

*Licenciados En Administración Y
Estrategias de Negocios*



Análisis de la información financiera

UNIDAD I

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS



“ La mente es el activo más poderoso que tenemos los seres humanos. Invierte en tu mente y estarás haciendo el negocio más grande de tu vida. ”

Robert T. Kiyosaki

Definición de Finanzas

Es un término cuyas implicaciones afectan tanto a individuos como a empresas, organizaciones y Estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero.

Para Ferrel O. C. y Geoffrey Hirt, el término finanzas se refiere a



“Todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz”.

Definición de Administración Financiera

Según Robles (2012 pág. 10)



La administración financiera es una disciplina que optimiza los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad



Definición de Administración Financiera

Es necesario hacer una distinción entre



Las Finanzas

Se refieren únicamente a la función financiera

Al manejo de los recursos monetarios



La Administración Financiera

Hace referencia al trabajo coordinado para manejar adecuadamente los recursos financieros

El desarrollo de un presupuesto, el otorgamiento de crédito a clientes, la evaluación de gastos mayores propuestos

Definición de Análisis Financiero

El Análisis Financiero

Proceso que consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, para generar una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones.



Definición de interpretación Financiera

La interpretación óptima de un estado financiero consiste en el análisis y comparación del mismo.



El encargado debe descomponer cada una de las secciones de este informe con el objetivo de evaluar sus elementos.

Este análisis será de utilidad para que la organización pueda determinar en qué situación se encuentra, las perspectivas de crecimiento y gestión, y así tomar decisiones importantes desde las áreas directivas.



Tipos de Decisiones en las Organizaciones de Operación



Mi Universidad



Las decisiones estratégicas de operaciones implican básicamente a cinco áreas:



1. Proceso

Hace referencia a decisiones estratégicas que afectan a instalaciones, equipos y tecnología, necesarios para la producción del bien o servicio

2. Capacidad

Decisiones estratégicas relacionadas con el suministro de las cantidades adecuadas de productos o servicios, en cada momento y lugar

3. Inventarios

Conciernen a decisiones estratégicas sobre compras y stocks de materia prima, producto en proceso o manufacturado.

4. Fuerza de trabajo

Las decisiones estratégicas se toman de forma conjunta con el área de recursos humanos y afectan a la selección, contratación, capacitación, supervisión, compensación y despido de personal.

5. Calidad

La calidad de los bienes y servicios producidos es responsabilidad del área de operaciones en particular y, en general, de la gerencia.

Ajustes

- 1.- Se cancela la cuenta de costo de venta y el saldo se traspasa a la cuenta de ventas
- 2.- Se cancela la cuenta de ventas y el saldo se pasa a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 3.- Se cancela la cuenta de gastos de venta y el saldo se pasa a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 4.- Se cancela la cuenta de gastos de administración y el saldo se pasa a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 5.- Se cancela la cuenta de pérdidas y ganancias y se pasa a la cuenta de utilidad del ejercicio o pérdida de ejercicio

Tipos de Decisiones en las Organizaciones de Operación

LAS AMERICAS SA DE CV
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

	1	2	3	4
VENTAS		\$ 1,017,000.00		
COSTO DE VENTAS		<u>579,000.00</u>		
UTILIDAD BRUTA			\$ 438,000.00	
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE VENTA		\$ 141,800.00		
GASTOS DE ADMINISTRACION		<u>102,500.00</u>	\$ 244,300.00	
UTILIDAD DEL EJERCICIOS			<u>\$ 193,700.00</u>	

LAS AMERICAS SA DE CV				
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
ACTIVO				
CIRCULANTE				
Caja		\$ 10,000.00		
Bancos		1,394,212.00		
Álmacén		571,000.00		
Clientes		191,920.00		
Dueños Diversos		35,000.00		
IVA Acreditable		159,888.00	\$ 2,362,020.00	
FIJO				
Mobiliario y Equipo		\$ 195,000.00		
Equipo de Transporte		630,000.00	\$ 825,000.00	
TOTAL ACTIVO				\$ 3,187,020.00
PASIVO				
CIRCULANTE				
Proveedores		\$ 260,600.00		
Acreedores Diversos		\$ 5,000.00		
Documentos por Pagar		\$ 57,000.00		
IVA por Pagar		\$ 162,720.00	485,320.00	
TOTAL PASIVO				\$ 485,320.00
CAPITAL CONTABLE				
capital social		\$ 2,508,000.00		
utilidad del ejercicio		\$ 193,700.00	2,701,700.00	2,701,700.00
PASIVO + CAPITAL CONT				\$ 3,187,020.00



Caja		Bancos		Almacen	
ap	\$ 10,000.00	ap	\$ 1,500,000.00	\$ 278,400.00	1 ap \$ 750,000.00 \$ 300,000.00 2a
	\$ 10,000.00	2	382,800.00	153,816.00	4 1 400,000.00 300,000.00 6a
		6	580,000.00	411,800.00	5 3a 21,000.00
		8	175,000.00	200,000.00	7 \$ 1,171,000.00 \$ 600,000.00
				129,572.00	9 \$ 571,000.00
				70,000.00	10
			\$ 2,637,800.00	\$ 1,243,588.00	
			\$ 1,394,212.00		
Clientes		Deudores Diversos		Mobiliario y Equipo	
ap	150,000.00	38,280.00	3 ap \$ 35,000.00	ap \$ 120,000.00	
2	255,200.00	175,000.00	8 \$ 35,000.00	5 75,000.00	
	\$ 405,200.00	\$ 213,280.00		\$ 195,000.00	
	\$ 191,920.00				