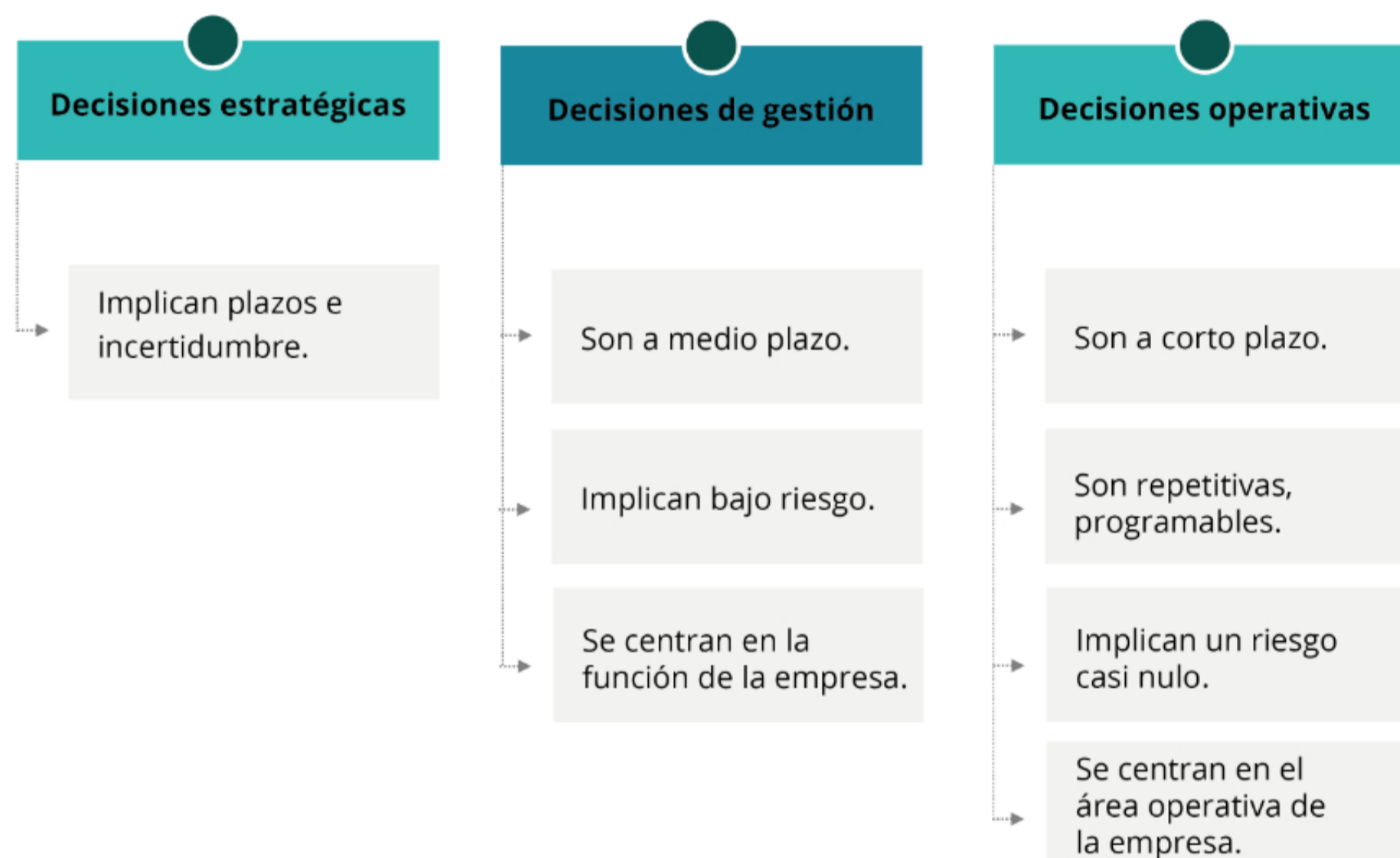


11.2. Los elementos, modelos y decisiones del proceso de planificación

En la planificación estratégica financiera existen elementos importantes para llegar a una planificación viable. El punto de partida de toda planificación es realizar lo siguiente:

- Investigación interna de la empresa; con qué cuenta la organización para llegar a los objetivos.
- Verificar sus datos históricos y actuales para predecir el futuro de la organización.
- Elaboración del plan personalizado de la empresa.
- Elegir las estrategias más viables para la empresa.

Dependiendo de la naturaleza de las decisiones que toma la empresa, éstas se pueden clasificar en:



Los modelos de planificación financiera son instrumentos de preparación para las empresas; pretenden facilitar la labor a los directivos responsables de las mismas, ya que permiten examinarlas de manera rápida.

Los modelos se dividen en:

- **Predefinidos.** Son débiles operativamente.
- **Adaptables.** Permiten su modificación.

Son modelos matemáticos, capaces de prever los efectos que pueden surgir en la organización con el balance, y sobre los resultados. Estos se manejan en tres tiempos:



Cierre

La planeación estratégica financiera es necesaria en toda empresa, sin importar su tamaño; es en donde se deben definir los objetivos y los medios para lograr un alto desempeño y una mejor rentabilidad (Núñez, 2016).



Checkpoint

Asegúrate de:

- Comprender las fases del proceso de planificación estratégica financiera.
- Identificar los objetivos de la planificación financiera.
- Reconocer los elementos, modelos y decisiones del proceso de planificación.

Bibliografía

- Núñez, L. (2016). *Contabilidad, planeación y administración*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. ISBN 13: 978-607-84-6342-8