



Mi Universidad

CUADRO SINOPTICO

Nombre del Alumno: Claribet Vázquez Herrera.

Nombre del tema: Gerencia del capital de trabajo.

Parcial: 2°

Nombre de la Materia: Administración Financiera.

Nombre del profesor: Legmy Yaneth Santizo Espinosa.

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública Y Finanzas.

Cuatrimestre: 7°

UNIDAD II. GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO

2.1 DEFINICIÓN

Definición de capital de trabajo:

El tiempo promedio que transcurre entre la adquisición de materias primas y servicios, su transformación, su venta y finalmente su recuperación convertida en efectivo.

¿En qué consiste el capital de trabajo neto de una compañía?

Consiste en su activo circulante menos su pasivo circulante.

¿Cuáles son los activos que normalmente pueden convertirse en efectivo en menos de un año?

- **El activo circulante.**
- **Efectivo.**
- **Valores a corto plazo.**
- **Cuentas por cobrar.**
- **Inventarios.**

¿Cuáles son las obligaciones que se espera se vengzan en menos de un año?

- **El pasivo circulante.**
- **Préstamos a corto plazo.**
- **Cuentas por pagar.**
- **Impuestos por pagar.**

¿Qué implica la administración del capital de trabajo?

Todos los aspectos de la administración de activo circulante y pasivo circulante.

¿Qué representa El capital de trabajo?

El ciclo financiero a corto plazo de la empresa.

UNIDAD II. GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO

2.2 CAPITAL DE TRABAJO Y LA DECISIÓN FINANCIERA

**¿Qué son las
decisiones de
financiamiento?**

Son parte de la administración principal de la empresa,

**¿Qué buscan estas
decisiones?**

Planear, Obtener, Utilizar los fondos para maximizar su valor.

**¿Qué reflejan las
decisiones de
financiamiento?**

La mejor forma de componer el lado derecho del balance general de una empresa.

**¿En qué consiste el
Financiamiento del
Capital de Trabajo?**

En obtener dinero o crédito para cubrir las necesidades financieras a corto plazo de una empresa.

**El financiamiento del
capital de trabajo
ayuda a las
empresas a:**

Pagar los gastos operativos diarios, como la nómina, el inventario, las facturas, la publicidad y el marketing.

**Para financiar sus
necesidades de
capital de trabajo,
las empresas
recurren a varios
tipos de deuda:**

- Préstamos bancarios c/p,**
- Crédito comercial,**
- Emisión de papel comercial, y**
- Pasivos acumulados (devengados).**

**UNIDAD II.
GERENCIA
DEL CAPITAL
DE TRABAJO**

**2.3
LA
NATURALEZA
DEL
CRECIMIENTO
DE LOS
ACTIVOS**

¿A qué se refiere el crecimiento de los activos?

Al aumento del valor de los bienes y recursos que una empresa posee.

¿Cuáles podrían ser estos activos?

- **Acciones.**
- **Inmuebles.**
- **Objetos de colección, entre otros.**

¿Quiénes podrán tener activos circulantes y activos fijos?

Cualquier compañía que produzca o venda un producto.

¿Cuál es la clave para la planeación de los activos circulantes?

Es la capacidad de la administración para pronosticarlas ventas de una forma exacta y luego hacer que concuerden los programas de producción con el pronóstico de ventas.

¿Qué pasara cuando las ventas reales sean distintas de las ventas pronosticadas?

Aumentos o reducciones inesperadas en el inventario que afectaran finalmente a las cuentas por cobrar y al flujo de efectivo.

**UNIDAD II.
GERENCIA
DEL CAPITAL
DE TRABAJO**

**2.4
CONTROL
DE ACTIVOS
VS
EQUILIBRIO
VENTAS Y
PRODUCCIÓN**

¿Qué es el control de activos?

El control de activos es el proceso de monitorear y administrar la información sobre los activos de una empresa o organización. También se le conoce como seguimiento de activos.

El control de activos permite:

- **Asegurar que los activos se utilicen de manera eficiente y estratégica.**
- **Garantizar el correcto mantenimiento y registro contable de los activos.**
- **Maximizar la vida útil de los activos.**
- **Reducir el desperdicio y evitar compras innecesarias.**
- **Cumplir con las políticas legales y de seguridad.**

¿Qué es el equilibrio de ventas y producción?

Es el nivel de ventas en el que los ingresos de una empresa igualan a sus costos, sin generar pérdidas ni ganancias.

El equilibrio de ventas y producción es:

- **Evaluar la rentabilidad de la empresa.**
- **Determinar la cantidad mínima de producto que se debe vender para cubrir los costos.**
- **Fijar precios.**
- **Planificar futuras expansiones o inversiones.**
- **Evaluar el riesgo financiero.**
- **Crear una política de contingencia para los periodos más difíciles.**

**UNIDAD II.
GERENCIA
DEL CAPITAL
DE TRABAJO**

**2.5
PATRONES
DE
FINANCIA-
MIENTO**

¿Qué es un patrón de financiamiento?

Son decisiones que se toman en los mercados financieros para evaluar qué segmento es más adecuado para financiar un proyecto o actividad empresarial.

¿A que se le llama financiación externa de la empresa?

A aquellos recursos financieros que la empresa ha obtenido de su entorno para financiar sus proyectos y su actividad.

Principales fuentes de financiación externa:

- ✓ Las emisiones de capital.
- ✓ Las emisiones de deuda.
- ✓ Los créditos a corto, mediano y largo plazo a través del mercado crediticio.

Clasificación de las fuentes de financiación externa:

- 1. Fuentes de financiación propias**
- 2. Fuentes de financiación ajenas**

UNIDAD II. GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO

2 .6 LA DECISIÓN FINANCIERA

¿Cuáles son las dos grandes categorías de las decisiones financieras?

- **Decisiones de inversión.**
- **Las decisiones de financiamiento.**

Las decisiones financieras en las empresas deben ser tomadas sobre:

- **Inversiones en planta y equipo.**
- **Inversiones en el mercado de dinero o en el mercado de capitales.**
- **Inversión en capital de trabajo.**
- **Búsqueda de financiamiento por capital propio o por capital ajeno (deuda).**
- **Búsqueda de financiamiento en el mercado de dinero o en el mercado de capitales.**

¿Cómo debe de ser la toma de decisiones?

Racionales y no emotivas o intuitivas, esto se refiere a que debe de existir siempre un análisis previo y no seguir a las famosas corazonadas o presentimientos.

UNIDAD II. GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO

2.7 MANEJO DEL ACTIVO CORRIENTE

¿Cuáles son los activos corrientes?

Son aquellos activos que son susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un periodo inferior a un año.

¿Por qué estos activos son de gran importancia en toda la empresa?

Son con estos activos que la empresa puede operar, adquirir mercancías, pagar nómina, adquirir activos fijos, y pagar sus pasivos ente otros aspectos.

¿De qué depende el capital de trabajo?

Del volumen de activos corrientes que tenga la empresa.

¿Qué determina el activo corriente?

La capacidad de pago que tiene la empresa, un aspecto tenido muy en cuenta tanto por las entidades financieras como por los proveedores.

¿Qué activos se consideran corrientes?

- ✚ Caja y bancos.**
- ✚ Inversiones.**
- ✚ Acciones y cuotas partes entre otros**
- ✚ Clientes.**
- ✚ Inventarios.**

**UNIDAD II.
GERENCIA
DEL CAPITAL
DE TRABAJO**

**2.8 MANEJO
DE CAJA**

¿Qué representa la caja?

El activo más líquido que poseen las empresas, por medio del cual se pueden cubrir las erogaciones imprevistas y reducir de esta forma el riesgo de una crisis de liquidez.

¿Qué es una 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, por ley, menores a los dos mil pesos.

¿Cómo llevar una caja chica?

Lo primero es designar a una persona honesta como responsable, y después asignar una cantidad que corresponda con los movimientos de dinero cotidianos.

¿Cómo es el optimo manejo de la caja chica?

Requiere pedir siempre un recibo y anotar todas las cantidades entregadas y el concepto del pago, sin importar lo pequeño que sea el monto.

¿Cómo se elabora el registro de caja chica?

Diariamente y debe asentar la fecha, el nombre del responsable, la cantidad inicial y el monto total gastado, y luego una lista en que se incluya el número de la factura o recibo que respalda cada gasto, su concepto y la cantidad pagada.

UNIDAD II. GERENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO

2.9 CICLO DEL FLUJO DE EFECTIVO

¿Qué es el flujo de efectivo?

Es una herramienta para la gestión de pequeñas y grandes empresas, que permite monitorear y controlar el dinero que entra y sale.

¿Qué representa el flujo de efectivo?

La cantidad neta de efectivo que ha ingresado y salido de la empresa durante ese periodo.

¿Cómo se calcula el flujo de efectivo?

Se calcula sumando los flujos de efectivo de las entradas, y restando los flujos de efectivo de las salidas.

¿Cuál es la importancia del flujo de efectivo?

- **Permite tener una idea clara de cuánto efectivo entra y sale en un periodo determinado.**
- **Ayuda a las empresas a evaluar su capacidad para pagar sus deudas y gastos operativos.**

¿Cuáles son los 3 tipos de flujo de efectivo?

- **Flujo de efectivo operativo.**
- **Flujo de efectivo de inversión.**
- **Flujo de efectivo de financiación.**

**UNIDAD II.
GERENCIA
DEL CAPITAL
DE TRABAJO**

**2.10
RECAUDOS
Y DESEMBO-
LSOS**

¿Qué es un recaudo?

Es el proceso de recolectar recursos monetarios para una empresa o entidad.

¿Qué es un reembolso?

Es una transacción económica en la que se devuelve el dinero pagado por un bien, servicio o impuesto.