



Nombre del Alumno: María Fernanda Garcia Velázquez.

Nombre del tema: Principales Características.

Parcial: 1 ro.

Nombre de la Materia: Planeación Y Control Financiero.

Nombre del profesor: Viviana Lizbeth Garcia Moreno.

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública y Finanzas.

Cuatrimestre: 8.

Lugar y Fecha de elaboración: Frontera Comalapa, Chis. a 18 de abril 2025.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

FUNCIONAMIENTO DE LA EMPRESA

Los factores externos tienen un efecto creciente sobre el gerente de finanzas. Una mayor competencia corporativa, el cambio tecnológico, la volatilidad en la inflación y las tasas de interés.

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE TESORERÍA

El tesorero 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:
 $SOE = \text{Desembolsos de efectivo en el periodo} \times \text{Rotación de caja del periodo}$
SOE = Saldo óptimo de efectivo.

EL PRESUPUESTO ANUAL DE TESORERÍA

Es un informe financiero que prevé los ingresos y gastos de una empresa durante un año. A la hora de elaborar la previsión de tesorería es importante hacerlo de un modo claro y ordenado, diferenciando los pagos y los cobros.

EL ESTADO DE FLUJOS DE TESORERÍA

Informa de las transacciones que afectan al disponible de la empresa. Ayuda a evaluar la capacidad de la empresa para generar tesorería. También es útil para evaluar las posibilidades de éxito, supervivencia o fracaso de una empresa.

POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZA

Las condiciones económicas, el precio de los productos, la calidad de éstos y las políticas de crédito de la empresa son importantes factores que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar. Todos ellos, menos el último, están fuera del control del gerente de finanzas.

TÉRMINOS DE CRÉDITO

Los 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. El periodo de cobro promedio para los clientes existentes va de uno a dos meses.

PERIODO DE DESCUENTO POR PAGO EN EFECTIVO

representa el lapso durante el cual puede optarse por un descuento por pronto pago. Aunque técnicamente es común que una variable de política de crédito, como el periodo de crédito, tenga una duración normal.

RIESGO DE INCUMPLIMIENTO

La preocupación en esta sección no es sólo la lentitud de la cobranza, sino también la proporción de las cuentas por cobrar que no se pagan.

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.

ANÁLISIS DE CRÉDITO

El analista estará interesado en particular en la liquidez del solicitante y su capacidad para pagar sus cuentas a tiempo. Las razones financieras como la razón rápida, las cuentas por cobrar y la rotación de inventarios.