

# Procedimientos y herramientas eficientes para la gestión de la liquidez y los riesgos financieros.

Participan:



Disponer de información fiable y actualizada sobre las **posiciones de tesorería a corto y medio plazo** unido al seguimiento y grado de realización de los **presupuestos de tesorería** son procesos clave en la gestión financiera.

El volumen de información, la limitación de recursos y las tensiones de tesorería requieren que los procesos citados se ejecuten de forma eficiente, optimizando los procedimientos y las herramientas informáticas disponibles en la actualidad, para una correcta toma de decisión que **optimice el resultado financiero y que permita anticipar los estados futuros de liquidez.**

En los últimos años, las desviaciones a las que se ve sometido el presupuesto de tesorería por **riesgos comerciales** exigen de una mayor coordinación entre las áreas de finanzas y comercial así como

disponer de criterios para cuantificar y limitar dichos riesgos.

Por otro lado gestionar y limitar la exposición a los **riesgos financieros** requiere de procedimientos que permitan a tesoreros y financieros seleccionar y contratar los instrumentos que realmente garanticen el fin para el que fueron contratados. Un correcto diseño y ejecución de una **“política de riesgos”** nos permitirá crear el marco interno en cada organización para la consecución de dicho objetivo.

El objetivo de las jornadas es analizar todos estos procesos y aportar pautas y propuestas de mejora de los procedimientos, herramientas e instrumentos con los que cuenta el área financiera para su consecución.

## ¿A quien va dirigido?

A profesionales de las áreas financieras de empresa privada y sector público especialmente:

- Organizaciones intensivas en recursos destinados a tareas administrativas, con un bajo grado de automatización y con dificultades para obtener información adecuada para la gestión y la toma de decisiones.
- Organizaciones con dificultades para gestionar sus posiciones de tesorería en el corto y medio plazo y con riesgos comerciales importantes.
- Organizaciones con exposición a riesgos financieros de tipos de interés y tipos de cambio.

## Lugar de celebración

Palacio de Bolsa. Plaza de la Lealtad 1. Madrid



Horario de jornadas: de 09:15 a 09:30 recepción.  
Ponencias de 09:30 a 13:30 / 15:00 a 18:00.

## Estructura del curso y programa

**Jornada tesorería: 13 Abril de 2010.** Organización y gestión informatizada de la tesorería. Gestión de cobros y riesgos comerciales.

- Factores y consideraciones para la automatización de procesos de tesorería. ¿Qué se entiende por un sistema de conciliación única?
- Alternativas actuales para la implantación de sistemas de comunicación bancaria.
- Gestión previsional: enlaces automáticos con previsiones contables y de cartera.
- El presupuesto de tesorería: seguimientos y automatización del Estado de Flujos de Efectivo.
- La contabilización automática de operaciones.
- Morosidad: causas, legislación y situación actual.
- Identificación de riesgos y coste de la morosidad.
- Política de créditos en la gestión de riesgo clientes: Evaluación de riesgos, límites y garantías.
- Herramientas para la gestión de impago: Modelos estáticos propios y externos / ratings. Informes. Seguro de crédito. Factoring y confirming.

\* *Juan Luis Blat. Consultor / Director de tesoreria.com*

\* *Ignacio Jiménez. Director Comercial Iberinform.*

**Jornada riesgos financieros: 20 de Abril de 2010.**

Gestión del Endeudamiento, inversiones y riesgos financieros.

- Curvas Cupón Cero y los tipos implícitos.
- Instrumentos de financiación e inversión y el coste efectivo del endeudamiento.
- Referencias del mercado monetario
- Principales Instrumentos de cobertura para la gestión del riesgo de tipo de interés.
- Criterios para la elección y contratación de los instrumentos de cobertura. Errores y malas prácticas.
- Consideraciones para la elaboración y seguimiento de una adecuada Política de riesgos financieros.
- Marco legislativo actual e implicaciones en las políticas de coberturas.

*\* Beatriz Alejandro. Directora Instituto BME.*

*\* José Manuel Pazos. Socio director de Omega-Igf.*

## Matrícula

El importe de la matriculación es de **300€ + I.V.A.** por jornada.

El precio conjunto para las dos jornadas es de **480 € + I.V.A.**

Para realizar la inscripción deberá enviarse el boletín de inscripción debidamente cumplimentado por correo electrónico a la dirección [redaccion@tesoreria.com](mailto:redaccion@tesoreria.com) o por fax al número 91 771 07 14. Una vez recibido el boletín, se formalizará la inscripción (sujeto a disponibilidad de plaza) enviando un correo electrónico de confirmación a la dirección de e-mail que figure en el boletín de inscripción e iniciándose los trámites de facturación.

Las inscripciones se realizarán hasta completar el aforo por riguroso orden de inscripción y pago. El pago deberá hacerse efectivo con anterioridad al comienzo del curso.

## Boletín de inscripción

Enviar el presente Boletín al fax: **91 771 07 14** o **dirección de correo** [redaccion@tesoreria.com](mailto:redaccion@tesoreria.com)

Pueden contactar por teléfono al: **659 28 90 68**.

- Asistencia día 13 Abril. Jornada tesorería. **300€ + I.V.A.**
- Asistencia día 20 Abril. Jornada riesgos financieros. **300€ + I.V.A.**
- Asistencia a las dos jornadas. **480€ + I.V.A.**

Nombre

Apellidos

Entidad

NIF

Dirección

Código postal y población

Provincia

e-mail

Teléfono / fax

Tel.: \_\_\_\_\_ fax: \_\_\_\_\_

## Tratamiento de datos

Los datos contenidos en este Boletín de Inscripción se tratan de forma automatizada y se recogen confidencialmente en nuestros archivos, para ser utilizados en las actividades propias de [tesoreria.com](http://tesoreria.com).

Sus datos están a su entera disposición. Tiene usted derecho a acceder a ellos, pudiendo rectificarlos o cancelarlos si así nos lo comunicase.

**tesoreria.com** es el foro de encuentro entre tesoreros y financieros de la empresa privada y la administración pública cuyo objetivo es **promover y divulgar los principios y buenas prácticas de tesorería**.

[www.tesoreria.com](http://www.tesoreria.com) / [redaccion@tesoreria.com](mailto:redaccion@tesoreria.com)

Participan:

