

Importancia de la Planeación Financiera

La Planeación Financiera es una técnica que agrupa un conjunto de métodos, instrumentos para establecer pronósticos y metas económicas y financieras de las empresas que quieren asegurar su permanencia en el mercado y mejorar su competitividad. El objetivo principal de la Planeación Financiera es proveer información del estado operativo y financiero de la empresa para poder establecer planes y metas y con base en ellas realizar la planeación para el cumplimiento de metas y objetivos, permite plantear los escenarios, cuantificar las opciones estratégicas y estimar los estados financieros del negocio a corto y mediano plazo.

La Planeación Financiera permite a las empresas minimizar el riesgo y aprovechar oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero, para buscar el mejor rendimiento y la máxima seguridad financiera, establecer con base en información qué acciones debemos tomar para no poner en riesgo el negocio, para ello debemos saber dónde está plantada la empresa y hacia donde la queremos llevar, acorde con la visión y misión de la organización.

Ante la nueva economía global del siglo XXI y la apertura de mercados más competitivos, surge la necesidad de reforzar la Planeación Financiera en las empresas a fin de medir los riesgos y anticiparse a eventos que le den ventajas competitivas, diseñando estrategias de mercado, optimizando el uso de los recursos, controlando sus costos operativos, haciendo más eficiente el flujo de su efectivo, orientando sus planes de inversión bajo un concepto de alta rentabilidad e integrando sus esfuerzos a un objetivo común, la competitividad y permanencia en el mercado.

La Planeación Financiera en una empresa es un aspecto importante porque permite la planeación del crecimiento de capital, evaluar y dictaminar si la empresa es rentable o será rentable, etc., por ello debe convertirse en el instrumento más importante de comunicación, tanto interna como externa, para quienes necesitan tomar decisiones como créditos, hipotecas, acciones. Dentro de la gestión de negocios es importante considerar los procesos, el liderazgo, los clientes, los proveedores y las finanzas, de ello depende la reputación de la empresa en el mercado, o posicionamiento, una empresa con buena reputación en el mercado tendrá mayores ventas y generará mayor crecimiento de capital, basado en su Planeación Financiera.

El líder de la organización deberá trabajar en conjunto con el equipo encargado de las finanzas del negocio para lograr establecer metas financieras que dirijan a la

Importancia de la Planeación Financiera

organización hacia el cumplimiento de los objetivos; la información financiera de una empresa que, principalmente contendrá un balance de gastos, inversiones y utilidades entre otros datos, debe proporcionar un estado actual del negocio y una proyección a futuro, con el cual los directivos puedan tomar decisiones acerca del futuro de la empresa.

La Planeación Financiera es un factor importante para asegurar la permanencia y sostenibilidad de la empresa en el tiempo. De ahí que el carácter estratégico de la Planeación Financiera, como motor que impulsa la creación de empresas sostenibles, sea la base principal para su consolidación y expansión (Castaño, 2009). Asimismo, la Planeación Financiera constituye una herramienta de gestión empresarial sumamente importante que permite visualizar el proyecto de creación de empresa de forma global en términos financieros, por lo que las estrategias y planes operativos pueden ser cuantificados y proyectados a futuro.

La Planeación Financiera y los elementos de política económica, son herramientas que determinan las necesidades financieras y la forma en que habrán de satisfacerse en una entidad económica y así mantener un equilibrio financiero estable.

Referencia:

- Brealey, R. y S. Myer, (1994) Fundamento de Financiación Empresarial. Tercera Parte, cuarta edición, México, Editorial McGraw Hill.
- Chiavenato, I., (2000) Introducción a la Teoría General de la Administración. Quinta Edición, México, McGraw Hill Interamericana.
- Cortés, H., (1998) Gerencia Efectiva. Caracas, HCZ Consulting.
- Ferry, G. y S. Franklin, (1987) Principios de Administración. México, Editorial CECSA.
- James, A. y F. Stoner, (s/f) Administración. Primera Parte. Quinta Edición. (s-editorial).
- Jiménez, W., (1982) Introducción al Estudio de la Teoría Administrativa. México, FCE.
- Lucio Vázquez Méndez (2009). Apuntes de finanzas. Consultado el 08 de enero de 2016. <http://www.tesoem.edu.mx/alumnos/cuadernillos/2009.004.pdf>
- Murdick, R., (1994) Sistema de Información Basados en Computadoras. México, Editorial Diana.
- Ross, S.; Westerfield, R. y B. Jordan, (1996) Fundamentos de Finanzas Corporativas. Primera edición en español de la segunda en inglés. Madrid, Mosby-Doyma Libros, S.A.
- Weston, T., (2006) Fundamentos de Administración Financiera. Vol. II y III, La Habana, Editorial Félix Varela.