



PREPARATORIA 22

* PORTAFOLIO DE *

EVIDENCIAS

OPORTUNIDADES EXTRAORDINARIAS

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS



Nombre del estudiante: _____

Matrícula: _____ Fecha: _____

Docente : _____

Señala la oportunidad correspondiente



3°



4°



5°



6°



Es requisito para presentar el realizar por lo menos 2 conferencias, es necesario para tu formación integral y se refleja en tu proceso de aprendizaje para las Unidades de Aprendizaje:

El presente portafolio forma parte del 50% de tu calificación y debe cumplir con lo siguiente:

1. Escribe tus datos de identificación completos
2. Adjunta el portafolio en MS Teams en formato PDF, el día y hora que el maestro lo señale, en el apartado de Tareas del equipo correspondiente a la materia (No olvides agregar tu nombre completo en cada hoja)
3. Verifica el envío correcto del portafolio.

Departamento de Tutorías
"Registro de participación en
Talleres de Formación Integral"

| | |
|---|---|
| 3° y 5° Regulación emocional 19 al 29 de febrero | 3° y 5° Autorrealización 19 al 29 de febrero |
| 4° y 6° Solución de Problemas Escolares 29 de abril al 8 de mayo | 4° y 6° Trabajo Colaborativo 29 de abril al 8 de mayo |

SIGUE LAS INSTRUCCIONES BRINDADAS POR TU MAESTRO PARA EL LLENADO DE ESTE PORTAFOLIO.



ADVERTENCIA



El plagio y comercio de material académico contenido en este portafolio será sancionado en los términos de la Legislación Universitaria



La excelencia
por principio
la educación
como instrumento

Propósito de la Unidad de Aprendizaje

El propósito formativo de esta unidad de aprendizaje es que el estudiante aplica conocimientos teóricos y prácticos fundamentales en el área de las finanzas, utiliza razones financieras a través de un proceso ordenado y lógico para el análisis e interpretación de los estados financieros de una empresa de acuerdo a las Normas de Información Financiera vigentes.

Lineamientos específicos de la academia

- Los datos del estudiante deben ser escritos sin abreviaturas.
- Se debe responder correctamente.
- El portafolio debe estar contestado en su totalidad.
- La letra en cada una de las respuestas debe ser clara y legible.
- Para responder se debe utilizar bolígrafo tinta azul.
- Se deben realizar los procedimientos correspondientes:
- Las imágenes deben corresponder al concepto indicado.
- Se debe entregar en tiempo y forma.
- Debe estar firmado por el estudiante y padre, madre o tutor.

Firma del estudiante.

Firma de padre, madre o tutor.

Etapa 1: Finanzas aspectos generales

Dimensión 1: Recuperación

Contesta correctamente las siguientes preguntas

1. Se ocupan del proceso, de las instituciones, de los mercados y de los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos.

- A) Contabilidad
- B) Auditoria
- C) Finanzas
- D) Economía

2. Consiste en dos o más propietarios que realizan negocios juntos con fines de lucro. Generalmente son más grandes que las propiedades unipersonales

- A) Sociedades
- B) Corporaciones
- C) Empresa unipersonal
- D) Persona física

3. Es donde se emiten y negocian los títulos de deuda, cuando los participantes no están en condiciones o no desean pedir préstamos o créditos a la banca

- A) Mercado de acciones
- B) Mercado de divisas
- C) Mercado de factores
- D) Mercado de deuda

4. Mercado donde se compran y venden las monedas de distintos países

- A) Mercado de factores
- B) Mercado de divisas
- C) Mercado de acciones
- D) Mercado de bienes

5. Sirven como intermediarios al canalizar los ahorros de los individuos, empresas y gobiernos hacia préstamos o inversiones

- A) Instituciones financieras
- B) El estado
- C) SAT
- D) Bolsa de Valores

Dimensión 2: Comprensión

I. Escoge la respuesta correcta de cada definición que a continuación se muestra

- a) Corporaciones b) Propiedades unipersonales c) Finanzas d) Sociedades
e) administrador financiero f) Finanzas administrativas

1. _____ se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero.
2. _____ administran activamente los asuntos financieros de cualquier tipo de empresa.
3. _____ es una empresa que posee una sola persona y que opera en su propio beneficio.
4. _____ consiste en dos o más propietarios que realizan negocios juntos con fines de lucro.
5. _____ es una entidad artificial creada por ley, denominada con frecuencia "entidad legal"
6. _____ Se ocupa de las tareas del administrador financiero en la empresa de negocios.

II. De acuerdo al libro pagina 8 completa los espacios faltantes de los Objetivos de las Finanzas

1. Determinar _____ para obtener recursos.
2. Rentabilizar la empresa y maximizar _____.
3. Desarrollar de una manera eficiente las actividades de _____, control, manejo y desembolso de _____, valores y _____ que administra la empresa
4. Efectúa los registros contables y estados financieros referentes a _____.
5. Realiza la clasificación, distribución de manera eficaz y oportuna del _____ que labora en la empres.
6. Tratar de obtener dinero y crédito al menor _____ para lograr el máximo rendimiento y optimización de _____

III. Importancia de las Finanzas Relaciona las columnas

| | |
|---|----------------------------------|
| A. Son reportes estandarizados que bajo principios generalmente aceptados son preparados por profesionales especializados | () Gestión de Deudas |
| B. Es la gestión de activos con el fin de cumplir objetivos de inversión específicos | () Estados financiero |
| C. Es el análisis y toma de decisiones sobre las necesidades financieras de una organización | () Gestión de Financiera |

| | |
|--|---------------------------------|
| D. Es una herramienta financiera eficaz que puede ayudarle a pagar el dinero que debe de manera eficiente y oportuna | () Gestión de Inversión |
|--|---------------------------------|

IV Principales actividades del administrador financiero (pág. 10 y 11)

Las principales actividades relevantes del administrador financiero son:

- tomar decisiones de inversión
- tomar decisiones de financiamiento.

Las _____ determinan tanto la mezcla como el tipo de activos que mantiene la empresa.

Las _____ determinan tanto la mezcla como el tipo de financiamiento que usa la empresa.

En la toma decisiones debe de considerarse : Tiempo, Flujo de efectivo y riesgo

_____ La posibilidad de que los resultados reales difieran de los esperados

_____ La empresa obtiene un rendimiento de los fondos que recibe, mide el lapso que tarde en recibirse

_____ se define como la variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado

Dimensión 3: Análisis

Mercados financieros y de capital (pag.12)

V. Escoge la mejor opción para cada definición

**Mercado cambiario o de divisas, Mercado de deuda, Mercado de acciones (accionario)
Instituciones financieras, Mercados financieros, inversionistas institucionales, inversionistas individuales, Mercado de capitales, Bonos, acciones preferentes, acciones**

_____ Son inversionistas que compran cantidades relativamente pequeñas de acciones para garantizar su rendimiento sobre fondos inactivos, crear una fuente de ingresos para el retiro u obtener seguridad financiera.

_____ Son profesionales de inversión que reciben un pago por administrar el dinero de otras personas. Mantienen y negocian grandes cantidades de valores para individuos, empresas y gobiernos.

_____ Sirven como intermediarios al canalizar los ahorros de los individuos, empresas y gobiernos hacia préstamos o inversiones.

_____ Son foros en los que proveedores y solicitantes de fondos realizan negocios directamente.

_____ Cuando una empresa necesita dinero, tiene básicamente dos formas de obtenerlo, una es a través de préstamos en forma de créditos o títulos de deuda

_____ Es donde se compran y venden las monedas de distintos países.

_____ Es donde se emiten y negocian los títulos de deuda, cuando los participantes no están en condiciones o no desean pedir préstamos o créditos a la banca.

_____ Es un mercado que permite realizar transacciones a proveedores y solicitantes de fondos a largo plazo.

_____ Son unidades de propiedad, o patrimonio, de una corporación, ganan un rendimiento al recibir dividendos.

_____ Son una forma especial de participación que tiene características tanto de un bono como de una acción común

_____ Son instrumentos de deuda a largo plazo que usan las empresas y el gobierno para

recaudar grandes sumas de dinero.

VI. Como se puede participar en los Mercados de Capital

Define los siguientes conceptos. Pág. 18

A) Bolsa de valores

B) Emisoras

C) Intermediarios (Casa de Bolsa)

D) Inversionista

VII Aspectos básicos del manejo de inversiones

Relaciona las columnas

| | |
|--|---|
| A. Es el grado de convertibilidad del activo en efectivo sin afectar su valor | () Resguardos y garantías |
| B. Es una variable que se asocia directamente al objetivo de la inversión. Puede ser corto, mediano y largo plazo | () Liquidez de la inversión |
| C. Debe conocer la razón de por qué quiere ahorrar o invertir, definir el futuro de su inversión, | () Plazos de inversión |
| D. Existen instrumentos que cuentan con garantías específicas de pago, en caso de que el emisor no pueda cumplir con sus obligaciones. | () Objetivos de la inversión |
| E. Debe evaluar cuál es su nivel de tolerancia a las variaciones asociadas al precio de los activos v/s lo que espera ganar con la inversión | () Nivel de riesgo tolerado y rentabilidad deseada |

Instrumento de evaluación

Etapa 1. Finanzas aspectos generales

Dimensión 1: Contestar autoevaluación.

Dimensión 2: Contestar un cuestionario

Dimensión 3: Relacionar columnas

| Lista de cotejo | | | |
|---|----|----|--------------|
| | SI | NO | NO APLICA |
| Se respondieron las dimensiones correctamente: | | | |
| Se respondió en su totalidad la etapa: | | | |
| La letra clara y legible: | | | |
| Se utilizó bolígrafo tinta azul: | | | |
| Se adjuntaron las imágenes correspondientes: | | | |
| Se realizaron los procedimientos correspondientes: | | | |
| La información del estudiante la obtuvo de su libro de texto y/o páginas de internet: | | | |
| Se entregó en tiempo y forma: | | | |

Etapla 2: Estados financieros, Tipos de Análisis y Diagnostico Financiero

Dimensión 1: Recuperación

1. Es el estado financiero en el que muestra la situación de la empresa en un momento concreto
 - A) Esquemas de mayor
 - B) Libro diario
 - C) Estado de resultados
 - D) Balance General.

2. Aquí se muestran todos los ingresos y gastos que ha tenido la empresa durante el tiempo que se está examinando
 - A) Estado de resultados
 - B) Libro diario
 - C) Estado de flujos de efectivo
 - D) Libro diario

3. Aquí se muestran todas las variaciones de efectivo que se han realizado en la empresa. Se pueden ver las fuentes del efectivo y la forma en que se ha aplicado en la organización
 - A) Estado de flujos de efectivo
 - B) Estado de resultados
 - C) Balance
 - D) Libro diario

4. Permite determinar la conveniencia de invertir o conceder créditos al negocio; así mismo, determinar la eficiencia de la administración de una empresa
 - A) Auditoria
 - B) Análisis socioeconómico
 - C) Análisis financiero
 - D) Análisis económico

5. Permite obtener un número ilimitado de razones e índices que sirven para determinar la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad
 - A) Método inventarios perpetuos
 - B) Procedimiento razones simples
 - C) Método de Cramer
 - D) Primeras Entradas Primeras Salidas

Dimensión 2: Comprensión

Principales Estados Financieros (pág. 31-32)

I. Contesta los siguientes conceptos:

1. _____ financieros son informes y documentos con información económica, de un individuo o entidad.
2. _____ aquí se muestran todas las variaciones de efectivo que se han realizado en la empresa
3. _____ llamado igualmente estado o cuenta de pérdidas y ganancias. Aquí se muestran todos los ingresos y gastos que ha tenido la empresa durante el tiempo que se está examinando.
4. _____ también denominado balance de situación, o estado de situación patrimonial, es el estado financiero en el que muestra la situación de la empresa en un momento concreto.
5. _____ este estado contable solo es obligatorio en algunos países, por lo que su uso es minoritario a nivel mundial.
6. _____ en este estado financiero se engloban todos los movimientos que haya realizado a la empresa y que afectan a su patrimonio.

Tipos de Análisis financiero

7. _____ consiste en una serie de técnicas y procedimientos (como estudios de ratios financieros, indicadores y otros) que permiten analizar la información contable de la empresa para obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro.
8. _____ Los administradores de la empresa utilizan el análisis financiero con el fin de mejorar la gestión de la firma, corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades.
9. _____ utilizan el análisis financiero para conocer la situación actual de la empresa y su posible tendencia futura.
10. _____ Se refiere a su capacidad de cumplir con las deudas de largo plazo y también poder invertir para crecer en el futuro.
11. _____ la capacidad de hacer frente a sus necesidades de recursos y de cumplir con sus deudas de corto plazo
12. _____ Se observan las cuentas relacionadas con ingresos, costos y resultados.

Definición de métodos de análisis financiero.

Completa lo siguiente pág. 33

13. _____ es un método que nos permite determinar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros como un porcentaje

En el caso del balance la base _____

El estado de resultados tendrá como base el valor _____

Razones financieras (pág. 40)

14. _____ puesto que permite obtener un número ilimitado de razones e índices que sirven para determinar la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad.

Análisis Horizontal (pág. 41)

15. _____ Este método de análisis compara los cambios de un período a otro, expresando cada línea como un porcentaje de otra línea, utilizando estados financieros comparativos.

Dimensión 3: Análisis

Análisis Dupont (pág. 46)

16. _____ es una importante herramienta para identificar si la empresa está usando eficientemente sus recursos.

17. _____ Es el porcentaje de ganancia que se consigue en promedio por cada venta.

18. _____ Se explica como el número de veces al año que rotaron los activos para poder obtener ingresos.

19. _____ Refleja el apalancamiento financiero de la empresa. Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se adquirieron por cada unidad monetaria aportada por los accionistas

Diagnóstico financiero con base en los estados financieros (pág. 51)

21. _____ Es el aspecto cuantitativo del análisis financiero. Incluye el desarrollo técnico del / estudio

22. _____ A través de esta etapa inicial, determinaremos lo siguiente:
El objetivo que persigue el análisis

23. _____ Es la parte cualitativa y culminante del análisis y en ella procederemos con los siguientes:

II. Realiza los siguientes casos prácticos.

1. La empresa “LAALDEA” presento una utilidad neta de \$48,000.00 en su estado de resultados 2020. Si en 2019 su utilidad neta fue de \$46,500.00 ¿Qué porcentaje representa la variación de la utilidad neta? Tomando como base 2019.

2. La empresa “SOLARY” presentó una utilidad neta de \$24,000.00 en su estado de resultados 2020. Si en 2019 su utilidad neta fue de \$23,500.00 ¿Qué porcentaje representa la variación de la utilidad neta? Tomando como base 2019.

3. En 2019 una empresa obtuvo un beneficio neto de \$ 115,000.00 y los ingresos (sin IVA) fueron de \$ 250,000.00 Asimismo, los activos llegaron a \$ 200,000.00 y los pasivos a \$ 140,000.00. Determina la rotación de activos.

4. En 2020 una empresa obtuvo un beneficio neto de \$ 30,000.00 y los ingresos (sin IVA) fueron de \$ 300,000.00 Asimismo, los activos llegaron a \$ 200,000.00 y los pasivos a \$ 80,000.00. Determina la rotación de activos.

5. En 2020 una empresa obtuvo un beneficio neto de \$ 15,000.00 y los ingresos (sin IVA) fueron de \$ 150,000.00 Asimismo, los activos llegaron a \$ 100,000 y los pasivos a \$

Elaboro: M.F. Yesika A. Rosas Sandoval

40,000.00. Determina el margen neto.

6. En 2019 una empresa obtuvo un beneficio neto de \$ 35,000.00 y los ingresos (sin IVA) fueron de \$ 170,000.00 Asimismo, los activos llegaron a \$ 120,000 y los pasivos a \$ 60,000.00. Determina el margen neto.

Instrumento de evaluación

Etapa 2. “Estados financieros, Tipos de Análisis y Diagnóstico Financiero

Dimensión 1: Autoevaluación

Dimensión 2: Contestar cuestionario

Dimensión 3: Casos prácticos

| Lista de cotejo | | | |
|---|----|----|-----------|
| | SI | NO | NO APLICA |
| Se respondieron las dimensiones correctamente: | | | |
| Se respondió en su totalidad la etapa: | | | |
| La letra clara y legible: | | | |
| Se utilizó bolígrafo tinta azul: | | | |
| Se adjuntaron las imágenes correspondientes: | | | |
| Se realizaron los procedimientos correspondientes: | | | |
| La información del estudiante la obtuvo de su libro de texto y/o páginas de internet: | | | |
| Se entregó en tiempo y forma: | | | |

Etapas 3: Indicadores o Razones Financieras

Dimensión 1: Recuperación

I. Contesta correctamente las siguientes preguntas

1. Es una relación entre dos o más valores que se extraen de los estados financieros o de cualquier otro informe interno, para satisfacer una necesidad de información

- A) Indicador financiero
- B) Indicador económico
- C) Indicador social
- D) Razón simple

2. Se calcula dividiendo el pasivo (todas las deudas), por el patrimonio neto más el pasivo

- A) Indicador calidad
- B) Indicador endeudamiento
- C) Indicador liquidez
- D) Indicador solvencia

3. Indica si la empresa tiene mucha deuda o no, el ratio de la calidad de la deuda estudia su composición. Se obtiene dividiendo el pasivo corriente por el pasivo total

- A) Indicador liquidez
- B) Indicador endeudamiento
- C) Indicador solvencia
- D) Indicador calidad de la deuda

4. Este indicador se calcula dividiendo el saldo de la cuenta de los clientes (en el balance), por la cifra de ventas anuales, multiplicando por 365 días

- A) Indicador de plazo de cobro
- B) Indicador calidad de deuda
- C) Indicador liquidez
- D) Indicador solvencia

5. Este se calcula dividiendo el saldo de la cuenta de proveedores por las compras anuales, multiplicando por 365

- A) Indicador de endeudamiento
- B) Indicador de plazo de cobro
- C) Indicador de plazo de pago
- D) Indicador de liquidez

Dimensión 2: Comprensión

II. Escoge el mejor concepto de cada definición (Pág. 75-78)

Ratios, Análisis financiero, Indicador financiero, Medición

1. _____ es un medio para conocer cómo está la empresa y disponer de información para tomar decisiones.
2. _____ es una relación entre dos o más valores que se extraen de los estados financieros o de cualquier otro informe interno, para satisfacer una necesidad de información.
3. _____ Es el que permite que la contabilidad sea útil a la hora de tomar las decisiones, puesto que la contabilidad leída de manera simple, dice poco o nada.
4. _____ son cocientes entre "masas patrimoniales" que tienen algún tipo de relación

Dimensión 3: Análisis

Indicadores financieros comunes (pág. 79)

- 1.- Indicador que se calcula dividiendo el Pasivo por el Patrimonio Neto más el Pasivo.
a) Indicador de liquidez b) Indicador de plazo de cobro
c) Indicador de calidad de deuda d) Indicador de endeudamiento
- 2.- Indicador que se obtiene dividiendo el Pasivo Corriente por el Pasivo Total.
a) Indicador de liquidez b) Indicador de plazo de cobro
c) Indicador de calidad de deuda d) Indicador de endeudamiento
- 3.- Se calcula dividiendo el Activo Corriente por el Pasivo Corriente.
a) Indicador de liquidez b) Indicador de plazo de cobro
c) Indicador de calidad de deuda d) Indicador de endeudamiento
- 4.- Este indicador se calcula dividiendo el saldo de la cuenta de Clientes, por la cifra de Ventas anuales, multiplicando por 365 días.
a) Indicador de liquidez b) Indicador de Plazo de Cobro
c) Indicador de calidad de deuda d) Indicador de endeudamiento
- 5.- Este se calcula dividiendo el saldo de la cuenta de Proveedores por las Compras anuales, multiplicado por 365.
a) Indicador de liquidez b) Indicador de Plazo de Pago
c) Indicador de calidad de deuda d) Indicador de rotación de activos
- 6.- Sirven para evaluar si la empresa gestiona sus Activos de manera adecuada.
a) Indicador de liquidez b) Indicador de plazo de pago
c) Indicador de calidad de deuda d) Indicador de rotación de activos
- 7.-El criterio de análisis cuando el ratio de endeudamiento es mayor que 0.60 nos indica:
a) Exceso de deudas b) La situación es aceptable
c) No hay exceso de deudas d) La empresa es rentable
- 8.- El criterio de análisis cuando el ratio de endeudamiento es entre 0.50 y 0.60 nos indica:
a) Exceso de deudas b) La situación es aceptable
c) No hay exceso de deudas d) La empresa no es rentable
- 9.- El criterio de análisis cuando el ratio de endeudamiento es menor que 0.50 nos indica:
a) Exceso de deudas b) La situación es aceptable
c) No hay exceso de deudas d) La empresa no es rentable
- 10.- El Patrimonio neto más el Pasivo de una empresa de \$150,000.00 mientras que el Pasivo es de \$50,000.00. La situación del indicador de endeudamiento será:
a) Exceso de deudas b) La situación es aceptable
c) No hay exceso de deudas d) La empresa es rentable

11.- El Patrimonio Neto más el Pasivo de una empresa de \$200,000.00 mientras que el Pasivo es de \$110,000.00. La situación del indicador de endeudamiento será.

- a) Exceso de deudas b) La situación es aceptable
- c) No hay exceso de deudas d) La empresa es rentable

12.- El Patrimonio Neto más el Pasivo de una empresa de \$300,000.00 mientras que el pasivo es de \$225,000.00. La situación del indicador de endeudamiento será.

- a) Exceso de deudas b) La situación es aceptable
- c) No hay exceso de deudas d) La empresa es rentable

13.-El Patrimonio Neto más el Pasivo es de \$ 280,000.00 mientras que el Pasivo es de \$ 126.000.00, el resultado del indicador será de:

- a) 2.22 b) .45 c) 1.77 d) .30

14.-El Patrimonio Neto más el Pasivo es de \$ 300,000.00 mientras que el Pasivo es de \$ 90.000.00, el resultado del indicador será de:

- a) 3.33 b) \$210,000.00 c) 1.30 d) .30

15.-El Pasivo Total de la empresa es de \$ 2;500,000.00 y el Pasivo Corriente es de \$ 850.000.00 el resultado del indicador será de:

- a) 2.94 b) \$1;650,000.00 c) .34 d) 1.34

16.-El Activo Corriente de la empresa es de \$ 1;500,000.00 y el Pasivo Corriente es de \$ 750,000.00 el resultado del indicador será de:

- a) 2 b) .6 c) 1.50 d) \$ 250,000.00

17.- Una empresa tiene un saldo de Clientes de \$ 858,083.00 y las Ventas Totales son de \$ 11,600,000.00 el resultado del indicador será de:

- a) 27 días b) 29 días c) 32 días d) 33 días

18.- En el Indicador de Plazo de Cobro cuál es el mejor plazo para cobrar a sus Clientes:

- a) Que se cobre a más de 1 año b) Cuanto menor sea el valor, es mejor
- c) Que se pague a más de 1 año d) Cuanto mayor sea el valor, es mejor

19.- Las Compras de una empresa han sido de \$4,500,000.00, mientras que el saldo de Proveedores es de \$ 280,000.00 el resultado del indicador será de:

- a) 20 días b) 28 días c) 29 días d) 22 días

20.- En el Indicador de Plazo de Pago cuál es el mejor plazo para pagar a sus Proveedores:

- a) Que se cobre a más de 1 año b) Cuanto menor sea el valor, es mejor
c) Que se pague a menos de 10 días d) Cuanto mayor sea el valor, es mejor

21.- Los ingresos anuales de Ventas de una PYME fueron de \$2;900,000.00 y el Total de Activos fue igual a \$ 950,000.00, el resultado del indicador será de:

- a) 3.05 veces durante el año b) .32 veces durante el año
c) 1;950,000 veces durante el año d) -1;950,000 veces durante el año

Instrumento de evaluación

Etapas 3. Indicadores o razones financieras

Dimensión 1: Autoevaluación

Dimensión 2: Cuestionario

Dimensión 3: Caso práctico

| Lista de cotejo | | | |
|---|----|----|-----------|
| | SI | NO | NO APLICA |
| Se respondieron las dimensiones correctamente: | | | |
| Se respondió en su totalidad la etapa: | | | |
| La letra clara y legible: | | | |
| Se utilizó bolígrafo tinta azul: | | | |
| Se adjuntaron las imágenes correspondientes: | | | |
| Se realizaron los procedimientos correspondientes: | | | |
| La información del estudiante la obtuvo de su libro de texto y/o páginas de internet: | | | |
| Se entregó en tiempo y forma: | | | |

Etapa 4: Análisis de flujo de efectivo y planeación financiera

Dimensión 1: Recuperación

I. Contesta correctamente el siguiente cuestionario

1. Es de gran ayuda para la planeación y elaboración de presupuestos, sin perder de vista el análisis y medición de indicadores

- A) Estado de flujos de efectivo
- B) Estado de resultados
- C) Balance
- D) Balanza de comprobación

2. Es el movimiento de dinero que se presenta en una empresa, es la manera en que el dinero es generado y aprovechado durante la operación de la empresa

- A) Flujo de efectivo
- B) Rotación de clientes
- C) Plazos de cobro
- D) Arqueo de caja

3. Procedimiento de contabilidad que tiene como fin distribuir de manera sistemática y razonable el costo de los activos fijos tangibles, menos su valor de desecho (si lo tienen), entre la vida útil estimada de la unidad

- A) Depreciación
- B) Auditoria
- C) Valuación de inventarios
- D) Arqueo de caja

4. Representa el efectivo que una empresa puede generar después de disponer del dinero requerido para mantener o ampliar su base de activos, respaldando sus operaciones

- A) Inversión
- B) Rotación de clientes
- C) Flujo de capitales
- D) Flujo de caja libre

5. Proceso de determinar cómo una organización, empresa o persona administrará sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos

- A) Planeación administrativa
- B) Planeación estratégica
- C) Planeación macroeconómica
- D) Planeación financiera

Elaboro: M.F. Yesika A. Rosas Sandoval

Dimensión 2: Comprensión (pág. 94-110)

1. Que es el flujo de efectivo?

2. La Depreciación en las Finanzas

3 La depreciación debe de analizarse desde 2 puntos de vista.

1. _____

2. _____

4. Existen diferentes métodos para calcular la depreciación:

Escoge la mejor respuesta depreciación lenta o acelerada

_____ : . **(Depreciación lenta o Acelerada)** Implica altos costos por depreciación en los primeros años de vida del activo afectando las utilidades operacionales y por consiguiente la rentabilidad de la empresa

_____ **(Depreciación lenta o Acelerada)** Conlleva bajos cargos al estado de ganancias y pérdidas ocasionando unos resultados operacionales mucho mayor que en el método de depreciación acelerado.

5. Es el que más se utiliza, ya que es la forma en que podemos deducir las compras de activos fijos ante la autoridad

- a) **Método de depreciación según la ley ISR.**
- b) **Método de depreciación de la línea recta:**
- c) **Método de depreciación de la suma de dígitos anuales:**
- d) **Método de las unidades de producción**
- e)

6. Considerada en función del tiempo y no del uso de los activos, consiste en aplicar cada año la misma cantidad de depreciación hasta agotar el valor del bien

- a) **Método de depreciación según la ley ISR.**
- b) **Método de depreciación de la línea recta:**
- c) **Método de depreciación de la suma de dígitos anuales:**

d) Método de las unidades de producción

7. En cada periodo se multiplica el número de unidades producidas en el periodo por el costo de depreciación correspondiente a cada unidad.

a) Método de depreciación según la ley ISR.

b) Método de depreciación de la línea recta:

c) Método de depreciación de la suma de dígitos anuales:

d) Método de las unidades de producción

8. En cada ejercicio se rebaja el costo de desecho, consiste en sumar el número de años entre el común divisor y posteriormente dividir el número de años entre el común divisor.

a) Método de depreciación según la ley ISR.

b) Método de depreciación de la línea recta:

c) Método de depreciación de la suma de dígitos anuales:

d) Método de las unidades de producción

9. Es uno de los estados financieros básicos que informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en un periodo dado.

a) El estado de flujo de efectivo

b) El Flujo de Caída Libre

c) Planeación Financiera

d) Pronóstico de Ventas

10. Representa el efectivo que una empresa puede generar después de disponer del dinero requerido para mantener o ampliar su base de activos, respaldando sus operaciones

a) El estado de flujo de efectivo

b) El Flujo de Caída Libre

c) Planeación Financiera

d) Pronóstico de Ventas

- 11 proceso de determinar como una organización, empresa o persona administrara sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos.

a) El estado de flujo de efectivo

b) El Flujo de Caída Libre

c) **Planeación Financiera**

d) **Pronóstico de Ventas**

12 Empieza con el pronóstico de las ventas, a partir del cual y se desarrollan los planes de producción que toman en cuenta las materias primas requeridas, requerimientos de mano de obra directa y gastos operativos.

a) El estado de flujo de efectivo

b) **El Flujo de Caída Libre**

c) **Planeación Financiera**

d) **Pronóstico de Ventas**

13 Para preparar los estados financieros proforma se requieren dos entradas:

a) _____

b) _____

Dimensión 3

14. Casos prácticos

Depreciación de activos

1. La empresa “La Solidaridad” SA de CV compra diferentes inmuebles que requiere para continuar con sus actividades. Eres practicante en el departamento contable de la empresa y tu encargada te manda las diferentes fichas de inmuebles:

Computadora de trabajo

Valor de compra: \$7,500.00

Valor residual: \$500.00

Vida útil: 5 años

Camioneta Suburban

Valor de compra: \$300,000.00

Valor residual: \$2500.00

Vida útil: 10 años

Máquina de producción
Valor de compra: \$200,000.00
Valor residual: \$0
Vida útil: 25,000 unidades de
producción

Escritorio de oficina
Valor de compra: \$5,000.00
Valor residual: \$0
Tasa máxima de depreciación: 20%

Con esta información se solicita determinar lo siguiente:

a) La anualidad de depreciación de 3 años de la computadora de trabajo utilizando el método de la suma de dígitos anuales.

b) La anualidad de depreciación de la camioneta utilizando el método de la línea recta.

c) El costo de depreciación por cada unidad de producción de la máquina utilizando el método de unidades de producción.

d) La anualidad de depreciación del escritorio de oficina según la tasa máxima de depreciación en la ley.

Justifica detalladamente tus respuestas con los cálculos correspondientes.

Dimensión 3: Análisis

Instrumento de evaluación

Etapa 4. Análisis de flujo de efectivo y planeación financiera

Dimensión 1: Autoevaluación

Dimensión 2: Cuestionario

Dimensión 3: Caso practico

| Lista de cotejo | | | |
|---|----|----|-----------|
| | SI | NO | NO APLICA |
| Se respondieron las dimensiones correctamente: | | | |
| Se respondió en su totalidad la etapa: | | | |
| La letra clara y legible: | | | |
| Se utilizó bolígrafo tinta azul: | | | |
| Se adjuntaron las imágenes correspondientes: | | | |
| Se realizaron los procedimientos correspondientes: | | | |
| La información del estudiante la obtuvo de su libro de texto y/o páginas de internet: | | | |
| Se entregó en tiempo y forma: | | | |

Realizó: M.F. Yesika Rosas Sandoval

Aprobó: CP. Adriana Castillo Bernal (Coordinadora)

Verificó: Lic. Rosa Irene Treviño Burciaga (Apoyo y Desarrollo de Clase)

Validó: M.E. Nancy Elvira Tenorio Garza (Secretaria Académica)

