FORMACIÓN E-LEARNING



Curso Online de

Gestión de Tesorería y Liquidez empresarial

Técnicas y herramientas para optimizar la gestión de los recursos financieros de la empresa.

Iniciativas Empresariales
estrategias de formación

MANAGER BUSINESS SCHOOL

Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.edu.es
america.iniciativasempresariales.com
Sede Central: BARCELONA - MADRID

Llamada Whatsapp
(34) 601615098

Gestión de Tesorería y Liquidez empresarial

Presentación

Como sabemos, el actual entorno económico afecta a todas las empresas en mayor o menor medida, manifestándose en aspectos como son la reducción del crédito, el aumento de la morosidad y la consecuente reducción del capital corriente o circulante. Todo ello obliga a las organizaciones a gestionar, de forma aún más eficaz, todas las actividades que realizan para que se transformen lo antes posible en flujos de dinero, debiendo actuar tanto en los procesos internos como externos.

La gestión de tesorería es un conjunto de prácticas y decisiones financieras que implican poder decidir los instrumentos más adecuados para gestionar eficazmente los flujos monetarios: los cobros y pagos, prever la liquidez esperada en el tiempo a través de los flujos monetarios a generar por la organización, decidir qué instrumentos conviene utilizar para gestionar los déficits de tesorería de forma más eficaz, cuál es el más adecuado para optimizar los excedentes transitorios de liquidez y afrontar mejor las relaciones bancarias, así como calcular el coste de la relación banco - empresa.

Los mismos principios y prácticas se aplican cuando se trata de la tesorería de un grupo de empresas.

La Formación E-learning

Los cursos online se han consolidado como un método educativo de éxito en la empresa ya que aportan flexibilidad al proceso de aprendizaje, permitiendo al alumno escoger los momentos más adecuados para su formación. Con más de 35 años de experiencia en la formación de directivos y profesionales, Iniciativas Empresariales y la Manager Business School presentan sus cursos e-learning. Diseñados por profesionales en activo, expertos en las materias impartidas, son cursos de corta duración y eminentemente prácticos, orientados a ofrecer herramientas de análisis y ejecución de aplicación inmediata en el puesto de trabajo.

Nuestros cursos e-learning dan respuesta a las necesidades formativas de la empresa permitiendo:

1. La posibilidad de *escoger* el momento y lugar más adecuado para su formación.
2. *Interactuar* con otros estudiantes enriqueciendo la diversidad de visiones y opiniones y su aplicación en situaciones reales.
3. *Aumentar sus capacidades* y competencias en el puesto de trabajo en base al estudio de los casos reales planteados en el curso.
4. *Trabajar* con los recursos que ofrece el entorno on-line.

Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.edu.es - america.iniciativasempresariales.com

Gestión de Tesorería y Liquidez empresarial



Objetivos del curso:

- Proporcionar técnicas y herramientas para lograr una gestión más eficaz de la tesorería de la empresa.
- Conocer los elementos clave para una adecuada gestión del circulante.
- Realizar un plan de tesorería para planificar y controlar la liquidez de la empresa.
- Conocer los criterios, técnicas e instrumentos más útiles en la gestión de tesorería, tanto doméstica como internacional.
- Aprender a realizar una previsión de la liquidez de la empresa, dentro del marco del largo plazo.
- Conocer los criterios de decisión de los instrumentos para gestionar eficazmente los déficits de tesorería, sabiendo qué aspectos se pueden negociar y cuáles no.
- Aprender a administrar los excedentes de tesorería atendiendo a distintas jerarquías de decisión.
- Optimizar la negociación y la relación a largo plazo con las entidades bancarias.
- Definir el negocio bancario que todas las empresas tienen y deben conocer.
- Aprender a llevar la gestión de las tesorerías de un grupo: sus relaciones, oportunidades y contratos.

> “Domine las funciones del Cash Management para optimizar su tesorería de forma que se minimicen los costes financieros, se maximicen los ingresos financieros y se mantenga la liquidez”

Dirigido a:

Directores Financieros, de Contabilidad, Administración y, en general, a todas aquellas personas cuya actividad esté relacionada con la gestión de la tesorería en la empresa.
También será de mucha utilidad para gestores y directores bancarios, quienes podrán ver ‘desde el otro lado’ la función e intereses financieros de las empresas.

Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.edu.es - america.iniciativasempresariales.com

Gestión de Tesorería y Liquidez empresarial

Estructura y Contenido del curso

El curso tiene una duración de 40 horas lectivas 100% online que se realizan a través de la plataforma e-learning de Iniciativas Empresariales que permite el acceso de forma rápida y fácil a todo el contenido:

Manual de Estudio
6 módulos de formación que contienen el temario que forma parte del curso y que ha sido elaborado por profesionales en activo expertos en la materia.

Material Complementario
En cada uno de los módulos que le ayudará en la comprensión de los temas tratados.

Ejercicios de aprendizaje y pruebas de autoevaluación
para la comprobación práctica de los conocimientos adquiridos.

Bibliografía y enlaces de lectura recomendados para completar la formación.

Metodología 100% E-learning

Aula Virtual *

Permite el acceso a los contenidos del curso desde cualquier dispositivo las 24 horas del día los 7 días de la semana.
En todos nuestros cursos es el alumno quien marca su ritmo de trabajo y estudio en función de sus necesidades y tiempo disponible.

Soporte Docente Personalizado

El alumno tendrá acceso a nuestro equipo docente que le dará soporte a lo largo de todo el curso resolviendo todas las dudas, tanto a nivel de contenidos como cuestiones técnicas y de seguimiento que se le puedan plantear.

* El alumno podrá descargarse la APP Moodle Mobile (disponible gratuitamente en Google Play para Android y la Apple Store para iOS) que le permitirá acceder a la plataforma desde cualquier dispositivo móvil y realizar el curso desde cualquier lugar y en cualquier momento.

Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.edu.es - america.iniciativasempresariales.com

Gestión de Tesorería y Liquidez empresarial

Contenido del Curso

MÓDULO 1. Cash Management

4 horas

La función de la tesorería es fundamental en la vida de las empresas, independientemente del tamaño de éstas recibe, retiene y bombea la liquidez, distribuyéndola al resto de la empresa, alimentándola y dándole vida. Definimos Cash Management como el conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar de forma óptima los fondos monetarios de la organización.

1.1. La tesorería está en el centro de la empresa.

1.2. Definición de tesorería. Conceptos fundamentales.

1.3. Caso: presentación de Quimigraph.

1.4. Funciones del responsable de tesorería.

1.5. Áreas de actuación e interdependencia con otros departamentos.

1.6. Caso práctico: cómo mejorar la tesorería de una empresa.

MÓDULO 2. La gestión operativa

10 horas

En cualquier empresa conviven dos corrientes monetarias que circulan constantemente. Se trata de los flujos de cobro y los de pago que permiten el correcto funcionamiento de la misma facilitándole sus relaciones empresariales con todos los agentes económicos con los que se relaciona o interactúa. Conviene, en la medida de lo posible, controlar todo el circuito de cobros, elegir el mejor instrumento de gestión o incluso proponer/modificar el tipo de facturación de la compañía. De esta forma, si optimizamos la corriente de cobros, el saldo mantenido con clientes se reducirá, con la lógica disminución de los gastos financieros.

2.1. La gestión de cobros:
2.1.1. Circuito de cobros: fases.
2.1.2. Criterios de elección del instrumento de cobro.
2.1.3. Retrasos en los cobros: causas y actuaciones.
2.1.4. Instrumentos de cobro:
2.1.4.1. Metálico (o efectivo).
2.1.4.2. Transferencia bancaria.
2.1.4.3. Cheque (personal y bancario).
2.1.4.4. Emisión de recibos para su cobro.
2.1.4.5. La letra de cambio.
2.1.4.6. Pagaré.

Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.edu.es - america.iniciativasempresariales.com

2.1.4.7. Factoring.
2.1.4.8. Tarjetas de crédito (o débito).
2.1.5. La morosidad:
2.1.5.1. Cómputo del plazo de pago.
2.1.5.2. Plazo de entrega de la factura por parte del proveedor al cliente.
2.1.5.3. Consejos para reducir la morosidad.
2.1.5.4. Coberturas para la actividad internacional.
2.1.6. Instrumentos internacionales de cobro:
2.1.6.1. Cheque personal.
2.1.6.2. Cheque bancario.
2.1.6.3. Transferencia bancaria (orden de pago simple).
2.1.6.4. Remesa simple.
2.1.6.5. Orden de pago documentaria.
2.1.6.6. Remesa documentaria.
2.1.6.7. Crédito documentario.
2.1.6.8. Factoring internacional.

2.2. Los instrumentos de pago:
2.2.1. Instrumentos de pago doméstico más comunes:
2.2.1.1. Pagos por caja propia.
2.2.1.2. El cheque personal.
2.2.1.3. El cheque bancario.
2.2.1.4. Transferencia bancaria.
2.2.1.5. Letra de cambio.
2.2.1.6. Pagaré.
2.2.1.7. Tarjeta de empresa de crédito / débito.
2.2.1.8. Confirming.

MÓDULO 3. La gestión previsional

4 horas

La aplicación del factor tiempo a los flujos monetarios conforma la gestión previsional, es decir, de qué manera se comportan para perfilar la liquidez esperada en el futuro en función de distintos criterios. Las previsiones de tesorería son un instrumento de enorme importancia para la toma de decisiones dentro de la empresa.

3.1. Ámbitos y objetivos de cada una de las previsiones.

3.2. Planificación financiera y previsiones de tesorería.

3.3. Posición de liquidez (muy corto plazo).

3.4. La información de las previsiones: base para la toma de decisiones.

MÓDULO 4. La gestión decisional

8 horas

Basándose en la información de las previsiones de tesorería se toman continuamente decisiones para la gestión de los déficits esperados de liquidez y, en el lado contrario, la gestión de excedentes de tesorería. En ambos casos se presentan los criterios de decisión y los instrumentos principales.

4.1. Criterios de decisión.

4.2. Instrumentos de gestión de los déficits de tesorería:
4.2.1. Financiación de los proveedores.
4.2.2. Descubierto bancario.
4.2.3. Hacer coincidir las corrientes de pagos y cobros.
4.2.4. Descuento.
4.2.5. Póliza de crédito en cuenta corriente.
4.2.6. Póliza de disposiciones Euribor.
4.2.7. Préstamo (a corto plazo).
4.2.8. Factoring.

4.3. Política de excedentes.

4.4. Jerarquía de requisitos para decidir el instrumento de colocación:
4.4.1. Instrumentos de ámbito interno:
4.4.1.1. Préstamos intergrupo.
4.4.1.2. Cancelación parcial o total de créditos o préstamos (a corto plazo) antes de su vencimiento.
4.4.1.3. Descuento por pago adelantado (pronto pago).
4.4.2. Instrumentos en el ámbito externo:
4.4.2.1. Mercado de deuda pública.
4.4.2.2. Mercado monetario.
4.4.2.3. Mercado de valores.
4.4.2.4. Mercado bancario.

4.5. Check-list a la hora de invertir.

MÓDULO 5. La gestión relacional

10 horas

En Cash Management todo acaba (y empieza) en un solo punto: las entidades financieras. Todas las actividades de la operativa diaria de los tesoreros (pagar a los proveedores, las nóminas, tasas e impuestos, cobrar las ventas mediante un cheque o un pagaré, ordenar la compra de un producto financiero, la liquidación de impuestos como IVA o IRPF, percibir el cobro de una importación, tomar financiación para atender los compromisos de la empresa, etc.) lo hace a través o gracias a las entidades financieras. Podemos asegurar, sin riesgo a equivocarnos, que es su principal y probablemente su más estratégico proveedor.

5.1. Marco de las negociaciones.

5.2. Tipología de bancos desde la óptica de la negociación.

5.3. Diseño de la política bancaria.

5.4. ¿Qué analiza el banco? Aspectos y política interna bancaria:
5.4.1. Análisis del cliente.
5.4.2. Análisis del riesgo.
5.4.3. Compensaciones.

5.5. La presentación de operaciones.

5.6. Ejemplo: fases de negociación de un crédito bancario.

5.7. El negocio bancario: ¿por qué una empresa resulta atractiva para los bancos?

5.8. Balance banca-empresa: coste de la relación.

5.9. Establecimiento y control de las relaciones.

5.10. Señales de alerta en las negociaciones y en la operativa diaria.

5.11. La calidad bancaria.

5.12. Sistemas de información en tesorería: conceptos principales.

MÓDULO 6. La gestión centralizada de la tesorería

4 horas

Las concentraciones de empresas (con independencia de la forma jurídica que adopten), el aumento de tamaño de sociedades por la compra o fusión con otras, o bien, la internacionalización de las mismas son fenómenos económicos muy frecuentes. El resultado de estos movimientos es lo que denominamos grupos de empresa.
La gestión financiera de las tesorerías de los grupos de empresas se ha vuelto extremadamente compleja, puesto que a los habituales frentes de la propia gestión global de la tesorería (obtención de financiación, gestión de una liquidez, gestión conjunta de riesgos) se han unido los inevitables cambios organizativos, el incremento de las funciones de control, así como las inevitables incertidumbres en los mercados financieros.

6.1. ¿Conviene centralizar? Algunas limitaciones.

6.2. (Re) Distribución de funciones.

6.3. Fases para llegar a una centralización más efectiva.

6.4. Ventajas y puntos a tener en cuenta.

6.5. Las relaciones intercompañía en un grupo de empresas.

6.6. Nivel de agregación, opciones e información.

Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.edu.es - america.iniciativasempresariales.com

Gestión de Tesorería y Liquidez empresarial

Autor

Fco. Xavier Olsina
Economista y Auditor-Censor Jurado de Cuentas. Miembro-Fundador de ASSET (Asociación Española de Financieros y Tesoreros de Empresa) es, además, profesor de Dirección Financiera en la UB y de Finanzas y Cash Management en diversas instituciones. Cuenta además con una amplia experiencia como tesorero en diferentes grupos de empresas.

Titulación

Una vez finalizado el curso el alumno recibirá el diploma que acreditará el haber superado de forma satisfactoria todas las pruebas propuestas en el mismo.

