



Profesional del área financiera con sólida experiencia en tesorería, destacando por mi perfil proactivo, organizado y orientado a resultados. Especializada en la gestión del flujo de caja, relación con instituciones financieras, control de operaciones de factoring y análisis financiero. Cuento con habilidades interpersonales que me permiten liderar equipos de forma efectiva y generar vínculos de confianza con diversas áreas. Busco una posición donde pueda aportar mi experiencia, optimizar procesos y seguir desarrollándome profesionalmente.



## CONTACTO

Celular: +56 9 44051827

Correo: miriamestay09@gmail.com

Dirección: Av. Santa Maria 8700,

Vitacura Santiago



## EDUCACIÓN

**Contador Auditor** - Universidad de las Américas

**Diplomado en Planificación Financiera** - Pontificia Universidad Católica de Chile

# MIRIAM LUZ ESTAY GONZALEZ

## GESTIÓN Y PLANIFICACION FINANCIERA

---



## EXPERIENCIA LABORAL

### Jefe de Tesoreria

**Geosinergia Ltda**  
2017 - Actualidad

#### Gestión de liquidez y flujo de caja

- Supervisión diaria del flujo de caja y monitoreo de saldos disponibles.
- Elaboración de proyecciones de tesorería semanales y mensuales, considerando escenarios locales y en divisas.
- Optimización y control de saldos bancarios en moneda nacional y extranjera.

#### Relación con bancos y financiamiento

- Negociación de líneas de crédito y condiciones bancarias: tasas, plazos y garantías.
- Coordinación de financiamiento para operaciones nacionales e internacionales (líneas Comex, factoring y préstamos bancarios).
- Seguimiento de obligaciones financieras y control de vencimientos de deuda.

#### Pagos y cobranzas

- Supervisión de pagos a proveedores, remuneraciones y gastos operacionales.
- Implementación de controles internos para el cumplimiento riguroso del calendario de pagos.
- Coordinación y análisis de cobranzas a clientes, con foco en la reducción de cuentas por cobrar vencidas.

**Diplomado en Gestión Financiera -**  
Pontificia Universidad Católica de  
Chile

**Técnicas de administración de flujo  
de caja y presupuestación para una  
adecuada gestión financiera -**  
Pontificia Universidad Católica de  
Chile

**Aplicación de normas  
internacionales de información  
financiera – IFRS - Pontificia**  
Universidad Católica de Chile

**Herramientas de Excel para  
Inteligencia de Negocios -Pontificia**  
Universidad Católica de Chile

**Power BI intermedio:**  
**transformación de datos-** Pontificia  
Universidad Católica de Chile



**[www.linkedin.com/in/miriam-luz-  
estay-gonzalez-8704571b3](https://www.linkedin.com/in/miriam-luz-estay-gonzalez-8704571b3)**

## **Reportes financieros y control**

- Elaboración de reportes de tesorería para gerencia general y área de finanzas.
- Control del costo financiero mensual (intereses, comisiones, factoring).
- Automatización de reportes mediante Excel y Power BI.
- Elaboración de reportes financieros y automatización de indicadores en Excel y Power BI.
- Análisis de gastos financieros: intereses bancarios, factoring, comercio exterior y comisiones.

## **Manejo de herramientas.**

- Uso avanzado de sistemas ERP (SAP, Softland, Maxinise.) y Excel.
- Coordinación de equipo de trabajo: asignación de tareas, seguimiento y evaluación.
- Capacitación de personal en procesos y herramientas de tesorería.

## **Analista de Tesorería**

**Puga Mujica y Asociados S.A**

**Abril 2011 – Abril 2017**

- Análisis contable de sociedades, conciliaciones bancarias, análisis de cuentas contables, y distribución de gastos por centros de costos.
- Encargada del proceso completo de pago a proveedores, confección de nóminas masivas y elaboración de informes internos.
- Control y gestión de órdenes de compra a través de ERP Maximise.

- Supervisión de procesos de facturación electrónica y control de documentos tributarios.
- Apoyo funcional en la administración del ERP Maximise: creación de estructuras, validación de flujos contables.
- Control y gestión de órdenes de compra a través de ERP Maximise.
- Supervisión de procesos de facturación electrónica y control de documentos tributarios.
- Apoyo funcional en la administración del ERP Maximise: creación de estructuras, validación de flujos contables.
- Manejo de tablas dinámicas en Excel para seguimiento financiero y control de cuentas.
- Participación en procesos de cierre contable mensual y elaboración de reportería para dirección financiera.