



Universidad
Tecnológico®





Certificado de finanzas para no financieros

La planificación
estratégica financiera



Te invito a realizar la siguiente actividad de bienestar-
mindfulness antes de comenzar a revisar el tema:

<https://youtu.be/0w7iee7k9Kc>



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.

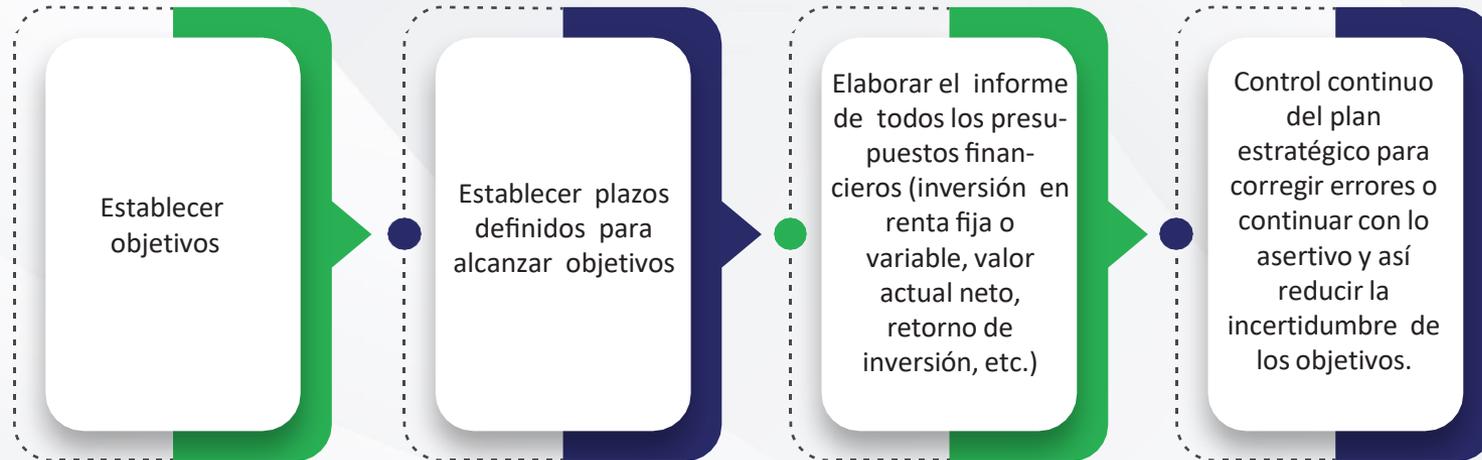




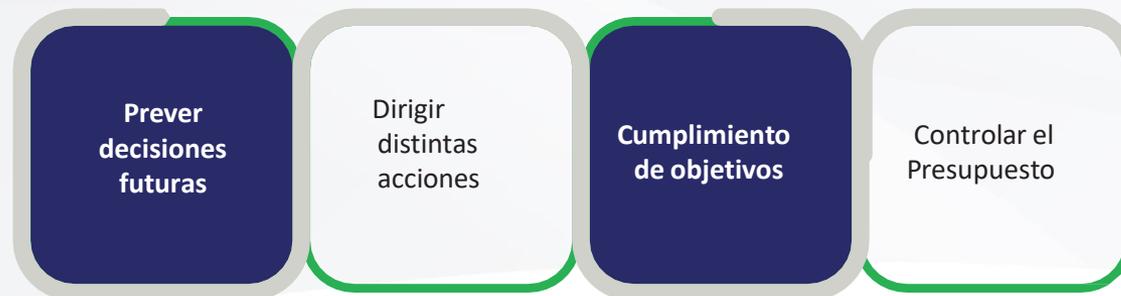
La planificación estratégica es la estructuración de un proyecto que requiere obtener fines económicos; busca un equilibrio por medio de estrategias financieras. Para llevarla a cabo, se requieren de distintas áreas como la de administración, ventas, producción, marketing, logística, contabilidad, recursos humanos o bien, del 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:



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 tome la empresa, éstas se pueden clasificar en:

Decisiones estratégicas

- Implican plazos e incertidumbre.

Decisiones de gestión tácticas

- Son a medio plazo.
- Implican bajo riesgo.
- Se centran en la función de la empresa.

Decisiones operativas

- Son a corto plazo.
- Son repetitivas, programables.
- Implican un riesgo casi nulo.
- Se centran en el área operativa de la empresa.



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 examinar a las organizaciones 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.



Considera a la empresa en donde trabajas o una en la cual te gustaría trabajar para escribir ejemplos de los diferentes tipos de estrategias que han utilizado a lo largo del tiempo.

Planificación estratégica financiera a corto plazo.

Planificación financiera a medio plazo.

Planificación financiera a largo plazo.





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



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

