

NOMBRE DE LA ASIGNATURA O UNIDAD DE APRENDIZAJE  
**PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO**

---

1

---

CLAVE DE LA ASIGNATURA LA 214

OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DE LA ASIGNATURA

Al término del curso, el alumno aplicará las diferentes técnicas de planeación y control financiera y presupuestal; para la eficiente toma de decisiones en las organizaciones.

### **3. ESTADOS FINANCIEROS PRO-FORMA**

En la dirección de una empresa o una casa es necesario que no sólo se analicen las condiciones financieras (deudas, financiamiento), económicas (rentabilidad, productividad) y sociales (compromisos con la comunidad) con las que se vive al día, sino fundamentalmente habría que tener la capacidad para poder encauzar o dirigir al barco hacia buen puerto. Pues ante un mar de opciones y lugares por llegar o inversiones y resultados por esperar es necesario que el padre de familia o el director de la empresa tenga en claro hacia dónde dirigir el barco, si es que quiere conseguir el resultado esperado.

#### **3.1. Concepto de estados financieros**

Los estados pro-forma son estados financieros proyectados. Normalmente los datos se pronostican con un año de anticipación. Los estados de ingresos pro-forma de la empresa muestran los ingresos y costos esperados para el año siguiente, en tanto que el Balance pro-forma muestra la posición financiera esperada, es decir, activo (recursos nuestros), pasivo (deudas) y capital contable (el derecho de los propietarios) al finalizar el periodo pronosticado.

#### **3.2. Características de los estados financieros**

Para preparar en debida forma el estado de ingresos y el balance pro-forma deben desarrollarse determinados presupuestos de forma preliminar. La serie de presupuestos

comienza con los pronósticos de ventas y terminan con el presupuesto de caja. A continuación se presentan las principales cuentas a utilizar:

- a) Pronóstico de ventas.- es la cantidad de ingresos que van a entrar a la empresa como resultado de la realización de nuestras mercancías
- b) Programa de producción.- es el desarrollo detallado de las actividades de producción de nuestra empresa
- c) Estimativo de utilización de materias primas.- es el pronóstico de lo que vamos a utilizar de insumos en la producción.
- d) Estimativo de compras.- cantidad de adquisiciones que vamos a efectuar en el siguiente periodo
- e) Requerimientos de mano de obra directa.- es el estimado en cuanto a la utilización de la fuerza de trabajo
- f) Estimativos de gastos de fábrica.- son las erogaciones efectuadas de manera alterna al proceso de producción
- g) Estimativos de gastos de operación.- son los costos adicionales que se tienen en la empresa para lograr nuestras metas de producción
- h) Presupuesto de caja.- es la cantidad de recursos monetarios que debemos de tener para poder cubrir nuestros gastos inmediatos
- i) Balance periodo anterior.- son los registros de nuestro pasado estado financiero

Utilizando el pronóstico de ventas como insumo básico, se desarrolla un plan de producción que tenga en cuenta la cantidad de tiempo necesario para producir un artículo de la materia prima hasta el producto terminado.

Los tipos y cantidades de materias primas que se requieren durante el periodo pronosticado pueden calcularse con base en el plan de producción. Basándose en estos estimados de utilización de materiales, puede prepararse un programa con fechas y cantidades de materias primas que deben comprarse.

Así mismo, basándose en el plan de producción pueden hacerse estimados de la cantidad de la mano de obra directa requerida, en unidades de trabajo por hora o en moneda corriente. Los gastos generales de fábrica, los gastos operacionales y

específicamente sus gastos de venta y administración, pueden calcularse basándose en el nivel de operaciones necesarias para sostener las ventas pronosticadas.

### Proyecciones a futuro

Los estados pro-forma son útiles en el proceso de planificación financiera de la empresa y en la consecución de préstamos futuros o inversiones adelantadas en teoría.

Desarrollo de los presupuestos preliminares:

El proceso de preparación de los estados pro-forma, se explicará con un ejemplo práctico:

### DESARROLLO DE LA INFORMACIÓN BÁSICA:

La compañía manufacturera de artefactos produce y vende un producto básico. Tiene dos modelos de artefactos, modelo X y modelo Y. Aunque cada modelo se produce con el mismo proceso, cada uno requiere cantidades diferentes de materias primas y mano de obra.

Datos de venta:

Los precios de venta y las cantidades vendidas son:

	Modelo		
	X	Y	Total
Precio de venta	20	27	
Unidades vendidas	1000	3000	
Ingreso por ventas	20000	81000	101000

Mano de obra y materiales: Cada modelo del producto se hace con dos materias primas básicas. El material A cuesta \$2 por unidad y el B \$0.50. Los costos directos de mano de obra son \$3 por hora.

	Modelo	
	X	Y
Mano de obra directa	6	7,5
Costo de materias primas		
A	2	2

## PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

B	1	1,5
Costo de materias primas por unidad	3	3,5

4

	Modelo	
	X	Y
Mano de obra directa (horas)	2	2,5
Materias primas (unidades)		
A	1	1
B	1	3

Gastos de fábrica: Los gastos generales de fábrica de la empresa, que representan las erogaciones necesarias para sostener la producción, fueron por un total de \$38.000.

Mano de obra indirecta	6000
Suministros a fábrica	5200
Calefacción, luz y energía	2000
Supervisión	8000
Mantenimiento	3500
Ingeniería	5500
Impuestos y seguros	2800
Depreciación	5000
Total gastos indirectos	38000

	Modelo	
	X	Y
(1) Costo por unidad de MOD	6	7,5
(2) Producción en unidades	1000	3000
(3) Costo total mano de obra por modelo	6000	22500
(4) Costo total de mano de obra		28500
(5) Porcentaje del costo total	21%	79%
(6) Distribución de gastos indirectos	7980	30020
(7) Distribución de gastos por unidad	7,98	10

El costo por unidad de los modelos X y Y es de \$16.98 y \$21 respectivamente.

**GASTOS DE OPERACIÓN:** Los gastos de operación, comprenden los gastos de venta y administración del año anterior.

Gasto de ventas		
Sueldos a vendedores	3000	
Fletes de entregas	800	
Publicidad	1200	
Total gastos de ventas		5000
Gastos de admón		
Sueldos de admón	3100	
Materiales de oficina	700	
Teléfono	300	
Honorarios	900	
Total gasto admón		5000
Total gasto operación		10000

ESTADO DE INGRESOS: A 31 de diciembre del periodo anterior.

Ventas		
modelo X	20000	
modelo Y	81000	
Total ventas		101000
(-) Costo ventas		
Mano de obra	28500	
Material A	8000	
Material B	5500	
Gastos indirectos	38000	
Total costo de ventas		80000
Utilidad bruta		21000
(-) Gastos de operación		10000
Utilidad operacional		11000
(-) intereses		1000
Utilidad antes impuestos		10000
(-) Impuestos		2200
Utilidad después de impuestos		7800
(-) Dividendos a acciones comunes		4000
(-) Superávit		3800

Los estados pro-forma son útiles no solamente en el proceso interno de planeación financiera, sino que normalmente lo requieren las partes interesadas, como los prestamistas actuales y terceros.

BALANCE GENERAL:

Caja	6000
Valores negociables	4016,4
Cuentas por cobrar	13000
Inventario	15983,6
Total activo circulante	39000
Activo fijo neto	51000
Total activo	90000
Cuentas por pagar	12000
Impuestos por pagar	3740
Otros pasivos circulantes	6260
Total pasivo circulante	22000
Deuda largo plazo	15000
Capital contable	
Acciones ordinarias	30000
Superávit	23000
Total pasivo y capital	90000

DESCOMPOSICIÓN DEL INVENTARIO:

	Unidades	Valor
Inventario de materias primas		
Material A	600	1200
Material B	4000	2000
Total		3200
Inventario de productos terminados		
Modelo X	320	5433,6
Modelo Y	350	7350
Total		12783,6
Inventario total		15983,6

PRONÓSTICO DE VENTAS:

Ventas en unidades	
Modelo X	1500
Modelo Y	2800
Valor de ventas	
Modelo X (\$25 por unidad)	37500
Modelo Y(\$35 por unidad)	98000
Total	135500

PLAN DE PRODUCCIÓN:

	Modelo	
	X	Y
Inventario final deseado	120	800
(+) Ventas pronosticadas	1500	2800
Necesidades totales	1620	3024
(-) Inventario inicial	320	350
Producción requerida	1300	2674

COMPRAS NECESARIAS DE MATERIA PRIMA:

	Modelo	
	X	Y
Inventario final deseado	500	3000
(+) Utilización requerida	3974	10622
Requerimiento total	4474	13622
(-) Inventario inicial	600	4000
Compras necesarias	3874	9622

## ESTADO DE INGRESOS PRO-FORMA:

Ventas	135500
(-) costo de venta	104524,2
Utilidad bruta	30975,8
(-)Gastos de operación	16000
Utilidad operacional	14975,8
(-) Intereses	1000
Utilidad antes de impuesto	13975,8
(-) Impuestos	3074,68
Utilidad después de impuestos	10901,12
(-)Dividendos para acciones	4000
(-) A superávit	6901,12

BALANCE GENERAL PRO-FORMA<sup>1</sup>:

Caja	6000
Valores negociables	4016,4
Cuentas por cobrar	5750
Inventario	11151,44
Total activo circulante	26917,84
Activo fijo neto	64000
Total activo	90917,84
Cuentas por pagar	1255,9
Impuestos por pagar	3074,68
Documentos por pagar	5433,1
Otros pasivos circulantes	6260
Total pasivo circulante	16023,68
Deuda largo plazo	15000
Capital contable	
Acciones ordinarias	30000
Superávit	29901,12
Total pasivo y capital	90917,84

<sup>1</sup> Todo lo anterior, con base en un documento de Giovanni Gómez, "El Presupuesto de caja", GestioPolis, visto el 02 07 2014.

