



DETA Consultores

DESARROLLADORA DE TALENTOS



ELABORADO PARA



PERFIL DE PUESTO

Coordinador de Tesorería

Sapisa

Garantizar la disponibilidad y el control del flujo de efectivo de Sapisa, gestionando la relación bancaria, la programación de pagos, el crédito a proveedores y el análisis financiero que soporta la toma de decisiones de la Dirección General.

TESORERÍA

FLUJO DE EFECTIVO

CRÉDITO Y CARTERA

VERSIÓN 1.0 · ABRIL 2026
CONFIDENCIAL

01 · OBJETIVO DEL PUESTO

MISIÓN DEL ROL

Garantizar la disponibilidad y el control del flujo de efectivo de Sapisa, gestionando la relación bancaria, la programación de pagos, el crédito a proveedores y el análisis financiero que soporta la toma de decisiones de la Dirección General.

02 · TABLA ESTRATÉGICA DEL PUESTO

ÁREA DE EFECTIVIDAD	KPIS	ENTREGABLES CLAVE	PESO
Tesorería y Gestión de Flujo	- Flujo de caja positivo mensual % de pagos cumplidos en tiempo $\geq 98\%$	- Proyección semanal de flujo de efectivo - Programación de pagos autorizada - Reporte diario de posición de tesorería	35%
Crédito, Cartera y Cobranza	- Días de cartera vencida < 30 días promedio % de clientes con expediente actualizado $\geq 90\%$	- Reporte mensual de antigüedad de saldos - Actualización de pagarés y condiciones de crédito - Análisis de comportamiento de cartera por cliente	25%
Relación Bancaria y Financiamiento	- Créditos y líneas actualizados y al corriente 100% 0 incumplimientos en pagos de créditos automotrices y empresariales	- Calendario de vencimientos de créditos y líneas bancarias - Gestión documental de trámites bancarios	20%
Análisis Financiero y Reporteo	- Entrega de reportes financieros antes del día 5 de cada mes - Exactitud de análisis $\geq 95\%$ (sin retrabajos por errores)	- Análisis mensual de gastos e ingresos por razón social - Reporte ejecutivo de comportamiento financiero para Dirección - Análisis de facturación intercompañía	15%
Control Interno y Procesos Financieros	% de procesos documentados $\geq 80\%$ 0 incidencias por falta de comprobación de pagos	- Manual de procedimientos de tesorería - Bitácora de anticipos a proveedores depurada	5%

 03 · COMPETENCIAS REQUERIDAS

Orientación a resultados		Alto
Análisis financiero		Alto
Gestión de procesos		Medio
Comunicación efectiva		Medio
Toma de decisiones		Medio

 04 · REQUISITOS DEL PERFIL

ESCOLARIDAD	Lic. Contaduría Pública, Administración, Finanzas o carrera afín
EXPERIENCIA	3–5 años en tesorería, finanzas o áreas afines en empresa mediana
MODALIDAD	Presencial · Sapisa
REPORTA A	Dirección General
SUPERVISA A	Área de crédito y cobranza (coordinación funcional)
SUELDO NETO	\$25,000–\$30,000 MXN neto/mes

 05 · HERRAMIENTAS Y SISTEMAS

Banca empresarial en línea	Excel avanzado
ERP / CONTRAQi	CRM o sistema de cartera

 06 · FACTORES DE EXCLUSIÓN

- 
 Experiencia exclusiva en contabilidad sin exposición real a tesorería operativa — el rol exige dominio de flujo de efectivo, no solo registro.


 Perfil sin capacidad analítica para construir reportes ejecutivos desde cero — se requiere interpretación financiera, no solo captura.


 Candidato que requiere validación caso a caso para tomar decisiones de crédito — el puesto exige autonomía y criterio propio.

 07 · ADN CULTURAL SAPISA



Empresa distribuidora en maduración

Sapisa opera con múltiples razones sociales y está construyendo orden financiero. El perfil ideal disfruta estructurar y documentar.



Dirección que decide con datos

El director toma decisiones con base en reportes del área. El rol requiere claridad, oportunidad y exactitud en la información.



Ritmo financiero intenso

El ciclo de pagos, cobranza y crédito no para. La calma analítica bajo presión es una competencia diferenciadora en este rol.

ÁREA DE EFECTIVIDAD 01 · 5

Tesorería y Gestión de Flujo

35%

FUNCIONES DEL ÁREA (6)

- Programar y ejecutar pagos a proveedores conforme a prioridades de flujo y acuerdos comerciales
- Elaborar y actualizar la proyección semanal y mensual de flujo de efectivo
- Administrar las cuentas bancarias de la empresa: actualizaciones, depuraciones y control de saldos
- Gestionar cuentas de inversión para optimizar la liquidez en períodos de superávit
- Asegurar la disponibilidad de recursos para compromisos financieros y operativos de la empresa
- Generar y custodiar comprobantes de pago y mantener el historial documental actualizado

CONOCIMIENTOS TÉCNICOS REQUERIDOS (3)

CONOCIMIENTO TÉCNICO 01

Administración de tesorería

Cash management, posición diaria de tesorería, programación de pagos y proyección de liquidez.

CONOCIMIENTO TÉCNICO 02

Banca empresarial

Manejo de banca en línea, apertura y depuración de cuentas, transferencias, dispersión de nómina e inversiones.

CONOCIMIENTO TÉCNICO 03

Proyección de flujo

Modelos de proyección de ingresos y egresos, análisis de variaciones y escenarios de liquidez.

KPIS Y ENTREGABLES DE REFERENCIA

KPI 1	Flujo de caja positivo mensual
KPI 2	% de pagos cumplidos en tiempo $\geq 98\%$
ENT. 1	Proyección semanal de flujo de efectivo
ENT. 2	Programación de pagos autorizada
ENT. 3	Reporte diario de posición de tesorería

ÁREA DE EFECTIVIDAD 02 · 5

Crédito, Cartera y Cobranza

25%

FUNCIONES DEL ÁREA (6)

- Gestionar el proceso de apertura de crédito a clientes: investigación, corroboración de referencias y evaluación de riesgo
- Actualizar y custodiar los pagarés y expedientes de clientes conforme a condiciones de crédito vigentes
- Elaborar reportes de antigüedad de saldos y análisis de comportamiento de cartera
- Colaborar con el área de cobranza en la gestión de saldos vencidos y seguimiento a clientes en mora
- Proponer y actualizar las políticas de crédito según el comportamiento histórico de la cartera
- Bloquear clientes conforme a criterios de riesgo definidos, sin depender de autorización caso a caso

CONOCIMIENTOS TÉCNICOS REQUERIDOS (2)

CONOCIMIENTO TÉCNICO 01

Gestión de crédito y cobranza

Análisis de riesgo crediticio, apertura de crédito, pagarés, políticas de crédito y gestión de saldos vencidos.

CONOCIMIENTO TÉCNICO 02

Análisis de cartera

Días de cobro, rotación de cartera, depuración de saldos y generación de estados de cuenta masivos.

KPIS Y ENTREGABLES DE REFERENCIA

KPI 1	Días de cartera vencida < 30 días promedio
KPI 2	% de clientes con expediente actualizado ≥ 90%
ENT. 1	Reporte mensual de antigüedad de saldos
ENT. 2	Actualización de pagarés y condiciones de crédito
ENT. 3	Análisis de comportamiento de cartera por cliente

ÁREA DE EFECTIVIDAD 03 · 5

Relación Bancaria y Financiamiento

20%

FUNCIONES DEL ÁREA (5)

- Administrar los créditos bancarios vigentes: automotriz, líneas de crédito y otros financiamientos
- Realizar trámites de apertura, renovación y liquidación de créditos con instituciones financieras
- Mantener actualizada la relación con ejecutivos bancarios y dar seguimiento a condiciones pactadas
- Gestionar la apertura y mantenimiento de cuentas de inversión para optimización de excedentes
- Monitorear las condiciones de mercado (tipo de cambio, tasas) para recomendar decisiones financieras oportunas

CONOCIMIENTOS TÉCNICOS REQUERIDOS (2)

CONOCIMIENTO TÉCNICO 01

Productos bancarios empresariales

Créditos revolventes, líneas de crédito, créditos automotrices, cuentas de inversión y negociación de condiciones.

CONOCIMIENTO TÉCNICO 02

Gestión de divisas

Monitoreo de tipo de cambio, compra-venta de dólares y recomendaciones de timing para operaciones en USD.

KPIS Y ENTREGABLES DE REFERENCIA

KPI 1	Créditos y líneas actualizados y al corriente 100%
KPI 2	0 incumplimientos en pagos de créditos automotrices y empresariales
ENT. 1	Calendario de vencimientos de créditos y líneas bancarias
ENT. 2	Gestión documental de trámites bancarios

ÁREA DE EFECTIVIDAD 04 · 5

Análisis Financiero y Reporteo

15%

FUNCIONES DEL ÁREA (5)

- Elaborar análisis de gastos e ingresos por razón social y presentarlos a Dirección General
- Revisar estados financieros e identificar áreas de mejora o inconsistencias contables
- Generar reportes de cartera de clientes de forma visual y ejecutiva para facilitar la toma de decisiones
- Analizar el comportamiento de la deuda, estructura de financiamiento y costo del pasivo
- Apoyar en la revisión de facturación intercompañía y detectar inconsistencias en las razones sociales

CONOCIMIENTOS TÉCNICOS REQUERIDOS (2)

CONOCIMIENTO TÉCNICO 01

Análisis financiero

Lectura e interpretación de estados financieros, análisis de variaciones, márgenes y comportamiento de deuda.

CONOCIMIENTO TÉCNICO 02

Reporteo ejecutivo

Elaboración de reportes visuales y dashboards financieros orientados a toma de decisiones directivas.

KPIS Y ENTREGABLES DE REFERENCIA

KPI 1	Entrega de reportes financieros antes del día 5 de cada mes
KPI 2	Exactitud de análisis ≥ 95% (sin retrabajos por errores)
ENT. 1	Análisis mensual de gastos e ingresos por razón social
ENT. 2	Reporte ejecutivo de comportamiento financiero para Dirección
ENT. 3	Análisis de facturación intercompañía

ÁREA DE EFECTIVIDAD 05 · 5

Control Interno y Procesos Financieros

5%

FUNCIONES DEL ÁREA (5)

- Documentar y actualizar los procedimientos del área de tesorería
- Depurar y controlar los anticipos a proveedores garantizando su correcta aplicación
- Verificar la correcta comprobación y archivo de todos los pagos realizados
- Identificar ineficiencias en procesos financieros y proponer mejoras estructurales
- Apoyar en revisiones contables para asegurar consistencia entre registros de tesorería y contabilidad

CONOCIMIENTOS TÉCNICOS REQUERIDOS (1)

CONOCIMIENTO TÉCNICO 01

Control interno financiero

Procedimientos de tesorería, comprobación de pagos, control de anticipos y archivo documental.

KPIS Y ENTREGABLES DE REFERENCIA

KPI 1	% de procesos documentados $\geq$ 80%
KPI 2	0 incidencias por falta de comprobación de pagos
ENT. 1	Manual de procedimientos de tesorería
ENT. 2	Bitácora de anticipos a proveedores depurada

08 · APROBACIÓN DEL PERFIL

El presente perfil de puesto ha sido elaborado por DETA Consultores en conjunto con la Dirección General de Sapisa. Representa el acuerdo sobre las responsabilidades, competencias y expectativas del rol de Coordinador de Tesorería.

ELABORÓ

Joel Estrada

DETA Consultores

consultoria@detaconsultores.com

APROBÓ

[Nombre del responsable]

Dirección General · Sapisa

Abril 2026

09 · CONDUCTAS OBSERVABLES ESPERADAS

- ✓ Genera la proyección semanal de flujo de efectivo cada lunes antes de las 9:00 am, sin que se le solicite.
- ✓ Alerta a la Dirección ante situaciones de liquidez ajustada con opciones de acción concretas, no solo con el reporte.
- ✓ Presenta el análisis de gastos e ingresos por razón social antes del día 5 de cada mes, con variaciones comentadas.
- ✓ Mantiene créditos bancarios y cuentas al corriente sin supervisión, adelantando vencimientos en su calendario propio.
- ✓ Bloquea clientes con criterio propio cuando el riesgo crediticio lo justifica y documenta la decisión sin esperar autorización.

DESARROLLADO POR

DETA Consultores

consultoria@detaconsultores.com · +52 614 427 3762



DETA CONSULTORES.COM