



Raimon Serrahima Formosa

Consultoría y Formación

Dirección financiera de la empresa

raimon.serrahima.com

www.serrahima.com

Profesor en:

BES laSalle

Business
Engineering
School

Universitat Ramon Llull

UOC

Universitat Oberta
de Catalunya

INSTITUTO INTERNACIONAL DE POSGRADO

Miembro de:

aeca **ACCID**

El presupuesto de tesorería

El presupuesto de tesorería es una previsión de tesorería que se genera como consecuencia de la ejecución del presupuesto financiero de la empresa para un horizonte temporal de un año. Es decir, el presupuesto se basa en estimaciones a un año y se refiere generalmente a igual periodo

Es algo así como el mapa de la ruta por la que esperamos pasar en nuestro viaje de un año. Pero no sabemos exactamente en qué gasolinera repostaremos ni en qué áreas de descanso pararemos en el trayecto. Es más, probablemente, en determinados puntos nos desviaremos de la ruta para visitar algún lugar de interés, etc.

¡Pero no esperemos que se cumpla al 100%!

De hecho, siempre me gusta remarcar la idea de que un “pre-supuesto”, por no ser, no es ni un “supuesto”, sino algo previo al mismo.

Por tanto, su finalidad no es el cumplimiento absoluto.

Su finalidad es poder anticipar cuál va a ser la situación aproximada en la que nos vamos a encontrar para realizar las acciones necesarias que permitan potenciar las fortalezas y evitar las debilidades o peligros.

Su utilidad es la de servir de guía para poder determinar si estamos en el camino correcto y en caso contrario realizar los ajustes necesarios.

Otra cosa es la posición de tesorería.

La posición de tesorería expresa con el máximo detalle posible la totalidad de entradas y salidas de tesorería con indicación de las fechas en que se producirán. Es necesariamente una previsión a muy corto plazo (10 ó 15 días) y se basa en hechos reales y contrastados.

Esta estimación tiene más posibilidades de cumplirse al 100%. No olvidemos que se basa en certezas. Algo así como este fin de semana lo pasaremos en tal lugar, al cual nos desplazaremos en coche por la carretera num.X. Obviamente podemos encontrarnos con algún imprevisto (carretera cortada) que nos desvíe de la ruta y nos obligue a una corrección inmediata. Por ejemplo, el cliente X puede impagar su deuda al vencimiento y habrá que cubrir rápidamente esa contingencia.

Salu2

Raimon

Última revisión: 22 de octubre de 2010.

Raimon Serrahima Formosa Dirección financiera de la empresa www.serrahima.com
raimon.serrahima.com



Licencia Creative Commons: Reconocimiento - NoComercial - CompartirIgual (by-nc-sa): Debe reconocerse la autoría. No se permite un uso comercial de la obra original ni de las posibles obras derivadas, la distribución de las cuales se debe hacer con una licencia igual a la que regula la obra original.



Raimon Serrahima Formosa

Consultoría y Formación

Dirección financiera de la empresa

raimon.serrahima.com

www.serrahima.com

Profesor en:

BES laSalle
Business
Engineering
School

Universitat Ramon Llull

UOC Universitat Oberta
de Catalunya

INSTITUTO INTERNACIONAL DE POSGRADO

Miembro de:

aeca **ACCID**

Raimon Serrahima Formosa Dirección financiera de la empresa www.serrahima.com
raimon.serrahima.com



Licencia Creative Commons: Reconocimiento - NoComercial - CompartirIgual (by-nc-sa): Debe reconocerse la autoría. No se permite un uso comercial de la obra original ni de las posibles obras derivadas, la distribución de las cuales se debe hacer con una licencia igual a la que regula la obra original.