



**Nombre de alumno:** Josue Alfredo Diaz Sanchez

**Nombre del profesor:** Liliana Grisell Escobar

**Nombre del trabajo:** Mapa Conceptual

**Materia:** Planeacion y Control Financiero

**Grado:** 8vo cuatrimestre

**Grupo:** A

PASIÓN POR EDUCAR

Frontera Comalapa, Chiapas a 30 de marzo del 2024

funcionamiento de la empresa.

los factores externos tienen un efecto creciente sobre el gerente de finanzas

Una mayor competencia corporativa, el cambio tecnológico, la volatilidad en la inflación y las tasas de interés, la incertidumbre económica mundial, las tasas de cambio fluctuantes, los cambios en las leyes fiscales, los aspectos ambientales

antiguas formas de hacer las cosas

simplemente ya no son suficientes en un mundo en el que se han vuelto rápidamente obsoletas.

La administración financiera se ocupa

la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente.

Administración financiera de tesorería.

sus funciones están la revisan y supervisan efectuando de caja, negociación con proveedores, manejo de opciones crediticias, líneas de financiamiento y seguimiento (auditoría)

tesorería financia

se refiere al área de una empresa donde se maneja el recurso monetario, donde se incluyen básicamente la cobranza, la gestión de los depósitos bancarios

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.

Saldo óptimo de efectivo

SOE = Desembolsos de efectivo en el periodo  
Rotación de caja del periodo

con el SOE se puede saber la cantidad de dinero que se necesita para cubrir las operaciones normales

esto se suma una cantidad como colchón financiero para cubrir gastos imprevistos o de fuerza mayor, y es el monto necesario para tener siempre efectivo en caja y banco

Gestión y planificación de tesorería

es un concepto más amplio que el de tesorería e implica un control de los flujos monetarios y su conexión con los flujos comerciales

El presupuesto anual de tesorería

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 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,

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 prestados, otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto análogo□.

Políticas de crédito y cobranza

la calidad de éstos y las políticas de crédito de la empresa son importantes factores que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar.

Las variables de las políticas que consideramos

incluyen la calidad de las cuentas comerciales aceptadas, la duración del periodo de crédito, los descuentos por pronto pago (si los hay)

Estándares de crédito

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.