

# UDS

Nombre del alumno : Juan José Rodríguez Galindo

Nombre del maestro : Yaneth del Rocio Espinosa

Materia : planeacion y control financiero

trabajo : super nota

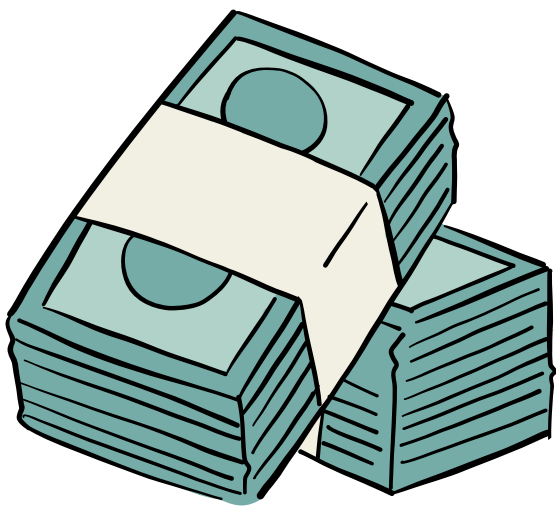
Grado : 8 cuatrimestre

Grupo : A

# UNIDAD II

## 1 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 revisión y supervisión efectuando de caja, negociación con proveedores, manejo de opciones crediticias, líneas de financiamiento y seguimiento (auditoría) a la documentación utilizando como elemento e información y control



## 2 Saldo óptimo de efectivo

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

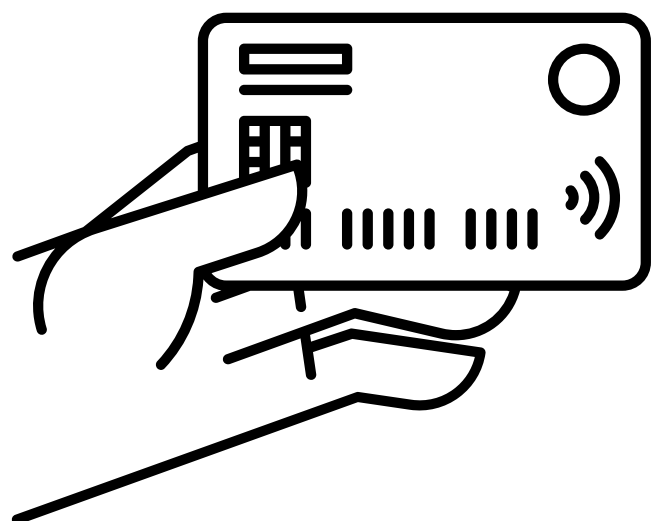
## 3 Políticas de crédito y cobranza

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



## 4 Análisis de crédito

Una vez reunida la información de crédito, la empresa debe realizar un análisis de crédito del solicitante. En la práctica, la recolección de información y su análisis tienen una relación estrecha



## bibliografía

Gutiérrez Alfredo F. (2008). Estados Financieros y su Análisis. FCE. • DICKINSON, G. M. (2005). Planificación, inversión y control financiero. DEUSTO. • MANTILLA B, SAMUEL ALBERTO. (2006). Control interno de los nuevos instrumentos financieros. ECOE EDICIONES. • James C. Van Horne. (2016). Fundamentos de Administración Financiera. Pearson. • WELSCH, HILTON, GORDON Y RIVERA (2018) Presupuestos: Planificación y Control. Trillas. • ARIAS ANAYA, ROSA MARÍA DEL CONSUELO, (2017). Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. 3ra. Edición. Trillas.