

Nombre Del Alumno(a): Kimberly Gálvez Barrios

Nombre Del Profesor: Legmy Yaneth Santizo Espinosa

Nombre Del Trabajo: Cuadro Sinóptico economía de la empresa

Materia: economía de la empresa

Grado: 5º cuatrimestre

Frontera Comalapa, Chiapas a 12 de Marzo 2021

Presupuestos de tesorería

Política de liquidez: Factores considerados

Estudia las variables que afectan a las Entradas, salidas y saldos mínimos de Efectivo

Demanda de fondos monetarios

Las empresas deben poseer fondos monetarios para respaldar sus transacciones normales

especular con los precios o para fines de protección, debido a que eventualidades como la inoportuna cancelación de deudas por parte de los compradores, altera los pronósticos monetarios.

la tenencia de fondos responde al interés de obtener beneficios provenientes de probables cambios en los niveles de precios esperados, como ocurre cuando se predice el aumento de los precios de las materias primas y las empresas proceden a la adquisición anticipada de las mismas.

la demanda especulativa

las empresas mantienen una reserva de recursos líquidos con los cuales afrontar situaciones fortuitas como las crisis de liquidez temporales encaradas por clientes importantes, el imprevisto incremento de precios impuesto por algún proveedor o el crecimiento de la cartera morosa.

la demanda por cautela

Política crediticia

Si las pautas del crédito se centran en el otorgamiento de plazos, cuanto mayor sea la flexibilidad, más tardará la recuperación de la cartera. Esto afecta la captación de fondos monetarios.

Descuentos Los descuentos de los créditos Occurren por pronto pago fortalecerá toda empresa le convendría vender de contado y comprar al crédito.

Costos particulares a la tenencia de fondos monetarios

Para establecer niveles de liquidez adecuados, se consideran tres tipos de costo:

- oportunidad: provienen del desaprovechamiento de opciones lucrativas de inversión causado por la posesión de fondos líquidos ociosos.
- de confianza: cuando suponen la inexistencia de riesgos asociados con los flujos normales de entrada y salida de efectivo, por desconocer que algunos compradores pueden diferir los pagos o que acontezcan aumentos imprevistos en los precios de los bienes y servicios adquiridos por la organización.
- abandono: corresponden al deficiente financiamiento del capital de trabajo por parte de empresas que no tienen trayectoria en la utilización de créditos y que conceden excesiva importancia a la autonomía financiera, lo cual, a su vez, hace que las entidades prestamistas impongan trabas a la concesión de créditos a las empresas que nunca recurren a estos servicios.

Planificación de los compromisos de pago

La elaboración de los diferentes presupuestos se hace sobre una base acumulativa, sin incorporar las pautas de pago acordadas con quienes suministran bienes y servicios.

cuando se planifican los ingresos y desembolsos, esta base se traduce en un soporte de efectivo que incorpora las políticas crediticias instauradas por los proveedores y las condiciones de amortización de créditos y empréstitos convenidas con las organizaciones financieras.

debe incluir la cancelación de impuestos de acuerdo con las pautas fijadas por las autoridades tributarias y el reconocimiento de dividendos a los accionistas

Planeamiento de efectivo en proyectos de inversión

Para determinar la conveniencia o inconveniencia de las inversiones, es imprescindible considerar una base de efectivo

se llega sumando las utilidades previstas, las depreciaciones y las amortizaciones de diferido

Este procedimiento es válido por cuanto las depreciaciones y las amortizaciones, descontadas al calcular las utilidades no representan salidas de efectivo.

Proceso de elaboración del presupuesto

La elaboración del presupuesto de efectivo debe partir del conocimiento del saldo existente al comienzo del periodo de planeamiento.

Después de establecer los fondos monetarios disponibles

se estiman las salidas de efectivo asociadas con las diversas obligaciones que las empresas contraen con quienes les suministran bienes, servicios y capitales.

Estas pueden incluir las ventas de contado, la recuperación de cartera, los intereses provenientes de inversiones en títulos valores redimibles a corto plazo o de fondos depositados en cuentas que proporcionan beneficios financieros, los dividendos reconocidos por inversiones en otras empresas o las ventas de activos fijos.

Este procedimiento es válido por cuanto las depreciaciones y las amortizaciones, descontadas al calcular las utilidades no representan salidas de efectivo.

Para determinar las disponibilidades correspondientes a cada uno de los subperiodos (meses, bimestres, trimestres), a este valor se le agregan las entradas previstas.

Al deducir las salidas de efectivo de las disponibilidades calculadas previamente (saldo inicial + entradas)

Se obtiene el saldo final

Este conducirá a tomar decisiones sobre inversión temporal externa cuando se pronostiquen excedentes o financiamiento a corto plazo cuando el valor mínimo exigido supere el saldo final calculado.

Las erogaciones monetarias contemplarán ítems como la remuneración del personal, la cancelación de cuentas a los proveedores (agencias de publicidad, papelerías, empresas que suministran insumos y repuestos), la amortización de créditos, el pago de intereses, el reconocimiento de dividendos y la cancelación de obligaciones por concepto de seguros, impuestos, servicios públicos, servicio de vigilancia, contratos de mantenimiento, asesorías y otros.

Utilización de las normas internacionales para la proyección del estado de flujo de caja

La elaboración de un estado de flujo de caja actualizado

Permite a la organización desarrollar competitividad internacional al hacer que su información se entienda, analice, proyecte y compare de una manera universal dentro de las normas de contabilidad existentes.