

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 70 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

Subtema 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:

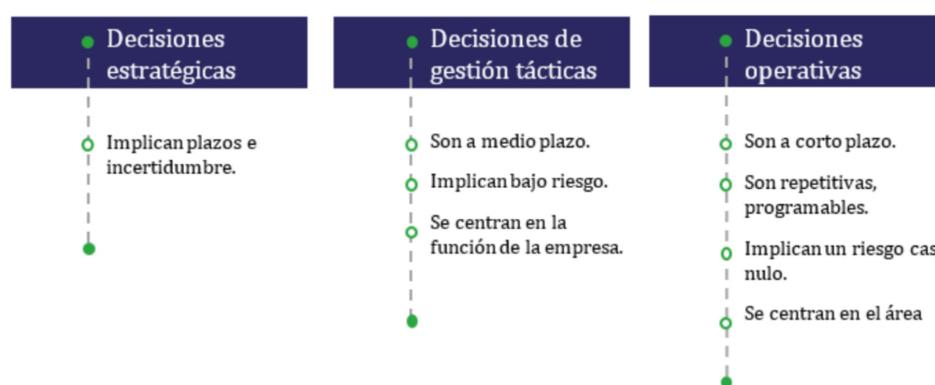


Subtema 2. Los elementos, modelos y decisiones del proceso de planificación

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 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:

1. Planificación financiera a corto plazo.
2. Planificación financiera a medio plazo.
3. Planificación financiera a largo plazo; se divide en plan de inversiones y de financiamiento.

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

Antes de finalizar el tema, 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

La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor.

El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO.

Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.