



## Situación coyuntural





Debido a la crisis del Covid19 muchas empresas, pymes, comercios y autónomos se han visto afectados por una situación coyuntural adversa que ha generado una serie de posibles incidencias que pasamos a enumerar:

### Cierre temporal del negocio

- o Falta de tesorería provocado por la inexistencia de facturación
- Regulación temporal de plantillas a través de ERTEs
- Pérdida de clientes que han comprado de forma virtual
- Crecimiento del endeudamiento ante necesidades de pagos de alquileres, suministros y vencimientos de proveedores
- Género en stock sin salida a corto y medio plazo

### Alto endeudamiento

- Necesidad de aumentar el endeudamiento para financiar las necesidades de circulante
- Endeudamiento a largo plazo a través de préstamos ICO o similares dando una peor imagen en CIRBE
- Mayor exigibilidad de pagos de cuotas ante un futuro incierto



## Situación coyuntural





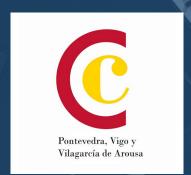
### Frenada de inversiones y de crecimiento

- Las inversiones previstas para ser más competitivos han quedado frenadas
- o El cambio tecnológico no se puede afrontar con la eficiencia prevista anteriormente
- Al ser una crisis mundial afecta a las exportaciones e importaciones

### Clima humano y clima empresarial

- El empresario ha pasado de una situación de cierto optimismo a una situación cuyo único objetivo está en la subsistencia
- o Falta de motivación de los equipos provocado por situaciones personales y laborales inciertas
- Menor poder adquisitivo manteniéndose los gastos fijos.

# ¿qué vamos a conseguir?





- Gestionar la tesorería con el objetivo de cumplir con los plazos de cobro y de pago a través de la gestión de flujos.
- Gestionar adecuadamente la liquidez.
- o Conocer los sistemas de financiación en base a la actual coyuntura.
- Elegir adecuadamente los sistemas de financiación.
- Realizar una adecuada planificación financiera.
- Negociar de una forma eficaz y eficiente con las entidades financieras.



## ¿cómo lo haremos?





Realizaremos un **programa online de 5 horas de duración** en la que desarrollaremos una serie de conceptos, habilidades y técnicas con el fin de cumplir los objetivos expuestos.

Cada módulo consta de conceptos teóricos soportados en diferentes formato: resúmenes, videos, voz en off, cuestionarios con autocorrección, el juego del "Pasapalabra" de la gestión de tesorería y pdf con los contenidos imprimibles.

Los participantes podrán acceder a un servicio de tutoría online.



### ¡Accede a la demo del curso!

https://iseazy.com/dl/58e196beb0ef47fb 92377457f7c30dd8



### Módulo 1. FUNDAMENTOS DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA

- Introducción. La tesorería neta
- Flujos de cobro
- Flujos de pago
- Gestión de la liquidez
- Cash Management «versus» tesorería
- Las necesidades de financiación
- Objetivos de la gestión de tesorería

### Módulo 2. TÉCNICAS DE GESTIÓN DE TESORERÍA

- Fecha valor vs fecha contable
- Tesorería cero-negativa
- La tesorería como centro de beneficio

#### Módulo 3. GESTIÓN DEL CIRCULANTE

- Float management
- Planificación financiera
- El Presupuesto de Tesorería
- Los flujos de cobro
- Instrumentos de cobro
- Los flujos de pago
- Instrumentos de pago

#### Módulo 4. FINANCIACIÓN

- Concepto
- Cuánto y cuándo financiarse
- Fuentes de financiación
- Fuentes estructurales
- Fuentes a través de intermediarios
- Otras fuentes de financiación
- Financiación COVID-19
- Anexo Ayudas otorgadas por los estados en el marco de la unión europea

#### Módulo 5. RELACIONES BANCARIAS

- Características de la relación bancaria
- Política Bancaria
- ¿Cómo analizan las entidades financieras a sus clientes?
- Cómo negociar con las entidades financieras
- Cómo reclamar ante las entidades financieras
- Documento 1 La ficha de condiciones bancarias
- Documento 2 El balance banco-empresa



GAMIFICACIÓN.- El juego del "pasapalabra" de la Gestión de Tesorería

