



Nombre de la alumna: Angélica Figueroa García

Nombre del profesor: Rocio Guadalupe Aguilar

Nombre del trabajo: Mapa conceptual

Materia: Administración financiera

Grado: 1er Cuatrimestre

Grupo: Único

Comitán de Domínguez Chiapas a 15 de enero del 2022.

VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO

Definición

Hace referencia

Al valor o al poder adquisitivo de una unidad de dinero 'hoy' con respecto del valor de una unidad de dinero en el futuro

Valor futuro de flujo único

Los administradores financieros y los inversionistas se enfrentan

Oportunidades de ganar tasas de interés positivas sobre sus fondos

Valor futuro de series de flujo

Es una corriente de flujos de efectivo anuales y equivalentes

Estos flujos de efectivo pueden ser entradas o rendimientos obtenidos sobre inversiones o salidas de fondos para generar rendimientos futuros

Valor presente de flujo único

Es cuando calculamos el valor actual que tendrá una determinada cantidad que recibiremos o pagaremos en un futuro

Valor presente de series de flujo

Se debe calcular una por una, teniendo el valor presente de cada cantidad, se procede a sumar todas para encontrar el valor presente actual.

ADMINISTRACION DEL CAPITAL DEL TRABAJO

Estructura del capital de trabajo

Se refiere al manejo de todas las cuentas corrientes de la empresa que incluyen todos los activos y pasivos corrientes

El capital de trabajo

Se define como

La diferencia que se presenta entre los activos y los pasivos corrientes de la empresa

Se divide entre

Activo circulante

1. Caja (efectivo).
2. Bancos
3. Inversiones temporales (corto plazo).
4. Clientes.
5. Documentos por cobrar.
6. Deudores.
7. Funcionarios y empleados.
8. IVA acreditable.
9. Anticipo de impuestos.
10. Inventarios.
11. Mercancías de tránsito.
12. Anticipo a proveedores

Pasivo circulante

1. Proveedores.
2. Documentos por pagar.
3. Acreedores.
4. Anticipo a clientes.
5. Dividendos por pagar.
6. IVA causado.
7. Impuestos y derechos por pagar.
8. PTU por pagar.

Puntos claves para reflexionar sobre una correcta administración del capital de trabajo

- Naturaleza de la empresa
- Capacidad de los activos
- Costos de financiación

Métodos de administración del capital del trabajo

El administrador financiero debe

En balancear los ingresos y egresos de efectivo de manera tal que no aparezcan saldos inactivos que no devengarán ninguna utilidad para el negocio

ADMINISTRACION DEL CAPITAL DEL TRABAJO

Políticas del capital de trabajo

Las políticas que se adopten en el manejo del capital de trabajo deben estar relacionadas a dos aspectos básicos

Tres políticas alternativas que difieren en el punto

La primera es la "política relajada"

La segunda es la "política restringida"

La tercera política es la "moderada"

Estrategias en la administración del capital del trabajo

la estrategia financiera deberá abarcar un conjunto de áreas clave que resultan del análisis estratégico que se haya realizado

- Análisis de la rentabilidad de las inversiones y del nivel de beneficios.
- Análisis del circulante: liquidez y solvencia.
- Fondo de rotación, análisis del equilibrio económico-financiero.
- Estructura financiera y nivel general de endeudamiento
- Costos financieros
- Análisis del riesgo de los créditos concedidos a clientes

ADMINISTRACION DE EFECTIVO

Caja y bancos

La caja puede considerarse además como el denominador común al cual se reducen el resto de los activos líquidos como son las cuentas por cobrar y los inventarios

Las empresas poseen diferentes motivos para mantener existencias de efectivo tales como

1. Transaccional
2. Precautorio
3. Especulativo
4. Requerimiento de un Saldo Compensatorio

Flujo de efectivo

El estado permite que la empresa realice diagnósticos relacionados con la capacidad que tiene la entidad de captar financiamiento externo

Este estado debe ayudar a la empresa en la evaluación de aspectos como

1. Evaluar la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivos positivos en periodos futuros.
2. Debe explicar las razones o las causas de las diferencias entre el valor de la utilidad neta y el flujo de efectivo.
3. Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones y pagar dividendos.
4. Debe explicar tanto el efectivo como las transacciones de inversión.

Rotación de caja, nivel de fondos

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

Nivel de fondos

Es el mínimo de efectivo en caja y bancos que necesita una empresa para el desarrollo normal de sus operaciones

Políticas de caja y bancos

POLITICAS DEL MANEJO DE EFECTIVO

Todo personal que trabaja en "Manejo de Efectivo" deberá estar capacitado

Por mencionar algunos

- Toda entrega de fondos recaudados debe evidenciarse en un registro físico.
- Cumplir con los Arqueos periódicos pre - establecidos.
- Toda cobranza en Caja, origina un comprobante emitido por el Sistema.
- Está prohibido realizar retiro de efectivo de Caja.

Estrategias en la administración de efectivo

Las proyecciones del flujo de efectivo pueden ayudarle a planificar con anticipación y evitar problemas antes de que ocurran

Lleve un registro de sus ingresos y gastos previstos y sea lo más específico posible

Revise y actualice sus pronósticos periódicamente

Monitoree su ritmo de consumo cuidadosamente

Elabore estados de cuenta de flujo de efectivo todos los meses

Planifique con antelación la escasez de efectivo

Incorpore tecnología útil