



giddd 
innovación y desarrollo directivo

Gestión DE TESORERÍA A PARTIR DEL COVID-19





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

- 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



Pontevedra, Vigo y
Vilagarcía de Arousa

Frenada de inversiones y de crecimiento

- Las inversiones previstas para ser más competitivos han quedado frenadas
- 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
- 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**.
- 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.



Pontevedra, Vigo y
Vilagarcía de Arousa



¿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/58e196beb0ef47fb92377457f7c30dd8>





CONTENIDOS

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



www.iddconsultoria.com



Pontevedra, Vigo y
Vilagarcía de Arousa

C/ Bori i Fontesta, 16 entresuelo - 08021 Barcelona - Telf. 932 521 400 - iddinfo@iddconsultoria.com