

## FINANZAS

**NOMBRE DEL ESTUDIANTE:** \_\_\_\_\_ **GRUPO:** \_\_\_\_\_

**DEFINE LOS SIGUIENTES CONCEPTOS:**

FINANCIAMIENTO:

---

---

---

INVERSIÓN:

---

---

---

CRÉDITO:

---

---

---

PAGARÉ:

---

---

---

DOCUMENTOS COMERCIALES:

---

---

---

INGRESO:

---

---

---

EGRESO:

---

---

---

PRESUPUESTO:

---

---

---

RENTABILIDAD:

---

---

---

BURÓ DE CRÉDITO:

---

---

---

IMPUESTOS:

---

---

---

NOMINA:

---

---

---

RENTABILIDAD:

---

---

---

TASA DE INTERES:

---

---

---

**Responde las siguientes preguntas.**

1. ¿Qué son y para qué sirven los impuestos?

---

---

---

2. ¿Con qué otro nombre se le conoce a los impuestos?

---

---

---

3. ¿Cuáles son las principales obligaciones fiscales de las empresas?

---

---

---

4. ¿Para qué sirve una nómina?

---

---

---

5. ¿Qué información debe contener una nómina?

---

---

---

**REALIZA UN BALANCE GENERAL CON LOS SIGUIENTES DATOS:**

Nombre del negocio: <i>Almacenes del Norte.</i> Fecha de presentación: al 28 de febrero del año "X". Propietario: señor Rafael Fernández R.			
Costos de instalación	\$ 810 000.00	Caja	\$ 500.00
Mercancías	1 320 000.00	Documentos por cobrar	220 475.00
Cuentas pagadas por anticipado	320 000.00	Depósitos en garantía	8 900.00
Cuentas por cobrar a clientes	240 000.00	Proveedores	425 000.00
Cuentas de acreedores diversos	50 000.00	Documentos por pagar	320 250.00
Equipo de oficina	255 000.00	Documentos por cobrar a largo plazo	630 250.00
Equipo de entrega	160 000.00	Impuestos acumulados por pagar	33 000.00
Impuestos acumulados	1 500 000.00		

**REALIZA UN ESTADO DE RESULTADOS CON LOS SIGUIENTES RESULTADOS:**

5. Nombre del negocio: <i>La Marina</i> .			
Periodo: del 01 de enero al 31 de diciembre del año anterior.			
Ventas	\$ 890 000 00	Compras	\$ 850 000 00
Inventario inicial	750 000 00	Inventario final	700 000 00
Gastos de venta	60 000 00	Gastos de administración	80 000 00
Gastos financieros	5 000 00	Otros gastos	4 000 00
Productos financieros	2 000 00		
Otros productos	2 000 00		

**INVESTIGA LAS RAZONES FINANCIERAS Y SU INTERPRETACION:**

## APLICA LAS RAZONES FINANCIERAS A LOS SIGUIENTES ESTADOS FINANCIEROS

**La Comercial Mercantil, S. A.**

**Balance general, al 31 de diciembre del año "X".**

	1	2	3	4
<b>Activo</b>				
<i>Circulante</i>				
1	Caja	\$ 1 000 000 00		
2	Bancos	500 000 00		
3	Mercancías	1 500 000 00		
4	Clientes	500 000 00		
5	Documentos por cobrar	700 000 00		
6	Deudores diversos	300 000 00	\$ 4 500 000 00	
<i>Fijo</i>				
7	Edificios	\$ 2 000 000 00		
8	Mobiliario y equipo	1 200 000 00		
9	Equipo y reparto	800 000 00	4 000 000 00	
<i>Cargos diferidos</i>				
10	Gastos de instalación		200 000 00	\$ 8 700 000 00
<b>Pasivo</b>				
<i>Circulante</i>				
11	Proveedores	\$ 1 000 000 00		
12	Documentos por pagar	800 000 00		
13	Acreedores diversos	200 000 00	\$ 2 000 000 00	
<i>Fijo</i>				
14	Acreedores hipotecarios		1 000 000 00	
<i>Créditos diferidos</i>				
15	Rentas cobradas por anticipado		100 000 00	3 100 000 00
<b>Capital contable</b>				
				<u>\$ 5 600 000 00</u>

Estado de pérdidas y ganancias del 01 de enero al 31 de diciembre del año "X"

	1	2	3	4
Ventas totales				
Menos: Devoluciones sobre ventas			\$ 1 950 000 00	
" Descuentos sobre ventas		\$ 30 000 00		
Ventas netas		20 000 00	30 000 00	
Inventario inicial				\$ 1 900 000 00
Compras			\$ 1 250 000 00	
Más: Gastos de compra	\$ 800 000 00			
Compras totales	20 000 00			
Menos: Devoluciones sobre compras	\$ 60 000 00	\$ 820 000 00		
" Descuentos sobre compras	10 000 00	70 000 00		
Compras netas			750 000 00	
Suma o total de mercancías			\$ 2 000 000 00	
Menos: Inventario final			600 000 00	
Costo de lo vendido				1 400 000 00
Utilidad bruta				\$ 500 000 00
Gastos de operación				
Gastos de venta				
Renta del almacén	\$ 17 000 00			
Propaganda y publicidad	9 000 00			
Sueldos de agentes y dependientes	32 000 00			
Comisiones de agentes y vendedores	16 000 00			
Consumo de luz	1 000 00	\$ 75 000 00		
Gastos de administración				
Renta de las oficinas	\$ 12 000 00			
Sueldos del personal de oficinas	43 000 00			
Papelaría y útiles	3 000 00			
Consumo de luz	2 000 00	60 000 00	\$ 135 000 00	
Productos financieros				
Intereses cobrados	\$ 7 000 00			
Utilidad en cambios	5 000 00	\$ 12 000 00		
Gastos financieros				
Intereses pagados	\$ 5 000 00			
Pérdida en cambios	4 500 00			
Costos de situación	500 00	10 000 00	2 000 00	133 000 00
Utilidad de operación				\$ 367 000 00
Otros gastos				
Pérdida en venta de mobiliario		\$ 20 000 00		
Pérdida en venta de acciones		6 000 00	\$ 26 000 00	
Otros productos				
Comisiones cobradas	\$ 2 000 00			
Dividendos cobrados		4 000 00	6 000 00	
Pérdida neta entre otros gastos y productos				20 000 00
Utilidad antes del ISR y de la PTU				\$ 347 000 00
Menos: Impuestos sobre la renta			\$ 121 450 00	
" Participación de los trabajadores en las utilidades			34 700 00	156 150 00
Utilidad Neta del ejercicio				\$ 190 580 00

*[Firma]*

Gerente

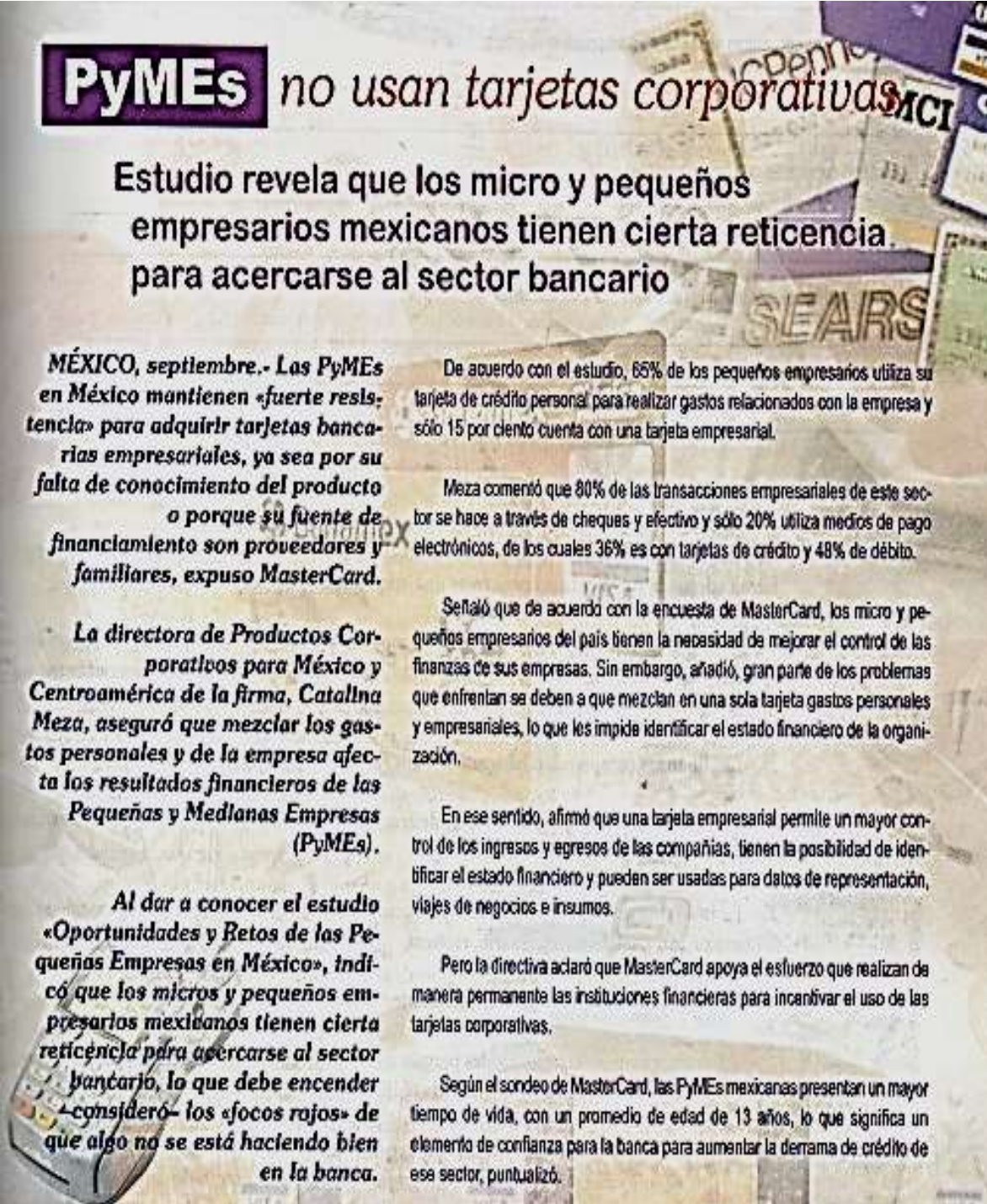
*[Firma]*

Contador

**APLICACIÓN E INTERPRETACIÓN:**



LEE LA SIGUIENTE LECTURA:



## **PyMEs** no usan tarjetas corporativas

### Estudio revela que los micro y pequeños empresarios mexicanos tienen cierta reticencia para acercarse al sector bancario

**MÉXICO, septiembre.-** Las PyMEs en México mantienen «fuerte resistencia» para adquirir tarjetas bancarias empresariales, ya sea por su falta de conocimiento del producto o porque su fuente de financiamiento son proveedores y familiares, expuso MasterCard.

La directora de Productos Corporativos para México y Centroamérica de la firma, Catalina Meza, aseguró que mezclar los gastos personales y de la empresa afecta los resultados financieros de las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs).

Al dar a conocer el estudio «Oportunidades y Retos de las Pequeñas Empresas en México», indicó que los micros y pequeños empresarios mexicanos tienen cierta reticencia para acercarse al sector bancario, lo que debe encender «considero» los «focos rojos» de que algo no se está haciendo bien en la banca.

De acuerdo con el estudio, 65% de los pequeños empresarios utiliza su tarjeta de crédito personal para realizar gastos relacionados con la empresa y sólo 15 por ciento cuenta con una tarjeta empresarial.

Meza comentó que 80% de las transacciones empresariales de este sector se hace a través de cheques y efectivo y sólo 20% utiliza medios de pago electrónicos, de los cuales 36% es con tarjetas de crédito y 48% de débito.

Señaló que de acuerdo con la encuesta de MasterCard, los micro y pequeños empresarios del país tienen la necesidad de mejorar el control de las finanzas de sus empresas. Sin embargo, añadió, gran parte de los problemas que enfrentan se deben a que mezclan en una sola tarjeta gastos personales y empresariales, lo que les impide identificar el estado financiero de la organización.

En ese sentido, afirmó que una tarjeta empresarial permite un mayor control de los ingresos y egresos de las compañías, tienen la posibilidad de identificar el estado financiero y pueden ser usadas para datos de representación, viajes de negocios e insumos.

Pero la directiva aclaró que MasterCard apoya el esfuerzo que realizan de manera permanente las instituciones financieras para incentivar el uso de las tarjetas corporativas.

Según el sondeo de MasterCard, las PyMEs mexicanas presentan un mayor tiempo de vida, con un promedio de edad de 13 años, lo que significa un elemento de confianza para la banca para aumentar la derrama de crédito de ese sector, puntualizó.

**II. Contesta las preguntas.**

1. ¿Cuál es la diferencia entre tarjetas de crédito personales y corporativas o empresariales?

---

---

2. ¿Qué ventajas encuentras en las tarjetas empresariales o corporativas?

---

---

3. ¿Por qué consideras que los empresarios PyMEs mexicanos no usan este tipo de instrumentos de crédito?

---

---

4. ¿Cómo podría solucionar este problema el área de finanzas?

---

---