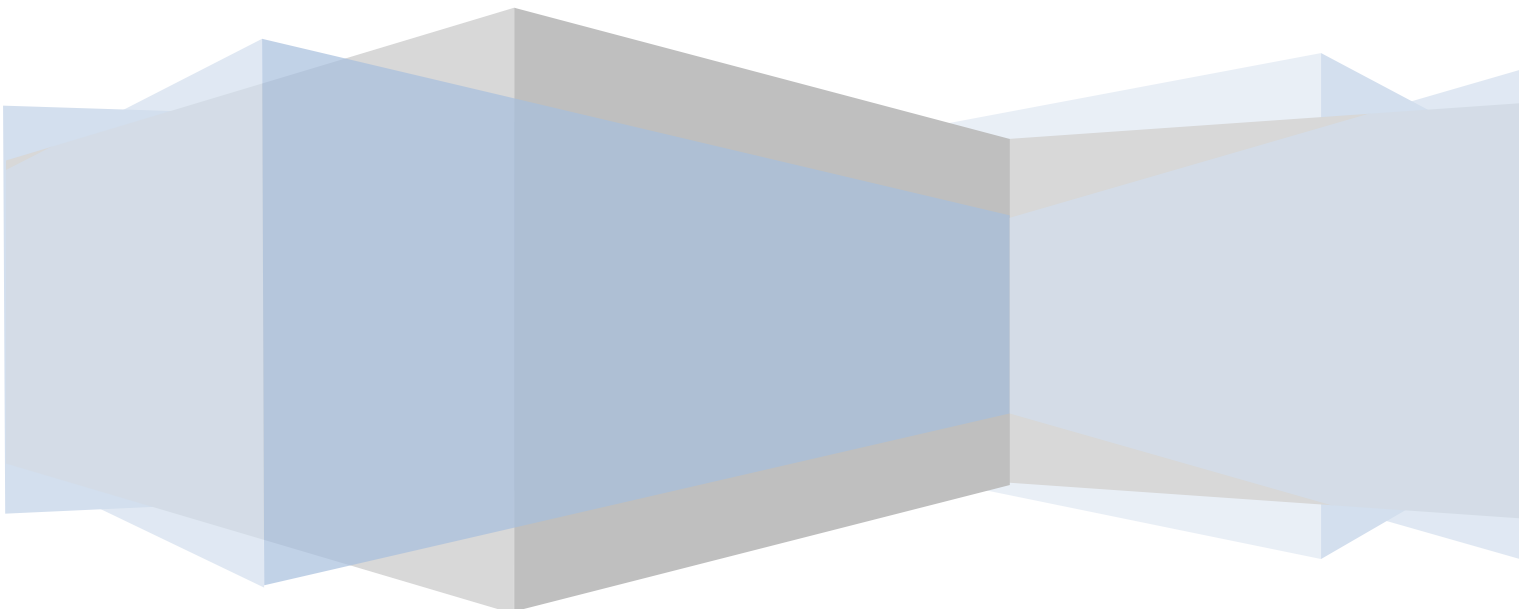




GESTIÓN DE TESORERÍA

Carmina Benavente Baltzar



INDICE:

Introducción

Tema 1. La función de la tesorería en la empresa

I.-Funciones de la Tesorería Local

II.- Conceptos básicos

1.-Patrimonio

1.1.-Activo

1.2.-Pasivo

1.3.-Patrimonio Neto

2.-El Balance

3.-Fondo de maniobra

1.- Fondo de rotación superior a cero

2.- Fondo de rotación igual a cero

3.- Fondo de rotación menor que cero

Tema 2. Gestión del disponible

I.- Control interno

1.-Los poderes de tesorería

a) Poderes de firma

b) Poderes verbales

c) Poderes para compromisos

2.- Los límites de Tesorería

a) Límites de los agentes

b) Límites para depósitos

II.- Control externo

III.- Dinámica de la Tesorería Local

1.- Falta de liquidez

2.- Exceso de liquidez

3.- Recursos de la Hacienda Local

IV.-Los cuatro principios básicos para la administración de efectivo.

Tema 3. Centralización de la tesorería: cash pooling

Objetivos

I.- Concepto

II.- La Descentralización de la tesorería

III.- El papel de la banca en el cash pooling

IV.- El proceso de cambio

V.- Mecanismos del Cash Pool

VI.- Tipos de Cash Pool

Tema 4. Gestión de instrumentos financieros

I.- Medios de cobro y pago

1.- El efectivo

2.- El cheque

3.- Letras y efectos de comercio

4.- Transferencia bancaria

5.- Adeudos por domiciliación

II.- Instrumentos financieros de gestión

- 1.- Cuentas corrientes
- 2.- Pólizas de crédito
- 3.- Confirming
- 4.- Descuento de efectos
- 5.- Factoring
- 6.- Anticipo de fondos y remuneración al factor
- 7.- Préstamo bancario
- 8.- Leasing
- 9.- Renting

Tema 5. Operaciones de extranjero

- Cambio de Moneda / cambio de divisa*
- Incoterms*

Tema 6. Conciliación bancaria

I. -Cuentas de Tesorería

- 1.- Libro auxiliar de caja
- 2.- Arqueo de caja
- 3.- Libro auxiliar de banco
- 4.- Conciliación bancaria

II.- Cuentas para la contabilidad local de tesorería: Ingresos y pagos

III.- Diferenciar ingresos y cobros de gastos y pagos.

- 1.- Ingresos y cobros
- 2.- Gastos y pagos
- 3.- Flotante

Tema 7. Negociación con las entidades bancarias

I.- Principios básicos de la negociación bancaria

II.- Herramientas para la negociación bancaria

III.- Componentes de coste en las operaciones de financiación

Tema 8. Gestión presupuestaria

I.- Presupuesto de tesorería

II.- Plan de disposición de fondos

III.- Normas específicas

IV.- Estructura de presupuesto municipal

Tema 9. Aspectos financieros de la tesorería

I.- Índices de liquidez

- 1.- Índices de liquidez
- 2.- Índice de tesorería
- 3.- Índice de disponibilidad
- 4.- Otros ratios financieros

Tema 10. Análisis de inversiones: VAN y TIR

Glosario

Legislación Haciendas Locales