



Mi Universidad

Universidad del Sureste

Amairani Belen Pérez Gómez

Maestría: En Administración

Segundo cuatrimestre

Actividad: Administración de efectivo

Tema: Cuadro sinóptico

Administración financiera

Caja y banco

La caja puede considerarse además como el denominador común al cual se reduce el resto de los activos líquidos como son las cuentas por cobrar y los inventarios.

Flujo de efectivo

El objetivo principal del estado de flujo de efectivo es proporcionar información acerca de los ingresos y pagos de efectivo

así como de las actividades de financiación e inversión de la entidad.

Rotación de caja, nivel de fondos

Es la diferencia que existe entre el ciclo operativo y el ciclo de pagos, donde el primero es el promedio de tiempo transcurrido en días que

el inventario es vendido a crédito más el promedio en días en que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo

Políticas de caja y bancos

Todo personal que trabaja en Manejo de Efectivo deberá estar capacitado. Se deberá contar con adecuadas Pólizas de Seguros

El íntegro del efectivo recaudado diariamente debe ser depositado al banco.

Todo dinero falso debe ser considerado como un fallante de Caja

Estrategias en la administración de efectivo

Las proyecciones del flujo de efectivo pueden ayudarse a planificar con anticipación y evitar problemas antes de que ocurran

El ritmo de consumo es su flujo de efectivo negativo o el monto que gasta cada mes

Elabore estados de cuenta de flujo de efectivo todos los meses

Administración de cuentas por cobrar

Cartera de cuentas por cobrar — representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener e aumentar las ventas*

Técnicas de cuentas por cobrar — Las cuentas y documentos por cobrar forman parte del activo circulante y se generan producto de las operaciones de ventas a crédito que realiza la empresa

Deberán determinarse las condiciones de venta, el tiempo que se concederá a los clientes para que paguen sus facturas, si se está dispuesto a ofrecer un descuento por pronto pag.

Descuento de concedido por pronto pago — un documento que nos aplica el proveedor o aplicamos al cliente cuando, como su propio nombre indica

el inventario es vendido a crédito más el promedio en días en que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo

Políticas de crédito y cobranza — Las normas más comunes para determinar si se concede el crédito

Volumen de ventas a crédito. — Carácter estacional de las ventas.

Estrategias en la administración de clientes —

Las condiciones de crédito pueden variar entre campos industriales diferentes, pero las empresas dentro del mismo campo industrial generalmente ofrecen condiciones de crédito similares

Vender bienes y servicios sin tener una política de crédito y mecanismos de cobertura de riesgo pone en peligro a la compañía,

Financiamiento

Financiamiento a corto, mediano y largo plazo —

corto plazo es un préstamo de recursos o de dinero que se le otorga a una empresa durante un periodo de tiempo obviamente corto, éste puede ser un par de meses, e incluso semanas, y las ventajas principales de este tipo de financiamiento es que incluye bajas costes de devolución de dinero.

corto plazo es una magnífica herramienta para potenciar el rendimiento de la empresa

El préstamo de Mediano Plazo permite financiar inversiones para la compra de activos tangibles e intangibles, reudanciar deudas de corto y largo plazo, entre otros, permitiendo el desarrollo de su negocio.

largo plazo es un tipo de financiamiento que se encuentra por encima de los cinco años y se culmina de acuerdo al contrato o convenio que se realice

Financiamiento bancario — Son los créditos concedidos por el sistema bancario a las familias, empresas privadas y sector público.

Si el banco es flexible en sus condiciones, habrá más probabilidades de negociar un préstamo que se ajuste a las necesidades de la empresa

Financiamiento de la banca de desarrollo — una institución que se dedica a la captación de dinero mediante depósitos. A cambio de que un cuentahabiente le confíe su capital a un banco, éste le dará una tasa de interés anual.

La banca comercial está compuesta por instituciones autorizadas por el gobierno.

La banca comercial está compuesta por instituciones autorizadas por el gobierno.

Financiamiento bursátil — La capitalización de la empresa a través del mercado bursátil fortalece su estructura financiera

Las empresas medianas deben saber que el mercado de valores no es solo para las grandes empresas