DIEZ ERRORES EN EL AREA FINANCIERA

1

NO HACER PRESUPUESTOS ANUALES

LO QUE NO SE MIDE NO SE PUEDE GESTIONAR

1

NO HACER PRESUPUESTOS ANUALES

PRESUPUESTOS ECONOMICOS

DETERMINAR UNA ADECUADA ESTRUCTURA ECONOMICA.

INGRESOS - GASTOS

CUENTA DE RESULTADOS

PRESUPUESTOS TESORERIA

DETERMINAR LOS FLUJOS FINANCIEROS ASOCIADOS A UNA ESTRUCTURA ECONOMICA.

COBROS - PAGOS

BALANCE SITUACION

2

CONFUNDIR BENEFICIO CON CAJA

CAJA + BANCOS = COBROS - PAGOS

BENEFICIO = INGRESOS - GASTOS

2

CONFUNDIR BENEFICIO CON CAJA

UNA MALA POLITICA DE:

- Financiación de clientes y
- Amortización de pré
- Reparto de di
- Gestión

PLANIFICACION FINANCIERA

VOCAR UNA CRISIS DE LIQUIDEZ

3

DESCONOCER QUE ES EL EBITDA

BENEFICIO NETO ANTES DE INTERESES, IMPUESTOS, DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES.

Earnings
Before
Interest
Taxes
Depreciation
Amortization

3

DESCONOCER QUE ES EL EBITDA

CUENTA DE RESULTADOS

VENTAS

(COSTE DE VENTAS)

MARGEN BRUTO

(COSTES FIJOS)

EBITDA

(DEPRECIAC. Y AMORTIZ.)

EBIT (BAIT)

(INTERESES)

BAT

(IMPUESTOS)

BENEFICIO NETO

3

DESCONOCER QUE ES EL EBITDA

El EBITDA MIDE LA CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA GENERAR BENEFICIOS CONSIDERANDO ÚNICAMENTE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA.

ES UNA MEDIDA HOMOGENEA DE COMPARAR LOS RESULTADOS DE LAS EMPRESAS.

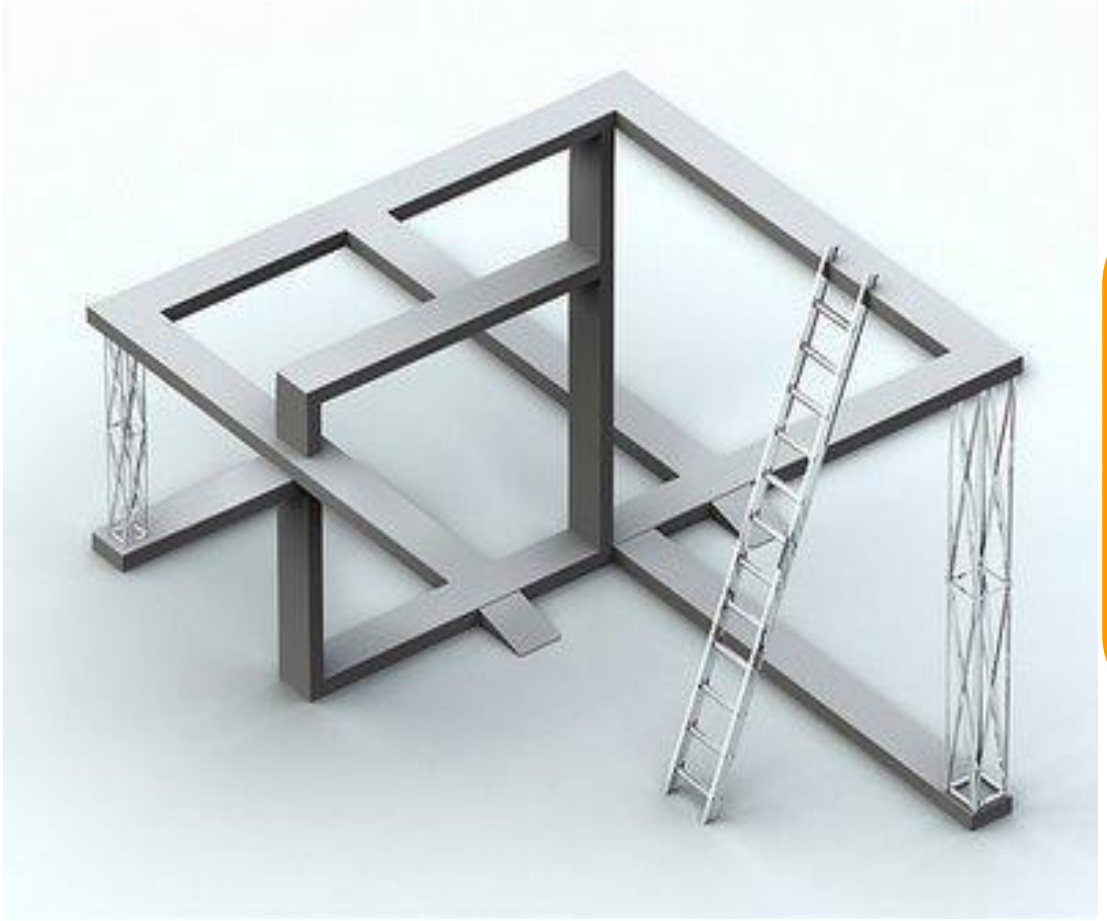
EBITDA EJEMPLO

	EMPRESA A	EMPRESA B	EMPRESA C	EMPRESA D
INGRESOS	20.000	21.000	20.500	20.500
GASTOS	10.000	10.500	9.800	9.000
INTERESES	2.000	2.000	4.000	4.000
IMPUESTOS	900	600	500	400
AMORTIZACIONES	2.300	4.000	3.000	4.000
DEPRECIACIONES	1.000	1.000	1.000	1.000
BENEFICIO NETO	**3.800**	**2.900**	**2.200**	**2.100**

+ INGRESOS	20.000	21.000	20.500	20.500
- GASTOS	10.000	10.500	9.800	9.000
EBITDA	**10.000**	**10.500**	**10.700**	**11.500**

4

ESTRUCTURA FINANCIERA INADECUADA



FINANCIAR INVERSIONES CON PRESTAMOS A CORTO PLAZO O CON CIRCULANTE.

4

ESTRUCTURA FINANCIERA INADECUADA

FINANCIACION CAPITAL CIRCULANTE

- Financiación de clientes
- Financiación de proveedores
- Volumen y rotación de stock
- Pólizas de crédito
- Descuento comercial

FINANCIACION A LARGO PLAZO

- Leasing / renting
- Préstamos
- Socios

5

NO CONOCER TU PUNTO DE EQUILIBRIO

5

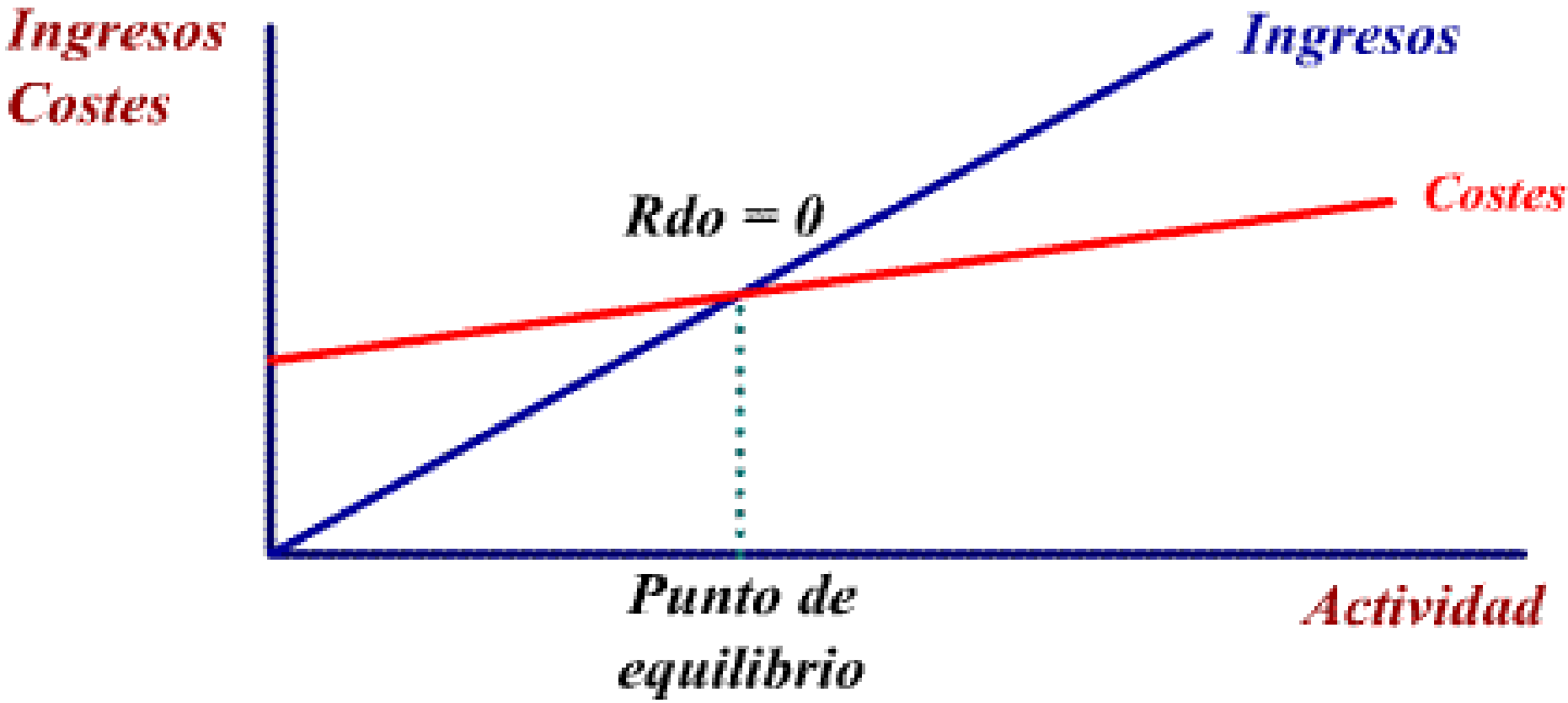
NO CONOCER TU PUNTO DE EQUILIBRIO

ES UN INDICADOR ESENCIAL PARA CONOCER CUANDO VA A GANAR DINERO TU EMPRESA

ES AQUEL VOLUMEN DE VENTAS EN EL CUAL LA EMPRESA NO OBTIENE BENEFICIOS NI PERDIDAS

5

NO CONOCER TU PUNTO DE EQUILIBRIO



6

NO ELABORAR UN PLAN DE NEGOCIO

DECIDIR SI LA IDEA DE NEGOCIO ES VIABLE O NO.

ES LA TARJETA DE PRESENTACION PARA OBTENER FINANCIACIÓN

¿ QUE ES EL T.A.E. ?

LA T.A.E. ES EL TIPO DE INTERES QUE INDICA EL COSTE O RENDIMIENTO EFECTIVO DE UN PRODUCTO FINANCIERO (INCLUYE GASTOS, COMISIONES Y PLAZO).

¿ QUE ES EL T.A.E. ? EJEMPLO

	BANCO A	BANCO B	BANCO C
NOMINAL	12.000	12.000	12.000
TIPO INTERES	**0,15 %**	**2,5 %**	**5 %**
DEVOLUCION MESES	9	24	12
COMISION APERTURA	4 %	3 %	0 %
SEGURO	350	100	0
NOTARIA	0	100	0
T.A.E	**11,93 %**	**7,32 %**	**5,11 %**

TRABAJAR CON UN SOLO BANCO

ES RECOMENDABLE TRABAJAR CON UN MINIMO DE TRES BANCOS Y DIVERSIFICAR EL ENDEUDAMIENTO A CORTO.

TRABAJAR CON UN SOLO BANCO

CONFUNDIR EL PRECIO CON EL VALOR

VALOR = BENEFICIO O UTILIDAD DE UN BIEN

PRECIO = IMPORTE DISPUESTO A PAGAR

CONFUNDIR EL PRECIO CON EL VALOR

EL AGUA ES UN BIEN NECESARIO CON UN GRAN VALOR Y UN ESCASO PRECIO.

UNA EMPRESA COTIZA A 10 € POR ACCION. UN INVERSOR ESTA DISPUESTO A PAGAR EL PRECIO DE 12 € PARA HACERSE CON EL CONTROL ESTRATEGICO.

10

NO DISPONER DE UN CUADRO DE MANDO.

CUADRO DE MANDO INTEGRAL (CMI) o BALANCED SCORERARD

ES UNA HERRAMIENTA DE CONTROL QUE PERMITE ESTABLECER Y MONITORIZAR LOS OBJETIVOS DE UNA EMPRESA Y DE SUS DIFERENTES AREAS O UNIDADES.

NO DISPONER DE UN CUADRO DE MANDO.

Imagen 1.1: Las 4 perspectivas de la organización que mide el Cuadro de Mando Integral

10

NO DISPONER DE UN CUADRO DE MANDO.

ES UNA HERRAMIENTA UTILIZADA POR LA DIRECCION GENERAL

Cuadro de Mando Integral (CMI)

Sistemas de Soporte a la Decision (DSS)
Sistemas de Informacion Ejecutiva (EIS)

Datos operacionales de la empresa:
- ERP / CRM
- Aplicacion a medida
- Datawarehouse / datamarts...
- Base de datos / ficheros planos...

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

info@fg-finance-consulting.com

www.fg-finance-consulting.com

CEEI CASTELLÓN
CENTROS EUROPEOS DE EMPRESAS INNOVADORAS

FG FINANCE CONSULTING