En el desarrollo de su actividad económica, la empresa realiza operaciones de distinta naturaleza que generan una corriente de cobros y de pagos. Éstos, pueden efectuarse en metálico, con cheques, mediante domiciliaciones bancarias, transferencias bancarias, tarjetas de crédito o de débito, etc. (si los cobros o pagos se realizan al contado o de forma anticipada), o a través de letras de cambio, pagarés, recibos, etc. (en el caso de cobros o pagos con aplazamiento).

En cualquier caso, es muy importante realizar un adecuado seguimiento y previsión de los cobros y de los pagos, con el objeto de detectar con la suficiente antelación, situaciones de déficit o superávit de tesorería.

TESORERÍA Y FLUJOS DE CAJA

GESTIÓN DE CAJA Y BANCOS

PRESUPUESTO DE TESORERÍA