



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

**Nombre del profesor: Yaneth del Rocío  
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



Recursos de una organización

\*Pueden presentarse como efectivo, bonos y créditos.

\*Adquisición de pagos

Tipos

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



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

Recursos financieros

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

\*Inversores  
\*Subvenciones de administradores



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

Administración y control de inventarios

Inventarios de producción y ventas de productos

\*Inventario en tránsito  
\*Inventario de materias primas  
\*Inventario de productos terminados



\*Materias primas  
Extraída de otros materiales

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

Tipos inventarios

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



Administrador financiero y política de inventario

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

El método ABC

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 demanda

Seguros e impuestos

Costos de almacenamiento y seguimiento

Costos de inventarios

El costo de oportunidad del capital sobre el monto invertido

Pérdidas debidas a obsolescencia, deterioro o robo



Punto de reposición

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



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

Inventario y el gerente de finanzas

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





# FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO

## Fuentes de financiamiento a corto plazo

Obligaciones que vencen 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



### Financiamiento de los activos circulantes

Financia un déficit temporal de efectivo es conseguir un préstamo bancario a corto plazo, sin garantía

### Aspectos de la política financiera a corto plazo

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



Periodo neto, descuento por pago en efectivo

### Términos de venta

Cobrar o devolver (COD), sin crédito comercial

### Cuentas por pagar

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

### Créditos comercial

- \*Cuentas abiertas
- \*Letras o pagarés
- \*Aceptaciones comerciales



Fecha temporal

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 por faltante

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



### Políticas Financieras

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



### Préstamos con garantía

Los bancos y otras instituciones financieras suelen exigir garantías para otorgar un préstamo

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

## Análisis e interpretación de la información financiera

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

\*Evalúa la solvencia y liquidez de la empresa

\*Evalúa los resultados financieros de la administración

\*Toma decisiones de inversión y crédito

### Presentación de los estados financieros

Verificación 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 los estados financieros básicos.

Estandarización de los estados financieros

### Análisis de estados financieros

Documentos, y las cantidades que se derivan de ellos

### Balances generales porcentuales



### Análisis de razones financieras

Plantea la comparación de compañías de diferentes tamaños

### Razones financieras

- \*Razones de solvencia a corto plazo o razones de liquidez
- \*Razones de solvencia a largo plazo, o razones de apalancamiento financiero
- \*Razones de administración o rotación de activos



\*Situación financiera en una fecha determinada  
\*magnitudes de los recursos económicos de la empresa

### Categorías

Activos, Pasivos y Patrimonio o Capital

### Medidas de liquidez o solvencia a corto plazo.

Proporcionar información sobre la liquidez de una empresa

### Razón rápida (o prueba del ácido)

Los inventarios relativamente grandes son con frecuencia una señal de problemas a corto plazo

### Rotación del inventario

Proporcionan indicación con respecto a la rapidez con que se venden los productos.



### Medidas de solvencia a largo plazo

Determinar la capacidad de la empresa para satisfacer obligaciones

### Razón de deuda total

Vencimientos de todos los acreedores

flujo de efectivo de operación antes de impuestos

### Rotación de activos totales

Los abarrotos tienen un margen de utilidad muy bajo, en general de casi 2%.

