



**Nombre de alumno: Rosa Cecilia Méndez  
Jiménez**

**Nombre del profesor: Yaneth del Roció Espinoza  
Espinoza**

**Nombre del trabajo: Cuadro Sinóptico**

**Materia: Planeación y Control Financiero**

**Grado: 8ª**

**Grupo: LCF25SSC0119-A**

# Generalidades de recursos financieros

## Administración de recursos financiero

- Recursos de una empresa { Son factores que proveen a una organización de los medios necesarios para realizar su actividad.
- Recursos financieros {
  - Conjunto de activos financieros de una empresa que cuentan con un alto grado de liquidez, además del efectivo.
  - Se componen de préstamos a terceros, dinero en efectivo, depósitos en entidades bancarias, propiedad de acciones y bonos, y tenencia de divisas.
- Tipos de recursos financieros {
  - La principal viene derivada de la actividad básica de la empresa
  - Préstamos de entidades bancarias
  - Inversores
  - Subvenciones de las administraciones

## Administración financiera de inventarios

- Administración y control de inventarios {
  - Inventarios de producción y ventas de productos.
  - \*Inventario en transito \*Inventario de materias primas \*Inventario de productos terminados
- Administrador financiero y política de inventario {
  - Inversión de inventarios, el administrador financiero no tiene normalmente el control principal sobre la administración del inventario
- Tipos de inventarios {
  - Materias primas: Extraída de otros materiales
  - Trabajo en proceso: Se genera cuando el producto aun no esta terminado
  - Bienes terminados: Se genera cuando los productos ya están listos para vender
- Costo de inventarios {
  - Costos de almacenamiento y seguimiento
  - Seguros e impuestos
  - Pérdidas debidas a obsolescencia, deterioro o robo
  - El costo de oportunidad del capital sobre el monto invertido
- El método ABC { Técnica sencilla de administración de inventarios en la que la idea básica es dividir el inventario en tres (o más) grupos.
- El modelo de cantidad económica de pedido { -Forma explícita el nivel óptimo de inventario
- Cantidad de inventario de seguridad { 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 { Familiariza con las formas de control de inventarios efectivas para que el capital se asigne

# Financiamientos 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
  - \*préstamos con garantía
  - \*otras fuentes
- **Políticas Financieras** {
  - Realizar inversiones pequeñas en inventarios
  - Mantener saldos bajos de efectivo y no realizar inversiones en títulos negociables
- **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
- **Financiamiento de los activos circulantes** {
  - Activos circulantes Financia un déficit temporal de efectivo es conseguir un préstamo bancario a corto plazo, sin garantía.
- **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
- **Aspectos de la política financiera a corto plazo** {
  - La magnitud de la inversión de la empresa en activos circulantes.
  - Financiamiento de los activos circulantes
- **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
- **Términos de venta** {
  - Periodo neto, sin descuento por pago en efectivo.
  - Periodo neto, descuento por pago en efectivo.
  - Fecha temporal.
  - 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 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** {
  - Situación financiera en una fecha determinada \*magnitudes de los recursos económicos de la empresa
  - Categorías: Activos, Pasivos y Patrimonio o Capital
- **Análisis de estados financieros** {
  - Estandarización de los estados financieros .
  - Balances generales porcentuales.
  - Documentos, y las cantidades que se derivan de ellos
- **Análisis de 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 Medidas de liquidez o solvencia a rotación de activo
- **Medidas de liquidez o solvencia a corto plazo** {
  - Proporcionar información sobre la liquidez de una empresa