



Nombre del Alumno: Juan Antonio Espinosa Hernández

Nombre del tema: Mapa conceptual

Parcial: 2

Nombre de la Materia: PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

*Nombre del profesor: **Reynaldo Francisco Manuel gallegos***

Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategias de Negocios

*Cuatrimestre: **8***

Principales Características

2.1 funcionamiento de la empresa

La decisión de inversión: Comienza con una determinación de la cantidad total de bienes necesarios para la compañía.

Imagine por un momento el balance general de la compañía.

Financiamiento:

Aquí el director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balance.

la política de dividendos debe verse como parte integral de la decisión financiera de la compañía.

administración de bienes: El director financiero tiene a su cargo responsabilidades operativas de diferentes grados en relación con los bienes existentes.

Estas responsabilidades requieren que se ocupe más de los activos corrientes que de los activos fijos.

2.3 Saldo óptimo de efectivo

El área de tesorería se constituye en un área importante en la empresa al financiar todo el ciclo productivo empresarial.

entre sus funciones están:

revisan y supervisan caja, negociación con proveedores, manejo de opciones crediticias, líneas de financiamiento y seguimiento (auditoría).

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)
- los activos financieros semilíquidos (cuentas por cobrar)

La estructura de la tesorería

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.

2.3 Saldo óptimo de efectivo

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

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

En este sentido, sus principales funciones son el control y gestión de:

Dinero disponible.

Fondos retenidos en corriente.

Cuentas que se espera que se transformen en liquidez, pero aún no lo son, por ejemplo, la cuenta de clientes.

Las cuentas de clientes y proveedores y el circuito de cobros y pagos

Las necesidades de liquidez a corto plazo

De todo lo dicho hasta aquí deducimos como el tesorero de una empresa debe efectuar una serie de "procesos previsionales". A efectos de presentación les daremos un inicio y un fin, pero en la práctica son un todo continuo y deslizante donde en cada fin de periodo (año, mes, día) se da entrada al siguiente. En esquema, dicho proceso sería el siguiente:

1. Confección del presupuesto de tesorería previsional anual. Suele establecerse en formato mensual o trimestral. El objetivo es que, en base a los presupuestos de explotación, de inversiones o de movimientos fuera de la explotación, ver si la financiación de la empresa está ajustada.

2. Confección de presupuestos de tesorería a medio plazo o de trabajo, para periodos trimestrales o semestrales cuyo objeto es el de concretar más certeramente las necesidades de financiación o colocación.

3. Confección de las previsiones para los próximos 7 a 15 días en fechas de operación y de valor, cuenta bancaria, por cuenta bancaria, con la finalidad de lograr un equilibrio entre bancos sin costes financieros añadidos, y buscando que la tesorería ociosa tienda a cero

El objetivo de este control es:
Minimizar las necesidades de financiación ajenas y los costes financieros. Reducir al máximo los fondos retenidos en corriente (buscar su liquidez)
Minimizar el coste de las transacciones, los riesgos monetarios y aquellos inherentes al crédito en las ventas.