



Mi Universidad

Ensayo

Nombre del Alumno: Martha Alicia García Gutiérrez

Nombre del tema: Unidad II Gerencia del capital de trabajo

Nombre de la Materia: Administración financiera

Nombre del profesor: DAE. SANDRA DANIELA GUILLEN PULIDO

Nombre de la Maestría: Maestría En Administración en sistemas de salud

3er Cuatrimestre

San Cristóbal de las casas Chiapas, a 19 de mayo del 2024

INTRODUCCION

En este ensayo conoceremos cuales son las funciones de gerencia de trabajo en administracion de finanzas en las empresas, como bien sabemos cuando hablamos de finanzas nos imaginamos que se refiere a dinero el manejo del dinero , en este capitulo abarca desde la definciion de finanzas se va desarrollando con las funciones , como se toma una decision financiera, la naturaleza de los activos y pasivos de una empresa, activos se refieren a todo lo tangible, efectivo, productos, inventarios es decir todo con lo que cuenta la empres, como se controla los activos y pasivos, como es el control de los activos y el control de ventas , el manejo de cajas, los patrones de financiacion , como debemos tomar una buena decisión financiera, el proceso de decisión, el flujo de efectivo,el ciclo del flujo de efectivo, inventarios, recaudos y desembolso, titulos de valores negociables, manejo de cuentas por cobrar, administracion de la politica de creditos, adminisitracion de inventarios fuentes de financiacion a corto plazo que acontinuacion se presenta.

Gerencia del capital de trabajo

La gerencia del capital de trabajo según Abraham Perdomo “ tiene como objetivo manejar adecuadamente el activo y pasivo circulante de una empresa” (uds, 2024) lo cual es activo corriente se refiere a todas los recursos tangibles que les pertenece a la empres por ejemplo efectivo, propiedades y bienes financieros, pasivo corriente son las obligaciones o compromisos financieros a corto y largo plazo. El capital de trabajo neto es una medida de liquidez para financiamiento de las operaciones diarias y se encuentra formado por caja, bancos, inversiones, Clientes, documentos por cobrar, etc.

Existen dos conceptos el capital de trabajo neto es la diferencia entre los pasivos y activos corriente que tiene una empresa se define como liquidez de la empresa durante un ciclo. el capital de trabajo bruto se enfoca en el total de los activos, es importante por que sirve para evaluar el ciclo productivo de las empresas previene la insolvencia y evita que caigan en quiebra. Se clasifica en temporal y permanente temporal son los ingresos provenientes que pueden o no continuar, el permanente es la porcion del capital que se espera que genere mas constante e interrumpida.

La administracion financiera se encarga del financiamiento y la adquisicion de bienes con alguna meta global se dividen en tres areas como son decisión de inversion se debe evaluar donde invertir determina el total de bienes de la compañía , decisión financiera es la parte donde el inversionista debe tomar un acuerdo de arrendamiento para obtener un prestamo a corto plazo, decisión de administracion de bienes una vez que se adquiere los bienes se debe administrar de manera eficiente. Las Normas de informacion financiera NIF sirven para estructurar la teoria contable permiten establecer limites para la presentacion y emision de la informacion financiera según la nom A-5 un activo es un recuros controlado por la entidad cuantificado, en terminos monetarios.

El control de activos, como su nombre lo dice se trata de mantener un buen equilibrio de ventas y produccion ,que concuerden con las ventas realizadas y la produccion toda empresa debe contar con un sistema de punto de venta para registrar la produccion, las ventas realizadas, inventariar toda entrada y salida de cada producto quedara registrado en el sistema

el administrador debe evaluar cada movimiento y cambio de comportamiento en el mercado a eso se refiere un buen equilibrio de ventas. Los patrones de financiamiento son la forma de financiar el efectivo permanente o temporal, financian sus necesidades temporales con pasivos a corto plazo y sus necesidades permanentes a largo plazo, enfoque conservador las estrategias conservadoras resuelven sus necesidades temporales y permanentes con fondos a largo plazo. Una buena decisión financiera son claves para la maximación de la riqueza de los propietarios y consta de tres categorías como son decisiones de inversión es el paso más importante que ya es el punto donde se trata de evaluar en donde se va a invertir después deben tomar la decisión de financiación se debe tomar una buena decisión con adquisición de los diferentes activos ya que afecta las utilidades, decisión de los dividendos se refiere a la porción de utilidades que se repartirán el sueldo representa las utilidades y el dividendo lo disponible para gastos santuarios, a continuación el proceso de decisión dentro del corto plazo el manejo de efectivo a corto plazo entre el activo y el pasivo a circulante el riesgo es la probabilidad de la empresa de no poder cumplir con sus obligaciones esta se convierte en insolvente y sin liquidez y rentabilidad es la relación entre los ingresos y los costos generados por aquellos activos que fueron utilizados por la empresa. El manejo de activo corriente o activo circulante como su nombre lo dice circula de manera que el administrador lo utilice se trata de convertir en dinero o utilizar en sus operaciones a corto o largo plazo, el manejo de caja se trata de tener un fondo fijo durante un año, ahí se registra todo tipo de entradas, salidas, cuentas por pagar etc. El ciclo del flujo de efectivo es el proceso de caja por ejemplo el flujo de efectivo neto que viene siendo el fondo que es de la empresa, se desglosa en el total de efectivo al fin día o como se maneje, financiamiento total requerido, cuanto excede, o faltantes. Recaudos y desembolsos la administración de tesorería se basa en llevar el control de efectivo de la empresa su función es planear y controlar eficientemente el flujo de entradas y salidas de efectivos para ello debe programar y controlar los ingresos de la empresa por ejemplo ventas del día a día, créditos, cobranza, pagos mensuales, bimestrales, anual etc y programar los egresos como son pagos de proveedor, acreedores, nómina, gastos de viaje, comisiones impuestos etc. Títulos valores negociables son los valores negociables a corto plazo que se pueden convertir en dinero por ejemplo los cheques, pagarés si poseen varios de estos se les llama títulos y se le denomina una cartera de inversión se clasifican en dos gubernamentales y privados para ser negociables deben ser un mercado accesible y contar con los principios de seguridad capital. Manejo de cuentas por cobrar representa el crédito que da las empresas a los consumidores en cuenta abierta para sostener y aumentar las ventas

,las cuentas por cobrar son aquellas que otorgaron a corto plazo y que se deben pagar cierto tiempo claro ya con interes. Administracion de de la politica de creditos son politicas de credito y cobranza de la empresa que los otorga como son estandar de credito que permite estimular una demanda , las que se consideran duracion del periodo de credito, descuentos por pronto pago,programa de cobranza , estandar de credito algunos surgen del departamento de creditos cuentas por cobrar, ventas adicionales, perdidas etc. Administracion de inventarios es importante llevar acabo el proceso de inventarios ya que automaticamente el sistema aumenta o disminuye los productos de la empresa pueden ser ordenadoss conforme al abecedario , modelo CEP cantidad economica de pedido considera varios costos de pedido y luego dtermina que volumen de pedido disminuye al minimo costo, sistema JIT justo a tiempo se basa en que los productos deben llegar justo a tiempo para la produccion sistemas PRM de planeacion de requerimientos de materiales se usa para verificar que hace falta y cuando ordenarlos. Fuentes de financiacion a corto plazo o financiacion espontaneo que son las cuentas por pagar, creditos de los proveedores , son deudas comerciales que dan los proveedores y solo dan un corto plazo , los gastos acumulados, orden de pagos , financiacion de negocios, creditos en mercado de dinero, prestamos no garantizados, prestamo garantizado, acuerdo de credito.

CONCLUSION

Llegamos a la conclusion de los temas ya mencionados vemos la importancia de el funcionamiento de la administracion fianciera dentro de las empresas una buena administracion lo realiza un buen administrador para hacer un buen trabajo , en este apartado conocimos las funciones de la administracion de la gerencia en el capital de trabajo, como bien vimos la gerencia del trabajo tiene como objetivo el manejo adecuado de los activos y pasivos circulante de la empresa, tambien vimos el manejo de cobranzas, el manejo de efectivo en la empresa y cabe resaltar el manejo de inventarios en las empresas ya que es importante mantener controlado la produccion , las ventas de la empresa , toda entrada y salida , y sobre todo mantener controlado los movimientos que se realiza , asi como la gestion de cobranzas a corto y largo plazo , tambien conocimos como realizar una toma de decisión financiera el proceso para hacerlo bien, tenemos que evaluar en donde invertir, como es el ciclo del efectivo entradas y salidas los recaudos de fondos desembolsos vemos como la administracion juega un papel muy importante en todo tipo de empresas en el ambito de la salud cuando se trata de movimientos de efectivo y en todo tipo de micro y macro empresas ya que la funcion de un gerente financiero nos ayuda a evitar caer en solvensia.

BIBLIOGRAFIA

1. uds. (2024). gerencia del capital de trabajo . En h. perdomo, *administracion financiera* (págs. 31-64). mexico: pearson educacion .