miMind

UDS

Alumno: Kinberli Gálvez Barrios

Profesor: Cp. Víctor Tadeo Cruz Recinos

Actividad: Mapa conceptual

Materia: Planeación y control Financiero

Grado: 8° Cuatrimestre LAE

Grupo: “”

Frontera Comalapa Chiapas a 06 de febrero del 2022

Características del capital de trabajo.

Flujo de efectivo

activo circulante

Activo circulante disponible

Caja
Fondo de caja chica
Fondo de oportunidades
Bancos
Inversiones temporales

Activo no circulante

Clientes
Documentos por cobrar
Deudores
Funcionarios y empleados

IVA acreditable
Anticipo de impuestos
Inventarios
Mercancías en tránsito
Anticipo a proveedores
Primas de seguros y fianzas
Rentas pagadas por anticipado
Intereses

pasivo circulante

Proveedores
Documentos por pagar
Acreedores
Anticipo de clientes
Dividendos por pagar
IVA causado
Impuestos y derechos por pagar
Impuesto sobre la renta (ISR)
Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)
Rentas cobradas por anticipado

Rentabilidad y riesgo

Detrás de una sensata administración del capital de trabajo están dos decisiones fundamentales para la empresa

Éstas son la determinación de

•El nivel óptimo de inversión en activos corrientes
•La mezcla apropiada de financiamiento a corto y largo plazos usado para apoyar esta inversión en activos corrientes.

Bajar el nivel de inversión en activos corrientes, pudiendo todavía apoyar las ventas, llevaría a un incremento en el rendimiento de la empresa sobre el total de activos

métodos principales de flujo de efectivo descontado

tasa interna de rendimiento (TIR)

para una propuesta de inversión es la tasa de descuento que iguala el valor presente de los flujos de efectivo (FE) esperados con el flujo de salida inicial (FSI).

Despejar la tasa interna de rendimiento, TIR, algunas veces requiere el procedimiento de prueba y error usando las tablas de valor presente.

valor presente neto (VPN)

es un enfoque de flujo de efectivo descontado para el presupuesto de capital.

El valor presente neto (VPN) de una inversión es el valor presente de los flujos de efectivo netos de una propuesta menos el flujo de salida inicial de esa propuesta

Si el valor presente neto de un proyecto de inversión es cero o más, el proyecto se acepta; en caso contrario, se rechaza.

Perfil de VPN

En general, los métodos de valor presente neto y de tasa interna de rendimiento llevan a la misma decisión de aceptación o rechazo.

índice de rentabilidad (IR)

El índice de rentabilidad (IR), o razón costo-beneficio, de un proyecto es la razón entre el valor presente de los flujos de efectivo netos futuros y el flujo de salida inicial.

Costo total del capital de la empresa

Una compañía puede verse como una colección de proyectos.

Como resultado, el uso de un costo total del capital como criterio de aceptación (tasa de rendimiento mínimo aceptable) para decisiones de inversión es apropiado sólo en ciertas circunstancias.

Costo de deuda

Aunque los pasivos de una compañía son muy variados, nos centramos sólo en la deuda no estacional que conlleva un costo de interés explícito

la deuda a corto plazo continua, como un préstamo respaldado por cuentas por cobrar, también califica