



**Nombre de alumno: Karol Sherlyn  
Pérez Pérez.**

**Nombre del profesor: C.P. Yaneth del  
Roció Espinosa Espinosa.**

**Nombre del trabajo: Mapa Conceptual.**

PASIÓN POR EDUCAR

**Materia: Análisis de la Información  
Financiera.**

**Grado: 4to cuatrimestre.**

**Grupo: A**

Comitán de Domínguez Chiapas a 3 de diciembre de 2021

# CAPITAL DE TRABAJO

## ADMINISTRACION DEL CAPITAL DE TRABAJO

Formula

Capital de trabajo = Activo circulante - Pasivo circulante

Abraham Perdomo Moreno define al capital de trabajo

Como

Parte del activo circulante que se financia con préstamos a largo plazo

### IMPORTANCIA PARA LA OPERACIÓN DE LA EMPRESA

Partidas de efectivo o la disponibilidad que se conviertan en efectivo, recursos o bienes

Está formado por las siguientes cuentas:

Caja, bancos, inversiones temporales, clientes, documentos por cobrar, deudores, etc.

## PERIODO DE MEDIO COBRO

Es necesario tener en cuenta los siguientes factores:

Plazo, monto, tasa de interés, tiempo, requisitos para otorgar el crédito, etc.

Normas para determinar el crédito pueden ser:

Evaluaciones de crédito, referencias comerciales y personales, carácter estacional de las ventas, etc.

Las cinco "C"

Carácter, capacidades, capital, colateral y condiciones.

Comportamiento crediticio de los cada uno de ellos con relación al pago

Excelente pagador, buen pagador, regular, malo y castigo.

## CUENTAS POR PAGAR (PROVEEDORES)

Deuda que tiene una empresa a un acreedor por los bienes o servicios adquiridos

Deben ser bien rastreadas y pagadas por las siguientes razones:

Evitar multas por pagos atrasados debido al incumplimiento de los términos de pago.

Asegurar una continua relación comercial con los acreedores.

Mejorar puntaje de crédito.

Prevenir el fraude financiero.

### CICLO DEL FLUJO DE EFECTIVO

No sirve para saber

Si las empresas cuentan con los fondos necesarios para realizar sus operaciones.

## ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO

Es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros

Beneficios de la información sobre flujos de efectivo

Es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalentes al efectivo

Es un indicador clave de la medida en la cual estas actividades han generado fondos líquidos suficientes para reembolsar los préstamos

### COSTO DE EFECTIVO

Es una tasa de rendimiento esperado que se determina para evaluar una inversión

