



Plan Financiero

El plan financiero es una herramienta clave en la gestión de cualquier empresa, ya que permite anticipar riesgos y evaluar la viabilidad económica y financiera del negocio. Este plan integra dos dimensiones esenciales:

Viabilidad financiera

Capacidad de mantener ingresos suficientes que cubran las operaciones diarias y permitan el crecimiento.

Viabilidad económica

Capacidad de generar ganancias que aseguren la recuperación de las inversiones realizadas.

Ambas dimensiones deben analizarse en conjunto a través de un plan económico-financiero con un horizonte temporal entre 1 y 5 años.

Planes Necesarios para su Elaboración

Antes de construir el plan financiero, es fundamental preparar cuatro planes base:



Plan de Inversiones

- Detalla las inversiones iniciales necesarias para el arranque del negocio.
- Incluye el fondo de maniobra y los activos no corrientes.
- Define los planes de amortización de recuperación.



Plan de Financiación

- Especifica las fuentes de financiamiento (propias o ajenas).
- Detalla los destinos de la inversión.
- Incluye planes de amortización de las operaciones financieras.



Plan de Ingresos y Gastos

- Se estructura como una cuenta analítica de pérdidas y ganancias.
- Proporciona el marco para proyecciones económicas.



Plan de Tesorería (Cash Flow Provisional)

- Se deriva del plan de ingresos y gastos.
- Ajusta el resultado con provisiones y variaciones que no implican movimiento de dinero.
- Es clave para controlar la liquidez mensual, especialmente en el primer año.

Proyecciones y Recomendaciones

Proyecciones y control



A partir de estos cuatro planes se elabora el **plan financiero completo**, junto con **balances provisionales** y **cuentas de resultados proyectadas**.

Estos documentos deben compararse periódicamente con los resultados contables reales para analizar las desviaciones y tomar decisiones correctivas.

Recomendaciones para una correcta planificación

- 1 Se recomienda detallar el primer año mes a mes, ya que es el más crítico.
- 2 Para los años siguientes, puede hacerse un análisis anual.
- 3 La estructura debe permitir verificar que todos los meses del primer año presenten liquidez positiva.

Este enfoque permite planificar con mayor precisión, anticiparse a contingencias y asegurar la estabilidad económica de la empresa a largo plazo.