



UPDS

Daniela Monserrate Jiménez Palacios

Planeación y control financiero

8° Cuatrimestre

Maestro: Manuel Gallegos Reynaldo Francisco



PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS



FUNCIONAMIENTO DE LA EMPRESA

Las funciones de una empresa son las distintas actividades y responsabilidades que desempeña para lograr sus objetivos y mantener su funcionamiento eficiente. Cada función desempeña un papel crucial en el éxito global de la empresa, contribuyendo a su crecimiento, rentabilidad y desarrollo a largo plazo.

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 gestión y supervisión del flujo de caja, negociación con proveedores, manejo de opciones crediticias, líneas de financiamiento y aseguramiento (judicial) a la documentación utilizando como elemento de información y control. El tesoro debe establecer una comunicación constante con la gerencia financiera con el fin de establecer políticas coherentes respecto a sus funciones administrativas y en pro de la rentabilidad esperada por la empresa.

SALDO ÓPTIMO DE EFECTIVO

El saldo óptimo de efectivo que requiere una empresa se puede calcular de la siguiente forma:
 $SDE = \text{Desembolsos de efectivo en el periodo}$
 $\text{Rotación de caja del periodo}$
 $SDE = \text{Saldo óptimo de efectivo.}$
 Ahora bien, con el SDE 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.

La decisión de inversión es la más importante de las tres decisiones primordiales de la compañía en cuanto a la creación de valor. Comienza con una determinación de la cantidad total de bienes necesarios para la compañía. Imagine por un momento el balance general de la compañía. Piense en la deuda y el capital de los dueños que se lista en el lado derecho del balance general. El director financiero necesita determinar la cantidad de dinero que aparece arriba de las líneas dobles en el lado izquierdo; esto es, el tamaño de la empresa. Aun cuando este número se conoce, todavía debe decidirse la composición de los bienes.

La tesorería financia todo el ciclo productivo en toda empresa en marcha se produce una circulación continua de capital, que discurre desde el propio dinero metálico que se mantiene en caja y bancos, los bienes materiales (inventarios, equipos y edificios), y los activos financieros semiliquidos (cuentas por cobrar), los que finalmente terminan convirtiéndose en 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 dónde va, en qué momento y que costes, o beneficios, producen esos movimientos.

