P

odemos decir que la planeación financiera consiste en la elaboración de presupuestos y proyecciones que permitan simular el futuro comportamiento financiero de la compañía. Las empresas así como las entidades públicas en el segundo semestre de cada año, deben elaborar el presupuesto del año siguiente; para esta tarea deben pronosticar cuáles serán sus ingresos y egresos por áreas o departamentos y de esa forma obtener el consolidado de toda la organización.

En todo caso, el presupuesto debe ser lo más cercano a la realidad posible; recordemos que la regla de oro dice que rubros o partidas presupuestales que no sean ejecutados en un periodo, se pierden en el periodo siguiente. En la elaboración del presupuesto así como de las proyecciones económicas y financieras, se debe tener en cuenta la coyuntura económica, jurídica, política, social y la ocurrencia de eventos naturales que puedan agobiar al país en cualquier momento.

Una empresa que no lleve a cabo prácticas de planeación financiera, está condenada a comportarse como un barco a la deriva, se moverá de un lado a otro y no tendrá un rumbo fijo. Lo mismo le sucedería a una organización que no planee sus cifras. Como lo dijimos anteriormente, la planeación financiera es parte de la planeación estratégica y esta última la implementan las compañías reuniendo a sus directivos, para que después de una serie de debates y discusiones lleguen a obtener el objetivo máximo de la empresa; una vez éste se conozca, se diseña un plan de metas y pequeños objetivos que conduzcan al logro deseado.

Casi siempre, ese gran objetivo es obtener mayor nivel de ventas, lo que redundará en una mayor participación en el mercado y si la empresa es eficiente, obtendrá mayor nivel de utilidades. No se necesita ir muy lejos para concluir que la mayor prioridad de un empresario es ganar dinero y para ello necesariamente debe incrementar sus ventas y de esa forma obtener mayores beneficios.

Aunque debemos aclarar que en algunas ocasiones encontramos empresas o grupos empresariales que logran ese gran objetivo de una forma salvaje, es decir, comprando a la competencia; no obstante este tipo de situaciones no son las propias de la planeación financiera.

También es común que en algunos grupos empresariales se creen compañías y se mantengan, así estas no brinden los resultados esperados por la junta de socios o propietarios del conglomerado. La permanencia de estas compañías dentro del grupo económico obedece a estrategias previamente definidas por la alta dirección. Dichas estrategias pueden ser por integraciones horizontales o verticales o simplemente para no darle cabida a la competencia.

*Helber Mauricio Monroy Pedraza*