



**PASIÓN POR EDUCAR**

**Nombre del profesor: Yaneth del Rocío  
Espinosa Espinosa**

**Nombre del alumno: Blanca Nabora  
Gomez Velasco**

**Materia: Evaluación de proyectos de  
inversión**

**Nombre del trabajo: Mapa conceptual**

**PASIÓN POR EDUCAR**

**Grado: Noveno cuatrimestre**

Comitán de Domínguez, Chiapas a 21 de julio de 2023.

# Estudio financiero

## Las Inversiones

se realizan con el propósito de obtener un rendimiento

### Un estudio financiero comprende dos etapas:

1. Formulación de los estados financieros proyectados.
2. Evaluación financiera de los resultados proyectados de la operación del proyecto.

Un estudio financiero de un proyecto tiene como objetivo detectar los recursos económicos para poder llevar a cabo un proyecto

## Presupuesto

Son los ingresos se deducen los costos y los gastos, con lo cual, finalmente, se obtienen las utilidades o pérdidas, así como el monto de los impuestos y repartos sobre

### Rubros que integran el estado de resultados:

- ✓ Ingresos por ventas netas
- ✓ Costo de lo vendido
- ✓ Utilidad bruta
- ✓ Gastos de administración
- ✓ Gastos de venta.

### Costo integral de financiamiento.

- ✓ Intereses pagados.
- ✓ Intereses ganados.
- ✓ Resultado de posición monetaria (REPOMO).
- ✓ Pérdidas y ganancias cambiarias.
- ✓ Ganancia y pérdida por tenencia de UDI

## PTU

Utilidad antes de impuestos y participación de utilidades a los trabajadores (PTU).

Esta utilidad es la base para el cálculo del impuesto sobre la renta (ISR) y la utilidad para los trabajadores.

### Utilidad o pérdida neta.

Es el resultado de restarle a la utilidad antes de impuestos, el importe de los impuestos correspondientes al reparto de utilidades a los trabajadores.

# PRESUPUESTOS DE VENTAS Y PRODUCCION

## Presupuesto de ventas

cuantificarse en unidades, en especie, por cada tipo o línea de artículos, para proceder a su valuación, de acuerdo con los precios del mercado, regidos por la oferta y la demanda.

### a) Factores Específicos de Ventas.

#### De Ajuste:

De efecto Perjudicial.  
De efecto Saludable.

#### De Cambio.

Cambio de material  
Cambio de producción  
Cambio de mercados  
Cambios en los métodos de venta,

## Corriente de crecimiento

se refieren a la superación en las ventas, tomando en cuenta el desarrollo o la expansión efectuados

- b) De fuerzas Económicas Generales
- c) De Influencias Administrativas

## Formula del presupuesto

$$PV = [(V \pm F) E] A$$

PV = Presupuesto de Ventas.

V = Ventas del año anterior.

F = Factores Específicos de ventas

- a) Factores de ajuste
- b) Factores de cambio.
- c) Factores corrientes de crecimiento.

## Presupuesto de producción

Es la estimación tanto en volumen como en costos de producción de las unidades que vamos a procurar durante un ejercicio determinado.

1. Presupuesto de Volumen de Producción
2. Presupuesto de Costo de Producción

Las ventas estimadas.

Los inventarios (reales) de productos terminados.

# Costos y Gastos

## Costos de producción

Representan todas las erogaciones realizadas desde la adquisición de la materia prima hasta su transformación en artículos finales para el consumo.

Los costos de producción se dividen en

**Gastos directos** Incluyen la materia prima, los materiales y la mano de obra directa.

**Gastos indirectos** Corresponden a los demás gastos en que se incurre para realizar el proceso de producción

Estos gastos se agrupan en tres tipos:

- 1) materiales indirectos,
- 2) mano de obra indirecta y
- 3) otros gastos indirectos.

## Presupuestos de gastos de administración

Se vincula directamente con la actividad económica de una empresa, dentro de los procesos de fabricación, producción o ventas.

## Presupuesto de gastos de venta

Se refieren a los recursos necesarios para la distribución, entrega y promoción de los productos de una empresa

## Registros contables

Los estados financieros principales son:

- ✓ Estado de situación financiera.
- ✓ Estado de resultados.
- ✓ Estado de costo de producción y ventas.
- ✓ Estado de cambios en la posición financiera.

## Activos circulantes

Efectivo ,Cuentas por cobrar  
Inventarios y Inversiones temporales

**Activos no circulantes** saldo inicial se le suma la cantidad correspondiente de las nuevas adquisiciones, y se le restan las ventas y la depreciación acumulada.