

Nombre del alumno

JESUS ANTONIO GARCIA SALVADOR

Nombre del tema

**MAPA CONCEPTUAL SOBRE EL MARCO
FINANCIERO DE UN PROYECTO**

Nombre de la Materia

FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del profesor

GERARDO GARDUÑO ORTEGA

Nombre de la Maestría

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN EN SISTEMAS
DE SALUD**

Cuatrimestre

3ER CUATRIMESTRE

MARCO FINANCIERO

Proceso a través del que se analiza la viabilidad de un proyecto. Tomando como base los recursos económicos que tenemos disponibles y el coste total del proceso de producción y su finalidad es permitirnos ver si el proyecto que nos interesa es viable en términos de rentabilidad económica.

- Estado de resultados
- Balance general
- Estados de flujos de efectivo
- Estado de cambios en la situación

Los activos circulantes fluctuantes al producir el flujo de efectivo rápido pueden pagar el pasivo a corto plazo, evitando endeudarse con el pago de intereses

- Método de estudio de mercado
- Método automático
- Método promedio

Las inversiones del proyecto

Presupuesto de ventas

Se calcula utilizando técnicas de análisis

Activos circulantes permanentes

Activos no circulantes permanentes

- Inventarios
- Efectivo de caja y bancos
- Clientes (en combinación con pasivos a mediano plazo como estrategia)

- Activo fijo
- Gastos preoperatorios

Capital de trabajo

Se pueden conseguir recursos externos mediante crédito o con la participación de terceros en el capital de la empresa a corto, mediano y largo plazo

Sobregiro bancario

Su utilización frecuente es la forma más inmediata de poder solucionar problemas de liquidez.

Cartera ordinaria

Créditos de libre asignación y generalmente amortizables en períodos muy cortos

Cartas de crédito

Es una financiación, que genera un crédito del banco al comprador al completarse la transacción (entrega de productos por parte del vendedor).

Aceptaciones bancarias

El comprador, es el girador de la letra, ha aceptado la exigencia del vendedor de que el banco del primero avale la responsabilidad del crédito, por eso se le denomina aceptación bancaria

Microcréditos

Forma de financiación a muy corto plazo, resulta muy onerosa, incluso más que la misma consecución del sobregiro bancario que es el producto más costoso que ofrece el sistema bancario

Créditos de fomento

Se financia la compra de activos fijos, gastos preoperatorios y necesidades de capital de trabajo, bajo condiciones que vale la pena destacar la existencia de períodos de gracia, período en el que se reconocen y pagan intereses pero no se abona a la deuda, plazos muy amplios, de diez o más años

Leasing

La compañía financia y a su vez tiene la posibilidad de tomarlo en arrendamiento, cancelando un valor mensual durante un período determinado y al final de la última cuota, tiene la posibilidad de cancelarla respectiva más un valor estimado, que generalmente puede llegar al 10% del valor del activo entregado

Factoring

Garantiza un cupo de crédito asignado por un intercesor financiero mediante el endoso de cartera de clientes escogidos por la institución crediticia

Fideicomiso

El fiduciante transfiere los bienes específicos a otra persona conocida como fiduciario, quien se obliga a cumplir con el mandato del fiduciante, en provecho de este o un beneficiario

Financiamiento

Flujos netos del proyecto

Una inadecuada proyección de ingresos, puede generar desfases en el flujo de fondos netos, situación que puede llevar al fracaso de un proyecto, es necesario realizar un estudio de mercado

Es necesario para mantener un proyecto

Utilidades por distribuir

Generadas por la empresa y que corresponden a períodos anteriores pero que no se han distribuido. Son muy importantes contar con ellas para cubrir necesidades de capital de trabajo

La depreciación

Valor que disminuye el monto de los activos fijos, sin embargo, su contabilización es llevado como un gasto, disminuyendo las utilidades del período en que se causan

Venta de activos fijos, cartera o disminución de inventarios

Se realizan cuando la empresa se encuentra en la necesidad de hacerlo, no es aconsejable realizarlas, por cuanto se disminuyen los valores en los activos de la empresa

- Directos
- Indirectos

Bienes adquiridos para ser usados en el proceso de fabricación y posterior venta

Mano de obra

Dividido en

Indirecta: está ubicada en la fábrica pero no está físicamente relacionada con el proceso del producto (administración, RH, etc.)

Directa: es la fuerza laboral que está físicamente relacionada con el proceso de fabricación del producto

Directos: son aquellos que forman parte del proceso de transformación del producto

Contratos de Servicios Directos o Servicios indirectos llamados outsourcing

Materia prima

Compuesto por

Costos de fabricación

Servicios

Dividido en

Presupuesto de egresos

Se calcula en base a

1. Obtención de los fondos para el desarrollo de la empresa e inversiones
2. Inversión en activos reales
3. Inversión en activos financieros
4. Inversiones temporales de aquellos excedentes que se obtengan de efectivo
5. Coordinación de resultados (reinversión de las utilidades y reparto de utilidades).
6. Administración del capital de trabajo
7. Presentación e interpretación de información financiera

Utilizando técnicas como

- 1) Recopilación de datos significativos
- 2) Análisis financiero
- 3) Planeación financiera
- 4) Control financiero
- 5) Toma de decisiones

Bibliografía

- Gobierno de Chile. (27 de 03 de 2017). *Academia SNI*. Obtenido de https://academiasni.ministeriodesarrollosocial.gob.cl/pluginfile.php/11324/mod_folder/content/0/Recursos%20de%20Aprendizaje/07%20Flujo%20de%20beneficios%20netos%20%282017%29.pdf?forcedownload=1
- Pérez, A. (23 de Abril de 2021). *Business school*. Obtenido de <https://www.obsbusiness.school/blog/estudio-financiero-en-que-consiste-y-como-llevarlo-cabo#:~:text=Es%20el%20proceso%20a%20trav%C3%A9s,en%20t%C3%A9rminos%20de%20rentabilidad%20econ%C3%B3mica>.
- Universidad del sureste. (2024). Administración financiera en los sistemas de salud. En U. d. sureste, Administración financiera en los sistemas de salud (págs. 31-53). Obtenido de <https://plataformaeducativauds.com.mx/assets/biblioteca/87048162bc539ae82ae994d08df43fd3.pdf>
- Universidad del sureste. (2024). Formulación de proyectos. En U. d. sureste, Formulación de proyectos. Obtenido de <https://plataformaeducativauds.com.mx/assets/biblioteca/210d3e30a0bf83b9530c75ed08b2f18c.pdf>