



Mi Universidad

Nombre del Alumno: Shirley López López

Nombre del tema: Gerencia del capital de trabajo

Nombre de la Materia: administración financiera

Nombre del Profesor: Legmy Yanet Santizo Ezpinoza

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública y Finanzas.

Lugar y Fecha de entrega: Frontera Comalapa Chis.
A 02 de diciembre de 2024.

CAPITAL DE TRABAJO NETO

Consiste en su activo circulante menos su pasivo circulante

Metas: maximizar las riquezas de los accionistas

Evitando decisiones con valor presente neto negativo.

Representa el ciclo financiero a corto plazo de la empresa

Tiempo promedio que transcurre en materias primas y servicios

El monto de capital de trabajo neto se obtiene

Restarle el activo circulante al pasivo circulante.

CAPITAL DE TRABAJO Y DECISION FINANCIERA

Decisiones de financiamiento

Planea, obtiene, utiliza fondos para maximizar su valor

Reflejan la mejor forma de componer el lado derecho del balance general

Financiamiento de capital de trabajo

Reducir el activo circulante como porcentaje de las ventas.

Política de financiamiento del capital de trabajo

Préstamos bancarios
Crédito comercial
Emisión de papel comercial y Pasivos acumulados

PATRONES DE FINANCIAMIENTO

Los activos circulares deben financiarse como pasivos circulantes

Financiación externa de la empresa son aquellos recursos financieros que la empresa ha obtenido de su entorno

FUENTES DE FINANCIACION PROPIAS

No son productos de la explotación de la actividad empresarial

Se ubican en el balance general dentro del patrimonio neto de la empresa

FUENTES DE FINANCIACION AJENAS

Obtienen del entorno financiero de la empresa

Tienen un coste definido, deducibles de los impuestos

FUENTES DE FINANCIACION DE LA EMPRESA

Instrumentos de capital: contratos que ofrece la empresa se negocia su participación residual en los activos una vez deducidos los pasivos

Instrumentos de deuda: contratos que representan el dinero prestado, debe ser devuelto al acreedor en un momento futuro, tiene tasa de interés fija o variable

FLUJO EFECTIVO

Herramienta para la gestión de pequeñas o grandes empresas, monitorea y controla el dinero que entra en ella

Métrica en la cual es posible determinar si una empresa tiene suficiente efectivo disponible para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo

IMPORTANCIA

Ayuda a la empresa evaluar su capacidad para pagar sus deudas y gastos operativos.

Tomar decisiones relacionada con inversión y financiamiento a largo plazo

TIPOS

Operativos: dinero que genera o usa como resultado de actividad comercial, incluye venta de bienes y servicios, compra de materiales y pagos de salarios

Inversión: dinero que genera como resultado de inversiones de la empresa en activos de capital a largo plazo como edificios, maquinarias.

Financiación: dinero generado como resultados de actividades financieras de la empresa, como emisión de acciones o deuda.