

Capítulo 2. Saber la caja que tienes cada día.

Muchas empresas controlan los saldos de sus cuentas bancarias una vez a la semana o una vez al mes como mucho. No los controlan a diario: ¿Y para qué?, piensan.

Te voy a dar algunas razones de peso de porqué tienes que controlar tus saldos bancarios cada día:

Controlar tus saldos bancarios a diario te puede ahorrar muchos miles de euros al año.

1º Para conocer tu posición de tesorería. No basta con que me digas que en el conjunto de tus bancos tienes un saldo positivo.

Una posición de tesorería como esta:

| | <i>INSTRUMENTO</i> | <i>SALDO</i> | <i>LÍMITE CONCEDIDO</i> | <i>SALDO DISPONIBLE</i> |
|----------------|--------------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>BANCO 1</i> | <i>Cuenta corriente</i> | <i>587.214,00</i> | | <i>587.214,00</i> |
| <i>BANCO 2</i> | <i>Póliza de crédito</i> | <i>- 315.428,00</i> | <i>400.000,00</i> | <i>84.572,00</i> |
| <i>BANCO 3</i> | <i>Póliza de crédito</i> | <i>- 56.124,00</i> | <i>100.000,00</i> | <i>43.876,00</i> |
| <i>TOTAL</i> | | <i>215.662,00</i> | <i>500.000,00</i> | <i>715.662,00</i> |

Aparentemente está bien. Hay saldo positivo en total y un importante disponible que nos sirve de colchón.

¡Pero estamos disponiendo de las pólizas de crédito al tiempo que tenemos saldo disponible en la cuenta corriente!

Y mientras que los bancos **nos van a cobrar intereses** por el saldo utilizado por las pólizas de crédito, **no nos van a pagar nada** por el saldo en cuenta corriente. Luego una posición como esta, está costando un dinero innecesario en intereses. Y puede ser mucha pasta al cabo del año.

Claro, me dirás que el banco te cobra también por tener la póliza de crédito no utilizada, a través de la "Comisión de disposición". Si el banco no es un pirata siempre te cobrará menos de comisión de disposición que de interés por disponer de la póliza. (que conste que he visto bancos que cobraban en términos anuales más por el dinero no dispuesto, que por el interés sobre el saldo dispuesto).

Te recomiendo este post que escribí al respecto: [OBJETIVO: SALDO CERO EN EL BANCO \(O COMO REDUCIR SUS COSTES FINANCIEROS\)](#)



2º Para conocer los descubiertos o excedidos en cuenta y actuar inmediatamente.

Por muy acertadas previsiones de tesorería que seamos capaces de hacer, siempre surgen imprevistos (ese cliente que se retrasó en el pago, o ese cargo anual que olvidamos considerar en la previsión de tesorería) y podemos encontrarnos con la desagradable situación de tener un descubierto en cuenta corriente o un excedido en una póliza de crédito.

El coste del descubierto es de los mayores que cobra un banco. Además del interés de descubierto, que puede llegar al 29 o 30%, suelen cobrar una comisión por descubierto, que llega al 4,5% sobre el saldo máximo en descubierto e incluso en algunas entidades otra comisión más que llaman “Comisión por reclamación de posiciones deudoras”.

Es decir, por un descubierto de un día de 100.000€ el banco cobrará 166,67 € de intereses (hay que tener en cuenta que aunque ordenemos inmediatamente una transferencia para cubrir el descubierto, no llegará hasta dos días después en fecha valor) más una comisión de descubierto de hasta 4.500 €, y puede que hasta un gasto de reclamación del descubierto de otros 30€. Es decir, ¡vamos a pagar 4.696,67€ que es una TAE de un 1690% por un día de descubierto!

Es muy importante que sepas que muchas Audiencias Provinciales han declarado ilegal la Comisión de reclamación de descubierto.

Además de las comisiones, el banco cobrará un interés entre el 29% y el 30% (según cada entidad) por esos importes en descubierto o excedido. Luego tenemos que transferir urgentemente de cuentas que tengan saldo a las cuentas en descubierto para evitar pagar esos intereses tan enormes.

Esas transferencias hay que hacerlas lo antes posible, porque según la hora de cierre que tenga cada banco (algunos las tienen a las once de la mañana) nos computarán la

transferencia como hecha el día siguiente, con lo que ya estaremos devengando intereses.

Mira el detalle de las [horas de corte de transferencias](#) de las distintas entidades financieras.

Para evitar demoras que nos cuesten intereses de demora es importantísimo disponer de la “posición diaria” de nuestros bancos a primerísima hora de la mañana, y no perder horas en las conexiones con cada banco para componer la “posición diaria”.

Una herramienta como el [Integrador Bancario de Tesoralia](#) es imprescindible para automatizar la generación de la posición diaria a primera hora de la mañana.

Y ojo. Los intereses el banco los calcula en base a las fechas valor, no las fechas de operación. Que podemos encontrarnos con saldos positivos en fecha operación pero negativos en fecha valor (el saldo en fecha valor no lo informa el banco) y pasarnos el temido cargo por descubierto.

Por otra parte, si tenemos excedentes de tesorería importantes, y con perspectiva de mantenerse un cierto tiempo, hay que rentabilizarlos.

Si, ¡que listo!, me dirás. Con tipos de interés negativos, quien es el guapo que obtiene que le retribuyan los excedentes de tesorería.

Pues siempre hay fórmulas. ¿Has pensado que por hacer pronto pago a tus proveedores les puedes cobrar un 2% por 60 días? Y eso es una rentabilidad de más del ¡12% anual! y encima quedas de cine con tu proveedor al que le estás haciendo un favor.

3º Controlar los cobros y los pagos.

Hay que controlar a diario que se han producido los cobros que estaban previstos, y en caso contrario iniciar inmediatamente los procesos de reclamación. Hay muchas maneras de mejorar nuestro periodo medio de cobro, pero para que te hagas una idea de la importancia del concepto, te diré que una empresa que factura 10 millones de euros por reducir su periodo medio de cobro en 7 días **¡mejora en el resultado en unos 13.000 € anuales!**, ya que le supone disminuir la financiación de su circulante en casi 192.000 €.

Y en cuanto a los pagos, hay que verificar diariamente que han llegado los previstos, sin sorpresas. Y si hay sorpresas como cargos bancarios imprevistos, hay que comprobar si son correctos o no, y reclamarlos cuanto antes si no corresponden.

Otra cosa es cómo aplican algunos bancos las fechas valor en los pagos por transferencias. Según la normativa SEPA el plazo máximo de ejecución de las

operaciones es de un día hábil. Si nos molestamos en comprobar con nuestros proveedores o empleados las diferencias de fechas valor entre la de cargo en la cuenta de nuestra empresa y la fecha de abono en la del proveedor o empleado, nos llevaremos una sorpresa.

Lee el siguiente post: [EL JUEGO SUCIO DE LA FECHA VALOR](#) si quieres saber algo más al respecto.

¿Sabes cómo evitar muchísimas horas de trabajo conectado a las bancas electrónicas?

Para realizar estas tareas diarias afortunadamente existen las bancas electrónicas, que nos facilitan el acceso a la información a través de internet. Pero si trabajas con varias entidades y un buen número de cuentas, puedes echar casi toda la mañana accediendo a las bancas electrónicas, con sus claves y contraseñas, y navegando por menús para acceder a la información que necesitas, amén de descargar ficheros en Excel e integrar luego todos los bancos.

Afortunadamente el Integrador Bancario de Tesoralia hace todas esas tareas por ti o tus empleados, ahorrando mucho tiempo y dinero en esas gestiones administrativas sin valor añadido. [Te ofrezco que lo pruebes gratuitamente](#), para que veas por ti mismo todo lo que aporta a tu empresa.

Te permite conectarte on line con todos tus bancos para que sepas de tus saldos y movimientos en el momento que lo necesitas.

Hasta aquí el Capítulo de: Saber la caja que tienes cada día.

¿Y qué más para la próxima Capítulo?

Pues te contaré que no sólo hay que fijarse en lo que se tiene en el día. También hay que contar con lo que nos va a ocurrir en el futuro próximo para evitar sustos y quedarnos sin dinero en caja, y que finalmente oigamos la famosa frase de: You are fired!

Así que en el próximo Capítulo dentro de 7 días, te cuento que debes hacer para realizar estupendas estimaciones y controlar tu futuro financiero.

¿Preguntas? Respondo a todos los comentarios

Mi objetivo es que aprendas TODO lo que yo mismo sé de gestión de tesorería. Por eso no te cortes y pregunta abajo en comentarios.

¡Ah! No hace falta que seas cliente para seguir el curso, pero te animo a que pruebes el Integrador Bancario gratis ahora, controles mejor tu tesorería , y ganes tiempo para dedicarlo a lo que más quieras.