



HERRAMIENTAS PARA GESTIONAR LA TESORERIA



GESTIÓN DE TESORERÍA

La **gestión** de la **tesorería** de una empresa es la adecuada administración de la liquidez de la misma, con el objetivo de garantizar que siempre haya fondos suficientes para realizar los pagos comprometidos en cada momento.

La falta de liquidez es la causa principal de cierre de un negocio, por lo que **la gestión de tesorería es clave en cualquier empresa**, sea grande o pequeña.



GESTIÓN DE TESORERÍA

Las **funciones** de la **tesorería** ocupan un papel central dentro de las finanzas de nuestra organización. Figurando como el área responsable de organizar y gestionar el flujo monetario. Incluye el pago a proveedores, cobros a clientes y el encargo de las operaciones bancarias.



GESTIÓN DE TESORERÍA

➤ **Realiza previsiones de tesorería**

Es mejor tener una previsión simple de cobros y pagos, que no tener nada.

Para ello **lo primero es llevar la contabilidad al día y luego asignar de la manera más exacta el vencimiento de cobros (cuentas por cobrar) y pagos(proveedores)** Así podrás tener una idea de cuándo y cuánta tesorería necesitas en el futuro.



GESTIÓN DE TESORERÍA

A la hora de hacer una previsión de tesorería es mejor ser rápido y menos exacto, que lento y preciso. Porque la clave es anticiparse lo antes posible a los déficits de tesorería para poder ponerles solución.



GESTIÓN DE TESORERÍA

- **Busca la forma de financiación adecuada**
Busca opciones de financiación acordes al plazo de la inversión o proyecto, y sobre todo del calendario previsto de cobros.



- **Vigilar que se cumplen las condiciones pactadas con las entidades financieras.** Puede suceder que se pacten unas determinadas condiciones para determinados servicios bancarios y que pasado un tiempo no se estén cumpliendo, o que se produzcan errores en las liquidaciones bancarias, etc.



GESTIÓN DE TESORERÍA

➤ **Revisa regularmente las posiciones de tesorería**

Desde que apareció la banca online, revisar las posiciones de tesorería es una tarea muy sencilla. Podemos consultar saldos y realizar traspasos de fondos desde nuestra oficina.

Dedica todos los días un poco de tu tiempo a la gestión de tesorería, así te acostumbrarás a gestionar en base a cobros y pagos.



- **Gestión de coberturas de tipos de cambio y de interés.** Las modificaciones bruscas en las cotizaciones de las divisas utilizadas por la empresa o en los tipos de interés pueden suponer un quebranto importante para las empresas que los tesoreros deben mantener bajo control.



FACTORING

El factoraje o **factoring** es una **herramienta** financiera mediante la cual la empresa transfiere las facturas que ha emitido producto de una venta a plazos y a cambio obtiene de manera inmediata el dinero en efectivo con un costo financiero.



FACTORING

Esta alternativa de financiación de circulante a corto plazo, que incluye además servicios adicionales como asesoramiento comercial e información de solvencia de sus clientes, puede encajar en cualquier tipo de negocio.

Decreto de Urgencia No 013-2022 Que promueve el financiamiento de MIPYME , emprendimientos Starpus

Decreto Supremo N° 239-2021-EF, - Reglamento



Actualmente contamos con la plataforma de pago oportuno , que es una herramienta digital dispuesta por el Ministerio de la Producción , donde se registran los incumplimientos del plazo del pago del adquirente del bien o servicio

<https://pagooportuno.produce.gob.pe/>



¿Qué necesitas hacer?

Busque una opción del menú



Personas

Empresas

Operador de Comercio Exterior

▶ Mi RUC y Otros Registros

▶ Comprobantes de pago

▶ Sistema Integrado Registro Electrónico - SIRE

▶ Sistema de Libros y Registros Electrónicos

▶ Mis declaraciones informativas

▶ Portal del Operador de Comercio Exterior

▶ Otras declaraciones y solicitudes

▶ Ventanilla de Atención al Operador

▶ Observaciones realizadas por SUNAT

▶ Reactiva Perú

▶ Nuevo Sist. de Embargo por Medios Telemáticos

▶ Plataforma de Confirmación del RHE y de la FE

▶ Plataforma de Confirmación del RHE y de la FE

▶ Gestión Factoring

Gestión General

Gestión Individual

Consulta de envíos masivos de atención de CPE

▶ Revisión de mis deudas

▶ Mi fraccionamiento

▶ Expediente Virtual



FACTURA ELECTRÓNICA
RUC: 20602023711
E001-69

Forma de pago : Crédito

Tipo de Moneda : DOLAR AMERICANO
Observación : OPERACION SUJETA AL SPOT -
CÓDIGO DETRACCION: 03501 -
TASA DETRACCION: 1.5%

Cantidad	Unidad Medida	Descripción	Valor Unitario
11523.00	KILOGRAMO	CAFE EXPORTABLE ORGANICO EQUIVALENTE A 250.50 QX DE 46 KILOS	5.00

Sub Total Ventas :	\$ 57,615.00
Anticipos :	\$ 0.00
Descuentos :	\$ 0.00
Valor Venta :	\$ 57,615.00
ISC :	\$ 0.00
IGV :	\$ 0.00
Otros Cargos :	\$ 0.00
Otros Tributos :	\$ 0.00
Monto de redondeo :	\$ 0.00
Importe Total :	\$ 57,615.00

Valor de Venta de Operaciones Gratuitas :

SON: CINCUENTA Y SIETE MIL SEISCIENTOS QUINCE Y 00/100 DOLAR AMERICANO

Información del crédito :
Monto neto pendiente de pago : \$ 57,615.00
Total de Cuotas : 1

Nº Cuota	Fec. Venc.	Monto
1	07/04/2022	57,615.00

Nº Cuota	Fec. Venc.	Monto
----------	------------	-------

Nº Cuota	Fec. Venc.	Monto
----------	------------	-------

FLUJO DE CAJA

El **flujo de caja** es un informe financiero que refleja los ingresos y egresos de dinero de una empresa durante un período determinado, es decir, representa su capacidad para generar el **efectivo** necesario para cubrir sus obligaciones monetarias, como pagar las facturas de proveedores, sueldos, impuestos, servicios básicos, etc.



Flujo de caja

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	Total
Saldo inicial	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos													
Ventas en efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cobros de ventas a crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cobros por ventas de activo fijo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Ingresos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egresos													
Compra de mercancía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de personal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Seguridad social	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago proveedores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de impuestos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de servicios públicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de alquiler	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de mantenimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de publicidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago -Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Egresos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Flujo de caja económico	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento													
Préstamo recibido	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de préstamos- Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Financiamiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Flujo de caja financiero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



MUCHAS GRACIAS

CPC Yolanda Cuello Campoverde
Consultora NCBA – CLUSA
Teléfono : 980202479