

UNIVERSIDAD DEL SURESTE

Nombre de la alumno (a): Alejandra Pérez Álvarez

Nombre del maestro (a): Sandra Daniela Guillen

Nombre de la actividad: Ensayo

Nombre de la materia: Administración financiera en los sistemas de salud

Maestría de administración en sistemas de la salud.

Unidad II. Gerencia del capital de trabajo.



GERENCIA DE CAPITAL DEL TRABAJO

En este ensayo veremos un poco de las administraciones que se tienden a llevar en las empresas o diferentes tipos de negocios, de los cuales también veremos la manera en la que se pueden llevar a cabo las finanzas o cobros de manera en que ninguno de las participantes salga afectado. Veremos las decisiones financieras, el manejo del activo corriente, el manejo de caja el ciclo del flujo del efectivo, los recaudos y reembolsos, los títulos de valores negociables, el manejo de cuenta por cobrar, la administración de inventarios y las fuentes de financiamiento a corto plazo.

2.1 DEFINICIÓN

La administración de la capital del trabajo esta enfocada más que nada en la manera en que se deben manejar las cuentas que usan las empresas ya sean de naturaleza activa o pasiva. Las cuentas de activos tienen un papel importante ya que a mayor valor en los activos circulantes el rendimiento no era el adecuado, si es demasiado bajo se presentarán problemas de liquidez lo cual representara problemas para que pueda operar de manera adecuada la empresa. Para tener una buena gestión de capital de trabajo se deben de observar primordialmente las siguientes cuentas: caja, valores negociables e inversiones, cuentas por cobrar e inventarios, estas cuentas se deben de tener en mayor atención ya que son cuentas que pueden mantener un nivel recomendable de liquidez, los pasivos que se deben tomar a cuenta son: cuentas por cobrar, obligaciones financieras ya que son fuentes de financiamiento a corto plazo.

2.2 CAPITAL DE TRABAJO Y DECISIÓN FINANCIERA

La importancia de las decisiones financieras, para cualquier negocio, radica en que, si se toman según información real, actualizada y confirmada, la salud financiera de la corporación se mantendrá estable. En este contexto, si cometemos el error de tomar decisiones financieras impulsivas, sin análisis y sin información; las finanzas empresariales pueden verse afectadas llegando incluso a poner en riesgo la continuidad de la organización.

En nuestra empresa podemos tomar diferentes tipos de decisiones financieras día tras día; sin embargo, si tenemos que dividirlos en grupos y establecer las más importantes; por su impacto, serían las siguientes:

1. Decisiones de inversión: las decisiones de inversión son importantes porque facilitan que nuestra organización pueda generar más ingresos. De esa manera podrá invertirlos en áreas necesarias para su crecimiento.

2. Decisiones de financiación: las decisiones de financiación son fundamentales para determinar cómo nuestra empresa obtiene los fondos necesarios para continuar operando y tener oportunidades de crecimiento. Al momento de elegir opciones de financiamiento, podemos encontrarnos con alternativas como la emisión de acciones, la obtención de préstamos o la recaudación de capital de inversores.

3. Decisiones de reinversión de recursos: las decisiones de reinversión de recursos se refieren a cómo utilizar los beneficios generados por la empresa. Estos fondos pueden ser reinvertidos en el negocio para financiar proyectos de expansión, mejorar la infraestructura o desarrollar nuevos productos y servicios.

4. Decisiones de operación: las decisiones de operación son aquellas relacionadas con la gestión diaria de los recursos financieros. Incluyen aspectos como la gestión del efectivo, la administración de cuentas por cobrar y por pagar, así como la planificación del presupuesto operativo.

2.3 MANEJO DEL ACTIVO CORRIENTE

El activo corriente, también llamado activo circulante o líquido, es el activo de una empresa que puede hacerse líquido (convertirse en dinero) en menos de doce meses. Como, por ejemplo, el dinero del banco, las existencias, y las inversiones financieras. Es una parte muy importante de la empresa, porque es la que permite conseguir dinero a corto plazo en caso de que haya problemas de liquidez. El activo corriente como todos aquellos recursos que son necesarios para realizar las actividades del día a día de la empresa. Le llamamos corriente porque es un tipo de activo que se encuentra en continuo movimiento, puede venderse, utilizarse, convertirse en dinero líquido o entregarse como pago sin demasiada dificultad.

2.3.1 MANEJO DE CAJA

El presupuesto de caja, o pronóstico de caja, es un estado de entradas y salidas de efectivo planeadas de la empresa. Se utiliza para calcular sus requerimientos de efectivo a corto plazo, dedicando especial atención a la planeación de los excedentes y faltantes de efectivo.

Por lo general, el presupuesto de caja se diseña para cubrir un periodo de un año, dividido en intervalos más pequeños. El número y el tipo de los intervalos dependen de la naturaleza de la empresa. Cuanto más estacionales e inciertos son los flujos de efectivo de una empresa, mayor será el número de intervalos. Como muchas empresas se enfrentan a un patrón de flujo de efectivo estacional, el presupuesto de caja se presenta muy a menudo con una frecuencia

mensual. Las empresas con patrones estables de flujo de efectivo usan intervalos trimestrales o anuales.

2.3.1.1 CICLO DEL FLUJO DE EFECTIVO

Flujo de efectivo neto, efectivo final, financiamiento y efectivo excedente.

El flujo de efectivo neto de la empresa se obtiene al restar los desembolsos de efectivo de las entradas de efectivo en cada periodo. Después, sumamos el efectivo inicial y el flujo de efectivo neto de la empresa para determinar el efectivo final de cada periodo. Por último, restamos el saldo de efectivo mínimo deseado del efectivo final para calcular el financiamiento total requerido o el saldo de efectivo excedente. Si el efectivo final es menor que el saldo de efectivo mínimo, se requiere un financiamiento. Este financiamiento se considera generalmente como de corto plazo y, por lo tanto, está representado por los documentos por pagar. Si el efectivo final es mayor que el saldo de efectivo mínimo, existe un efectivo excedente. Se supone que cualquier efectivo excedente se invierte en un instrumento de inversión líquido, de corto plazo, que paga intereses, es decir, en valores negociables.

2.3.2 RECAUDOS Y REMBOLSOS

La función principal de tesorería consiste en planear y controlar eficientemente los flujos de entrada y salida de efectivo y establecer estrategias para contribuir a lograr la óptima productividad en el manejo de los recursos financieros de la organización.

La programación de los ingresos por actividad propia del negocio, (cobranza a clientes): Son las entradas presupuestadas en flujo de fondos conforme a la política de crédito otorgada a los clientes con quienes realizamos las operaciones de comercialización, así como por las ventas de contado que se consideran realizar en un periodo determinado (mes, bimestre, año).

a programación de los egresos: Son los pagos presupuestados por gastos de la operación propia del negocio que tiene que realizar la empresa como: pago a proveedores, acreedores, nomina, gastos de viaje, comisiones a vendedores, impuestos, participación en las utilidades de los trabajadores, dividendos, etc.

2.3.3 TITULOS VALORES NEGOCIABLES

Valores Negociables: son instrumentos a corto plazo, los cuales reditúan intereses del mercado de dinero y pueden ser fácilmente convertidos en efectivo. El término "valores negociables" se refiere básicamente a los bonos que emite el gobierno de México y acciones de grandes sociedades anónimas. En efecto, las inversiones en valores a menudo se denominan "reservas

secundarias de dinero". Si se quiere dinero para cualquier propósito operacional, estos valores pueden convertirse rápidamente en efectivo; a su vez, las inversiones en valores negociables son preferibles al efectivo porque producen ingresos. Cuando un inversionista posee varios valores negociables diferentes, este grupo de títulos se denomina una cartera de inversión (portafolio).

2.3.4 MANEJO DE CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son activos financieros que representan el derecho legal de una empresa a recibir un pago por bienes o servicios que ha proporcionado a crédito a sus clientes. En términos más sencillos, son el dinero que los clientes deben a la empresa por compras realizadas a plazos.

2.3.5 ADMINISTRACION DE INVENTARIOS

La administración de inventarios determina el manejo de las estrategias de una empresa, en la presentación de servicios y la producción de bienes. Las actividades correspondientes a este tipo de administración, están relacionadas con la determinación de los métodos de registro y puntos de rotación, el tipo de clasificación y el modelo de reinventario proporcionados por el método de control.

El primer componente del ciclo de conversión del efectivo es la edad promedio del inventario. El objetivo de administrar el inventario, como se comentó antes, es lograr la rotación del inventario tan rápido como sea posible, sin perder ventas debido a desabastos. El gerente financiero tiende a actuar como consejero o "vigilante" en los asuntos relacionados con el inventario; no tiene un control directo sobre el inventario, pero sí brinda asesoría para su proceso de administración.

2.4 FUENTES DE FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO

Para empezar, las opciones de financiamiento a corto plazo engloban aquellos métodos para conseguir liquidez inmediata que sirven para solucionar algunos problemas o responsabilidades económicas relacionados directamente con las operaciones rutinarias de la empresa, por ejemplo, pagar a proveedores, cubrir el monto de la nómina o comprar maquinaria, entre muchas otras acciones. Las fuentes de financiamiento a corto plazo se denominan así porque son compromisos que asume una organización con alguna institución financiera como bancos o prestamistas que no exceden un periodo de 12 meses: las empresas que optan por este tipo de recurso están buscando recibir un beneficio mayor que les ayudará a cumplir con la deuda en el futuro cercano.

En conclusión, es importante comprender cada uno de los temas vistos en este ensayo, debido a que en ocasiones nos vemos en la necesidad de por ejemplo pedir préstamos a empresas que en su mayoría cobran un interés muy alto, el saber un poco de finanzas nos ayuda a organizarnos y saber de qué manera podemos realizar los pagos correspondientes sin que nos veamos afectados económicamente y pagando en un lapso de tiempo adecuado. Así mismo en el caso de las empresas es de suma importancia debido a que tienen que llevar una administración financiera, para ver cuanta cantidad de dinero recaudan y cuanta sale de su sistema económico. Así como también llevan un inventario de cuánto dinero se podrían gastar supongamos que, en artículos, pago de servicios pago de sueldos, entre otros, y todo esto tiene que ser calculado a un año.

Citas:

Sureste, U. D. (Mayo de 2025). *Administracion financiera en los sistemas de salud*.

Obtenido de Antologia maestria en administracion en sistemas de salud:

[https://fileservice.s3mwc.com/storage/uds/biblioteca/2025/05/7VIYFFU5cfBUX7](https://fileservice.s3mwc.com/storage/uds/biblioteca/2025/05/7VIYFFU5cfBUX7LnE5zq-)

LnE5zq-

ANTOLOGIA_ADMINISTRACION_FINANCIERA_EN_SISTEMA_DE_SALUD.pdf

Fuentes:

<https://www.gestiopolis.com/gestion-del-capital-de-trabajo/>

<https://symcontadores.com/que-son-las-decisiones-financieras/>

<https://economipedia.com/definiciones/activo-corriente.html>

<https://contabilidadfinanzas.com/catalogo-de-cuentas-contables/cuentas-por-cobrar/>

Referencias:

Sureste, U. D. (Mayo de 2025). *Administracion financiera en los sistemas de salud*.

Obtenido de Antologia maestria en administracion en sistemas de salud:

[https://fileservice.s3mwc.com/storage/uds/biblioteca/2025/05/7VIYFFU5cfBUX7](https://fileservice.s3mwc.com/storage/uds/biblioteca/2025/05/7VIYFFU5cfBUX7LnE5zq-)

LnE5zq-

ANTOLOGIA_ADMINISTRACION_FINANCIERA_EN_SISTEMA_DE_SALUD.pdf