



**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