



Taller Práctico - Virtual

Objetivo 2024 del Sector Cooperativo

Alineación estratégica del plan financiero y del plan operativo anual, para las cooperativas financieras

FECHA: 7 de febrero de 2024, de 1:00 p. m. a 5:00 p. m. hora de Panamá

Justificación:

El plan financiero, en un horizonte de tiempo determinado, corresponde al presupuesto de las Cooperativas, y este generalmente recae sobre el año o ciclo económico siguiente. Puede incluir varios componentes, entre otros, presupuesto de gastos, presupuesto de ingresos, presupuesto de inversiones y de operaciones complementarias.

A su vez, los planes estratégicos, que en su mayoría están diseñados para períodos de 3 a 5 años, están circunscritos al finalizar cada período económico, a considerar el año siguiente, coincidiendo con metas y actividades de ese período específico, que al final conectan con los períodos siguientes. Ahí surge el plan operativo anual.

Es común observar que los presupuestos se hacen considerando las estructuras administrativas existentes en un momento de vida cooperativa coincidente con la finalización del ejercicio o cierre fiscal, con eventuales alcances a posibles movimientos o estructuras o expansiones del año siguiente, y no en pocos casos, su elaboración responde a unos cálculos tendenciales, donde el factor predominante es la indexación de cifras teniendo en cuenta variables macroeconómicas con predominio de la inflación proyectada o causada.

Es determinante para las cooperativas reconsiderar estas formas de elaborar los presupuestos anuales y traer como línea base las metas a cumplir para el año siguiente y calcular el costo de su ejecución, a partir de ingresos, gastos, costos de operación e inversiones o proyectos que inician o se encuentran en marcha, como parte del plan estratégico. Incluye la premisa de evaluar si es suficiente la estructura que existe y el cálculo de metas o programas que corresponden a ese período y que se convierten en proyectos.

Esta alineación del plan operativo anual con el presupuesto del ejercicio es el alcance que tiene la alineación para ser congruente con el plan estratégico, proceso que se repite todos los años, haciendo visible la trilogía del plan estratégico, el plan operativo y el plan financiero.

Objetivo General:

Hacer visible un ejercicio de alineación estratégica que consiste en cuantificar los ingresos, gastos y costos de las metas que están en el plan estratégico para el periodo siguiente y que adquieren la categoría de plan operativo anual, dándole vida al presupuesto y/o plan financiero.

Objetivos específicos:

Al finaliza el taller, los participantes:

1. Actualizarán y reconocerán los conceptos generales de los componentes de los planes estratégicos y de la alineación entre ellos, para concluir en una gestión, pertinente, congruente y posible respecto a los objetivos planteados y su financiación.
2. Tendrán a su disposición una metodología para su potencial aplicación, lo que permite anualmente conectar el presupuesto del periodo siguiente, con el segmento correspondiente del plan estratégico del mismo periodo y su tratamiento como plan de acción, o plan operativo anual.
3. Habrán conocido por parte del facilitador del taller, el proceso completo de alineación estratégica del presupuesto con el plan operativo anual.
4. Han recibido y concertado los contenidos técnicos necesarios para adoptar y/o adaptar los procesos y procedimientos para aplicar la metodología sugerida en la realidad de su cooperativa.
5. Se han apropiado de la necesidad de compatibilizar la gestión estratégica, operativa y financiera, con políticas claramente definidas

Metodología:

1. Exposiciones teóricas por parte del facilitador.
2. Plenarias de intercambio de opiniones técnicas y experiencias en la gestión estratégica.
3. Ejercicios prácticos segmentados con simulaciones sobre estructuras de planes y cálculos de financiación estratégica.

A quien va dirigido:

A directivos, gerentes, jefes de área, responsables de planeación y organismos de control.

Plan académico a desarrollar en las 4 horas:

1. Exposición teórica de los componentes, segmentos y horizontes de los planes estratégicos. Duración: **30 minutos**.
2. Plenaria sobre identificación de realidades y métodos para definir la línea base del ejercicio de alineación estratégica. Duración: **15 minutos**.

3. Presentación y explicación de la simulación con todos los componentes para el ejercicio práctico a realizar. Duración: **30 minutos.**
4. Realización del taller con intercambio crítico y sistémico. Concertación y acuerdo de una metodología. Duración: **2 horas.**
5. Plenaria de conclusiones intermedias. Duración: **15 minutos.**
6. Plenaria sobre generación de políticas de gestión estratégica. Casos. Duración: **20 minutos.**
7. Plenaria de conclusiones finales y acuerdos de aplicación. Duración: **10 minutos.**

Facilitador: Hugo Hernández Grajales. Consultor



Abogado. MBA. Master en microfinanzas y desarrollo social, Master en Gestión integral de riesgos y Especialista en pensamiento estratégico y prospectiva