

CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

8VO CUATRIMESTRE

Nombre de la alumna:

Dariana Lisseth Domínguez Gómez

Nombre del profesor:

LIC. Yaneth del Rocio Espinosa

Nombre del trabajo:

Infografía unidad IV

Materia:

PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

PASIÓN POR EDUCAR

Comitán, Chiapas a 06 de febrero del 2024

FINANCIAMIENTOS A CORTO PLAZO.



4.1 FUENTES DE FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO.

La determinación del nivel óptimo de inversión en activos de corto plazo exige la identificación de los diferentes costos de las políticas alternativas de financiamiento a corto plazo. El objetivo es equilibrar el costo de una política restrictiva y el de una flexible para llegar al mejor arreglo



4.2 PLAN FINANCIERO A CORTO PLAZO.

Fun Toys tiene un problema de financiamiento a corto plazo. No puede satisfacer las salidas de efectivo pronosticadas para el segundo trimestre con fondos internos. Las opciones de financiamiento incluyen: 1) préstamos bancarios sin garantía, 2) préstamos con garantía y 3) otras fuentes.



4.3 TÉRMINOS DE VENTA.

Puesto que el uso de las notas de promesa de pago y las aceptaciones comerciales es bastante limitado, la siguiente discusión está confinada al crédito comercial de cuenta abierta.

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



4.4 CRÉDITO COMERCIAL COMO MEDIO DE FINANCIAMIENTO.

Hemos visto que el crédito comercial es una fuente de fondos para el comprador porque no tiene que pagar por los bienes sino hasta después de recibirlos. Si la empresa paga automáticamente sus facturas cierto número de días después de la fecha de la facturación, el crédito comercial se convierte en una fuente espontánea (o integrada) de financiamiento que varía con el ciclo de producción



4.5 VENTAJAS DEL CREDITO COMERCIAL

Algunas de las ventajas son:

- Obtener productos a un precio y una tasa de interés razonables.
- Oportunidad de construir una base de clientes leales
- Financiar necesidades estacionales durante los períodos de mayor actividad comercial
- Cubrir gastos operativos que se deben pagar a corto plazo.
- Muchos proveedores otorgarán crédito comercial a empresas que podrían no obtener financiamiento de prestamistas tradicionales



4.6 ANALISIS E INTERPRETACION DE LA INFORMACION FINANCIERA

De la interpretación del estado de resultados, se realizara el análisis de los conceptos de gastos, conociendo su porcentaje en relación a las ventas y a las variaciones en relación de ejercicios anteriores y contra el presupuesto, buscando el poder determinar si existen algunas partidas que podrían cancelarse o disminuirse



4.7 BALANCES GENERALES POR CENTUALES

Al analizar los estados financieros de una empresa se hace necesario establecer comparaciones con otras empresas del sector. Esas comparaciones nos van a ser Utilizar el balance de situación en porcentaje del total de activos nos va a servir para neutralizar el efecto de la diferente escala entre empresas.



ESTADOS FINANCIEROS PORCENTUALES

48 ESTADO DE RESULTADOS PORCENTUALES

es el resultado de expresar cada masa patrimonial de la cuenta de resultados como porcentaje del total de ventas. Al analizar los estados financieros de una empresa se hace necesario establecer comparaciones con otras empresas del sector.



4.9 ANALISIS DE RAZONES FINANCIERA

La determinación del nivel óptimo de inversión en activos de corto plazo exige la identificación de los diferentes costos de las políticas alternativas de financiamiento a corto plazo. El objetivo es equilibrar el costo de una política restrictiva y el de una flexible para llegar al mejor arreglo



4.10 RAZON RAPIDA(O PRUEBA DEL ACIDO)

La prueba ácida se conoce también como relación rápida. Se calcula con la siguiente fórmula: $(\text{Efectivo} + \text{cuentas por cobrar} + \text{inversiones a corto plazo}) / \text{pasivo circulante}$



4.11 COBERTURA DE EFECTO

.Puesto que el uso de las notas de promesa de pago y las aceptaciones comerciales es bastante limitado, la siguiente discusión está confinada al crédito comercial de cuenta abierta.

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

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.