



**Nombre del alumno: LIMBERG  
ALBORES MONTOYA**

**Nombre del profesor: JANETH  
ESPINOSA**

**Nombre del trabajo: CUADRO  
SINOPTICO UNIDAD 2**

**Materia: PLANEACION Y CONTROL  
FINANCIERO**

**Grado: 8vo. CUATRIMESTRE**

**Grupo: LAEN**

### Unidad 3 Generalidades de recursos financieros.

#### 2.1 funcionamiento de la empresa.

Una mayor competencia corporativa, el cambio tecnológico, la volatilidad en la inflación y las tasas de interés, la incertidumbre económica mundial, las tasas de cambio fluctuantes, los cambios en las leyes fiscales, los aspectos ambientales y las preocupaciones éticas en algunos tratos financieros son asuntos cotidianos.

En una economía, la asignación eficiente de recursos es vital para el crecimiento óptimo de esa economía; también es vital para asegurar que los individuos obtengan la plena satisfacción de sus necesidades personales.

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente.

#### 2.2 Administración financiera de tesorería.

La tesorería financia todo el ciclo productivo en toda empresa en marcha se produce una circulación continua de capital, que discurre desde el propio dinero metálico que se mantiene en caja y bancos, los bienes materiales (inventarios, equipos y edificios), y los activos financieros semiliquidos (cuentas por cobrar), los que finalmente terminan convirtiéndose en efectivo.

Abraham Perdomo menciona que la administración financiera de tesorería tiene como objetivo —manejar adecuadamente el efectivo en caja y bancos, para pagar normalmente los pasivos y erogaciones imprevistas, así como reducir el riesgo de una crisis de liquidez.

La estructura de la tesorería de acuerdo a las cuentas contables es de la siguiente manera: Ingresos por:

- Ingresos por:
  - Ventas al contado. Intereses cobrados.
  - Aportaciones de capital.
  - Cobranza de clientes.
  - Cobranza de cuentas por cobrar.
  - Otros ingresos.

- Egresos por:
  - Compras de materia prima. Pago de sueldos y salarios. Gastos indirectos.
  - Pago a proveedores. Pago acreedores.
  - Impuestos.

El presupuesto anual de tesorería  
El empresario, aplicando los conocimientos de que dispone sobre las pautas de cobro y pago, debe de establecer un primer esbozo de la situación de tesorería, mensual o trimestralmente.

El Estado de Flujos de Tesorería  
Las empresas obligadas a presentar las cuentas anuales deberán incluir, un Estado de Flujos de Tesorería, también llamado Estado de Flujos de Efectivo, en el que se recogerán los cobros y los pagos registrados durante cada ejercicio por la empresa.

La administración de cuentas por cobrar —representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas.

Políticas de crédito y cobranza.  
Las condiciones económicas, el precio de los productos, la calidad de éstos y las políticas de crédito de la empresa son importantes factores que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar.

Estándares de crédito  
La política de crédito puede tener una influencia significativa sobre las ventas. Si nuestros competidores extienden el crédito sin restricciones y nosotros no, nuestra política puede tener un efecto de desaliento en el esfuerzo de marketing de la empresa.

Términos de crédito  
Periodo de crédito. Los términos de crédito especifican el tiempo durante el cual se extiende el crédito a un cliente y el descuento, si lo hay, por pronto pago.

Políticas y procedimientos de cobranza.  
La compañía determina su política completa de cobranza mediante la combinación de los procedimientos de cobro que emprende.

Análisis del solicitante de crédito.  
Una vez que la empresa ha establecido los términos de venta que ofrecerá, debe evaluar a los solicitantes de crédito individuales y considerar las posibilidades de una deuda incobrable o de un pago lento.

Fuentes de información.  
Existen varios servicios que brindan información crediticia de los negocios, pero para algunas cuentas, en especial las pequeñas, el costo de recolectar esta información podría sobrepasar la rentabilidad limitada de la cuenta.

Análisis de crédito  
Una vez reunida la información de crédito, la empresa debe realizar un análisis de crédito del solicitante.

Proceso de investigación secuencial.  
La cantidad de información recolectada debe determinarse en relación con la ganancia esperada de una orden y el costo de investigación.

Subcontratación de crédito y cobranza  
Toda la función de crédito y cobranza se puede subcontratar (esto es, delegarse a una empresa externa). Varias compañías de terceros, como Dun & Bradstreet, ofrecen servicios parciales o completos a corporaciones.

#### 2.3 Administración financiera de cuentas por cobrar.