

## UTILIDADES DE CONTAR CON UN DIRECTOR FINANCIERO EN MI EMPRESA

Son muchas las pymes que se plantean la necesidad de profesionalizar sus procesos de gestión. En general, cuando un proyecto comienza, suelen ser factor común las siguientes variables:

- Una buena base técnica para desarrollar aquello que forma la base principal de nuestro proyecto. Cuando una persona, con un determinado perfil técnico, decide poner en marcha un proyecto, es porque piensa que cuenta con una buena idea y con capacidades técnicas para desarrollarla y ponerla en práctica de manera satisfactoria.
- Un desarrollo comercial. De igual manera, esa persona también es conocedora del mercado objetivo de esa buena idea técnica. Es decir, conoce los canales adecuados para distribuirlo y hacerlo llegar a su público objetivo.
- En un porcentaje demasiado grande, la tercera variable en común es una ausencia casi total de planificación en la gestión del proyecto. Cualquier proyecto, sea de la dimensión que sea, además de una buena base técnica y comercial, tiene necesidades de gestión que deben ser atendidas desde los comienzos del mismo. En general, no suele ser así. La gestión es la eterna olvidada a la hora de iniciar un proyecto, y cuando los empresarios empiezan a pensar en ella, suele ser, con carácter general, demasiado tarde, dado que ya han incurrido en sobrecostos de muchos tipos y con muchas manifestaciones negativas sobre el rendimiento de la empresa.

• *“La mayoría de los proyectos arrancan con una buena base técnica y comercial y casi total ausencia de profesionalización en la gestión.”*

• *“En el mejor de los casos, se cuenta solo con personal administrativo y despachos subcontratados para las funciones fiscales, laborales y mercantiles.”*

Pretendemos en el presente trabajo aflorar las ventajas de contar con el profesional adecuado, dentro de la empresa, para acometer las importancias funciones y competencias relacionadas con la profesionalización de la gestión, la cual es inherente a toda la empresa y a todos sus proyectos.

En el mejor de los casos, muchos empresarios de pymes y micro pymes llevan una gestión financiera basada en algún/a administrativo/a, además de los profesionales subcontratados en una asesoría que le solucionan los temas contables, fiscales y laborales principalmente.

# UTILIDADES DE CONTAR CON UN DIRECTOR FINANCIERO EN MI EMPRESA

Todo esto lo hacen muchos empresarios más que nada por cumplir con sus obligaciones legales y fiscales. Pero realmente, siendo un servicio imprescindible, no le aportan demasiado valor adicional a su gestión. Es decir, todavía existe implantado en la manera de pensar y actuar de los empresarios, el hecho de que las tareas relacionadas con la función económico, financiera y administrativa en la empresa, hay que hacerlas porque son obligatorias, porque lo exige Hacienda, el Registro Mercantil, o a la ley en general. De esta manera, se conciben estas funciones como servidumbres legales o fiscal, lo que hace que el valor añadido que aporten a la empresa sea nulo.

Es la hora de que el empresario dé un salto hacia adelante y adquiera una serie de ventajas competitivas, es la hora de que además de la estructura de personal que tiene, apueste por un profesional que le va a aportar un valor diferencial tanto cualitativo como cuantitativo a su empresa.

A grandes rasgos, los servicios en los que le puede ayudar un Director Financiero Externo son: optimizar su gestión de Tesorería, implantar un presupuesto y su control presupuestario, diagnosticar su situación económica y financiera tanto interna como de la competencia, relación con la banca en la gestión de cualquier necesidad (busca de financiación, refinanciaciones...etc.), planes de reducción de gastos, estudio viabilidad de nuevos proyectos, etc. De una manera más detallada, un director financiero puede aportar a la empresa cuestiones tan importantes como:

1. Nuevos valores. El hecho de que contrate a un profesional con este perfil, le va a suponer que le transmita unos nuevos valores que pueden beneficiar mucho a su organización.
  2. Cultura financiera. Sin duda le propondrá una serie de conceptos, herramientas, que tendrá la posibilidad de añadir a la mochila de su empresa. Esta cultura financiera le puede aportar unos beneficios importantes a su empresa de forma inmediata y para el futuro.
  3. Formación. Para el resto de personas que forman la organización.
  4. Expertise. La figura del director financiero es la de un senior que seguramente lleva ya muchos años ejerciendo labores de Dirección Financiera, con lo que le va a trasladar una importante experiencia que de seguro fortalecerá no sólo su área de finanzas, sino que le podrá transmitir otras experiencias y conocimientos en otras áreas.
  5. Rentabilidad. No le quepa duda, de seguro que un buen profesional financiero va a hacer que cuando haya implantado todas las mejoras que le propondrá, los cambios se traduzcan en una mayor rentabilidad para su empresa.
  6. Optimización de procesos. Seguro que le ayudará a mejorar sus procesos en el área de finanzas y podrá también ser exportable a otras áreas.
  7. Economicidad. En la mayoría de los casos, los recursos invertidos en dirección financiera, retornan a la empresa, de manera que suele ser un recurso que, no solo se autofinancia, sino que aporta más de lo que consume.
- *“Las funciones económica, financiera y administrativa, se suelen concebir como servidumbres fiscales y legales en general.”*
  - *“Por tanto, no suelen estar configuradas para aportar valor añadido a la empresa, a sus procesos de gestión.”*

# UTILIDADES DE CONTAR CON UN DIRECTOR FINANCIERO EN MI EMPRESA

- *“Gestión y planificación óptima de la tesorería.”*

En definitiva y como conclusión, la contratación de un Director Financiero lejos de ser un gasto para el empresario es una inversión, ya que lo que pueda llegar a aportar a una empresa es mucho, y se verá reflejado tanto a corto plazo como de cara al futuro de forma cualitativa y cuantitativa.

- *“Implantación de presupuestos y control presupuestario.”*

Si analizamos funciones concretas y específicas que el director financiero puede asumir en la empresa, podemos mencionar las siguientes:

**Un adecuado control analítico y presupuestario.** El análisis por centros de coste y proyectos, realizado a medida de la empresa, y su posterior seguimiento presupuestario, permitirá detectar y corregir desviaciones, y servirá de base para la política comercial, el control de los márgenes, y el control de los costes

La mayoría de empresas tienen importantes dificultades o pueden perder mucho dinero si no controlan adecuadamente los flujos económicos. Se debe elaborar un adecuado cuadro de mando de forma regular y comprensible, que contenga los indicadores que requieren ser revisados periódicamente, para reorientar sistemáticamente la empresa hacia sus objetivos.

Es necesario revisar el volumen de gastos y determinar su importancia y necesidad, minimizar los gastos fijos en lo posible, convertirlos en variables, reducir costes y maximizar el rendimiento de la red comercial.

**Una tesorería planificada y controlada.** Una adecuada planificación financiera, elaborada a partir del presupuesto económico, proporcionará seguridad a la empresa y a las entidades financieras implicadas, y constituye la base para negociar adecuadas condiciones de financiación.

Una gestión profesional de la tesorería, planificada a largo y corto plazo, controlando y reduciendo la morosidad, incrementando la liquidez, darán solvencia a la empresa y mejorarán su imagen ante proveedores, clientes, y bancos.

La negociación bancaria profesional y la elección de las herramientas financieras más adecuadas a la actividad de la empresa reducirán los costes financieros, obteniendo las mejores condiciones bancarias en función del tamaño y solvencia de la empresa.

**Planes de viabilidad por proyecto.** Cada nuevo proyecto debe tener su plan de viabilidad económica y financiera. Una correcta elaboración de los planes de viabilidad de los nuevos proyectos es muy importante para el éxito de los nuevos emprendimientos.

# UTILIDADES DE CONTAR CON UN DIRECTOR FINANCIERO EN MI EMPRESA

La investigación de mercados y mercadotecnia (pronósticos financieros de demanda, análisis de oferta y análisis financiero) ayudará a acotar los riesgos y a establecer los planes financieros para obtener la financiación necesaria.

La contratación pública es un claro ejemplo de trabajo por proyectos, donde cada concurso público requiere un trabajo previo de investigación y la elaboración de planes técnicos y económicos, y estas tareas deben realizarse de forma profesional.

**Circuitos administrativos e informáticos simples y eficientes.** Obtener la máxima información con los mínimos recursos, evitar tareas repetitivas, analizar las tareas que se pueden automatizar, mejorar la productividad en general. Revisar los flujos de documentación para mejorar su accesibilidad y reducir el consumo de papel con las nuevas técnicas de gestión documental.

**Mejora continua del Negocio.** Lejos de ser simplemente alguien que muestra los estados financieros, un buen director financiero puede tener un papel fundamental en la conformación de la empresa del futuro. Le puede ofrecer:

- La presentación de informes consolidados sobre áreas críticas de negocio.
- Implantación de sistemas de control de gestión: forecast (proyecciones actualizadas) y balanced scorecard (cuadro de mando).
- Coaching a las unidades de negocio.
- Claro análisis de rentabilidad.
- La información financiera más pertinente y oportuna.
- Auditoría interna, financiera y de gestión.
- Políticas de gestión del crédito a clientes y de cobros.
- Renegociación de la financiación.
- Análisis e introducción exitosa de ERP.(programas de gestión integrados, como SAP, SAGE, etc...)

**Planificación fiscal.** Aun cuando los impuestos son algo inevitable, una previsión adecuada puede permitir ahorros sustanciales en la cuantía de las obligaciones tributarias, así como diferir el momento de su pago. Para ello es necesario ponderar las consecuencias fiscales de la actividad de la empresa, para elegir el camino que permita maximizar el resultado de la entidad después de impuestos.

• *“Implantación de sistemas de costes y contabilidad analítica.”*

• *“Análisis de desviaciones entre lo previsto y lo que realmente ocurre.”*

- *“Implantación y seguimiento del cuadro de mando integral.”*

En general, como estamos comprobando, la gestión de la empresa es mucho más amplia de lo que podíamos pensar al principio, cuando echamos a rodar nuestro proyecto sin apenas pensar en ella.

- *“Diagnóstico de la situación económico y financiera, tanto propia como de la competencia.”*

Además, hoy en día hay muchas opciones disponibles que permiten poder decidir, en función de la dimensión de la empresa, si opta a esta figura de manera interna y a tiempo completo en la organización, o bien, si opta a ella de manera externa, y a tiempo parcial. Ambas opciones excluyentes entre sí, aportan cada una serie de ventajas, en función de las necesidades específicas de cada empresa:

- No todas las empresas tienen la dimensión suficiente como para poder invertir un % importante de su presupuesto anual en estos recursos.
- Es altamente probable que, las empresas anteriores, tampoco necesiten de la figura de un director financiero a jornada completa, sino a tiempo parcial. El rango y repertorio de las competencias y funciones que puede resolver es el mismo, pero con menor dedicación.

La combinación de la dedicación parcial, acompañada de la sustitución de costes fijos por costes íntegramente variables, debe hacer saltar en el empresario la idea de que: tener un director financiero no debe ser una cuestión sólo de coste (el cual se puede flexibilizar y adaptar a la realidad empresarial), sino de eficiencia y valor añadido en la gestión de la organización.

- *“Negociación con los proveedores financieros.”*

- *“Estudios de viabilidad de nuevos proyectos.”*