

PLANEAMIENTO FINANCIERO · DEL PRESUPUESTO A LA DECISIÓN

Planificar no es adivinar el futuro: es estar listo para decidir

La planificación financiera convierte la estrategia en números y permite anticipar la caja, el financiamiento y el riesgo —antes de que se vuelvan urgencias.

El presupuesto anual que se aprueba y se archiva no dirige nada. La planificación útil es un **ciclo vivo**: se proyecta, se decide con esa proyección, se mide el real contra lo planeado y se corrige. Su valor no está en acertar el número exacto, sino en preparar a la empresa para reaccionar a tiempo:

EL CICLO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA


Qué incluye un buen plan financiero

Un presupuesto y una proyección de resultados, una proyección de caja —la pieza más importante—, escenarios para probar el plan bajo distintas condiciones, y un tablero de seguimiento que compara el real contra lo planeado. Sin seguimiento, el plan es solo una intención.

Qué significa para tu empresa

- ◆ Anticipar las necesidades de caja y financiamiento evita decisiones tomadas bajo presión.
- ◆ Planificar con escenarios —base, optimista y estrés— prepara a la empresa para lo que no controla.
- ◆ El plan solo dirige si se compara con el real y se corrige: el seguimiento es la mitad del trabajo.
- ◆ Un plan financiero ordenado es la base para conversar con bancos e inversionistas.