

Diagnóstico Económico-Financiero (DIEF)

Le permite realizar un **completo diagnóstico de la situación económica y financiera** de su empresa.

Gracias a la metodología empleada, mejorará en la revisión y comprensión de su evolución económico-financiera, identificando puntos débiles (a corregir) y puntos fuertes (a potenciar) y estableciendo un completo plan de acción tendente a la mejora de los indicadores básicos de éxito (rentabilidad económica y financiera).

	CARACTERÍSTICAS POSITIVAS	CARACTERÍSTICAS NEGATIVAS
ANÁLISIS INTERNO	Fortalezas	Debilidades
	Ratio de solvencia	Ratio de liquidez Ratio de maniobra
ANÁLISIS EXTERNO	Oportunidades	Amenazas
	ROE Margen bruto	ROI

Además, mejorará la capacidad de **evaluar y cuantificar el grado de sensibilidad al riesgo** operativo y financiero, así como **la capacidad de endeudamiento**, aspecto clave en la gestión financiera de su empresa.

Objetivos:

- Desde una perspectiva interna, **permite** a la Dirección de la empresa **detectar los puntos débiles que puedan amenazar su futuro** y en consecuencia, tomar las decisiones correctoras oportunas, al mismo tiempo que le permite **aprovechar los puntos fuertes** para que su empresa alcance sus objetivos.
- Desde una perspectiva externa, este conjunto de técnicas son de gran utilidad para aquellas personas interesadas en analizar la situación de la empresa (accionistas, entidades de crédito, inversores, competidores, etc.).

Metodología:

1 La empresa le contrata el servicio DIF al consultor. Se acuerda un calendario de visitas, personas responsables y medios de contacto en tal caso.



COMPROBACIÓN DE REQUISITOS MÍNIMOS	S/N
¿Están definidos los métodos y procedimientos necesarios para realizar la gestión contable.	
¿Se registran los hechos contables en el momento que se produce el devengo?	
¿Se registran las transacciones contables de forma correcta y por el valor que corresponde?	
¿Se generan la información de forma adecuada y precisa para los informes financieros?	
¿Están separadas las funciones de trabajo sobre autorizaciones, contabilización, custodia de bienes, derechos a cobrar y preparación de informes?	
¿Está definida la forma, manera y frecuencia de tener controles físicos de inversiones, efectos a cobrar, cheques, efectivo, etc.	
¿Todos los activos están protegidos, existen y están controlados?	
¿Existe control de riesgo de los clientes así como procedimiento de cobro a los morosos?	
¿El personal administrativo es competente, profesional y actualizado en conocimientos?	
¿Existe copia de seguridad de toda la información generada?	
¿Están delimitadas y asignadas las funciones de todo el personal que interviene en el sistema de control?	
¿La dirección asume el sistema de control como una herramienta que garantiza el sistema de gestión?	

2 Se realiza la **primera visita** a la empresa en la que se solicita una cuenta de explotación y un balance actualizado de los ejercicios a analizar (en formato Excel). En la 1ª visita se entrega un formulario de datos económicos y financieros que debe cumplimentar el responsable de la empresa. Si necesita algún dato adicional puede solicitarlo a través del correo electrónico, teléfono, fax, etc.

¿LA INFORMACIÓN CONTABLE QUE LEEMOS ES CORRECTA?



3 El consultor analiza la información recopilada en la primera visita, da de alta la empresa en el sistema y puede cumplimentar como analizar los datos facilitados. Se calculan los respectivos indicadores de diagnóstico previo a la emisión del informe.



4 En base a lo anterior, el consultor elabora el informe DIF definitivo.

5 Se realiza la **segunda visita** a la empresa en la que se le entrega/presenta un informe de valoración de dicho diagnóstico donde se recoge la información económico-financiera solicitada.



A la empresa se le explica los resultados obtenidos como las correcciones/mejoras a realizar en la gestión.