



**Nombre de la alumna: Ana Cristina
Jiménez Espinosa**

**Nombre del profesor: C.P Julio
Cesar Méndez Gómez**

Nombre del trabajo: Mapa Conceptual
(Unidad II)

Materia: Planeación y Control Financiero

Grado: 8°

Grupo: Administración de Empresa.

Principales Características

Funcionamiento de la empresa

Se refiere a las funciones empresariales que están directamente ligadas a la producción de bienes y servicios de la empresa.

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera.
Puede desglosarse en tres áreas importantes:

Decisiones de inversión.

Financiamiento.

Administración de bienes.

Administración financiera de tesorería

Es la parte de la administración financiera del capital de trabajo que tiene por objeto coordinar los elementos de una empresa para maximizar su patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez, mediante el manejo óptimo de efectivo en caja, bancos y valores.

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.

Egresos por:

- Compras de materia prima.
- Pago de sueldos y salarios.
- Gastos indirectos.
- Pago a proveedores.
- Pagos acreedores.
- Impuestos.

Saldo óptimo de efectivo

Corresponde a los dineros acumulados por la o el trabajador en la respectiva cuenta que tiene en una administradora de fondos de pensiones (AFP).

Se puede calcular de la siguiente

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

SOE = Saldo óptimo de efectivo.

Gestión y planificación de tesorería

La gestión de la 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, es decir, como un control del dinero que entra y sale, a donde va, en qué momento y que costes, o beneficios, producen esos movimientos.

El presupuesto anual de tesorería

El empresario, 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

El objetivo de esta política tiene por objeto, establecer los pasos a seguir para otorgar crédito a los clientes y de igual forma revocarlo en caso de ser necesario, así como el proceso de cobranza a los clientes por el servicio proporcionado.

Políticas de crédito y cobranza

El objetivo de esta política tiene por objeto, establecer los pasos a seguir para otorgar crédito a los clientes y de igual forma revocarlo en caso de ser necesario, así como el proceso de cobranza a los clientes por el servicio proporcionado.

Términos de crédito

Son las condiciones de ventas para clientes a quienes la empresa otorga un crédito.
Las condiciones del crédito cubren tres aspectos:

- Descuento sobre pronto pago
- Período del crédito.
- Período

Periodo de descuento por pago en efectivo

Tienen como objetivo estimular a los clientes a que realicen el pago de sus deudas en un plazo de tiempo acordado previamente. Tienen como objetivo estimular a los clientes a que realicen el pago de sus deudas en un plazo de tiempo acordado previamente

Riesgo de incumplimiento

Los Riesgos de Cumplimiento son la posibilidad de perjudicar la organización, su modelo de negocio, la reputación de la marca o la consecución de sus objetivos por no llegar a cumplir con las normas establecidas, políticas, reglamentos y estándares internos y externos así como con los compromisos adquiridos

Análisis del solicitante de crédito

Examina el historial de pagos, deudas, ingresos y otros factores para determinar qué tan riesgoso eres como prestatario.

Análisis de crédito

Es el método por el cual se calcula la solvencia de una empresa u organización. En otras palabras, es la evaluación de la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras.