GUÍA DE ESTUDIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

(PRIMERA EVALUACIÓN)

I.- Definición de:

1. empresa

* Finanzas
* Administración
* administración financiera
* contabilidad
* contabilidad financiera

II.- Contesta las siguientes preguntas con base en la lectura del capítulo I: función y objetivo de la administración financiera

Libro: Administracion financiera contemporánea 9 ed.

autores: Moyer, Cretlow y McGuigan

1. Cuáles son las actividades o áreas principales del administrador financiero
2. Cuál es el objetivo principal de la administración financiera
3. Cuáles son las actividades más importantes del contralor y del tesorero
4. ¿Qué es un problema de agencia?
5. Cómo disminuir los problemas de agencia
6. Ventajas y desventajas de la constitución del negocio:
7. Un solo dueño
8. Sociedad
9. Corporación
10. Explica cuál es la relación de las finanzas con otras disciplinas (economía, derecho, matemáticas, etc.)

III.- De acuerdo con la NIF A-3,

III.a) Enlista los agentes o entidades (internas y externas) a quienes interesa la situación financiera de una empresa y explica porque.

* Internos:
* Externos:

III.b) define;

* solvencia (estabilidad financiera),
* liquidez,
* eficiencia operativa,
* riesgo financiero, y
* rentabilidad.

III.c) establece cual es el propósito (que muestran) los siguientes estados financieros básicos

* Balance general o Estado de posición financiera
* Estado de resultados (pérdidas y ganancias)
* Estado de variación de capital
* Estado de flujo de efectivo

IV.- Define de acuerdo con el glosario de términos y la NIF A-3 lo siguiente:

1. empresa controladora, subsidiaria, asociada, filial y empresa conjunta (joint venture)
2. Ciclo de operación de la empresa
3. Estructura económica (productiva u operativa) y estructura financiera, explica que muestra cada una de las estructuras
4. Bien, derecho y obligación (desde el punto de vista contable)
5. Activo,
6. Pasivo
7. Capital o patrimonio
8. Activo circulante, Activo no circulante y activo diferido
9. Pasivo circulante, Pasivo no circulante y pasivo diferido
10. Capital contable, utilidades del periodo y utilidades de periodos anteriores (retenidas)

V.- Contesta lo siguiente:

1. Señala cuales son las diferencias entre Pasivo y Capital
2. Muestra la estructura (activo circulante y no circulante; pasivo circulante y no circulante; y patrimonio) del estado de posición financiera (Balance General) en forma de:

2.a) reporte

2.b) cuenta

VI.- Define de acuerdo con la NIF B6

(**52.7** activos a Corto plazo ( circulantes)

a) Efectivo y equivalentes de efectivo (NIF C-1).

c) Inversiones a corto plazo (Boletín C-2).

d) Cuentas y documentos por cobrar a clientes y otros, neto (Boletín C-3).

e) Inventarios, neto (NIF C-4).

g) Pagos anticipados y otros activos (NIF C-5).

**52.8** activos a largo plazo (no circulantes)

b) Inversiones (Boletín C-2).

c) Cuentas y documentos por cobrar a clientes y otros, neto (Boletín C-3).

e) Propiedades, planta y equipo (NIF C-6).

f) Propiedades de inversión (Circular 55).

h) Activos intangibles, excluyendo el crédito mercantil (NIF C-8).

p) Crédito mercantil (NIF B-7).

**52.9** pasivos a corto plazo (circulantes)

a) Proveedores, pasivos acumulados y otras cuentas por pagar (Boletín C-9).

b) Préstamos (de instituciones financieras y de otros acreedores) (Boletín C-9).

e) Anticipos de clientes (Boletín C-9).

i) Provisiones (Boletín C-9).

**52.10** pasivos a largo plazo (no circulantes),

a) Deuda a largo plazo (Boletín C-9).

i) Otros pasivos a largo plazo (Boletín C-9).

**52.11** capital contable

a) Capital social (Boletín C-11).

b) Acciones en tesorería.

g) Reservas de capital (Boletín C-11).

VII.- Con los estados financieros que se presentan a continuación,

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BALANCE GENERA**  **Al 31 de diciembre de 201X**  (expresado en miles) | | ESTADO DE RESULTADOSDel 01 de enero al 31 de diciembre 201X(expresado en miles) | |
| **ACTIVOS** | |  | |
| ACTIVOS CIRCULANTES |  | **Ventas a Crédito (netas)** | **109 300** |
| **Efectivo** | **$ 3 800** | **Ventas al Contado (netas)** | **42 500** |
| **Cuentas por cobrar** | **15 500** | **Ventas totales** | **151 800** |
| **Valores comercializables** | **2 000** | **Costo de ventas** | **98 900** |
| **Inventarios** | **26 700** | **Utilidad Bruta** | **52 900** |
| **TOTAL ACTIVO CIRCULANTE** | **48 900** | **Gastos Generales** |  |
|  |  | * **Administración \*** | **13 600** |
| **ACTIVO NO CIRCULANTE** |  | * **Ventas** | **9 800** |
| **Planta y equipo** | **51 000** | **Total gastos de operación** | **23 400** |
| **( - ) Depreciación Acumulada** | **12 500** | **Utilidades antes Intereses e imp.** | **29 500** |
| **TOTAL ACTIVOS NO CIRCULANTES** | **38 500** | **Resultado integral de financiamiento** |  |
| **TOTAL ACTIVOS}** | **87 400** | **Interés pagado sobre valores bancarios** | **1 500** |
|  |  | **Interés pagado sobre bonos hipotecarios** | **3 500** |
| **PASIVO CIRCULANTE** |  | **Total RIF** | **(5 000)** |
| **Cuentas por pagar** | **12 650** | **Utilidades antes de impuestos** | **24 500** |
| **Títulos por pagar ( Bancos 10%)** | **8 000** | **Impuestos a la utilidad (40 %)** | **9 800** |
| **Imp. acumulados por pagar** | **4 200** | **Utilidad Neta** | **14 700** |
| **Otros pasivos circulantes** | **1 950** |  |  |
| **Porción actual de deuda L. P.** | **1 500** |  |  |
| **TOTAL PASIVOS CIRCULANTES** | **28 300** |  |  |
|  |  |  |  |
| **PASIVO NO CIRCULANTE** |  |  |  |
| **Hipoteca** | **15 500** |  |  |
| **Deuda Largo Plazo** | **10 000** |  |  |
| **TOTAL PASIVOS NO CIRCULANTE** | **25 000** |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL PASIVO** | **53 800** |  |  |
|  |  |  |  |
| **CAPITAL CONTABLE** |  |  |  |
| **Acciones Comunes (valor $ 10)** | **13 000** |  | |
| **Contribución del capital sobre par** | **10 000** |  | |
| **Utilidades retenidas** | **10 600** |  | |
| **TOTAL CAPITAL CONTABLE** | **33 600** |  | |
|  |  |  | |
| **TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE** | **87 400** |  | |
|  |  |  | |
| ***\*Los bonos hipotecarios requieren un pago anual de 1 000 000 de dólares a un fondo de amortización*** | |  | |

1. Realiza el análisis de porcientos integrales al balance general
2. Representa las masas patrimoniales (activo total, pasivo total y capital) y realiza un análisis de la estructura financiera de la empresa.
3. Con la información del inciso (a), representa gráficamente los porcentajes (%) de activos circulantes y no circulantes; pasivos circulantes y no circulantes y capital.
4. Con la información del inciso anterior (c) calcula y representa gráficamente el fondo de maniobra y comenta si encuentras algún riesgo en la operación de la entidad en el corto plazo.
5. Realiza el análisis de porcientos parciales a las cuentas del Activo, circulante; activo no circulante; pasivo circulante; pasivo no circulante y al capital.
6. Realiza el análisis de porcientos integrales al estado de resultados
7. Calcula las razones financieras que se indican en la tabla siguiente

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| RAZÓN | FORMULA Y SUSTITUCIÓN DE VALORES | RESULTADO |
| DEUDA A CAPITAL |  |  |
| 1. Deuda a activos totales |  |  |
| 1. Cobertura de intereses |  |  |
| 1. Prueba (razón) de liquidez |  |  |
| 1. Prueba del acido |  |  |
| 1. Liquidez inmediata |  |  |
| 1. Margen de seguridad |  |  |
| 1. Margen de utilidad bruta |  |  |
| 1. Margen de utilidad de operación |  |  |
| 1. Margen de utilidad neta |  |  |

VII.- Tomando como base el glosario de términos y la NIF B-3 Define los siguientes términos o conceptos

1. ingreso
2. costo y un gasto
3. Que es el RIF (resultado integral de financiamiento) y escribe que partidas (entre otras) deben de presentarse en el RIF (Sección 52.4)
4. cuando se debe de reportar la utilidad o pérdida neta de otras entidades (sección 52.5.1)
5. Que es el REPOMO (resultado por posición monetaria)
6. Que es la utilidad bruta
7. Que es la utilidad de operación
8. Que es la utilidad neta
9. Que es una operación discontinuada y cuáles son las condiciones que se deben cumplir para ser considerada como tal (sección 52.9.1 y 52.9.2)
10. Que es la P.T.U. (participación del trabajador en la utilidad)
11. Qué porcentaje de la utilidad de la empresa se toma para ser entregada por concepto de P.T.U.
12. Que es la depreciación y amortización (desde el punto de vista contable)

VIII.- De acuerdo con la ley del impuesto sobre la renta (LISR)

1. El impuesto que deben pagar las empresas (personas morales) como porcentaje sobre la utilidad es de ( ver artículo 9):\_\_\_\_\_ %
2. Escribe en la tabla, cuales son los % máximos de depreciación para los activos que se indican (ver artículo 34 y 35 LISR

|  |  |
| --- | --- |
| **ACTIVO** | **% DEPRECIACIÓN** |
| 1. Construcciones que no son monumentos arqueológicos, artísticos, históricos o patrimoniales |  |
| 1. Para mobiliario y equipo de oficina |  |
| 1. Para automóviles, autobuses, camiones de carga, tractocamiones, montacargas y remolques. |  |
| 1. Para computadoras personales de escritorio y portátiles; servidores; impresoras, lectores ópticos, graficadores, lectores de código de barras, digitalizadores, unidades de almacenamiento externo y concentradores de redes de cómputo |  |
| 1. En restaurantes |  |
| 1. En la manufactura, ensamble y transformación de componentes magnéticos para discos duros y tarjetas electrónicas para la industria de la computación |  |
| 1. Para los destinados directamente a la investigación de nuevos productos o desarrollo de tecnología en el país |  |