

# Estructura de Tesorería

Tesorería es la parte de la gestión financiera del capital de trabajo que tiene por objeto coordinar los recursos de una organización para maximizar su patrimonio y minimizar el peligro de una crisis de liquidez, por medio del funcionamiento óptimo del efectivo en caja, bancos y valores negociables en bolsa para el pago regular de pasivos y desembolsos imprevistos. La gestión de efectivo incluye la eficiencia en el cobro, los desembolsos y la inversión temporal.

El sector de finanzas de una compañía suele ser responsable de su sistema de gestión de dinero. Un presupuesto de dinero disponible nos menciona qué cantidad de efectivo es factible que tengamos, en qué momento es viable que lo tengamos y por cuánto tiempo. La compañía requiere información sistemática sobre el efectivo al igual que cualquier tipo de sistema de control. En una organización enorme, la información suele estar computarizada. Es primordial obtener reportes a diario sobre los saldos en cada cuenta de banco de la empresa, los desembolsos, el saldo promedio diario y la posición de los valores comerciales, al igual que un reporte descriptivo de los cambios en esta posición. Además, es básico tener información anticipada de los cobros y los desembolsos. Toda esta información es importante para que la organización administre su efectivo con eficiencia, de forma que logre contar con efectivo de manera segura y adecuada, y para tener un ingreso considerable sobre las inversiones monetarias temporales. Algunas maneras de la que se sirve la tesorería son:

El cobro: existen diversos procedimientos diseñados para acelerar el proceso de cobranza: 1. simplificar la preparación y el envío de facturas; 2. apresurar el envío de pagos de los consumidores a la compañía, y 3. minimizar la época en que los pagos recibidos se quedan en la compañía como fondos todavía no cobrados.

El giro bancario: la forma más inmediata de transferir dinero entre bancos es por medio de un giro bancario, una operación parecida a la comunicación telefónica, la cual, mediante registros en los libros, retira fondos de la contabilización del banco del pagador y los deposita en una cuenta del banco del destinatario (es el concepto general para hacer alusión a la realización de una transferencia electrónica de fondos usando un sistema de comunicación de dos vías, como Fedwire).

El control de desembolsos: la estrategia es tener un nivel de efectivo correcto en las diferentes instituciones financieras, sin embargo no dejar que se acumulen saldos excesivos.

Las aceptaciones bancarias: las aceptaciones bancarias son letras de cambio (notas de promesa a corto plazo) que recibe una compañía en un banco para contribuir a financiar el

# Estructura de Tesorería

negocio nacional y extranjero. Al “aceptar” la letra de cambio, un banco se compromete a costear al portador de esta una porción de dinero implantada una vez que llegue el vencimiento.

**Referencia:**

Van Horne, Wachowicz. (2010). Fundamentos de Administración Financiera (13ª Edición). México. Pearson.