


## La gestión de la tesorería y la liquidez

**Fecha:** 6 y 7 de octubre de 2021.

**Horario:** Miércoles día 6: 09:00-14:00 y 15:-30 -17:-30 // Jueves día 7: 9:00-14:00

**Duración:** 12 horas

**Lugar:** Cámara de Gipuzkoa - Avda. de Tolosa, nº 75 - 20018 Donostia-San Sebastián 

**INSCRIPCIÓN**

### Objetivo

El objetivo general es dotar al participante de una base de conceptos y herramientas financieras que le permitan un mejor entendimiento de la realidad del mercado, así como su uso para mejorar la toma de decisiones dentro de la empresa.

Se pretende tratar aquellos aspectos de la actividad financiera, con los que los directivos ya sean financieros o no, se encuentran con mayor frecuencia. Ayudar a aquellos que desarrollando su trabajo en esta o en otras áreas, se encuentran ante determinados temas en los que precisan tener conceptos financieros claros y herramientas operativas.

El programa se centra en conseguir una coherencia entre la actividad financiera de la empresa, y la gestión operativa basada en los cobros y pagos con sus riesgos y costes.

- Acercar a la operativa para optimizar la gestión de liquidez-tesorería, financiación y medios de cobro.
- Conocer los diversos aspectos de la gestión de cobros y pagos.
- Aproximar a la realidad práctica de las operaciones de financiación y los productos utilizados.
- Proporcionar información práctica sobre aspectos susceptibles de mejora en la utilización de medios de cobro/pago, financiación y colocación de excedentes.
- Analizar la intervención de las entidades financieras sus servicios y costes y los productos que nos ofrece el mercado.

### Programa

#### CASH MANAGEMENT - TESORERÍA ACTIVA

- FUNCIÓN FINANCIERA Y TESORERÍA - EL CASH MANAGEMENT
- LOS FLUJOS MONETARIOS DE LA EMPRESA Y SU PREVISIÓN
- LA PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTACIÓN
- LA POSICIÓN DE LA LIQUIDEZ / TESORERÍA

- PRINCIPIOS BÁSICOS DEL CASH MANAGEMENT

## GESTIÓN DE LOS COBROS Y PAGOS DE LA EMPRESA

- EL FLUJO DE COBROS: desde la oferta hasta el recobro
  - El proceso de cobro. Sistemas de venta.
  - Distribución y entrega. Facturación. El cobro. El abono en fecha valor.
  - Los impagados.
- EL FLUJO DE PAGOS: desde el estudio de necesidades hasta el pago
  - El proceso de pago. Diferentes tipos de pagos.
  - Compras a proveedores.

## MEDIOS DE COBRO Y PAGO

- ELECCIÓN DEL MEDIO DE PAGO. INTERVENCIÓN BANCARIA. SEPA
- CHEQUE PERSONAL Y BANCARIO
- TRANSFERENCIAS: directas, indirectas, instantáneas
- REMESAS SIMPLES: adeudos, efectos...
- REMESAS DOCUMENTARIAS
- CRÉDITOS DOCUMENTARIOS

## LA FINANCIACIÓN E INVERSIÓN DEL CIRCULANTE

- LA COLOCACIÓN DE EXCEDENTES
  - Instrumentos de inversión de excedentes: renta fija, variable, IIC, ...
- LA FINANCIACIÓN DE LA EMPRESA
  - Clasificación de las fuentes de financiación. El coste de la financiación.
  - Financiación no bancaria del circulante. Comercial-Proveedores-clientes.
  - La financiación bancaria del circulante. Descuento. Anticipo. Pólizas...
  - Financiación del comercio exterior, import-export.
  - Otros instrumentos de gestión-financiación, factoring, forfaiting, confirming.

## Ponentes

**José Manuel Amorrortu.**- Socio Director de AMET Consultores. Economista. Postgrado en Gestión Em-presarial y AMP por el Instituto de Empresa-IE. Experto en Cash Management y Gestión Operativa de Comercio Exterior.vConsultor-asesor-formador de empresas en sus áreas financiera-riesgos-tesorería y gestión internacional.

## Otros datos relevantes

### Precio

290 euros

Descuento de un 10% para las terceras y sucesivas inscripciones.

En caso de no cancelar la inscripción, o realizarla con menos de 48 horas de antelación al inicio de la formación, se deberá abonar el 100% del importe, salvo caso de fuerza mayor.

## **FUNDAE**

Las inscripciones podrán bonificarse parcialmente en las cuotas de la Seguridad Social a través de la encomienda de gestión a Cámara de Gipuzkoa.

## **Información**

943 000293

[formacion@camaragipuzkoa.com](mailto:formacion@camaragipuzkoa.com)