



**NOMBRE DEL ALUMNO: DAVID ALEJANDRO SILVA  
GARCIA**

**NOMBRE DEL PROFESOR: REYNALDO FRANCISCO  
MANUEL**

**NOMBRE DE LA MATERIA: ADMINISTRACION  
FINANCIERA**

**CARRERA: CONTADURIA PUBLICA Y FINANZAS.**

**NOMBRE DEL TRABAJO: ENSAYO UNIDAD 1.**

Hoy en día las empresas han incurrido en la reproducción de forma fiel de ideas de negocios o actividades, sin calcular las repercusiones que éstas pueden generar internamente dentro de la entidad económica, generando en múltiples ocasiones problemas mayores a los cuales no le encuentran solución en el corto ni mediano plazo y lo que es aún más alarmante es que no saben con quién acudir para que les ayuden a aminorar los problemas derivados de dicha situación. El costo que genera una idea equivocada es elevado y generalmente repercute de forma directa sobre la estructura de capital de la empresa, generando graves problemas financieros.

El hecho de que exista un giro comercial con buenos resultados en cierta zona geográfica no implica que va a correr con la misma suerte en otra región; Si Fernando vive en Cd. Obregón y vende tortillas y le va muy bien con esa actividad no quiere decir que si se va a Londres va a contar con el mismo éxito que tenía en su tierra natal. El éxito o fracaso de un negocio va encaminado con las condiciones del mercado hacia el cual se desea penetrar con cierto servicio o producto, algunas de las características más importantes del mercado son: el tamaño, la población, la ubicación geográfica, la competencia, el ingreso per cápita, la disponibilidad de materias primas y de recursos, entre otras.

Es por ello que para aventurarse en cualquier decisión de tipo comercial se debe llevar a cabo una planeación adecuada de los objetivos que se pretenden lograr y los beneficios que va a generar dicho proyecto.

La planificación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.

El objetivo de la planificación financiera es minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera. El sistema presupuestario es la herramienta más importante con lo que cuenta la administración moderna para realizar sus objetivos

## **ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS:**

Empleo de razones financieras.

El análisis de razones comprende los métodos de cálculo e interpretación de razones financieras con el fin de determinar el desempeño y posición de la empresa. Los elementos básicos para el análisis de razones son:

- El estado de resultados
- Balance general

Partes interesadas:

El análisis de razones de los estados financieros de una empresa resulta de interés tanto para los accionistas y acreedores como para la administración de la empresa. Los accionistas se interesan por los niveles de riesgo y futuros así también como por los rendimientos. Lo que preocupa a los acreedores es la rentabilidad de la empresa es decir que si esta redituable en el presente, lo ideal es que reúna las condiciones para seguir siéndolo. La administración debe dirigir sus esfuerzos al apuntalamiento de la situación financiera de la empresa, de modo tal que ello resulte en razones financieras que acreedores y propietarios consideren favorables.

Tipos de comparaciones:

Análisis seccional momentáneo: consiste en la comparación de razones financieras de diferentes empresas en un momento determinado. Las comparaciones tienen como objetivo evitar cualquier desviación de norma.

Análisis de periodos o series de tiempo: es la evaluación de desempeño de las empresas con relación al tiempo, mediante el análisis de razón financiera.

Análisis combinado: permite determinar las tendencias en el funcionamiento de la empresa en relación con los promedios industriales.

Existen diferentes advertencias en su entorno como con:

- 1.- un índice o razón no proporciona por sí mismo elementos de juicio para decidir acerca del desempeño global de la empresa.
- 2.- asegurarse de que la información contenida en los estados financieros corresponda a los mismos periodos, ya que las variaciones estacionales podrán dar lugar a conclusiones y decisiones erróneas.
- 3.- es preferible, emplear estados financieros que ya hayan sido auditados.
- 4.- verificar que la información por emplear haya sido elaborada por un mismo método.

Razones financieras básicas:

Pueden dividirse en 4 grupos.

- Índices de liquidez
- Actividad
- Rentabilidad
- Endeudamiento.

## **LA PLANEACION FINANCIERA:**

La planeación financiera, que busca mantener el equilibrio económico en todos los niveles de la empresa, está presente tanto en el área operativa como en la estratégica. La estructura operativa se desarrolla en función de su implicación con la estrategia.

El área estratégica está formada por la mercadotecnia (marketing) y por las finanzas. La mercadotecnia es la encargada de formular las alternativas estratégicas de negocio, mientras que el sector de finanzas cuantifica las estrategias propuestas por la mercadotecnia.

En cambio, la división operativa está formada por sectores como la producción, la administración, la logística y la oficina comercial. Todas estas divisiones se encargan de concretar las políticas del plan estratégico.

La planeación financiera, por lo tanto, se encarga de aportar una estructura acorde a la base de negocio de la empresa, a través de la implementación de una contabilidad analítica y del diseño de los estados financieros. Gracias a la planeación financiera, los directivos pueden cuantificar las propuestas elaboradas por mercadotecnia y evaluar sus costos. En otras palabras, la planeación financiera define el rumbo que tiene que seguir una organización para alcanzar sus objetivos estratégicos mediante un accionar armónico de todos sus integrantes y funciones.

Su implantación es importante tanto a nivel interno como para los terceros que necesitan tomar decisiones vinculadas a la empresa (como la concesión de créditos, y la emisión o suscripción de acciones).

Es necesario aclarar que la planeación financiera no sólo puede hacer referencia a ciertas proyecciones financieras que arroje los estados financieros de resultados y balances de un determinado indicador, sino que también comprende una serie de actividades que se desarrollan a diversos niveles: nivel estratégico, nivel funcional y nivel operativo de una empresa.

### **¿Para qué planificar las finanzas?**

Se puede indicar que los principales objetivos de la planificación financiera son:

- Coordinar las operaciones financieras de la empresa.
- Crear soluciones y tomar decisiones para contrarrestar los riesgos.
- Guiar las operaciones económicas de la empresa.
- Visualizar a futuro la situación económica de la empresa.
- Controlar las acciones financieras

La planeación suele ser la diferencia entre el éxito y el fracaso de un negocio. Fomentando el pensamiento anticipado en una forma coordinada, el proceso presupuestal es una herramienta administrativa útil para todas las fases de las operaciones comerciales. No sólo los presupuestos hacen que la administración se anticipe a los problemas que se avecinan, también sirven como normas para el desempeño en tanto avanza el negocio. No existe fórmula establecida en cuanto a la forma, detalle o periodos cubiertos por los presupuestos. Cada sistema de presupuestos debe ser diseñado para la situación a planes involucrados. Por lo general, el sistema de presupuestos será más detallado en los aspectos de las operaciones que tengan más importancia para la empresa. Además, el periodo cubierto por el presupuesto variará de acuerdo con la naturaleza de los planes involucrados y con el grado de exactitud posible en la preparación de las estimaciones. La formulación de presupuestos a largo plazo de las necesidades de financiamiento o financieras es de importancia para el éxito de cualquier organización comercial. La habilidad para pronosticar las ventas es crucial en el esfuerzo para determinar las futuras necesidades financieras. A medida que las ventas aumentan, es necesaria una mayor inversión en activos para apoyar este aumento. Este incremento de activos debe ser financiado con cierta combinación de fondos a corto y a largo plazo. La culminación del proceso de formulación de presupuestos es la preparación de un balance general pro forma, que representa la posición de la empresa en algún punto en el futuro si los planes establecidos en el presupuesto de efectivo y en el estado de resultados pro forma se realizan. El análisis de éste y del estado de resultados pro forma deben revelar si los planes presentados en esos estados guiarán a la empresa por la trayectoria deseada por la administración.

LIBRO:

**Jesús L. Cortiñas** Publicista, marketero, emprendedor digital desde 2004. Dirigiendo

