



Nombre de alumno: Garduño Alvarez Gilary

**Nombre Del Profesor: Yaneth Del Rocio
Espinosa**

Nombre Del Trabajo: Mapa Conceptual

Materia: Planeación Y Control Financiero

Grado: 8vo Cuatrimestre

Grupo: A

Comitán de Domínguez Chiapas a 24 de febrero de 2022.

Generalidades de recursos financieros.

Administración de recursos financiero

Los recursos de una empresa son todos aquellos factores que proveen a una organización de los medios necesarios para realizar su actividad. Estos factores pueden ser de cualquier tipo: personas, maquinaria, dinero, una tecnología concreta, entre otros.

Tipos de recursos financieros. Los recursos financieros de una compañía pueden proceder de distintas fuentes

La principal viene derivada de la actividad básica de la empresa, que puede tratarse de la comercialización de artículos o de una serie de servicios que proporcionan al mercado.

Préstamos de entidades bancarias: para conseguir más liquidez o para afrontar nuevas inversiones las sociedades recurren a los créditos de las entidades financieras a cambio de un interés.

Inversores: en algunas empresas las participaciones del negocio se distribuyen entre accionistas o socios.

Subvenciones de las administraciones: los gobiernos conceden con bastante frecuencia ayudas económicas a las empresas para la contratación de personal, renovación de equipos, etc.

Entre otras cosas, estos recursos financieros se componen de préstamos a terceros, dinero en efectivo, depósitos en entidades bancarias, propiedad de acciones y bonos, y tenencia de divisas, entre otras cosas.

Los recursos financieros comunes se adquieren a través de un banco o un inversor. Las pequeñas empresas tienen dificultades para obtener préstamos bancarios, mientras que una gran empresa puede encontrar su financiación a través de inversionistas individuales o de capital, fondos de inversión y acciones.

A nivel contable, los recursos financieros se recogen en el activo circulante como el saldo en cuentas o facturas o pagarés pendiente de pago que podrían ser descontadas.

Administración y control 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 en tránsito el que está entre las diferentes etapas de producción o almacenaje permite una programación de la producción y la utilización de los recursos de manera eficiente.

Las ventajas del incremento en inventarios, resaltadas a menudo, son varias. La empresa puede hacer ahorros en producción y compras, así como satisfacer los pedidos con mayor rapidez. En resumen, se dice que la empresa es más flexible.

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.

El inventario de materias primas permite flexibilidad en las compras. Sin él, la empresa tendría que existir de manera precaria, comprando las materias primas estrictamente para satisfacer el programa de producción.

Administración financiera de inventarios.

El administrador financiero y la política de inventario

La administración de inventarios se ha convertido en una especialización cada vez más importante por derecho propio y la administración financiera a menudo sólo tiene opinión en la decisión.

Tipos de inventarios

La primera es materias primas, es decir, todo lo que la compañía usa como punto de partida en su proceso de producción.

El segundo tipo de inventario es trabajo en proceso, que es precisamente lo que el nombre indica: el producto no terminado. La magnitud de esta parte del inventario depende en gran parte de la duración del proceso de producción.

Costos de inventario

Éstos representan todos los costos directos y de oportunidad de tener inventario a la mano. Incluyen:
1. Costos de almacenamiento y seguimiento.
2. Seguros e impuestos.
3. Pérdidas debidas a obsolescencia, deterioro o robo.
4. El costo de oportunidad del capital sobre el monto invertido

La suma de estos costos puede ser muy considerable y varía entre 20% y 40% del valor del inventario al año.

Técnicas de administración de inventarios

Como describimos antes, el objetivo de la administración de inventarios se enmarca por lo general dentro de la reducción de costos. En esta sección explicamos tres técnicas que van de lo relativamente simple a lo muy complejo.

El método ABC
El método ABC es una técnica sencilla de administración de inventarios en la que la idea básica es dividir el inventario en tres (o más) grupos. La razón de esto es que una pequeña parte del inventario en términos de cantidad podría representar una gran porción en términos del valor del inventario.

El modelo de cantidad económica de pedido
El modelo de cantidad económica de pedido (EOQ, del inglés economic order quantity) es el método más reconocido para establecer en forma explícita el nivel óptimo de inventario. La idea básica se ilustra en la figura 28.3, que traza los diferentes costos asociados con el manejo del inventario (en el eje vertical) contra los niveles de inventario (en el eje horizontal).

Agotamiento del inventario
Para desarrollar el modelo EOQ, supondremos que el inventario de la empresa se vende a una tasa constante hasta que llega a cero. En este punto, la firma reabastece su inventario hasta cierto nivel óptimo.

Inventario justo a tiempo.

El inventario justo a tiempo (JIT, del inglés just-in-time) es un método moderno de administración de los inventarios dependientes. El objetivo de JIT es reducir al mínimo estos inventarios y con ello maximizar la rotación.

Un sistema de inventario JIT es parte importante del proceso de planeación de producción en general. Un estudio completo de dicho sistema necesariamente nos apartaría del tema financiero para centrarnos en la administración de la producción y las operaciones, por lo que aquí lo dejamos.

Inventario de seguridad

En la práctica, la demanda o utilización del inventario en general no se conoce con certeza, ya que suele fluctuar durante un período dado. Por lo regular, la demanda de productos terminados en el inventario está sujeta a la mayor incertidumbre.

Cantidad de inventario de seguridad

La cantidad apropiada de inventario de seguridad depende de varios factores. Cuanto mayor sea la incertidumbre asociada con la demanda pronosticada del inventario, mayor tendrá que ser el inventario de seguridad que la empresa desee tener, si el resto de los factores permanecen sin cambio.

El inventario y el gerente de finanzas

Aunque la administración del inventario en general no es responsabilidad operativa directa del gerente de finanzas, la inversión de fondos en inventario es un aspecto muy importante de la administración financiera.

Cuando la demanda o el uso del inventario son inciertos, el gerente financiero puede intentar poner en práctica políticas que reduzcan el tiempo de entrega promedio requerido para recibir el inventario una vez que se hace un pedido

Para un tiempo de entrega menor se necesitará un inventario de seguridad menor y menos inversión total en inventario, si todo lo demás permanece igual. Un mayor costo de oportunidad de los fondos invertidos en el inventario significa un mayor incentivo para reducir este tiempo de entrega.

Bibliografía básica y complementaria:

- Gutiérrez Alfredo F. (2008). Estados Financieros y su Análisis. FCE.
- DICKINSON, G. M. (2005). Planificación, inversión y control financiero. DEUSTO.
- MANTILLA B, SAMUEL ALBERTO. (2006). Control interno de los nuevos instrumentos financieros. ECOE EDICIONES. • James C. Van Horne. (2016). Fundamentos de Administración Financiera. Pearson.
- WELSCH, HILTON, GORDON Y RIVERA (2018) Presupuestos: Planificación y Control. Trillas.
- ARIAS ANAYA, ROSA MARÍA DEL CONSUELO, (2017). Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. 3ra. Edición. Trillas