

PLANEACIÓN FINANCIERA

TIPOS DE PLANEACIÓN / VÍCTOR O. NIÑO – MARLENE MARTÍNEZ LEAL

PLANEACIÓN ESTRATÉGICA.

- Es la planeación de tipo general proyectada al logro de los objetivos institucionales de la empresa y tienen como finalidad básica el establecimiento de guías generales de acción de la misma.
- Este tipo de planeación se concibe como el proceso que consiste en decidir sobre los objetivos de una organización, sobre los recursos que serán utilizados, y las políticas generales que orientarán la adquisición y administración de tales recursos, considerando a la empresa como una entidad total.

LAS CARACTERÍSTICAS DE ESTA PLANEACIÓN SON LAS SIGUIENTES:

- a) Es original, en el sentido que constituye la fuente u origen para los planes específicos subsecuentes.
- b) Es conducida o ejecutada por los más altos niveles jerárquicos de dirección.
- c) Establece un marco de referencia general para toda la organización.
- d) Se maneja información fundamentalmente externa.
- e) Afronta mayores niveles de incertidumbre en relación con los otros tipos de planeación.
- f) Normalmente cubre amplios períodos.
- g) No define lineamientos detallados.
- h) Su parámetro principal es la efectividad.

PLANEACIÓN TÁCTICA.

- Parte de los lineamientos sugeridos por la planeación estratégica y se refiere a las cuestiones concernientes a cada una de las principales áreas de actividad de las empresas y al empleo más efectivo de los recursos que se han aplicado para el logro de los objetivos específicos.
- La diferencia entre ambas consiste en el elemento tiempo implicado en los diferentes procesos; mientras más largo es el elemento tiempo, más estratégica es la planeación. Por tanto, una planeación será estratégica si se refiere a toda la empresa, será táctica, si se refiere a gran parte de la planeación de un producto o de publicidad.

ALGUNAS DE LAS CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LA PLANEACIÓN TÁCTICA SON:

- a) Se da dentro de las orientaciones producidas por la planeación estratégica.
- b) Es conducida y ejecutada por los ejecutivos de nivel medio.
- c) Se refiere a un área específica de actividad de las que consta la empresa.
- d) Se maneja **información externa e interna**.
- e) Está orientada hacia la coordinación de recursos.
- f) Sus parámetros principales son efectividad y eficiencia.

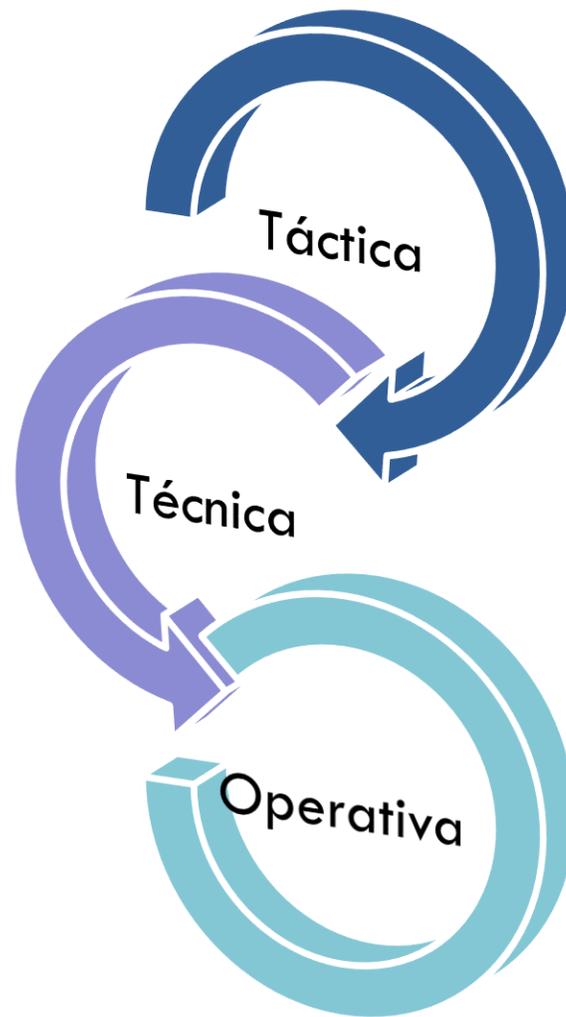
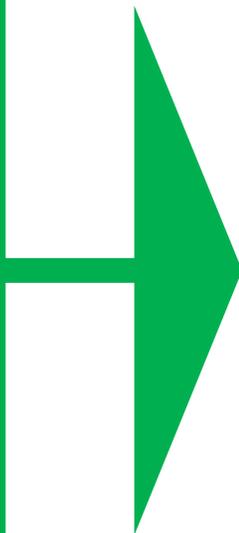
PLANEACIÓN OPERATIVA.

- Se refiere básicamente a la asignación previa de las tareas específicas que deben realizar las personas en cada una de sus unidades de operaciones.

Las características más sobresalientes de la planeación operacional son:

- a) Se da dentro de los lineamientos sugeridos por la planeación estratégica y táctica.
- b) Es conducida y ejecutada por los jefes de menor rango jerárquico.
- c) Trata con actividades normalmente programables.
- d) Sigue procedimientos y reglas definidas con toda precisión.
- e) Normalmente cubre períodos reducidos.
- f) Su parámetro principal es la eficiencia.

Planeación
Financiera



PLANEACIÓN FINANCIERA

- La planeación financiera es un proceso que da foco, dirección y significado a cada una de las decisiones financieras que se tomen a lo largo de la vida; y se logra mediante varias etapas: se debe partir de un diagnóstico de la situación financiera actual y de los objetivos financieros que se quieren alcanzar, en el corto, mediano y largo plazo; para luego, determinar las prioridades y establecer un plan de inversión (económico), el cual se debe monitorear sistemáticamente con el fin de ajustarlo dependiendo de los objetivos que se quieran lograr.

EL OBJETIVO FUNDAMENTAL DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA:

- Es la elaboración de un plan de finanzas, o sea, una **hoja de ruta hacia los objetivos empresariales planteados**, en lo que atañe al manejo de las finanzas y recursos capitales. O sea, un horizonte financiero, una estrategia de manejo del dinero para sacarle el mayor provecho a favor de los lineamientos fundamentales de la organización.
- Para ello, todo ejercicio de planeación financiera deberá trazarse un examen riguroso y detallado **del estado actual financiero** y de las consecuencias, positivas y negativas, que su manejo determinado supondría a corto, mediano y largo plazo.
- Desde luego, como no existe un plan perfecto o infalible, en ello intervienen también las previsiones y proyecciones, para poder anticiparse a los imprevistos y poder aproximarse lo más posible al objetivo final.
- En conclusión, estos objetivos pueden resumirse en:
- Evitar al máximo las situaciones de falta de disponibilidad de recursos financieros.
- Reducir los costes de manutención para disminuir también el costo de oportunidad de la empresa.
- Garantizar la perdurabilidad financiera de la organización.

TIPOS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- En base a su alcance temporal, podemos distinguir rápidamente dos tipos de planificación financiera, que son:
- Planificación financiera a largo plazo. Generalmente se trata de proyecciones entre 2 y 5 años en el futuro, por lo que se manejan con un rango de variables e incertidumbre mucho mayor, lo cual requiere también de enfoques más generales.
- Planificación financiera a corto plazo. En este caso se trata de proyecciones mucho más próximas, generalmente iguales o menores al año, por lo que se consideran inmediatas y requieren de una aproximación más específica, más acotada y menos general.

¿QUÉ DEBO CONOCER PARA PLANIFICAR?

