



NOMBRE DEL ALUMNO: Diana Laura Álvarez Capetillo

NOMBRE DEL PROFESOR: M.A.S.S. Y M.E.F.C.P. Rocío Guadalupe Aguilar Avendaño

NOMBRE DEL TRABAJO: Ensayo Unidad 1 Y 2 "La Función Financiera Y Análisis De Los Estados Financieros"

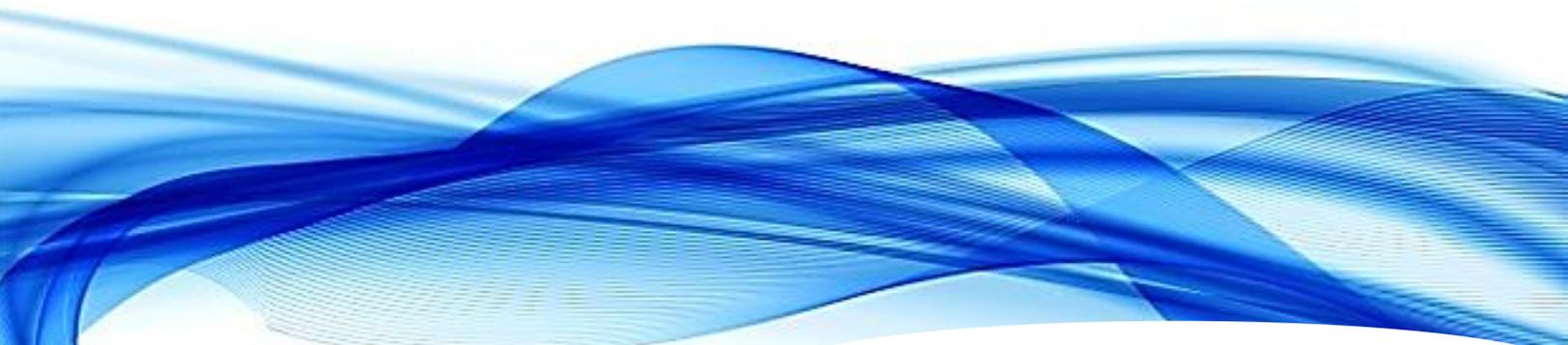
MATERIA: Administración Financiera

PASIÓN POR EDUCAR

GRADO: 2do CUATRIMESTRE

GRUPO: MAD01SSC1020-A

COMITÁN DE DOMÍNGUEZ CHIAPAS A 07 DE ENERO DE 2021.



Introducción

En relación a la formación de este posgrado es importante ir adquiriendo nuevos conocimientos y aprendizajes que nos serán útiles en nuestra formación académica y profesional es por ello que el presente ensayo hace hincapié en la importancia esencial de la función financiera y sobre el análisis de los estados, los cuales son dos aspectos que tienen mucha relación en sí. A través de este ensayo se manifestará como la función financiera interviene en todas las áreas de una empresa, pues se caracteriza por ser vital pues regula, analiza, coordina, controla, entre otros aspectos a la administración de toda organización.

Sabemos que la productividad de toda organización puede suscitar altibajos por lo cual la organización debe implementar estrategias alternas para el logro de las metas establecidas, en donde debe someterse a un proceso de cambio y crecimiento que obliga en ocasiones a realizar nuevas inversiones. Es ahí en donde acorde al análisis de los estados financieros se puede evaluar para poder generar mejor planteamiento, mantener la productividad activa, agilizando en gran medida la toma de decisiones, con el fin de detectar deficiencias, oportunidades, y reaccionar o preverse a las demandas del mercado.

Desarrollo

La buena administración de toda organización conllevará a alcanzar los resultados que se necesitan, por consiguiente, se debe atribuir que las organizaciones tienen que ser redituables, sustentables y competitivas. Siendo así generará las rentabilidades satisfactorias para la organización. Por otra parte el recurso humano es un elemento de suma importancia pues es uno de los pilares fundamentales en toda organización, por ello el personal o recurso humano debe estar comprometido con la organización para alcanzar las metas establecidas, el RH debe poseer de ciertas virtudes competitivas para su buen rol y desempeño, pues hoy en día se necesita de un buen personal proactivo debido a la globalización que se va expandiendo cada vez más y a los avances tecnológicos que se van generando constantemente, siendo necesario el actuar de una organización con buena estructuración preparada ante las nuevas competencias.

Algunos autores definen a la administración financiera de la siguiente manera: "Es una fase de la administración general, que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa a largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación, así como la coordinación eficiente del

capital de trabajo, inversión y optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad". (Antología UDS, 2019, p.2).

La función financiera es la coordinación del capital de la empresa con la finalidad de establecer un buen uso considerando que los recursos y determinarlos adecuadamente para el desarrollo eficaz y eficiente, siendo un elemento clave para el buen control de los recursos, teniendo como propósito generar el mayor rendimiento de los bienes monetarios de la organización, determinar la estructura financiera más conveniente, seleccionar los distintos tipos de inversiones necesarias para llevar a cabo las actividades productivas con una alta rentabilidad. La función financiera juega un papel muy esencial pues analiza y visualiza el desarrollo de todas las operaciones a futuro, así como las inversiones que se puedan realizar en la organización con el fin de ser una empresa productiva, rentable y competitiva. Mediante ella se podrá evaluar los resultados de cada departamento considerándolo para la toma de decisiones que permita que la empresa cuente con instrumentos previos que garantizan una adecuada fuente de recursos, manteniendo así las operaciones y crecimiento constante. La correcta administración financiera depende del buen equilibrio en toda la organización. El administrador deberá estar comprometido con su rol siendo un excelente administrador financiero.

De acuerdo a (Antología UDS, 2019 p. 6). La función primordial del administrador financiero es maximizar el patrimonio de los accionistas, y entre otras de sus funciones están las siguientes:

- ❖ Administrar adecuadamente los activos de una empresa y fijar los niveles adecuados u
 - ❖ óptimos de cada tipo de activo circulante, y decidir sobre los activos a invertir.
 - ❖ Administrar adecuadamente el pasivo y el capital de una empresa, para conocer el
 - ❖ financiamiento más provechoso en los diferentes plazos, y así disminuir costos.
 - ❖ Realizar el análisis y la planeación financiera para conocer en donde se sitúa, y evaluar los
 - ❖ requerimientos de producción, a través de los estados financieros, generando indicadores
 - ❖ financieros.
 - ❖ Conocer las fuentes de financiamiento a corto, mediano y largo plazo, así como las tasas
 - ❖ de interés que se generan para buscar los financiamientos en los montos necesarios y al más
 - ❖ bajo costo.
-

Además, el administrador financiero tiene responsabilidades tales como; Estimar, proveer, organizar, analizar los recursos que serán necesarios. Con la finalidad de cubrir adecuadamente a las necesidades de la organización, ayudando a visualizar la dirección para lograr las metas y objetivos. La responsabilidad del administrador financiero es vital debe tener en claro los puntos estratégicos para la buena planeación. El administrador financiero es el principal responsable de la administración de los recursos financieros de la empresa, como tal participa en la definición de objetivos y políticas generales de la empresa, a fin de lograr que la asignación de los recursos sea aquellos proyectos o segmentos de la misma (productos mercados) que ofrezcan la mejor mezcla de rendimiento y liquidez, promoviendo el uso eficiente de estos recursos para mantener su productividad. A su vez debe garantizar que los acuerdos tomados sean establecidos de una manera productiva y que se lleven a cabo correctamente.

El proceso administrativo se rige bajo el proceso de ciertas actividades a realizar.

1.- Recopilación de datos significativos: Técnica que se aplica para recabar toda información necesaria la cual ayuda a conocer el estado actual de la organización, se analizan los antecedentes, datos, conceptos y cifras importantes, de manera interna y externa. Siendo una herramienta que tomara importancia para la toma de decisiones que se consideraron desde un inicio o que permitan visualizar las operaciones a realizar.

2.- Análisis financiero: Es una técnica que analiza y evalúa el historial económico de las operaciones que se realizaron en el pasado. Permite obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro para así considerar las mejores estrategias de mejora.

3.- Planeación financiera: Es una técnica muy útil pues a través de su planeación ayuda a prever situaciones futuras, encargándose de aportar una buena estructuración. Asimismo, se considera las metas a alcanzar y la visión que se tiene en vistas al futuro.

4.- control financiero: Técnica la cual ayuda en la supervisión de las funciones que se establecieron manteniendo el equilibrio eficaz y eficiente.

5.- toma de decisiones: En ella se toman las mejores estrategias o alternativas para poder dar solución a las inconsistencias que puedan generarse.

La consideración de estas actividades conlleva a que el administrador financiero conozca sobre todos los procesos, siendo una persona responsable, comprometida, con principios y valores que conduzca la firmeza y el patrimonio de la organización.

En base a los aspectos mencionados, forma parte el análisis de los datos financieros el cual se enfoca en indagar e interpretar de los estados financieros de la empresa. Los estados financieros proporcionan toda la información financiera referente a la organización, para evitar una mala interpretación de los movimientos financieros es importante contar con todos los recursos que brinden el contenido detallado para las aclaraciones necesarias. Existen ciertos estados financieros que de alguna manera segmentan la información para identificar de forma más detalladamente pues se trata del balance general, estado de resultados, estado de cambios en la situación financiera, estado de variaciones en el capital contable, estado de costo de producción y costo de producción de lo vendido. En primer lugar, el balance general hace referencia en mostrar la condición financiera de la empresa de un periodo determinado. Que como resultado será dar a conocer el informe contable de finanzas, reflejando la situación económica. El estado de resultados es el documento o reporte financiero que muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, gastos, costos, y la forma en la que se obtuvo la utilidad o la pérdida neta como resultado de las operaciones de una entidad durante un periodo determinado. Estado de cambios en la situación financiera en él se muestra lo que ha hecho la empresa con el dinero que ha ganado durante un periodo de tiempo determinado. Estado de variaciones en el capital contable, documento contable que refleja los cambios en la cuenta de capital. Estado de costo de producción y costo de producción de lo vendido, es utilizada por las empresas industriales en función de mostrar la inversión que se genera en cada uno de los elementos que participan en la elaboración de un producto, y después la venta de éste a precio de costo.

De manera específica, el análisis de los estados financieros se define como el proceso mediante el cual el administrador financiero o los directivos evalúan el desempeño de la empresa por medio de los resultados reflejados numéricamente en cada uno de los documentos contables, y que sirven como base para la toma de decisiones. (Antología UDS, 2019, p. 17).

para concretar, el análisis de los datos financiero es una técnica de evaluación que examina el comportamiento operativo de una empresa, diagnosticando de la situación actual y predicción de eventos futuros, orientándose a la obtención de objetivos previamente definidos. Así mismo se considera como el conjunto de técnicas que aporta mayor conocimiento y comprensión de variables para diagnosticar la situación económica y financiera de la organización.

A su vez se desglosa el proceso de análisis de estados financieros en el que se utilizan diferentes herramientas. Razones financieras, método que analiza el balance general y estado

de resultados en el que se recopilan los datos financieros y se compara la evolución de la empresa. Tienen como finalidad el estudio de solvencia, actividad o productividad, endeudamiento y rentabilidad. Flujo efectivo también conocida como cash flow que significa secuencia del efectivo, método utilizado que ayuda a saber si la empresa cuenta con el recurso o fondo necesario para poder realizar sus operaciones. Punto de equilibrio, método que sirve como herramienta para realizar el presupuesto, en donde se estima el nivel de ingresos que la empresa debe alcanzar para solventar el total de gastos y costos.

Conclusión

Se pudo constatar como la función financiera interviene en los aspectos de la administración de la empresa, siendo un vínculo de equilibrio que es llevado de la mano del análisis de los estados financieros, el cual es útil como herramienta para el diagnóstico que permite conocer el estado financiero de la organización. Que como bien se mencionó, su finalidad es que atreves de estos dos elementos ya mencionados se tomen las mejores estrategias para el buen flujo de producción. De igual forma se comprende como el desarrollo de ciertos procesos y técnicas buscan proporcionar datos precisos, constantes y relevantes para determinar el rumbo económico-financiero de una empresa las cuales fuguen como instrumento para tomar las decisiones más acertadas y a partir de ellas medir que tan satisfactoria es o será la misma. Es por ello saber que es de suma importancia la correcta administración financiera pues a medida se encuentra vinculada para la sobrevivencia de la empresa.

Referencia

- ❖ *Antología Unidad I Y II. La función financiera-Análisis de los estados financieros. (2019). En R. Aguilar (Comp.), Maestría en Administración, Materia Administración Financiera (p.1-31). Universidad del Sureste*