

# 22

Fecha de presentación: enero, 2020

Fecha de aceptación: marzo, 2020

Fecha de publicación: mayo, 2020

## LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

UNA HERRAMIENTA CLAVE PARA EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES

**FINANCIAL PLANNING A KEY TOOL FOR ACHIEVING BUSINESS OBJECTIVES**

Angie Pamela Valle Núñez<sup>1</sup>

E-mail: [angievanu1202@gmail.com](mailto:angievanu1202@gmail.com)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1099-2253>

<sup>1</sup> Universidad César Vallejo. Perú.

### Cita sugerida (APA, séptima edición):

Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

### RESUMEN

La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales. La planificación puede ser una herramienta flexible por su adaptación a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal. El artículo tiene como objetivo determinar cómo la planificación financiera es un agente clave en las instituciones. Se realiza un estudio descriptivo-analítico, a partir de técnicas como entrevistas y recolección documental. Se llega a la conclusión que la Planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro empresarial, que permite anticipar y mostrar problemas futuros, hacer un balance de posición de la compañía y establecer un curso a seguir; así como brindar un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas.

**Palabras clave:** Planificación financiera, objetivos organizacionales, toma de decisiones. análisis financiero.

### ABSTRACT

Financial planning is a key financial management tool that understands and grants control, improves the decision-making process, as well as the level of achievement of objective and organizational goals. Planning can be a flexible tool due to its adaptation to different areas and aspects of business and personal life. The article aims to determine how financial planning is a key agent in institutions. A descriptive-analytical study is carried out, using techniques such as interviews and documentary gathering. It is concluded that financial planning is an indispensable tool to guarantee business achievement, which allows anticipating and showing future problems, taking stock of the company's position and establishing a course to follow; as well as providing a framework for determining the financial impact and effects of various corrective actions.

**Keywords:** Financial planning, organizational objectives, decision making. financial analysis.

## INTRODUCCIÓN

Lograr que un negocio perdure en el tiempo no es una tarea fácil, es por ello que los empresarios deben ser conscientes de que, además de dedicarle grandes esfuerzos y mucho trabajo, es necesario una alta dosis de control de su situación, control que la planificación financiera puede proporcionar debido que les permitirá implementar medidas e implantar estrategias en el momento en el que sean necesarias para corregir errores de gestión o enmendar posibles desviaciones. Detrás de estos negocios existe una gran diversidad de grupos de interés, como proveedores, accionistas, prestamistas, acreedores, colaboradores, etc. Todos estos grupos necesitan conocer cómo se está sirviendo a sus intereses esto obliga a que se haga necesario realizar una planificación financiera adecuada, la cual fije las directrices para lograr el cambio a través de la implementación de objetivos financieros y el análisis de los estados actuales en relación con dichas metas.

La planificación financiera es una herramienta sumamente flexible que se puede adaptar y utilizar en diferentes campos y ámbitos de las empresas así como también de las personas, ámbitos tales como : un presupuesto familiar; ayudar a un cliente a establecer objetivos y un plan para alcanzarlos; planificación de fondos educativos para niños; planificación de compensaciones; planificación de la jubilación y el patrimonio, planificación de liquidez familiar, post mortem, planificación de distribución de pensiones; planificación de cuidado de ancianos, posiblemente incluyendo servicios de pago de cuentas; planear para alguien que tiene una enfermedad terminal; cobertura del seguro; asignación de activos; asistencia para preparar una declaración de política de inversión; evaluar el desempeño de la inversión, incluido el desempeño del administrador de activos; gestión de inversiones y riesgos; preparación de impuestos, cumplimiento y planificación; y, si el cliente posee un negocio, planificación de sucesión, planificación de acuerdos de compra-venta y estrategias de salida.

La planificación financiera, se presenta como un útil y eficiente mecanismo para las empresas, por su alcance de adaptarse a las deposición y características de estas, propiciando beneficios sostenibles en el tiempo. Es por ello que las Entidades deben efectuar continua y oportunamente planificación financiera a fin de optimizar los ya existentes procesos, mejorar las Finanzas y determinar en la empresa que áreas no cuentan con una adecuada operatividad y necesitan especial atención para mejorar su gestión y alcanzar los objetivos propuestos.

Apaza (2017), define a la planificación financiera como uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento.

En la opinión de Guajardo (2014), el fin esencial de una planeación financiera es acrecentar el capital de los socios, de los accionistas o dueños de las fuentes generadoras de riquezas. Es por ello que los empresarios, orientados a su razón de negocios, trazan constantemente estrategias que les propicien asegurar la sostenibilidad de sus compañías aumentando su rentabilidad, y con ello su bienestar personal y el de los diversos grupos sociales involucrados

Navarro (2018), expresa que las finanzas es la principal herramienta para una buena y positiva dirección empresarial y que se deben usar estas para el aumento de la producción con un valor agregado mayor obteniendo más utilidades y rentabilidad económica, teniendo en cuenta los recursos financieros y el capital de trabajo.

*“Es por ello que para lograr la eficiencia y la eficacia en las empresas; se propone la introducción de nuevas técnicas de análisis financiero que permitan obtener una mayor eficiencia económica, control y reducción de los costos y gastos. Para el logro de tales objetivos se hace necesaria la implementación de presupuestos.”* (Navarro, 2018)

La planificación financiera desempeña un rol esencial en el crecimiento y en el desarrollo de una entidad no solo porque predice eventos y anticipa lo que se debe hacer en un futuro, sino que también permite implementar medidas o mecanismos en el momento adecuado para corregir errores de gestión y enmendar posibles desviaciones con el fin de cumplir a cabalidad las metas y objetivos propuestos al inicio de cada periodo.

Del mismo modos Flores (2015), señala que la planeación financiera permite Evaluar la liquidez a futuro de la entidad, para ello las decisiones tomadas proyectándose en el futuro deben ser susceptibles y rápidas para evitar en lo posible los peligros, así también siempre tener la disposición de poder anticiparse en diferentes áreas que requerirán para el bienestar de la organización de futuras decisiones

alopa (2017), refiere que se pueden identificar diferentes tipos de planificación importantes para el éxito empresarial sostenible. Esos son la planificación financiera y estratégica; a pesar de ello un gran número de propietarios

y gerentes de empresas están preocupados por los resultados financieros, pero desafortunadamente no tienen impacto en la toma de decisiones desde la perspectiva financiera en cada una de las fases que intervienen en el proceso de toma de decisiones. La función más influyente que tienen es la organización, que se considera una de las primordiales funciones del proceso de gestión.

La planificación financiera es uno de los pilares principales en las instituciones modernizadas y trabaja en una variedad de fuentes de financiación en su presupuesto que prevé eventos y anticipa lo que se debe hacer en el futuro.

La planificación hace uso de la información financiera histórica para realizar presupuestos y proyecciones, los cuales se constituyen como una herramienta de suma importancia porque ayudan a establecer los objetivos económicos (en lo referente a los ingresos, a los gastos e inversiones) y supervisar que las acciones trazadas para su obtención sean las adecuadas para conseguirlo, el alcance de la información financiera es la de manifestar datos que satisfagan dudas e inquietudes de personas interesadas.

Tomando en cuenta lo antes mencionado se puede deducir que la información financiera que genera la contabilidad y que se resume en los Estados Financieros es vital para conocer la situación económica y financiera de las compañías, sin embargo, por sí sola no resulta del todo suficiente, es por ello que es necesario hacer un análisis financiero para determinar las causas de las ganancias o pérdidas y de las variaciones.

Para que la planificación financiera resulte relevante y brinde información objetiva para la toma de decisiones de inversión, de financiamiento y de operación es fundamental que la información histórica en base a la cual se hacen las proyecciones y los presupuestos sea fidedigna y se ajuste a la realidad de la empresa.

El alto grado de control que otorga un buen plan financiero debe ir acompañado de un constante monitoreo, a fin de detectar errores de gestión y posibles desviaciones para que se puedan corregir y enmendar en el momento oportuno y evitar

Teniendo en cuenta que, la planificación financiera se realiza en base al análisis de datos históricos los cuales son proporcionados por los estados financieros de cada periodo, es de suma importancia realizar un análisis financiero y monitoreo constante a fin de conocer a fondo la realidad económica y financiera de las empresas y así poder Determinar el o los agentes causantes de las

ganancias o las pérdidas según sea el caso y determinar qué tan eficiente es la planificación y la gestión financiera.

Baena (2014), señala que el análisis financiero es un procedimiento mediante el cual los datos cuantitativos y cualitativos son analizados y cotejados, con acontecimientos económicos históricos, así como con eventos actuales que suceden en la entidad. Su propósito consiste en conocer e identificar la situación real de la empresa, para luego tomar las medidas necesarias para corregir posibles errores de gestión.

Al momento de efectuar un análisis financiero es sustancial considerar las alternativas de financiamiento, así como también tener conocimiento de la situación financiera de periodos previos con el fin de decidir adecuadamente, tomando en cuenta para ello los resultados de acuerdo a la evolución.

Del mismo modo Bahillo, Pére & Escribano (2014), señalan que el objetivo del análisis financiero dentro de la planificación se concentra en examinar si las inversiones que se efectúan están ajustadas a los financiamientos a los que se recurre, del mismo modo si la entidad tiene clara su estructura económico – financiera en el estado financiero, permitirá que se cubran con fuentes de pasivo correctas, así como también determinar si los objetivos y metas se están cumpliendo a cabalidad.

Por otro lado, Córdova (2014), indica que mediante el análisis financiero se podrá conocer La capacidad que tiene una compañía para cumplir con sus obligaciones y generar utilidades, de igual manera facilita que el directorio tome decisiones encauzadas a mejorar y reconducir la gestión de los recursos de la organización y por ende garantizar que el nivel de cumplimiento de los objetivos sea el óptimo.

Uno de los métodos para ejecutar el análisis financiero con el cual se pueda determinar si se alcanzaron o no los objetivos organizacionales son los Indicadores Financieros que son mecanismos mediante los cuales se mide el comportamiento y se revela los niveles de liquidez, de rentabilidad y de financiamiento en las entidades

Flores (2014), indica que la finalidad de los ratios es obtener información distinta y adicional a la de las cifras absolutas, a fin de determinar los causantes del aumento o de la disminución de los valores económicos y financieros .

Para Caccya (2015), los ratios financieros son un mecanismo de mucha utilidad que permite analizar financieramente a las entidades, evaluando el funcionamiento de la empresa, ayudando a que estas tomen buenas decisiones y obtener utilidades.

Se debe tomar en cuenta que la planificación financiera debe estar a la par con las expectativas de crecimiento proyectadas para la entidad, a fin de asegurar que se cumplan a cabalidad los objetivos y las metas empresariales, sumado a ello ésta debe concordar con las iniciativas que se pretendan implementar en el periodo en el que se espera aplicar la planeación con el fin de armonizar las distintas áreas de la organización y lograr que la organización actúe de manera sincronizada y la planeación financiera responda a la realidad de la organización. Por todo ello, fue formulado el siguiente problema científico: ¿de qué manera La planificación Financiera se constituye como un factor clave para el logro de los objetivos Organizacionales? Para dar solución a la situación problemática planteada, fue formulado el siguiente Objetivo General: Determinar cómo La planificación financiera influye en el logro de los objetivos Organizacionales.

Una adecuada planificación financiera adquiere una gran relevancia, puesto que es un factor que va a posibilitar una gestión más eficaz de los recursos, así como detectar a tiempo las desviaciones tanto positivas como negativas para la actividad y también posibilitará reasignar los recursos y trasladarlos de aquellas actividades donde las desviaciones es imposible que la planificación se cumpla al 100%. Es decir, posibilitara que las empresas logren y alcancen sus objetivos.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La presente investigación es del tipo descriptiva y analítica. Es Analítica, porque permitió analizar la situación actual de la empresa y Descriptiva, porque se describió la situación real de la Entidad; así mismo Para comprobar la hipótesis se utilizó el tipo de diseño de tipo no experimental puesto que no hubo manipulación a las variables, si no por el contrario fueron objeto de observación y análisis en base a la información recogida

La población estuvo constituida básicamente por (10) trabajadores de una Entidad dedicada a la venta de ropa. Se tomó como muestra toda la población en estudio. La técnica que se utilizó fue la entrevista a fin de tener una visión mucho más clara sobre la Planificación Financiera de la entidad. El instrumento fue la guía de entrevista aplicada con el propósito de plantear una serie de preguntas al gerente de la organización, así como al contador ,a los asistentes contables y cajeros a fin de obtener información relevante y necesaria acerca de la planificación financiera que se viene desarrollando, así como también conocer el nivel de cumplimiento de los objetivos institucionales.

Se recogen datos de diferentes autores sobre la temática investigada y sobre su información se aplica sus resultados a la investigación en curso.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En uno de Los resultados de la entrevista se conocio que la planificacion financiera que se realiza la empresa es muy limitada ademas de inadecuada, los entrevistados indicaron que la empresa tiene establecidos objetivos a corto plazo , pero no tienen una vision clara de los objetivos y metas financieros a largo plazo.

Los entrevistados también indicaron que al inicio de cada periodo en la empresa se plantean metas y objetivos institucionales que desean alcanzar, sin embargo, creen que el nivel de cumplimiento de los mismos es mínimo, incluso en algunas ocasiones es nulo. Consideran que esto es resultado de una inadecuada planificación y el escaso monitoreo de los presupuestos y proyecciones financieros que manejan, así como también de la no elaboración de los estados financieros proforma. Además, señalaron que no todos los colaboradores tienen conocimiento acerca de los objetivos y las metas que se esperan alcanzar.

Por otro lado, tanto el contador como el gerente señalaron que es necesario establecer mejores presupuestos y pronósticos financieros para mejorar el proceso de toma de decisiones y añadir los estados financieros proforma a fin de que se tengan datos más puntuales capaces de permitir una toma de decisiones más efectiva. Asimismo, consideran que es importante que se realice un control permanente a los presupuestos y proyecciones financieras a fin de encaminar a la empresa a cumplir los objetivos y metas propuestas y hacer una comparación entre los estados proyectados y los reales a fin de determinar el origen de las variaciones.

En uno de los resultados de la entrevista se conoció que la planificacion financiera que se realiza la empresa es muy limitada ademas de inadecuada, los entrevistados indicaron que la empresa tiene establecidos objetivos a corto plazo , pero no tienen una vision clara de los objetivos y metas financieros a largo plazo, este resultado coincide con lo afirmado por Stone, et al. (2017), quienes dicen que la planificación financiera es un factor clave para el éxito empresarial, sin embargo, los pequeños empresarios pueden ser menos propensos a planificar que los gerentes de grandes empresas debido a que tienen horizontes temporales a corto plazo y porque enfrentan mayores desafíos los que incluyen: capacitación limitada, dificultades para obtener recursos financieros, habilidades administrativas inadecuadas y falta de un plan

financiero adecuado. Además señala que las pequeñas empresas no suelen planificar por cuatro razones:

1. Tiempo, por lo general los directivos de las pequeñas compañías disponen de muy poco tiempo por lo que les es muy difícil ubicar a la planeación en el continuo día a día de los problemas tanto de operación como de inversión y de financiamiento..
2. Los propietarios y gerentes de las compañías pequeñas presentan Dificultad para empezar, debido a que el conocimiento que poseen acerca de los procesos de planeación son mínimos o incluso nulos. Por lo general ignoran los elementos y la secuencia de la planeación Financiera, además de que en su mayoría no están familiarizados con mucha de la información que puede ser de utilidad para llevar a cabo la planificación financiera.
3. Uno de los puntos más relevantes es la falta de experiencia que tienen los administradores de las entidades pequeñas, tradicionalmente suelen ser generalistas, y se hace notable la falta de especializaciones y experiencia imprescindible para una planificación financiera adecuada
4. La Falta de confianza y apertura por parte de Los propietarios y de los administradores de las organizaciones pequeñas, provocan que suelen ser altamente sensibles y cautelosos de sus negocios y de las decisiones que les afectan, por consiguiente no se arriesgan a compartir su planificación estratégica con consultores externos o con los mismos trabajadores.

Del mismo modo concuerdo con lo señalado por Kavanagh & Ludwig (2019), quienes señalan que los procesos de planificación más sólidos equilibran las perspectivas a corto y largo plazo, por ello es necesario que se abandone la idea de que son opciones mutuamente excluyentes de los cuales se debería elegir uno u otro. Puesto que los de largo plazo inspiran una visión aun futuro más distante, sin dejar de ser relevantes para los desafíos que se presentan en el momento. Asimismo, señalan que la planificación financiera consiste en la evolución progresiva de la previsión de posibles sucesos del mañana, tomándose en consideración el tiempo presente y con soporte de hechos pasados, para transformar lo que se espera del mañana en un futuro aceptado, Posibilita estar organizados y enfocados en los objetivos y metas que se pretenden cumplir según lo planeado.

La deficiente planificación Financiera, en la Entidad está ocasionando que no se cuente con información objetiva para tomar decisiones sumamente importantes, además de que no posibilita realizar una verificación y retroalimentación de lo ocurrido en la Rotativa con el uso del capital financiero, con el mercado, y con sus competidores. Esto se traduce en un no controlado desarrollo y por ende en

un inadecuado cálculo del abastecimiento tanto de activos humanos, de tecnología y de finanzas provocando superávit o insuficiencia de recursos La importancia de la planificación financiera en los negocios es que, sin ella, los negocios podrían no sobrevivir.

En cuanto se refiere al nivel de logros de metas y objetivos en la empresa y a lo que creen que se debe ese resultado los entrevistados consideran que en la empresa el nivel de logro de los objetivos financieros propuestos es mínimo, y en algunas ocasiones es casi nulo y creen que es el resultado de una inadecuada planificación financiera y un escaso o casi nulo monitoreo que se hace de los presupuestos y proyecciones que se elaboran . esto coincide con lo afirmado por Azarenkova, et al. (2017), quienes indican que la planificación financiera efectiva es una herramienta esencial para lograr los objetivos principales de la empresa los cuales por lo general se resumen en la maximización de los beneficios(utilidades) y elevar el valor de las empresas en el mercado, debido al alto grado de control que otorga Por lo tanto, la creciente volatilidad del entorno externo requiere que las entidades gerenciales aceleren la toma de decisiones y la planificación y previsión financieras directas, a fin de reducir el impacto de factores exógenos y endógenos en las actividades financieras de las empresas.

Resulta preocupante encontrar que en la empresa no se establecen políticas financieras a largo plazo; que vayan a la par del crecimiento de la entidad y no solo con las inversiones rentables o para elección de financiamientos a mejor costo. Este resultado nos revela por una parte la carencia de visión de largo plazo que se tiene en la empresa, así como también la falta de una planificación financiera que permita un crecimiento y desarrollo debidamente planeado en función no solo del mercado, sino también este acompañado de un análisis adecuado de la rentabilidad y los costos que conlleva todo crecimiento.

Lo señalado por Gomera, Chinyamurindi & Syden (2018), también coinciden con nuestros resultados, pues indican que El proceso de planificación financiera estratégica tiene un impacto positivo en el desempeño organizacional en las empresas, Dado que es un buen predictor del desempeño organizacional, Por lo tanto, se le debe dedicar especial atención en cuanto a su elaboración y desarrollo. así mismo es necesario que las organizaciones brinden a sus empleados programas de capacitación que desarrollen sus habilidades y destrezas para comprender y utilizar los planes provistos por la alta gerencia. Los programas de capacitación no solo deben proporcionarse a los subordinados, sino también a los propietarios y gerentes para mejorar su capacidad de elaborar planes estratégicos sólidos y fructíferos.

En cuanto a lo relacionado, resulta necesario que en la empresa se establezcan y se desarrollen mejores y más completos presupuestos y pronósticos financieros para optimizar el proceso de toma de decisiones. y añadir los estados financieros proforma a fin de que se tengan datos más puntuales capaces de permitir una toma de decisiones más efectiva y por ende el nivel del logro de las metas y objetivos sea óptimo. Los entrevistados, consideran que es de vital importancia que si se realicen además de que se realice un control permanente a los presupuestos y proyecciones financieras a fin de encaminar a la empresa a cumplir los objetivos y metas propuestas y hacer una comparación entre los estados proyectados y los reales a fin de determinar las causas de las variaciones.

La planificación financiera es una herramienta importante e indispensable de toda entidad, debido a que brinda una alta dosis de control de la situación general de las empresas, así como también permite identificar las áreas de la empresa que se encuentran sin una adecuada operatividad empresarial y que necesitan de una mejorara en los procesos ya existentes. Asimismo, la elaboración adecuada de pronósticos y presupuestos financieros otorgan información objetiva y de vital relevancia para una toma de decisiones efectiva y por ende garantizar un nivel óptimo en cuanto al logro de las metas y objetivos de las empresas. Además, permitirá crear un aparato funcional eficaz, que incluye un sistema de metas y objetivos, principios y herramientas para la formación y uso de recursos para realizar las actividades sobre el desarrollo de las direcciones del crecimiento de la organización.

Los entrevistados también indicaron que en la empresa no todo el personal conoce o tiene claro cuáles son los objetivos que se esperan conseguir, este resultado coincide con lo señalado por Tucker (2019), quien señala que también se necesita de planificar estratégicamente la fuerza laboral, la cual consiste en lograr que las personas adecuadas con las habilidades adecuadas se implementen en el momento adecuado para cumplir la misión y los objetivos de una organización. Y si bien la planificación es más difícil dado el ritmo actual de cambio, obtener el talento adecuado en el momento adecuado es más importante que nunca en la economía digital actual impulsada por las habilidades.

Del mismo modo coincide con lo dicho por Nahar (2019), quien indica que La planificación financiera se acepta como un proceso comercial central para obtener éxito a largo plazo en el mercado y tiene un impacto significativo sobre prácticas financieras en organizaciones empresariales. Estas dimensiones cubren el departamento de finanzas, personal, desarrollo del presupuesto financiero, protección de activos físicos y financieros, etc. Sin

embargo, resulta imprescindible Realizar un constante monitoreo al proceso de planificación Financiera a fin de controlar a la gestión e implantar mejoras o cambios en caso sea necesario a fin de lograr alcanzar las metas y objetivo de las organizaciones. Monitoreando constantemente el avance de los objetivos planteados; Esto va a permitir el control y manejo de riesgos de inversión, financiamiento y de operación de la empresa, que puedan desviarnos el cumplir de las metas propuestas, así como aprovechar las oportunidades y mejorar la gestión de los recursos de la empresa. Una buena planificación permitirá tomar decisiones más efectivas y eficaces.

Por otro lado, Rushchyshyn, Nikonenko & Kostak, (2017), indican que la planificación estratégica Financiera en la empresa es la base para garantizar su seguridad financiera, facilitará la creación de todas las oportunidades para más finanzas y economía actividad con resultados positivos. Al mismo tiempo proporciona competitividad a largo plazo y aumenta su seguridad financiera. así mismo señala que una Una correcta planeación financiera impulsa a potenciar las habilidades de las compañías para sobrevivir cuando las condiciones del mercado no sean favorables y resulten relativamente inciertas.

Además, resulta de vital importancia para las empresas la necesidad de Implementar una adecuada y efectiva planificación financiera que les permita tener un mejor control y manejo de la entidad, esto permitirá garantizar de alguna manera que se alcancen los objetivos y las metas de las organizaciones, así como también es la base o el punto de partida para tomar decisiones efectivas y adecuadas para garantizar un mayor crecimiento y desarrollo, teniendo un panorama claro del estado general de la entidad en temas económicos y financieros. organizacionales, es por ello que resulta primordial desarrollar una adecuada planificación financiera en las empresas sin importar el tamaño de éstas (Navarro, 2018).

## CONCLUSIONES

La planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro de los objetivos., su importancia radica en que permiten anticiparse y mostrar los problemas que puedan aparecer en el futuro, hacer un balance de dónde se encuentra la compañía y también establecer un curso claro a seguir. Así como brindan un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas.

La adecuada planificación Financiera brinda muchos beneficios a las empresas tales como: facilitará a las empresas que los recursos económicos que manejan sean evaluados minuciosamente y se tomen las decisiones tanto financieras como de inversión en base a la rentabilidad

y los rendimientos que se esperan obtener. además, preparará a las organizaciones con alternativas financieras que la soporten, en caso de que la situación del mercado resulte adversa.

Realizar un constante monitoreo al proceso de planificación Financiera a fin de controlar a la gestión e implantar mejoras o cambios en caso sea necesario a fin de lograr alcanzar las metas y objetivo de las organizaciones. Monitoreando constantemente el avance de los objetivos planteados; Esto va a permitir el control y manejo de riesgos de inversión, financiamiento y de operación de la empresa, que puedan desviarnos el cumplir de las metas propuestas, así como aprovechar las oportunidades y mejorar la gestión de los recursos de la empresa. Una buena planificación permitirá tomar decisiones más efectivas y eficaces.

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros* Pacífico Ediciones.
- Azarenkova, G., Pasko, T., Golovko, O., & Kovalchuk, Y. (2017). Financial planning and improving of its methods. *Accounting and Financial Control*, 1(1), 39-47.
- Baena, D. (2014). *Análisis Financiero: enfoque y proyecciones*. Ecoe Ediciones.
- Bahillo, E., Pérez, C., & Escribano, G. (2014). *Gestión Financiera*. Ediciones Paraninfo, SA.
- Caccya, D. (2015). *Análisis de Rentabilidad de una empresa*. Actualidad Empresarial. <https://es.scribd.com/document/358732609/Analisis-rentabilidad-pdf>
- alopa, M. (2017). Business Owner and manager's attitudes towards Financial decision-making and Strategic Planning: evidence from Croatian SMES. *Journal of Contemporary Management Issues*, 22(1).
- Córdova, M. (2014). *Análisis Financiero*. Eco Ediciones.
- Flores, J. (2014). *Manual Práctico de Estados Financieros NIC - NIIF*. Instituto Pacífico S.A.C.
- Flores, J. (2015). *Analisis fuinanciero para contadores y su incidencia en las NIIF*. Pacífico editores S.A.C.
- Gomera, S., Chinyamurindi, W., & Syden Mishi. (2018). Relationship between strategic planning and financial performance: The case of small, micro- and medium-scale businesses in the Buffalo City Metropolitan. *South African Journal of Economic and Management Sciences*, 21(1), 1-9.
- Guajardo, G. (2014). *Contabilidad Financiera*. Mc Graw-Hill.
- Kavanagh, S., & Ludwig, K. (2019). Financially Sustainable Capital Planning. GFOA. <https://www.gfoa.org/sites/default/files/021908.pdf>
- Nahar, A. (2019). Organizational management through strategic planning and financial practices: An empirical assessment from business firms of Kuwait. *Management Science Letters*, 9, 713-726.
- Navarro Silva, O. (2018). Perspectivas de la Administración Financiera del Capital de Trabajo como instrumento necesario en la evolución de las MiPyMEs. *Espacios*, 39(42).
- Rushchyshyn, N., Nikonenko, U., & Kostak, Z. (2017). Formation of Financial Security of the Enterprise based on Strategic Planning . *Ukraine Baltic Journal of Economic Studies*, 3(4).
- Stone, D., Canedo, J., Harrison, T., Lukaszewski, K., Suazo, M., & Krueger, D. (2017). The Relations between Entrepreneurs' Ethnicity, Familism Values, Beliefs, and Use of Financial Planning. *Journal of Business and Entrepreneurship*, 28 (2), 50-81.
- Tucker, E. (2019). How to Modernize Workforce Planning. *People & Strategy*, 42(4), 14-19.