

**Planificación financiera como metodología para el logro de los objetivos financieros****Financial planning as a methodology for achieving financial objectives****González Cova, Gabriela\***

Correo: gabrielagonzalezcova@gmail.com

Orcid: <https://orcid.org/0009-0008-5411-8158>

Universidad Nacional Experimental “Rafael María Baralt”. Zulia, Venezuela

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14276637>**Resumen**

El estudio planteó como propósito analizar la planificación financiera como metodología para el logro de los objetivos financieros; siguiendo los autores: Apaza (2017), Čalopa (2017) y Ortega (2019). En perspectiva metodológica, se trata de una investigación documental, de tipo cualitativo; su ejecución permite concebirla como una metodología clave de la gestión financiera que comprende el control y la mejora del proceso en toma de decisiones para alcanzar los objetivos y metas financieras establecidos. Se concluye que la planificación financiera es una metodología para lograr los objetivos financieros establecidos en una organización, debido a que es indispensable para el control financiero, generando un análisis general del contexto organizacional que amerite corrección, capaz de responder con rapidez y flexibilidad a los cambios del entorno, hasta decisiones destinadas a desarrollar un sistema de información que permita evitar sorpresas o que facilite anticiparse a los sucesos que imposibiliten el alcance de los objetivos planteados.

**Palabras clave:** Finanzas, objetivos, planificación.**Abstract**

The purpose of the study was to analyze financial planning as a methodology for achieving financial objectives; based on the theoretical basis established by the authors: Apaza (2017), Čalopa (2017) and Ortega (2019). From the methodological perspective, it is related to documentary research, of a qualitative type, its execution allows it to be conceived as a key methodology of financial management that includes the control and improvement of the decision-making process to achieve the financial



objectives and goals established in an organization. The final reflections lead to evidence that financial planning is undoubtedly a methodology to achieve the financial objectives established in an organization, because it is essential for organizational financial control, generating a general analysis of the organizational context that deserves correction. , capable of responding quickly and flexibly to changes in the environment, up to decisions aimed at developing an information system that allows to avoid surprises or that facilitates anticipating events that make it impossible to achieve the objectives set.

**Keywords:** Finance, objectives, planning.

## **Introducción**

En el objetivo de fijar metas económicas a mediano y largo plazo, las entidades individuales y corporativas han identificado diferentes metodologías que posibilitan trazar caminos seguros; la planificación financiera tiene una gran utilidad en el contexto de los negocios, pues permite proyectar el futuro sobre la base de la información que proporciona la gestión, a través de la implementación de medidas y estrategias aplicables de forma oportuna para alcanzar los objetivos financieros determinados.

En ese sentido, la planificación financiera es parte de una metodología sumamente flexible que se puede adaptar y utilizar en diferentes campos y ámbitos de las organizaciones, pues permite establecer objetivos con un plan para alcanzarlos; es sin duda una opción muy completa, ya que cuenta con métodos, instrumentos y objetivos; que permite realizar prospectivas y trazar metas económicas financieras en las empresas.; esta sin duda, influye en la planificación de los recursos con que cuenta las organizaciones.

En ese contexto, la planificación financiera, se presenta como una útil y eficiente metodología para las empresas, por su alcance de adaptarse a las deposiciones y características de estas, propiciando beneficios sostenibles en el tiempo. Es por ello, que las organizaciones 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 financieros propuestos.

Los estudios desarrollados por Gitman (2019), demuestran que el fin esencial de una planificación financiera como metodología para lograr objetivos financieros se determina en 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.

Del mismo modo visualiza Apaza (2017), 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 financieros establecidos con las medidas de control necesarias para su cumplimiento.

Adicionalmente, López (2018) señala que los objetivos financieros son aquellas metas que las organizaciones plantean a la hora de iniciar un proceso de planificación financiera. Cada uno de ellos define un tipo de accionar, por ende; marcan la pauta a seguir a la hora de tomar decisiones relativas a la gestión que se maneja, por ello, la función principal de los objetivos financieros es servir como punto de referencia para evaluar el desempeño organizacional. En ese contexto, se determina la posibilidad de llevar a la práctica lo planeado y las condiciones para verificar su eficiencia. Pues se enfatiza en que hay que tener claridad sobre los objetivos que se disponen y como ofrece una coordinación general de su funcionamiento.

En la actualidad, la planificación financiera desempeña un rol esencial en el crecimiento y en el desarrollo de una organización 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, con el fin de cumplir a cabalidad los objetivos financieros propuestos al inicio de cada periodo.

Ante los elementos anteriormente descritos, se considera pertinente analizar la planificación financiera y los objetivos financieros; por cuanto las influye con las expectativas de crecimiento proyectadas para la organización, a fin de asegurar que se cumplan a cabalidad los objetivos y las metas fijadas, tomando en consideración, que debe concordar con las iniciativas planteadas en la planificación, con el fin de lograr que la organización actúe de manera sincronizada.

## **1. Fundamentos teóricos**

### **1.1 Planificación Financiera**

Para Ortega (2019), la planificación financiera es una técnica de la administración financiera con la cual se pretende el estudio, evaluación y proyección de la vida futura de una organización u empresa, visualizando los resultados de manera anticipada. En muchos la planificación financiera resulta relevante y brinda información objetiva para la toma de decisiones de inversión, de financiamiento y de operación, debido a que es fundamental que la información histórica en base a la cual se hagan las proyecciones, se ajuste a la realidad de la empresa.

Por consiguiente, la planificación financiera se constituye como parte de los componentes clave para la gestión efectiva de toda organización, su aplicación contribuye con la administración organizacional impulsada para alcanzar los objetivos previa a la operatividad de las funciones relacionadas que soportan las finanzas corporativas, por lo cual resulta imprescindible la definición de sistemas de evaluación y control que garanticen óptimos resultados financiero-operacional en el contexto organizacional que amerite su aplicación

De acuerdo a este contexto, Calopa (2017), refiere que se puede identificar a la planificación financiera como parte del éxito empresarial sostenible, ya que un gran número de propietarios y gerentes de empresas están preocupados por sus resultados financieros, pero desafortunadamente no tienen impacto en la planificación desde la perspectiva financiera en cada una de las fases que intervienen.

Lo anteriormente expuesto, determina que la planificación financiera, es uno de los pilares principales en las instituciones modernizadas y trabaja en una variedad de fuentes de financiación que prevé eventos y anticipa lo que se debe hacer en el futuro, o bien sea, según la proyección ya planteada.

En el mismo orden de ideas, Navarro (2018), expresa que la planificación hace uso de la información financiera histórica para realizar proyecciones, los cuales se constituyen como una herramienta de suma importancia porque ayudan a establecer los objetivos financieros (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.

De hecho, el propósito de la planificación financiera es un proceso que da foco, dirección y significado a cada una de las decisiones financieras que se tomen a lo largo del proceso organizacional; generando las posibles alternativas de los cursos de acción en el futuro, éstas se convierten en la base para tomar decisiones presentes. La planificación financiera consiste en la identificación sistemática de las oportunidades y peligros que surgen en el futuro, los cuales combinados con otros datos importantes proporcionan la base para que una empresa tome mejores decisiones en el presente para explotar las oportunidades y evitar peligros.

Continuando con el mismo autor, las finanzas son la principal herramienta para una buena y positiva dirección empresarial, las cuales se deben usar 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, generando nuevos mecanismos y proyección organizacional, es por ello, que los objetivos de la planificación financiera son los siguientes:

- Anticipar las decisiones futuras: Búsqueda de soluciones alternativas
- Coordinar e Interrelacionar las distintas actividades
- Concreción de objetivos: Diseño de sistemas de medición y cuantificación de los objetivos generales de la empresa: creación de valor y rentabilidad
- Base de control: elaboración y seguimiento del Presupuesto
- Desarrollar un proceso de aprendizaje sobre las interrelaciones de la empresa con los mercados y sus propios negocios

Dado que las decisiones se centran en el esfuerzo de la planificación financiera, pueden ir desde decisiones relativas a diseñar una estructura organizativa y un proceso productivo, capaces de responder con rapidez y flexibilidad a los cambios del entorno, hasta decisiones destinadas a desarrollar un sistema de información que permita evitar sorpresas o que facilite anticiparse a los sucesos.

En las ideas planteadas por Perdomo (2020), la planificación financiera contribuye de forma directa a lograr una activa participación en las decisiones orientadas hacia la minimización de costos controles escritos de calidad, programas de pedidos o despachos, eficiencia administrativa, alta utilización de los recursos, productividad elevada y coordinación adecuada de las actividades administrativas, todo ello conforme a la proyección organizacional planteada al inicio del periodo. El proceso de planificación financiera comprende cuatro etapas:

- El establecimiento de los objetivos perseguidos y su prioridad.
- La definición de plazos para alcanzar dichos objetivos.
- La elaboración del presupuesto financiero, es decir, la identificación de las diferentes partidas necesarias para conseguir resultados satisfactorios: inversión en renta fija, variable, selección de fondos, planes de pensiones, etcétera.
- La medición y el control de las decisiones financieras tomadas para evitar desviarse de la ruta que lleve al objetivo u objetivos planteados.

Asimismo, establece el autor, que la planificación financiera a corto plazo consiste en determinar las necesidades de crédito de funcionamiento y/o la cuantía de sus excedentes de tesorería, analizar el ritmo de cobros y pagos, pues su objetivo final, será lograr la máxima liquidez, solvencia y rentabilidad de los activos circulantes de la empresa. Por razones de tiempo, coste e incertidumbre en las cantidades exactas, normalmente los flujos de caja no están coordinados usando cantidades y tiempos precisos.

Por lo tanto, indica el autor, que es recomendable incluir una reserva líquida en la planificación a corto plazo cuya cuantía se fijará, en primer lugar, de acuerdo a la experiencia con el comportamiento de pago de los clientes y la política de descuento al contado y, en segundo lugar, a las previsiones de futuras tendencias. Esta planificación, se muestra en comparación con los recursos financieros existentes las posibles carencias financieras, en consecuencia, los ratios de liquidez sirven aquí como restricción para la financiación.

Por consiguiente, la planificación financiera a corto plazo debe integrarse en el Plan Estratégico de la empresa. Es esencialmente un plan de pago y se identifica, con el manejo del Fondo de Maniobra. A más corto plazo, se encuentra la administración de la caja, la cual viene siendo la planificación a pocos días vista, cuyo objetivo es el de controlar las operaciones monetarias diarias y abarcar una previsión para los inmediatos días venideros.

Ahora bien, la planificación financiera a mediano plazo se centra en determinar las necesidades financieras de la empresa por tipo, cantidad y tiempo, seleccionando de manera avanzada, las medidas financieras que la empresa debe tomar en un plazo comprendido, entre uno y tres años. En consecuencia, planea la liquidez indirectamente, basándose en la previsión de la hoja del Balance y de las ratios financieras esenciales, visualizando especialmente el volumen de negocio.

Por su parte, la planificación financiera a largo plazo comprende un periodo de tres a cinco años. Se concreta en el llamado Presupuesto de Capital, denominación técnico económica de las inversiones y su financiación. Es la fusión de dos planes: el Plan de Inversiones (indispensable para la creación, mantenimiento y expansión de la empresa y aunque este plan es a mediano y largo plazo, se elabora en programas anuales) y el Plan de Financiamiento.

A partir de la interrelación de la planificación financiera a corto, medio y largo plazo se puede cuáles de las fuentes de financiación disponibles son las más convenientes para la empresa, de acuerdo con sus necesidades, así como cuál es su mejor aplicación.

En ese sentido, la revisión realizada a los diversos textos permite identificar a la planificación financiera como una metodología de impacto que permite generar márgenes de estabilidad y confiabilidad de los diferentes sectores organizacionales donde se requiere que su concepción sea asumida de forma integral.

En el ámbito gerencial, existe una gran importancia de esta en el ciclo de gestión empresarial, teniendo en cuenta que tiene como objetivo minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, en los diferentes niveles de toma de decisiones, y de esta manera lograr cumplir con los objetivos financieros propuestos en cada organización.

## 1.2 Objetivos Financieros

Para Perdomo (2020) el objetivo de las finanzas debería ser la creación en el tiempo, como generar flujos futuros de caja, esta creación de valor depende explícitamente del tiempo en el que se genera los flujos de caja, no cuánto valen los activos. El proceso de medición del valor explica la diferencia de los riesgos. La responsabilidad social es un concepto sobre el que la empresa debería preocuparse. Esto permite preguntar si los negocios deberían operar estrictamente para obtener el mayor interés de sus accionistas o también deberían ser responsables del bienestar de los trabajadores, clientes de la comunidad en la cual operan. Empresas que no se han basado únicamente en la maximización de utilidades han logrado maximizar el precio de las acciones y crear valor en la empresa.

Mientras que Ortega (2019) establece que en el campo de las finanzas se afecta a la vida de toda persona y organización. Por ello, el objetivo principal de las finanzas es incrementar al máximo la riqueza de los propietarios para quienes se opera la empresa. Para las empresas de participación pública, que son el enfoque de esta obra, su valor, en cualquier momento, se refleja en el precio de las acciones.

Por su parte, Gitman (2019) indica que, para determinar los objetivos financieros de una empresa, es una buena idea utilizar el método de objetivos SMART, en ese sentido, este acrónimo tiene todos los puntos clave para establecer buenos objetivos y metas financieras:

- Específico: Ten una idea clara de lo que desea lograr.
- Medible: Al tener un objetivo medible, sabrás si tuviste éxito.
- Alcanzable: Tener un objetivo realista que se pueda cumplir en el tiempo, con el dinero y los recursos a tu disposición.
- Relevante: Al establecer un objetivo que tenga sentido para la empresa, asegúrate de que sea relevante. Por ejemplo, aspira a contratar más personal porque significa brindar un mejor servicio y tener un mayor alcance.
- Oportuna: Siempre ten presente una fecha de culminación, pero asegúrate de que sea una línea de tiempo realista para el objetivo.

Ahora bien, el autor López (2018), señala que el objetivo financiero de una empresa describe las metas relacionadas con las finanzas y que, a su vez, permiten alcanzar el objetivo general. De esta forma,



podemos decir que el objetivo general indica las directrices de toda la empresa y el financiero, las que deben tomar sus finanzas. Así que estos deben estar enmarcados en el llamado plan financiero, pues es la herramienta principal para canalizar los recursos de la empresa hacia el resultado deseado.

Continúa indicando el autor, que generalmente los objetivos financieros se escriben como metas financieras. Al seleccionar y crearlos, considera lo que estás tratando de lograr económicamente dentro del lapso de tiempo del plan financiero:

- Aumentar el valor para los accionistas: El objetivo principal de la organización puede ser aumentar el valor de tu organización para tus accionistas, partes interesadas o propietarios. El valor se puede definir de muchas maneras, por lo que esto debería aclararse rápidamente.
- Incrementar ganancias por acción: Este objetivo implica que tu empresa está tratando de aumentar sus ganancias. Para las empresas que cotizan en bolsa, una forma común de ver esto es a través de ganancias por acción. Esto se puede medir trimestralmente y/o anualmente.
- Aumentar los ingresos: Los ingresos representan crecimiento, por lo que aumentarlos es un signo de la salud de la empresa. Puede hacerse más específico definiendo los ingresos de un área clave.
- Administrar costos: En el otro lado de los ingresos están los costos o gastos en el negocio. A medida que crece (o se contrae) se necesita administrar cuidadosamente los costos, por lo que este puede ser un objetivo importante.
- Mantener un apalancamiento financiero apropiado: Muchas organizaciones usan la deuda, otra palabra para el apalancamiento financiero, como una herramienta financiera clave. Puede haber una cantidad óptima de deuda en la que se debería permanecer.
- Garantizar calificaciones favorables de bonos: Para algunas organizaciones, las calificaciones de bonos son un signo de finanzas saludables. Este es un objetivo frecuente para un cuadro de mando del sector público.
- Balancear el presupuesto: Un presupuesto equilibrado refleja la disciplina de una buena planificación y gestión. También es uno que generalmente se ve en el sector público, o dentro de las divisiones o departamentos de otras empresas.
- Garantizar la sostenibilidad financiera: Si una empresa está en modo de crecimiento o tiene un entorno económico incierto, se debe asegurar de mantenerse financieramente estable. A veces, esto

significa buscar fuentes externas de ingresos o administrar costos que sean apropiados para las operaciones.

- Mantener la rentabilidad: Este es uno de los objetivos de una empresa de alto nivel que muestra el equilibrio entre ingresos y gastos. Si una empresa está invirtiendo para crecer, se puede buscar un objetivo como este para determinar cuánto puedes invertir.

- Diversificar y aumentar las fuentes de ingresos: Algunas organizaciones reciben ingresos de múltiples fuentes o productos y servicios. Establecen el objetivo de aumentar los ingresos en diferentes áreas para garantizar que la empresa sea estable y no esté sujeta al riesgo asociado con una sola fuente de ingresos. El uso de un tablero del plan estratégico brinda a los demás la capacidad de visualizar su progreso hacia objetivos importantes.

Por su parte, Navarro (2018) establece que los objetivos financieros se centran en el esfuerzo de planificación, ya que pueden ir desde decisiones relativas a diseñar una estructura organizativa y un proceso productivo, capaces de responder con rapidez y flexibilidad a los cambios del entorno, hasta decisiones destinadas a desarrollar un sistema de información que permita evitar sorpresas o que facilite anticiparse a los sucesos.

Entre un futuro cierto o de fácil previsión y un futuro incierto e imprevisible, existen diferentes estados de la empresa que dan origen a diferentes planes o estrategias de dirección. En ese sentido, continúa el autor, para lograr que los objetivos financieros sean exitosos deben constar de tres elementos básicos, los cuales deben ser:

- Claros
- Medibles
- Alcanzables

Estas tres características muestran la manera idónea en que los objetivos financieros deben ser formulados. Debido a que si cumplen con estos requerimientos entonces se está dando pie a la planificación que se ajuste a cómo lograr que se materialicen.

Por ello, luego de tener los tres elementos básicos (Claros, medibles y alcanzables) es necesario iniciar un proceso de identificación de los dos tipos de objetivos financieros a desarrollar:

- **Sostenibilidad:** Aquellos que tienen que ver con el manejo cotidiano de las finanzas. Es decir, la parte operativa de la gestión financiera. Este tipo de objetivo financiero se engloba dentro del día a día de las finanzas. Tomando en cuenta el principal elemento del sostenimiento económico que es la liquidez.
- **Aspiración:** Estos tienen que ver con aquellas cosas que se desean satisfacer relativas al crecimiento personal. En donde se enfatiza el deseo y no la necesidad prioritaria.

Es importante resaltar que enfocarse solo en los que priorizan necesidades es sinónimo de ausencia de criterios que coadyuven a la buena gestión financiera, esto puede implicar caer en rutinas en donde los esfuerzos no obtengan retribución. Por consiguiente, el propósito de los objetivos financieros reside en que con ellos se estimula la buena gestión organizacional, permitiéndole a quien los formula establecer puntos de referencia que sirven como parámetros en el accionar financiero empresarial. Es por esta razón, que se hace necesario plantearlos y asumirlos de forma disciplinada con el fin de definir el propósito del dinero en nuestras vidas y empresas.

En consecuencia, en el ámbito organizacional el objetivo financiero va unido a la planificación financiera, debido a que esta le indica el camino a seguir. De esta forma, se puede decir que lo que hace es poner por escrito lo que antes era una pretensión. Además, de que es una parte esencial del plan económico financiero de la empresa.

## **2. Metodología**

En relación al apartado metodológico, el estudio se concibe con base al diseño de investigación documental, para Aguiar (2016), esta se basa en la obtención y análisis de datos provenientes de materiales impresos u otros tipos de documentos. Esto quiere decir que es basado en investigaciones realizadas anteriormente y es únicamente basado en esas teorías y resultados, sin tener contacto con el sujeto en estudio.

Por su parte, los autores Hueso y Cascant (2018), indican que la característica esencial en la investigación documental, es que no se centra en el estudio directo de un fenómeno sino las representaciones del mismo; lo cual se conoce como documentación. Los documentos pueden ser: libros, periódicos, revistas, registros de centros o instituciones oficiales o particulares, archivos, estadísticas, estadísticas, entre otros.

Seguidamente desde el punto de vista del autor Arias (2019), es el proceso basado en la búsqueda, análisis, crítica e interpretación en los datos secundarios obtenidos por otros investigadores, así como en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas

Como en toda investigación, el propósito es el aporte de nuevos conocimientos. Los elementos que integran este tipo de investigación son: a) dato: es la unidad de información que se obtiene durante la ejecución de una investigación, se clasifican en primarios, cuando son obtenidos directamente por el investigador y secundarios, si son de otro estudio b) fuente: es todo lo que suministra datos o información, según su naturaleza, pueden ser documentales (proporcionan datos secundarios), y vivos (sujetos aportantes de datos primarios) y c) documento o fuente documental: es el soporte material o formato digital en el que se registra y conserva una información. (Arias, 2019, p. 27).

Desde el punto de vista de Ortega (2019) el diseño de la investigación es cualitativa es considerada como precursora de la investigación cuantitativa, debido a que a menudo se utiliza para generar posibles pistas e ideas que se pueden utilizar para formular una hipótesis verificable y realista. Luego, esta hipótesis puede ser probada exhaustivamente y analizada matemáticamente con los métodos de investigación estándares. Por estas razones, estos métodos cualitativos suelen estar estrechamente aliados con entrevistas, técnicas de diseño de estudios de caso individuales, para reforzar y evaluar los resultados en una escala más amplia.

Al ser una investigación de diseño cualitativo, no existe ninguna estructura estandarizada, sin embargo, este tipo de estudio debe ser llevado a cabo y diseñado con cuidado, con todas las técnicas experimentales, pues abarca una variedad de métodos y estructuras aceptadas. Asimismo, está basada en investigaciones secundarias las cuales se pueden ubicar en lugares físicos, como tiendas o bibliotecas, sin embargo, actualmente con la innovación tecnológica muchos de los libros se pueden ubicar de manera digital en distintos portales, páginas o blogs estudiantiles en internet.

Se puede decir que la documentación cualitativa es un proceso esencial para cualquier investigación o estudio, brindando la oportunidad de recopilar información realizada por otros autores, realizando su debida mención, para evitar el plagio de información. Seguidamente, es importante mencionar que el método implementado para el desarrollo del estudio es teoría fundamentada de textos y artículos referentes a la planificación financiera y a los objetivos financieros. En este sentido, se considera el

planteamiento de Ortega (2019) quien determina características claves tales como estudio, evaluación y proyección de la vida futura de una organización u empresa como factor clave para el logro de los objetivos financieros.

### **3. Resultados**

La revisión bibliográfica, permitió generar una apreciación en sincronía con la necesidad de analizar la planificación financiera como metodología para el logro de los objetivos financieros. En ese sentido, la planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro de los objetivos financieras, 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.

#### **3.1 Análisis y discusión de los resultados**

Brinda un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas, por ello, la adecuada planificación financiera brinda muchos beneficios a las empresas tales 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. En este apartado se integra el análisis de los resultados más significativos, se relacionan con las experiencias similares abordadas y los fundamentos teóricos expuestos.

### **Conclusiones**

Por lo anteriormente expuesto, es importante 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. Esto permitirá el control y manejo de riesgos de inversión, financiamiento y de operación de la empresa, que pueda desviarse 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.

Aunado a esto, los autores aportan nociones que permiten identificar aquellos aspectos que caracterizan el comportamiento gerencial, económico y financiero de una empresa, donde la planificación financiera representa el medio más idóneo para interpretar y evaluar la información contable que refleja el manejo de los recursos financieros disponibles para el proceso productivo, lo cual lleva implícito la detección de las deficiencias y desviaciones ocurridas durante la gestión empresarial.

En ese aspecto, es un tema muy extenso y, sin lugar a dudas, constituye una herramienta fundamental para que en una organización se logre una gestión financiera eficiente. Realizarlo es de vital importancia para el desempeño financiero de la empresa; pues, se trata de una fase gerencial analítica basada en información cualitativa y cuantitativa cuya aplicación permite conocer las condiciones de la salud financiera de la organización mediante el cálculo de indicadores, que tomando como fundamento la información registrada en los estados financieros, arrojan cifras que expresan el nivel de liquidez, el grado de solvencia, la eficiencia en el manejo de los activos e inversiones, la capacidad de endeudamiento, así como también, el nivel de rentabilidad y rendimiento obtenido sobre las ventas, activos, inversiones y capital.

Además, la planificación financiera dispone de técnicas cuya aplicación permite un análisis e interpretación más profunda, que va desde determinar la gestión de los recursos financieros disponibles en el presente hasta la predicción de la quiebra de la empresa en el futuro más próximo.

No obstante, las evidencias empíricas reflejan que, mediante la planificación financiera, las empresas detectan problemas en el proceso de cobranza de sus ventas a crédito, en el pago de sus compras a crédito, en el uso que realizan de sus maquinarias, equipos y construcciones, así como de su efectivo disponible, inventario, ventas, gastos y ganancia, determinando sí su actividad es rentable o no, lo cual puede alejarlos de los objetivos financieros. Del mismo modo, la planificación financiera permite determinar sí los planes de acción se están cumpliendo a cabalidad de manera que los objetivos previamente establecidos sean alcanzados eficientemente.

Por ello, se deduce que es una herramienta trascendental para determinar la situación financiera de una organización, de modo que se logre una gestión financiera eficiente; para ello resulta imprescindible llevar un control adecuado del uso de los activos y de los recursos financieros que están destinados para las inversiones, por lo cual se debe realizar una planificación minuciosa de cada uso dado a los fondos disponibles, se trate de recursos propios o provenientes de terceros.

Se deduce que, la planificación financiera es una metodología clave para el logro de objetivo y metas financieras, pues comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de la organización. La misma, es 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.

## Referencias

- Aguiar, M. (2016). Tipos y Diseños de Investigación. *Revista Digital Saber Metodología*.
- Arias, F. (2019). *El proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica*. 7ma Edición. Venezuela. Editorial Episteme.
- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros*. Pacífico Ediciones.
- Čalopa, 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).
- López, V. (2018). *Gestión Eficaz de los Procesos Productivos*. Narcea. Madrid.
- Gitman, L. (2019). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación. México
- Hueso, A. y Cascant, M. (2018). *Metodología y Técnicas Cuantitativas de Investigación*. 1ra. Edición. España. Editorial Universidad Politécnica de Valencia.
- Navarro, O. (2018). Perspectivas de la Administración Financiera del Capital de Trabajo como instrumento necesario en la evolución de las MiPyMEs. *Espacios*, 39(42).
- Ortega, J. (2019). *Planificación organizacional*. Editorial Mc. Hill. España

Perdomo, C. (2020). *Planificación financiera*. Editorial Mc. Hill – Iberoamérica. Barcelona España

\*MSc. en Gerencia Financiera (UNERMB). Esp. Contratos y Daños (Universidad de Salamanca).  
Abogada (URBE). Consultor Jurídico. Investigadora adscrita a la Línea de Investigación de Ciencias  
Administrativas. Universidad Nacional Experimental Rafael María Baralt. Venezuela.



## **Declaración de conflicto de intereses y originalidad**

Conforme a lo estipulado en el Código de ética y buenas prácticas publicado en *Revista Ethos*, yo *Gabriela González*, declaro al Comité Editorial que:

**No tengo situaciones que representen conflicto de interés real, potencial o evidente, de carácter académico, financiero, intelectual o con derechos de propiedad intelectual relacionados con el contenido del manuscrito del trabajo *Planificación financiera como metodología para el logro de los objetivos financieros*, en relación con su publicación.**

De igual manera, declaro que,

**Este trabajo es original, no ha sido publicado parcial ni totalmente en otro medio de difusión, no se utilizaron ideas, formulaciones, citas o ilustraciones diversas, extraídas de distintas fuentes, sin mencionar de forma clara y estricta su origen y sin ser referenciadas debidamente en la bibliografía correspondiente.** Consiento que el Comité Editorial aplique cualquier sistema de detección de plagio para verificar su originalidad.

Así lo declaro en Ciudad Ojeda, octubre 2022.



Abg. Gabriela González Cova, MSc.