



NOMBRE DEL PROFESOR: Julio Cesar Méndez Gómez

NOMBRE DEL ALUMNO: Alejandra Michel Díaz Morales

MATERIA: Comportamiento Organizacional

TAREA: Avance

CUATRIMESTE: Cuarto

ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Introducción a las finanzas

Las finanzas son una disciplina fundamental en el mundo de la empresa, como consecuencia de ello, ocupan un lugar primordial en los planes de estudios de las facultades de Ciencias Económicas y Empresariales, y de ahí la necesidad de contar con manuales como el presente, adaptados a las nuevas titulaciones y realizados de forma didáctica para que el alumno pueda, por sí mismo, comprender la materia. En esta segunda edición se han actualizado los contenidos teóricos y prácticos de acuerdo con el devenir económico-financiero más reciente y se ha incorporado el efecto impositivo en la valoración de inversiones. El libro se estructura en cinco secciones. En la primera se establecen los fundamentos de la economía financiera y de la dirección financiera de la empresa: los axiomas de la economía financiera, los elementos y principios básicos para el análisis de las decisiones financieras, el papel del director financiero, la gestión basada en la creación de valor y el funcionamiento económico-financiero de la empresa. En la sección segunda se analiza el entorno de las decisiones financieras: activos, instituciones y mercados financieros. La sección tercera estudia los fundamentos para el análisis de las operaciones financieras: el valor del dinero en el tiempo, el tipo de interés, la capitalización y el descuento. La sección cuarta presenta las diferentes acepciones del término valor y su cálculo según el Plan General de Contabilidad, así como la valoración económica de inversiones en ambiente de certeza y de riesgo. Por último, la sección quinta es una introducción a la teoría de carteras. Para facilitar el aprendizaje del estudiante, al final de cada sección se incluye un resumen de su contenido y cada capítulo, que se ha redactado a partir de ejemplos prácticos, contiene ejercicios resueltos que ilustran los conceptos estudiados. La contabilidad y las finanzas son parte de nuestro diario vivir, son la base y el sostén de una empresa, y de cada persona en su devenir social. La contabilidad es la parte de la economía que se encarga de obtener información financiera dentro y fuera de las empresas. De esta forma, se podrá obtener un control y tomar decisiones de forma adecuada.

Introducción a las finanzas

La misión de la contabilidad financiera, es obtener la información del patrimonio de la empresa y los resultados que consiguen por utilizar este patrimonio. Por otro lado, las finanzas son la parte de la economía que se encarga de la gestión y la optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Uno de los objetivos principales de las finanzas, es maximizar el valor de la empresa y garantizar que se puedan atender todos los compromisos en la salida de dinero de la empresa. Tienen gran importancia en la vida de cada ser humano; ¿Podrás imaginar en una empresa? Pues claro es la madre de la ciencia y la purificadora de cualquier detalle que pueda presentarse en una empresa, sea grande, mediana o pequeña siempre va a ser necesario e imprescindible. Por lo general, en las empresas la contabilidad y las finanzas están a cargo de una misma persona, quien con un equipo de trabajo vela por su correcto cumplimiento, esto se da porque ambas áreas van de la mano. Ese líder y su equipo, tendrá que encargarse de todo lo mencionado anteriormente, así como también cerciorarse de si es posible realizar una inversión, tener un control de las deudas (en caso de haberlas), y por, sobre todo, un manejo preciso de los pagos tributarios; manteniendo todo al día, bajo control y legalizado. No importa si no estudió o no vaya a estudiar nada que esté relacionado con contabilidad y finanzas, siempre es necesario. Administrar el dinero puede afectar tanto a la empresa para la que esté trabajando como en su vida personal también. De igual manera, si su meta es ser emprendedor, con mucha más razón es necesario tener conocimiento de esto.

En la actualidad las finanzas son sumamente importantes en el ámbito empresarial, ya que de ella depende el crecimiento y desarrollo de las empresas, en ella encontramos cómo manejar adecuadamente las cuentas y gastos, para así tener una buena rentabilidad e utilidad. Su origen se dio en el área de la economía con el fin de estudiar la manera en la que se manejan los mercados de dinero y capitales, instituciones que se basan en dinero, recursos y las políticas necesarias para realizar estas actividades, y por supuesto el valor del dinero y lo importante que es. En cualquier campo, las finanzas son la clave para que una persona, empresa, gobierno o Estado puedan lograr la estabilidad económica y alcanzar sus respectivos por eso, a las finanzas.

¿Que son las finanzas?

Se definen como una rama de la economía que se encarga de administrar el dinero, mismas que afectan la vida de toda persona y organización. Las finanzas se

relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos.

Recurso financiero

En general, el dinero es un conjunto de activos de una economía que las personas regularmente están dispuestas a usar como medio de pago para comprar y vender bienes y servicios (Banco de México). Medio de cambio: simplifica las transacciones entre los compradores y los vendedores. Depósito de valor: a diferencia de lo que sucede con muchos bienes, se puede conservar y así “almacena” su valor. Unidad de cuenta: permite medir el valor relativo de bienes y servicios y ser contabilizados en términos monetarios.

Inversiones

Esta rama estudia, básicamente, cómo hacer y administrar una inversión en activos financieros y en particular que hacer con un excedente de dinero cuando se desea invertirlo en el mercado financiero (por ejemplo, comprar o invertir en una acción que representa la propiedad, en alguna proporción, del capital social de una empresa), Al poseer una acción se posee un activo financiero, ya que adquiere el derecho a cobrar una cantidad en el futuro, en este caso un dividendo. Al poseedor de estas acciones se les denomina inversionista y todas las empresas necesitan inversionistas para llevar a cabo sus planes.

Mercados financieros

Son los espacios en las que actúan las instituciones financieras para comprar y vender títulos de crédito, como acciones, obligaciones o papel comercial; este mercado se conoce como mercado de valores.

Objetivos de la administración financiera

- Planear el crecimiento de la empresa, tanto táctica como estratégica.
- Captar los recursos necesarios para que la empresa opere en forma eficiente.
- Asignar dichos recursos de acuerdo con los planes y necesidades de la empresa.
- Lograr el óptimo aprovechamiento de los recursos financieros.
- Minimizar la incertidumbre de la inversión.

Finanzas y el marketing

En las decisiones financieras se deberá considerar el impacto del desarrollo de nuevos productos, nuevos mercados, las promociones y los gastos de distribución, debido a que estos planes requerirán erogaciones de recursos y tendrán un impacto sobre los flujos de efectivo proyectados por la empresa. (He aquí la relación del mercadólogo con el financiero).

Servicios financieros

Es el área de las finanzas que se ocupa de proporcionar asesora y productos financieros a las personas, las empresas y los gobiernos. Los servicios financieros comprenden a Bancos e instituciones afines, planeación financiera personal, inversiones, bienes raíces y compañías aseguradoras.

Estados financieros

Los estados financieros básicos o estados contables básicos los podemos definir como un registro formal de las actividades financieras de una empresa, persona o entidad, en el caso de una empresa, los estados financieros básicos son toda la información financiera pertinente, presentada de una manera estructurada y en una forma fácil de entender, Por lo general incluyen cuatro estados financieros básicos, acompañados de una explicación y análisis.

Recurso financiero

Cualquier cosa que la sociedad utiliza como medio de cambio, símbolo de valor, y unidad contable, para comprar y vender bienes y servicios. Medio de cambio: simplifica las transacciones entre los Medio de cambio compradores y los vendedores. Símbolo de valor: a diferencia de lo que sucede con mucho de valor bienes, se puede conservar y así “almacena” su valor. Unidad contable: permite medir el valor relativo de bienes y Unidad contable servicios y ser contabilizados en términos monetarios.

Objetivos de la administración financiera

- Planear el crecimiento de la empresa, tanto táctica como estratégica.
- Captar los recursos necesarios para que la empresa opere en forma eficiente.
- Asignar dichos recursos de acuerdo con los planes y necesidades de la empresa.
- Lograr el óptimo aprovechamiento de los recursos financieros.
- Minimizar la incertidumbre de la inversión.

Instituciones financieras

Las instituciones financieras son empresas que se especializan en la venta, compra y creación de títulos de crédito, que son activos financieros para los inversionistas y pasivos para las empresas que toman los recursos para financiarse (por ejemplo, los bancos comerciales, las casas de bolsa, asociaciones de ahorro y préstamo, compañías de seguros, arrendadoras financieras y uniones de crédito). Su labor es transformar activos financieros, ejemplo un banco transforma un depósito en una cuenta de ahorros.

Mercados financieros

Son los espacios en las que actúan las instituciones financieras para comprar y vender títulos de crédito, como acciones, obligaciones o papel comercial; este mercado se conoce como mercado de valores.