



SANDRO M.

Carta de Servicios

Soporte a Profesionales y Empresas

3CoMa14
sandro@3coma14.com



INDICE

PRESENTACIÓN	3
INFORMACIÓN GENERAL	4
SERVICIOS	5
Informe Empresa Últimos 4 Ejercicios	5
Balances Últimos 4 Ejercicios	6
Informe de las principales ratios	7
Informe gráfico de balances contables	8
Elaboración de Presupuestos Anuales de Negocio	9
Software Facturación y Enlace Contable	10
Contabilidad y Gestión para Profesionales y Empresas	11
Servicio Intermediación Cliente – Gestor	12
Finanzas Personales para Gerentes y Administradores	13
INFORMACIÓN DE CONTACTO	14

SANDRO M.

CARTA DE SERVICIOS.

Actividades de Soporte a Profesionales y Empresas.

PRESENTACIÓN.

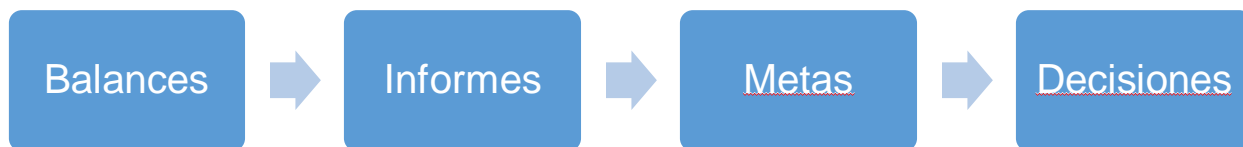
Generalmente las empresas tenemos delegada la contabilidad de nuestra actividad a gestores externos. Algunas empresas tenemos internalizada la contabilidad y delegamos en los gestores la liquidación de impuestos y declaraciones fiscales.

Incluso hay empresas que tenemos ciertos servicios externalizados pero que se llevan a cabo dentro de nuestras dependencias, teniendo externalizado así parte del ciclo productivo de la empresa y/o delegado parte de nuestras obligaciones y responsabilidades.

Cuando se acude al mercado para externalizar ciertas áreas de la empresa, esta tiene que adaptarse a cómo ese servicio es ofrecido por la empresa externa. Los servicios externalizados suelen ser cerrados, es decir, el mismo servicio para todos los clientes, o con pocas adaptaciones.

Esta carta de servicios nace con la intencionalidad de cubrir los huecos que existen eventualmente entre los servicios demandados los servicios recibidos con los siguientes objetivos:

- Mejorar la calidad de la información que se genera y con la que se trabaja en la empresa.
- Mejorar la calidad del tratamiento de la información que se genera en la empresa.
- Mejorar la calidad de la información con la que se toman decisiones en la empresa.
- Mejorar la relación y comunicación de datos existente entre empresa gestor.



INFORMACIÓN GENERAL

Quien soy

Hola, me llamo Sandro y me dedico a Actividades de Soporte para Profesionales y Empresas. Estas actividades de soporte están relacionadas con la gestión y administración de la empresa y sus finanzas. Llevo más de 15 años trabajando para empresas y profesionales. La experiencia de estos años me ha permitido observar las necesidades comunes en las áreas de gestión y administración. Esta carta de servicios cubre, todo o parte, de esas necesidades tan específicas y que solucionan situaciones tan comunes en las empresas a veces inconscientes del valor de ciertas herramientas de gestión.

Qué hago

Me dedico a focalizar **la gestión y la contabilidad de la empresa en la consecución de objetivos y metas en el sentido que debe ser una herramienta de información constante para la administración de la empresa** y no tanto para la gestión fiscal, sin dejar de lado la relevancia que tiene este aspecto en las finanzas de la organización.

La mejora de la gestión de la empresa debe reflejar una mejora en su contabilidad. La contabilidad nos facilita información constante de los estados financieros. Conseguir que la información sea de la mayor calidad posible nos facilitará analizar mejor la empresa para poder tomar decisiones basadas en una información de calidad.

SERVICIOS

Informe Empresa Últimos 4 Ejercicios. IEU4E.

Informe sobre la evolución del negocio en base a los balances de los últimos 4 ejercicios de la empresa, con interpretación de variaciones, propuesta de correcciones y realizado de forma totalmente independiente.

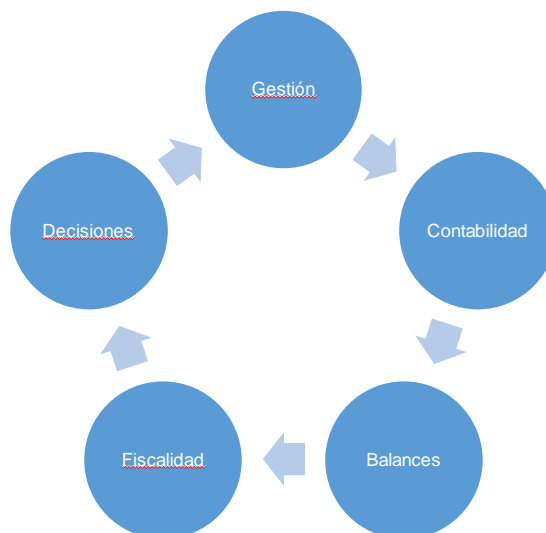
Principales beneficios de este informe:

- < **Beneficio 1:** Oportunidad de obtener una opinión externa sin cambiar de gestor.>
- < **Beneficio 2:** Obtención de un informe detallado y comparativo de los últimos 4 ejercicios.>
- < **Beneficio 3:** Obtención de una nueva herramienta de análisis.>
- < **Beneficio 4:** Permite la elaboración de presupuestos y fijación de objetivos y metas.>
- < **Beneficio 5:** Permite la Incorporación de información no declarada al gestor.>

Objetivo



El objetivo del Informe **Evolución Últimos 4 Ejercicios (IEU4E)** es que tengamos un documento que nos proporcione información útil de la evolución de la actividad del negocio de los últimos 4 ejercicios comparados entre sí, tanto a nivel de Balance de Pérdidas y Ganancias como de Balance de Situación.



Balances Últimos 4 Ejercicios. BU4E.

Elaboración de un documento con los balances de los últimos 4 periodos. Se elaboran dos documentos, uno con los Balances de Pérdidas y Ganancias, y otro, con los Balances de Situación. Posibilidad de realizarse por trimestres y con datos analíticos o por centro de coste.

Principales beneficios de este informe:

- < **Beneficio 1:** Obtención de dos documentos con toda la información numérica de la empresa.>
- < **Beneficio 2:** Posibilidad de separar trimestres, actividades y centro de coste.>
- < **Beneficio 3:** Obtención de una nueva herramienta de análisis.>
- < **Beneficio 4:** Permite la elaboración de presupuestos, fijación de objetivos y hacer seguimiento anual.>

Objetivo



*El objetivo de los **Balances Últimos 4 Ejercicios (BU4E)** es reflejar en un solo balance los datos de los últimos 4 periodos (pueden ser años o trimestres). Esto se realiza del Balance de Pérdidas y Ganancias y del Balance de Situación.*

Informe de las principales ratios. R4TIOS.

Elaboración de un documento con las principales ratios empresariales según los datos de los balances. El análisis de ratios puede realizarse comparativamente entre ejercicios y/o trimestres.

Las ratios financieras (o indicadores financieros) son magnitudes relativas de dos valores numéricos seleccionados extraídos de los estados financieros de una empresa. Se utiliza en el análisis de balances, con objeto de tratar de evaluar la situación financiera global de una empresa u otra organización. También se conocen como indicadores.

En primera instancia, pueden usarse para analizar el rendimiento actual de la empresa y compararlo con datos históricos. Esto no solo ayuda a validar el plan de negocios original, sino que permite también detectar fallas y corregirlas a tiempo. Adicionalmente, las ratios pueden usarse para hacer comparaciones rápidas entre empresas.

Principales beneficios de este informe:

- < **Beneficio 1:** Obtención de indicadores potentes de los balances.>
- < **Beneficio 2:** Obtención de una nueva herramienta de análisis.>
- < **Beneficio 3:** Contiene información sintetizada y concentrada y permite el control constante de evolución.>

Objetivo



El objetivo del Informe de las principales ratios (R4TIOS) es reflejar en un informe las principales ratios de la empresa y su evolución como indicadores potentes e información útil para la toma de decisiones para potenciar las virtudes y corregir las debilidades que se desprendan.

Informe gráfico de los balances contables. GR4FIC.

Elaboración de un documento gráfico con las principales partidas de los balances contables. El análisis de balances mediante gráficos puede realizarse comparativamente entre ejercicios y/o trimestres.

Los gráficos permiten apreciar e interpretar la información de una forma rápida y eficiente. Permite esquematizar información que a su vez permite entenderla y organizarla.

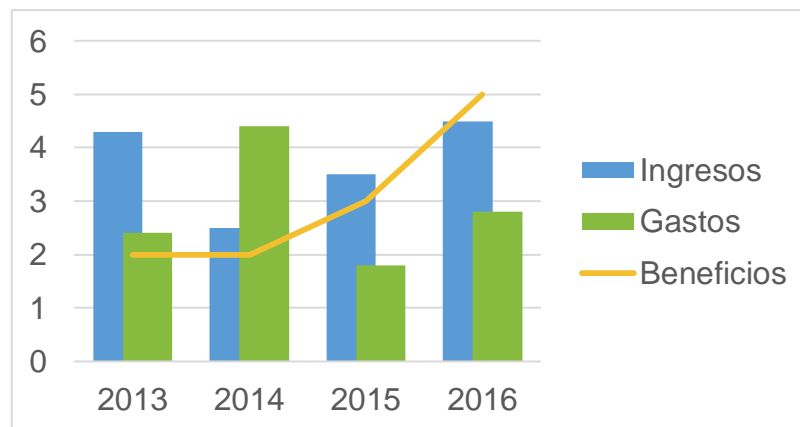
Principales beneficios de este informe:

- < **Beneficio 1:** Obtención de indicadores visuales de los balances.>
- < **Beneficio 2:** Obtención de una nueva herramienta de análisis.>
- < **Beneficio 3:** Contiene información sintetizada y concentrada y permite el control constante de evolución.>

Objetivo



El objetivo del Informe gráfico de los balances (GR4FIC) es reflejar en un informe las principales gráficas de la principales partidas de los balances de la empresa con el fin de sintetizar, esquematizar y organizar la información que desprenden.



Elaboración de Presupuestos Anuales de Negocio. EPAN.

Elaboración de presupuestos anuales de negocio por capítulos y partidas. Proyectar los balances con la finalidad de alcanzar unos objetivos.

La **Elaboración de Presupuestos Anuales de Negocio (EPAN)** nos permite establecer unos objetivos en base a nuestros históricos. Estos objetivos, claro está, van orientados a mejorar todas las partidas que influyen en el resultado de nuestro negocio. Conocer este objetivo nos permitirá poder trabajar por él.

Principales beneficios de este servicio:

- < **Beneficio 1:** Establecer objetivos generales en base a nuestro histórico de balances.>
- < **Beneficio 2:** Tomar conciencia de qué factores influyen en nuestros resultados.>
- < **Beneficio 3:** Fijar objetivos nos enfoca a conseguir su logro.>

Objetivo

i

*El objetivo de la **Elaboración de Presupuestos Anuales de Negocio (EPAN)** es ponemos unas metas y objetivos y poder trabajar por ellos desde el primer día, poder evaluar nuestra evolución, conocer las desviaciones que se van produciendo y poder tomar medidas correctoras a tiempo todo ello con el fin de alcanzar el objetivo primario establecido.*

Software Facturación y Enlace Contable. SFEC.

La **Instalación de Software de Facturación con Enlace Contable (ISFEC)** en su actividad le permitirá controlar la facturación de su actividad, elaborar albaranes y/o partes de trabajo, controlar su facturación fácilmente, gestionar los cobros y pagos, remitir sus facturas, albaranes, presupuestos por email. Podrá obtener informes personalizados de facturación, compras, etc.

Muchos de nosotros, delegamos en gestores nuestras obligaciones fiscales, con lo que la preparación de documentación para la liquidación trimestral de impuestos es un poco tediosa. Actualmente, muchos programas de gestión permiten la exportación de nuestra información para que sea tratada directamente por nuestro gestor sin que este tenga que volver a procesar la información. Esto puede suponer una reducción de costes en ambas partes.

Principales beneficios de este servicio:

- < **Beneficio 1:** Centralización de información en el negocio al trabajar con la misma base de datos.>
- < **Beneficio 2:** Agilización en la realización de documentos comerciales y en la remisión por email.>
- < **Beneficio 3:** Control de gestión económica. Sabemos qué nos deben y qué debemos en todo momento.>
- < **Beneficio 4:** Informes personalizados de facturación, cobros, pagos, proveedores, clientes, etc..>
- < **Beneficio 5:** Posibilidad de enlazar esta información con nuestro gestor reduciendo costes de gestión y tratamiento de información.>

Objetivo



*El objetivo de la **Instalación de Software de Facturación con Enlace Contable (ISFEC)** es que tengamos una base de datos con todos nuestros clientes y proveedores, que nos permita elaborar documentos y acciones de venta y facturación de forma fácil y rápida, que nos permita tener un control de la gestión de nuestro negocio, conocer qué tenemos pendiente de cobro y de pago y poder remitir toda esa documentación con unos pocos clics. Además, podemos acceder a diferentes informes que nos ayuden con la gestión del día a día de nuestra actividad.*

Contabilidad y Gestión para Profesionales y Empresas. CGPE.

El objetivo de una empresa es la rentabilidad. Para lograr esta finalidad cada empresa debe tener en cuenta varios factores como son los precios que hay en el mercado, la oferta y la demanda, conocer la diferencia entre el coste de los productos y su precio final, etc., algo primordial para conocer su rentabilidad. Para hacer el seguimiento de todos estos datos es necesario llevar un control exhaustivo, registrando todas aquellas transacciones relacionadas con la organización que impliquen una entrada o salida de liquidez. Aquí entra la contabilidad siendo una herramienta esencial para lograr estos objetivos.

El **Servicio de Contabilidad y Gestión para Profesionales y Empresas (IEU4E)** es un servicio integral que abarca todo el proceso de gestión hasta que se contabiliza. Este servicio destaca porque puede solicitarse de forma íntegra o parcial.

Entre otros, podemos identificar los siguientes beneficios:

- **<Beneficio 1:** Externalización de áreas de su negocios. .>
- **<Beneficio 2:** Posibilidad de solicitar acciones concretas para solucionar problemas específicos.>
- **<Beneficio 3:** Recepción de informes mensuales en caso de contabilidades y facturación.>
- **<Beneficio 4:** Soporte constante en áreas de contabilidad, fiscalidad, gestión y administración.>
- **<Beneficio 5:** Adaptable a cualquier organización y sistema ya implementado.>

Objetivo



*El objetivo del **Servicio de Contabilidad y Gestión para Profesionales y Empresas (CGPE)** es ofrecer un conjunto de soluciones probadas de modo que puedan solicitarse juntas o por separado según la necesidad de cada empresa o profesional enfocado todo a la generación de información útil*

Servicio Intermediación Cliente – Gestor. SICG.

El enfoque propio de la empresa puede hacer que la información final que llega al gestor no sea del todo correcta o, puede mejorarse fácilmente, mejorando tanto la calidad de trabajo propia de la empresa y facilitando la labor del gestor.

El **Servicio de Intermediación Cliente - Gestor (SICG)** pretende corregir pequeños puntos, actos, hábitos, etc. Y establecer unas pautas de trabajo para facilitar la calidad de la información que se genera dentro de la empresa. Asegurarse que el esquema de trabajo y la calidad de información es óptima cuesta poco y permite llevar la relación empresa – gestor a otro nivel.

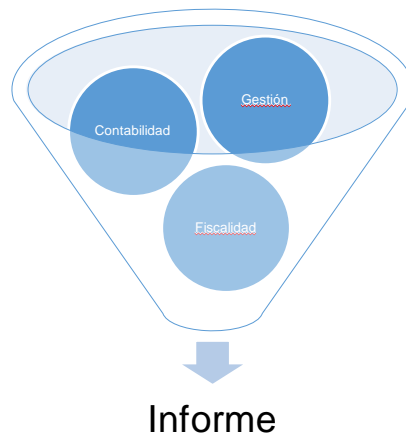
Entre otros, podemos identificar los siguientes beneficios:

- **<Beneficio 1:** Externalización de áreas de su negocios. .>
- **<Beneficio 2:** Posibilidad de solicitar acciones concretas para solucionar problemas específicos.>
- **<Beneficio 3:** Recepción de informes mensuales en caso de contabilidades y facturación.>
- **<Beneficio 4:** Soporte constante en áreas de contabilidad, fiscalidad, gestión y administración.>
- **<Beneficio 5:** Adaptable a cualquier organización y sistema ya implementado.>

Objetivo



*El objetivo del **Servicio Intermediación Cliente Gestor (SICG)** es que tanto el gestor como la empresa puedan trabajar más cómodamente, como si fueran parte de la misma empresa, no tanto como cliente – proveedor. Se deben conocer al máximo los servicios de unos como las necesidades reales del otro.*



Finanzas Personales para Gerentes y Administradores – FPGA.

Afortunadamente en las empresas podemos delegar aquellas funciones de las que no somos expertos en terceras personas e incluso externalizarlo. Eso básicamente es delegar. Delegamos ciertas funciones de las que no estamos familiarizados y encomendamos esa gestión a profesionales.

En lo referente a las finanzas personales, eso no es posible. En parte podemos asesorarnos con algún gestor que en base a su conocimiento y a la fiscalidad que nos afecta pueda darnos algunos consejos.

Su asesor difícilmente, y menos probables sus deudores, van a proponerle algún plan para liquidar deudas que pueda tener contraídas, no le propondrá métodos de gestión monetaria para que tome conciencia del uso que hace en casa del dinero que gana en su empresa.

Hay muchas metas que pueden fijarse en la economía doméstica y pocas soluciones factibles para conseguirlas. Con estas herramientas se pueden afrontar esos retos.

Beneficios de este servicio:

- <**Beneficio 1:** Conocer nuestro patrimonio neto. >
- <**Beneficio 2:** Controlar nuestra entradas y salidas mensuales de dinero.>
- <**Beneficio 3:** Establecer objetivos, metas y retos.>
- <**Beneficio 4:** Planificar acciones para el logro de objetivos.>

Objetivo



*El objetivo de las **Finanzas Personales para Gerentes y Administradores (FPGA)** es proporcionarnos unas herramientas para el control mensual de ingresos y gastos y que tengamos conocimiento mes a mes de la evolución financiera en la que nos encontramos. A partir de aquí, podemos tomar decisiones sobre los gastos que tenemos, los ingresos, las inversiones, deudas, ahorro, etc.*

INFORMACIÓN DE CONTACTO.

Sandro M.

Camí de Maó, 2º, 19
07760 - Ciutadella de Menorca
Illes Balears

teléfono. 657555742

email. sandro@3coma14.com

twitter.

facebook.

LinkedIn.

