

# Planeación financiera personal y organizacional:

## posibilidades para las empresas emergentes

*Personal and Organizational Financial Planning: Possibilities  
for Emerging Companies*

DANIELA FERNANDA LADINO SERRANO\*



Citar como: Ladino Serrano, D. F. (2021). Planeación financiera personal y organizacional: posibilidades para las empresas emergentes. *Episteme. Revista de divulgación en estudios socioterritoriales*, 13(2). <https://doi.org/10.15332/27113833.8360>

Recibido: 01/07/2022 • Aceptado: 01/08/2022

**RESUMEN:** En el siguiente escrito se abordan dos miradas de la planeación financiera: la planeación financiera en el ámbito personal, en particular los pasos para elaborar un plan financiero personal y los beneficios que conlleva; y la planeación financiera en el ámbito empresarial, con el propósito de analizar su importancia como herramienta de gestión para la sostenibilidad, crecimiento personal y empresarial. **Palabras clave:** finanzas, empresas emergentes, planificación financiera.

**ABSTRACT:** In the following writing, two views of financial planning are addressed: financial planning in the personal sphere, in particular, the steps to develop a personal financial plan and the benefits that it entails; and financial planning in the business field, to analyze its importance as a management tool for sustainability, personal and business growth. **Keyword:** finance, startups, financial planning.

“Un objetivo sin un plan es simplemente un deseo”

ANTOINE DE SAINT-EXUPÉRY

Para empezar, es necesario entender qué es la planeación; es la ciencia que permite a través de diversas metodologías organizar y trazar una ruta de acción con objetivos y metas claras (SEMPLI, 2021). La planeación financiera tiene como objetivo determinar cómo una organización, empresa o persona administra sus recursos capitales para alcanzar los objetivos establecidos; en otras palabras, se trata de elaborar un plan de finanzas, un presupuesto o un esquema de gastos que permita organizar el manejo de los recursos de manera eficaz y conveniente.

La planeación financiera en el ámbito personal es esencial y puede significar la diferencia entre vivir tranquilamente o tener preocupaciones que se pueden evitar (Arguello, 2016). Hoy en día muchas personas sufren por manejar un alto nivel de endeudamiento, por tener gastos excesivos, por no tener una disciplina de ahorro; en resumen, por la irresponsabilidad financiera.

Un plan financiero personal es una parte esencial de la vida y se debe tener una guía clara donde se pueda definir el camino del dinero y evitar desvíos que sean representativos. Lo ideal es que cada individuo pueda realizar una planificación financiera teniendo en cuenta los siguientes criterios:

En primer lugar, se deben *establecer detalladamente los objetivos y determinar el grado de prioridad de cada uno*, esto hace referencia a tener claro qué se quiere en un futuro y cuándo se quiere lograr;



**Un plan financiero personal es una parte esencial de la vida y se debe tener una guía clara donde se pueda definir el camino del dinero y evitar desvíos que sean representativos.**



\* Ingeniera industrial, especialista en Formación en Finanzas. Se desempeña actualmente como apoyo técnico financiero de contratos con la empresa Salgado Meléndez y Asociados, atendiendo solicitudes de clientes, entre ellos, que es Ecopetrol S. A. Correo: danielaladino02@gmail.com

por ejemplo, adquirir algún inmueble, que va implicar tener recursos para obtenerlo o tener un hijo, lo que exige gastos para su cuidado y sostenimiento. La definición de estos objetivos debe ser específica y cuantificable, de manera que se pueda planear cómo cumplirlos. Este es un punto de partida importante porque muchas veces se tienen objetivos y metas propuestas, pero hace falta un plan de acción para poderlos alcanzar y, para ello, se debe establecer en qué tiempo se quieren lograr y establecer la ruta para cumplirlos.

Luego se procede a realizar un *análisis de la situación financiera actual* en este punto se debe ser consciente de la realidad financiera en la que se encuentra, en otras palabras, se evalúa: ¿cuánto dinero se tiene disponible actualmente? ¿Cuánto dinero se ha ahorrado? ¿Cuánto dinero se ha invertido? ¿Cuántas son las obligaciones fijas que se tienen? ¿Cuánto dinero se debe? Es necesario tener claro cuánto son los ingresos, los gastos, los activos. Se recomienda llevar un registro financiero donde se encuentren consignados todos los ingresos (salario y otros ingresos), los gastos (vivienda, salud, alimentación, educación, seguros, entre otros). Así mismo, se deben incluir todos los documentos legales de importancia relacionados con la vida financiera.

Seguido de esto se deben *establecer metas claras y planes de acción*. Como ya se han definido los objetivos y se tiene clara la situación financiera actual, se procede a establecer una meta financiera puntual, por ejemplo, aumentar los ingresos en un valor determinado o reducir los gastos con el fin de lograr alcanzar en el tiempo establecido los objetivos.



**La educación financiera es una asignatura de la vida que te puede ayudar a ser más feliz.**



Después se realiza *un estimado de proyección de ingresos*, para lo cual se analizan los ingresos que se espera recibir en el futuro, con la finalidad de planificar el futuro en términos de ingresos, gastos e inversiones. Se debe considerar tener un ahorro para cubrir los gastos fijos de por lo menos un año, es decir, tener un fondo de emergencia porque no se sabe si por algún motivo se pierde la fuente principal de ingresos.

Posteriormente, se *define un plazo* para establecer un cronograma donde se precise el orden prioritario de los objetivos que se desean alcanzar.

Seguido de esto se *establece un presupuesto financiero* en el cual se estima la cantidad de dinero que se necesita para poder solventar los gastos de la vida cotidiana; partiendo de esto se proyecta de forma realista el costo que se necesita para cumplir con los objetivos.

Una vez definido este plan financiero se debe empezar a *ejecutar y monitorear* de manera constante para comprobar si se está cumpliendo con el objetivo. En el caso de que se esté incumpliendo, es importante reajustarlo para asegurar que se pueda llegar a la meta propuesta.

“La educación financiera es una asignatura de la vida que te puede ayudar a ser más feliz. Dale la importancia que se merece y empieza el camino hacia tu libertad financiera” (bnc10, 2021).

Se puede concluir que el objetivo principal de la planeación financiera personal es llegar al punto de tener libertad financiera, concepto que hace referencia a la capacidad de una persona para poder vivir de la rentabilidad de sus inversiones, de los ingresos procedentes de sus activos o de sus ahorros (Cabia,

2020). Al lograr libertad financiera se obtienen beneficios como la tranquilidad, el tiempo para viajar, trabajar con pasión, se tiene suficiente tiempo para compartir con la familia, se tiene asegurada una jubilación, lanzar sin miedo un emprendimiento, entre otros.

Por otro lado, cuando se habla de planeación financiera en el ámbito empresarial, se hace referencia a la confección de un plan integral, detallado, organizado y, sobre todo, adaptado a cada compañía en particular (CEUPE, s.f.). El objetivo de esta planeación es conocer los recursos humanos, tecnológicos, operativos y financieros que se necesitan para el cumplimiento de los objetivos establecidos en una empresa.

Inicialmente, las empresas deben realizar una *planeación estratégica*, es un instrumento de gestión que permite establecer qué hacer y el camino que deben recorrer las organizaciones para lograr las metas previstas; es una herramienta fundamental para la toma de decisiones en el interior de cualquier organización.

La empresa debe realizar un *análisis de la situación actual* para conocer el estado en que se encuentra, para ello se debe conocer con exactitud los datos de los ingresos, gastos, bienes, finanzas y demás información financiera actual de la organización para tener el punto de partida. Luego de ello, se *concretan los objetivos empresariales* y se categoriza su cumplimiento bien sea a corto, mediano o largo plazo.

Seguido de esto, se *define la estrategia financiera*, es decir, cómo se van a alcanzar los objetivos. Es importante contar con profesionales expertos en el tema para la definición de esta

estrategia y lograr el cumplimiento eficiente de los objetivos.

Finalmente, el último paso es la *revisión de la estrategia*, esto quiere decir que sistemáticamente se debe realizar una validación de la estrategia para asegurar que la planificada inicialmente funcione acorde al cumplimiento de los objetivos, de lo contrario, se debe hacer el respectivo ajuste.

Dicho lo anterior se evidencia la importancia de la planeación financiera en las pequeñas y medianas empresas (pymes) para lograr el éxito. Por ejemplo, en Colombia siete grandes empresas asesoran a las pymes del país sobre planeación financiera e innovación. A finales de julio de 2021 las empresas Corona, Grupo Argos, Alpina, Sodimac Colombia, Colombina, Tigo y la Cámara de Comercio de Bogotá tuvieron la iniciativa de capacitar de forma gratuita a las pymes del país a través del programa de voluntariado empresarial Todos Unidos. Esta iniciativa ha tenido un impacto positivo en más de 430 microempresas y pequeñas empresas y ha beneficiado a más 500 personas, por medio de 84 asesorías, 10 comités consultivos y 12 charlas virtuales (360 Radio, 2022).

En el programa Todos Unidos, las pymes reciben bases importantes sobre estrategia empresarial, planeación financiera, mercadeo y ventas, innovación, producción, calidad, transformación digital, sostenibilidad, gobierno corporativo y gestión del talento (VALORA ANALITIK, 2022).

En el 2021 se registró la existencia de 5.4 millones de micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia. El Departamento Administrativo de Estadística (DANE) estima que estas



**El objetivo principal de la planeación financiera personal es llegar al punto de tener libertad financiera.**



empresas representan el 90 % del sector productivo total del país, aunque algunos datos estiman que asciende al 99 % del tejido económico nacional (Moreno, 2022). Por consiguiente, es importante que las empresas conozcan y realicen una debida planeación financiera, porque de ella depende el éxito de sus inversiones.

Por otro lado, con base en una encuesta de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que se realizó en 26 países, la educación financiera es baja en general (Meza, 2021). De acuerdo a los resultados el país con mayor educación financiera es Hong Kong, el cual tuvo una puntuación de 14.8 y el promedio entre los participantes fue de 13 puntos, teniendo en cuenta que la máxima puntuación en dicha encuesta fue de 21 puntos.

En términos generales se concluye que la educación financiera es un ámbito de suma importancia en la actualidad y se debe iniciar su formación desde edades bien tempranas, para contribuir a un mejor funcionamiento de la economía; por otra parte, permite que cada individuo tome mejores decisiones y controle su futuro financiero.

En Colombia el 29 de septiembre del 2021 se radicó el Proyecto de Ley “Por la cual se crea la asignatura de Economía y Finanzas en la educación básica y media en Colombia y se dictan otras disposiciones” (Congreso de la República de Colombia, 2021). Actualmente se encuentra en trámite, pero esta medida demuestra que el país ya está tomando la iniciativa de implementar en la educación el tema financiero.

## Referencias

- 360 Radio. (2022, 18 de mayo). Siete grandes empresas asesorarán a las pymes del país sobre planeación financiera e innovación. *360RADIO*. <https://360radio.com.co/siete-grandes-empresas-asesoraran-a-las-pymes/>
- Arguello, M. P. (2016). Planificación financiera personal: ¿tiene sus finanzas bajo control? *En Exclusiva*. <https://www.enexclusiva.com/03/2016/finanzas-y-economia/planificacion-financiera-personal-tiene-sus-finanzas-bajo-control/>
- bnc10. (2021, 28 de abril). Cómo hacer un plan financiero personal. <https://bnc10.com/blog/como-hacer-plan-financiero-personal/>
- Cabia, D. L. (2020, 9 de diciembre). Libertad financiera. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/libertad-financiera.html>
- CEUPE (s. f.). <https://www.ceupe.com/blog/en-que-consiste-la-planificacion-financiera-de-una-empresa.html#:~:text=Qu%C3%A9%20es%20la%20planificaci%C3%B3n%20financiera%20de%20una%20empresa&text=Planificaci%C3%B3n%20de%20los%20beneficios%3A%20esto,pasivos%20y%20el%20capital%20contable. CEUPE. https://www.ceupe.com/blog/en-que-consiste-la-planificacion-financiera-de-una-empresa.html?dt=1655513197896>
- Meza, M. G. (2021, 25 de marzo). El país con la mejor educación financiera en el mundo. *Forbes México*. <https://www.forbes.com.mx/el-pais-con-la-mejor-educacion-financiera-en-el-mundo/>
- Moreno, J. (2022, 19 de abril). Pymes en Colombia: qué son, cuántas hay y ejemplos. *HubSpot*. <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes->

en-colombia#:~:text=En%20  
Colombia%20se%20crean%20  
cada,son%20peque%C3%B1as%20  
y%20medianas%20  
compa%C3%B1%C3%ADas.

SEMPLI (2022, 5 de agosto). Guía de  
Planeación Financiera para pymes.  
*Sempli*. <https://noticias.sempli.co/2021/01/14/guia-de-planeacion-financiera-para-pymes/>

VALORA ANALITIK (2022, 23 de mayo).

Todos Unidos: acompaña a las Pymes  
en innovación y planeación financiera  
en Colombia. VALORA ANALITIK.

<https://www.valoraanalitik.com/2022/05/23/todos-unidos-acompana-a-las-pymes-en-colombia/>

