



**Nombre de alumno:**

Deysi Sarai Lara Roblero

**Nombre del profesor:**

Ronald Salas

**Nombre del trabajo:** cuadro  
informativo

**Materia:** Administración  
financiera

**Grado:** 7°

**Grupo:** c

Frontera Comalapa a 21 de octubre de 2021

<p style="text-align: center;"><b>Gerencia del capital</b></p>	<p><b>Definición:</b> capital del trabajo neto de una compañía consiste en su activo circulante menos pasivo circulante.</p> <p><b>Meta:</b> Es maximizar las riquezas de los accionistas, evitando decisiones con valor presente neto negativo y buscando decisiones con valor presente neto positivo.</p> <p><b>Que representa:</b> Representa el ciclo financiero a corto plazo de la empresa, que se puede definir como el tiempo promedio que transcurre entre la adquisición de materias primas y servicios, su transformación, su venta y finalmente su recuperación convertida en efectivo.</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Por todas las cuentas del activo circulante, en el monto del capital de trabajo neto se obtiene como resultado de restarle al activo circulante el pasivo circulante y representa generalmente un exceso entre los bienes y derechos que podrían estar disponibles en efectivo en el término de un año, menos los pasivos exigibles en el mismo periodo.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Capital de trabajo y decisión financiera</b></p>	<p><b>Definición:</b> Son parte de la administración principal de la empresa, la cual busca planear, obtener y utilizar los fondos para maximizar su valor; es la parte de los activos circulantes que financiaron con fondos a largo plazo, al considerar que el monto resultante de la financiera entre el activo circulante y el pasivo circulante.</p> <p><b>Meta:</b> Ser parte de la administración principal de la empresa la cual, busca, planear, obtener y utilizar los fondos para maximizar su valor.</p> <p><b>Que representa:</b> Representa el pasivo circulante; así como hay que interceder en ciertos rubros, también se puede obtener créditos a corto plazo proveniente de proveedores, acreedores.</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Por el financiamiento del capital de trabajo, préstamos bancarios(créditos) comercial, emisión de papel comercial, pasivos acumulados</p>

<p><b>Naturaleza de los crecimientos de los activos</b></p>	<p><b>Definición:</b> Es imprescindible para el crecimiento de las empresas, pues mide el nivel de solvencia y asegura un margen de seguridad.</p> <p><b>Meta:</b> Establecer un nivel eficiente de liquidez con políticas acorde a las necesidades de la empresa y en los pasivos las cuentas ajustadas por buena relación con los proveedores.</p> <p><b>Que representa:</b> Siempre que las ventas reales sean distintas de la venta pronosticada, ocurran aumentos o reducciones inesperadas en el inventario que afectaran finalmente a las cuentas por cobrar y al flujo de efectivo.</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Por activos circulantes y activos fijos</p>
<p><b>Control de Activos vs Equilibrio ventas y producción</b></p>	<p><b>Definición:</b> Tiene como objetivo evaluar la relación entre los recursos invertidos y el resultado obtenido.</p> <p><b>Meta:</b> Indicar la eficiencia con la que la empresa puede emplear su planta y su equipo en la generación de ingresos.</p> <p><b>Que representa:</b> Es una representación gráfica o matemática del nivel de apalancamiento.</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Por el precio de ventas unitario punto de equilibrio, punto de equilibrio, unidades a vender de modo que los ingresos son iguales.</p>
<p><b>Patrones de financiamiento</b></p>	<p><b>Definición:</b> Es la selección de fuentes externas de financiamiento, se aplica que los activos circulantes deben financiarse por pasivos circulantes.</p> <p><b>Meta:</b> Aumentar automáticamente ya sea interno a corto plazo según se expanden las operaciones de una empresa.</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Por un financiamiento externo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>. la emisión del capital</li> <li>.la emisión de deuda</li> <li>.los créditos de acorto, mediano y largo plazo a través del mercado</li> <li>.fuentes de financiamiento propios</li> </ul>

<p style="text-align: center;"><b>La decisión financiera</b></p>	<p><b>Definición:</b> Es el equilibrio que hay que tomar en cuenta y que debe existir entre variables el riesgo , la rentabilidad, la liquidez y la creación de valor</p> <p><b>Meta:</b> Son aquellas con la finalidad de alcanzar sus objetivos los cuales nos llevaran al éxito o a la dirección que esta decisión acarree.</p> <p><b>Que representa:</b> El análisis interno y externos, desarrollos normales de actividad del negocio, decisiones de inversión y financiamientos, que deben tomar en cuenta el equilibrio, que debe existir entre variable; riesgo, rentabilidad, la liquidez y la creación de valor.</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Por dos grandes categorías, por decisiones de inversión y las decisiones de financiamiento además se puede ejercer sin algún conocimiento por lo que es importante que todo director, gerente o personal que desempeñe puestos similares</p>
<p style="text-align: center;"><b>Manejo del activo corriente</b></p>	<p><b>Definición:</b> Se entiende por activos corrientes aquellos activos que son susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un periodo inferior a un año. Es un factor importante del capital de trabajo toda vez que este se determina restando el pasivo corriente.</p> <p><b>Meta:</b> Emprender, operar, adquirir mercancías, pagar nomina, adquirir fijos y pagar pasivos entre otros aspectos.</p> <p><b>Que representa:</b> Los activos corrientes como: caja, banco, inversiones, clientes.</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Está compuesto por el capital de trabajo y activos corrientes ya que son la forma de operar de la empresa, adquirir mercancía, pagar nomina, adquirir activos y pagar pasivos</p>

## Manejo de caja

**Definición:**

Es el activo más líquido que poseen las empresas, por medio del cual se pueden cubrir de una crisis de liquidez.

**Meta:**

Es obtener un buen manejo de la caja chica, su uso solamente deberá ser usado solo para hacer frente a pequeños gastos necesarios e indispensables en la empresa y que su cuidado uso de control evitara que se convierta en una figura de capital que puede perjudicar a la rentabilidad.

**Que representa:**

El activo más líquido en la administración de este rubro.

Como está compuesto:

Por un óptimo manejo de caja chica

Por un registro de la caja chica

Por el control

Por un manejo eficiente

Por un control de la caja chica

**Como está compuesta:**

Por un óptimo manejo de caja chica

por un registro de la caja chica

Por un manejo eficiente

Por un control de la caja chica

## Ciclo de flujo efectivo

**Definición:**

Es un estado que presenta y determina de manera anticipada el movimiento y las necesidades de efectivo en la empresa, y se puede realizar de manera mensual, bimestral o anual entre más corto es el tiempo más se apega a la realidad.

**Meta:**

Centrar su atención en la oportunidad y en el monto de los flujos de efectivo a lo largo de la totalidad del ciclo, lo cual abarca la administración del inventario y cuentas por pagar, la administración del crédito y la cobranza del efectivo.

**Que representa:**

Operaciones normales

Operaciones precautorias

**Como está compuesto:**

Por flujos de entradas y salidas de efectivo, flujos de operación, operaciones o requerimientos de dinero, ya que son obligaciones y derechos que se deben cumplir

<p><b>Recaudos y Desembolsos</b></p>	<p><b>Definición:</b>          -Recaudos: el recaudo en economía y finanza es el acopio de recursos monetarios y custodia de los mismos hasta satisfacer una obligación.          -Desembolso: es entregar una cantidad de dinero, generalmente en efectivo y al contado.</p> <p><b>Meta:</b>          Mejorar la eficiencia de la administración del efectivo</p> <p><b>Que representa:</b>          Intereses, bienes, servicios, inversiones, financiamiento, adquisición</p> <p>De primas e insumos pagos a los acreedores y empleados, pagos a prestamistas, Cobros y préstamos a corto plazo</p> <p><b>Como está compuesto:</b>          Flujos de efectivo de operación          Flujos de efectivo de inversión          Flujos de efectivo de financiación          De moras de los desembolsos en efectivo</p>
<p><b>Títulos valores negociables</b></p>	<p><b>Definición:</b>          Son instrumentos del mercado monetario que pueden convertirse fácilmente en efectivo.</p> <p><b>Meta:</b>          Mantener la liquidez en cualquier momento, tratar de obtener rendimientos sobre fondos temporalmente inactivos, también se transaccionales</p> <p><b>Que representa:</b>          Inversiones activos, pagos de dividiendo o readquisición de acciones , comercialización, rendimiento sobre fondos</p> <p><b>Como está compuesto:</b>          Por el mercado fácil con amplitud y capacidad, motivos de seguridad, de transacciones y la especulación.</p>

<p style="text-align: center;"><b>Manejo de cuentas por cobrar</b></p>	<p><b>Definición:</b> Son aquellas cuentas por cobrar que representan derechos exigibles originados por la venta de servicios comprados otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto análogo.</p> <p><b>Meta:</b> Coordinar los elementos de una empresa para maximizar su patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez y ventas mediante el manejo óptimo de las variables y de política de crédito comercial.</p> <p><b>Que representa:</b> -Créditos -Derechos exigibles -Servicios prestado -cuentas</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Plazo, monto, tasa de interés, tiempo, requisitos para otorgar el crédito, cobranza, sanciones por incumplimiento, beneficios por pronto pago.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Administración de la política de pago</b></p>	<p><b>Definición:</b> Son todos los lineamientos técnicos que utiliza el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de un pago a un determinado cliente. La misma que implica la determinación de la selección de crédito, las normas de créditos y las condiciones de crédito.</p> <p><b>Meta:</b> Centrar la atención a la fijación de políticas conocimientos a los estándares aceptables de crédito</p> <p><b>Que representa:</b> La administración de crédito y maneja sus cuentas por pagar y sus cuentas por cobrar. También es la evaluación de los clientes para otorgar crédito y determinación.</p> <p><b>Como está compuesto:</b> Solicitantes de crédito, otorgante de crédito, documentos por cobrar, facturas, letras, y pagares.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Administración de inventarios</b></p>	<p><b>Definición:</b> Conjunto de elementos corpóreos, necesarios para la fabricación y venta de productos determinados.</p> <p><b>Meta:</b> Lograr mayores ventas así como también es esencial la materia prima para producir más rápidamente un artículo para su venta.</p> <p><b>Que representa:</b> Por los activos no monetarios sobre los cuales la entidad ya tiene los riesgos y beneficios.</p> <p><b>Como está compuesta:</b> Por el método ABC Costo beneficio Just-time</p>

## Fuentes de financiación

**Definición:**

Es toda aquella vía que utiliza para obtener los recursos necesarios que sufraguen su actividad. Para que la empresa pueda mantener una estructura económica, es decir sus bienes y derechos, serán necesarios unos recursos financieros.

**Meta:**

Cumplir sus metas operativas y de crecimiento; sin embargo, se deben tomar las decisiones de financiación correctas según los objetivos a corto y largo plazo.

**Que representa:**

Los financiamientos a corto plazo representan en muchas empresas un pasivo circulante significativo. En épocas de inflación, cuando la moneda pierde su poder de compra, la empresa tiene que acudir a este financiamiento para financiar el capital de trabajo

**Como está compuesto:**

Fuentes internas

Fuentes externas

A corto plazo

A largo plazo

Financiación propia

Financiación ajena