

Nombre de alumno: Teresa de Jesús Méndez **Jiménez** 

Nombre del profesor: Yaneth del Roció

Espinosa Espinosa

Nombre del trabajo: Super Nota Unidad III y IV

Materia: Planeación y Control Financiero

Grado: 8° Cuatrimestre

Grupo: LCP05SSC0118-A

Comitán de Domínguez Chiapas a 07 de Febrero del 2021.

# GENERALIDADES DE RECURSOS FINANCIEROS

#### Administración de recursos financiero

Factores que proveen una organización

#### **Tipos**

\*Personas \*Maquinaria \*Dinero \*Tecnología concreta



#### Recursos financieros

\*Actividad de la empresa \*Prestamos a las entidades bancarias

\*Inversores
\*Subvenciones de
administradores



Recursos de una organización

\*Pueden presentarse como efectivo, bonos y créditos.

\*Adquisición de pagos



Flujo de fondo en las que no resulte factible la financiación de actividades productivas

Los fondos de capital riesgo también invierten en compañías



#### Administración financiera de inventarios

Posibilita la disponibilidad de bienes al momento de requerir su uso o venta

\*Bienes terminados Se genera cuando los productos ya están listos para vender



\*Trabajo en proceso se genera cuando el producto aun no esta terminado



Administración y control de inventarios



Administrador financiero y política de inventario

Inversión de inventarios, el administrador financiero no tiene normalmente el control principal sobre la administración del inventario



Materias primas

Extraída de otros

Costos de almacenamiento y seguimiento

Seguros e impuestos

Costos de inventarios

El costo de oportunidad del capital sobre el monto invertido



Inventarios de

R

Administra los inventarios

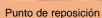


Modelo de cantidad económica de pedido

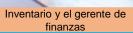
Forma explícita el nivel óptimo de inventario



Planeación de necesidades
Ordenar o programa la producción de inventarios dependientes de la



Cantidad a la que el inventario debe disminuir para indicar que se debe ordenar otra vez



Familiariza con las formas de control de inventarios efectivas para que el capital se asigne.





Pérdidas debidas a

deterioro o robo

Inventario justo a tiempo

Proceso de producción se presta para el control de inventarios justo a tiempo



Inventario de seguridad

Cuanto mayor sea la incertidumbre asociada con la demanda pronosticada del inventario



Demanda derivada

Demanda de productos terminados depende de la demanda del cliente, de los programas de marketing



## FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO

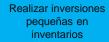
#### Fuentes de financiamiento a corto plazo

Obligaciones que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos



#### Plan financiero a corto plazo

\*préstamos bancarios sin garantía 2\*préstamos con garantía \*otras fuentes



#### Políticas Financieras

Mantener saldos bajos de efectivo y no realizar inversiones en títulos negociables

Financiamiento de los activos circulantes Financia un déficit

temporal de efectivo es

conseguir un préstamo bancario a corto plazo,



#### Costos por faltante

La determinación de un nivel óptimo de inversión en activos de corto plazo exige la identificación de los diferentes costos de las políticas alternativas

> \*Costos de transacción o de colocación de pedidos \*Costos relacionados con reservas de seguridad



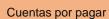
#### Préstamos con garantía

otras instituciones financieras suelen exigir garantías para otorgar un préstamo

Garantía general sobre inventarios \*Depósito en consignación \*Financiamiento mediante almacenes generales de depósito



\*La magnitud de la inversión de la empresa en activos circulantes. \*Financiamiento de los activos circulantes



Deudas comerciales de financiamiento a corto plazo común en casi todos los negocios

#### Créditos comercial

Cuentas abiertas Letras o pagarés \*Aceptaciones comerciales

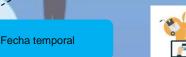


Periodo neto, descuento por pago en efectivo

Periodo neto, sin descuento por pago en efectivo

Términos de venta

Cobrar o devolver (COD), sin crédito comercial



### Análisis e interpretación de la información financiera

Informar sobre la situación financiera de la empresa en una fecha determinada

\*Evalúa la solvencia y liquides de la empresa Evalúa los resultados financieros de la administración

\*Toma decisiones de inversión v crédito



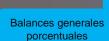
Presentación de los estados financieros erificación de detalles básicos para el correcto cumplimiento de sus fines

Balances generales porcentuales

Elaboración de balances generales porcentuales en los que cada rubro se expresa como un porcentaje.



Características fundamentales de



Estandarización de los estados financieros Análisis de estados financieros

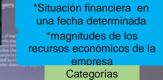
Documentos, y las cantidades que se derivan de ellos



Análisis de razones financieras

Plantea la comparación de compañías de

Razones financieras



Activos, Pasivos y Patrimonio o Capital

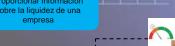


Medidas de liquidez o solvencia a corto plazo.





prueba del ácido)



Rotación del inventario



Medidas de solvencia a largo plazo

eterminar la capacid de la empresa para atisfacer obligacione Razón de deuda

total Vencimientos de



flujo de efectivo de

Rotación de activos totales

