



Raimon Serrahima Formosa

Consultoría y Formación

Dirección financiera de la empresa

raimon.serrahima.com

www.serrahima.com

Profesor en:

BES laSalle

Business
Engineering
School

Universitat Raimon Lull



Universitat Oberta
de Catalunya

INSTITUTO INTERNACIONAL DE POSGRADO

Miembro de:

aeca **ACCID**

Necesidad del Departamento Financiero en la empresa

Si aceptamos que el objetivo final del Departamento Financiero en la empresa es el **buen gobierno del dinero de la empresa** y que su función última es el **control de los fondos de la empresa buscando la máxima eficiencia en su utilización**, entonces seguro estamos de acuerdo en que **toda empresa necesita un departamento financiero**.

Más aún en tiempos de **crisis**, es decir, en tiempos de **grandes oportunidades**.

Idealmente el departamento financiero debería desarrollar las siguientes tareas:

- **Contabilidad financiera:** la contabilidad “oficial” que informa a terceros de la situación económico-financiera de la empresa. Es decir, prepara las cuentas anuales
- **Contabilidad analítica:** la información interna sobre costes de la empresa.
- **Análisis económico-financiero:** analizar las cuentas de los distintos ejercicios permite entender por qué estamos en la situación actual.
- **Elaboración de Presupuestos:** a partir de ese análisis podemos a través de los presupuestos diseñar cuál es el futuro que podemos alcanzar y cómo llegar a él. ¡Para poder llegar hay que saber adónde se va!
- **Control:** La definición del cuadro de mando que se adecua a nuestras necesidades. "No puedes guiar el viento, pero puedes cambiar la dirección de tus velas." (proverbio chino)
- **Dirección financiera:** toma de las oportunas decisiones económico financieras que permitan la consecución de los objetivos planteados

Lógicamente, hoy en día podemos afirmar que todas las empresas (desde la microempresa hasta la gran multinacional) disponen de un departamento financiero.

Obviamente la diferencia está en la dimensión de este departamento así como en las responsabilidades y funciones que asume y desarrolla.

En una microempresa normalmente es el propio empresario el que asume la totalidad de las responsabilidades y quizás delega la llevanza de la contabilidad, ya sea con personal interno o externo. Frecuentemente estas responsabilidades se añaden a las ya asumidas en el ámbito productivo, comercial, etc, lo que lleva inevitablemente a focalizar la gestión empresarial en la cobertura de las necesidades del día a día.

Es habitual que las PyMes no dispongan de tiempo ni recursos humanos suficientes para realizar el adecuado análisis empresarial que les permita una correcta planeación y control de la

Raimon Serrahima Formosa Dirección financiera de la empresa www.serrahima.com
raimon.serrahima.com



Licencia Creative Commons: Reconocimiento - NoComercial - CompartirIgual (by-nc-sa): Debe reconocerse la autoría. No se permite un uso comercial de la obra original ni de las posibles obras derivadas, la distribución de las cuales se debe hacer con una licencia igual a la que regula la obra original.



Raimon Serrahima Formosa

Consultoría y Formación

Dirección financiera de la empresa

raimon.serrahima.com

www.serrahima.com

Profesor en:

BES laSalle
Business
Engineering
School

UOC Universitat Oberta
de Catalunya
INSTITUTO INTERNACIONAL DE POSGRADO

Miembro de:

aeca ACCID

actividad.

A menudo las empresas (particularmente las PyMes), aún y reconociendo la necesidad del departamento, no tienen suficiente dimensión para justificar un Departamento propio con dedicación a tiempo completo. Es entonces cuando adquiere especial relevancia la **contratación de un profesional independiente que aporte sus conocimientos y colabore**, desde el área financiera, en el desarrollo empresarial.

Es en este ámbito, donde como **profesional independiente**, trato de poner mis conocimientos y experiencia al servicio del empresario para colaborar en el seguimiento de la dirección financiera de la empresa.

Para ello, y de acuerdo con la dirección, realizo el análisis económico-financiero, la planeación y control que permitan la correcta gestión de las necesidades de la empresa en ámbitos tales como:

- Organización de procesos del departamento. Gestión administrativa. Contabilidad
- Activos fijos: proyectos de inversión
- Activos circulantes: su correcto dimensionamiento
- Optimización del Rendimiento
- Estructura financiera: fondos propios versus fondos ajenos. La rentabilidad
- Gestión del endeudamiento. Deuda y relaciones bancarias (liquidez y riesgo)
- Proyectos de financiación
- Planes de viabilidad
- Rentabilizar puntas de tesorería
- Otros estudios económico-financieros

El objetivo es dotar a su PyMe de la capacidad de planificación, análisis y control que le permita la optimización de sus recursos económicos y financieros.

Este seguimiento puede realizarse de forma presencial y/o mediante la utilización de las nuevas tecnologías de la información (internet, voz IP, videoconferencia, etc).

Si desea ampliar esta información, puede ponerse en contacto conmigo mediante e-mail

Saludos
Raimon

Última revisión: 11 de octubre de 2010.

Raimon Serrahima Formosa Dirección financiera de la empresa www.serrahima.com
raimon.serrahima.com



Licencia Creative Commons: Reconocimiento - NoComercial - CompartirIgual (by-nc-sa): Debe reconocerse la autoría. No se permite un uso comercial de la obra original ni de las posibles obras derivadas, la distribución de las cuales se debe hacer con una licencia igual a la que regula la obra original.