

TEST DE REFLEXIÓN: EL EXIGIBLE A CORTO PLAZO

Es muy importante que se identifiquen todas aquellas cuestiones que pueden afectar a los resultados actuales o futuros. Para ello se debe analizar cada uno de los 40 ítems o preguntas y asignar la respuesta que mejor define la realidad que está viviendo la empresa. Este análisis puede ser más completo si intervienen las personas que conocen el significado y la situación de los distintos ítems. Para cada uno de ellos sólo existen 3 respuestas posibles:

- **SI.** *Ocorre lo descrito en la pregunta en sus propios términos.*
- **NO.** *En la empresa no sucede lo que se describe en la pregunta. Es una situación negativa y conlleva una necesidad de actuar.*
- **N/A (No Aplica).** *Cuando el tema detallado no se aplica, es decir no es de la incumbencia de la empresa, o no le afecta.*

*Se puntuará como **NO**, tanto cuando la circunstancia descrita no sucede en la empresa, como, cuando acaeciendo, se da en unas condiciones mediocres o muy mejorables.*

Marque, por favor, la casilla de la respuesta que más se asemeja a la realidad de su empresa.

1.- ¿Se cuadran, antes de cerrar los datos y confeccionar la información a la dirección, las cuentas de proveedores y acreedores mediante la práctica de composición y justificación del saldo?

SI

NO

N/A

2.- ¿Se vigilan y controlan los saldos deudores de proveedores y acreedores y se subsanan las anomalías lo antes posible?

SI

NO

N/A

3.- ¿Se requiere la autorización de una persona responsable para efectuar regularizaciones en las cuentas individuales de proveedores y acreedores?

SI

NO

N/A

4.- ¿Existe una gestión eficiente de los abonos de los proveedores, tanto en su detección como en su reclamación de cancelación?

SI

NO

N/A

5.- ¿Se descuenta el abono del proveedor del primer pago a efectuarle o bien se le exige la remisión de un cheque o transferencia para cancelarlo?

SI

NO

N/A

6.- ¿Se obtienen los días de crédito del proveedor normales en el mercado?

SI

NO

N/A

7.- ¿Se presiona a los proveedores para que concedan a la empresa un plazo de pago superior a la que ella concede a sus clientes?

SI

NO

N/A

8.- ¿La ratio de saldo de proveedores (sin acreedores) pendientes de pago con respecto al de los stocks es superior, como mínimo a 1?

SI

NO

N/A

9.- ¿Sólo en casos extremos y para mitigar la escasez de tesorería, se formulan a los proveedores y acreedores operaciones de aplazamiento de los pagos?

SI

NO

N/A

10.- ¿Suelen ser puntuales los proveedores en el envío de sus facturas?

SI

NO

N/A

11.- ¿Al cierre del período se conocen las facturas faltantes, su importe, los motivos de la demora y se dotan contablemente para ajustar los resultados a la realidad económica?

SI

NO

N/A

12.- ¿Se ha implantado en la empresa el sistema de prefactura de compras por el que, al recibir el género, se edita la factura a recibir del proveedor por la entrega?

SI

NO

N/A

13.- ¿Existe una revisión sistemática de los criterios para formular las dotaciones anteriores, de manera que las mismas se acerquen cada vez más a la realidad?

SI

NO

N/A

14.- ¿Si una factura es incorrecta se contabiliza igual y se deja pendiente de pago a la espera del abono correspondiente?

SI

NO

N/A

15.- ¿La empresa dispone de bienes suficientes que pueden garantizar las operaciones de créditos a corto plazo, sin necesidad de tener que ofrecer garantías adicionales?

SI

NO

N/A

16.- ¿Para la firma de un nuevo crédito a corto o renovación se requiere una comparativa de cómo mínimo tres alternativas de ofertas de tres bancos distintos?

SI

NO

N/A

17.- ¿Las cuentas acreedoras de personal y tributos se “limpian” o reinician a cero en cada pago mensual, trimestral o semestral, según su naturaleza?

SI

NO

N/A

18.- ¿Cada año se pasan a préstamos a corto plazo aquellas cuotas de préstamos a largo plazo que se deben pagar en el ejercicio?

SI

NO

N/A

19.- ¿Ante la existencia de deudas no reclamadas se contacta con el acreedor para notificarle que están pendientes de liquidación y se regularizan de acuerdo con sus indicaciones?

SI

NO

N/A

20.- ¿Existe un sistema eficaz para detectar todos los pasivos ocultos y los contingentes y para decidir sobre la solución o consideración de estos?

SI

NO

N/A

21.- ¿Se controla el riesgo bancario existente para poder operar durante el mes y que quede reflejado en el cierre mensual contable?

SI

NO

N/A

22.- ¿La empresa negocia con las entidades financieras recalando el volumen de negocio que les aporta para disminuir los cargos que por todos los conceptos le aplica la banca?

SI

NO

N/A

23.- ¿La compañía obtiene, al inicio del año, de los bancos la cifra de descuento comercial y de créditos operativos que necesita para su correcto funcionamiento durante el ejercicio?

SI

NO

N/A

24.- ¿Se utiliza, cuando es necesario, el crédito que otorga Hacienda, o la Seguridad Social, para el pago aplazado de los impuestos y de las cuotas?

SI

NO

N/A

25.- ¿Se ha proscrito la práctica de ralentizar aplazando el pago del dividendo a los accionistas con objeto de utilizarlo un crédito blando?

SI

NO

N/A

26.- ¿Se satisfacen religiosamente las deudas en sus fechas de vencimiento sin errores ni omisiones?

SI

NO

N/A

27.- ¿Siempre que, ante una punta de tesorería, se ha recurrido a algún proveedor para pedir un aplazamiento del pago de sus facturas, ha respondido sin ningún tipo de problemas ni exigencia de contraprestaciones?

SI NO N/A

28.- ¿Es una práctica habitual de la compañía pagar a los proveedores al contado, obteniendo el correspondiente abono por pronto pago?

SI NO N/A

29.- ¿Se indagan las causas por las que un banco tiene más impagados que la media de los bancos con los trabaja la empresa el descuento comercial?

SI NO N/A

30.- ¿Cargan los bancos un tipo único (forfait) que agrupa todos los conceptos que comprende la gestión del descuento bancario?

SI NO N/A

31.- ¿Dispone la empresa de pólizas de crédito suficientes para poder gestionar las cuentas bancarias con saldo "0", con éxito?

SI NO N/A

32.- ¿Utiliza la empresa indicadores financieros que le permiten evaluar, con un máximo de seguridad, las posiciones financieras y ofrecen la posibilidad de idear acciones de mejora?

SI NO N/A

33.- ¿Al recibir información de los bancos se estudia con cuidado en su totalidad, incluso la letra pequeña, y se piden explicaciones de los conceptos que no están claros?

SI NO N/A

34.- ¿Se verifican cuidadosamente todos los conceptos por los que nos carga la banca y se reclaman todos aquellos que no se ajustan a lo negociado y convenido?

SI NO N/A

35.- ¿Se ha erradicado, totalmente, la utilización de una financiación basada en los descubiertos de cuentas bancarias?

SI NO N/A

36.- ¿Ha descartado la empresa efectuar operaciones de financiación con divisas después de estudiar convenientemente el tema y llegar a la conclusión que no era económicamente favorable a la compañía?

SI NO N/A

37.- ¿Ha renunciado la empresa a utilizar el sistema de factoring para el cobro de sus clientes al considerarlo menos rentable que el que usa normalmente?

SI

NO

N/A

38.- ¿Se utiliza el confirming como medio de pago a los proveedores a plena satisfacción de éstos?

SI

NO

N/A

39.- ¿Utiliza la empresa la buena práctica de solicitar a la banca cuánto costará un determinado servicio antes de encargárselo?

SI

NO

N/A

40.- ¿Funciona a satisfacción y automatizado al máximo, el circuito de verificación, pedido al proveedor – recepción de mercancía – factura – pago?

SI

NO

N/A

Ya se han identificado los ítems con respuesta NO. Ahora se trata de seleccionar entre ellos, solamente DOS, pero los que se consideren que son los más importantes y decisivos de cara a su repercusión en los resultados tanto actuales como futuros.

Sólo resta ponerse a trabajar de inmediato en los mismos para erradicarlos o minimizarlos. Para ello le aconsejamos que siga las recomendaciones descritas en el apartado "[CÓMO SE REALIZA LA IMPLANTACIÓN](#)"