

INTRODUCCIÓN

Cuántas empresas podrían decir que sus ingresos y gastos son estables y predecibles día a día, semana a semana, mes a mes? Sería muy fácil manejar el dinero en un escenario como este. Desafortunadamente, las empresas funcionan en un ambiente cambiante día a día.

Un flujo adecuado de dinero es clave para el funcionamiento diario y eficiente de una empresa.

Que pasaría si me faltara dinero el día de pago de los empleados? Que pasaría con la motivación del personal si constantemente les diríamos que se esperen unos días más para recibir sus remuneraciones? Imagínense nuestros proveedores a los cuales no les podemos pagar a tiempo, nos seguirían ofreciendo descuentos o tratamiento preferencial? Nos seguirían vendiendo? Imagínense que llega una orden de compra de un cliente importante pero que no tenemos el capital de trabajo para poder despachar esa orden?

Tampoco sería aceptable que retrasemos los planes de ampliación de la capacidad de manufactura porque no se planificó proceso de financiamiento bancario.

Es claro que un manejo adecuado de tesorería es imprescindible para lograr los objetivos de rentabilidad de una empresa.

TESORERÍA



ACERCA DE 
IB
CONSULTING
PARTNERS

Somos una Compañía Americana ubicada en la ciudad de Miami, orientada a la Consultoría y Acompañamiento Gerencial de Pequeñas y Medianas Empresas y al desarrollo y formación del equipo humano que las integran.

DESAFÍOS

El desafío para una empresa es sincronizar las funciones de tesorería con el plan de negocios de la empresa. Si en el plan se contempla la introducción de un nuevo producto sobre el cual no sabemos que rotación pueda tener, es posible que debamos ofrecer mayores días de crédito a aquellos distribuidores que participaran en la introducción de este producto. Si ofrezco mayor crédito, es muy posible que necesite usar línea de crédito bancaria temporal.

Si tengo en el horizonte de corto plazo una inversión significativa cercana, será mejor negociar desde ahora una línea de crédito mayor con el banco... existe toda una cadena de decisiones y acciones a tomar para prevenir que la cadena de valor de la empresa se paralice.

SOLUCIÓN

IBCP ofrece las siguientes soluciones:

- Creación de políticas de crédito y cobranzas a clientes.
- Identificación de proveedores claves y negociación de términos de pago adecuados al negocio.
- Establecimiento de un flujo de caja semanal y mensual.
- Determinación de necesidades de financiamiento bancario.
- Cálculo de montos mínimos de caja en cuentas corrientes.
- Identificación de inventario de baja rotación y su impacto financiero.
- Análisis de rentabilidad de inversiones y la forma más adecuada de financiarlo (al corto, mediano o largo plazo).

BENEFICIOS

- Mantener las actividades empresariales sin interrupción.
- Evitar clientes disatisfechos al no tener una política de créditos clara.
- Minimizar riesgos de perder proveedores claves de la empresa.
- Negociar mejores términos con proveedores basados en buen pago, y hasta descuentos por pronto pago.
- Elección de proyectos de inversión con mayor rentabilidad.
- Facilitar la ejecución y financiamiento de proyectos.
- Minimizar los riesgos financieros por variabilidad en el tipo de cambio en los flujos de caja de moneda extranjera ya sea tanto en exportaciones como en importaciones.