

Nociones básicas sobre el control

financiero y cómo aplicarlo en
tu empresa



plika[®]

Agilidad y Simpleza para
el análisis financiero



Contenido

Nociones básicas sobre el control financiero y cómo aplicarlo en tu empresa	03
La información financiera es la base de cualquier negocio	04
El aporte del control financiero	05
Pasos para diseñar un control financiero eficiente para tu empresa	07
#1 Define el proceso a seguir durante el período de control	07
#2 Define la proyección con la cual vas a compararte	08
#3 Periódicamente, analiza los desvíos	09
#4 Ten instancias donde involucres al resto de las áreas y responsables	09
#5 Presenta tu análisis de desvíos y define las acciones correctivas a realizar	10
Estado de Ganancias y Pérdidas	10
Balance General	11
Flujo de Efectivo o Cash Flow	11
Oportunidades de mejora que aporta la digitalización	12
La importancia del análisis económico y financiero	13
Plika: tu aliado estratégico para un control financiero ágil y eficiente	14
Conclusión	16

Nociones básicas sobre el control financiero y cómo aplicarlo en tu empresa

Identificar desvíos, mejorar los procesos y asegurar el bienestar económico de la empresa: todas acciones que implican una serie de pasos y planificación profesional ligada al control financiero.

De allí se desprende que para llevar a cabo un control adecuado y elevar la compañía al máximo, debes conocer principios, elementos clave y la importancia de aplicarlo, como estrategia de trabajo.

El **Control Financiero** nombrado también como **Control de Gestión**, o proceso de **Controlling**, está enfocado en supervisar las finanzas; ya que resulta vital para la compañía conocer de antemano el estado de sus cuentas, ingresos y egresos.

Todo para poder encontrar posibles desviaciones que, posiblemente, influyan negativamente en los objetivos de tu negocio. **Nadie en la compañía desea esto**, ni tu departamento ni las gerencias.

Según nuestro Informe **“El Futuro de las Áreas Financieras en LATAM”** existe un promedio entre pequeñas, medianas y grandes empresas, de 14 personas involucradas en procesos de Planeamiento, Control y Reporting financiero.

Por ello, la implementación de este proceso debe estar sustentada por las prácticas más avanzadas, aquellas que aportan flexibilidad y precisión apoyándose en tecnologías para tomar decisiones correctivas a tiempo. Te contamos.





La información financiera es la base de cualquier negocio

“La información es poder”

...no solo en la empresa, sino en cada ámbito de nuestras vidas. Por ello es esencial que cuentes con un equipo profesional capacitado para interpretar los datos y transformarlos en información clara y precisa.

Del mismo modo, mantenerse al día es clave, es decir, estar actualizado sobre información financiera te brindará una herramienta poderosa que podrás utilizar a tu favor, para que la compañía logre un puesto más alto en eficiencia, **progreso y rentabilidad.**

Hoy la digitalización de los negocios requiere inmediatez y estar informado, contar con datos sólidos y confiables que se ajusten a nuestra realidad para saber el norte que debemos tomar; y así es posible dar solución a las diversas problemáticas.

Por ejemplo, ahorrar tiempo en los procesos de Budgeting, Controlling y Forecasting que permitan el workflow adecuado de manera flexible y sencilla.

Sin conocer el **estado de las finanzas** empresariales, no contarás con una visión objetiva ni comprenderás el rumbo de la organización.



Cuando la información es financiera, engloba todo el negocio, y a todos sus participantes, Directores, Gerentes, Jefes y demás participantes. Como citamos, la información otorga poder, y los responsables de administrar información económico-financiera dentro de una empresa, tienen la capacidad de involucrar al resto de las áreas bajo su punto de vista.

El aporte del control financiero



A qué se refiere el control financiero? Como ya sabes, este obedece al análisis y estudio minucioso de los resultados reales de la empresa. Los mismos son visualizados desde perspectivas distintas.

Estos resultados se han de comparar con las metas y planes empresariales a corto, mediano y largo plazo. Mediante el control financiero podrás identificar en qué grado se moviliza la empresa para corregir y **equilibrar las desviaciones** detectadas.

El aporte del control financiero está enfocado hacia dos focos fundamentales para lograr cambios trascendentales. Te explicamos a continuación:

Foco #1 – A nivel estratégico

Te permitirá **tomar decisiones inteligentes** que te acerquen a tus objetivos de forma más rápida, gracias a que conocerás los desvíos y sus causas. A nivel estratégico el control financiero debe permitirte hacer los ajustes necesarios a cada departamento, y hacer de este proceso un momento de “catarsis” para cada uno de ellos.

Foco #2 – Como instrumento de diagnóstico y mejora

Mediante el control financiero puedes acceder a información específica y detallada, la cual te brindará un diagnóstico del estado financiero del negocio. Incluso, si utilizas predicciones, puedes adelantarte obteniendo un diagnóstico preliminar antes de que sucedan los problemas.

Esto evitará que debas implementar medidas de corrección ex-post, si no ejecutar un plan de prevención. Además, al contar con suficientes datos e información clara podrás involucrar a los empleados y colaboradores.

El fin es motivarlos y brindarles mayor tranquilidad a partir de exponer un panorama positivo y alentador.





Pasos para diseñar un control financiero eficiente para tu empresa

¿Conoces qué hacer para contar con un control financiero ideal en la compañía y dirigido al crecimiento financiero? Entonces, descubre los **cinco pasos elementales** y dale un giro a la empresa.

#1 Define el proceso a seguir durante el período de control

Como primer paso se recomienda contar con un proceso clarificado que te ayude a ti y a los participantes del Control a cumplirlo. Te recomendamos plasmar un paso a paso del proceso de control en un documento visual. Algunos puntos que puedes plantearte son:

- **Fechas de control:** generalmente se realiza mensual, pero puede ser trimestral.
- **KPIs:** aquellos indicadores clave que se necesiten obtener rápidamente en los reportes.

- **Formatos de reportes:** para determinar cómo vas a brindarles los reportes de desvíos a las áreas, e incluso definir qué reportes vas a presentar a la dirección.
- **Definir a los usuarios:** aquellos que se nutran de los reportes y necesiten tener un control de los desvíos para lograr ajustar sus estrategias y cumplir sus objetivos.

#2 Define la proyección con la cual vas a compararte

Debes conocer cuáles son los problemas de raíz e identificar las metas que deseas cumplir para comenzar un plan bien alineado y claro. Una planificación al inicio del período definido te permitirá saber qué objetivos debe cumplir cada responsable, además de tener una referencia sobre la cual el negocio sabrá qué tan relevante es un desvío identificado.

A la hora de proyectar, existen varios desafíos para involucrar al resto de las áreas del negocio y no centralizar el proceso en el Departamento de Finanzas. Puedes aprender a sortearlos en nuestro artículo: [¿Cómo descentralizar el presupuesto en 4 pasos?](#)

Una forma inteligente de incrementar las posibilidades de éxito es diseñar varios tipos de pronósticos financieros. Puedes crear uno cargado de optimismo, otro más neutral, y, por último, uno más cauteloso.

La idea de esta estrategia es contar con una gama de escenarios para planificar y saber cómo reaccionar ante múltiples situaciones. Por el contrario, si solo te enfocas en diseñar una opción, hay grandes probabilidades de errar y hacer reajustes futuros.



#3 Periódicamente, analiza los desvíos

En esta etapa, donde ejecutas el control y analizas los desvíos, debes sortear dos obstáculos claves:

1- Encontrar la forma que te permita no dedicar mucho tiempo a tareas manuales de forma mensual, sino que te permita automatizar las tareas rutinarias y enfocarte más en el análisis.

2- Comprende tus fuentes de información y cómo conectarlas para que los datos de tu contabilidad provenientes del ERP y otras fuentes, puedan "matchear" con tus proyecciones.

#4 Ten instancias donde involucres al resto de las áreas y responsables

La razón de que el segmento de soluciones FP&A se está transformando en eXtended P&A, es que se hace cada vez más necesario involucrar la mirada de todas las áreas y hacerlas parte de los beneficios de planificar, controlar y reportar.

El Área de Finanzas tiene el poder la concentración de información cross a todo el negocio, desde un plan de ventas, a un detalle de gastos y costos asociados. Es por eso que está en una posición idónea para ser quien impulsa, junto a Sistemas, la cultura "data driven" en el negocio.



#5 Presenta tu análisis de desvíos y define las acciones correctivas a realizar

Al momento de contar con información histórica y proyectada, estás en condiciones de presentar a las áreas y a los directores la situación económico-financiera del negocio.

Para ello, existen varias tecnologías que se complementan como explicamos en nuestra nota **¿Cuáles son las diferencias entre FP&A, ERP, CRM y BI?**, siendo CFP&A el segmento que otorga una mirada financiera a toda esta información.



Tu desafío, en gran parte, será poder llegar al insight del desvío, pero a su vez tener tiempo para crear el reporte y definir las decisiones a tomar. Es por eso que estos procesos cada vez son menos soportados por Hojas de Cálculo y más por tecnologías.

No es ideal que como CFO o profesional de finanzas centres tus reportes en el pasado solamente, sino que puedas proponer acciones a futuro.

Todo negocio necesita diseñar sus estados financieros, los cuales darán al equipo de finanzas y a la dirección una visión general del negocio, que tenga en cuenta a su vez el rendimiento de cada área del mismo. Los 3 reportes básicos que debes poder presentar son:

1. Estado de Ganancias y Pérdidas

También llamado “estado de resultados”, funciona como un resumen de las operaciones de la empresa en un periodo determinado.



2. Balance General

En este informe se explica a detalle el estado del patrimonio en un momento específico. Acá se muestra la solidez financiera de la empresa.

Al igual que el Estado de Resultados, no solo debe verse con datos históricos, sino analizarse de forma proyectada para centrar la mirada en el futuro del negocio.

3. Flujo de Efectivo o Cash Flow

El Cash Flow muestra las variaciones y movimientos de dinero durante una etapa en específico. El objetivo de este es determinar si la compañía cuenta con liquidez para cubrir sus deudas a largo plazo.

Mediante estos tres elementos se pueden detectar a tiempo desviaciones. Además, será posible **reparar errores** que representen, a la larga, un obstáculo para el cumplimiento de las metas.

¿Qué tecnologías permiten ayudarte a automatizar el control financiero?

Si bien las Hojas de Cálculo pueden ser flexibles en un inicio del negocio, llegará un momento en el que comparar los datos reales de tu ERP con los datos proyectados de tus Hojas de Cálculo, se transformará en una odisea.

Así lo afirma el 78% de los encuestados en nuestro **Quiz Transformación Digital de los Equipos de Finanzas**, comentando que ve como un “sueño alcanzable” poder reducir los tiempos que dedican hoy a tareas manuales por usar Hojas de Cálculo.

Hoy, ya existen tecnologías pensadas para que el Control Financiero, el Budget y el análisis, sea un proceso simple y ágil para los negocios; estas se definen como soluciones del segmento Financial Planning & Analysis, en las que se engloba Plika.

Ya sea que trabajes en una startup, pyme, gran empresa o industria, Plika se adapta a tus necesidades. Dota tu trabajo de un entorno moderno, seguro y ágil: todo lo que requieres para que la compañía logre sus objetivos.

Oportunidades de mejora que aporta la digitalización



Como se expresó en el informe **“The future of CFO – Racounter.net”** la digitalización hace que los equipos de finanzas se replanteen sus roles actuales, pero sobre todo, su asignación de tiempos.

En este informe vemos cómo las compañías encuestadas comentan querer pasar de asignar un 66% actual a tareas rutinarias que no aportan valor estratégico, a un 51% de forma ideal, para obtener un 15% más de asignación a tareas estratégicas.

Actualmente y desde hace algún tiempo vivimos una era digital que exige inmediatez, procesos rápidos y sencillos sin complicaciones para tu equipo o empresa y sin trabas para el cliente.

Por ello, es esencial que adoptes una cultura de **integración tecnológica** y soluciones simples, pero efectivas y prácticas, las cuales representan una oportunidad de mejora en los procesos de la empresa.

¿Recuerdas los modelos de presupuesto anuales? Pertenecen al pasado: hoy debes contar con una actualización constante de tus proyecciones, tal que puedas verificar y actualizar tu pronóstico financiero mensualmente o semanalmente. A esto le llamamos “planificación continua”.

Esto te brindará mayor certeza sobre cualquier situación o escenario y podrás presentar tus decisiones e insights a la directiva. Cada pronóstico financiero extra contará con mayor visión de la realidad empresarial, lo que brinda confiabilidad y seguridad en tus presentaciones a las áreas y directores.

La importancia del análisis económico y financiero


El **análisis económico y financiero** permite conocer el éxito de alguna acción o estrategia en términos económicos. Podrás identificar cierta situación a corto o largo plazo, además de la rentabilidad derivada de los planes iniciales.

Es clave para una gestión financiera eficiente, y orientada a aclarar dudas sobre la situación económica actual.

También llamado “**análisis contable o análisis de balance**”, es el punto de partida para diagnosticar el estado empresarial. Conoce sus ventajas:



1. Obtén un panorama más confiable del estado del negocio, que servirá para una mejor toma de decisiones.
2. Descubre si los resultados del período están alineados o no con los objetivos corporativos.
3. Te permite obtener el “por qué” de los desvíos para definir “cómo” solucionarlos.
4. Impulsa una cultura de decisiones basada en datos, llamada Data Driven, permitiendo a tu negocio ser parte de las empresas más modernas en este sentido.
5. Generará un impulso favorable en tu posición y la de tu equipo de cara a las presentaciones, tanto cotidianas como los reportes contables, y como en las específicas como análisis de KPIs e informes que pida la dirección.



Con mayor seguridad y claridad sobre **los datos**, disminuyen los temores, inseguridades o dudas de no saber en qué posición financiera se encuentra la empresa.

Plika: tu aliado estratégico para un control financiero ágil y eficiente

¿Deseas avanzar con un control financiero de calidad que te provea de eficiencia y rapidez? Conoce las bondades de Plika como tu aliado de confianza y estrategia en tus planes para el bienestar de la compañía.



- **Conecta tus proyecciones con tu ERP:** podrás analizar tus datos reales en tiempo y forma, descubriendo y aprovechando oportunidades de negocio.
- **Deja de pensar solo en el pasado y comienza a ver el futuro del negocio:** Plika te permite automatizar tus proyecciones de estados contables para luego comparar cada mes tus desvíos en simples pasos.
- **Obtén reportes automáticos:** cuenta con un control financiero de altura para conversar con la gerencia, un detallado análisis de múltiples escenarios económicos de forma dinámica, flexible y muy sencilla.
- **Elimina tu dependencia de profesionales de IT:** es una herramienta que posee facilidad de uso para toda la organización por su curva leve de aprendizaje. Además, opera 100% cloud, esto significa que podrás conectarte desde cualquier lugar en cualquier momento, vale decir, 24/7.
- **Dedica tiempo a tareas estratégicas:** ahorra el tiempo que hoy dedicas a corregir errores o trabajar en Hojas de Cálculo.
- **Dile adiós a las horas extras:** ofrece una herramienta que suponga menor carga de estrés para los colaboradores al cierre de cada año y cada mes.

Plika es colaborativa entre usuarios, ofreciendo trackeo y notificaciones. Además, cuenta con un diseño UX amigable para que cualquier user acceda con comodidad.



Conclusión

Para que una empresa logre sus objetivos de manera exitosa es imprescindible contar con planes y métodos efectivos. La anticipación, disciplina, análisis detallados y un equipo preparado componen la fórmula para obtener una solución satisfactoria.

Integra Plika en tu control financiero y descubre todo el potencial para **transformar la empresa** hacia una organización evolucionada.

Basta de las **hojas de cálculo** de Excel y retrasos innecesarios en diversas tareas que solo agotan al personal y desmotivan por la falta de eficiencia. Automatiza los procesos y dale la bienvenida al futuro financiero.

En Plika te brindamos simpleza para tus finanzas, efectividad y una plataforma confiable de fácil manejo en la nube. Integra tu experiencia, la capacidad de tu equipo profesional y la elaboración de estrategias inteligentes con nuestro respaldo y acompañamiento en el área financiera. Somos Plika.



plika[®]

Agilidad y Simpleza para
el análisis financiero

plika[®]

Agilidad y Simpleza para
el análisis financiero

