

Fecha de entrega 12 de febrero del 2024



Mi universidad

NOMBRE: Luis Antonio Alfaro Pérez

Docente: Iván Alexis Rivas

Planeación y control financiero.

Cuadro sinóptico

Lic. En contaduría pública y finanzas.

8 cuatrimestre

**Fuentes de  
financiamiento**

**Fuentes de financiamiento  
a corto plazo**

La inversión en activos a corto plazo exige la identificación de los diferentes costos de las políticas alternativas, el objetivo es equilibrar el costo de una política restrictiva y el de una flexible para que se pueda llegar a un mejor arreglo y se aplique en la política financiera flexible.

Los costos para mantener son de dos tipos, primero debido a la tasa de rendimiento de los activos circulantes y en segundo está el costo de conservar el valor económico de la partida.

Los costos de transacción surgen de colocar un pedido de más efectivo o más inventario.

Costos relacionados con reservas de seguridad son los costos de ventas perdidas, de la preferencia de los clientes e interrupción de los programas de producción.

**plan financiero a corto plazo**

Una de las formas más comunes de financiar el déficit temporal es conseguir un préstamo bancario a corto plazo, con frecuencia las empresas usan préstamos bancarios a corto plazo y solicitan a su banco una línea de crédito comprometida o no comprometida.

Los bancos son instituciones financieras que suelen pedir garantías sobre un préstamo que consiste en las cuentas por cobrar cuando se recurre a esto las cuentas por cobrar, se ceden o se descuentan y venden.

La magnitud en activos circulantes, esta inversión se mide en una relación con el nivel de ingresos totales que recibe la compañía y mantiene un alta de activos circulantes.

El financiamiento de los activos circulantes, se mide como la proporción de la deuda a corto o largo plazo, e implica una elevada proporción de deuda a corto plazo.

**Crédito comercial como  
medio de financiamiento.**

El crédito comercial es una fuente de fondos para el comprador porque no tiene que pagar los bienes sino hasta después de recibirlos, conforme que la empresa aumenta las compras correspondientes y las cuentas por pagar aumentan y proveen como parte de los fondos necesarios para financiar el incremento de la producción.

a. El hecho es que, si una empresa no opta por el descuento por pago en efectivo, su costo de crédito comercial declina con el tiempo que puede posponer el pago. A pesar de la posibilidad del deterioro en la calificación del crédito, es posible posponer ciertos pagos más allá del periodo neto sin consecuencias severas.

Cuando una empresa demora sus pagos, debe esforzarse por mantener a los proveedores bien informados de su situación

**Ventajas del crédito  
comercial**

Las cuentas por pagar para la mayoría de las empresas representan una forma continua de crédito. No hay necesidad de hacer un arreglo formal de financiamiento: ya está ahí. Conforme se pagan las cuentas y se hacen nuevas compras a crédito, las nuevas cuentas por cobrar sustituyen a las anteriores y la cantidad de financiamiento con crédito comercial fluctúa de acuerdo con esto.

En casi todos los demás tipos de financiamiento a corto plazo, es necesario negociar formalmente con el prestamista sobre los términos del préstamo. El prestamista puede imponer restricciones a la empresa y buscar una posición segura.

Las ventajas de usar el crédito comercial deben compararse con el costo. Como hemos visto, el costo puede ser alto cuando se consideran todos los factores.

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.