



NOMBRE ALUMNO: ITZEL BERENICE RAMOS DIAZ

NOMBRE PROFESOR: RONAL SALAZ

MATERIA: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

TRABAJO: CUADRO DE IMPORTANCIA

CUATRIMESTRE: SEPTIMO

GRUPO: "C"

COMALAPA CHIAPAS A 21 DE NOVIEMBRE DEL 2021

<p style="text-align: center;">GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO</p>	<p>DEFINICIÓN: El capital de trabajo neto de una compañía consiste en su activo circulante menos su pasivo circulante.</p> <p>META: es maximizar la riqueza de los accionistas, evitando decisiones con valor presente neto negativo y buscando decisiones con valor presente neto positivo.</p> <p>QUE REPRESENTA: 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>COMO ESTA COMPUESTO: está compuesto por todas las cuentas del activo circulante, y 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 período.</p>
<p style="text-align: center;">CAPITAL DE TRABAJO Y LA DECISIÓN FINANCIERA</p>	<p>DEFINICION: Es una herramienta que se refiere al manejo de todas las cuentas corrientes de la empresa que incluyen todos los activos circulantes y pasivos a largo plazo de la misma.</p> <p>META: es administrar cada uno de los activos corrientes de la empresa (inventario, cuentas por cobrar, valores negociables y efectivo), así como los pasivos corrientes (documentos por pagar, deudas acumuladas y cuentas por pagar).</p> <p>QUE REPRESENTA: la cantidad necesaria de recursos para una empresa o institución financiera para realizar sus operaciones con normalidad. Es decir, los activos para que una compañía, sea capaz de hacer sus funciones y actividades a corto plazo.</p> <p>COMO ESTA COMPUESTO: El capital de trabajo o activo circulante está compuesto por</p>

	<p>tres elementos: efectivo, cuentas por cobrar e inventarios, a continuación se analizarán el manejo de cada uno de ellos.</p>
<p>LA NATURALEZA DEL CRECIMIENTO DE LOS ACTIVOS</p>	<p>DEFINICION: Es la clave para la planeación de los activos circulantes es la capacidad de la administración para pronosticar las ventas de una forma exacta y luego hacer que concuerden los programas de producción con el pronóstico de ventas.</p> <p>META: El modelo financiero del crecimiento sostenible de ventas en el equilibrio financiero de las metas competitivas y financieras de la empresa.</p> <p>QUE REPRESENTA: En la mayoría de las empresas, los activos fijos crecen lentamente a medida que aumenta la capacidad de producción y se remplazan los quipos antiguos, pero los activos circulante fluctúan en el corto plazo, según el nivel de producción comprobado con el nivel de ventas.</p> <p>COMO ESTA COMPUESTO: es su relación con la infraestructura, que en una empresa está representada por su <i>activo</i>.</p>
<p>CONTROL DE ACTIVOS VS EQUILIBRIO VENTAS Y PRODUCCIÓN</p>	<p>DEFINICION: Sistemas que administran y controlan de manera precisa toda información de los bienes a través de la captura de datos. Sistemas desarrollados para ser cargados a través de tecnología de captura de código de barras y tecnología RFID.</p> <p>QUE REPRESENTA: La importancia del control de activo fijo es reunir toda la información de manera detallada del estado de los activos y que, al realizar una consulta, permita una mejor toma de decisiones para la empresa.</p> <p>COMO ESTA COMPUESTO: Datos precisos dentro de tu sistema de administración de activos. Lo que te ayudará a tomar decisiones informadas durante los procesos de planificación y presupuestación.</p>

<p style="text-align: center;">PATRONES DE FINANCIAMIENTO</p>	<p>DEFINICION: El término patrón financiero se refiere a la forma de organización, relativamente informal, de los mercados financieros. El patrón financiero es el conjunto de instituciones que juegan un papel en el crédito bancario, mercado de valores, etc.</p> <p>META: se aplica que los activos circulantes deben financiarse por pasivos circulantes, en sentido lógico las ventas generan efectivo convirtiendo los activos circulantes en líquidos, en el caso de ventas menores la empresa podría declararse en quiebra si los FCP no pudieran renovarse al vencimiento, lo más recomendablees utilizar un patrón de financiamiento en el cual el incremento de los activos y la duración de los términos del financiamiento concuerden, cuando no alcanza la eficiencia de la empresa debe recurrirse al financiamiento.</p>
<p style="text-align: center;">LA DECISIÓN FINANCIERA</p>	<p>DEFINICION: Las decisiones de financiamiento o financiación son aquellas en las que se cuestiona sobre la mejor combinación de fuentes para financiar las inversiones. Estas afectan la estructura financiera de la empresa.</p> <p>META: En el caso de las decisiones financieras básicas, ese objetivo es el de maximizar el valor de mercado de las acciones de la empresa. ... A través de las decisiones de inversión, de financiamiento, de dividendos y de gestión del capital circulante se busca que el mercado maximice el precio de las acciones.</p> <p>QUE REPRESENTA: Las decisiones de financiamiento reflejan la mejor forma de componer el lado derecho del balance general de una empresa o, lo que es lo mismo, la relación más conveniente que puede establecerse entre los Recursos Propios y la Deuda.</p>

<p style="text-align: center;">UN PROCESO DE DECISIÓN</p>	<p>DEFINICION: El proceso de toma de decisiones es aquel en el que se escoge una determinada opción entre las existentes. Tomar una decisión no es algo sencillo, y para que se pueda llevar a cabo este proceso, es necesario tener una serie de opciones y conocer al máximo todo lo que entraña cada alternativa.</p> <p>META: El proceso mediante el cual se realiza una elección entre las opciones o formas para resolver diferentes situaciones de la vida en diferentes contextos y consiste en elegir una opción entre las disponibles, a efectos de resolver un problema actual o potencial.</p> <p>QUE REPRESENTA: El proceso de toma de decisiones es una secuencia cíclica de acciones llevadas a cabo por un sujeto de gestión con el fin de resolver los problemas de la organización, e incluye el análisis de la situación, la generación de alternativas, la toma de decisiones y la organización de su aplicación.</p>
<p style="text-align: center;">MANEJO DEL ACTIVO CORRIENTE</p>	<p>DEFINICION: El activo corriente, también llamado activo circulante o liquido, es el activo de una empresa que puede hacerse líquido (convertirse en dinero) en menos de doce meses. Como por ejemplo, el dinero del banco, las existencias, y las inversiones financieras.</p> <p>El activo corriente es un factor importante del capital de trabajo, toda vez que éste se determina restando el pasivo corriente al activo corriente. Es el que determina la capacidad de pago que tiene la empresa, un aspecto tenido muy en cuenta tanto por las entidades financieras como por los proveedores</p> <p>El capital de trabajo depende del volumen de activos corrientes que tenga la empresa. Si no se tienen activos corrientes suficientes la empresa puede presentar dificultades de</p>

	<p>liquidez, lo cual afecta su relación con proveedores y acreedores, e incluso con los mismos socios.</p>
<p>MANEJO DE CAJA</p>	<p>DEFINICION: Disponer de pequeñas cantidades de efectivo de manera inmediata. Enfrentar gastos imprevistos del negocio. ... Realizar las reposiciones inmediatas del efectivo del que se haya dispuesto. Confiar el control de estos desembolsos a una persona de confianza y con conocimiento del manejo contable y administrativo de la empresa.</p> <p>OBJETIVO: El fondo de caja chica es destinado para efectuar adquisiciones menores y de carácter urgente con el fin de asegurar una oportuna y eficaz atención de la necesidad que se presente en el funcionamiento de la empresa.</p>
<p>CICLO DEL FLUJO DE EFECTIVO</p>	<p>DEFINICION: El ciclo de caja o también llamado de conversión o flujo de efectivo es la diferencia que existe entre el ciclo operativo y el ciclo de pagos, donde el primero es el promedio de tiempo transcurrido en días en que el inventario es vendido a crédito más el promedio en días en que las cuentas por cobrar.</p> <p>METAS: La finalidad del estado de flujo de efectivo es presentar en forma comprensible y clara la información sobre el manejo de efectivo que tiene la empresa; es decir, su obtención y utilización por parte de la administración en un periodo determinado y de esta manera tener un informe de la situación financiera para conocer .</p>

<p style="text-align: center;">RECAUDOS Y DESEMBOLSOS</p>	<p>DEFINICION:Recaudar significa juntar o amontonar recursos, generalmente dinero, con el fin de satisfacer las necesidades de terceros o solventar una obligación.</p> <p>En general, el recaudo es la acción activa o pasiva de acaparar recursos para la misma organización o para terceros mediante la intermediación.</p> <p>En el caso de las empresas, la recaudación se refiere a todos los ingresos (no ganancias) registrados en un tiempo estimado (un día, semana, mes, fechas célebres u otro) y se mide por la entrada (ingreso) de dinero sin más, es decir, las ventas realizadas en esos periodos a un precio cierto.</p>
<p style="text-align: center;">TÍTULOS VALORES NEGOCIABLES</p>	<p>DEFINICION: Dentro del concepto de valor negociable se encuentran destacados ejemplos de activos financieros como pueden ser las acciones o las obligaciones.</p> <p>Sus propietarios o poseedores tienen la capacidad de venderlos en los mercados bursátiles a determinados precios. Es decir, este tipo de instrumentos financieros son susceptibles de protagonizar actividades económicas lucrativas y especulativas.</p> <p>Los valores negociables cuentan con carácter intrínseco de propiedad. Cada titular es poseedor de una serie de derechos de propiedad y capacidad de decisión sobre sus carteras de valores.</p> <p>Además un valor de este tipo puede ser tanto público como privado, dependiendo del origen o la naturaleza del emisor. Por ejemplo, una acción de una compañía (privado) de</p>

	<p>telecomunicaciones o un título de deuda soberana (público).</p>
<p>MANEJO DE CUENTAS POR COBRAR</p>	<p>DEFINICION: Las cuentas por cobrar representan dinero propio que no puede ser utilizado; es decir, ingresos que aún no han sido cobrados a los clientes, previo acuerdo. Esta es un práctica muy común en negocios pequeños y medianos, por lo que para poder tener un crecimiento óptimo de la empresa debe de existir una administración eficiente de la cobranza.</p> <p>Un punto importante sobre las cuentas a cobrar es que son una oportunidad de incrementar el negocio de una empresa, ya que ayuda a conservar las relaciones clientes y generar ingresos para la empresa.</p> <p>Tu empresa debe de mantener una operación constante, que tiene que ser sostenida con los ingresos que genera, por ello, un manejo de la cobranza te ayudará a tener rentabilidad en tu empresa.</p>
<p>ADMINISTRACIÓN DE LA POLÍTICA DE CRÉDITO</p>	<p>DEFINICION: Son todos los lineamientos técnicos que utiliza el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. La misma que implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito.</p> <p>META: Tiene como meta primordial el delinear con eficacia las políticas y procedimientos que brinden a sus clientes opciones cuando no pueden pagar en su totalidad dentro de los términos de crédito autorizados.</p>

<p style="text-align: center;">ADMINISTRACIÓN DE INVENTARIOS</p>	<p>DEFINICION: La administración de inventarios es la aplicación de procedimientos y técnicas que tienen por objeto establecer, poner en efecto y mantener las cantidades más ven- tajosas de materias primas, producción en proceso, artículos terminados y otros inventarios, minimizando los costos a que den lugar, para contribuir.</p> <p>META: Las metas fundamentales de la gestión de inventarios son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reducir al mínimo “posible” los niveles de existencias, y. • Asegurar la disponibilidad de existencias (producto terminado, producto en curso, materia prima, insumo, etc.) en el momento justo.
<p style="text-align: center;">FUENTES DE FINANCIACIÓN A CORTO PLAZO</p>	<p>DEFINICION: Resumen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo. • Cuentas por Pagar. • Pasivos Acumulados. • Línea de crédito. • Documentos negociables. • Anticipo de clientes.

- Préstamos privados.

Este mecanismo se utiliza para obtener liquidez inmediata y solventar operaciones que permitan generar ingresos. Generalmente, las empresas que optan por un **financiamiento a corto plazo** estiman recibir un beneficio económico mayor al costo financiero del crédito.