



PLANEACION Y CONTROL

MAPA CONCEPTUAL

RAUL MONTES

8VO CUATRIMESTRE

LICENCIATURA EN ADMINISTRACION

UNIDAD IV

YANETH ESPINOSA ESPINOSA

Fuentes de financiamiento a corto plazo

La información que estos estados financieros brindan permite:

- Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa
- Evaluar los resultados financieros de la administración en cuanto a su rentabilidad.
- Tomar decisiones de inversión y crédito

se ocupa del análisis de las decisiones que afectan al activo circulante y al pasivo circulante. Con frecuencia, el término capital de trabajo neto se asocia con la toma de decisiones financieras a corto plazo.

Plan financiero a corto plazo

La forma más común de financiar un déficit temporal de efectivo es conseguir un préstamo bancario a corto plazo, sin garantía. Con frecuencia, las empresas que usan préstamos bancarios a corto plazo solicitan a su banco una línea de crédito comprometida o no comprometida.

Análisis e interpretación de la información financiera.

Los estados financieros tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa en una fecha determinada, sobre los resultados de sus operaciones y sobre el flujo de sus fondos.

Términos de venta

- Cobrar o devolver (COD)
- Periodo neto, sin descuento por pago en efectivo.
- Periodo neto, descuento por pago en efectivo
- Fecha temporal

Crédito comercial como medio de financiamiento.

- Es una fuente de fondos para el comprador porque no tiene que pagar por los bienes sino hasta después de recibirlos

Ventajas del crédito comercial

Muchas empresas usan otras fuentes de financiamiento a corto plazo para poder aprovechar los descuentos por pago de contado. Para algunas empresas, no existen fuentes alternativas de crédito a corto plazo.

Balances generales porcentuales

Estados de resultados porcentuales

| PRUFROCK CORPORATION | | | |
|-------------------------------------|--------|--------|---------|
| Balances generales porcentuales | | | |
| 31 de diciembre de 2009 y 2010 | | | |
| Activo | 2009 | 2010 | Cambios |
| Activo circulante | | | |
| Efectivo | 2.5% | 2.7% | + .2% |
| Cuentas por cobrar | 4.9 | 5.2 | + .3 |
| Inventario | 11.7 | 11.8 | + .1 |
| Total | 19.1 | 19.7 | + .6 |
| Activos fijos | | | |
| Planta y equipo, neto | 80.9 | 80.3 | -.6 |
| Total del activo | 100.0% | 100.0% | .0% |
| Pasivo y capital contable | | | |
| Pasivo circulante | | | |
| Cuentas por pagar | 9.2% | 9.6% | + .4% |
| Documentos por pagar | 6.8 | 5.5 | -1.3 |
| Total | 16.0 | 15.1 | -.9 |
| Deuda a largo plazo | 15.7 | 12.7 | -3.0 |
| Capital contable | | | |
| Acciones comunes y superávit pagado | 14.8 | 15.3 | + .5 |
| Utilidades retenidas | 53.3 | 56.9 | +3.6 |
| Total | 68.1 | 72.2 | +4.1 |
| Total del pasivo y capital contable | 100.0% | 100.0% | .0% |

| PRUFROCK CORPORATION | |
|---|--------|
| Estado de resultados porcentuales de 2010 | |
| Ventas | 100.0% |
| Costo de los bienes vendidos | 58.2 |
| Depreciación | 11.9 |
| Utilidades antes de intereses e impuestos | 29.9 |
| Intereses pagados | 6.1 |
| Utilidad gravable | 23.8 |
| Impuestos (34%) | 8.1 |
| Utilidad neta | 15.7% |