miMind

Universidad del Sureste

LAN 8vo. "A"

Yaneth del Rocio Espinosa Espinosa

"Planeación y Control Financiero"

Cuadro sinóptico

Leslie Yazmín Moreno Alvarado

Comitán; Chiapas al 12 de febrero del 2021

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

Funcionamiento de la empresa

- Director de finanzas
  - Flexibilidad de adaptarse
  - Complementar con nuevos métodos
- Factores externos
  - Mayor competencia corporativa
  - Cambio tecnológico
  - Volatilidad
    - Inflación
    - Tasas de interés
  - Incertidumbre económica mundial
  - Tasas de cambio fluctuantes
  - Cambio en las leyes fiscales
  - Aspectos ambientales
  - Preocupaciones éticas
- Vital en una economía
  - Asignación eficiente de recursos
  - Satisfacción plena a las necesidades de los individuos
- Administración financiera
  - Se ocupa
    - Adquisición
    - Financiamiento
    - Administración de bienes
  - Se desglosa en áreas
    - Desiciones de inversión
      - Determina los bienes necesarios
    - Financiamiento
      - Componentes del lado derecho del balance
    - Administración de bienes
      - Administración eficiente de los bienes

Administración financiera de tesorería

- Tesorería
  - Dinero líquido que la empresa posee, en cajas o bancos
- Área importante al financiar todo el ciclo productivo
- Funciones
  - Revisar y supervisar
  - Negociar con proveedores
  - Manejo de operaciones crediticias
  - Líneas
    - Financiamiento
    - Seguimiento
- Estructura de acuerdo a las cuentas contables
  - Ingresos
    - Ventas al contado
    - Intereses cobrados
    - Aportaciones de capital
    - Cobranza de clientes
    - Cobranza de cuentas por cobrar
    - Otros ingresos
  - Egresos
    - Compras de materia prima
    - Pago de sueldos y salarios
    - Gastos indirectos
    - Pago a proveedores
    - Pago a acreedores
    - Impuestos
- SOE
  - Saldo óptimo de efectivo
  - Se sabe
    - Cantidad de dinero para cubrir las operaciones normales
    - Cantidad de dinero como colchón
      - Gastos imprevistos
    - Monto necesario para tener en caja o banco
- Presupuesto anual de tesorería
  - Conocimiento sobre las pautas de cobro y pago
  - Establecer un primer esbozo
    - Situación de tesorería mensual o trimestral
  - Documentos informativos
    - Cuanta de resultados previsional
    - Balance previsional
    - Estado de flujos de caja previsional
- Estado de flujos de tesorería
  - Ahí se recogen los cobros y pagos registrados de un ejercicio
  - Aporta
    - Información sobre la utilización de la tesorería
  - Permite
    - Observar oa variación neta del efectivo producida en el ejercicio
  - Se divide en grupos
    - Flujos de efectivo de actividades de inversión
    - Flujos de efectivo de actividades de financiamiento

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

Administración financiera de cuentas por cobrar

- Representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas
- Cuentas por cobrar
  - Cuentas que representan derechos exigibles
    - Orientados
      - Por ventas
      - Por servicios prestados
      - Por otorgamientos de préstamos
      - Por cualquier otro concepto análogo
- Clasificación
  - Clientes
  - Deudores diversos
  - Documentos por cobrar
    - Corto plazo
- Políticas de crédito y cobranza
  - Son factores importantes que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar
  - Variables
    - Incluyen la calidad de las cuentas comerciales aceptadas
    - Duración del período de crédito
    - Descuentos por pronto pago
    - Programa de cobranza de la empresa
- Estándares de crédito
  - Disminución de estándar de calidad para las cuentas aceptadas
    - Rentabilidad de ventas exceda
      - Costos agregados de las cuentas por cobrar
  - Costo de oportunidad
    - Comprometer los fondos a la inversión de las cuentas por cobrar adicionales
    - Cuentas por cobrar adicionales
      - Mayores ventas
      - Periodo promedio de cobro más largo
- Términos de crédito
  - Periodo de crédito
    - Especifican el tiempo durante el cual se extiende el crédito a un cliente y el descuento por pronto pago
  - Periodo de descuento por pago en efectivo y descuento por pago en efectivo
    - Representa el lapso durante el cual puede optarse por un descuento por pronto pago
  - Fecha temporal
    - Se personaliza de acuerdo con el flujo de efectivo del cliente
- Políticas y procedimientos de cobranza
  - Se determina la política completa de cobranza mediante la conbinacion de los procedimientos de cobro que emprende
  - Incluyen
    - Envío de cartas
    - Envío de faxes
    - Llamadas telefónicas
    - Visitas personales
    - Acción legal
  - Variables
    - Cantidad de dinero gastado en los procedimientos de cobranza
- Análisis del solicitante
  - Evaluar a los solicitantes de crédito individuales
  - Procedimiento
    - Obtener información del solicitante
    - Analizar la información para determinar la solvencia del solicitante
    - Tomar la decisión de crédito
- Fuentes de información
  - Estados financieros
  - Informes y clasificaciones de crédito
  - Verificación en el banco
  - Verificación comercial
- Análisis de crédito
  - Analizar una vez teniendo la información de crédito
  - Interés en particular
    - Liquidez del solicitante
    - Capacidad para pagar sus cuentas a tiempo
    - Estados financieros
  - Decisión acerca de si extender o no el crédito
- Proceso de investigación secuencial
  - La cantidad de información recolectada debe determinarse en relación con la ganancia esperada de una orden
  - Sistemas de calificación de crédito
    - Enfoques cuantitativos para estimar la capacidad de los negocios para cumplir con un crédito otorgado
  - Decisión de crédito y línea de crédito
    - Una vez reunida la evidencia
      - Tomar una decisión acerca de la disposición de la cuenta
- Subcontratación de crédito y cobranza
  - Toda función de crédito y cobranza se puede subcontratar
    - Delegarse a una empresa externa