

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



LA GESTIÓN DE TESORERÍA: UNA PROPUESTA DE MEJORA EN
LAS EMPRESAS PESQUERAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER EN CONTABILIDAD

AUTOR

KARLA YARIT FIESTAS LORO

ASESOR

MARIBEL CARRANZA TORRES

<https://orcid.org/0000-0002-5120-4295>

Chiclayo, 2022

Índice

Resumen.....	3
Abstract.....	4
Introducción.....	5
Método.....	6
Desarrollo y discusión.....	6
Conclusiones.....	13
Referencias.....	14
Anexos	16

Resumen

Una de las áreas que mayormente influye en el logro los objetivos de una empresa es el área de Tesorería ya que es quien nos ayuda a mejorar y gestionar su rendimiento para optimizar su liquidez a futuro, sin embargo, el sector pesquero no tiene el conocimiento necesario para poder mantener una gestión eficiente y un control adecuado en esta área originando que las empresas no logren los resultados esperados, lo cual afecta directamente a su rentabilidad.

Es por ello que, el presente artículo de revisión tiene como objetivo determinar cómo aporta una adecuada gestión de tesorería en el sector pesquero. Por lo que, se recaudó aportes de diversos autores a través de artículos, libros, y revistas, con el fin de dar a conocer la importancia de la gestión de tesorería y la influencia que tiene en las empresas de este sector. De acuerdo con la información obtenida podemos comprender y conocer cuáles son las principales funciones de la gestión de tesorería en la actualidad, siendo el sector pesquero uno de los sectores más importantes que tiene la economía peruana.

Palabras Clave: Gestión, tesorería, sector pesquero.

Abstract

One of the areas that most influences the achievement of a company's objectives is the Treasury area, since it is the area that helps us improve and manage its performance to optimize its liquidity in the future, however, the fishing sector does not have the necessary knowledge. in order to maintain efficient management and adequate control in this area, causing companies not to achieve the expected results, which directly affects their profitability.

That is why this review article aims to determine how it provides adequate treasury management in the fishing sector. Therefore, contributions from various authors were collected through articles, books, and magazines, in order to publicize the importance of treasury management and the influence it has on companies in this sector. According to the information obtained, we can understand and know what the main functions of treasury management are today, the fishing sector being one of the most important sectors of the Peruvian economy.

Keywords: Management, treasury, fishing sector.

Introducción

Las empresas sin importar el rubro al que pertenezcan siempre buscar alcanzar sus objetivos propuestos, esto lo realizan a través de una gestión adecuada en las diferentes áreas en el que se desempeña la organización. Es por ello que, es importante resaltar que una buena gestión de tesorería influye mucho en la liquidez de las empresas, sin embargo, el sector pesquero presenta diversas dificultades y poco conocimiento para su aplicación siendo este una propuesta de mejora.

Valls (2003) nos menciona que, la Gestión de Tesorería es aquella gestión de liquidez de una empresa que tiene el objetivo de poder garantizar los fondos necesarios estén siempre disponibles en los lugares correctos. Por otro lado, Lopez y Ferruz (1996) resaltan que, la gestión de tesorería radica en prever los cobros y pagos que se producen en la empresa ante posibles conflictos entre las dos corrientes, arbitrándose soluciones para corregirlas.

En la segunda década del siglo XXI, la gestión de Tesorería debe centrarse en controlar el flujo de caja y la liquidez de la entidad para una mejorar la eficiencia operativa. La gestión debe orientarse en alcanzar rendimientos mayores en un corto plazo mediante la gestión de excesos de liquidez y reducción de gastos, generando la maximización de su rentabilidad y valor de la empresa. (Araiza, 2014)

Hoy en día las empresas del sector pesquero realizan una de las actividades con mayor acogida de trabajadores en el Perú, sin embargo, no han implementado una gestión de tesorería adecuada para lograr medir su eficiencia y eficacia al momento del desarrollo de sus actividades, así mismo que pueda contribuir con la maximización de su liquidez.

En el Perú, la pesca industrial, es una de las actividades más económicas e importantes desde la década de 1960, y juega un papel importante en la obtención de divisas para el país. Desde 1957, la producción de aceite de pescado y harina ha crecido de manera impresionante. (Calderón, Gil, Mora y Escobar 2018)

Por lo mencionado anteriormente para el desarrollo de este trabajo de investigación se presenta la siguiente interrogante: ¿Como aporta la adecuada gestión de tesorería en las empresas pesqueras?

El presente artículo de revisión tiene como objetivos dar a conocer la importancia de la gestión de tesorería y determinar la influencia que tiene la gestión de tesorería en las empresas del sector pesquero.

Método

El presente artículo de investigación se ha fundamentado en diversas fuentes de estudio las cuales han sido seleccionadas, clasificadas y revisadas, así mismo se recaudó aportes de diversos autores a través de: artículos, libros, y revistas. El método de búsqueda se llevó a cabo fue mediante el uso de las palabras claves.

Desarrollo y discusión

Gestión de Tesorería

Olsina (2009), nos menciona que la gestión de tesorería es un conjunto de procedimientos y técnicas dirigidos a la gestión óptima de la tesorería de una empresa. Por otro lado, López & Soriano (2014) resaltan que, la gestión de tesorería es la parte de la ciencia de negocios que se ocupa del aspecto monetario de las operaciones comerciales.

De esta manera, también se destacan algunos conceptos de autores actuales como es el caso de Becerra (2017) quien sustenta que la gestión de tesorería es una de las ramas de la dirección que investiga y controla las actividades regulares de las empresas y es capaz de corregir las irregularidades que se presentan diariamente. Asimismo, Villalba García (2020) nos menciona que, la gestión de tesorería es un elemento importante de la empresa, la cual permitirá el manejo financiero y la toma de decisiones acertadas para futuro, evitando eventuales problemas de liquidez.

Es por esto que, la gestión de tesorería de una empresa no debe considerarse de forma aislante con las demás áreas, en lo contrario se debe de mantener una comunicación activa entre ellas, en vista de que el encargado del área de tesorería debe tener conocimiento de los vencimientos de facturas, niveles de producción, necesidades financieras, nuevos clientes, nuevos proveedores y alguna otra información relevante para su gestión, que les ayude a mantener el equilibrio financiero y económico de la empresa.

Funciones de Tesorería

Según diversos autores, se determinó algunas importantes funciones que se realizan en el área de tesorería:

- Control de posibles desviaciones previstos en el presupuesto, comparándolo con los resultados obtenidos cada día.
- Desarrollar políticas para implementar, controlar y evaluar los ingresos y salidas de efectivo en la organización.
- Administración de los flujos por cobros a clientes y pagos de proveedores.
- Recolectar información en las diferentes áreas para la elaboración del presupuesto.
- Buscar financiación cuando los periodos tenga saldo negativo.
- Gestionar los excedentes de tesorería de manera que genere una alta rentabilidad y mejor disponibilidad para que la empresa los utilice de ser necesario en los periodos de menores ingresos.

Según Di Paola, S. (2014) indica que, la actual tesorería de las empresas fortalece y desarrolla su rol en el seguimiento de los riesgos financieros y la gestión de la liquidez. Es por ello que los departamentos de tesorería incorporaron políticas, procedimientos y sistemas en su área.

Por otro lado, Bautista (2018), menciona que, entre las funciones claves que se realizan en el área de tesorería se encuentra la responsabilidad de una adecuada gestión de los recursos con los que dispone la empresa, así como la adecuada gestión de la solvencia, liquidez y rentabilidad.

Así mismo, en la actualidad, la principal responsabilidad del encargado del área de Tesorería es incorporar su gestión en la organización para lograr generar información que pueda permitir una toma de decisiones en tiempo real y confiable, junto con estos cambios su objetivo es aumentar la eficiencia y reducir los costos. En otras palabras, es asumir un papel más activo relacionado con la estrategia financiera de la empresa para así poder generar un cambio en la tesorería como un área estratégica que genere valor en la organización.

De acuerdo con las definiciones de las funciones de tesorería según los autores, se puede decir que inicialmente su principal función de tesorería era encargarse de la gestión del efectivo de la empresa, sin embargo, actualmente sus funciones se han ampliado mucho más debido a

los cambios que se han realizado en el área a lo largo de los años. La tesorería se ha ido ampliando en el campo volviéndose cada vez más compleja puesto que han ido aumentando los medios de cobro y pago, incluyendo el uso del dinero electrónico, así como el rápido desarrollo de las tecnologías utilizadas en la tesorería como son la banca electrónica, entre otras, así mismo, por los cambios que han surgido en la estructura de los departamentos y por los cambios significativos del departamento de Tesorería dentro de la empresa para la mejora de la capacidad de gestión en las diferentes áreas.

Instrumentos para la Gestión y control de Tesorería

En los departamentos de Tesorería las organizaciones utilizan registros, libros, documentos y sistemas para realizar sus actividades, es necesario proporcionar información contenida en los documentos comerciales y en los documentos que acrediten cobros y pagos tales como, los recibos, las facturas, los cheques, las letras, los pagarés, etc., los registros en el libro de caja, bancos y cuentas comerciales les permiten conocer las características y frecuencia de cobros y pagos. Así mismo, es necesario la elaboración de un calendario de vencimientos. (Tamayo & López, 2012)

Política y gestión de cobros

Para lograr una buena gestión de pagos se busca la manera de conseguir la máxima postergación de pagos posibles, llegando a tener mejores condiciones para su cumplimiento a vencimiento, anticipando y disponiendo con la liquidez necesaria, para así poder ejecutarla por el medio de pago más adecuado para la empresa. (López y Nuria, 2014)

La primera fuente de financiamiento que tiene una empresa son los cobros por facturación, y la gestión es el principal impulso de la gestión financiera. El principal objetivo de esta política de cobros es agilizar el programa acortando la fecha de entrega a los clientes para reducir los gastos financieros por “float”, así como la reducción del riesgo. Generalmente, esta política parte de la función comercial como condición de la venta, aunque en mayor o menor medida del gestor financiero. (Martínez, 2006)

Por lo tanto, en esta política de cobros se debe considerar:

- El plazo de pago otorgado.
- Los medios de cobros.

- Los descuentos por pronto pago concedidos.
- Los métodos de cobro de la deuda en caso no se hayan cumplido con el pago.
- Los interés y recargos por mora.

Política y gestión de pagos

La política de pagos que tienen que seguir las empresas deben basarse en principios opuestos a las políticas y gestión de cobros, siempre que no sea contraria a la conducta ética. Después de definir su objetivo, se puede resumir que la política y gestión de pagos maximiza el tiempo desde la recepción de los bienes hasta el pago de estos. (Martínez, 2006)

Según, Barreiro y Diez (2003) nos indican que, la gestión es el proceso en el cual se planifican, organizan, dirigen, controlan y coordinan los esfuerzos de la empresa, así mismo, utiliza sus recursos para lograr los objetivos trazados de la organización.

Es por ello, que en esta política de pagos se debe considerar:

- La recepción de la mercadería.
- La fecha de factura.
- La recepción de la factura.
- Su contabilización.
- El pago según su fecha de vencimiento.

Importancia de la Gestión de Tesorería

Para Pérez (2013), la tesorería es el departamento que no tolera el error humano, porque es fundamental para la organización, siendo importante para la supervivencia de la empresa, ya que nos permite el cálculo del riesgo de liquidez, además y predecirlo con las medidas de seguridad adecuadas de mitigación del riesgo.

Raimón (2011) nos indica que, la gestión de tesorería ha adquirido un valor particular en la gestión de la organización. Así mismo, el encargado de tesorería es quien realiza un seguimiento periódico de los ajustes diarios de acuerdo con las necesidades de la organización.

Por otro lado, López y Soriano (2014), nos mencionan que, la gestión de tesorería es de mucha importancia en las organizaciones, especialmente tiempos de crisis cuando el crédito es

limitado y caro. Una gestión de tesorería en aquellas situaciones es indispensable para su supervivencia.

Esta importancia es reforzada por cambios de la estructura que se están produciendo en el entorno financiero:

1. La constante transformación del mercado monetario.
2. La continua complejidad de los mercados de divisas.
3. La digitalización casi completa de las operaciones bancarias, a causa del internet.
4. La globalización de hábitos mercantiles y financieros la cual se extiende más allá de las fronteras políticas. Los sistemas de facturación, cobro o pago son cada vez más uniformes en todo el mundo.

Es importante resaltar que, si bien a veces se siente seguro el contar con mucho efectivo en un cajón, eso no significa que la gestión de tesorería sea eficiente, es por ello que es importante tener una buena gestión de tesorería y saber qué hacer cuando surjan flujos positivos o negativos. La escasez de efectivo afecta y causa muchos problemas, pero también hay que tener en cuenta por qué un excedente no genera ingresos, siendo aquí donde entra en juego la gestión de tesorería.

Finalidad de la Gestión de Tesorería

La finalidad de un adecuado control y de una buena gestión de tesorería de la empresa tienen por objeto mantener la liquidez óptima para efectuar los pagos de las transacciones en efectivo y para realizar los pagos diferidos por operaciones realizadas de acuerdo a sus condiciones de pago. Para ello, es necesario seguir con el llamado flujo de caja, es decir, el dinero que la empresa puede utilizar después de deducir los pagos realizados. De acuerdo con ello, se gestionan las siguientes actividades: (Tamayo & López, 2012)

- Conocer las fechas de vencimiento de los cobros y pagos que se producen dentro de la organización en un periodo de tiempo determinado.
- La necesidad de contar con previsiones cuando no se dispone de determinados datos.
- Realización de operaciones financieras para combatir la escasez de liquidez y actividades de inversión en caso de superávit de caja.

Es por ello que, la función efectiva de la gestión de tesorería depende del hecho de que la información sea oportuna, puntual, integra y precisa. Así mismo, los flujos de trabajo y la tecnología se han convertido en elementos básicos para su gestión en el departamento de tesorería siendo indispensable para las personas encargadas.

Gestión de Tesorería en el Sector pesquero

Una realidad en las empresas es la necesidad de aplicar adecuadamente una gestión eficaz en sus operaciones y contar con un sistema de información que permita obtener resultados directos en relación con el logro de sus objetivos con el fin de maximizar su rentabilidad. Por lo tanto, se debe recordar que para un adecuado manejo de la información de la empresa es muy importante una efectiva gestión de tesorería, para evitar situaciones indeseables, esta gestión debe de ser sistemática, objetiva y evaluada, encaminada a mejorar el logro de sus metas y objetivos planteados, ayudando así a tomar mejores decisiones en la organización.

Como mencionan estos autores: Según Rubio (2006), la gestión es apoyado y trabajado por personas, muchas veces por grupos de trabajado para lograr mejores resultados en la organización. Así mismo, para Robbins y Coulter (2005), la gestión se relaciona con la coordinación de actividades en el lugar de trabajo para que se lleven a cabo de manera eficaz y eficiente.

El sector pesquero en el Perú es un estratégico componente de la economía nacional, que además de ser una fuente de empleo, contribuye a la reducción de la pobreza. Según cifras oficiales, esta actividad aporta en la economía peruana aproximadamente 3.200 millones de dólares y dependen para vivir de ella al menos 250 mil peruanos. Esto requiere una gestión eficaz y eficiente de alto nivel en las empresas, sin embargo, aún no se han desarrollado estrategias para la implementación de una buena gestión en el sector pesquero.

Actualmente, las empresas de este sector no cuentan con lineamientos determinados para las actividades de gestión y de producción, no siguen procesos establecidos oficiales, conduciendo a la duplicidad de funciones, pérdida de tiempo, y falta de coordinación entre las actividades financieras y el procesamiento de la información. Así mismo, no cuentan con un adecuado sistema de información automatizado que lidere en el mercado, por lo que no pueden adaptarse a los cambios para optimizar sus operaciones.

Además, de acuerdo con lo dicho por diversos autores, un incorrecto manejo de la información de tesorería se debe a la ausencia de políticas y procedimientos establecidos que permitan una gestión eficiente en el sector pesquero, ya que cada área se enfoca únicamente gestionar sus propios objetivos, desconociendo su relación entre ellas dentro de la organización.

A continuación, se presentará políticas recolectadas de diferentes autores, que se pueden implementar en el área de tesorería del sector pesquero para así tener un mejor control y gestión de tesorería dentro de la organización:

Políticas para el Área de Tesorería

1. Las entradas y salidas realizadas en caja chica serán autorizadas por el Gerente General con una previa solicitud.
2. Toda solicitud de fondos tiene que estar correctamente elaborada, conteniendo todos los datos que se requieren.
3. El monto máximo ingresado a caja chica será establecido de acuerdo con las operaciones diarias que realice la empresa.
4. Se permitirá el uso de caja chica para pagos menores a lo ingresado.
5. Las operaciones realizadas en caja chica serán registradas oportunamente.
6. Se realizará arquezos de caja diariamente en el área de tesorería por un personal del área.
7. Al día siguiente se consignará todo lo recaudado del día anterior.
8. Los cheques solicitados serán autorizados por el gerente.
9. Se debe cumplir prioritariamente con los pagos mensuales como los servicios básicos, prestamos, sueldos, etc.
10. Se podrá realizar prestamos al personal con una previa autorización al Gerente.
11. El uso de caja chica solo será utilizado para cubrir gastos de la empresa más no para gastos personales.

De este modo, las empresas cuentan con políticas y procedimientos que se alinean con las necesidades y objetivos de su organización, lo que les permite tomar mejores decisiones y saber cómo actuar en determinadas situaciones. Las empresas siempre tratan de maximizar sus ganancias, es por ello que deben prestar atención en tener una buena gestión de tesorería ya que es un factor decisivo para la empresa. Por lo tanto, la gestión de tesorería es de gran importancia dentro de las organizaciones del sector pesquero para garantizar un control adecuado en la ejecución de sus actividades, por lo que se requiere una supervisión constante.

Conclusiones

En relación con los aportes de los distintos autores mencionados consideramos que, la gestión de Tesorería en las empresas es de vital importancia, así como la gestión en las demás áreas, puesto que es clave para tener un mejor control y mejora en su toma de decisiones en base a la información financiera presentada. Es por ello que, las empresas del sector pesquero deben reconocer la importancia que tiene gestión de Tesorería dentro de sus empresas, puesto que su aplicación ayuda a maximizar la rentabilidad, fomentar la reducción de errores y obtener de una información más relevante.

El sector pesquero necesita ampliar significativamente sus capacidades de gestión, tales como el control de sus recursos financieros, potenciar sus capacidades organizativas y humanas, estandarizar diagnósticos y metas a largo plazo, así como la aplicación de políticas y procedimientos para un mayor control dentro del área de tesorería, dado que conduciría a una mejora en su rentabilidad y toma de decisiones dentro de las empresas.

Referencias

- Calderón Angulo, R.; Escobar Mayorga, D.; Gil Espinoza, D. & Mora Aristega, J. (2018). *Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento económico y social de las organizaciones públicas*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (agosto 2018). <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/tesoreria-organizaciones-publicas.html/hdl.handle.net/20.500.11763/oel1808tesoreria-organizaciones-publicas>
- De Pablo López, A., & Agudo, L. F. (1996). *Finanzas de empresa*. Editorial Universitaria Ramon Areces. Editorial Universitaria Ramos Areces.
- De Agirre, L.; Jainaga, T. & García, A. (2006). *Las tecnologías de la información y la comunicación en la gestión de tesorería: modelo explicativo*. Cuadernos de gestión, 6(2), 83-101.
- Di Paola, S. (2014). *La función de tesorería desde una nueva perspectiva*. Posicionamiento Global de la Tesorería PwC.
- Finol, A. A. (2015). *La Tesorería como unidad estratégica en la gerencia actual*. Revista Venezolana de Gerencia, 20(71), 557-560.
- López, F., & Nuria, S. (2014). *Gestión de tesorería. que consiste y como debe Abordarse*. Libros de Cabecera.
- Montilla O. (2004). *Modelo para evaluación de gestión de empresas industriales del subsector de cosméticos*. Estudios Gerenciales, 20 (92), 25-45. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232004000300002&lng=en&tlng=es
- Martínez, C. (2006). *Gestión de la tesorería. Cash management*. Universitat politècnica de Catalunya, 85.
- Martínez, V. A. (2014). *La evolución de la función de la tesorería en las empresas*. IMEF. http://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinestecnicosorig/bt1_tesoreria_2014.pdf.

Olsina, F. X. (2009). *Gestión de tesorería: optimizando los flujos monetarios*. Profit Editorial.

Pinós, J. R. V. (2003). *Fundamentos de la nueva gestión de tesorería*. FC Editorial.

Padilla, R.; Alegre, L. & Valdiviezo, G. (2021). *La gestión empresarial y su influencia en la competitividad de las microempresas del sector pesquero de la ciudad de Piura*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 5(1), 485-496.

Tamayo, E., & López, R. (2012). *Gestión y control de tesorería (Proceso integral de la actividad comercial)*. Editex.

Ticse Villanueva, E.; Valdivia Llena, C.; Ugarte Concha, R.; (...) & Neyra Paredes, L. (2021). *Importancia de la Industria Pesquera en el Perú, un enfoque hacia el desarrollo sostenible de la misma*. LEIRD.

Anexos**TIB - FIESTAS LORO KARLA**

INFORME DE ORIGINALIDAD

23%

INDICE DE SIMILITUD

21%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

7%TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE
