



PASIÓN POR EDUCAR

Nombre de alumno: Maritza Arabeli Pérez Santiz.

Nombre del profesor: Yaneth Del Roció Espinosa Espinosa.

Nombre del trabajo: Super Nota.

Materia: Planeación Y Control Financiero.

Grado: 8°. Cuatrimestre.

PASIÓN POR EDUCAR

Grupo: sábado.

Carrera: Contaduría pública y finanzas.

Comitán de Domínguez Chiapas a 06 de febrero de 2024.

PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO.

La **información financiera** debe:

- Ser significativa y oportuna**, esto es fundamental para que pueda ser base en la toma de decisiones, como un arma competitiva que ayude a la empresa u organización a encaminarse hacia adelante, a captar mercado, a ser mayormente competitiva, incrementar la rentabilidad, o a mejorar su eficiencia.
- Representar simbólicamente** en conceptos contables y cantidades los resultados de operación, así como la situación financiera de una empresa, Institución u organización.
- Se convierte en: Insumo para la **administración financiera**, que tiene la consigna de hacer eficientes los recursos de las empresas u organizaciones y maximizarlos.



FUNCIONES DEL ADMINISTRADOR FINANCIERO

- Planifica, organiza, dirige y controla de manera eficiente y eficaz, los recursos financieros de la empresa.
- Programa y controla las diferentes inversiones de tipo financiero que determine la gerencia.
- Desarrolla y fortalece un sistema efectivo de controles contables y financieros.
- Administra todos los ingresos de la empresa.
- El administrador financiero aplica políticas de capital de trabajo y buenas administración del crédito e inventarios.

Los costos de inventario son aquellos que se relacionan con la creación y el mantenimiento de un stock de productos dentro de un almacén.

$$\text{Costo de mantener inventario (\%)} = \frac{\text{Costo de capital} + \text{Costo de almacenamiento} + \text{Costo de servicios} + \text{Costo de riesgos}}{\text{Valor total del inventario anual}} \times 100$$



Técnicas de Administración de Inventarios

Método Consigna:

Es una de las estrategias más conocidas, sobre todo en procesos de ventas al por mayor. Consiste básicamente en mantener los artículos en los depósitos de los clientes hasta que estos logren venderlos. Durante su estancia allí, los artículos no pasan a ser propiedad de los clientes; es decir, nuestra marca conserva los derechos legales sobre los mismos, pues los clientes son solo intermediarios.



¿Qué es la planificación de requerimientos de materiales? La planificación de requerimientos de materiales (MRP) es un sistema utilizado para identificar y calcular los componentes y las acciones necesarias para la fabricación de un producto.

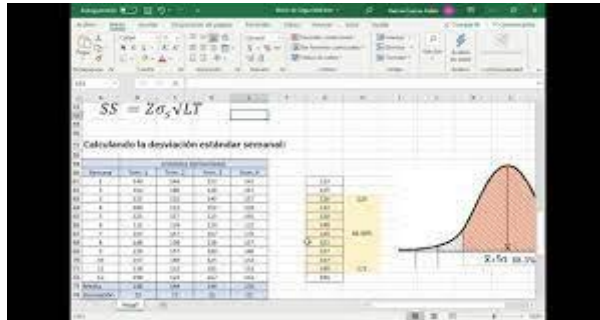
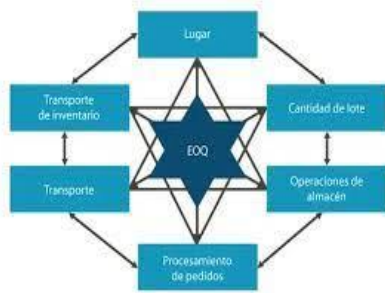
CONTROL DE INVENTARIO DE PRODUCTOS

- Lista de productos
- Registro de Ingresos
- Registro de Salidas
- Movimientos de Productos
- Kardex Valorizado

Guía del Empresario

FECHA	INVENTARIO			Nombre de la empresa			Observaciones
	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total	
01-mar							
08-mar	12,000	\$1,100.00	\$13,200.00				
09-mar			\$0.00				
12-mar	13,000	\$800.00	\$10,400.00	14,000	\$1,000.00	\$14,000.00	
18-mar			\$0.00				
20-mar	8,000	\$1,200.00	\$9,600.00	14,000	\$800.54	\$11,207.56	
26-mar	7,000	\$1,300.00	\$9,100.00				
29-mar			\$0.00	16,000	\$1,172.63	\$18,762.08	
				Totales		\$56,069.64	

El modelo EOQ (lote económico) permite una cuidada aproximación a la gestión de stocks, permitiendo establecer un gran abanico de posibilidades y parametrizaciones en función de la casuística de cada planta o negocio.



El inventario de seguridad se calcula al restar el inventario en tránsito y el inventario disponible del producto de la cantidad de producto que se espera vender durante el tiempo de entrega.



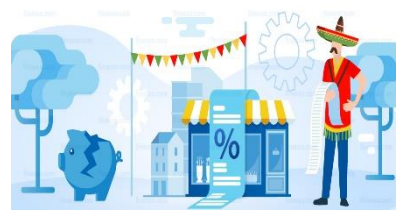
PLANEAMIENTO FINANCIERO de corto plazo

Tiene como objetivo el análisis del flujo de caja de tesorería y la identificación de las necesidades de financiamiento para establecer relaciones entre los estados financieros.

Préstamos bancarios	Papel comercial	Cuentas por cobrar/factoraje	Inventario
---------------------	-----------------	------------------------------	------------

G360 @KofeDeClase





Ventajas de los créditos comerciales

- No es preciso por parte del cliente disponer en el momento de la transacción de liquidez para que ejecute la operación.
- Fortalece la relación a largo plazo entre cliente y proveedor.
- Es una fórmula rápida y asequible para cualquier organización.



Una interpretación financiera o análisis financiero es una evaluación de la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de un negocio, con el fin de obtener información que funcione para tomar decisiones que afecten a futuro el crecimiento y la aprobación de proyectos.

Análisis Vertical del Balance General

ACTIVO	2022	Análisis Vertical	
Activo corriente		9,03%	16,46%
Bancos	\$26.000		30,38%
Cuentas por cobrar	\$48.000	16,67%	53,16%
Inventarios	\$84.000	29,17%	
Total activo corriente	\$158.000	34,86%	100,00%
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo neto	\$130.000	45,14%	
Total activo no corriente	\$130.000	45,14%	
TOTAL ACTIVOS	\$288.000	100,00%	

Determina el peso proporcional (%), que tiene cada cuenta respecto a referencia total.

Activo	31 diciembre 2019	Análisis vertical 2019	Porcentaje
Activo Circulante			
Efectivo y equivalentes de efectivo	1341.123	1341.123 + 22004.670=0.061	6.1%
Cuentas corrientes comerciales y otras cuentas por cobrar	1881.657	1881.657 + 22004.670=0.076	7.6%
Inventarios	602.142	602.142 + 22004.670=0.027	2.7%
Total de activos circulantes	3624.922	3624 + 22004.670=0.165	16.5%
Activos fijos			
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	6823.539	6823.539 + 22004.670=0.285	26.6%
Cuentas corrientes comerciales y otras cuentas por cobrar	3004.261	2004.261 + 22004.670=0.061	0.061%
Propiedades de planta y equipo neto	10012.003	10012 + 22004.670=0.455	45.5%
Propiedades de inversión	510.995	22004.670=0.023	2.3%
Intangibles	29.350	29.350 + 22004.670=0.001	0.1%
Total de activos fijos	18379.748	22004.670=0.835	83.5%
Total de activos	22004.670		

Cuentas de Análisis	Cifras \$		Análisis Horizontal		Detalle
	Año 2	Año 1	Variación Absoluta \$	Variación Relativa %	
Efectivo	1.924	7.309	5.444	202.95	↑
Inversiones temporales	15.415	1.825	-15.566	-88.16	↓
C x C Clientes	3.095	4.121	1.116	27.14	↑
Otros deudores	2.279	2.891	612	26.85	↑
Inventarios	19.914	24.511	4.597	23.08	↑
SUBTOTAL ACTIVO CORRIENTE	42.537	48.718	-1.821	-4.28	↓
TERRENOS	2.257	2.849	592	26.23	↑
CONSTRUCCIONES EN CURSO	3.727	1.100	-2.217	-59.48	↓
EDIFICIOS	23.492	45.445	19.953	72.18	↑
MAQUINARIA Y EQUIPO	32.598	53.963	21.362	65.53	↑
VEHICULO	3.495	3.419	-76	-2.07	↓
MENOS DEPRECIACION ACUMULADA	-10.242	-24.933	4.189	15.91	↑
SUBTOTAL ACTIVO FIJO	49.447	77.285	-27.764	-66.18	↓
INVERSIONES PERMANENTES	143	127	-16	-11.19	↓
ACTIVOS DEERIDOS	3.712	7.883	4.171	112.37	↑
DEUDORES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	1.757	1.876	118	6.77	↑
VALOR AJUSTADO	38.263	48.127	12.864	35.47	↑
SUBTOTAL OTROS ACTIVOS	41.875	68.613	-17.538	-48.83	↓
TOTAL ACTIVOS	133.869	174.960	-41.091	-23.17	↓

Cuenta de resultados	Año 1	Año 2	Var. Abs.	Var. Rel.
Importe neto de cifra de negocios	100000	120000	20000	20.00%
Aprovisionamientos	-40000	-45000	-5000	12.50%
Otros gastos de gestión	-15000	-13000	2000	-13.33%
Resultado de explotación	45000	62000	17000	37.78%
Ingresos financieros	2500	3000	500	20.00%
Gastos financieros	-9500	-8500	1000	-10.53%
Resultado financiero	-7000	-5500	1500	-21.43%
Resultado del ejercicio	38000	56500	18500	48.68%



Este método consiste en "determinar las relaciones existentes entre los diferentes rubros de los estados financieros, para que mediante una correcta interpretación, puedas obtener información acerca del desempeño anterior de la empresa y su postura financiera para el futuro cercano".

Cobertura de Flujo de Efectivo

"Venta Proyectada"

Registros al momento de la venta

Caja	1.075.000	
Costo de Venta	1.000.000	
a Ingresos por venta		1.075.000
a Bienes de Cambio		1.000.000
Para registrar la venta de los Bienes de Cambio		
Patrimonio Neto	25.000	
a Resultados del Ejercicio		25.000
Para reconocer la ganancia del derivado en el momento de la venta.		

Estudios
Cobertes



Cobertura de efectivo Al igual que la cobertura de gastos financieros, mide la relación entre los gastos financieros de la empresa y la utilidad generada, pero en este caso teniendo en cuenta el efecto de la depreciación, que restará valor a la utilidad, pues se trata de una cantidad negativa.

