



I RADIOGRAFÍA

de la gestión financiera de las empresas de la Comunitat Valenciana

Estudio sobre planificación financiera, tesorería,
financiación e inteligencia artificial.

ÍNDICE 7

01. Metodología

02. Gestión de la liquidez y la tesorería

03. Planificación financiera

04. Estructura financiera y acceso a financiación

05. Digitalización financiera

06. Conclusiones

I. METODOLOGÍA



Metodología

El estudio analiza el estado de la gestión financiera de las empresas a partir de aspectos como la planificación financiera, la tesorería, la financiación, el endeudamiento, la digitalización y el uso de la inteligencia artificial. También analiza los principales retos a los que se enfrentan las empresas en la toma de decisiones económicas y la gestión de sus recursos financieros.



RECOPILOACIÓN DE DATOS

Del 1 de junio al 15 de julio de 2026.



UN CENTENAR DE PROFESIONALES ENCUESTADOS

CEOs, directores financieros y responsables de la gestión financiera de empresas de distintos sectores.



CUESTIONARIO ONLINE

23 preguntas.



EMPRESAS PARTICIPANTES

Empresas de distintos sectores con una facturación anual de entre 2 y 20 millones de euros.

2. GESTIÓN DE LA LIQUIDEZ Y LA TESORERÍA



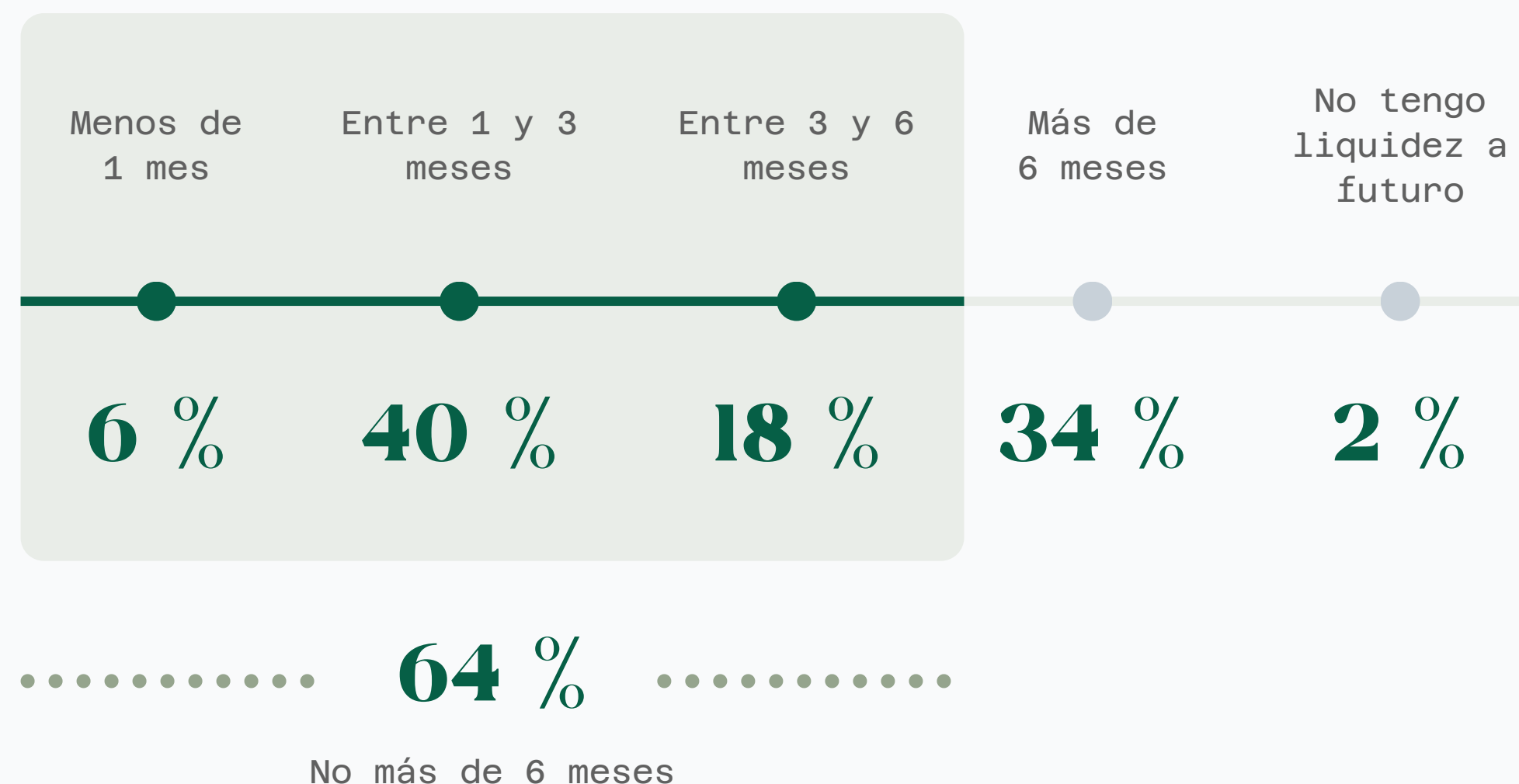
Liquidez: una visión centrada en el corto plazo

El **64 %** de las empresas trabaja con un horizonte de liquidez por debajo de los seis meses. Este dato refleja una capacidad de anticipación limitada, centrada en cubrir las necesidades más inmediatas.

Un horizonte de planificación reducido dificulta prever necesidades de financiación, anticipar desviaciones de tesorería y tomar decisiones con mayor margen de actuación.

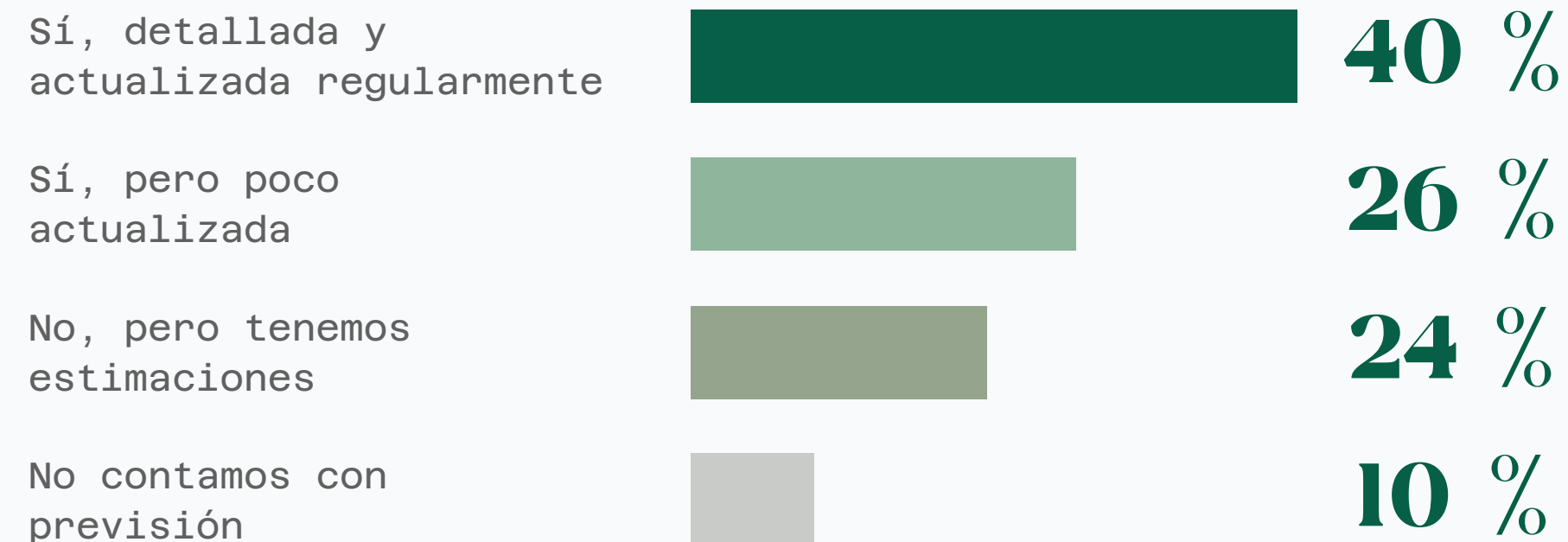


¿Con qué horizonte temporal de liquidez trabaja su empresa? _____



Tesorería: una planificación todavía poco estructurada

¿Dispone su empresa de una previsión de tesorería estructurada? _____



El **60 %** de las empresas no cuenta con una previsión de tesorería estructurada o no la mantiene actualizada, lo que refleja una gestión todavía reactiva.

La falta de una previsión periódica de cobros, pagos, impuestos, deuda e inversiones dificulta anticipar desviaciones, evaluar escenarios y tomar decisiones con mayor margen.

3. PLANIFICACIÓN FINANCIERA



La planificación financiera, entre el corto y el medio plazo

52 %

Más de la mitad de las empresas actualiza su presupuesto una sola vez al año o no lo revisa en ningún momento del ejercicio.

¿Con qué frecuencia revisa o actualiza su presupuesto?

20 %

Trimestralmente

20 %

Semestralmente

38 %

Una vez al año

14 %

No se revisa

8 %

Otras



Esto refleja una desconexión entre la planificación financiera y la realidad operativa del negocio que favorece una toma de decisiones más reactiva.



Cuando las desviaciones se detectan tarde, se reduce el margen para corregirlas y pueden aparecer tensiones en financiación, costes o capacidad de respuesta.

Anticiparse con datos actualizados marca la diferencia entre corregir una desviación o sufrir sus consecuencias.

4. ESTRUCTURA FINANCIERA Y ACCESO A FINANCIACIÓN



Cuando una empresa llega débil al banco, financiarse se vuelve más difícil



3 de cada 8 empresas

Asegura haber encontrado dificultades para financiar su crecimiento. Pese a ello, las entidades financieras siguen siendo la principal fuente de financiación.

1



Menor visibilidad financiera

Una gestión de liquidez deficiente y una planificación financiera débil generan información menos fiable y menos anticipada de cara al banco.

2



Peores condiciones

Ante esa falta de visibilidad, el banco puede exigir más garantías, encarecer el coste o restringir el acceso al crédito.

3



Más dificultad para financiarse

La empresa vuelve a necesitar financiación, pero llega a la negociación en una posición más débil.

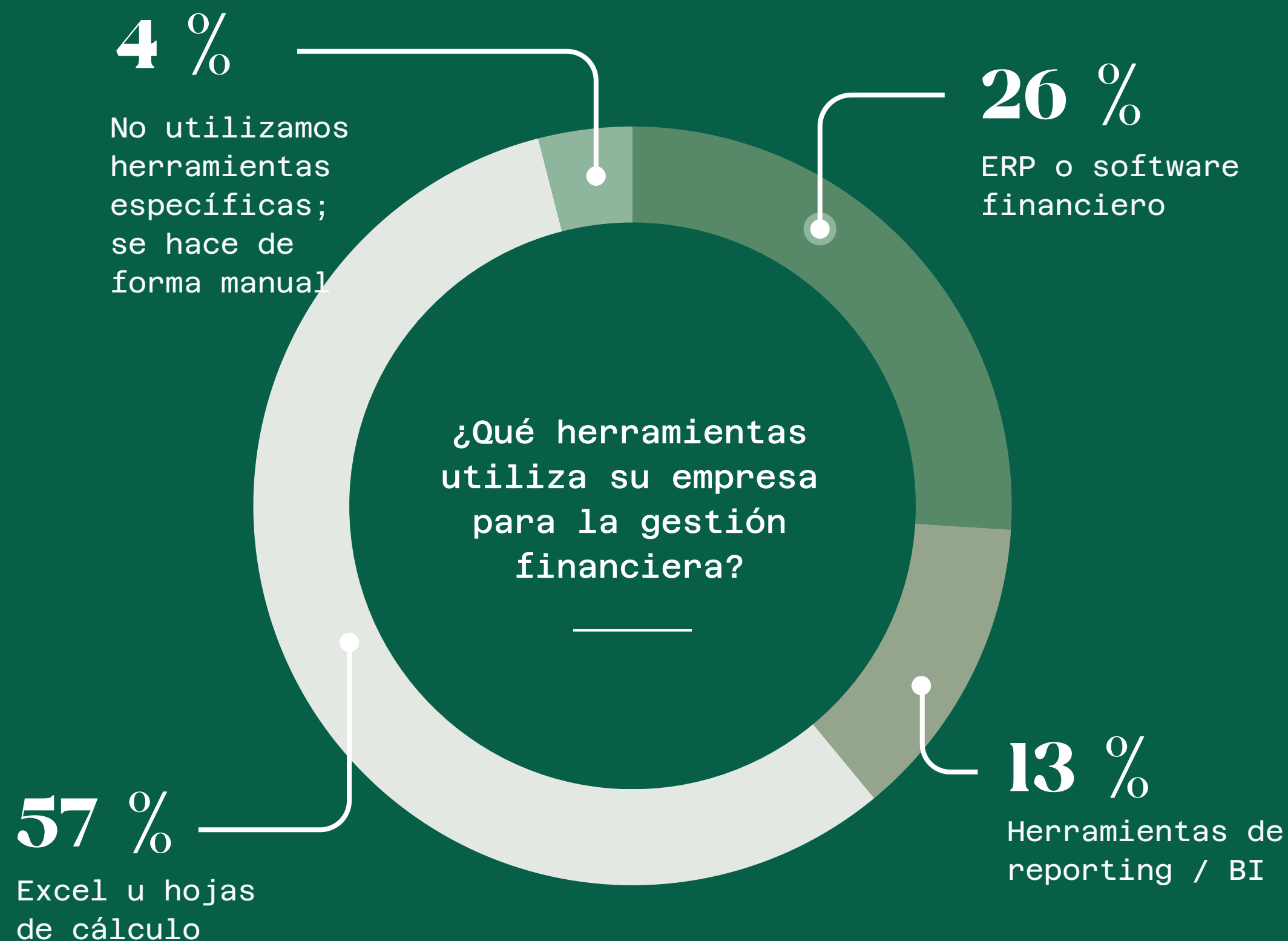


Sin una gestión de liquidez y una planificación financiera sólidas, cualquier vía de financiación se vuelve más difícil de sostener en el tiempo.

5. DIGITALIZACIÓN FINANCIERA



La digitalización financiera avanza, pero la automatización sigue pendiente



Las hojas de cálculo siguen liderando la gestión financiera

57 %

de las empresas utiliza
las hojas de cálculo
como principal herramienta.

El predominio de las hojas de cálculo (**57 %**) refleja el peso que mantienen en la gestión de los departamentos financieros. Frente a ello, opciones más automatizadas, como los ERP o el software financiero, tienen una presencia menor y solo son utilizadas por el 26 % de los encuestados.

Inteligencia Artificial: Interés con cautela

¿Confía en la información generada por herramientas digitales o IA para tomar decisiones financieras?



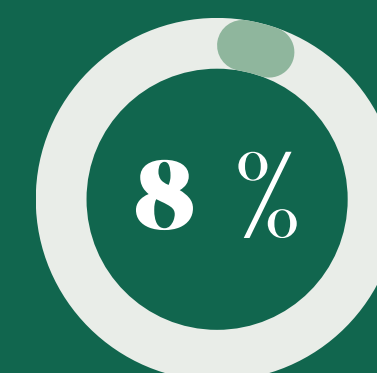
Sí, plenamente



Sí, pero siempre con validación de un experto financiero



No del todo



No confío

La IA avanza, pero la confianza marca el ritmo

El desconocimiento, según el 64 % de los encuestados, y la necesidad de validación por parte de un experto (60 %) muestran que la principal barrera para incorporar la inteligencia artificial a la toma de decisiones financieras no es solo tecnológica, sino también de confianza y capacitación. Muchas empresas todavía no tienen claro cómo aplicarla, qué datos necesita o cómo interpretar sus resultados, por lo que su adopción avanzará previsiblemente como herramienta de apoyo al análisis, manteniendo el criterio y la supervisión final en manos de profesionales financieros.

6. CONCLUSIONES



Liquidez

El **64 %** trabaja con un horizonte de liquidez por debajo de los seis meses, lo que refleja una capacidad de anticipación limitada.



Previsión de tesorería

El **60 %** no dispone de una previsión de tesorería estructurada o actualizada, lo que evidencia una gestión todavía reactiva.



Planificación financiera

El **50 %** de las empresas planifica entre uno y tres años y el **38 %** revisa sus presupuestos anualmente. La planificación a largo plazo sigue siendo minoritaria.



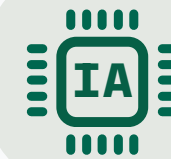
Financiación

3 de cada 8 empresas han encontrado dificultades para financiar su crecimiento, pese a que las entidades financieras continúan siendo la principal vía de financiación.



Automatización

Las hojas de cálculo siguen liderando la gestión financiera (**57 %**), mientras que las herramientas más automatizadas tienen una menor presencia y son utilizadas por el **26 %** de las empresas.



Inteligencia artificial

El desconocimiento (**64 %**) y la necesidad de validación por parte de un experto (**60 %**) muestran que la confianza y la capacitación siguen siendo claves para avanzar en su uso.

71 VELTIAN