

UNIVERSIDAD DEL SURESTE

ALUMNO

HORACIO JIMENEZ GUTIERREZ

ING. AGRONOMO

OCUPACION ACTUAL

RREPRESENTANTE DE VENTAS

DOCENTE

ROCIO GUADALUPE AGUILAR

MAESTRIA

EN ADMINISTRACION

MATERIA

ADMINISTRACION FINANCIERA

ACTIVIADAD

ENSAYO

**UNIDAD I Y II “LA FUNCION FINANCIERA Y ANALISIS DE ESTADOS
FINANCIEROS”.**

FECHA DE ENTREGA

7 DE ENERO DEL 2022.

UNIDAD I. LA FUNCION FINANCIERA

Compete a lo que es la función financiera de la empresa la acción de administrar asignar y controlar el capital de la empresa para conseguir un uso lo más eficaz y eficiente posible. En otras palabras, la responsabilidad de utilizar el capital en la empresa recae en el departamento financiero, por lo que el cometido de lo que es la función financiera es optimizar su uso. En las empresas es normal que se den departamentos especializados en una materia en concreto, algunos de los más comunes son el marketing, recursos humanos o el de finanzas. Por tanto, cada departamento lleva a cabo una actividad en concreto en la que su mejor o peor desempeño dará un resultado u otro. En el caso de lo que es la función financiera de la empresa el manejo de los recursos de esta debe estar pilotado por una estrategia que saque el mayor rendimiento posible. Dentro de los objetivos de lo que es la función financiera de la empresa se encuentran: Obtener los recursos financieros que la empresa necesita para desarrollar su actividad productiva, determinar la estructura financiera más conveniente para la empresa, seleccionar los distintos tipos de inversión necesarias para llevar a cabo las actividades productivas con máxima rentabilidad esperada, conocer el papel que desempeña el administrador financiero en la empresa. La función financiera se encarga de la administración financiera y control de los recursos financieros que utiliza la empresa, se basan en dos funciones principales: la función de inversión y la función de financiamiento, y las principales funciones de las finanzas: distribuir, controlar y acumular. La función distributiva de las finanzas se expresa a través del proceso de uso del dinero, acumulado anteriormente, para satisfacer las necesidades y requisitos pertinentes del sistema económico en materia de recursos financieros. Esta función forma los ingresos monetarios y la acumulación en la creación de producto social, tras la distribución principal de las finanzas hay una redistribución de las mismas, que es llevada a cabo por el Estado para la formación de su presupuesto mediante diversos impuestos, deducciones obligatorias y tasas. Así, la función distributiva es

necesaria para la reproducción, la formación de la parte de gasto del presupuesto del país, así como las finanzas de los individuos.

La función acumulativa de la financiación es un proceso de formación (acumulación, movilización) de fondos necesarios para el funcionamiento de cualquier sistema económico. Esta función puede manifestarse en la formación del presupuesto del país, en la formación de los ingresos totales en el presupuesto de la empresa y la familia. Las funciones financieras se dan en cada uno de los tipos de finanzas que existen: De empresas, de hogares y públicas. La función distributiva se visibiliza en el empleo del dinero, que además favorece distintos procesos de redistribución de la economía, la función de control se encarga del análisis financiero y de la eficacia de los fondos y la función acumulativa crea los fondos necesarios para el sistema económico. La ética en las finanzas es un conjunto de normas y reglas morales diseñadas específicamente para que los especialistas y profesionales del área financiera tengan un estándar bajo el cual realizar sus actividades profesionales de forma óptima, rigiendo sus acciones de acuerdo a los principios generales de moralidad, como la integridad, la honestidad y el respeto. En otras palabras, la ética financiera es una especie de guía que establece un camino a seguir para los contadores, administradores, asesores financieros, analistas y demás miembros del área financiera de una empresa. Todo esto, con el objetivo de definir y especificar cuál es la manera correcta de proceder ante cada situación, actuando siempre de acuerdo a los valores de la empresa y el régimen legal al que esta pertenece. Por otro lado, el área financiera de una empresa se encarga de manejar el dinero y el crédito, así como todos los activos y pasivos que son parte de ella, una tarea muy importante, que requiere de profesionales confiables, honestos y responsables para poder llevarse a cabo de manera correcta. Entonces, si el principio ético y las finanzas, así como en recursos humanos, marketing y cualquier área de una empresa.

UNIDAD II. ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Hacer un análisis de los estados financieros que muestran claramente, y de forma exhaustiva, lo que una empresa posee: Balance general o de situación, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio neto. Para los administradores de la empresa es muy importante conocerlos con regularidad porque van a ser los datos más relevantes a la hora de tomar decisiones vitales para el negocio. Esta información se recoge periódicamente en la contabilidad de la empresa. Un balance general proporciona información detallada sobre los activos, pasivos y el patrimonio de una empresa, con el análisis del balance general se puede observar la situación financiera de la empresa en un momento determinado, muestra lo que debe el negocio, lo que posee y lo que se ha invertido. Activos: Se trata de los bienes (normalmente físicos) con valor que tiene una empresa. Normalmente, esta puede venderlos o usarlos para elaborar productos u ofrecer servicios que también pueden venderse, e incluyen: vehículos, mobiliario, equipos de inventario. También se consideran activos aquellos bienes intangibles, es decir, que no se pueden tocar pero que, sin embargo, existen y tienen valor, como las marcas comerciales y patentes. Las inversiones que hace la empresa se incluyen dentro de este grupo, así como el dinero en efectivo. Pasivos: Se trata de la cantidad de dinero que una empresa debe a terceros, pueden incluirse todo tipo de obligaciones, como los préstamos que normalmente se solicitan a la hora de lanzar un nuevo producto, el alquiler de un edificio, lo que se debe a los proveedores por los materiales, las nóminas de los empleados, los costes de la limpieza o los impuestos. Las responsabilidades también incluyen las obligaciones de proporcionar bienes o servicios a sus clientes en el futuro. Patrimonio: El patrimonio de los accionistas también suele conocerse con los conceptos de capital o patrimonio neto. Hacen así referencia al dinero que le quedaría a la empresa si esta vendiera todos sus activos y, además, pagara todo su pasivo. Esta cantidad restante pertenece a los accionistas o propietarios del negocio. Estado de resultados: El estado de resultados es un informe que muestra los ingresos que una empresa obtuvo durante un periodo de tiempo concreto (normalmente durante un año o parte del mismo). Se señalan así los costes y gastos asociados a esa obtención de ingresos. El resultado final muestra las ganancias o las pérdidas netas de la compañía, es decir, cuanto gano o perdió durante un tiempo.

Esto indica la cantidad de dinero que la empresa gastó para reducir los bienes o servicios que vendió durante el periodo contable, la denominada ganancia bruta o margen bruto es el subtotal al que se llega después de restar los costes de venta de los ingresos netos. Gastos Operativos: Se trata de los gastos destinados a respaldar las operaciones de una empresa, durante su periodo determinado, por ejemplo, las nóminas del personal y los costes de investigación de nuevos productos. Estos gastos son diferentes a los de ventas porque no pueden vincularse directamente a la producción de los productos o servicios que se ofrecen. Estado de flujo de efectivo: Los estados de flujos de efectivo informan de las entradas y salidas de efectivo de una empresa. Esta información es muy importante porque cualquier negocio necesita tener suficiente efectivo disponible para hacer frente a sus gastos y comprar activos. Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables, el objetivo de los métodos de análisis es simplificar y reducir los datos que se examinan en términos más comprensibles para estar en posibilidad de interpretarlos y hacerlos significativos. El empleo de las diversas técnicas de análisis es dependiente entre sí, respondiendo unas las interrogantes que dejan las otras y de tal manera se avanza en el análisis hasta obtener los elementos de juicios necesarios para tomar una decisión. En conclusión, todos los estados financieros de la empresa están relacionados, los cambios en los activos y pasivos del balance también se reflejan en los ingresos y gastos del estado de resultados que, a su vez, dan lugar a las ganancias y pérdidas de la empresa.

BILIOGRAFIAS

Autor Juan Carlos Román Fuentes

Páginas 317-320

- BOCCHINO A. WILLIAM. (1999). *Sistemas de información para la administración. Técnicas e Instrumentos*. México. TRILLAS. Primera edición.
- CALLEJA BERNAL FRANCISCO JAVIER. (1999). *Contabilidad Financiera 1*. México. Editorial Pearson Educación. Primera Edición.
- CALLEJA BERNAL FRANCISCO JAVIER. (1999). *Contabilidad Financiera 2*. México. Editorial Pearson Educación. Primera Edición.
- COCINA MARTINEZ JAVIER. (1999). *Teoría de la Contabilidad Financiera. Razones de los Boletines de la Serie "A", Boletín B1 y Boletín B10, hasta el Quinto documento de adecuaciones (Modificado)*, del IMCP. México. IMCP ITAM. Primera edición, segunda reimpresión.
- CONGRESO DE LA UNION. (2014). [Código Fiscal de la Federación](#). México. Diario Oficial de la Federación del 31 de Diciembre de 1981. (Actualizado al 2014)
- CONSEJO DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (IASB). "NIIF para las PYMES". IMCP. 2009. México
- CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACION Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. (2014). *Normas de Información Financiera 2014 (NIF)*. México. IMCP. Novena edición.
- COOPER WILLIAM, YUJI IJIRI. (2005). *Diccionario Kohler para contadores*. México. Editorial LIMUSA. Sexta edición.
- ELIZONDO LOPEZ ARTURO. (2003). *Contabilidad Básica 1*. México. THOMSON. Primera edición.
- ELIZONDO LOPEZ ARTURO. (2003). *Contabilidad Básica 2*. México. THOMSON. Primera edición.
- ELIZONDO LOPEZ ARTURO. (2003). *Proceso contable 2. Contabilidad fundamental*. México. THOMSON. Segunda edición.
- ELIZONDO LOPEZ ARTURO. (2004). *Proceso contable 3. Contabilidad del activo y pasivo*. México. THOMSON. Tercera edición.
- ELIZONDO LOPEZ ARTURO. (2000). *Proceso contable 4. Contabilidad del capital*. México. ECAFSA. Cuarta edición.

BIBLIOGRAFÍA PRINCIPAL

Ross, Westerfield, Jaffe. Finanzas Corporativas. Octava Edición. McGraw Hill. México, 2009
Brigham, Eugene y Ehrhardt, Michael. Finanzas Corporativas. Segunda Edición. Cengage Learning México, 2007.
Rappaport, Alfred. Creación de Valor para el Accionista. Ediciones Deusto S.A. Bilbao, 1998.
Alonso, Aldo H. "Función Financiera, Planeamiento y Riesgo" Revista del Instituto de Investigaciones Administrativas

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Apreda, Rodolfo. Administración de Portafolios, Mercado de Capitales y Corporate Governance" Editorial La Ley. Buenos Aires, 2005.
Alonso, Aldo H. Modelos financieros en PyME, Cap. 9 de Sapetnizky, Administración Financiera de las Organizaciones, Ed. Macchi. Buenos Aires, 2000.
Alonso Bafico, Hernán. El Mercado de Capitales, Palanca del Crecimiento y Competitividad de la Argentina. El Financiamiento Como Instrumento para el Crecimiento Económico. Premio Anual Dr. Manuel Belgrano 1999. Editorial EDICON, Buenos Aires, Octubre de 2000.
Brealey R & Myers, S. Principios de Finanzas Corporativas, Mc Graw- Hill. España. 2006
Camerini, Marcelo. Mercado de Valores. Editorial Ad-Hoc Primera Edición. Buenos Aires, Marzo 2002.
Damodaran, Answath. Corporate Finance. Theory and Practice. John Wiley and Sons. USA. 1997
Gitman, Lawrence. Administración Financiera. Octava Edición. Pearson – Edison Wesley. México, 2000.
Leach, Chris y Melicher, Ronald. Entrepreneurial Finance. Thomson – South Western. Second Edition. Mason, OH. 2006.
Berk, Jonathan y De Marzo, Peter. Finanzas Corporativas. Primera edición. Pearson Addison Wesley. México, 2008.
Bennet Stewart III, G. The Quest for Value. The EVA Management Guide. HarperCollins Publishers, Inc., USA. 1991
Copeland, Tom; Koller, Tim and Murrin, Jack. Valuation. Measuring and Managing the Value of Companies. John Wiley and Sons. USA. 1995.
Cabeza F, Modigliani F y Ferri M. Mercados e Instituciones Financieras, Pearson-Prentice Hall. 1996
Kaplan, Robert y Norton, David. The Balanced Scorecard. Translating Strategy into Action. HBS Press. USA, 1996.
Laffer, Arthur; Hass, William y Pryor IV, Shepherd. The Private Equity Edge. McGraw Hill. USA, 2009.
Lopez Dumrauf, Guillermo. Finanzas Corporativas. Tercera Edición. Grupo Guía SA. Colombia, 2003.
Madura, Jeff. Financial Markets and Institutions. Fifth Edition. Thomson – South Western. Ohio, 2001.
Moyer, Charles; McGuigan, James y Kretlow, William. Contemporary Financial Management. Ninth Edition. Thomson – South Western. Mason. OH. 2003
Porto, Jose Manuel. Fuentes de Financiación. O. Buyatti. Buenos Aires, Agosto de 2004.
Sapag Chain, Nassir. Evaluación de Proyectos de Inversión en la Empresa. Prentice Hall Chile, 2001.
Stern, Joel y Chew Jr., Donald. Corporate Strategy and the Capital Budgeting Decision. The Revolution in Corporate Finance. 3rd Ed. Blackwell Business. Massachusetts, 1998
Shapiro, Alan. Multinational Financial Management. Sixth Edition. John Wiley and Sons. Dehli, 2001.
Welsch G; Hilton R; Gordon P. y Rivera Noverola, C. Presupuestos, Pearson-Prentice Hall, Sexta Edición. 2005

Expediente

Resolución Nº 724/12

0900-004564/12