



# Gestión de Tesorería



## Descripción General

La liquidez en los negocios constituye un “Fundamento Financiero”, es decir es de relevante importancia para la generación de valor en estos, siendo por este motivo que la gestión de tesorería constituye el medio adecuado para asegurar la liquidez necesaria, mediante la gestión de tesorería se establecen las políticas financieras de corto plazo que permitan asegurar y monitorear la liquidez corriente, el riesgo, los costos y la debida asignación y rentabilización de los recursos financieros.



## Dirigido a

Profesionales en las áreas de tesorería, finanzas y planeamiento, administradores financieros, gerentes de pequeñas empresas, ejecutivos de áreas de créditos, y en general a todo aquel que tenga interés y manejo de los flujos de efectivo para los negocios.



## Objetivos de Aprendizaje

- Involucrar a los participantes en la importancia de la gestión de tesorería, y sus impactos en los resultados de las organizaciones.
- Dar a conocer a los participantes los principales conceptos, herramientas e indicadores de la gestión efectiva de Tesorería, así como poder involucrarlos en el uso de sus herramientas operativas para asegurar la liquidez desde su planificación hasta su ejecución y control operativo.



## Estructura y Contenidos

Sesiones 1 – 2	<b>La Gestión Financiera y la Tesorería como fuente de creación de valor.</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• La administración y planificación financiera.</li><li>• La Función de Tesorería.</li><li>• El capital de trabajo, estacionalidad y ciclos.</li><li>• Políticas de Inversión y financiamiento del activo circulante.</li></ul>
Sesiones 3 – 4	<b>La Tesorería y la Administración del Capital de Trabajo</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Política de ventas: el descuento por pronto pago.</li><li>• Ciclo financiero como palanca de crecimiento.</li><li>• Casos de éxito en el manejo del capital de trabajo.</li></ul>
Sesiones 5 – 6	<b>Gestión de Créditos y Cobros.</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Gestión del crédito comercial y bancario.</li><li>• Como analiza el banco a un cliente. Costos, comisiones y negocios colaterales.</li><li>• La gestión de cobranza.</li><li>• El seguro de crédito.</li></ul>

Sesiones 7 – 8	<b>Administración de los activos circulantes y los riesgos.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El Floating y la gestión del efectivo mínimo</li> <li>• La administración del inventario.</li> <li>• La gestión de los riesgos y las garantías.</li> </ul>
Sesiones 9 – 10	<b>Planeamiento a corto plazo</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de flujo de efectivo</li> <li>• Flujo de caja</li> </ul>
Sesiones 11 – 12	<b>Financiamiento a través de instrumentos financieros 1</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Títulos valores.</li> <li>• Operaciones bancarias con salida de efectivo: pagares, factoring, leasing, otros.</li> <li>• Costos, requisitos y características</li> </ul>
Sesiones 13 - 14	<b>Financiamiento a través de instrumentos financieros 2</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Operaciones bancarias sin salida de efectivo: Cartas fianza, Cartas de Crédito, otros.</li> <li>• Costos, requisitos y características</li> <li>• Alternativas de inversión del efectivo excedente</li> </ul>
Sesiones 15 – 16	<b>Tesorería internacional: La Centralización.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cash Pooling.</li> <li>• Notional cash pooling</li> <li>• Netting.</li> </ul>



### Expositor: Carlos Bravo Velásquez

El profesor Bravo es Magister en Administración, Universidad Esan, Lima Perú. Economista, Universidad Ricardo Palma Lima, Perú. Post Grado PADE en Finanzas, Universidad Esan, Lima Perú.

En relación a su experiencia profesional, se ha desempeñado como Gerente Comercial y de Riesgos en diversas instituciones financieras como Banco de Comercio, Financiera Confianza del BBVA, desempeñando también cargos importantes en las divisiones de Créditos Corporativos y Empresariales del Interbank. También ha sido Gerente Financiero en la industria del plástico (Copza del Perú). Cuenta con experiencia docente en universidades como la UPC, Maestría de San Ignacio de Loyola, y UPAO de Trujillo, y ha sido miembro consultivo de la UPC en la carrera de Administración y Finanzas.

Actualmente es Gerente General de Franquicias Bravo y de Bravo Restobar, ambas dedicadas a la industria de gastronómica. También es profesor en la UPC de los cursos Macroeconomía, Microeconomía, Banca y Microfinanzas.



**Duración: 24 Horas**



**Día: Miércoles**