



Mi Universidad

MAPA CONCEPTUAL

NOMBRE DE LA ALUMNA: NELY LUCINDA ORTIZ DIAZ.

NOMBRE DEL TEMA: UNIDAD 2.

PARCIAL: 2°

NOMBRE DE LA MATERIA: PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO.

NOMBRE DEL PROFESOR: VIVIANA LIZBETH GARCIA.

NOMBRE DE LA LICENCIATURA: ADMINISTRACION Y ESTRATEGIAS DE NEGOCIOS.

CUATRIMESTRE: 8°

FRONTERA COMALAPA, CHIAPAS A 8 DE ABRIL DEL AÑO 2025.

PRINCIPALES CARACTERISTICAS

Funcionamiento de la empresa

los

factores externos tienen

un

efecto creciente sobre el gerente de finanzas

una

mayor competencia corporativa

para adaptarse al

cambiante entorno externo si su empresa ha de sobrevivir

las

medidas de desempeño tradicionales con nuevos

que den una

mayor importancia a la incertidumbre y la multiplicidad de

el

crecimiento de la economía se volverá más lento en la medida

Eficiente de

recursos es vital para el crecimiento óptimo

Administración financiera de tesorería.

El área de

tesorería se constituye en un área importante en la empresa

Entre sus

funciones están la revisan y supervisan efectuando de caja.

la documentación

utilizando como elemento e información y control

Todo el

ciclo productivo en toda empresa en marcha

Por las

actividades propias del negocio puede ser incrementado por

se refiere al área

empresa donde se maneja el recurso monetario

Con el

recurso monetario suficiente para disponer y realizar las operaciones

Como el de

fondo de maniobra podemos definir la tesorería

Saldo óptimo de efectivo

Se puede saber la

cantidad de dinero que se necesita para cubrir las operaciones

es el

monto necesario para tener siempre efectivo en caja y banco

Es un

concepto más amplio que el de tesorería e implica

un

control de los flujos monetarios y su conexión

las

necesidades de financiación ajenas y los costes financieros

los

riesgos monetarios y aquellos inherentes al crédito en las ventas.

una

empresa debe efectuar una serie de "procesos previsionales

Y la

Confección de presupuestos de tesorería

PRINCIPALES CARACTERISTICAS

El presupuesto anual de tesorería

Aplicando los

conocimientos de que dispone sobre las pautas de cobro

Debe de

establecer un primer esbozo de la situación de tesorería y mensual

Todo los

flujos de naturaleza económica y financiera.

el

balance previsional que mostrará la situación de equilibrio

De los

objetivos que marquen los presupuestos operativos y de inversiones

Los que

aparecerán las causas de origen y aplicación de los fondos

y

pagos derivados de cualquier operación prevista

de

resultados previsionales y balance previsional

El Estado de Flujos de Tesorería

el

estado de flujos de tesorería informa de las transacciones

Evaluar la

capacidad de la empresa para generar tesorería

Tambien es

útil para evaluar las posibilidades de éxito

una

perspectiva económico-financiera

las

empresas obligadas a presentar las cuentas anuales

un

Estado de Flujos de Tesorería

en el que se

recogerán los cobros y los pagos registrados

el

periodo mínimo que abarca el presupuesto

Políticas de crédito y cobranza.

Son importantes

factores que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar

el

administrador puede variar el nivel de las cuentas por cobrar equilibrando

estos

elementos determinan en gran medida el periodo promedio

Tener una

influencia significativa sobre las ventas

Tener un

efecto de desaliento en el esfuerzo de marketing

Uno de los

muchos factores que influyen en la demanda de un producto

Tenemos

costo de oportunidad de comprometer los fondos

Por la

mayores ventas frente al costo de oportunidad

PRINCIPALES CARACTERISTICAS

Términos de crédito

especifican el tiempo durante el cual se extiende el crédito a un cliente

los términos de crédito de una empresa pueden expresarse

los clientes de la industria con frecuencia dictan

Que puede aprovechar la empresa para aumentar la demanda del producto

Entre la rentabilidad de las ventas adicionales y el rendimiento

de cobro promedio para los clientes existentes

por cobrar adicionales totales se componen de dos partes

las ventas adicionales compensa de sobra el costo de oportunidad

Periodo de descuento por pago en efectivo

Por pago en efectivo representa el lapso durante el cual puede optarse

el tiempo mínimo esperado entre el envío de la factura al cliente

Es un intento por acelerar el pago de las cuentas por cobrar

Si una celebración en la cobranza compensa por mucho el costo

la oportunidad de ahorro que surge de una aceleración

En la cobranza es mayor que el costo del descuento

Si la aceleración de la cobranza no hubiera dado suficiente oportunidad

de ahorro para compensar el costo del descuento por pago en efectivo

Riesgo de incumplimiento.

No esta sección no es sólo la lentitud de la cobranza

la proporción de las cuentas por cobrar que no se pagan

los cálculos de la rentabilidad incremental asociados

la compañía determina su política completa

De los procedimientos de cobro que emprende

Es la cantidad de dinero gastado en los procedimientos

Para una cantidad relativa mayor de gasto

Que los gastos iniciales de cobranza causen poca reducción

PRINCIPALES CARACTERISTICAS

Ventas

las
 ventas son independientes del esfuerzo de cobranza
 Son los
 mismos que para el descuento por pago en efectivo
 Y las
 pérdidas por incumplimiento ilustrados antes
 Verificar con
 facilidad esta compensación entre los dos factores
 una
 empresa no puede darse el lujo de esperar demasiado
 Se hace una
 llamada telefónica para averiguar
 para
 tratar el asunto de la cuenta vencida
 un
 compromiso garantiza un porcentaje más alto de cobro

Análisis del solicitante de crédito.

los
 solicitantes de crédito individuales y considerar las posibilidades
 Existen varios
 servicios que brindan información crediticia
 el
 costo de recolectar esta información podría sobrepasar
 Con una
 cantidad limitada de datos en los cuales basar su decisión
 un
 cliente potencial no se puede retrasar
 por
 esperar una investigación de crédito detallada
 puede
 solicitar los estados financieros,
 Una de las
 fuentes de información más deseables para el análisis

Análisis de crédito

la
 empresa debe realizar un análisis de crédito del solicitante
 la
 recolección de información y su análisis
 En la
 liquidez del solicitante y su capacidad
 las
 razones financieras como la razón rápida
 el
 analista debe considerar la naturaleza
 De la
 compañía y su administración, la fortaleza financiera de la empresa
 la
 capacidad del solicitante de cumplir con su crédito
 la
 cantidad de información recolectada