



CÓMO MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LAS EMPRESAS

Por: Gabriel Jaime Montoya Arango

TEN PRESENTE

Mide tu capacidad



Desde el punto de vista financiero, dos de los factores que determinan el éxito en una empresa son la liquidez y la rentabilidad.

Una empresa puede ser rentable y fracasar por falta de liquidez y viceversa. En Colombia, la mayoría de micro, pequeñas y medianas empresas tienden a desaparecer antes del quinto año debido, en gran medida, a la falta de liquidez (no tener la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo). G&P te ofrece algunos criterios a tener en cuenta sobre el tema:

DIRIGE TUS FINANZAS

Contar con un fondo de ahorro



Es recomendable ahorrar un porcentaje de los excedentes provenientes de los meses con mayor liquidez, para contrarrestar los meses deficitarios. Es normal que, en algunos períodos, disminuyan los ingresos o se incrementen los costos y gastos; y para ello sirven los fondos de ahorro, que permiten solventar situaciones coyunturales, sin tener que tomar otras decisiones de corto plazo, que afecten la rentabilidad. Ej. Fiducia.

PLANEA INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

Planear y presupuestar



Es necesario hacer una lista en la cual se incluyan los ingresos previstos, así como una estimación de los pagos mensuales, periódicos y los excepcionales. Así mismo, es útil determinar en qué fechas aproximadas se recibirán los recursos y en cuáles están previstos los pagos.

De esta forma, la empresa puede anticipar los momentos en los cuales el flujo de caja podría presentar riesgo y tomar acciones correctivas. Ej. Aplazar compras o evaluar nuevas estrategias de venta.

ORGANIZAR COBROS, PAGOS Y COMPRAS

NEGOCIAR PLAZOS DE PAGOS Y COBROS



Propender porque los períodos de cobro no sean superiores a los períodos de pago. En la medida de lo posible, coordinar los plazos de los pagos con los de los ingresos, obteniendo plazos al menos iguales entre los pagos que se debe hacer a los proveedores vs. los plazos que se otorga a los clientes. Si esto se logra, no será necesario hacer uso de otros recursos para cubrir gastos, porque con el capital de trabajo será suficiente.

IDENTIFICA CAUSAS



Busca las causas de la baja liquidez y soluciona

- ¿Haces análisis financiero detallado de los clientes, antes de otorgarles crédito?
- ¿Gestionas permanentemente la cartera?
- ¿Puedes optimizar los costos y gastos? ¿Eliminar o posponer los que no sean indispensables?
- ¿Podrías ampliar los plazos otorgados por los proveedores?
- ¿Puedes disminuir el nivel de los inventarios (stock por rotación)?
- ¿Estás utilizando bien los descuentos (financieros y comerciales), o los puedes mejorar?

OPERACIONES FINANCIERAS

Ten cupos de crédito y sobregiros aprobados



Mantener cupos de crédito y sobregiro aprobados:

Solicitar anualmente la renovación de cupos de crédito con las entidades financieras con las que la empresa tiene relación, para atender situaciones coyunturales de liquidez.

Realiza operaciones de factoring:

Es una línea de financiación, que le permite a las empresas recibir el dinero que está pendiente por pago de facturas, de manera inmediata, aplicando un descuento sobre el valor neto de la factura, mejorando el flujo de caja de la compañía.

CUIDA LA TESORERÍA

Haz de la Tesorería, una prioridad



Todos los empleados deben ser conscientes de la importancia de mejorar la liquidez y deben aportar, con sus actos, a mejorar la situación de tesorería de las empresas.

Un aspecto fundamental es que los empleados del área comercial entiendan que su objetivo no es solo vender, sino también recaudar lo antes posible.

La mejor forma para conseguirlo, es que las comisiones se paguen a la fuerza comercial, cuando se hayan recaudado los valores de la venta.

REUNIFICA CRÉDITOS

Y vende activos improductivos



Consolidar varios créditos en uno, buscando mejorar la tasa y ampliar el plazo, disminuyendo el valor de la cuota, hasta que la situación de liquidez mejore y permita hacerle abonos extras a capital (pre-pagos).

Identifica activos que no generan ni ingresos ni prestan servicios a la empresa y véndelos.

UTILIZA EL LEASEBACK

Obtén liquidez



Permite liberar activos fijos para obtener liquidez y cubrir necesidades financieras a largo plazo. Lo mejor de todo, es que se puede seguir haciendo uso de los bienes (cancelando el canon mensual) y así continuar con su actividad económica.