



**Nombre de alumno: DIEGO IGNACIO  
CRISTIANI RAMOS**

**Nombre del profesor: YANETH DEL ROCIO**

**Nombre del trabajo: CUADRO SINOPTICO**

**Materia: PLANEACION Y CONTROL**

**PASIÓN POR EDUCAR**

**Grado: 8**

**Grupo:**

# UNIDAD II

## 2.1 funcionamiento de la empresa

- En la actualidad, los factores externos tienen un efecto creciente sobre el gerente de finanzas. Una mayor competencia corporativa, el cambio tecnológico, la volatilidad en la inflación
- Por otro lado, la política de dividendos debe verse como parte integral de la decisión financiera de la compañía. La razón de pago de dividendos determina la cantidad de utilidades que puede retener la compañía.
- Las acciones comunes dan evidencia de los propietarios de una corporación. La riqueza de los accionistas se representa mediante el precio unitario de mercado de las acciones comunes de la empresa que, a la vez, es un reflejo de las decisiones de inversión

## 2.2 Administración financiera de tesorería.

- El área de tesorería se constituye en un área importante en la empresa al financiar todo el ciclo productivo empresarial, entre sus funciones están la revisan y supervisan efectuando de caja, negociación con proveedores, manejo de opciones crediticias, líneas de financiamiento
- 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
- el manejo óptimo de efectivo en caja, bancos y valores negociables en bolsa, para el pago normal de pasivos y desembolso de imprevistos]]. La estructura de la tesorería de acuerdo a las cuentas contables es de la siguiente manera
  - 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 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 presupuesto anual de tesorería
- 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.

## 2.3 Administración financiera de cuentas por cobrar.

- La administración de cuentas por cobrar -representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas]]. El boletín C-3 de las Normas de Información Financiera define a las cuentas por cobrar como -aquellas cuentas que representan derechos exigibles originados por las ventas, servicios
- 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. Todos ellos, menos el último, están fuera del control del gerente de finanzas
- 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
  - Por último, tenemos el costo de oportunidad de comprometer los fondos a la inversión de las cuentas por cobrar adicionales y no en alguna otra inversión. Las cuentas por cobrar adicionales son el resultado de: 1. mayores ventas y 2. un periodo promedio de cobro más largo. Si los estándares de crédito más relajados atraen a nuevos clientes, es probable que la cobranza a estos clientes
- Términos de crédito
  - riodo 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. Por ejemplo, los términos de crédito de una empresa pueden expresarse
  - El fechado temporal también ayuda a evitar los costos de mantener inventario. Si las ventas son estacionales y la producción es estable durante el año, habrá acumulación de bienes terminados en el inventario durante ciertas épocas del año.

## Políticas y procedimientos de cobranza.

- La compañía determina su política completa de cobranza mediante la combinación de los procedimientos de cobro que emprende. Estos procedimientos incluyen envío de cartas y faxes, llamadas telefónicas, visitas personales y acción lega
- No obstante, las relaciones no son lineales. Es posible que los gastos iniciales de cobranza causen poca reducción en pérdidas por deudas incobrables. Los gastos adicionales comienzan a tener un efecto significativo en un determinado punto

## 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 incobrible o de un pago lento.

## Fuentes de información

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

## 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. Debe hacerse un análisis más completo sólo cuando existe la posibilidad

## 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. Los sistemas de calificación de crédito, junto con otra información, se emplean para decidir si se concede un crédito.