

PLAN ESTRATÉGICO

A nadie se le escapa que la actual situación de crisis nos está empujando a un futuro incierto, en el cual, cualquier empresa estará moviéndose “a ciegas”. Para evitar esa “ceguera” o “falta de visión”, se hace imprescindible contar con ciertas herramientas de gestión estratégica que nos permitan tener una visión lo más certera posible del futuro. Pues bien, la principal herramienta con la que cuenta cualquier directivo o empresario es el “Plan Estratégico”.

Por medio de la elaboración de este plan, lo que se pretende es prever (ver antes) como será el futuro de la empresa, el cual dependerá en gran medida de la evolución económica, es decir, de los futuros escenarios económicos que se puedan dar. Este Plan indicará como afectará a la empresa el hecho de que se de uno u otro escenario económico, lo cual posibilitará tomar desde hoy las medidas correctoras que fueran necesarias en función de las expectativas consideradas, es decir, nos permitirá disponer o preparar medios contra futuras contingencias.

Veamos un ejemplo: si en un escenario económico se considera que la recesión nos llevará a disminuir nuestras ventas en un 20 %, lo que deberemos hacer es prever que consecuencias tendrá en nuestra empresa. Para ello será necesario contar con un plan estratégico económico-financiero en el cual preveamos este escenario. Por ejemplo, una de las principales consecuencias derivadas de la disminución de ventas, puede ser la disminución de la tesorería. Si tras realizar el plan vemos que nuestra posición de tesorería disminuirá, de tal forma que no tendremos liquidez para afrontar nuestros pagos futuros, ya estaremos sabiendo de antemano a que nos enfrentamos. Para ser más concisos, imaginemos que nuestras previsiones indican que con esta disminución de ventas, el saldo de tesorería disminuirá hasta - 50.000 €, en este momento seremos capaces de adoptar las oportunas medidas correctoras necesarias ante estas futuras contingencias, ya que lo único que deberemos hacer es corregir ese déficit de 50.000 €, para lo cual hay varias medidas como pueden ser, ahorro de costes, incremento de fuentes de financiación tanto propias como ajenas (en este caso el coste de financiación incrementará nuestro déficit, pero esto también se puede planificar), desinversión de activos, cambio en las políticas de cobros y pagos, etc.

¿Por qué realizar un Plan Estratégico?

Una de las principales lecciones que debemos aprender de la actual crisis financiera, es la de no caer en la complacencia y confianza a la hora de realizar proyecciones, de tal forma que debemos estar preparados para los peores escenarios económicos posibles.

Para comprobar si nuestra empresa esta preparada para estas situaciones, deberemos analizar si el nivel de capitalización actual, es lo suficientemente elevado como para poder absorber las posibles pérdidas futuras, producidas por los peores escenarios económicos y si se contará con los recursos suficientes para poder atender (en tiempo y forma) todos los pagos inherentes al desarrollo de la actividad empresarial.

Los principales motivos por los que se debe realizar un plan estratégico son:

- *Saber como afectarán los cambios externos a nuestra empresa:* Sobre todo en las épocas de crisis como la actual, es fundamental saber de antemano como afectará a nuestra empresa el futuro. Es fundamental, saber como será la posición económico-financiera de nuestra empresa en función de los futuros escenarios económicos. Con un buen plan estratégico seremos capaces de dar respuesta a preguntas como:

- *¿Tendremos suficiente liquidez para afrontar la crisis sin entrar en suspensión de pagos?*
- *¿Cómo afectará la posible disminución de ventas a nuestro beneficio? ¿y a nuestra rentabilidad?*
- *En caso de que tengamos pérdidas continuadas, ¿podremos soportarlas con el nivel de capital actual, sin necesidad de ampliarlo o disminuirlo?*

- *Saber como afectarán los cambios internos a nuestra empresa:* Por medio de la elaboración del plan estratégico, también seremos capaces de ver como afectará a la situación económico-financiera de nuestra empresa ciertos cambios organizativos como pueden ser, realización de inversiones, remodelación de plantilla, reorganización de tareas, etc.

- *Solicitud de Financiación (Préstamos):* A la hora de solicitar financiación externa, SERÁ IMPRESCIDIBLE, realizar unas proyecciones, en las cuales se plasme como evolucionará la empresa en los próximos años. Estas proyecciones financieras no son ni más ni menos que el plan estratégico de la empresa.

ÍNDICE: Plan de Empresa

0. Resumen Ejecutivo

1. Evolución económica de la empresa

- 1.0. Introducción.
- 1.1. Evolución de las ventas.
- 1.2. Evolución de los gastos de explotación.
- 1.3. Evolución del resultado de explotación o BAIL.
- 1.4. Evolución del resultado financiero.
- 1.5. Evolución del resultado neto.
- 1.6. Evolución de la rentabilidad financiera.

2. Evolución financiera de la empresa.

- 2.0. Introducción.
- 2.1. Evolución del nivel de solvencia.
- 2.2 Análisis del nivel actual de capitalización.

3. Anexo I: Proyecciones financieras (Escenario más probable).

4. Anexo II: Método de simulación.

5. Anexo III: Hipótesis utilizadas.