

LISTA DE COTEJO PARA INVESTIGACION DOCUMENTAL

DATOS GENERALES			
Nombre del(a) alumno(a):			
GRUPO:	701-A	CARRERA:	INGENIERIA INDUSTRIAL

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE SAN ANDRÉS TUXTLA	NOMBRE DEL CURSO: PLANEACION FINANCIERA
NOMBRE DEL DOCENTE: MCA. LILIANA IRASEMA AGUIRRE CARDOZA	FIRMA DEL DOCENTE

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN		
PRODUCTO: Investigación relacionada con los tipos de razones financieras y su aplicación en la empresa.	FECHA:	PERIODO ESCOLAR: AGO - DIC 2024

INSTRUCCIONES DE APLICACIÓN
Revisar las actividades que se solicitan y marque con una X en los apartados "SI" cuando la evidencia se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" escriba indicaciones que puedan ayudar al alumno a saber cuáles son las condiciones no cumplidas, si fuese necesario.

VALOR DEL REACTIVO	CARACTERÍSTICA A CUMPLIR (REACTIVO)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
2%	Presentación El trabajo cumple con los requisitos de: a. Buena presentación	✓		
	b. Introducción	✓		
	c. Ortografía	✓		
	d. Desarrollo coherente del tema	✓		
	e. citar fuentes de información	✓		
1%	Enfoque: buscar información para dar respuestas satisfactorias a cuestionamientos sobre fenómenos, estudiar profundamente un problema a fin de obtener datos suficientes que permitan hacer ciertas proyecciones.	✓		
5%	Elaboración: Debe partir de una selección adecuada de la información	✓		
2%	Responsabilidad: Entregó la investigación documental en la fecha y hora señalada.	✓		
10%	CALIFICACIÓN	10%		



PLANEACION FINANCIERA

DOCENTE:
MCA. LILIANA IRASEMA AGUIRRE
CARDOZA

ALUMNOS:
MARTINEZ SOLIS ADDIEL DE
JESUS.

CARRERA:
ING. INDUSTRIAL.

ACTIVIDAD:
INVESTIGACION

GRUPO:
701

PRESUPUESTO DE CAPITAL

Un presupuesto de capital es una previsión financiera por la cual se determina la diferencia entre las inversiones futuras y los recursos que hacen falta para llevarlas a cabo.

En otras palabras, se trata de visualizar o predecir escenarios por los cuales la empresa pueda o no permitirse cierto volumen o tipos de inversiones.

El presupuesto de capital puede llegar a determinar la estrategia de la empresa a medio y largo plazo, ya que el destino de las inversiones dependerá de la necesidad y el rumbo que se quiera tomar.

¿Cuándo necesitamos un presupuesto de capital?

Algunos escenarios por los cuales una empresa necesite un presupuesto de capital de forma imperativa son casos como los siguientes:

Expansión territorial.
Conversión del negocio a franquicia.
Adquisición de empresas de otros países como filiales.
Inversión en el capital humano a base de formación avanzada.
Renovación del activo no corriente, tales como maquinaria o flota de vehículos.
Ampliación de líneas de negocio.
Estos son algunos de los casos en los que se puede requerir de una gran inversión por parte de la empresa y que se debe estudiar a conciencia si la inversión impactará de la forma esperada o no.

Además, en este tipo de presupuestos se tiene en cuenta el valor del dinero a lo largo del tiempo, por lo que se utilizan ratios como el VAN o la TIR. Estos ratios determinan si es interesante o no la inversión junto con sus necesidades de financiación, así como su viabilidad y rentabilidad a lo largo del tiempo en el que se ejecuta.

Pasos para preparar un Presupuesto de Capital:

1. Determinar el costo o precio de compra del activo.
2. Estimar los flujos de efectivo esperados incluyendo valor de rescate.
3. Evaluar el grado de riesgo de los flujos de efectivo proyectados.
4. Calcular el valor presente de los flujos de efectivo esperados.
5. Comparar el valor presente de los flujos de efectivo con la inversión.

Tipos de presupuestos según sus características:

Algunas de las características que podemos tener en cuenta de cara a clasificar un presupuesto son:

- El tiempo de vigencia: Es decir, si están concebidos para el corto o el largo plazo.
- Su carácter público o privado: Lo que determina si va dirigido a una empresa privada o a una institución pública.
- Si son flexibles o fijos: En otras palabras, si están realizados a sabiendas de futuros reajustes o sin embargo, están hechos de forma que no pueden ser modificados.
- La forma de elaboración y control: Este factor se caracteriza por distinguir si está elaborado en base a una metodología de estimación, más propia de ciencias sociales, o por el contrario, en base a una metodología estándar. Esta última suele poseer un alto índice de precisión en los valores mostrados en el presupuesto.
- Según su departamento: Un presupuesto puede estar pensado para uno o varios departamentos, tales como el de marketing, finanzas, recursos humanos, entre otros.

Por otra parte, otra característica que se debe mencionar de cara a catalogar completamente un presupuesto es determinar su función y objetivo. En el siguiente epígrafe se va a profundizar en este factor.

Tipos de presupuesto según su función:

Si tenemos en cuenta la función con la que se realiza el presupuesto, tenemos como resultado los siguientes tipos de presupuesto:

- Presupuesto maestro: Se trata de un presupuesto que recoge si no todos los departamentos de la empresa, casi todos. Se crea a partir de otros presupuestos, por lo que su función es crear una visión global de la empresa a partir de otros presupuestos más sectoriales.
- Presupuesto operativo: En este caso el presupuesto está orientado a las partidas que se relacionan con la actividad ordinaria de la empresa en materia de compras y ventas, normalmente a corto plazo.
- Presupuesto de flujo de caja: En lo que respecta a este presupuesto, se encarga de recolectar todos los posibles movimientos que surgirán durante el ejercicio a nivel de flujo de efectivo.
- Presupuesto de ventas: Es un informe que detalla una estimación de ingresos por ventas de una empresa en un periodo determinado.
- Presupuesto de producción: Recoge y trata de prever el nivel de fabricación de existencias o realización de servicios.
- Presupuesto de gastos: Determina en un tiempo establecido la proyección de gastos de una empresa.

- Presupuesto de ingresos: Consiste en aquel documento que engloba los ingresos de una empresa en un periodo determinado. Sean estos procedentes de la actividad principal de la empresa o no.
- Presupuesto base cero: Este documento refleja cuánto y dónde se asignan los recursos de una empresa, con el objetivo de alcanzar más rentabilidad y eficiencia reasignando las partidas de gastos.
- Presupuesto de capital: Es una previsión financiera por la cual se determina la diferencia entre las inversiones futuras y los recursos que hacen falta para llevarlas a cabo.

REFERENCIAS:

<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto-capital.html>
<https://www.uv.mx/personal/mvalle/files/2011/08/Presupuesto-de-Capital-y-T%C3%83%C2%A9cnicas.pdf>
<https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-presupuesto.html>

LISTA DE COTEJO PARA CUADRO COMPARATIVO

DATOS GENERALES			
Nombre del(a) alumno(a):			
GRUPO:	701-A	CARRERA:	INGENIERIA INDUSTRIAL

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE SAN ANDRÉS TUXTLA	NOMBRE DEL CURSO: Planeación Financiera
NOMBRE DEL DOCENTE: MCA. Liliana Irasema Aguirre Cardoza	FIRMA DEL DOCENTE

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN		
PRODUCTO: Cuadro Comparativo de las razones financieras y sus diferentes métodos de análisis.	FECHA:	PERIODO ESCOLAR: AGO – DIC 2024

INSTRUCCIONES DE APLICACIÓN
Revisar las actividades que se solicitan y marque con una X en los apartados “SI” cuando la evidencia se cumple; en caso contrario marque “NO”. En la columna “OBSERVACIONES” escriba indicaciones que puedan ayudar al alumno a saber cuáles son las condiciones no cumplidas, si fuese necesario.

VALOR DEL REACTIVO	CARACTERÍSTICA A CUMPLIR (REACTIVO)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
2%	Presentación El trabajo cumple con los requisitos de: a. Buena presentación	✓		
1%	b. Faltas de ortografía	✓		
1%	c. Lenguaje apropiado	✓		
1%	d. Desarrollo coherente del tema	✓		
1%	e. Limpieza del trabajo	✓		
2%	Enfoque: Sintetiza la información con precisión y la compara	✓		
10%	Elaboración: Debe partir de una selección adecuada de la información, Nombre del tema y fuentes de información	✓		
2%	Responsabilidad: Entregó el cuadro comparativo en la fecha y hora señalada.	✓		
20%	CALIFICACIÓN	20%		

**CUADRO COMPARATIVO DE LAS RAZONES FINANCIERAS
GERARDO MOTO TORRES
701-A**

	RAZÓN DE LIQUÍDEZ	RAZÓN DE RENTABILIDAD	RAZON DE ENDEUDAMIENTO	RAZÓN DE COBERTURA
CONCEPTO	Tiene la capacidad para saldar las obligaciones que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.	Permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.	La razón de endeudamiento es una relación financiera que indica el porcentaje de activos de una empresa que se proporciona con respecto a la deuda. Es la proporción de la deuda total (la suma de los pasivos corrientes y pasivos a largo plazo) y el activo total (la suma de los activos corrientes, activos fijos y otros activos tales como el fondo de comercio).	Estas razones evalúan la capacidad de la empresa para cubrir determinados cargos fijos. Estas se relacionan más frecuentemente con los cargos fijos que resultan por las deudas de la empresa.
DEFINICIÓN	Miden la habilidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo	Miden el éxito de la empresa en un periodo determinado, desde el punto de vista financiero	Las razones de endeudamiento permiten identificar el grado de endeudamiento que tiene la empresa y su capacidad para asumir sus pasivos. Entre los indicadores que se utilizan tenemos	Razones de cobertura han sido diseñadas para relacionar los cargos financieros de una empresa con su capacidad para hacerles frente. ... En general, entre más alta es la razón, mayor es la probabilidad de que la empresa pueda cubrir sus pagos de interés sin dificultad.
CARACTERÍSTICAS	<ul style="list-style-type: none"> • Son medidas relativas que resultan de dividir dos rubros de alguno o algunos de los estados financieros. • No poseen unidad de medida • Rompen con problemas de tamaño de la empresa. • No se interpretan igual para cada industria • Solo deben usarse en estados financieros confiables. • Son más útiles cuando se comparan. 			
VENTAJAS	Da liquidez a activos de uso muy específicos. La cuota de arrendamiento genera ahorra a tributario No es pasivo exigible para efectos de balance	Considera el valor del dinero en el tiempo Para calcular la TIR no es necesario conocer el costo de capital de la empresa; sin embargo se necesita para aceptar o rechazar un proyecto. Conduce a decisiones idéntica a las del método del VPN	Las parcialidades son menores. Hay tiempo para capitalizar la empresa con ganancias.	Elimina todos los riesgos en una posición o cartera.
DESVENTAJAS	Pérdida de control sobre los activos Más costoso frente a un crédito bancario tradicional	Es difícil y tardado calcular la TIR por prueba y error. No es válido cuando se evalúan proyectos que generan flujos no convencionales. Puede ser un criterio de decisión engañoso cuando se evalúan proyectos mutuamente excluyentes. LA TIR es el rendimiento relativo del proyecto, pero no muestra en términos monetarios el impacto que dicho proyecto tiene en la riqueza del accionista. Método de tasa interna de retorno (TIR) o rendimiento de flujo de efectivo descontado	Intereses mayores Pago final bastante mayor al individual. De acuerdo a la cantidad solicitada puede que sea más complicado que se acepte el préstamo. Mayor tiempo endeudado.	También tiene sus riesgos: no hay garantía de que las acciones de bienes de lujo
SIMILITUDES y DIFERENCIAS	<ul style="list-style-type: none"> • Puede medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa. • Conocer su situación patrimonial económica y financiera. • Determinar causas que originan la situación en que se encuentra. • Predice, dentro de lo razonable la evolución futura de la empresa • Presenta una perspectiva amplia de la situación financiera de la empresa. 			
FUENTES CONSULTADAS : https://es.slideshare.net/GregorioZapata/razones-financieras-14300099 https://pt.slideshare.net/guillegis9/fuentes-de-financiamiento-modificada-esca/3 https://es.slideshare.net/tutor9272/razones-financieras-5188156 https://www.webvempresas.com/razones-financieras/				

GUIA DE OBSERVACIÓN PARA EXPOSICION

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE SAN ANDRÉS TUXTLA	NOMBRE DEL CURSO: Planeación Financiera (701-A)
NOMBRE DEL DOCENTE: MCA. Liliana Irasema Aguirre Cardoza	TEMA: Exposición de Casos Prácticos

OBJETIVO DE LA PRÁCTICA: Dar a conocer en plenaria como se calculan la Tasa Interna de Rendimiento y el Valor Actual Neto para determinar la recuperación de un proyecto de inversión.

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

NOMBRE DE LOS ALUMNOS: 1.- _____ 2.- _____ 3.- _____ 4.- _____ 5.- _____	NO. DE CONTROL: 1.- _____ 2.- _____ 3.- _____ 4.- _____ 5.- _____	FIRMA DEL ALUMNO: 1.- _____ 2.- _____ 3.- _____ 4.- _____ 5.- _____
---	--	--

INSTRUCCIONES DE APLICACIÓN

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque con una X en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

VALOR DEL REACTIVO	CARACTERÍSTICA A CUMPLIR (REACTIVO)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
5%	Dominio del tema (divagaciones, claridad y uso de ejemplos)	✓		
1%	Orden y claridad en la exposición	✓		
1%	Dominio del auditorio	✓		
1%	Material utilizado	✓		
5%	Dicción	✓		
2%	Manejo del tiempo	✓		
5%	Presentación: limpieza y formalidad	✓		
20%	CALIFICACIÓN	20%		

Lápiz de madera	2	3	\$25.00 semestres)
Borrador	1	2	20.00
Sacapuntas	3	1	28.00

	Inventario Inicial		Inventario Final	
	1er. Sem	2º Sem	1er. Sem	2º Sem
Lápiz de madera	5 000 uds	3 000 uds	8 000 uds	9 000 uds
Borrador	10 000	12 000	14 000	12 000
Sacapuntas	3 000	1 000	2 000	1 000

Gastos de Venta y Administración

Depreciación	\$9 000
Sueldos y salarios	10% de las ventas planeadas
Renta	10 000
Publicidad	8 000
Comisiones	2% de los sueldos y salarios
Varios	12 000

Gastos Indirectos de Fabricación

Luz	\$5 500.00
Agua	2 300.00
Renta	10 000.00
Sueldos	15 000.00
Materia Prima Ind.	2 500.00
Mano de Obra Ind.	8 900.00