



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



Gestión Financiera Básica



*Administración de Empresas y
Digitalización*

Introducción a la Gestión de Tesorería.



SEMANA 11



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



Definición de Tesorería

Es un término que se refiere a la gestión de los recursos monetarios de una organización, ya sea una empresa o un gobierno.



Antecedentes de la Tesorería

La evolución de la función de la Tesorería está estrechamente vinculada con la función financiera, por ser una parte importante de su engranaje.



Antecedentes de la Tesorería

Muchos especialistas la consideran la función de mayor impacto en la estructura financiera de las organizaciones, por el rol que ha adquirido con el transcurso de los años y por su disciplina en el manejo de los recursos económicos y financieros.



Gestión de la Tesorería

La gestión financiera abarca un espectro más amplio de decisiones y estrategias relacionadas con la obtención y el uso eficiente de los recursos financieros.



Gestión de la Tesorería



La gestión de la tesorería se enfoca específicamente en la administración del flujo de efectivo, los saldos de caja y las inversiones a corto plazo , asegurando la liquidez y optimizando el rendimiento de los activos líquidos.

Gestión de la Tesorería

La tesorería actúa como el "corazón financiero" de la organización, bombeando y regulando el flujo de efectivo necesario para mantener las operaciones diarias, cumplir con las obligaciones financieras y aprovechar oportunidades de inversión a corto plazo.



Ventajas de la Gestión de Tesorería

Una gestión de tesorería eficiente es fundamental para la **salud financiera**, la **estabilidad** y el **crecimiento** sostenible de la empresa.



Objetivos Clave de la Gestión de la Tesorería

Maximizar la Liquidez: Asegurar que la organización tenga suficiente efectivo disponible para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo de manera oportuna. Esto implica una gestión eficiente de las entradas y salidas de efectivo.



Objetivos Clave de la Gestión de la Tesorería



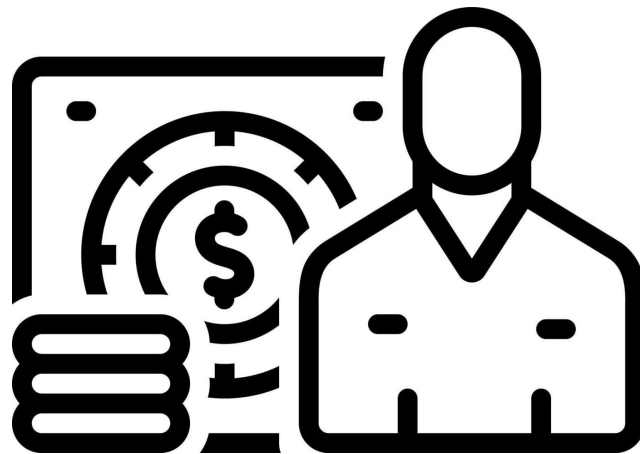
Optimizar el Rendimiento de los Activos Líquidos:

Invertir los excedentes de efectivo a corto plazo en instrumentos financieros seguros y rentables, maximizando el rendimiento sin comprometer la liquidez.

Objetivos Clave de la Gestión de la Tesorería

Minimizar los Costos

Financieros: Reducir los costos asociados al manejo de efectivo, como las comisiones bancarias, los costos de financiamiento a corto plazo y los costos de oportunidad de mantener saldos de efectivo ociosos.



Objetivos Clave de la Gestión de la Tesorería



Gestionar los Riesgos Financieros:

Identificar, evaluar y mitigar los riesgos relacionados con la liquidez, los tipos de cambio, las tasas de interés y las contrapartes financieras.

Objetivos Clave de la Gestión de la Tesorería

Mantener Relaciones Bancarias

Sólidas: Establecer y mantener relaciones efectivas con las instituciones financieras para asegurar el acceso a servicios bancarios eficientes y condiciones favorables.



Objetivos Clave de la Gestión de la Tesorería

Garantizar el Cumplimiento

Normativo: Cumplir con las regulaciones y normativas relacionadas con la gestión de efectivo y las transacciones financieras.



Objetivos Clave de la Gestión de la Tesorería

Proporcionar Información para la Toma de Decisiones: Generar informes precisos y oportunos sobre la posición de efectivo, los flujos de efectivo y las inversiones a corto plazo para apoyar la toma de decisiones financieras estratégicas.





En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



CONCLUIMOS LA PRIMER PARTE DE NUESTRA SESIÓN



SEMANA 11

CONTINUAMOS

Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería

Para alcanzar sus objetivos, la gestión de la tesorería abarca una serie de funciones clave:

Gestión del Efectivo: Monitoreo y control diario de las entradas y salidas de efectivo, conciliación bancaria, previsión de flujos de efectivo a corto plazo.



Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería



Gestión de Cuentas

Bancarias: Selección y gestión de cuentas bancarias, optimización de estructuras bancarias, negociación de comisiones y servicios.

Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería

Gestión de Pagos:

Procesamiento eficiente y seguro de pagos a proveedores, empleados y otras partes interesadas.



Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería

Gestión de Cobranzas:

Implementación de políticas y procedimientos para asegurar la cobranza oportuna de las cuentas por cobrar.



Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería

Gestión de Inversiones a Corto

Plazo: Identificación y ejecución de inversiones a corto plazo con criterios de seguridad, liquidez y rentabilidad.



Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería

Gestión de Financiamiento a Corto Plazo: Obtención de financiamiento a corto plazo (líneas de crédito, préstamos) cuando sea necesario para cubrir déficits de efectivo.



Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería



Gestión del Riesgo de Tipo de Cambio: Implementación de estrategias para mitigar el impacto de las fluctuaciones del tipo de cambio en los flujos de efectivo y los saldos en moneda extranjera.

Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería

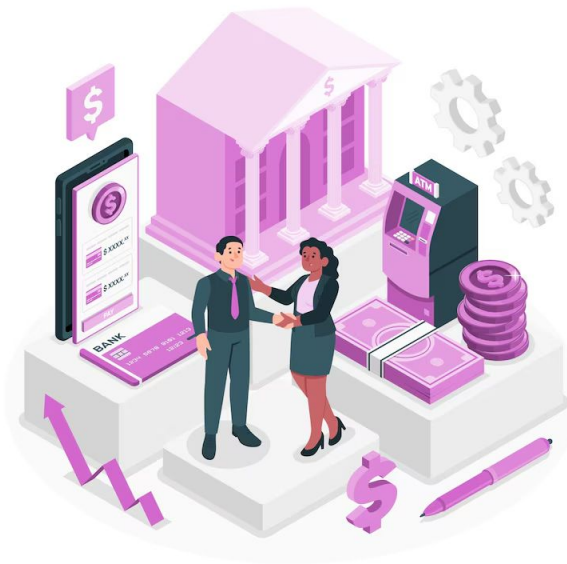


Gestión del Riesgo de Tasa de Interés: Monitoreo y gestión del impacto de las variaciones en las tasas de interés en las inversiones y el financiamiento a corto plazo.

Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería

Relaciones Bancarias:

Mantenimiento de una comunicación fluida y efectiva con las instituciones financieras.



Funciones Principales de la Gestión de la Tesorería

Tecnología de Tesorería:

Utilización de sistemas y herramientas tecnológicas para automatizar procesos, mejorar la eficiencia y obtener información en tiempo real.



Interconexión entre Gestión de Tesorería y Gestión Financiera

La gestión de la tesorería no opera de forma aislada, sino que está intrínsecamente ligada a otras áreas de la gestión financiera. Algunas de estas interconexiones claves incluyen:

Planificación Financiera: La gestión de tesorería se nutre de las proyecciones de flujo de efectivo elaboradas en la planificación financiera. A su vez, la información generada por la gestión de tesorería (saldos reales, rendimientos de inversiones a corto plazo) retroalimenta y refina los modelos de planificación.



Interconexión entre Gestión de Tesorería y Gestión Financiera

Gestión del Capital de Trabajo: La gestión de tesorería es un componente esencial de la gestión del capital de trabajo, que busca optimizar los activos y pasivos corrientes (inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar).



Interconexión entre Gestión de Tesorería y Gestión Financiera

Gestión de Riesgos

Financieros: La gestión de tesorería juega un papel importante en la mitigación de riesgos financieros, como el riesgo de liquidez, el riesgo de tipo de cambio y el riesgo de tasa de interés.



Interconexión entre Gestión de Tesorería y Gestión Financiera



Decisiones de Inversión y Financiamiento: La gestión de tesorería proporciona información crucial sobre la disponibilidad de fondos a corto plazo, lo que influye en las decisiones de inversión y financiamiento.

Contabilidad y la Tesorería

Contabilidad y Control: La gestión de tesorería se apoya en los sistemas de contabilidad para el seguimiento y control de los flujos de efectivo y los saldos de caja.



Bibliografías

- **Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2020).** Principios de finanzas corporativas (13.^a ed.). McGraw-Hill Interamericana.
- **Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. F. (2019).** Finanzas corporativas (12.^a ed.). McGraw-Hill Educación.
- **Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012).** Principios de administración financiera (12.^a ed.). Pearson Educación.
- **Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M., Jr. (2010).** Fundamentos de administración financiera (13.^a ed.). Pearson Educación.
- **Pindado García, J. (2001).** Gestión de tesorería en la empresa. Teoría y aplicaciones prácticas. Ediciones Universidad de Salamanca.
- **Delfín Silva, Y. H., & Rodríguez Colmenares, E. D. (2022).** Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú. PODIUM, (42), 39–52. <https://doi.org/10.31095/podium.2022.42.3>
- **Escobar Mayorga, D. C. (2018).** Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento económico y social de las organizaciones públicas. Contribuciones a la Economía, 2018(3). <https://eumed.net/ce/2018/3/tesoreria-crecimiento-economico.html>
- **Talavera, K. (2017).** La gestión de tesorería y su influencia en la liquidez de la Universidad Privada de Tacna, 2013-2014. Revista Veritas et Scientia, 6(1), 625-630. <https://doi.org/10.47796/ves.v6i1.193>



SEMANA 11 COMPLETADA

¡Felicidades!

Éxito en tu evaluación



*Administración de Empresas y
Digitalización*

©Top Learning Online, S.C., 2026. Todos los derechos reservados. Prohibida su reproducción, difusión o uso sin autorización escrita.



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop