



SKILLING
CENTER

TECMILENIO



Certificado de Finanzas para no financieros

La planeación
estratégica financiera

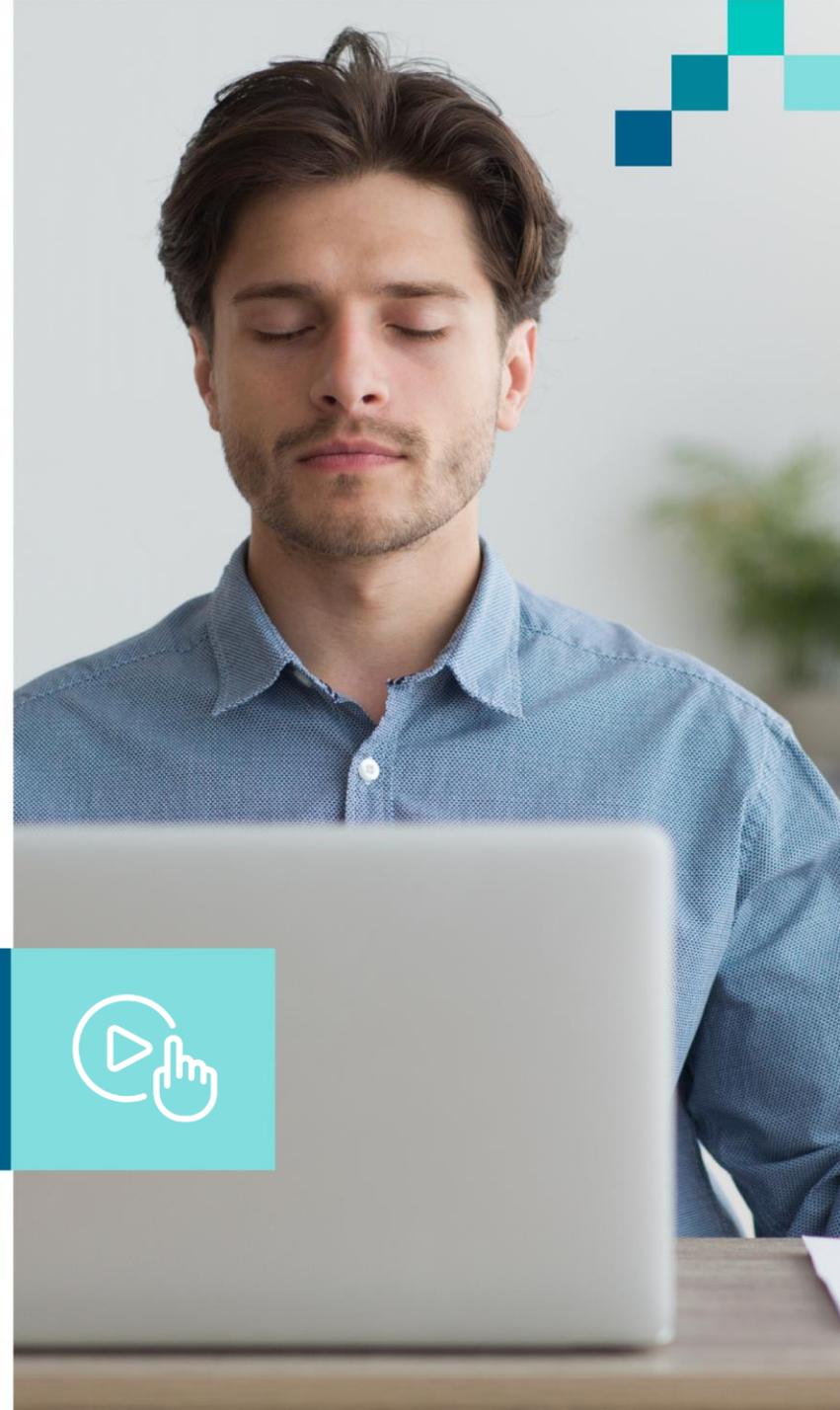
Módulo 3 / Semana 11

Bienestar - *mindfulness*

Atención plena

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

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



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

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.



Explicación

Las cuatro fases del proceso de planificación estratégica financiera son:

01

Establecer objetivos.

02

Establecer plazos definidos para alcanzar objetivos.

03

Elaborar el informe de todos los presupuestos financieros (inversión en renta fija o variable, valor actual neto, retorno de inversión, etcétera).

04

Control continuo del plan estratégico para corregir errores o continuar con lo asertivo y así reducir la incertidumbre de los objetivos.

Explicación

Los objetivos de la planificación financiera son:

**Prever decisiones
futuras.**

**Dirigir distintas
acciones.**

**Cumplir con los
objetivos.**

**Controlar el
presupuesto.**

Explicación

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.

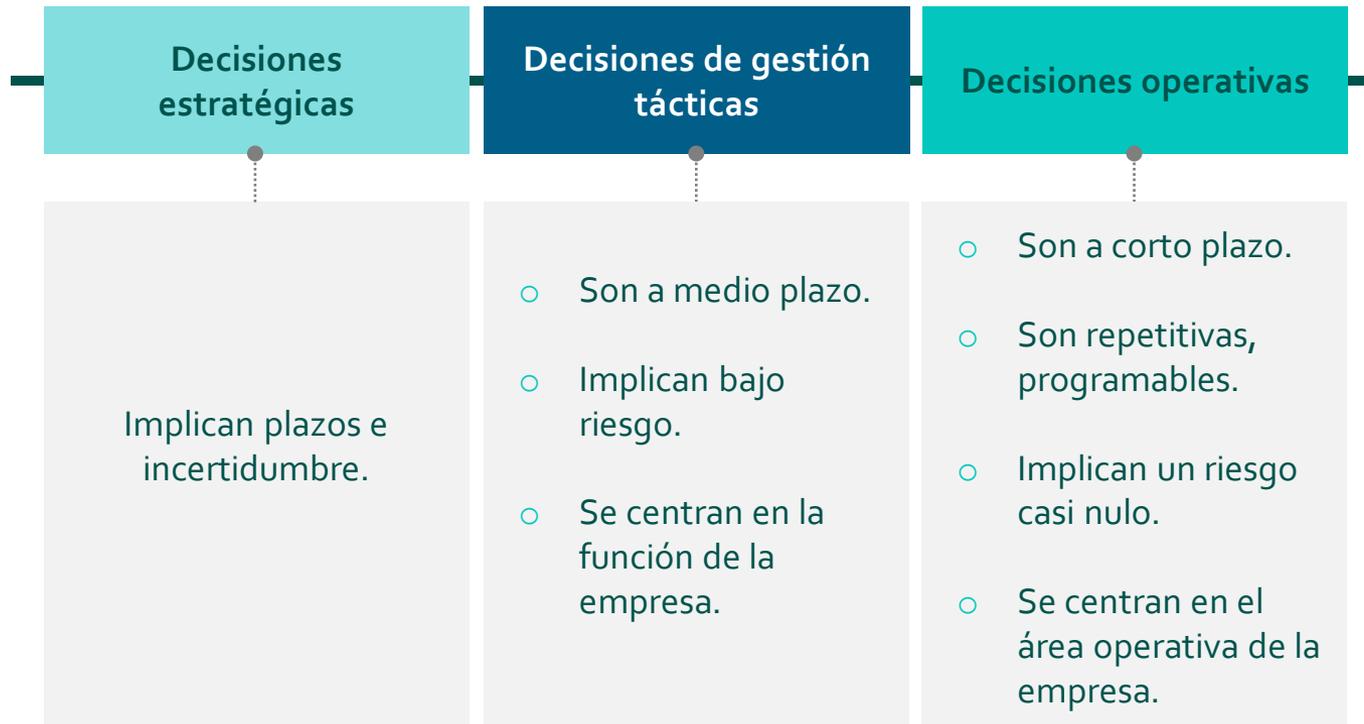
Elaboración del plan personalizado de la empresa.

Elegir las estrategias más viables para la empresa.



Explicación

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



Explicación

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.

Explicación

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:

Planificación financiera a corto plazo.

Planificación financiera a medio plazo.

Planificación financiera a largo plazo; se divide en plan de inversiones y de financiamiento.

Ejercicio

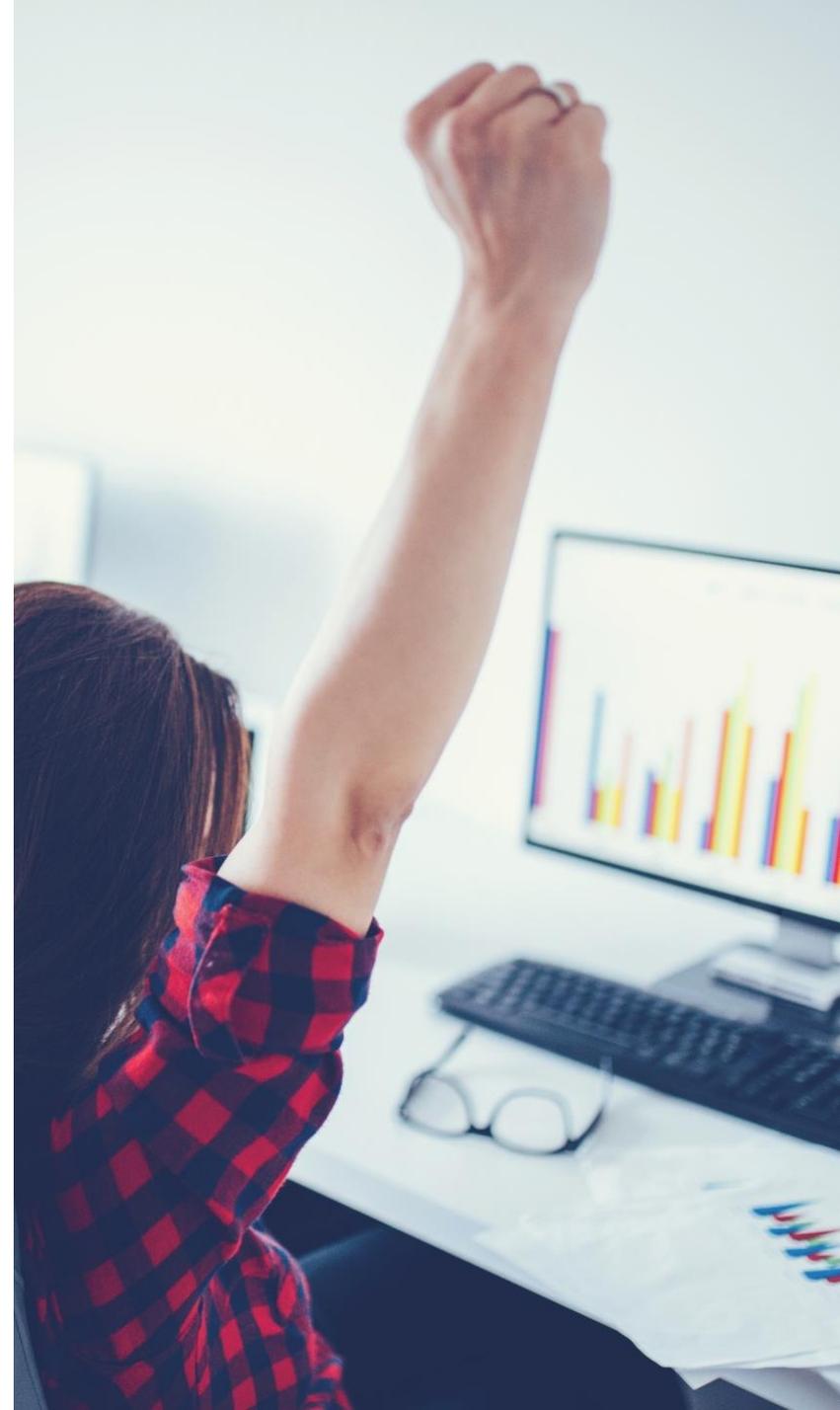
Considera a la empresa en donde trabajas o una en la cual te gustaría trabajar, y desarrolla las siguientes fases, para comprender su planificación estratégica financiera.

- Establecimiento de objetivos.
- Plazos para alcanzar los objetivos.
- Detalle de los presupuestos financieros requeridos.
- Detalle del seguimiento al plan financiero.



Cierre

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).



Referencias bibliográficas

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

