



**Mi Universidad**

**SUPER NOTA**

***NOMBRE DE LA ALUMNA: NELY LUCINDA ORTIZ DIAZ.***

***NOMBRE DEL TEMA: UNIDAD 1.***

***PARCIAL: 1°***

***NOMBRE DE LA MATERIA: PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO.***

***NOMBRE DEL PROFESOR: VIVIANA LIZBETH GARCIA.***

***NOMBRE DE LA LICENCIATURA: ADMINISTRACION Y ESTRATEGIAS DE NEGOCIOS.***

***CUATRIMESTRE: 8°***

***FRONTERA COMALAPA, CHIAPAS A 18 DE MARZO DEL AÑO 2025.***



# SISTEMAS DE PLANEACION



# EL SISTEMA DE PLANEACION, EVALUACION Y SISTEMATIZACION.

La sabiduría es la habilidad de ver con mucha anticipación las consecuencias de las acciones actuales, la voluntad de sacrificar las ganancias a corto plazo a cambio de mayores beneficios a largo plazo y la habilidad de controlar lo que es controlable y de no inquietarse por lo que no lo es.



Se utiliza la capacidad de la mente humana para plantear fines y objetivos. Involucra la toma de decisiones anticipada en su proceso. Prevé las consecuencias futuras de las acciones a tomar.



# FUNDAMENTOS DE PLANEACION.

La ciencia que se relaciona con la planeación se ha desarrollado rápidamente en época reciente. No obstante, incluso la mejor planeación de que seamos capaces, requiere la misma cantidad de arte que de ciencia, siempre deben estar implícitos ambos aspectos.



Lo que se quiere lograr con una intervención, La situación de una población, de los grupos beneficiarios concretos en una zona o sitio determinado antes, durante y después de nuestra intervención o proyecto.





A partir del año 1900, se empezó a estudiar la administración de una forma científica, se definieron sus principios y formalmente se tuvo documentación escrita sobre su estudio como disciplina, muchos de los dedicados a su estudio lo definieron o dividieron en cuatro funciones, planeación, organización, dirección y control.



Planeación. Es la primera fase del proceso administrativo, lo que implica que es la primera función a realizar dentro de una organización. Dentro de esta debemos de fijar el curso de acción y definir los objetivos a seguir.



Cuando los contadores usan el término capital de trabajo, en general se refieren al capital de trabajo neto, que es la diferencia de dinero entre los activos corrientes y los pasivos corrientes.



Si los activos circulantes exceden a los pasivos a corto plazo, la empresa tiene un capital neto de trabajo positivo.

Los activos circulantes, comúnmente llamados capital líquido, representan la porción de inversión que circula de una forma a otra en el conducto ordinario de los negocios.



### Cómo calcular el capital de trabajo

Capital de trabajo = Activos - Pasivos

**Activos:** efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, materiales

**Pasivos:** cuentas por pagar a corto plazo, a vencer de un año

www.dripcapital.com



Según el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), el activo circulante es el conjunto o segmento importante cuantificable de los beneficios futuros fundamente esperados y controlados por una entidad, representados por efectivo, derechos, bienes o servicios, como consecuencia de transacciones pasadas o de otros eventos ocurrido.

### Cómo calcular el capital de trabajo

Capital de trabajo = Activos - Pasivos

**Activos:** efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, materiales

**Pasivos:** cuentas por pagar a corto plazo, a vencer de un año

El activo circulante disponible está representado por el efectivo en caja, bancos y las inversiones temporales en valores negociables de disponibilidad inmediata.



### Capital de Trabajo - Definición

Activo Operativo 300	Deuda Operativa 10
Capital de trabajo 300	Deuda No Corriente 80
Activo Fijo 200	Capital propio 190

El capital de trabajo permanente se financia con capital permanente.

Los Activos Operativos de corto plazo son: Disponibilidades, las Cuentas a cobrar y el inventario. Los Pasivos Operativos son las Deudas Comerciales, los Impuestos a Pagar y los Dividendos a Pagar.

### La rentabilidad, en este contexto, es la relación entre los ingresos y los costos generados por el uso de los activos de la empresa (tanto corrientes como fijos) en actividades productivas.

#### Capital de trabajo

##### Aspectos Importantes

- La inversión en activos fijos se financian con créditos a mediano y/o largo plazo y no así con créditos a corto plazo, esto significaría que la Empresa transite por serios dificultades financieras ante la cuantía de la deuda y la imposibilidad de pago a corto plazo.
- Pero el Capital de Trabajo se financia con créditos a corto plazo, tanto en efectivo como a través de créditos de los proveedores.



El riesgo, en el contexto de la administración financiera a corto plazo, es la probabilidad de que una empresa no sea capaz de pagar sus cuentas a medida que se vencen. Se dice que una empresa que es incapaz de pagar sus cuentas a medida de que se vencen es técnicamente insolvente.





# DETERMINACION DE CAPITAL DE TRABAJO

1. Determinar el capital de trabajo mediante la siguiente fórmula:  $AC - PC$ . De esta manera calculamos si la empresa puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.

2. Determinar la rotación de cuentas por cobrar: (cuentas por cobrar/ventas netas anuales) x 360.



El paso 1 es mayor que el 12, por lo que hay suficiencia de capital de trabajo, por lo que manteniendo constantes las variables de la empresa no necesitará financiamiento.



# FUNDAMENTOS DE PLANEACION.



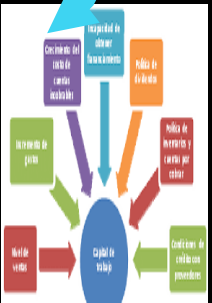
La administración del capital de trabajo, que se estudia en este capítulo y los tres siguientes, es importante por varias razones.



La compañía más grande de crecimiento rápido también utiliza el financiamiento de pasivos corrientes. Por estas razones, el director financiero y el personal dedican una parte considerable de su tiempo a los asuntos del capital de trabajo.



# IMPORTANCIA DE LA ADMINISTRACION





# EVALUACION Y SELECCION DE PROYECTOS.

. La selección de proyectos es el proceso de evaluación y selección de proyectos que se alinean con los objetivos de una organización y maximizan su desempeño.



1. Periodo de recuperación.
2. Tasa interna de rendimiento.
3. Valor presente neto.
4. Índices de rentabilidad.



# FUNDAMENTOS DE PLANEACION.



La Tasa Interna de Retorno o TIR es la tasa de interés o de rentabilidad que ofrece una inversión. Así, se puede decir que la Tasa Interna de Retorno es el porcentaje de beneficio o pérdida que conlleva cualquier inversión.



La TIR es una medida de referencia del tipo de interés mínimo que debe dar una determinada inversión para ser rentable. Cuando alguien decide realizar una inversión, necesita calcular cuál es la rentabilidad que va a obtener y analizar si la rentabilidad esperada será menor, igual o superior al coste de realizar esa inversión.



# TASA INTERNA DE RENDIMIENTO





VALOR PRESENTE NETO

El método del valor presente neto (VPN) también es conocido como valor actual neto (VAN), se utiliza para evaluar inversiones actuales o potenciales y te permite calcular el rendimiento de inversión (ROI) esperado, fundamental para tener visibilidad de las finanzas del negocio.



El método para calcular el valor presente neto es con una razón aritmética, en donde el numerador es el dinero y el denominador corresponde a la tasa de interés.

Understanding the Importance of Project Selection



FUNDAMENTOS DE PLANEACION.



Como resultado, el uso de un costo total del capital como criterio de aceptación (tasa de rendimiento mínimo aceptable) para decisiones de inversión es apropiado sólo en ciertas circunstancias.



Costo de capital accionario es, sin duda, el costo más difícil de medir. El capital accionario puede reunirse de manera interna reteniendo utilidades o de forma externa vendiendo acciones ordinarias.



COSTO TOTAL DEL CAPITAL DE LA EMPRESA

