

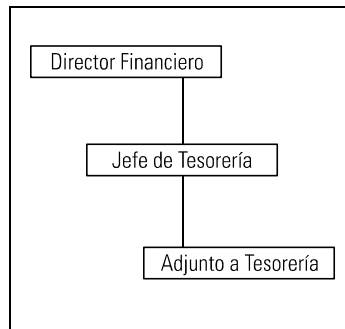
Jefe de Tesorería

DESCRIPCIÓN DEL PUESTO

■ MISIÓN

- Previsión, análisis y control de los flujos monetarios generados por la actividad de la empresa, asegurando la liquidez, y maximizando el resultado financiero a través de la cobertura de riesgos y la toma de decisiones de financiación e inversión en el corto plazo.

■ AUTORIDAD - SUBORDINACIÓN



■ RESPONSABILIDADES

- Elaboración y seguimiento del Cash Flow.
- Responsable de los costes del servicio de cobros y pagos, negociando y decidiendo los sistemas y procedimientos que se deben emplear para atenderlos, estudiando las posibilidades de mejora.
- Búsqueda y mantenimiento del nivel de financiación necesario para el correcto funcionamiento del negocio, acorde con la política financiera de la empresa.
- Conseguir las mejores condiciones para las operaciones que se hayan de contratar con las entidades financieras. Negociación bancaria.
- Asesoramiento a otros directivos sobre la asunción de riesgos en operaciones a largo plazo y la cobertura más adecuada.
- Organización del flujo monetario, eliminando redundancias y demoras que hacen ineficaces los procesos asociados a los cobros y pagos.
- Informes a Dirección sobre la gestión del área de tesorería.

■ FUNCIONES

- Elaborar la política de medios de cobro y pago a adoptar por todos los departamentos de la empresa.
- Gestión y seguimiento de las condiciones aplicables a las operaciones contratadas con bancos.
- Analizar la coyuntura financiera diariamente y conocer todos los instrumentos financieros y productos bancarios adecuados para sacar el máximo rendimiento a los excedentes de tesorería. Asignar óptimamente los fondos tanto para evitar saldos ociosos, como para no disponer de créditos más que en caso necesario.
- Designar los instrumentos financieros más adecuados y realizar las provisiones de tesorería necesarias para disponer de los fondos necesarios con la suficiente antelación para cubrir los riesgos de la empresa.
- Organizar los sistemas de información de cash management.
- Establecer una rutina de diagnósticos periódicos.
- Seguimiento de los niveles de stocks más adecuados.
- Análisis de los instrumentos de contratación de bienes y servicios y de ventas.

■ RELACIONES

Internas		Externas	
- Director Financiero.	- Jefe de Compras.	- Entidades financieras.	- Compañías de seguros.
- Jefe de Contabilidad.	- Jefe de Producción.	- Proveedores y acreedores.	- Auditores externos.
- Director Comercial.		- Clientes y deudores.	

■ FORMACIÓN NECESARIA Y CONOCIMIENTOS ESPECÍFICOS

- Licenciatura en Ciencias Económicas y Empresariales o licenciaturas afines.
- Sólidos conocimientos de la operativa bancaria.
- Amplios conocimientos del mercado de capitales y productos derivados.
- Manejo de aplicaciones informáticas específicas de contabilidad y tesorería. Imprescindible hoja de cálculo.
- Conocer los procedimientos administrativos de la empresa.
- Idiomas, valorables en función de las características de la empresa.

■ CUALIDADES

- Agilidad en la toma de decisiones.
- Capacidad de comunicación y negociación.
- Fiabilidad y seguridad en el trabajo.
- Gran capacidad de trabajo individual y en equipo.
- Capacidad de adaptación a nuevas tecnologías.
- Habilidades sociales.
- Grandes dotes organizativas.
- Rigor en el trabajo.

■ EXPERIENCIA PREVIA

- Departamento de administración (contabilidad, costes, financiero...).
- Entidades financieras (análisis de riesgos, análisis de inversiones...).
- Compañías de seguros rama financiera.

■ POSIBILIDADES DE PROMOCIÓN

- Controller.
- Director de Administración.
- Consultor externo.
- Director Financiero.
- Director de oficina bancaria.

ESPECIFICACIONES

La variación más importante que ha sufrido la tesorería en las empresas a lo largo de los años, ha sido el pasar de ser considerada como una mera tarea administrativa de control, a ser considerada como un centro de gestión financiera. Antes, la función de tesorería era un apéndice de la función contable; hoy en día, en cambio, nadie discute que tiene naturaleza propia, dispone de herramientas informáticas que hace no muchos años eran inexistentes y le posibilita poder negociar casi en tiempo real en los mercados financieros, en un entorno económico internacional que ha catapultado a la empresa de una situación pasiva y demandante de crédito, a una más agresiva donde se negocian activos, pasivos y otros instrumentos con los bancos. La optimización de la tesorería de la empresa conlleva en estos momentos ajustarse a los rápidos cambios de mercado y prever lo más rigurosamente posible las situaciones que puedan producirse a corto plazo. En definitiva, la eficacia de las decisiones de tesorería está en función de dos aspectos fundamentales: la exactitud de las previsiones y la optimización de los recursos a través de la utilización de métodos racionales con ayuda de los soportes técnicos necesarios.

Según Antonio Aynat, colegiado y experto en gestión de tesorería, “aunque cada vez son más las empresas que toman conciencia de la importancia de una buena gestión de tesorería, dicha gestión se caracteriza, en muchos casos, por la ausencia de métodos racionales en los procesos de toma de decisiones. Se hace necesario cambiar los métodos intuitivos por otros en los que impere la metodología y que lleven a mejorar sustancialmente las cuentas de resultados”. Es aquí donde se introduce el término *cash management*, como el conjunto de técnicas financieras destinadas a gestionar de la manera más eficiente los flujos monetarios de la empresa. El *cash management* no es estrictamente un procedimiento de gestión de la tesorería, en el sentido restringido del término “tesorería”, sino que trasciende el mero control de la misma puesto que contempla también la vertiente financiera de la gestión de ventas y compras; abarca medidas de organización que, a la postre, van a incidir en el resultado financiero de la empresa. La tesorería actúa como un punto de unión entre la oferta y la demanda de los recursos financieros.

La adecuada gestión de excedentes o déficits de tesorería constituye la principal preocupación del Jefe de Tesorería de la empresa que orientará siempre su objetivo a disponer de tesorería suficiente para afrontar las deudas a su vencimiento. La figura del Jefe de Tesorería se ha convertido en un gestor no sólo de los flujos de fondos y operaciones bancarias sino también de la vertiente financiera de las ventas y cobros de clientes y de las compras y pagos de proveedores. Debe intervenir también en la toma de decisiones sobre los niveles de stocks más adecuados para la empresa y en la forma de contratación de los bienes y servicios de los proveedores y de las ventas a clientes. El Jefe de Tesorería actual, debe ser un buen conocedor del sistema financiero y de los instrumentos activos y pasivos que éste le brinda; debe ser capaz de manejar herramientas informáticas de gestión de tesorería, basadas en la progresiva implantación de la banca electrónica; además, debe ser capaz de evaluar el coste real de las transacciones con su entidad financiera para poder compararlo con el resto de ofertas que tenga, todo ello desde un punto de vista amplio que trascienda la mera cuantificación económica.

Una de las funciones más importantes dentro de la gestión moderna de tesorería es la gestión del riesgo financiero. Es función del departamento de tesorería cuantificar la exposición de la empresa a dicho riesgo, así como fijar el establecimiento y seguimiento de sus correspondientes políticas de cobertura, mediante la utilización de todos los nuevos instrumentos financieros actualmente a su alcance, que permiten amortiguar dicho riesgo. Gestionar la tesorería de la empresa es ante todo anticipar y prever. La elaboración de previsiones, es asimismo, una de las tareas fundamentales.