



Mapa conceptual

Nombre del Alumno: Lidia Peralta Castellanos

Nombre del tema: Unidad II. Gerencia del capital de trabajo.

Parcial: Primero

Nombre de la Materia: Administración financiera

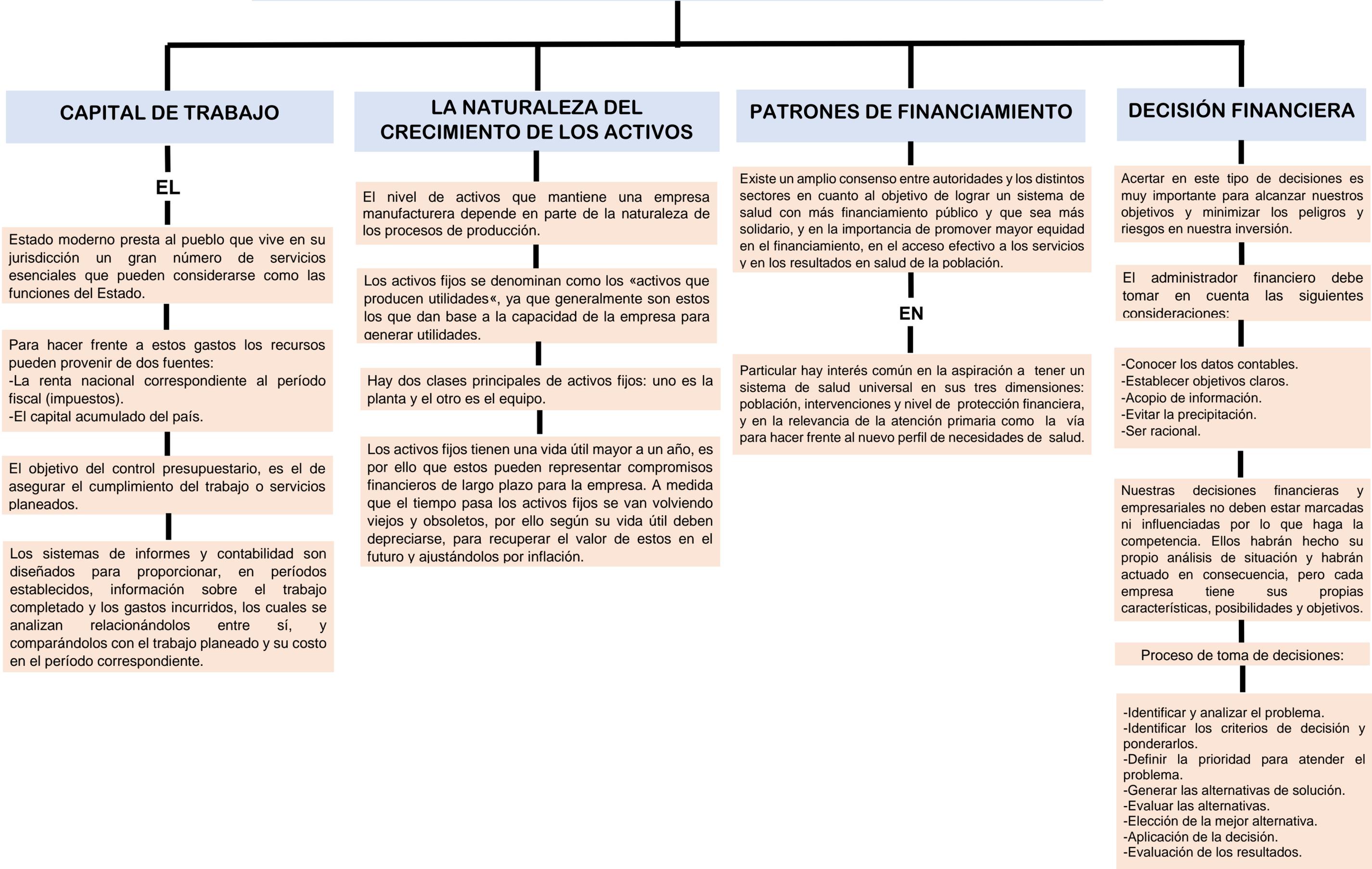
Nombre del profesor: Mtra. Rocio Guadalupe Aguilar

Nombre de la Maestría: Administración en los servicios de salud

Cuatrimestre: Segundo

Pichucalco, Chiapas a 13 de Mayo del 2023

GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO



CAPITAL DE TRABAJO

EL

Estado moderno presta al pueblo que vive en su jurisdicción un gran número de servicios esenciales que pueden considerarse como las funciones del Estado.

Para hacer frente a estos gastos los recursos pueden provenir de dos fuentes:
-La renta nacional correspondiente al período fiscal (impuestos).
-El capital acumulado del país.

El objetivo del control presupuestario, es el de asegurar el cumplimiento del trabajo o servicios planeados.

Los sistemas de informes y contabilidad son diseñados para proporcionar, en períodos establecidos, información sobre el trabajo completado y los gastos incurridos, los cuales se analizan relacionándolos entre sí, y comparándolos con el trabajo planeado y su costo en el período correspondiente.

LA NATURALEZA DEL CRECIMIENTO DE LOS ACTIVOS

El nivel de activos que mantiene una empresa manufacturera depende en parte de la naturaleza de los procesos de producción.

Los activos fijos se denominan como los «activos que producen utilidades», ya que generalmente son estos los que dan base a la capacidad de la empresa para generar utilidades.

Hay dos clases principales de activos fijos: uno es la planta y el otro es el equipo.

Los activos fijos tienen una vida útil mayor a un año, es por ello que estos pueden representar compromisos financieros de largo plazo para la empresa. A medida que el tiempo pasa los activos fijos se van volviendo viejos y obsoletos, por ello según su vida útil deben depreciarse, para recuperar el valor de estos en el futuro y ajustándolos por inflación.

PATRONES DE FINANCIAMIENTO

Existe un amplio consenso entre autoridades y los distintos sectores en cuanto al objetivo de lograr un sistema de salud con más financiamiento público y que sea más solidario, y en la importancia de promover mayor equidad en el financiamiento, en el acceso efectivo a los servicios y en los resultados en salud de la población.

EN

Particular hay interés común en la aspiración a tener un sistema de salud universal en sus tres dimensiones: población, intervenciones y nivel de protección financiera, y en la relevancia de la atención primaria como la vía para hacer frente al nuevo perfil de necesidades de salud.

DECISIÓN FINANCIERA

Acertar en este tipo de decisiones es muy importante para alcanzar nuestros objetivos y minimizar los peligros y riesgos en nuestra inversión.

El administrador financiero debe tomar en cuenta las siguientes consideraciones:

- Conocer los datos contables.
- Establecer objetivos claros.
- Acopio de información.
- Evitar la precipitación.
- Ser racional.

Nuestras decisiones financieras y empresariales no deben estar marcadas ni influenciadas por lo que haga la competencia. Ellos habrán hecho su propio análisis de situación y habrán actuado en consecuencia, pero cada empresa tiene sus propias características, posibilidades y objetivos.

Proceso de toma de decisiones:

- Identificar y analizar el problema.
- Identificar los criterios de decisión y ponderarlos.
- Definir la prioridad para atender el problema.
- Generar las alternativas de solución.
- Evaluar las alternativas.
- Elección de la mejor alternativa.
- Aplicación de la decisión.
- Evaluación de los resultados.

GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO

MANEJO DEL ACTIVO CORRIENTE

UN

Activo corriente o también conocido como activo circulante, es aquel activo que tiene la capacidad de convertirse en dinero (liquidez) en un periodo menor a un año.

Disponer de liquidez es importante para que la empresa pueda cumplir con sus pagos o situaciones imprevistas que requieran pagos.

Tipos de activos corriente:

- Activo corriente disponible: Corresponde al dinero disponible en la caja de la empresa. Ya sea en efectivo, banco, depósitos, etc.
- Activo corriente exigible: Corresponde a los derechos a cobrar en un corto plazo.
- Activo corriente realizable: Hace referencia al stock, mercancía disponible e inventario disponible para la comercialización que posee una organización.

MANEJO DE CAJA

Consiste

En reconocer los ingresos cuando efectivamente son recibidos, y los gastos cuando efectivamente son pagados o se hace el desembolso, es decir, cuando el dinero entra o sale de la caja.

La caja chica: Es un método de administración contable que permite tener a la mano una suma de dinero determinada para realizar y controlar gastos en efectivo.

Es un fondo que se asigna en la empresa para hacer pagos menores; su cuantía depende del tamaño de la empresa y el movimiento de efectivo que esta tenga.

Cuando se constituye el fondo de caja menor se asigna una persona encargada y responsable del manejo de este fondo, y es recomendable implementar una normatividad sobre políticas y condiciones de uso de este fondo.

CICLO DEL FLUJO

Es

El movimiento de dinero que se presenta en una empresa, es la manera en que el dinero es generado y aprovechado durante la operación de la empresa.

Cuando una empresa obtiene dinero genera flujo positivo y esto se puede hacer de 3 maneras diferentes:

1. Por medio de la cobranza a los clientes (operación de la empresa).
2. Con aportaciones de capital de los socios, por medio de bancos o acreedores (financiamiento).
3. Por la venta de activos que ya no utiliza.

El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación.

Títulos Valores Negociables

Es

Los valores negociables son instrumentos del mercado monetario que pueden convertirse de forma sencilla en efectivo.

Los valores negociables también forman parte de los activos corrientes de la empresa. Los activos corrientes son aquellos que pueden convertirse en efectivo en un periodo inferior a un año.

GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO

MANEJO DE CUENTAS POR COBRAR

EL

Departamento de tesorería juega un papel de suma importancia para las organizaciones ya que el manejo de los recursos financieros será clave para el éxito de la compañía.

Las cuentas por cobrar representan el crédito que la empresa otorga a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de las operaciones de un negocio al entregárseles productos o servicios derivados de una venta.

Las cuentas por cobrar son importantes ya que representan para la empresa activos exigibles, derechos con los que cuenta para obtener beneficios por productos o servicios entregados.

ADMINISTRACIÓN DE LA POLÍTICA DE CRÉDITO

LA

Empresa está concediendo un préstamo a su cliente, y este aspecto ha de ser analizado minuciosamente por la empresa, tanto en cuanto a la rentabilidad de dicho préstamo como al riesgo que se incurre.

Es esencial gestionar adecuadamente las cuentas a cobrar para analizar las necesidades financieras futuras de la empresa para estar preparados para buscar financiación en caso de retrasos significativos en los pagos.

La política de créditos debe incluir:

- Días de diferimiento de pago.
- Política de crédito.
- Política de cobro.
- Política de descuentos.

ADMINISTRACIÓN DE INVENTARIOS

SE

Debe definir una adecuada política de inventario que permita tener alineadas las compras con el consumo de los medicamentos e insumos que se manejan, esto permite tener un valor de inventario menor, además de minimizar la cantidad de medicamentos que tienen una fecha de vencimiento muy cercana.

Por inventario se entiende una relación detallada de todos los activos (materiales) que posee la empresa.

1. Por medio de la cobranza a los clientes (operación de la empresa).
2. Con aportaciones de capital de los socios, por medio de bancos o acreedores (financiamiento).
3. Por la venta de activos que ya no utiliza.

El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación.

FUENTES DE FINANCIACIÓN A CORTO PLAZO

ES

Se trata del proceso de captación de fondos para desarrollar una actividad empresarial. Es la que da soporte a todos los activos de los que dispone una organización y proviene de distintas fuentes.

Para valorar las fuentes de financiación de una empresa es esencial que su coste no supere el rendimiento económico del negocio, de lo contrario, el endeudamiento haría inviable el proyecto a medio o largo plazo.

Entre las ventajas del financiamiento a corto plazo están:

- Se consiguen fácil y rápidamente.
- No cobran tasas de interés muy altas.
- El trámite no conlleva muchos requisitos, y en muchos casos ni siquiera se pide garantía.

Los tipos de financiamientos a corto plazo son:

- Crédito comercial.
- Crédito bancario.
- Pagarés.
- Línea de crédito.
- Financiamiento con base a inventarios.

REFERENCIAS

- MALAGÓN-LONDOÑO, Gustavo; GALÁN, Ricardo y PONTÓN, Javier (1998). “Administración Hospitalaria”. Editorial Panamericana, Colombia.:17, 26, 88,107-109, 124, 397, 406-408.
- Gómez Giovanni. (2001, mayo 11). Administración de activos fijos. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/administracion-activos-fijos/>
- Gómez Giovanni. (2001, febrero 11). El estado de flujos de efectivo. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/>
- Activo corriente. Recuperado de Enciclopedia Económica. (<https://enciclopediaeconomica.com/activo-corriente/>)
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0036-36342011000800017
- Emery, D. R. y Finnerty, J. D. (2000), Administración financiera corporativa, México, Prentice Hall.
- Moyer J. R., et. al. (2000), Administración financiera contemporánea, México, Thomson. Schall, L. D. (1991), Administración Financiera, México, McGraw-Hill.