

**ALUMNO: JAIRO ALFONSO BULNES ARGUETA**

**MAESTRO (A): YANETH DEL ROCIO ESPINOSA ESPINOSA**

**MATERIA: PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO**

**CUATRIMESTRE: 8VO CUATRIMESTRE**

**CORREO: [alfobul05@gmail.com](mailto:alfobul05@gmail.com)**

# Planeación y Control Financiero

Implican empleo de proyecciones que toman como base las normas y el desarrollo de un proceso de retroalimentación y de ajuste para incrementar el desempeño.



## Fundamentos de planeación.

## Funcionamiento de la empresa.

### Sistemas de planeación.

La planeación es la determinación de lo que va a hacerse, es proyectar un futuro deseado y los medios efectivos para conseguirlo.

### Proceso administrativo

Conjunto de fases interrelacionadas por las cuales se lleva a cabo la administración, y que forman un proceso integral. Consta de diversas etapas, generalmente cuatro: Planificación, Organización, Dirección y Control.

### Capital de trabajo

Es administrar cada uno de los activos circulantes de la empresa (inventarios, cuentas por cobrar, efectivo y valores negociables) y los pasivos circulantes (cuentas por pagar, cargos por pagar y documentos por pagar).

### Evaluación y selección de proyectos

La selección del proyecto consiste en evaluar proyectos potenciales y luego decidir cuál de ellos debe derivar en su implementación. Los beneficios y las consecuencias, las ventajas y desventajas, los pros y contras de cada proyecto deben considerarse y evaluarse.

### Tasa interna de rendimiento

Tasa de interés o de rentabilidad que ofrece una inversión. Es el porcentaje de beneficio o pérdida que conlleva cualquier inversión.

### Administración financiera de tesorería

Elemento clave en la contabilidad básica de cualquier empresa, puesto que nos permite conocer al detalle el estado de liquidez de nuestra empresa, es decir, de cuánto dinero se dispone, para poder realizar inversiones y pagos futuros.

### El presupuesto anual de tesorería

Informe financiero que se utiliza para prever el flujo de entradas y salidas efectivo de una empresa en un período determinado, por lo general en el corto plazo (un mes, trimestre, semestre o año).

### Políticas de crédito y cobranza

El crédito es uno de los muchos factores que influyen en la demanda de un producto. En consecuencia, el grado en el que el crédito logre promover la demanda dependerá de qué otros factores se estén empleando.

### Términos de crédito

Especifican el tiempo durante el cual se extiende el crédito a un cliente y el descuento, si lo hay, por pronto pago.

### Análisis del solicitante de crédito

El procedimiento de evaluación del crédito incluye tres pasos relacionados: 1. obtener información del solicitante, 2. analizar esta información para determinar la solvencia del solicitante y 3. Tomar la decisión de crédito.