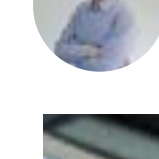


Cómo gestionar la tesorería de una empresa



★★★★★

Valoración: 4.8 (32 votos)

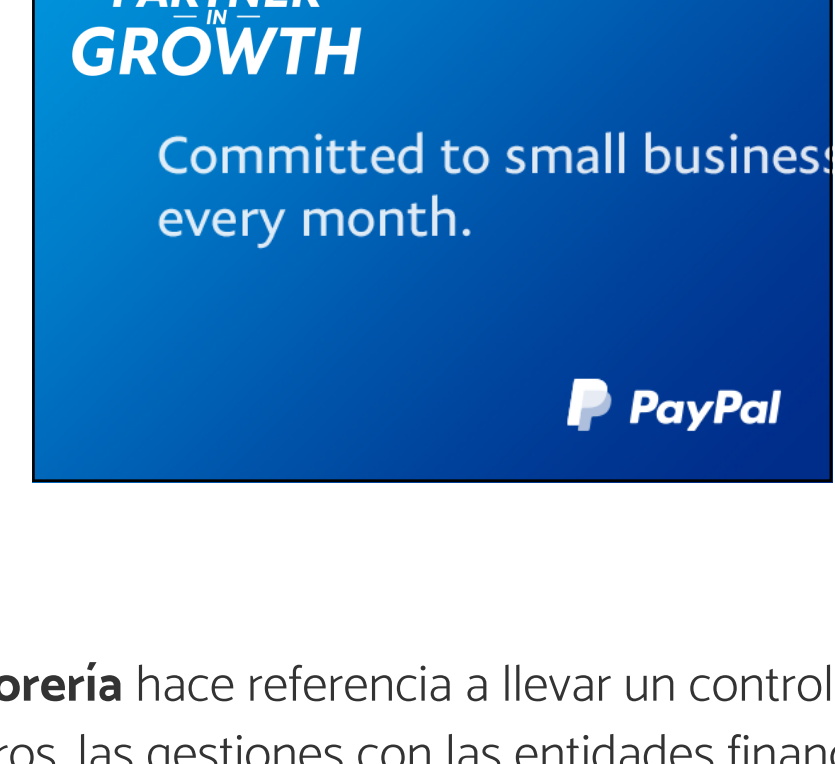
Por **Carles Bonàs**. Actualizado: 26 enero 2017



Fuente: www.quiminet.com

La **gestión de la tesorería** de una empresa es una tarea que no puede estar descontrolada ni desorganizada. Una buena gestión de la tesorería permitirá que la empresa sea **viable económicamente** y que siga una dinámica adecuada de toma de decisiones con el fin de evitar o solucionar los posibles problemas de liquidez que puedan generarse durante el ejercicio empresarial. Es muy importante llevarla y planificarla al día para evitar y solventar los problemas de liquidez y efectivo. Además, es fundamental para ver el resultado real de la actividad y funcionamiento de la empresa. En el siguiente artículo de unComo te mostramos algunos aspectos claves para **gestionar la tesorería de una empresa** adecuadamente.

También te puede interesar: [Cuándo una empresa está saneada](#)



Pasos a seguir:

1 La **gestión de la tesorería** hace referencia a llevar un control exhaustivo de los pagos a proveedores, los cobros, las gestiones con las entidades financieras y todas aquellas acciones y operaciones monetarias que estén relacionadas con el flujo de caja de una empresa. También es muy útil para prever las necesidades de dinero que vas a necesitar y en qué momento para evitar gastos innecesarios, valorando cuanto dinero generamos.

2 En términos generales, hay una serie de factores que son determinantes en la tarea de gestionar de forma óptima la tesorería. El primero de ellos es que toda empresa debe estar al día del **flujo de caja**, es decir, conocer cuál es su liquidez en todo momento así como sus cuentas bancarias, pagos y cobros. Para saber el flujo de caja que se genera se debe calcular la diferencia entre el dinero que entra (cobramos) y sale (pagos).

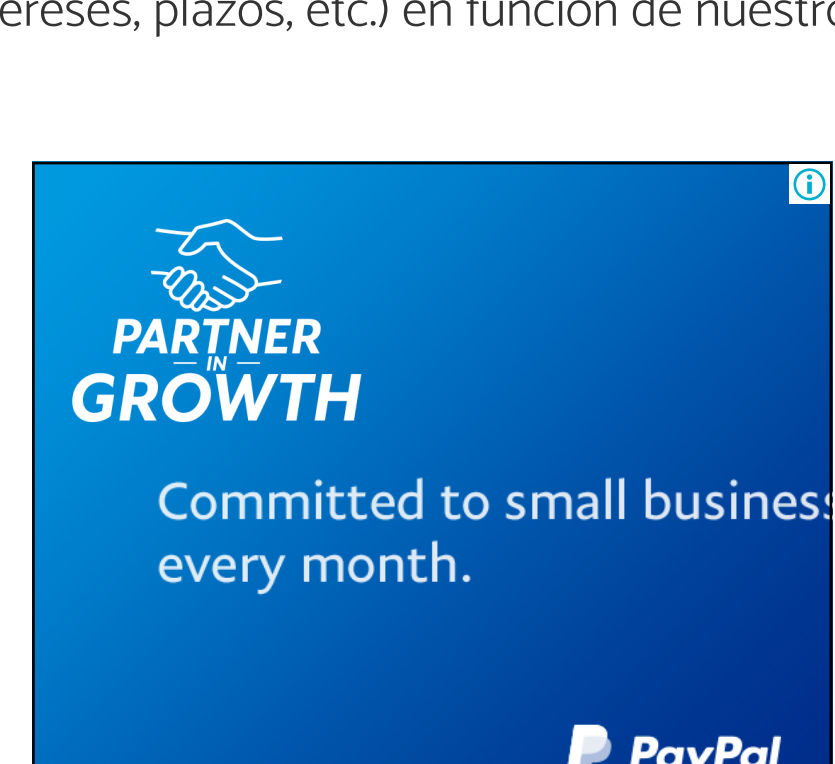


3 Establecer y fijar unas **políticas de cobros y pagos eficientes** también es un punto central. Lo ideal es elegir los instrumentos de cobro y pago que mejor se adapten a nosotros y a cada cliente o proveedor en particular. Al principio de montar una empresa, el poder para decidir cuando pagar y cobrar va a ser bajo, aunque poco a poco siempre se va ganando y podrás negociar formas de pago y cobro específicas para cada proveedor y cliente respectivamente.

4 Asimismo, es necesario conocer con exactitud las **fuentes de financiación** disponibles, pues si sabemos cuáles son sus características podremos adaptar la mecánica de trabajo a ellas y satisfacer nuestras necesidades. Principalmente, trabajaremos con [entidades financieras](#) y bancos, teniendo a nuestra disposición diferentes productos que nos pueden permitir conseguir financiar pagos o adelantar nuestros cobros para ganar liquidez, siempre buscando la opción que más se adapte. Otras opciones ante la falta de liquidez serían las [opciones públicas de financiación](#), aunque la variedad de productos es menor y debemos adaptarnos más.



5 La negociación con las entidades financieras también tiene un papel importante. Como empresarios, tenemos la posibilidad de negociar todo lo relativo a las **operaciones bancarias** (comisiones, intereses, plazos, etc.) en función de nuestros intereses.



6 En las grandes empresas, la **gestión de la tesorería** está a cargo y bajo la responsabilidad de un departamento de contabilidad especializado. En el caso de PYMES y autónomos también es importante hacer una buena gestión de tesorería y, aunque no se dispongan de los conocimientos oportunos, podemos recurrir a una alternativa muy práctica que permite hacerlo de forma exitosa. Se trataría de hacerlo con una hoja de excel, sumando los cobros previstos para los próximos meses y restar los pagos que se deban realizar para ver que meses se va a necesitar más dinero o cuanto se va a ganar.



7 Otra opción sería contar con los servicios de un gestor de contabilidad, ayudándonos a controlar de forma personal y con todo tipo de facilidades los asuntos contables, fiscales y laborales de nuestro negocio.

Si deseas leer más artículos parecidos a **Cómo gestionar la tesorería de una empresa**, te recomendamos que entres en nuestra categoría de [Economía y negocios](#).



Cuáles son las empresas más ricas de España



¿Cuánto dinero mueve el fútbol?



Cuáles son las líneas de financiación del Instituto de Crédito Oficial



Cómo presentar un concurso de acreedores



Cómo hacer la gestión de cobros y pagos



Cómo funcionan las SGR



Cuáles son los requisitos para solicitar un crédito ICO



Qué tipos de créditos bancarios existen

Escribir comentario sobre **Cómo gestionar la tesorería de una empresa**

Nombre

Correo electrónico (no se publicará)

Comentario o pregunta

★★★★★

Tu valoración: [¿Qué te ha parecido el artículo?](#)

☐ He leído y acepto la [política de privacidad](#)

Enviar comentario

Red Link To Media recopila los datos personales solo para uso interno. En ningún caso, tus datos serán transferidos a terceros sin tu autorización.
De acuerdo con la ley del 8 de diciembre de 1992, puedes acceder a la base de datos que contiene tus datos personales y modificar esta información en cualquier momento, poniéndote en contacto con Red Link To Media SL (info@linktomedia.net)

[¡Quiero ver más artículos parecidos!](#)

Redes sociales

f


t

📷

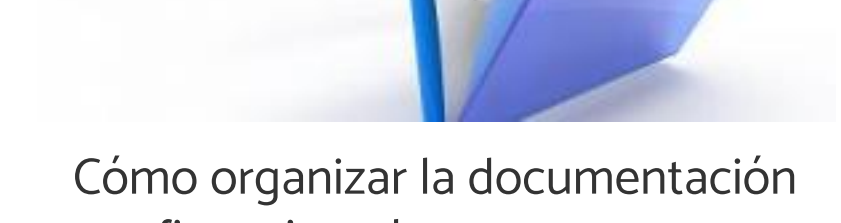
📺

p

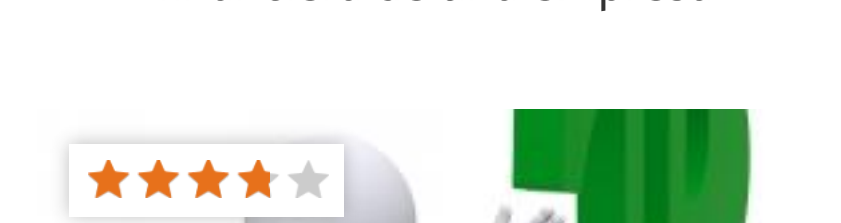
linkto MEDIA © uncomo.com 2018 | Quiénes somos | Contacta con nosotros | Términos y Condiciones | Política de privacidad | Política de cookies




Cómo organizar la documentación financiera de una empresa



Cómo cerrar una empresa por causas económicas



Cómo reducir gastos en mi empresa



Cómo vender mis acciones de una empresa

Categorías relacionadas

Iniciar un nuevo negocio

Administración de Empresas

Abrir una tienda

Comunicación Empresarial

Recursos Humanos

Lo más visto

1. Cómo calcular un descuento

2. Cuál es la diferencia entre publicidad y propaganda

3. Cómo hacer un recibo de dinero (ejemplos)

4. Qué es el activo y el pasivo en contabilidad

5. Cómo denunciar por insultos y amenazas

6. Qué hacer en caso de pérdida del DNI

7. Cómo se pagan los festivos

8. Cómo hacer un informe de gestión