

GESTIÓN DE LA TESORERÍA

GESTIÓN DE LA TESORERÍA

Duración: 56 horas

Precio: consultar euros.

Modalidad: A distancia

Objetivos:

Descripción: Señalar los instrumentos que ayuden a optimizar la liquidez. Saber analizar las finanzas empresariales con Microsoft Excel. Situar y destacar la función y gestiones de la tesorería en el ámbito de la dirección financiera de la empresa. Fundamentación: Este curso en Gestión de la Tesorería forma a los alumnos para que sean capaces de controlar los flujos de efectivo que salen y entran de la cuenta de una empresa. Cuando hablamos de tesorería estamos hablando de dinero que posee la empresa y que poseerá en un período de tiempo determinado. La gestión de la tesorería también es conocida como Cash Management y se ha sofisticado de forma gradual. Una correcta gestión de la tesorería en una empresa, es garantía de futuro de la misma. Hoy en día conseguir una adecuada liquidez es cada vez más complejo, por eso las empresas están volcando sus esfuerzos en esta materia. En este curso se muestra que es muy corriente que las empresas necesiten liquidez para hacer frente a sus transacciones diarias y poder atender a nuevas oportunidades de inversión o negocio. En ocasiones los recursos de la empresa no son suficientes y es necesaria una aproximación a las entidades financieras buscando una liquidez suplementaria. Para ello, es necesario que esta entidad financiera estime que la empresa puede generar liquidez futura para poder devolver estos recursos y los intereses que generen. Con esto queda demostrado que la generación de beneficios y la gestión de la tesorería deben ir de la mano, para que las entidades financieras inviertan en nuestros negocios. En este programa veremos que la persona encargada de la tesorería de la empresa deberá realizar las siguientes actividades: La previsión de los flujos monetarios a corto plazo. La puesta en evidencia de los desequilibrios posibles y probables entre las salidas y entradas de fondos en ese plazo (ciclo de maduración). La selección de los medios que permiten lograr el equilibrio de la tesorería y la búsqueda de la liquidez ociosa cero a un coste mínimo. Por tanto, se evidencia que la labor del tesorero será en gran medida anticipar y conocer las características del mercado de activos y pasivos financieros. Lejos de aproximarnos a la gestión de la liquidez como una función administrativa, lo haremos como una variable de gestión, donde la empresa no busca tener el máximo de tesorería sino una situación equilibrada con unos saldos de tesorería mínimos. Otro tema a tratar en este curso es el de los flujos de cobro y pago. Hoy en día se hace totalmente imprescindible un análisis pormenorizado de la actividad de la empresa desglosando en los subperíodos del período medio de maduración, para que la empresa crea un sistema de pagos y cobros correlativos en el tiempo. Veremos que es necesario que la empresa reduzca los períodos de cobro y alargue los períodos de pago, todo ello a través de entidades financieras, con las que deberemos realizar las negociaciones. Por otro lado, en este curso vamos a tratar las previsiones de Tesorería. Una vez analizada la gestión de la misma, analizaremos los movimientos reales y actuales de tesoreríaque intervienen en la elaboración de los movimientos futuros. Se muestra que al mismo tiempo que esos movimientos futuros condicionan los presentes, la gestión de tesorería previsional constituye uno de los pilares más importantes de la gestión de los flujos monetarios, por lo que es necesario tener en cuenta las previsiones referentes a la tesorería. En este curso vas a adquirir habilidades para tomar decisiones y reaccionar ante determinadas circunstancias, lo que se considera como una tarea fundamental para los directivos de empresas. En muchas ocasiones, esta labor solo será posible realizarla adecuadamente si de forma anticipada se conoce la evolución previsible de los hechos venideros y su incidencia en la compañía. Por tanto, vemos que la gestión de la tesorería, como tarea integrada en la actual cultura del cash management, supone asumir una serie de responsabilidades sobre el control de los flujos monetarios de la entidad y su posición de liquidez. Se van a analizar todas las tareas encomendadas al tesorero. Estas deben orientarse a

la obtención de beneficios a través de la maximización de la rentabilidad a corto plazoobtenida sobre los excedentes de liquidez y por la reducción de costes en la gestión del déficit de tesorería, lo cual contribuirá a la consecución del objetivo general de maximizar el valor de la entidad. Otro aspecto esencial que se aborda es de las relaciones bancarias. La relación entre banca y empresa es de suma importancia en la gestión de tesorería, principalmente porque los flujos de tesorería son canalizados en la mayoría de los casos a través de cuentas bancarias. Una negociación bancaria adecuada puede determinar con mayor exactitud la posición de tesorería futura. Las previsiones de tesorería, por tanto, pueden ajustarse a la realidad en la medida en que la empresa es conocedora de las condiciones financieras de los productos o servicios que utiliza. La gestión bancaria se ha convertido en uno de los pilares importantes de la gestión de tesorería, debido a que puede ser el nexo de unión entre las acciones relativas a gestionar los cobros y pagos, la colocación de puntas de tesorería, la obtención de financiación, incluso la gestión de los riesgos financieros o la gestión de las previsiones de tesorería. El gestor de tesorería debe mantener una relación fluida y constante con las entidades financieras para cumplir sus responsabilidades como gestor de forma adecuada. El tesorero debe analizar y estudiar las condiciones quelas entidades financieras ofrecen, así como la posición bancaria en fecha valor, con la finalidad de cubrir las necesidades de tesorería de la empresa, incluso obtener beneficios de los excedentes monetarios. Por último, abordamos la tesorería de grupo. Los objetivos fundamentales de la centralización de la tesorería son el desarrollo de una estrategia financiera común y coordinada, la ejecución de una política común de reagrupamiento y control en la gestión de los riesgos, la reducción del coste financiero y el incremento de la eficiencia. En el programa analizamos los factores por los que la centralización de la tesorería se hace necesaria y posible: Un entorno en constante cambio, que deja un margen de tiempo muy escaso para adaptarse sin perder competitividad y que tiende a la internacionalización. Un incremento de la necesidad de una información más completa, más exacta y más rápida. Un incremento del importantísimo papel que suponen los constantes avances en el campo de la tecnología y de las comunicaciones. Un mercado cada vez más competitivo, que lleva a las empresas a buscar la racionalización de los recursos y la reducción de costes, aspectos que afectan también al departamento de tesorería. La gestión de la tesorería de forma centralizada cabe planteársela en aquellas empresas que tienen departamentos de tesorería en las distintas sucursales o delegaciones, en los grupos de empresas o, a nivel internacional, en las empresas o grupos multinacionales. Un aspecto a tener en cuenta, es que a la hora de centralizar la tesorería pueden existir factores que limiten la aplicación de la centralización, factores a nivel jurídico, organizativo o de sistemas, que hay que analizar y valorar según la situación de cada empresa. En definitiva, con este programa vas a ser capaz de analizar el sistema financiero de una organización eficazmente. Por otro lado, podrás responsabilizarte de gestionar los presupuestos.

© icaformación2026

Metodología:

El Curso será desarrollado con una metodología a Distancia/on line. El sistema de enseñanza a distancia está organizado de tal forma que el alumno pueda compatibilizar el estudio con sus ocupaciones laborales o profesionales, también se realiza en esta modalidad para permitir el acceso al curso a aquellos alumnos que viven en zonas rurales lejos de los lugares habituales donde suelen realizarse los cursos y que tienen interés en continuar formándose. En este sistema de enseñanza el alumno tiene que seguir un aprendizaje sistemático y un ritmo de estudio, adaptado a sus circunstancias personales de tiempo

El alumno dispondrá de un extenso material sobre los aspectos teóricos del Curso que deberá estudiar para la realización de pruebas objetivas tipo test. Para el aprobado se exigirá un mínimo de 75% del total de las respuestas acertadas.

El Alumno tendrá siempre que quiera a su disposición la atención de los profesionales tutores del curso. Así como consultas telefónicas y a través de la plataforma de teleformación si el curso es on line. Entre el material entregado en este curso se adjunta un documento llamado Guía del Alumno dónde aparece un horario de tutorías telefónicas y una dirección de e-mail dónde podrá enviar sus consultas, dudas y ejercicios El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso, que dependerá del tipo de curso elegido y de las horas del mismo.

© icaformación2026

Profesorado:

Nuestro Centro fundado en 1996 dispone de 1000 m2 dedicados a formación y de 7 campus virtuales.

Tenemos una extensa plantilla de profesores especializados en las diferentes áreas formativas con amplia experiencia docentes: Médicos, Diplomados/as en enfermería, Licenciados/as en psicología, Licencidos/as en odontología, Licenciados/as en Veterinaria, Especialistas en Administración de empresas, Economistas, Ingenieros en informática, Educadodores/as sociales etc…

El alumno podrá contactar con los profesores y formular todo tipo de dudas y consultas de las siguientes formas:

-Por el aula virtual, si su curso es on line
-Por e-mail
-Por teléfono

Medios y materiales docentes

-Temario desarrollado.

-Pruebas objetivas de autoevaluación y evaluación.

-Consultas y Tutorías personalizadas a través de teléfono, correo, fax, Internet y de la Plataforma propia de Teleformación de la que dispone el Centro.



© icaformación2026

Titulación:

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por correo o mensajería la titulación que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Programa del curso:

Tema 1. Gestión de tesorería.

1. Gestión de la tesorería.
2. Fondo de maniobra ó fondo de rotación.
3. Las necesidades del fondo de maniobra.
4. Cash Management.
5. La posición de liquidez de la empresa.

Tema 2. Los flujos de cobro y pago.

1. El proceso de cobro.
2. Sistemas de venta.
3. La facturación en la empresa.
4. La reducción del proceso de cobro.
5. El proceso de pago.
6. Los medios de pago.
7. Los instrumentos de pago.

Tema 3. Las previsiones de tesorería.

1. Introducción.
2. Elaboración del Cash-Flow.
3. Presupuesto de tesorería anual.
4. Utilización del presupuesto de tesorería.
5. La informática en la tesorería.

Tema 4. Gestión del excedente y el deficit de tesorería.

© icaformación2026

© icaformación2026

1. Introducción.
2. Objetivos principales.
3. Excedente de tesorería.
4. El déficit de tesorería.
5. Productos financieros a corto plazo.
6. Productos financieros a largo plazo.

Tema 5. Relaciones bancarias.

1. Introducción.
2. Análisis de las necesidades financieras.
3. Las entidades bancarias.
4. Negociación bancaria.
5. Que instrumentos financieros y qué condiciones.
6. Política bancaria.
7. El riesgo financiero.
8. La banca electrónica.

Tema 6. Tesorería de grupo.

1. Introducción grupo de empresas.
2. Gestionar la tesorería.
3. Cuándo centralizar la gestión de la tesorería.
4. Pros y contras de la centralización.
5. Estructuras societarias.
6. Modelo para implantar una tesorería centralizada.
7. El régimen especial del grupo de entidades en I.V.A.
8. El Cash Pooling.

© icaformación2026