

## 42-2021 Cómo hacer la previsión de tesorería de una empresa.

La tesorería de una empresa es el ámbito que trata las operaciones monetarias y supervisa el flujo de caja de la empresa, es decir, lleva el control del dinero disponible en la empresa. Para poder asegurar una buena situación económica en la entidad, es importante realizar una previsión de tesorería de una empresa. Por ello, se debe tener visibilidad sobre los pagos y los cobros de la empresa, que nos permitan anticipar situaciones de riesgo para el negocio y mejorar la toma de decisiones para obtener mayores beneficios.

A la hora de llevar un control sobre la tesorería de las empresas siempre suelen aparecer problemas. En muchas ocasiones los números no llegan a cuadrar o se acaban perdiendo facturas porque no se ha llevado a cabo una gestión correcta. Si se hicieran bien las cosas desde un principio las empresas se podrían ahorrar más de un quebradero de cabeza.

Muchas empresas no cuentan con un plan de tesorería efectivo. Debido a esto se encuentran con situaciones de incertidumbre y sin llegar a tener claro lo que deberán cobrar y pagar en los meses venideros. A la larga esto puede acarrear muchos problemas en la empresa. También es relevante que muchas empresas siguen empeñadas en no dar el salto de lo analógico a lo digital y siguen realizando todas sus operaciones en papel o en programas informáticos obsoletos que acaban fallando.

### ¿Cómo puede mejorar el control de tesorería en la empresa?

Una de las premisas de una eficiente gestión de tesorería es el tener un exhaustivo control de los cobros y los pagos, cobrando lo antes posible y procurando financiarse con los proveedores, algo que no es tarea fácil, ya que los clientes, sobre todo si son importantes, pueden imponer, dentro de ciertos límites, plazos amplios para el pago de los créditos comerciales, mientras que determinados proveedores pueden exigir, incluso, los pagos al contado.

La gestión de la tesorería de una empresa consiste en la optimización de la liquidez, con el fin de garantizar la disponibilidad de los fondos necesarios para la realización de los pagos comprometidos por la empresa en la divisa adecuada y en el momento preciso.

Para garantizar esta disponibilidad, los tesoreros de las compañías deben realizar las gestiones que sean necesarias con las entidades financieras para conseguir financiar las operaciones de la empresa cuando sea preciso, así como tener en cuenta la fecha valor de las operaciones para no incurrir en costosos descubiertos.

Entre las **tareas de los gestores de la tesorería de las empresas**, podemos destacar por su importancia las siguientes:

**1. Control de cobros y pagos asociados a la factura:** es importante que en cada factura se tengan totalmente claros los cobros y los pagos ya que de esta forma nos evitaremos luego problemas. Esto es esencial para llevar un control de tesorería correcto.

- 2. Registro de cobros y pagos con información contable:** llevando un registro **evitaremos luego pérdidas y descalabros** a la hora de revisar las facturas.
- 3. Control de cobros y pagos pendientes:** muchas veces nos deben dinero o debemos y no lo tenemos correctamente gestionado por lo que al final nos acabamos llevando sorpresas desagradables. Es necesario que todo esté perfectamente controlado.
- 4. Gestión de bancos y caja:** de esta forma tendremos un **control total** en lo referente a las operaciones que hagamos con bancos.
- 5. Previsiones de tesorería:** el poder disponer de esta herramienta nos permitiría **adelantarnos a la situación económica** de la empresa y de esta forma tendríamos claro cómo debemos actuar.
- 6. Gráficas de situación:** en vez de pasarnos horas y horas rebuscando entre facturas unas gráficas **con un simple golpe de vista** nos pueden mostrar perfectamente la situación de la empresa.
- 7. Series en tesorería:** al tenerlo todo bien organizado evitaremos luego encontrarnos con imprevistos.
- 8. Listado de movimientos por banco:** si operamos con varios bancos será una buena herramienta para poder organizarnos correctamente.
- 9. Tipo de contabilidad:** poder diferenciar entre todos los tipos de contabilidad que existen van a sernos de gran utilidad.

Pueden ponerse en contacto con este despacho profesional para cualquier duda o aclaración que puedan tener al respecto.

Un cordial saludo.

Móvil: +34 665 28 27 34  
tlf: 918811211

\*\*\*\*\*Aviso\*\*\*\*\*

**INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS:** **Responsable:** GESTION TRIBUTARIA ALCALÁ, S.L. **Finalidad:** Prestar los servicios solicitados y realizar la gestión contable, fiscal y administrativa, así como enviarle comunicaciones comerciales sobre nuestros productos y/o servicios y realizarles encuestas de satisfacción. **Legitimación:** Ejecución de un contrato. Interés legítimo del Responsable. **Destinatarios:** No se cederán datos a terceros, salvo obligación legal. **Derechos:** Tiene derecho a acceder, rectificar y suprimir los datos, así como otros derechos, indicados en la información adicional, que puede ejercer enviando un correo electrónico con copia de NIF a nuestra dirección electrónica: [info@gtasl.es](mailto:info@gtasl.es). **Procedencia:** El propio interesado. Información adicional: Puede consultar información adicional y detallada sobre Protección de Datos en nuestra página web: <https://www.gtasl.es/politica-de-privacidad/>. Delegado de protección de datos: [dpd.protecciondatos@gtasl.es](mailto:dpd.protecciondatos@gtasl.es)