



Nombre de alumno: Dana Belén Rivera Escobar

Nombre del profesor: Yaneth del Rocío Espinosa

Nombre del trabajo: Mapa conceptual; unidad II

Materia: Planeación y control financiero

Grado: 8vo. Cuatrimestre. Administración y estrategias de negocios

Grupo: A

Comitán de Domínguez Chiapas a 15 de febrero del 2023

Principales características

Administración financiera de tesorería

Consiste en

La financiación de todo el ciclo productivo empresarial, revisar y supervisar la caja. Así como también la negociación con proveedores, el manejo de líneas de financiamiento y el seguimiento a la documentación e información

Estructurado por

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 acreedores.
- Impuestos.

Restringido por

Presupuesto anual de tesorería. Establece un esbozo de la situación de tesorería mensual o trimestral. Para la previsión de acciones económicas se lleva a cabo:

- La cuenta de resultados que revisa flujos económicos y financieros
- Balance previsional que demuestra la situación de equilibrio
- Estado de flujos. Recoge los cobros y pagos registrados de cada movimiento de la empresa

Pueden surgir

Errores habituales:

- No hacer un registro completo de los gastos e ingresos
- No realizar una estimación de ventas para el futuro
- No tener programas informáticos que faciliten tareas de gestión
- Operar con niveles de alto endeudamiento
- No cobrar rápido las ventas o servicios efectuados
- Elaborar la previsión a base de criterios contables y no de gestión
- Posponer los plazos de revisión de tesorería

Funcionamiento de la empresa

Se maneja a través de

- **Director financiero.** Completa medidas de desempeño tradicional con métodos que den valor a la iniciativa y está adaptado y preparado a cambios que puedan ocurrir
- **Economía.** Se necesita de una eficiente asignación de recursos para el crecimiento óptimo la organización
- **Administración financiera.** Se basa en la decisión de inversión, financiamiento y administración de bienes

Llevando a cabo

1. Decisión de inversión. determinación de la cantidad total de bienes necesarios para la compañía
2. Decisión financiera. Mejor manera de reunir fondos necesarios
3. Decisión de administración de bienes de manera adecuada

Administración financiera de cuentas por cobrar

Representa

El crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas; integrados por clientes, deudores y documentos por cobrar

Laborando a través de

- **Políticas de crédito.** Tiene influencia significativa en las ventas debido a que es un factor que influye en la demanda
- **Periodo de crédito.** Mencionan el tiempo en el que se extiende el crédito a un cliente (dependiendo el método de pago)
- **Políticas de cobranza.** Se realiza mediante procedimientos de cobro; incluyen cartas, llamadas telefónicas, acción legal, etc.

No sin antes realizar

Análisis del solicitante de crédito. Es la evaluación individual del solicitante para considerar la posibilidad de una deuda incobrable o lenta; incluyendo la información del solicitante, la solvencia del solicitante y la decisión crediticia

Con ayuda de

Fuentes de información que brindan información crediticia a los negocios, dependiendo el tipo y tamaño de cuentas

Por último

Se realiza la subcontratación de crédito y cobranza; que se basa en los sistemas de calificación de crédito, junto con otra información, se emplean para decidir si se concede un crédito. Se mantienen cuentas en libros, se procesan los pagos y se inician los esfuerzos de cobranza con las cuentas tardías