



Seminarios virtuales Miércoles del exportador

Gestión financiera en empresas exportadoras

Lima, 5 de junio de 2024

Carla Merino

Experta en finanzas

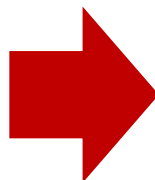
cmerino@cmconsilium.com



GESTIÓN FINANCIERA

¿Qué es la Gestión Financiera?

Es la administración de los recursos de una empresa, así como los costos y gastos en los que incurre para su operatividad.



Objetivo

Maximización del beneficio para los dueños, así como prolongar en el tiempo la existencia del negocio.

Importancia

- Control de todas las operaciones en la empresa
- Mejora la toma acertada de decisiones
- Contribuye a mantener la efectividad y eficiencia operacional
- Seguimiento oportuno de la información y herramientas financieras
- Facilita el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables

ERRORES COMUNES EN LA GESTIÓN FINANCIERA



Combinar las finanzas de la empresa con las finanzas personales (de los dueños)



No realizar una valoración de las líneas de negocio



No llevar adecuado registro o control de los costos y gastos de la empresa



Realizar una inversión en la empresa sin suficiente sustento financiero



No contar con Estados Financieros de forma mensual que permita hacer un seguimiento a la gestión de la empresa



No analizar el financiamiento que requiere la empresa



Distanciarse de las finanzas de la empresa



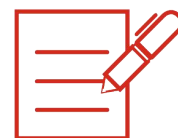
No fortalecer la empresa mediante capitalización de utilidades

Consejos para una gestión financiera saludable

- ✓ Asignarse una remuneración dentro de la planilla de la empresa
- ✓ Preparar una matriz de propio entendimiento donde se registre los egresos de la empresa
- ✓ Invertir en el orden financiero y contable de la empresa
- ✓ Revisar la situación financiera de la empresa de forma periódica
- ✓ Hacer un estudio financiero del proceso que conlleva cada línea de negocio
- ✓ Hacer un análisis de rentabilidad de inversión a realizar
- ✓ Identificar los requerimientos financieros de la empresa y optar por alternativa más adecuada
- ✓ Para un crecimiento y desarrollo de la empresa se requiere las inyecciones de capital



Herramientas que contribuyen con una adecuada gestión financiera



Plantilla de costos
Flujo de caja



Estado de resultados
Estado de situación financiera



Ratios financieros

PLANTILLA DE COSTOS

Materia prima Inventario inicial

(+) Compras

(-) Inventario final

Costo de materias primas

(+) Mano de obra

(+) Costos de producción

Total Costo de Producción

Es una herramienta en la cual la empresa puede registrar y fácilmente identificar los costos relacionados a la producción del bien o servicio que oferta.

Es importante para mantener el orden y control de los recursos asignados.

Es mediante este instrumento que, cuando está bien estructurado y manejado, se pueden implementar mejoras en las líneas de negocio, pudiéndose obtener mayores rentabilidades.

Caja inicial

(+) Total ingresos

Ventas en efectivo

Cobranza ventas al crédito

(-) Total egresos

Compras de mercadería

Gastos de personal

Gastos generales

Otros gastos

Flujo de caja operativo

(+) Ingresos financieros

(-) Egresos financieros

Flujo de caja financiero

Caja final

FLUJO DE CAJA

El flujo de caja es un informe financiero que presenta el detalle de los ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa, en un período determinado.

A partir de este informe podemos conocer de manera rápida la liquidez de la empresa y tomar decisiones más certeras.

Así mismo el tener conocimiento de la liquidez nos permitirá ver si con nuestros propios recursos somos capaces de asumir una nueva inversión o nuevo financiamiento.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO

- Corriente
 - ✓ Caja y Bancos
 - ✓ Cuentas por Cobrar
 - ✓ Inventario
 - ✓ Materias Primas
- No Corriente
 - ✓ Inmuebles
 - ✓ Maquinarias
 - ✓ Equipos
 - ✓ Intangibles

Recursos que generan ingresos a la empresa

PASIVO

- Corriente
 - ✓ Cuentas por pagar
 - ✓ Deudas a corto plazo
- No Corriente
 - ✓ Préstamos de accionista

Deudas de la empresa

PATRIMONIO

- Capital social
- Utilidades

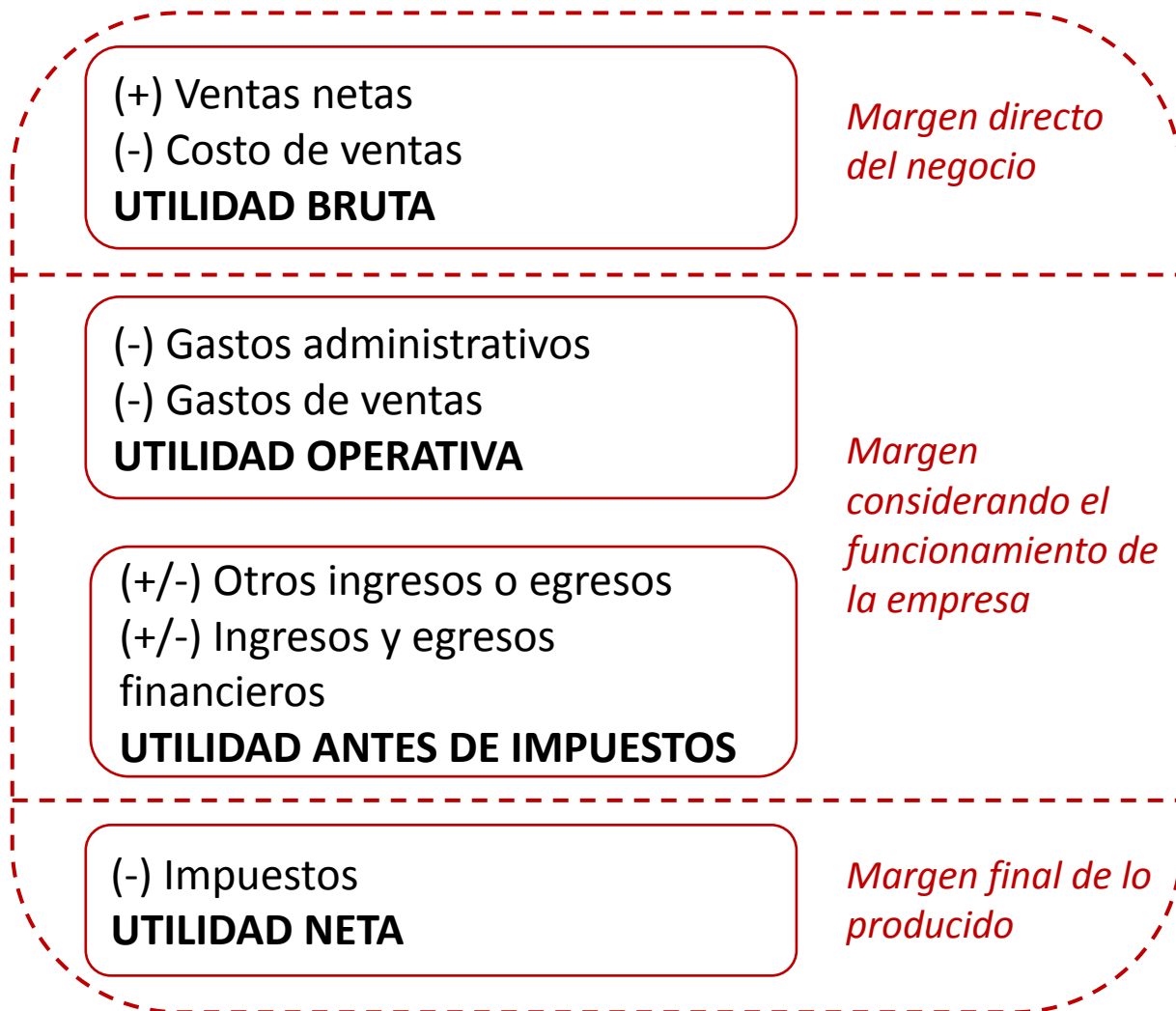
Aporte de los dueños

Muestra detalladamente los activos (lo que posee), los pasivos (lo que debe), y el patrimonio (también llamado patrimonio neto) con los que cuenta una empresa en un momento determinado.

Nos permite analizar los activos, los pasivos y el patrimonio con los que cuenta una empresa y así, por ejemplo, saber cuánto y en qué ha invertido, y cuánto del dinero invertido proviene de acreedores y cuánto proviene de capital propio.

También nos permite observar la forma en como esta estructurada la empresa y si en algún punto requerimos más recursos o si alguno no se está aprovechando correctamente.

ESTADO DE RESULTADOS

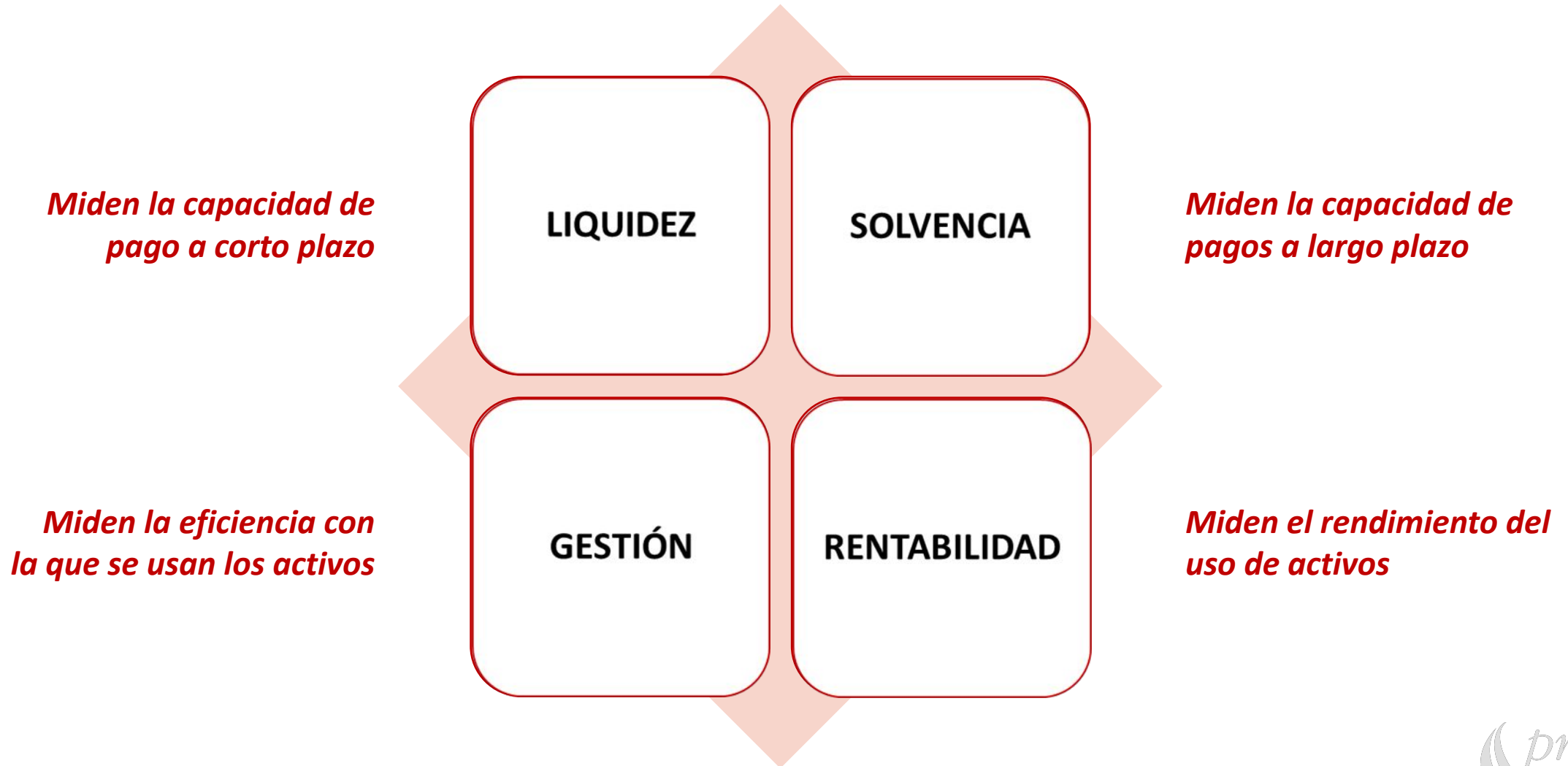


Registra de manera detallada los ingresos, gastos, por ende, resultados obtenidos, sea beneficio o perdida en periodo de tiempo determinado.

Permite tener una visión de la manera en como se esta manejando la empresa y si esta genera un beneficio o se debe tomar alguna medida correctiva.

Así mismo nos permite tener una óptica general para controlar los costos o gastos relacionados a las ventas, operativa, administrativos y financieros, pudiendo compararlos con diferentes periodos de tiempo.

RATIOS FINANCIEROS



ANÁLISIS FINANCIERO



Análisis Vertical



Permite la evaluación, tanto del Balance General como del Estado de Resultados, de como viene funcionando la empresa en periodo de tiempo determinado. Permite observar como se ha estructurado financieramente la empresa.



Análisis Horizontal



Permite un análisis de la empresa mediante la comparación de diferentes periodos de tiempo, dejando apreciar la tendencia o variaciones que experimentan las cuentas en transcurso del tiempo en base a las decisiones tomadas.



Análisis de Ratios Financieros



Son indicadores que permiten una mejor toma de decisiones sobre la empresa. Permite hacer planes sobre la situación actual de la empresa aprovechando los puntos fuertes que tenga. Son indicadores que son siempre analizados por externos de la empresa, como acreedores o inversionistas.

Mejora la gestión financiera



Seminarios virtuales Miércoles del exportador

Preguntas y respuestas

Carla Merino

Experta en finanzas

cmerino@cmconsilium.com

