

Analista Financiero

DESCRIPCIÓN DEL PUESTO

■ MISIÓN

- Analizar la información de carácter económico-financiero referida a la situación de la empresa y las perspectivas futuras de rentabilidad, liquidez y riesgo. Presentar la información que deberá servir a la Dirección como herramienta para la toma de decisiones de gestión, análisis de rentabilidad, control y planificación del negocio.

■ AUTORIDAD - SUBORDINACIÓN



■ RESPONSABILIDADES

- Obtener, tratar y analizar la información de carácter económico y financiero referida a la elaboración y seguimiento de presupuestos.
- Realizar pronósticos de carácter financiero.
- Búsqueda de informaciones financieras y comerciales referentes a la competencia.
- Proporcionar información acerca de las inversiones y financiaciones que se pueden llevar a cabo.
- Elaborar estudios e informes financieros referidos a cuentas anuales, balances, inversiones y otros documentos contables.
- Elaborar modelos financieros, análisis de sensibilidad, estudios de mercado...
- Proponer medidas correctivas, en el caso de que éstas fueran necesarias.
- Evaluar el efecto de las diferentes políticas sobre la situación económica y financiera de la empresa, desde una perspectiva global.
- Análisis de rentabilidades.

■ FUNCIONES

- Análisis de los balances y cuentas de resultados de la empresa con periodicidad mensual, trimestral y anual.
- Elaboración de estudios financieros de diversos tipos: control de gastos, análisis de inversiones, ratios financieros...
- Colaborar en el desarrollo de controles contables, sistemas de contabilización y otros aspectos financieros.
- Elaboración de análisis financieros internos.
- Redacción de informes para mejorar la gestión del activo circulante.
- Elaboración de proyecciones financieras que cuantifiquen las diferentes alternativas estratégicas para facilitar su evaluación y selección.
- Elaboración de los estados financieros previsionales.

■ RELACIONES

Internas

- Director financiero.
- Controller.
- Departamento Administrativo-Contable.
- Departamento Financiero.
- Áreas funcionales (Logística, Comercial)

Externas

- Agencias de informes comerciales.
- Consultores y Auditores Externos.
- Entidades Financieras.
- Instituciones (IVE, INE...)

■ FORMACIÓN NECESARIA Y CONOCIMIENTOS ESPECÍFICOS

- Licenciado en Ciencias Económicas o Empresariales.
- Estudios de postgrado, preferiblemente en dirección financiera o cursos de especialización financiera (inversiones, rentabilidad, evaluación de empresas y negocios bursátiles).
- Excelentes conocimientos de contabilidad financiera, analítica y de costes.
- Sólido conocimiento de herramientas informáticas de gestión. Destreza en el manejo de aplicaciones económico-estadísticas.
- Valorable conocimiento de idiomas dependiendo de la naturaleza de la empresa.

■ CUALIDADES

- Capacidad de negociación y comunicación.
- Habilidad para las relaciones interpersonales. Facilidad para el trabajo en equipo.
- Gran capacidad de definición de problemas para anticiparse a ellos.
- Autosuficiencia en la búsqueda, asimilación y codificación de la información.
- Agilidad en la toma de decisiones. Buen juicio. Iniciativa.
- Fiabilidad y seguridad en el trabajo.

■ EXPERIENCIA PREVIA

- En departamentos de contabilidad, costes, tesorería, análisis de riesgos.

■ POSIBILIDADES DE PROMOCIÓN

- Director Financiero
- Controller
- Director Auditoría Interna

ESPECIFICACIONES

El objetivo primordial del Analista Financiero es proporcionar la información financiera necesaria para eliminar riesgos en la toma de decisiones a medio/largo plazo.

La labor del Analista Financiero consiste en la descomposición de las partes que componen el sistema económico-financiero de la empresa para llegar a determinar en qué situación se encuentra, tanto en lo relativo al uso de los recursos como en lo relacionado con la financiación de las inversiones, pero este análisis no cumple su fin último cuando se centra excesivamente en el análisis numérico, produciendo mucha información que no llega a promover la toma de decisiones.

El informe del analista tiene que desencadenar decisiones y acciones como consecuencia de su diagnóstico. Esta orientación al futuro refuerza la importancia de saber diagnosticar a tiempo los problemas, para facilitar la ejecución de esas acciones. En esa línea, el diagnóstico debe identificar las mayores oportunidades de mejora de la rentabilidad.

Con la elaboración de proyecciones financieras no se trata únicamente de decir exactamente cuál será el resultado futuro sino más bien, anticipar cuál es el impacto de las posibles alternativas estratégicas o de los cambios en el entorno que se pueden presentar antes de que no haya tiempo para reaccionar. Las proyecciones financieras son el medio por el que se estiman los estados financieros futuros basándose en determinadas hipótesis, y tienen como objetivo el orientar las acciones del empresario y de su equipo directivo y ayudar a convencer a los posibles inversores de que la idea propuesta merece estudiarse con detalle.

En general, se puede afirmar que los directivos conocen la importancia que tienen los profesionales de esta área; de hecho, se puede decir que los técnicos de las áreas relacionadas con el sector financiero gozan de buen prestigio en la mayoría de empresas españolas.

Los responsables de las empresas, consideran cada vez más importante, a la hora de valorar la formación completa de un futuro ejecutivo, la experiencia que le ha podido aportar el paso por un departamento de análisis financiero.