



**Mi Universidad**

## **Cuadro Sinóptico.**

*Nombre del Alumno: Siomara Grisel Vázquez Gómez.*

*Nombre del tema: Fuentes de financiamiento a corto plazo.*

*Parcial: 4*

*Nombre de la Materia: Planeación y Control Financiero.*

*Nombre del profesor: Reynaldo Francisco Manuel Gallegos.*

*Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategia de Negocios*

*Octavo Cuatrimestre.*

*Comitán de Domínguez, Chiapas, 29 de marzo del 2025.*

# UNIDAD II

## 4.1 Fuentes de financiamiento a corto plazo.

Con frecuencia, el término capital de trabajo neto se asocia con la toma de decisiones financieras a corto plazo.

El capital de trabajo neto es la diferencia entre el activo circulante y el pasivo circulante.

La administración financiera a corto plazo se llama administración del capital de trabajo.

La diferencia más importante entre las finanzas a corto y largo plazos es el momento en que se reciben los flujos de efectivo.

### Hay dos tipos de costos por faltantes:

Costos de transacción, o de colocación de pedidos.

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

Costos relacionados con reservas de seguridad.

Son los costos de ventas perdidas, pérdida de la preferencia de los clientes e interrupción de los programas de producción.

## 4.7 Balances generales porcentuales.

El análisis porcentual consiste en estudiar las magnitudes del balance, no en términos absolutos, sino como porcentaje del activo total.

Las partidas de la cuenta de pérdidas y ganancias se analizan como porcentaje de las ventas totales.

El Balance de Situación de una sociedad nos dice el valor de los elementos patrimoniales que existen en la contabilidad de tal sociedad, en su activo, pasivo y en su patrimonio neto, expresado en su valor en dinero.

La NDFCAC (normativa de contabilidad consolidada) exige la expresión de estos porcentajes en muchos aspectos ya que estamos hablando de una combinación de negocios que debe expresar diferentes contabilidades (aunque deben estar hechas de manera homogénea y comparable).

La segunda función que cumple el balance en porcentaje es poder comparar, de forma adecuada, diferentes entidades que tienen diferentes volúmenes de negocio.

## 4.8 Estados de resultados porcentuales.

El Estado de Situación es considerado el Estado Financiero fundamental. Este Estado muestra en unidades monetarias, la situación financiera de una empresa o entidad económica en una fecha determinada.

El objetivo del Estado Situación es, mostrar la naturaleza y magnitudes de los recursos económicos de la empresa, así como los derechos de los acreedores y el grado de participación de los dueños.

Este Estado Financiero también se denomina como Estado de Posición Financiera, Estado de Conciliación Financiera, Estado de Activo, pasivo y Capital.

Los grupos generales en que agrupan las diferentes cuentas en el Estado de Situación son:

- ✚ Activos: Activo Circulante y no circulante.
- ✚ Pasivos: Pasivos Circulantes y pasivo no circulante.
- ✚ Capital o patrimonio: Utilidades Retenidas, Reservas Patrimoniales, Otros.

Referencia: Antología (UDS) Planeación y Control Financiero.

<https://plataformaeducativauds.com.mx/assets/docs/libro/LAN/bb8212c774bf9cddb419b8c9b9f15cf-LG-%20LAN801%20PLANEACI%C3%93N%20Y%20CONTROL%20FINANCIERO%20.pdf>

PRUFROCK CORPORATION	
Estado de resultados porcentuales de 2010	
Ventas	100.0%
Costo de los bienes vendidos	58.2
Depreciación	11.9
Utilidades antes de intereses e impuestos	29.9
Intereses pagados	6.1
Utilidad gravable	23.8
Impuestos (24%)	8.1
Utilidad neta	15.7%
Dividendos	5.2%
Adición a las utilidades retenidas	10.5