



Mi Universidad

Mapa conceptual.

Nombre del Alumno: Iris jhaqueline Gordillo Morales.

Nombre del tema: Mapa conceptual, Unidad I.

Nombre de la Materia: Análisis de la información financiera.

Nombre del profesor: Legmy yanet Santizo.

Nombre de la Licenciatura: Contabilidad pública y finanzas.

Cuatrimestre: Cuarto cuatrimestre.

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS

Definición de Finanzas

El término finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar.

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.

Resulta necesario conocer qué es, qué significa o simplemente cuál es la definición del término —finanzas—, debido a que todos, de una forma u otra, percibimos dinero, lo gastamos, pedimos prestado y algunos además invierten y corren riesgos.

Definición de Administración Financiera

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.

Es necesario hacer una distinción entre las finanzas y la administración financiera: las finanzas se refieren únicamente a la función financiera, es decir, al manejo de los recursos monetarios; y la administración financiera, hace referencia al trabajo coordinado para manejar adecuadamente los recursos financieros.

El administrador financiero, que es el responsable del manejo del recurso financiero, debe contestar ciertos cuestionamientos para saber si realmente está haciendo su función o no.

La interpretación óptima de un estado financiero consiste en el análisis y comparación del mismo. El encargado debe descomponer cada una de las

Para interpretarlo de manera correcta, se siguen una serie de pasos ordenados, en conjunto con el área de finanzas, contabilidad y otras relacionadas. Estas son las acciones a tomar en cuenta:

1. Contar con los estados financieros completos: estado de situación financiera (partiendo del año financiero de la empresa dentro de un periodo de tiempo determinado), estado de resultados integrales, estado de flujo efectivo, estado de patrimonio y notas a los estados financieros.
2. Aplicar un análisis vertical y horizontal de los estados financieros (porcentajes).
3. Aplicar ratios de acuerdo con la naturaleza de la compañía.
4. Elaborar gráficos de tendencias.
5. Realizar comparaciones con estados financieros de organizaciones similares.

Tipos de decisiones en las organizaciones de Operación

Las decisiones estratégicas de operaciones implican básicamente a cinco áreas:

1. Proceso.
2. Capacidad.
3. Inventarios.
4. Fuerza de trabajo.
5. Calidad.

La calidad debe estar asegurada en cada etapa del proceso, requiere del establecimiento de unas cotas y controles, además de la obligación de proveer de todo lo necesario para alcanzar los estándares exigidos.

Tipos de decisiones en las organizaciones de Financiamiento

Los tipos de decisiones financieras pueden variar desde el tiempo, ya que pueden ser decisiones a corto, mediano o largo plazo, así como elegir entre una estrategia u otra. Estas decisiones están relacionadas a la inversión del capital, financiamiento, dividendos y operaciones dependiendo de los objetivos que se plantee la empresa.

Tipos de decisiones en las organizaciones de Operación

Encontrar oportunidades que te permitan crecer y obtener una rentabilidad elevada, es necesario para poder invertir y tomar una decisión certera.

Las más importantes en este rubro son las de tipo estratégico porque determinan el tamaño de la organización y la operación. Y cabe aclarar, que en la toma de decisiones intervienen diferentes áreas de la empresa.

Algunos ejemplos de decisiones de inversión son:

- Estrategias de ventas de crédito.
- Plan de crecimiento y de expansión de la empresa.
- Niveles de activos fijos y corrientes.
- Estrategias para la adquisición de activos.

algunos ejemplos de decisiones de operación:

- Mercados objetivo.
- Políticas de precio.
- Políticas de servicio.
- Volumen de los activos fijos.

Estado de situación Financiera

Es un estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad, en el que se muestran los bienes y derechos que son propiedad de la empresa (activos), las deudas y obligaciones contraídas por la empresa (pasivos) y el patrimonio de los socios o accionistas (capital contable), y se indican a una fecha determinada.

Existen varios tipos de balance general, de acuerdo al énfasis específico que se haga en la información de la empresa, como son:

- Comparativo. Coteja el comportamiento financiero de una empresa con los períodos previos de la misma, trazando así su historia financiera y determinando su desempeño comparativo.
- Consolidado. El balance que contempla la totalidad de un grupo financiero, es decir, una empresa tenedora y sus subsidiarias, consideradas para efectos del informe como una unidad económica.
- Estimativo. El que se elabora con información preliminar, sujeta a corrección y modificación posterior.
- Proforma. El que se elabora con estimaciones futuras de la situación financiera, para prever un problema o adelantarse a una situación aún no ocurrida.

Un balance general promedio comprende las siguientes partes:

Encabezado. Aquí figuran el nombre de la empresa, tipo del balance y período contable, así como otra información necesaria para proveer contexto a quienes lo reciban.

Cuerpo. Aquí se registra el activo, el pasivo y el patrimonio, brindando información explícita y detallada respecto a cada uno de los elementos del balance.

Pie. Aquí se deja constancia del nombre y firmas de quien realizó el balance, los rubros y cifras de las cuentas de orden, y las notas que sean pertinentes.

Los activos incluyen:

El dinero que se encuentra físicamente en la empresa (por ejemplo, en su caja fuerte), o el dinero que tiene depositado en el banco (por ejemplo, en su cuenta corriente).

Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones y que tienen una duración permanente (por ejemplo, edificios, terrenos, maquinaria, vehículos de transporte, muebles), o que tienen una duración temporal (por ejemplo, materias primas, mercaderías).

Las deudas que tienen los clientes con la empresa.

Los pasivos incluyen:

Las deudas que tiene la empresa con sus proveedores.

Las deudas que tiene pendiente con los bancos y otras entidades financieras.

Mientras que el patrimonio incluye:

Las aportaciones hechas por los socios o accionistas.

Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa.

Dentro del balance general o estado de situación financiera, existen tres elementos que lo componen, y estos son los activos, los pasivos y el capital contable o patrimonio de la empresa.

A. Los activos son el total de recursos de que dispone una empresa para realizar sus operaciones; siendo todos los bienes y derechos que son propiedad de la empresa.

B. El pasivo es el total de deudas y obligaciones que contrae la empresa.

C. El patrimonio o capital contable es la suma de las aportaciones de los socios; es el capital social más las utilidades o menos las pérdidas.

Estado de Resultados

Es un documento contable que presenta cómo se obtuvieron los ingresos, los costos y los gastos, y la forma en la que se obtuvo la utilidad o la pérdida neta como resultado de las operaciones de una entidad durante un período determinado.

El objetivo del Estado de resultados es medir los logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados por la empresa durante el período que se presenta, y éste en combinación con los otros estados financieros básicos podrá:

Evaluar la rentabilidad de la empresa.

Estimar su potencial de crédito.

Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo.

Evaluar el desempeño de la empresa.

Medir riesgos.

Repartir dividendos.

Los administradores de la empresa se basan en la información que proporciona el estado de resultados para planear sus operaciones, por ejemplo, el gerente de ventas, considerando lo que se vendió en el mes de agosto, puede estimar las ventas para el mes de septiembre; el tesorero puede presupuestar el efectivo que necesitará para cubrir los sueldos del personal, el pago de los servicios de energía eléctrica, agua, teléfono, la renta de las oficinas, etcétera.

Estado de Resultados

Es un estado financiero basado en el flujo de efectivo, y que muestra la procedencia de los recursos, ya sea que la misma operación normal los genere o se consigan mediante financiamientos; también señala el destino de esos recursos, ya sea a la inversión en activos o los observe la misma operación normal de la empresa.

Estado de variación en el Capital Contable

Es un documento contable que muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital, es decir, en los cambios en la inversión de los propietarios durante un período determinado.

Estado de Costo de Producción y Costo de Producción de lo vendido

Es un documento contable que muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital, es decir, en los cambios en la inversión de los propietarios durante un período determinado.

a) Encabezado.

En el encabezado se presentan los siguientes datos:

1. Nombre de la empresa.
2. Nombre del estado financiero.
3. Fecha (período que se informa).

b) Cuerpo.

El cuerpo del Estado de resultados de una entidad debe presentar en primer

lugar las partidas ordinarias, después las partidas no ordinarias y, cuando menos, los niveles siguientes:

1. Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad.
2. Utilidad o pérdida antes de las operaciones discontinuadas.
3. Utilidad o pérdida neta.

Posteriormente, y en atención a las prácticas del sector o industria al que pertenece, una

entidad debe utilizar alguno de los siguientes dos criterios o una combinación de ambos

para clasificar sus costos y gastos:

El que se basa en la función de los costos y gastos.

El que se basa en la naturaleza de los costos y gastos.

Ingresos.

También denominados ventas, este rubro se integra por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto derivado de las actividades primarias, que representan la principal fuente de ingresos de la entidad.

Ordinarios. Son los generados por la actividad preponderante de la entidad,

obtenidos por su giro principal y que se derivan de transacciones, transformaciones internas y de otros eventos usuales. Contablemente son reflejados en la cuenta de ventas.

No ordinarios. Se derivan de transacciones, transformaciones internas y otros eventos inusuales, o que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.

Costos, gastos y utilidad neta.

Los costos y gastos, para fines de estados financieros, —son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y consecuentemente en su capital ganado o patrimonio contable respectivamente

Presentación del Estado de resultados

La presentación del Estado de resultados consta de tres partes, que son: a) Encabezado. b) Cuerpo. c) Calce o pie.