



**Mi Universidad**

## **Mapa Conceptual.**

*Nombre del Alumno: Siomara Grisel Vázquez Gómez.*

*Nombre del tema: Principales características.*

*Parcial: 2*

*Nombre de la Materia: Planeación y Control Financiero.*

*Nombre del profesor: Reynaldo Francisco Manuel Gallegos.*

*Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategia de Negocios.*

*Octavo Cuatrimestre.*

*Comitán de Domínguez, Chiapas, 15 de febrero del 2025.*

# UNIDAD II

## 2.1 Funcionamiento de la empresa.

La

Administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente.

La

La función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes:

### Decisiones 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.



## 2.2 Administración financiera de tesorería.

El

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

Funciones

- ✓ 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 oro o dinero metálico.

Se

Mantiene en caja y bancos, los bienes materiales (inventarios equipos y edificios), y los activos financieros semilíquidos (cuentas por cobrar).

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 y otros ingresos.

Egresos por:

Compras de materia prima, gastos indirectos, impuesto, pago a proveedores y pago a acreedores.

# UNIDAD II

## 2.3 Saldo óptimo de efectivo.

El

Saldo óptimo de efectivo que requiere una empresa se puede calcular de la siguiente forma:

Ejemplo

- ✓  $SDE = \frac{\text{Desembolsos de efectivo en el periodo}}{\text{Rotación de caja del periodo}}$
- ✓  $SDE = \text{Saldo óptimo de efectivo.}$

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.

## Gestión y planificación de tesorería.

La

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. Se divide en:

### Funciones:

- ✓ Dinero disponible.
- ✓ Fondos retenidos en corriente.
- ✓ Las necesidades de liquidez a corto plazo.

### 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).

### Procesos previsionales.

- ✓ Confección del presupuesto de tesorería previsional anual.
- ✓ Confección de presupuestos de tesorería a medio plazo.
- ✓ Confección de las previsiones para los próximos 7 a 15 días.

