



Mapa Conceptual.

Nombre del Alumno: Francisco De Jesús Torres Gómez.

Nombre del tema: Unidad II Gerencia del Capital del Trabajo.

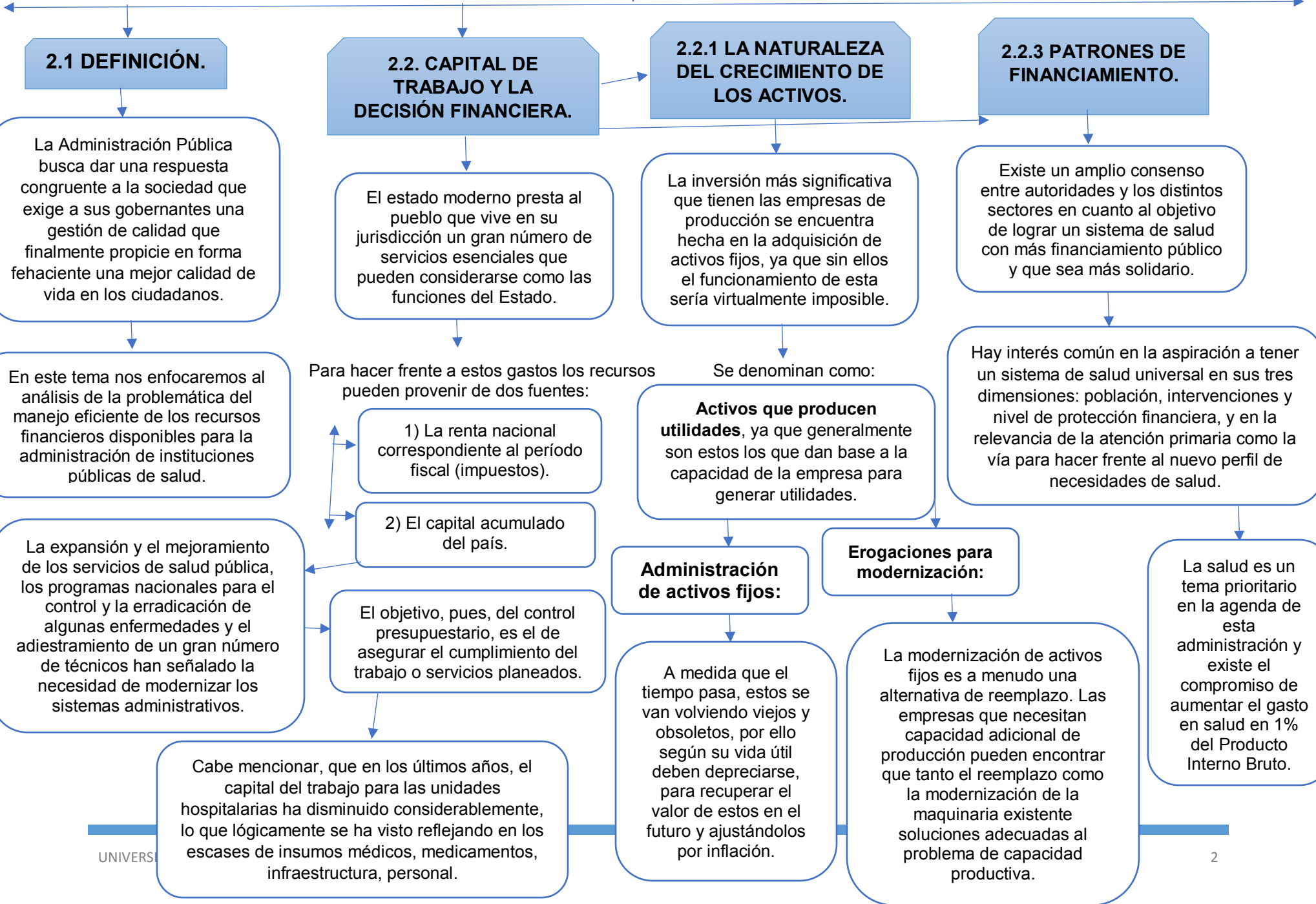
Materia: Administración de los Sistemas de Salud.

Nombre del profesor: Mtra. Roció Guadalupe Aguilar.

Nombre de la Maestría: Administración de los Sistemas de Salud.

Cuatrimestre: 3er Cuatrimestre.

GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO.



2.2.4 LA DECISIÓN FINANCIERA.

La toma de decisiones financieras es un aspecto muy importante dentro de la empresa, y también en la vida.

El administrador financiero debe tomar en cuenta las siguiente:

Conocer los **datos contables de la empresa**, y que estos datos contables sean **fiables**, es decir, que exista una total **transparencia en las cuentas** de la empresa.

Las decisiones financieras siempre deben ir encaminadas a la consecución de los objetivos y metas de la empresa. Estos **objetivos** deben ser delimitados antes de la toma de decisiones y deben ser **realistas**, esto es, deben estar dentro de las posibilidades financieras de la empresa.

Para poder tomar una decisión y establecer unos objetivos, es básico tener la máxima información acerca de las diferentes alternativas existentes.

Asimismo, una decisión financiera equivocada puede tener graves repercusiones sobre las cuentas de la empresa.

A la hora de tomar una decisión financiera hay que evitar dejarse llevar por estas emociones y tratar de ser **racional**. Pero cuando se trata de una compra en un nivel empresarial, la decisión es más delicada aun.

2.2.5 UN PROCESO DE DECISIÓN.

Existen procesos para llevarlas a cabo de manera que sean tomadas de manera racional y tratando de asegurar el éxito de estas. A continuación, se da a conocer el proceso de toma de decisión:

Identificar y analizar el problema. Encontrar el problema y reconocer que se debe tomar una decisión para llevar a la solución de este.

Identificar los criterios de decisión y ponderarlos. Aquellos aspectos que son relevantes al momento de tomar la decisión.

Definir la prioridad para atender el problema. Se basa en el impacto y en la urgencia que se tiene para atender y resolver el problema.

Generar las alternativas de solución. Consiste en desarrollar distintas posibles soluciones al problema.

Evaluar las alternativas. Se trata de un estudio detallado de cada una de las posibles soluciones que se generaron para el problema

Elección de la mejor alternativa. En este paso se escoge la alternativa que según la evaluación va a obtener mejores resultados para el problema.

Evaluación de los resultados. Después de poner en marcha la decisión es necesario evaluar si se solucionó o no el problema

GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO.

2.3. MANEJO DEL ACTIVO CORRIENTE.

Un activo corriente, es aquel activo que tiene la capacidad de convertirse en dinero (liquidez) en un periodo menor a un año.

Tipos de activo corriente:

1. **Activo corriente disponible**

2. **Activo corriente exigible**

3. **Activo corriente realizable**

2.3.1 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:

La administración de una oficina requiere de pequeños gastos diarios que se deben manejar mediante una caja chica.

En las entidades del sector público se conoce como: **Fondo revolvente**, este importe o monto que en las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal se destina a cubrir necesidades urgentes que no rebasen determinados niveles

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.

2.3.1.1. CICLO DEL FLUJO DE EFECTIVO.

En las empresas, la generación de efectivo es un tema muy importante ya que les permite operar de manera continua, cumplir con sus obligaciones e invertir para el crecimiento de la compañía.

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**

2. **Con aportaciones de capital de los socios**

3. **Por la venta de activos que ya no utiliza.**

El estado de flujo de efectivo es uno de los estados financieros básicos que informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en un periodo dado.

2.3.3 TÍTULOS VALORES NEGOCIABLES.

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

Es necesario un mercado que tenga la **capacidad de reducir al mínimo el tiempo de convertir un valor en efectivo y también de reducir la posibilidad de pérdida de valor.**

2.3.4 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.