

RECOMENDACIONES PARA CUIDAR LAS FINANZAS DE UNA EMPRESA

DURANTE LAS FIESTAS DE FIN DE AÑO



ÍNDICE

1. Introducción	3
2. Las actividades de fin de año y los gastos que generan	4
3. ¿Es posible organizar con antelación los gastos de fin de año?	5
4. El caos financiero de la época de fin de año	6
a. ¿Debe la empresa tirar la casa por la ventana el fin de año?	6
5. ¿Qué hacer para cuidar las finanzas en fin de año?	7
6. Conclusión	9

INTRODUCCIÓN

Con la llegada de la época de fiestas, muchas empresas se enfrentan al desafío de **gestionar sus recursos de manera eficiente** mientras celebran y realizan actividades especiales. Sin embargo, es común que en este periodo se produzca un despilfarro de recursos económicos importantes debido a la falta de un adecuado control de gastos.

En este ebook, te ofreceremos algunas **recomendaciones clave para ayudarte a mantener saludables las finanzas de tu empresa durante la temporada de fin de año**. Exploraremos estrategias para controlar los gastos, gestionar el presupuesto de manera efectiva y maximizar el rendimiento financiero de tu empresa durante este periodo festivo.

Al seguir estas recomendaciones, podrás disfrutar de la temporada de fiestas sin comprometer la estabilidad financiera de tu empresa. ¡Comencemos a planificar unas finanzas saludables para el fin de año juntos!

LAS ACTIVIDADES DE FIN DE AÑO Y LOS GASTOS QUE GENERAN

Cada final de año, las empresas **ven comprometido el flujo de caja** motivado a un gran número de pagos por los eventos y actividades como: cena con clientes, entrega de reconocimiento a empleados, la cena de fin de año de la empresa, entre otros. Cada uno de estos gastos emplea cantidades importantes de dinero, **creando un verdadero dolor de cabeza al departamento de finanzas**.

Además de lo antes mencionado, **el pago de prestaciones de ley e impuestos, incrementan la carga a las finanzas de fin de año**, representando también una parte importante de los egresos de la empresa, si bien es cierto que los eventos sociales de fin de año son positivos porque refuerzan las relaciones internas de la empresa con todos los trabajadores y a nivel externo con socios y colaboradores, **es necesario manejar adecuada y oportunamente todos estos gastos con antelación**.

¿ES POSIBLE ORGANIZAR CON ANTELACIÓN LOS GASTOS DE FIN DE AÑO?

Organizar con antelación los gastos de fin de año es posible, y es una de las claves para aliviar las cargas económicas a la empresa y **mantener estable el flujo de caja** y así, cumplir con todos los eventos planificados sin que las finanzas sufran más de lo debido.

Lamentablemente, no todas logran organizar las finanzas en la época de fin de año y luego les resulta más complicado ajustar sus cuentas para inicio del nuevo año, teniendo un balance negativo debido a la mala gestión financiera y los gastos acumulados.

Sin embargo, esta situación es posible revertirla.

EL CAOS FINANCIERO DE LA ÉPOCA DE FIN DE AÑO

Es muy común que la época de fin de año cargada de aspectos emotivos, festivos y sociales, sea un tiempo de poco enfoque en lo financiero. **La distracción es lo común dado tantos eventos y actividades de festejos y celebraciones.** Sin embargo, las finanzas no ven días festivos, esa distracción por la época ha dejado a muchas empresas en un caos financiero.

¿Debe la empresa botar la casa por la ventana el fin de año?

Definitivamente existen las empresas que hacen celebraciones cargadas de lujos y detalles, por mostrar a sus clientes algo de glamour o elegancia o simplemente tienen el deseo de darle lo mejor a sus trabajadores. ¡Cuidado! Es importante recalcar que si es posible hacer celebraciones de fin de año y que tanto socios como trabajadores merecen un excelente trato, **pero todo debe hacerse con orden y con disciplina financiera**, de esa manera es posible cumplir con ambos objetivos, celebrar y darle un buen trato a socios y trabajadores, sin que esto represente gastos excesivos para la empresa.

Para Rindegastos. El equilibrio es la clave.

¿QUÉ HACER PARA CUIDAR LAS FINANZAS EN FIN DE AÑO?

Estudiamos el impacto que tienen las fiestas en las finanzas de empresas de múltiples sectores, y determinamos que **las acciones que se adecúan mejor a estas fechas para mantener la productividad financiera sin sacrificar el espíritu festivo de fin de año.** Estas serían las siguientes:

- **Establecer presupuestos con anticipación:** Este es el mejor método para prevenir pérdidas por una noción equivocada respecto a la **cantidad de fondos que se pueden destinar durante la temporada el fin de año**, pues no solo establece topes sino que además define montos específicos para cada actividad.
- **Generar alertas de sobrecupo:** No solo desde el área financiera se puede alertar cuando se está por alcanzar el límite definido para cada gasto. Hay disponibles **herramientas digitales que ayudan a sincronizar la data interna** para informar cuando el flujo de caja está en riesgo de insolvencia, antes de tener una situación de incomodidad con clientes y socios.
- **Automatizar gastos e informes:** Hacer uso de la tecnología es recomendable para confirmar información y evitar errores contables. Por ejemplo, programar el pago de obligaciones, facilita calcular con cuánto dinero se cuenta realmente para las fiestas, todo desde la misma plataforma y con información en tiempo real.
- **Jerarquizar y priorizar:** Este aspecto es muy necesario de revisar, analizar y decidir sobre lo qué es más importante de hacer y lo que no, más aún si la empresa se encuentra en una solvencia estrecha, **es vital jerarquizar sobre cuáles dependencias y negocios son más relevantes y necesarios** —como trabajadores, clientes y proveedores—, de esta manera evitar el malgasto de recursos, sin descuidar la importancia de las relaciones sociales de la empresa, con los trabajadores, socios y proveedores.



- **Ser pragmáticos en la organización de las actividades:** Las empresas deben ser pragmáticas al momento de organizar los eventos o actividades de fin de año, por ejemplo; si una empresa realizará una cena de fin de año y para ello necesita alquilar un espacio, tener en cuenta detalles como la capacidad del lugar, el número de invitados (es indispensable ser estrictos en este aspecto) porque, si el espacio es muy amplio y tiene capacidad para 100 o 200 personas, pero la empresa solo invitará a 50, alquilar un espacio tan amplio, será más costoso e innecesario. Lo ideal sería alquilar un espacio más adecuado al número de invitados sin sacrificar la comodidad de los invitados y **de esa manera se cumple con la actividad sin gastar innecesariamente.**

Felipe Vera, Head de Ventas Latam en Rindegastos, recomienda llevar un soporte contable riguroso de todos los gastos que tenga una empresa a fin de que sean deducibles al presentarlos en la declaración anual de impuestos, como el impuesto sobre la renta. **“Las ventajas de registrar con detalle los movimientos financieros por concepto de reuniones, cortesías o celebraciones durante las fiestas son bastantes y pueden brindar un respaldo a la hora de hacer el pago de obligaciones fiscales”**, explica Puga.

Sin embargo, además de las implicaciones tributarias, organizar las finanzas más ‘alegres’ del año **puede trazar una hoja de ruta para conocer cómo se desempeñan los rendimientos anuales**, con el objetivo de prepararse mejor para las festividades y conocer las fluctuaciones en los egresos de cada periodo del año.

CONCLUSIÓN

Tener cuidado de las finanzas en fin de año es necesario y posible. Un poco de organización y apoyo en las **herramientas tecnológicas disponibles pueden facilitar y garantizar el éxito de este esfuerzo**. Es fundamental contar con un software contable adecuado que ayude a mantener los gastos bajo control, especialmente en la época festiva de fin de año. **Estos software pueden proporcionar una visión clara de los gastos**, permitiendo identificar áreas de oportunidad para optimizar los recursos y evitar posibles desviaciones presupuestarias. Con una planificación adecuada y el uso de herramientas tecnológicas, es posible mantener la salud financiera de la empresa durante la temporada de fiestas y empezar el nuevo año con el pie derecho.