Mapa Conceptual

Nombre del Alumno: Jordi Arturo Maldonado Robledo

Tema: Principales Características.

Parcial: 2

Materia: Planeación y Control Financiero

Nombre del Profesor: Liliana Grisell Escobar

Licenciatura: Administración de Empresas

Cuatrimestre: 8vo.

Principales Características

Funcionamiento de la empresa.

- Adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente.
- La decisión de inversión.
- Decisión financiera.
- Decisión de administración de bienes

Administración financiera de tesorería

- Revisan y supervisan efectuando de caja.
- Negociación con proveedores.
- Manejo de opciones crediticias.
- Líneas de financiamiento y seguimiento

Saldo óptimo de efectivo

- El saldo óptimo de efectivo que requiere una empresa se puede calcular de la siguiente forma: SOE = Desembolsos de efectivo en el periodo Rotación de caja del periodo

  SOE = Saldo óptimo de efectivo.

El presupuesto anual de tesorería

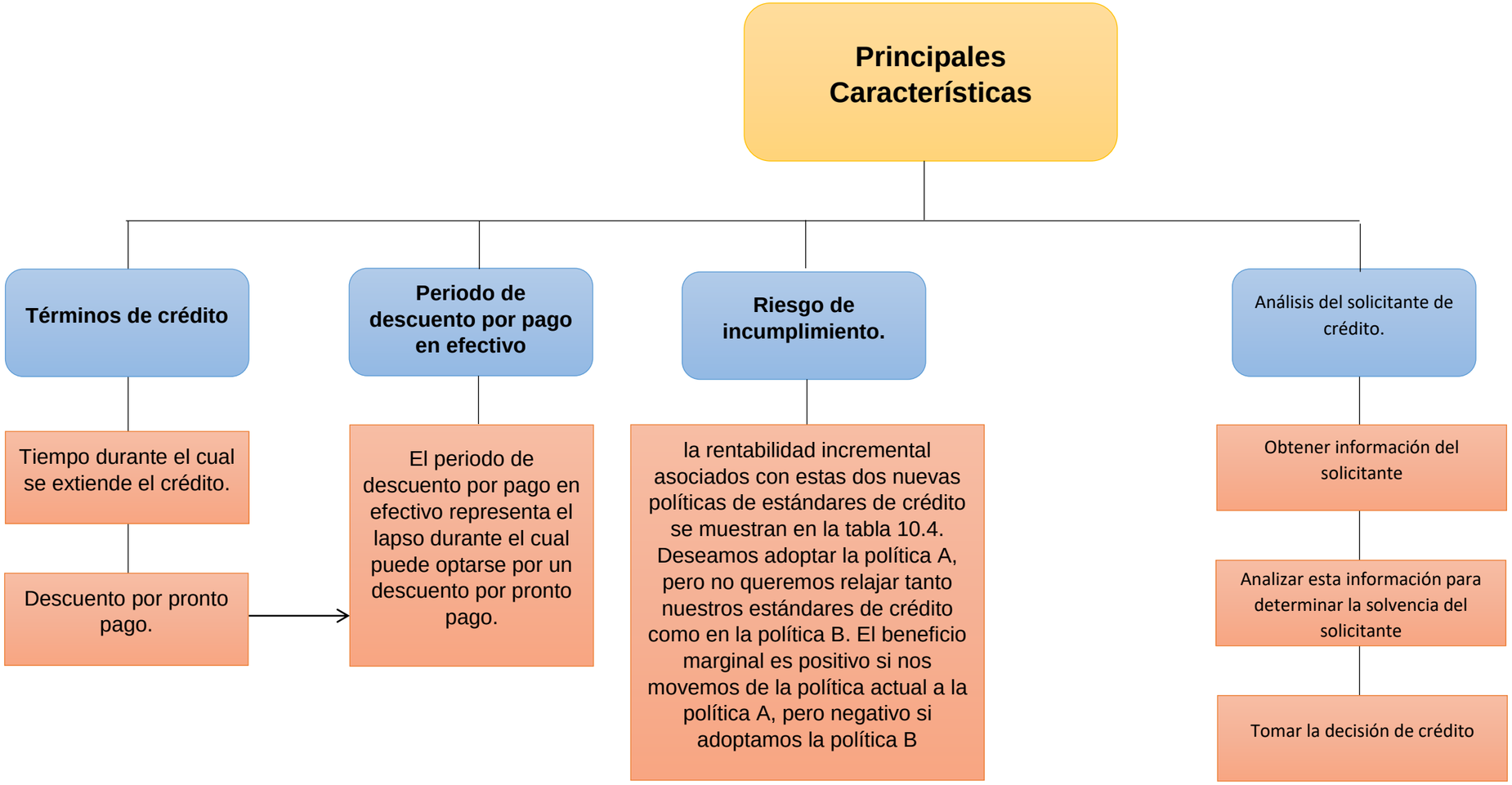
- La cuenta de resultados previsional.
- El balance previsional.
- El estado de flujos de caja previsional y el presupuesto de tesorería.

El Estado de Flujos de Tesorería

- Flujos ocasionados por las operaciones relevantes.
- Flujos de efectivo de actividades de inversión.
- Flujos de efectivo de actividades de financiamiento.

Políticas de crédito y cobranza.

- Calidad de las cuentas comerciales aceptadas.
- Duración del periodo de crédito.
- Descuentos por pronto pago.
- Programa de cobranza de la empresa.


Principales Características
Términos de crédito
Periodo de descuento por pago en efectivo
Riesgo de incumplimiento.
Análisis del solicitante de crédito.
Tiempo durante el cual se extiende el crédito.
Descuento por pronto pago.
El periodo de descuento por pago en efectivo representa el lapso durante el cual puede optarse por un descuento por pronto pago.
la rentabilidad incremental asociados con estas dos nuevas políticas de estándares de crédito se muestran en la tabla 10.4. Deseamos adoptar la política A, pero no queremos relajar tanto nuestros estándares de crédito como en la política B. El beneficio marginal es positivo si nos movemos de la política actual a la política A, pero negativo si adoptamos la política B
Obtener información del solicitante
Analizar esta información para determinar la solvencia del solicitante
Tomar la decisión de crédito