

5. El principal objetivo de la administración del efectivo consiste en organizar los flujos de entrada y salida de dinero, de forma tal, que permita invertir excedentes y solventar faltantes mediante la liquidación de inversiones temporales o la oportuna contratación de préstamos bancarios. Una de las técnicas para administrar el efectivo la constituye cuantificar el efectivo mínimo para transacciones.

Con la siguiente información, calcule el efectivo mínimo para transacciones y el costo de oportunidad:

Días promedio de inventario 55 días
Días promedio de cobro 30 días
Días promedio de pago 20 días
Desembolsos anuales de operación \$ 4.000.000
Rendimiento de inversiones temporales 10 %

EMPT = Desembolsos anuales de operación
Rotación de efectivo

6. ¿De qué se compone la política de crédito de una compañía y cuáles son las variables que la conforman?