

## SITUACION DE APRENDIZAJE: SA-UT05-01 (Anexo al Plan de Clases)

Presupuestos Financieros (Elaboración Individual)

Asignatura: PRESUPUESTOS DE EMPRESAS INDUSTRIALES - FAC. Cs. ECONÓMICAS y FINANCIERAS UAJMS

Docente Titular: MSc. Lic. Pedro Bejarano Velásquez

© Copyright

La Cía. de Suministros Caribe está preparando su Presupuesto de Tesorería (Caja) para el mes de noviembre del año en curso; al efecto cuenta con los siguientes datos:

- ✓ Saldo de efectivo al 1 de noviembre, \$ 5.000
- ✓ Las cuentas por Pagar a Proveedores, a fines de octubre, ascendían a \$ 102.500
- ✓ Es necesario cubrir un Préstamo Bancario (el 28 de noviembre) por \$ 40.000 (que incluye intereses por \$ 1.000)
- ✓ Según la experiencia de la Cía., un 60% de las ventas se recauda durante el mes de la venta, un 30% en el mes siguiente y un 10% en el 2do. mes después de la venta.
- ✓ La Cía. vende sus productos a un precio promedio de \$ 10 por unidad.

<u>CIFRAS DE VENTAS</u>	<u>Unidades</u>
Septiembre (Reales)	20.000
Octubre (Reales)	30.000
Noviembre (Estimadas)	40.000
Diciembre (Estimadas)	30.000

- ✓ La política de compras para el último trimestre del año, es de que éstas ascienden al número de unidades que se esperan vender el mes siguiente más 2.000 unidades como stock de reserva. El 50% de las compras de cada mes se pagan en el mes siguiente.
- ✓ El costo promedio de las compras es de \$ 5 por unidad
- ✓ El saldo del Inventario de productos, al 30 de septiembre, era de 1.000 unidades.
- ✓ Los gastos de operación para noviembre importan \$ 169.500, se pagan en el mes que ocurren (estos gastos incluyen \$ 12.000 por depreciación).
- ✓ La Cía. venderá un Equipo, totalmente depreciado, por \$ 20.000

Usted es llamado por la gerencia de la Cía. para asesorar en la:

1. Preparación del presupuesto de efectivo de la Cía. de Suministros Caribe para el mes de noviembre
2. Determinación de las necesidades de financiamiento de existir déficit (para el nivel mínimo de efectivo).

### Preguntas Guía

1. Cuáles son las partidas que se incluyen en el presupuesto de Efectivo ?
2. Cuál es la importancia de elaborar el presupuesto de Efectivo ?
3. De qué partes se compone el presupuesto de Efectivo ?
4. Cuál es el Flujo Neto del Periodo ?
5. Cuándo existen necesidades de financiamiento ?

### Tareas

1. Conteste las preguntas guía
2. Analice sus respuestas y relacione las mismas con la situación problemática
3. Prepare el Presupuesto de Efectivo por el mes de noviembre
4. Determine la necesidad o no de Financiamiento
5. De verificarse el punto anterior prepare el nuevo presupuesto (con financiamiento) por el mes de noviembre, para mantener al menos, el monto existente de efectivo al inicio del mes; sabiendo que puede tomar un crédito en cualquier entidad bancaria con un costo financiero del 18% anual
6. En base a los resultados obtenidos, prepare un reporte (resumen) para dar respuesta al problema planteado por la empresa que contrató sus servicios