



## Ejercicio Estratégico – Taller Virtual

### Objetivo 2026 del Sector Cooperativo

#### ALINEACIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO, PLAN DE ACCIÓN Y PLAN FINANCIERO DE LAS COOPERATIVAS FINANCIERAS

**Fecha:** 26 de febrero de 2025

**Horario:** 1:00 p. m. a 5:00 p. m. (hora de Panamá)

**Modalidad:** Virtual

**Dirigido a:** Directivos, gerentes de área, jefes de proyectos y miembros de los organismos de vigilancia y control.

#### JUSTIFICACIÓN

La sostenibilidad de una cooperativa en el mediano y largo plazo depende de su capacidad para traducir la estrategia en decisiones financieras coherentes, medibles y oportunas. En este sentido, el Plan Estratégico no puede concebirse como un documento aspiracional, ni el Plan Financiero como un ejercicio meramente contable; ambos deben integrarse a través de un Plan de Acción ejecutable, que actúe como puente entre la visión y la operación.

El Plan de Acción cumple un rol clave al operacionalizar la estrategia mediante iniciativas concretas, responsables definidos, plazos y métricas. Cuando este plan no está financieramente respaldado, se generan brechas críticas: proyectos sin financiamiento, presupuestos desconectados de la estrategia y decisiones tácticas que erosionan la viabilidad futura.

La alineación efectiva se logra cuando:

- el presupuesto anual responde a prioridades estratégicas explícitas,
- los flujos de caja proyectados acompañan el ritmo del plan,
- los indicadores financieros anticipan riesgos estratégicos,
- y la toma de decisiones se apoya en información integrada y prospectiva.

La adecuada, oportuna y estratégica planificación del quehacer de las cooperativas financieras para el ejercicio económico y social 2026, alcanza su mayor impacto cuando existe una alineación efectiva entre el Plan Estratégico, el Plan de Acción y el Plan Financiero.

En la práctica, muchas organizaciones cuentan con estos tres instrumentos; sin embargo, su verdadero valor emerge cuando dejan de operar como documentos independientes y se integran en un sistema coherente de toma de decisiones y asignación de recursos.

La alineación entre el Plan Estratégico, el Plan Operativo Anual y el Plan Financiero, no es un ejercicio aislado, sino un proceso recurrente que fortalece la gobernanza, mejora la eficiencia en el uso de los recursos y orienta la gestión hacia resultados medibles y estratégicamente relevantes.

### **OBJETIVO GENERAL DEL TALLER**

Fortalecer la capacidad de toma de decisiones estratégicas de las cooperativas financieras, mediante la alineación efectiva del Plan Estratégico, el Plan de Acción y el Plan Financiero 2026, asegurando que los recursos económicos se asignen de forma eficiente, coherente y orientada al logro de los objetivos institucionales.

El taller proporcionará herramientas prácticas y metodologías aplicables que permitan a los participantes analizar, estructurar y optimizar sus presupuestos, en función de las prioridades estratégicas y los planes de acción definidos para el 2026, promoviendo una gestión sostenible y enfocada en resultados.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

1. Comprender y actualizar el marco conceptual de la alineación estratégica, integrando el Plan Estratégico, el Plan de Acción y el Plan Financiero.
2. Aplicar una metodología práctica para la alineación estratégica, sincronizando actividades operativas con la planificación financiera.
3. Direcccionar los objetivos estratégicos hacia presupuestos realistas, viables y sostenibles.
4. Optimizar los procesos de planificación y ejecución del Plan Operativo Anual y su correspondencia con el Plan Financiero 2026.
5. Definir e integrar indicadores de desempeño que permitan medir la ejecución presupuestaria en relación con los objetivos estratégicos y el plan de acción, adaptados a la realidad de cada cooperativa.

### **METODOLOGÍA**

- Exposiciones conceptuales y metodológicas a cargo del facilitador.
- Plenarias de intercambio técnico y análisis de experiencias en gestión estratégica.
- Ejercicios y simulaciones aplicadas a la estructura de planes y cálculos de financiación estratégica.

### **PLAN ACADÉMICO**

1. **Marco teórico:** Componentes, segmentos y horizontes de los planes objeto de alineación.
2. **Plenaria:** Identificación de realidades institucionales y definición de la línea base para la alineación estratégica.
3. **Diseño y simulación:** Integración de los componentes estratégicos, operativos y financieros.
4. Intercambios sobre análisis crítico, sistémico y construcción colectiva de la alineación estratégica.
5. **Plenaria:** Identificación de campos de aplicación y conclusiones intermedias.
6. **Conversación estratégica:** Nuevas tendencias en planeación estratégica y enfoques de “plan estratégico ágil”.
7. **Plenaria final:** Conclusiones y mensajes clave para la gestión 2026.



**FACILITADOR**

**HUGO HERNÁNDEZ GRAJALES**

**DIRECTOR EJECUTIVO DE LA FUNDACIÓN DE INVESTIGACIÓN Y PROSPECTIVA EMPRESARIAL.  
FARO. COLOMBIA**

- Abogado. MBA
- Especialista en pensamiento estratégico y prospectiva
- Especialista en derecho financiero
- Master en microfinanzas y desarrollo social
- Master en Gestión integral de riesgos.
- Consultor en estrategia, gobernabilidad y riesgos