



# Mi Universidad

## Mapa conceptual

*Nombre del Alumno: Gilberto Haddad Osorio*

*Nombre del tema: Mapa conceptual*

*Parcial. I*

*Nombre de la Materia: Administración financiera.*

*Nombre de la Maestría: Administración*

*Cuatrimestre: 2*

*Comalcalco, Tab, 11 de enero del año 2022.*

# VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO

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.

Es la

Oportunidades de ganar tasas de interés positivas sobre sus fondos, es la decisiones y valores financieras se evalúan utilizando técnicas de valor futuro o valor presente.

Las técnicas del valor presente miden los flujos de efectivo al inicio de la vida de un proyecto de inversión. Las técnicas del valor futuro miden por lo regular los flujos de efectivo al final de la vida de un proyecto.

## Valor futuro de series de flujo.

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.

Corriente de

## 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.

## Valor presente de flujo único.

Inversión es cuando calculamos el valor actual que tendrá una determinada cantidad que recibiremos o pagaremos en un futuro, en el periodo acordado.

Es el valor alcanzado por un determinado capital al final del período determinado.

## Aplicaciones

Útiles para

Las actividades financieras cuando se trata de calcular: créditos hipotecarios, amortización de créditos, prestamos, rendimientos.

## ADMINISTRACION DEL CAPITAL DEL TRABAJO.

Son

Fundamentales para su progreso, es importante considerar los puntos claves en el manejo del capital de trabajo, porque es este el que nos mide en gran parte el nivel de solvencia y asegura un margen de seguridad razonable para las expectativas de los gerentes y administradores.

### Estrategias en la administración del capital

Aspectos claves

- 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, con análisis de las distintas fuentes de financiación incluyendo autofinanciación y política de retención y/o reparto de utilidades.
- Costos financieros.

### Políticas del capital de trabajo.

Están relacionada con el nivel apropiado de los activos circulantes, tanto en forma total como en cuentas específicas y la "política de financiamiento de activos circulantes", la cual contempla la forma en que deberían financiarse los activos circulantes.

### Estructura del capital de trabajo.

Se refiere

Manejo de todas las cuentas corrientes de la empresa que incluyen todos los activos y pasivos corrientes, este es un punto esencial para la dirección y el régimen financiero.

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

### Métodos de administración del capital del trabajo.

Debe

Protegerse manteniendo algunos saldos disponibles que le permitan hacer frente a sus compromisos en forma y plazos.

El directivo financiero se enfrenta a dos problemas básicos:

- ¿Cuánto deberá invertir la empresa y en qué activos?
- ¿Cómo conseguir los fondos necesarios para las inversiones?

## ADMINISTRACION DE EFECTIVO.

Se define como

Recurso económico en caja o en cuenta de banco que posee la organización, que genera o recibe durante un período determinado, que se distingue por no producir ningún rendimiento y posibilita la utilización de forma inmediata del dinero en las operaciones de la empresa.

### Caja y bancos.

Considerarse

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.

### Flujo de efectivo.

Se debe

Relaciona los ingresos y pagos de efectivo que se realiza en un período contable, además proporciona información acerca de las actividades de inversión y financiación.

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

### 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, 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 se convierte en efectivo, mientras que el segundo es el promedio de tiempo transcurrido en días en que se presentan salidas de efectivo para el pago de las cuentas por pagar a proveedores.

Nivel de fondos (Colchón financiero).

### Políticas de caja y bancos.

Capacitar

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

- Pérdidas de Efectivo.
- Todo documento de Valor Contable y otros documentos de las transacciones deberán ser celosamente archivadas.
- Se debe realizar el Control Interno permanente sobre los Ingresos de Efectivo.
- Toda entrega de fondos recaudados debe evidenciarse en un registro físico.
- Cumplir con los Arqueos periódicos pre -establecidos.

### Estrategias en la administración

Se debe

- Proyecte su flujo de efectivo para los próximos tres meses.
- Revisar 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
- Es una parte fundamental de sus operaciones diarias.

## **Bibliografía**

<https://www.gestiopolis.com/administracion-capital-trabajo/>

1. Van Horne, J., Wachowicz, J.; “Fundamentos de administración financiera”, Décima Edición, Prentice Hall, 1998.
2. Menguzzato y Renau. “La Dirección Estratégica de la Empresa. Un enfoque innovador del management”. Editorial del Ministerio de Educación Superior. Abril 1997.
3. Reyes, M.; “Las estrategias financieras de la empresa”. Material preliminar para un libro de texto en fase de preparación. Universidad de la Habana. 2008