



Nombre del Alumno: Carlos Enrique Guillen Bolaños

Nombre de la Materia: Planeación y Control Financiero

Nombre del profesor: Espinosa Espinosa Yaneth Del Roció

Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategias de Negocios

Cuatrimestre: octavo cuatrimestre

Lugar y Fecha: 10/02/2022 Comitán de Domínguez

Introducción.

Se entiende como la administración de la tesorería a toda planeación y control del flujo de entradas y salidas de efectivo eficientemente mediante la imposición de estrategias para contribuir a lograr la óptima productividad en el manejo de los recursos financieros de la organización.

Desarrollo.

Una tesorería que cuenta con recursos tiene la oportunidad de obtener descuentos de pronto pago o pago anticipado que, dependiendo del giro del negocio y de la situación económica del país en donde opera la empresa, pueden ser significativos. Como regla general se deben negociar los descuentos por pagos anticipados o de pronto pago si el descuento es mayor al costo de oportunidad del mercado.

Cuando la empresa tiene recursos suficientes para cubrir a tiempo sus obligaciones contraídas, crea una buena imagen ante terceros, proveedores, acreedores, empleados, gobierno, etc., y esto se refleja en los clientes y en el mercado en general. Lo anterior le da un valor agregado a la empresa.

Tener un nivel de recursos suficientes para que la empresa cuente con capacidad de maniobra. Cuando la empresa tiene capacidad de maniobra tiene oportunidad de hacer negocios financieros en el giro donde se desarrolle, como:

La adquisición de materias primas, mercancías e insumos en general a precios preferenciales. La utilidad se realiza con la venta de productos y servicios que consume el mercado, pero también está en comprar a precios preferenciales. Una sana estructura financiera permite tener una capacidad de maniobra.

La solvencia y liquidez de la empresa son fundamentales en la capacidad de maniobra. La solvencia se refiere a la capacidad que la empresa tiene para cubrir tanto sus obligaciones a largo plazo a su vencimiento como sus costos e intereses; así como la capacidad para generar ingresos futuros.

La liquidez se refiere al monto y composición del pasivo circulante, así como su relación con el activo circulante que es la fuente de recursos con que presumiblemente cuenta la empresa para hacer frente a las obligaciones contraídas.

Obtener rendimientos óptimos en la inversión del efectivo y activos financieros. Administrar una tesorería que cuenta con recursos y tiene muchas alternativas de inversión no es cosa fácil. Esto se complica cuando opera en un medio inflacionario.

La empresa tiene que medir sus necesidades generalmente a través del Flujo de efectivo. Con el sistema bancario se deben establecer procedimientos operativos ágiles en que se pueda hacer transferencias entre cuentas, depósitos de clientes, inversiones, etc., todo con el fin de obtener de inmediato saldos disponibles y conseguir el mejor rendimiento.

Vigilar la exposición de la empresa ante la inflación y devaluación de la moneda. El efectivo y los activos financieros de inmediata realización en moneda nacional son activos monetarios que están expuestos a la inflación, y las representadas en moneda extranjera están además expuestas a las fluctuaciones de la moneda.

La exposición a la inflación produce pérdidas derivadas por el poder adquisitivo de la moneda y la exposición a la devaluación en moneda extranjera produce utilidades. La exposición de la empresa debe medirse y vigilarse a través del Estado de posición de la inversión.

Conclusion.

Llegando a la conclusion de que sin una buena administracion en la tesoreria muchos proyectos no podrian tener luz verde por parte de la empresa.

Bibliografía

<https://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20II%20Ma%20uricio%20A.%20Chagolla%20Farias/pdf>