

PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO

SUPER NOTA

UNIVERSIDAD DEL SURESTE

LICENCIATURA: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ASIGNATURA: PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO

MAESTRO: ESPINOSA YANETH DEL ROCIO

ALUMNO: JIMENEZ MENDEZ JOEL EZEQUIEL

FECHA: 13/FEB/21

3.1 ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS .



La administración financiera es la disciplina que se ocupa del manejo de los recursos financieros de una empresa, prestando atención sobre su rentabilidad y liquidez. La administración financiera, de hecho, posee un radio de acción muy amplio dentro de la empresa.

- prevenir los resultados
- aproximación a la realidad que vive tu empresa.
- evitando los riesgos

- Riesgos a los que te puedes enfrentar es el que hace relación entre la liquidez y la necesidad de invertir .

- Existen los riesgos sistemáticos donde no hay forma de proteger los portafolios de inversiones, y los riesgos no sistemáticos

3.2 ADMINISTRACION FINANCIERA DE INVENTARIOS



La administración de inventarios se da para posibilitar la disponibilidad de bienes al momento de requerir su uso o venta, basada en métodos y técnicas que permiten conocer las necesidades de reabastecimiento óptimas

Maximizar el servicio al cliente.

Maximizar la eficiencia de las unidades de compra y producción, y Minimizar la inversión en inventarios.

Implica un costo generalmente alto (almacenamiento, manejo y rendimiento).

Peligro de obsolescencia.

3.3 COSTO DE INVENTARIO



Los costos de inventario dependen de la cantidad de existencias que se ordenan y se mantienen en stock. ... Los costos de inventario corresponden a todos los costos generados por el ordenamiento y almacenamiento de inventario. La suma de ambos costos genera los costos totales

Aumento de clientes recurrentes.

Compras más eficientes..

Reducción de pérdidas.

Disminución de los riesgos de robo.

Capacidad de almacenaje

Costo de transporte

Riesgo de que se vuelva obsoleto

4.1 FUENTES DE FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO



Algunos tipos de financiamiento a corto plazo son el crédito comercial, crédito bancario, línea de crédito, financiamiento teniendo o en cuenta los inventarios y pagarés. Este tipo de inversión tiene algunas ventajas como: Sus tasas de intereses no son tan altas porque el período de tiempo no es prolongado.

Equidad

Crédito comercial

Facilidad de inversión

Las empresas pueden utilizar la financiación de capital a su favor, ya que generalmente no requiere pagos mensuales. .

Deuda

Duración

Intereses

4.2 PLAN FINANCIERO A CORTO PLAZO



La planificación **financiera a corto plazo** es la evaluación de los movimientos **financieros** y la situación **financiera** esperada en un **plazo** de tiempo máximo de un año. La herramienta más utilizada suele ser el presupuesto.

Las fuentes de financiación

La liquidez

El riesgo de insolvencia a corto plazo

Se basa en previsiones y/o estimaciones, lo que lleva implícito un riesgo. Como suele decirse en Bolsa, rentabilidades pasadas no aseguran rentabilidades futuras.

4.3 ALGUNOS ASPECTOS DE LA POLÍTICA FINANCIERA A CORTO PLAZO



el **financiamiento a corto plazo** es una buena alternativa, especialmente para las pequeñas y medianas empresas. Les permite obtener dinero por adelantado y pagando un bajo porcentaje de intereses.

La tasa de interés del financiamiento a corto plazo es baja en comparación con los préstamos a largo plazo.

Las utilidades de la empresa se ven afectadas al hacer uso de tarjetas de crédito en financiamientos a corto plazo.

4.4 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA .



El **análisis financiero** es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro.

Una desventaja del uso de estados financieros para la toma de decisiones es que los datos y las cifras se basan en el mercado en ese momento.

Otra desventaja es que un solo estado financiero sólo muestra lo que una empresa está haciendo en una sola vez. El estado financiero no muestra si la empresa está haciendo mejor o peor que el año anterior,

4.5 CARACTERÍSTICAS FUNDAMENTALES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS



Las características de los estados financieros o cuentas anuales (según el país o región) deben basarse en mostrar una imagen fiel y completa de la empresa. ... Están compuestos por un balance de situación, una cuenta de resultados, un estado de flujos de efectivo, un estado de cambios en el patrimonio neto y una memoria.

Son objetivos y se basan en principios.

Permiten su comparación.

Proporciona información confiable.

Son informes provisionales.

Arroja valores cuantitativos y no cualitativos.

Muestra valores en base a juicios y estimaciones.

4.6 MEDIDAS DE LIQUIDEZ O SOLVENCIA A CORTO PLAZO



Medidas de Liquidez o Solvencia a corto plazo Los coeficientes de liquidez de una empresa proporcionan información sobre su solvencia en el corto plazo. Su principal objetivo es mostrar la capacidad de la empresa para pagar sus deudas de corto plazo sin dificultades.

la capacidad de generar tesorería, en la gestión de la solvencia a largo plazo la clave está en la capacidad de generar beneficios. Por eso, el análisis de La solvencia a largo plazo se refiere al análisis económico y no tanto al financiero, ya que estudia el beneficio, es decir, la rentabilidad.

puede presentar insolvencia técnica porque no puede hacer frente a todas sus deudas utilizando únicamente la tesorería que genera su actividad. En este caso, podría llegar a cubrir sus deudas solicitando financiación adicional (un préstamo, por ejemplo) o liquidando sus activos fijos

4.7 MEDIDAS DE SOLVENCIA A LARGO PLAZO



La **solvencia a largo plazo** es la capacidad que tiene una empresa para hacer frente a sus deudas a **largo plazo**. Es decir, es la capacidad de la empresa para generar liquidez futura.

Tener recursos suficientes para pagar lo que debe en cada momento.

Estar capacitada para mantener esa situación en el tiempo.

De mercado: cambios en la demanda o posibles errores estratégicos.

Financieros: dificultad para obtener financiación o inversiones fallidas

4.8 MEDIDAS DE ADMINISTRACION O ROTACION DE ACTIVOS



La **rotación de activos** mide la eficiencia con la que una empresa utiliza sus **activos** totales para generar ingresos. La fórmula para calcular esta relación es simplemente los ingresos netos divididos por el promedio de los **activos** totales.

La rotación de activos es la relación entre las ventas o ingresos totales y los activos medios.

Falta de conciliación laboral
Horarios de la jornada laboral
Mal ambiente laboral
Falta de reconocimiento a su trabajo