Mapa Conceptual

Ian Francisco Monjaraz Gordillo

Mapas conceptuales

2do Parcial

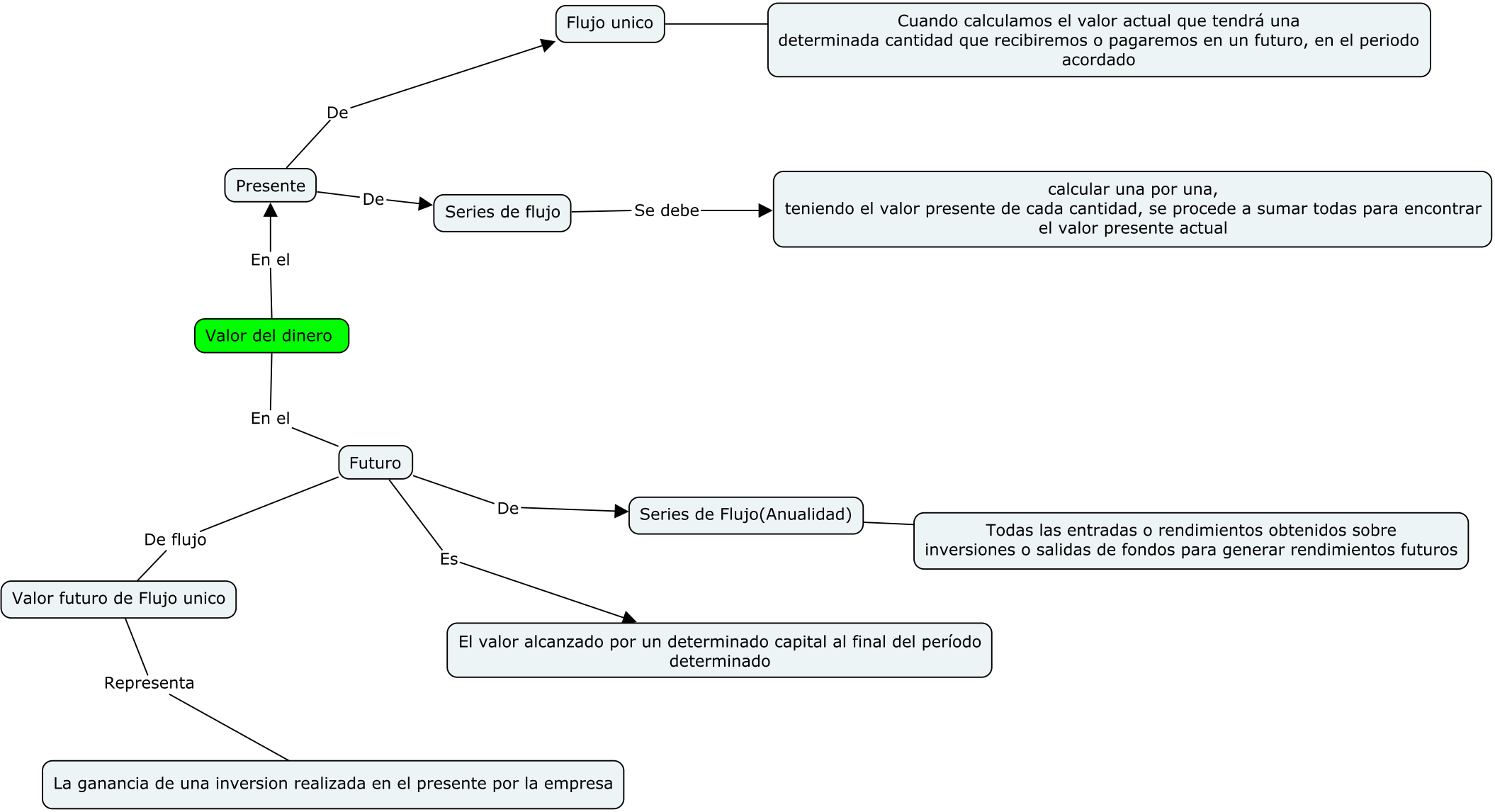
Administración financiera

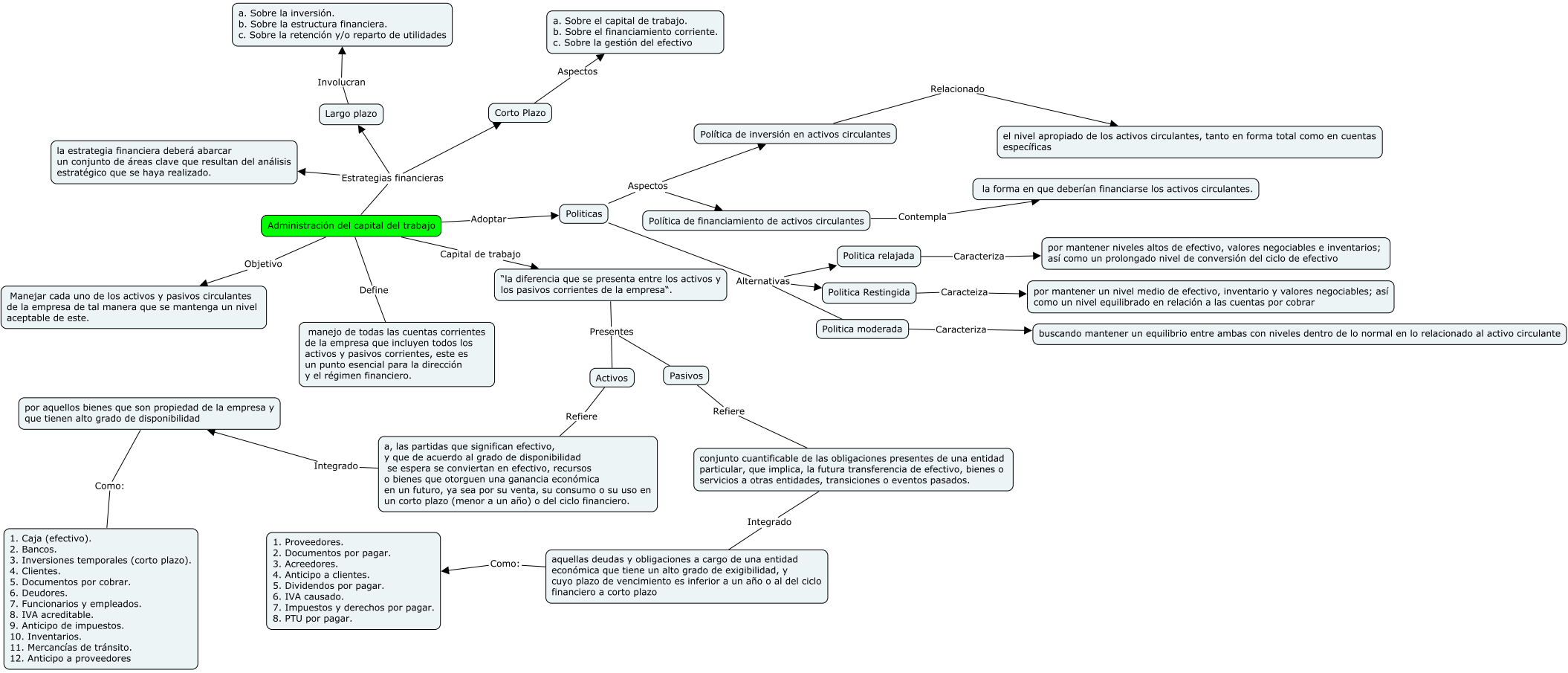
Roció Guadalupe Aguilar Avendaño

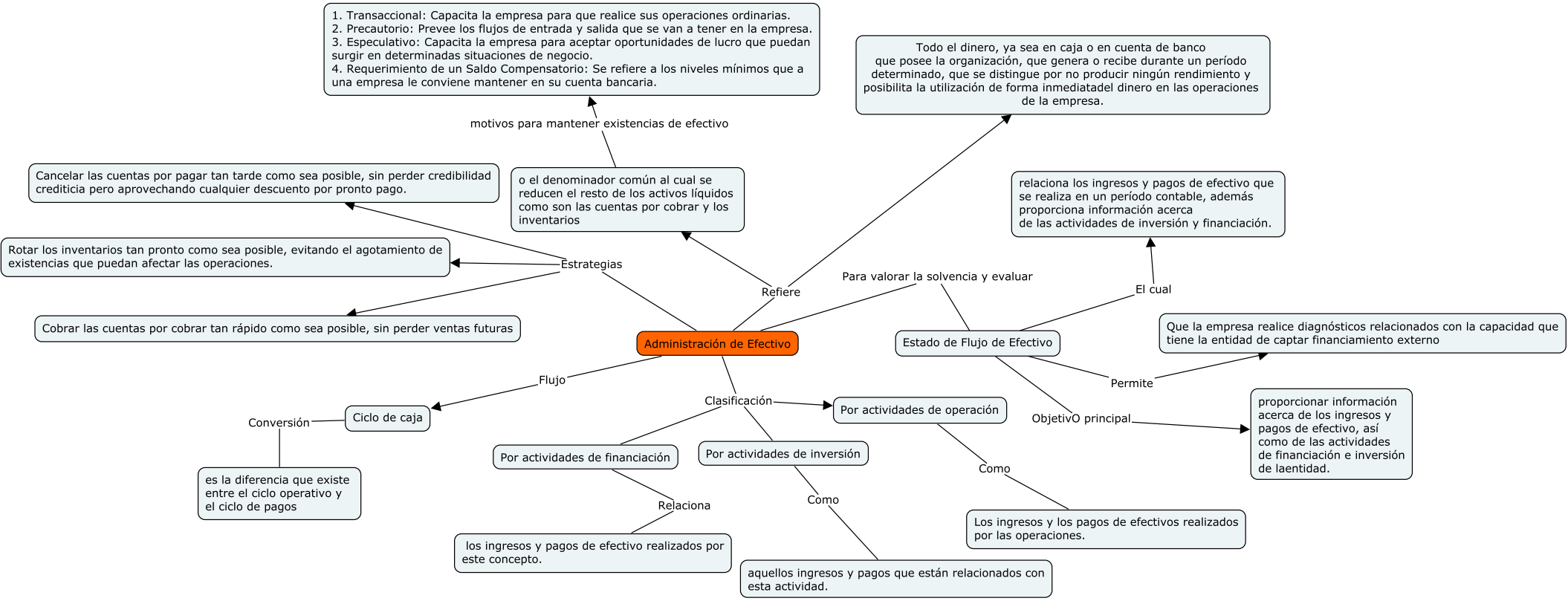
Maestría en administración

2do Cuatrimestre

14 de Enero de 2022


Valor del dinero
En el
Presente
De
Flujo unico
Cuando calculamos el valor actual que tendrá una determinada cantidad que recibiremos o pagaremos en un futuro, en el periodo acordado
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
En el
Futuro
De
Series de Flujo(Anualidad)
Todas las entradas o rendimientos obtenidos sobre inversiones o salidas de fondos para generar rendimientos futuros
Es
El valor alcanzado por un determinado capital al final del período determinado
De flujo
Valor futuro de Flujo unico
Representa
La ganancia de una inversion realizada en el presente por la empresa


Administración del capital del trabajo
Adoptar
Politicas
Aspectos
Política de inversión en activos circulantes
Relacionado
el nivel apropiado de los activos circulantes, tanto en forma total como en cuentas específicas
Política de financiamiento de activos circulantes
Contempla
la forma en que deberían financiarse los activos circulantes.
Alternativas
Politica relajada
Caracteriza
por mantener niveles altos de efectivo, valores negociables e inventarios; así como un prolongado nivel de conversión del ciclo de efectivo
Politica Restingida
Caracteiza
por mantener un nivel medio de efectivo, inventario y valores negociables; así como un nivel equilibrado en relación a las cuentas por cobrar
Politica moderada
Caracteriza
buscando mantener un equilibrio entre ambas con niveles dentro de lo normal en lo relacionado al activo circulante
Estrategias financieras
la estrategia financiera deberá abarcar un conjunto de áreas clave que resultan del análisis estratégico que se haya realizado.
Largo plazo
Involucran
a. Sobre la inversión.
b. Sobre la estructura financiera.
c. Sobre la retención y/o reparto de utilidades
Corto Plazo
Aspectos
a. Sobre el capital de trabajo.
b. Sobre el financiamiento corriente.
c. Sobre la gestión del efectivo
Objetivo
Manejar cada uno de los activos y pasivos circulantes de la empresa de tal manera que se mantenga un nivel aceptable de este.
Define
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.
Capital de trabajo
"la diferencia que se presenta entre los activos y los pasivos corrientes de la empresa".
Presentes
Activos
Refiere
a, las partidas que significan efectivo, y que de acuerdo al grado de disponibilidad se espera se conviertan en efectivo, recursos o bienes que otorguen una ganancia económica en un futuro, ya sea por su venta, su consumo o su uso en un corto plazo (menor a un año) o del ciclo financiero.
Integrado
por aquellos bienes que son propiedad de la empresa y que tienen alto grado de disponibilidad
Como:
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
Pasivos
Refiere
conjunto cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad particular, que implica, la futura transferencia de efectivo, bienes o servicios a otras entidades, transiciones o eventos pasados.
Integrado
aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica que tiene un alto grado de exigibilidad, y cuyo plazo de vencimiento es inferior a un año o al del ciclo financiero a corto plazo
Como:
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.


Administración de Efectivo
Refiere
Todo el dinero, ya sea 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 inmediatadel dinero en las operaciones de la empresa.
o el denominador común al cual se reducen el resto de los activos líquidos como son las cuentas por cobrar y los inventarios
motivos para mantener existencias de efectivo
1. Transaccional: Capacita la empresa para que realice sus operaciones ordinarias.
2. Precautorio: Prevee los flujos de entrada y salida que se van a tener en la empresa.
3. Especulativo: Capacita la empresa para aceptar oportunidades de lucro que puedan surgir en determinadas situaciones de negocio.
4. Requerimiento de un Saldo Compensatorio: Se refiere a los niveles mínimos que a una empresa le conviene mantener en su cuenta bancaria.
Estrategias
Cancelar las cuentas por pagar tan tarde como sea posible, sin perder credibilidad crediticia pero aprovechando cualquier descuento por pronto pago.
Rotar los inventarios tan pronto como sea posible, evitando el agotamiento de existencias que puedan afectar las operaciones.
Cobrar las cuentas por cobrar tan rápido como sea posible, sin perder ventas futuras
Para valorar la solvencia y evaluar
Estado de Flujo de Efectivo
El cual
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.
Permite
Que la empresa realice diagnósticos relacionados con la capacidad que tiene la entidad de captar financiamiento externo
ObjetivO principal
proporcionar información acerca de los ingresos y pagos de efectivo, así como de las actividades de financiación e inversión de laentidad.
Flujo
Ciclo de caja
Conversión
es la diferencia que existe entre el ciclo operativo y el ciclo de pagos
Clasificación
Por actividades de operación
Como
Los ingresos y los pagos de efectivos realizados por las operaciones.
Por actividades de financiación
Relaciona
los ingresos y pagos de efectivo realizados por este concepto.
Por actividades de inversión
Como
aquellos ingresos y pagos que están relacionados con esta actividad.