



Generalidades de Recursos Financieros

Enrique Romero Farrera

Planeación y control financiero

Yaneth del Roció Espinosa

10 de Febrero del 2021

Correo electrónico: enrique0760719@hotmail.com

Generalidades de recursos financieros.

Administración de recursos financiero



Son los activos que tiene algún grado de liquidez

1. El dinero en efectivo
2. Los créditos
3. Los depósitos en entidades financieras
4. Las divisas
5. Las tendencias de acciones
6. Los bonos

Consiste en la planificación de los recursos económicos para definir y determinar cuales son las fuentes de dinero mas convenientes y así poder asumir todos los compromisos económicos a corto, mediano y largo plazo.



FUNCIONES Y OBJETIVOS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

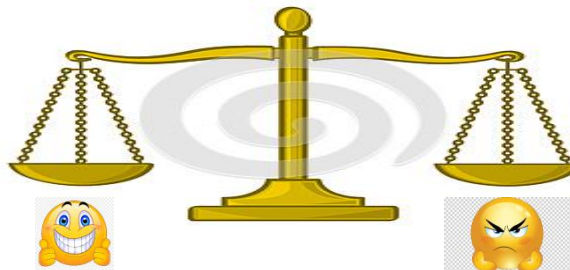
- Determinar la viabilidad de las fuentes de dinero
- Analizar oportunidades financieras
- Presupuestar y proyectar
- Controlar los recursos económicos
- Gestionar las inversiones y los activos
- Gestionar impuestos
- Maximizar utilidades
- Gestionar los dividendos

Administración financiera de inventarios



Los inventarios forman el vínculo entre la producción y la venta de un producto. Una compañía manufacturera debe mantener cierta cantidad de inventario, conocida como trabajo en proceso, durante la producción.

El inventario representa un porcentaje importante del capital de trabajo de una empresa. Por lo tanto, el objetivo primero es aumentar la rentabilidad de la organización por medio de una correcta utilización del inventario



La empresa puede hacer ahorros en producción y compras así como satisfacer los pedidos con mayor rapidez

Son el costo total de mantener el inventario, que incluyen los costos de almacenamiento y manejo, y el rendimiento requerido sobre el capital invertido en el inventario

Costos de inventario

Son aquellos que están relacionados con el almacenamiento, aprovisionamiento y mantenimiento del inventario en determinado período de tiempo.

1 Costo de almacenamiento



2 Costo de seguros

3 Costo por pedidas, obsolescencia o robo.



4 El costo de oportunidad del capital sobre el monto invertido.

El costo de oportunidad del capital (COK) es aquel que los interesados en invertir en un proyecto o compañía exigen como la mínima rentabilidad para su participación. Esta tiene como referencia la rentabilidad y riesgo similar de otras opciones de inversión

JIT es la reducción de desperdicios y mejorar la calidad de los productos o servicios satisfaciendo las necesidades a los clientes.



Financiamientos a corto plazo.

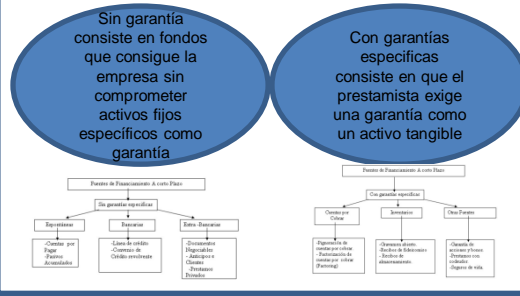
Financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad

La actividad comercial



A través de los financiamientos se les brinda la posibilidad a las empresas de mantener una economía estable y eficiente para continuar con sus actividades comerciales.

Clasificación del financiamiento a corto plazo



Fuentes de financiamiento

Crédito comercial

Crédito Bancario

Línea de crédito

Su finalidad es darle liquidez a tu empresa



Disposición de fondos que un banco acuerda dar, a cambio de unos intereses que se calculan sobre la cifra efectivamente dispuesta



Una línea de crédito es un contrato por el cual la entidad financiera pone a disposición del usuario una cierta cantidad de dinero por un período determinado.

Fuentes de financiamiento a corto plazo

Análisis e interpretación de la información financiera



- Los estados financieros tienen como objetivo:
1. Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa.
 2. Evaluar los resultados financieros de la administración en cuanto a su rentabilidad.
 3. Tomar decisiones de inversión y crédito

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Conceptos

Análisis Financiero: Es el estudio que se hace de una información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras.



Interpretación de Estados Financieros: Consiste en una serie de juicios personales relativos al contenido de los estados financieros, basados en el análisis y en la comparación.

ALMACEN AJ S.A.	
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2016	
Ventas	300.000.000
- Devoluciones en ventas	-150.000
- Descuentos en ventas	-50.000
Ventas netas	299.800.000
- Costo de productos vendidos	-90.000.000
Utilidad en operación	209.800.000
Plusvalías vendidas	10.000.000
Comisiones vendedores	1.000.000
Gastos de ventas	11.000.000
Plusvalías oficina	1.000.000
Arrendos	300.000
Servicios	150.000
Gastos de administración	1.450.000
Utilidad neta operacional	197.350.000
+ Comisiones	800.000
+ Varios	1.000.000
Ingresos no operacionales	1.800.000
Financieros	400.000
Diversos	600.000
Ingresos no operacionales	1.000.000
Utilidad en operación antes de ISR y PTU	198.350.000
Impuesto sobre la renta (ISR) 28%	-55.482.000
Utilidad neta	142.868.000

Conceptos financieros

Rentabilidad: es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.

Tasa de rendimiento: es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.

Flujo De Efectivo: Estado que muestra el movimiento de ingresos y egresos y la disponibilidad de fondos a una fecha determinada.

Los Estados Financieros deben presentarse con un encabezamiento, señalando el nombre de la empresa a la que se refiere, así como una breve descripción de lo que muestra o contiene y la fecha o el período que cubren.