



# Mi Universidad

*Nombre del Alumno: María Fernanda García Velázquez.*

*Nombre del tema: Introducción a las Finanzas.*

*Parcial: I ro.*

*Nombre de la Materia: Análisis de la Información Financiera.*

*Nombre del profesor: Legmy Yanet Santizo Espinosa.*

*Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública Y Finanzas.*

*Cuatrimestre: 4°.*

*Lugar y Fecha de elaboración: Frontera Comalapa Chis. a 26 de septiembre del 2023*

# Introducción a las finanzas.

## Definición de Finanzas.

El término finanzas, significa acabar o terminar.

Es un término cuya implicación afecta 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 finanzas, debido a que todos, de una forma u otra, percibimos dinero, lo gastamos, pedimos prestado y algunos invierten y corren riesgos.

## Definición de Administración Financiera.

Es una disciplina que optimiza los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad.

Se refiere a las tareas del gerente financiero de la empresa. Los gerentes financieros administran los asuntos financieros de todo tipo de organizaciones, tanto privada como públicas, grandes y pequeñas, lucrativas o sin fines de lucro.

La administración financiera involucra tareas financieras tan diversas como el desarrollo de un plan financiero o presupuesto, el otorgamiento de crédito a clientes, la evaluación de gastos mayores propuestos, y la recaudación de dinero para financiar las operaciones de la organización.

## Definición de Análisis Financiero.

Rubio, enfoca el análisis como un proceso que consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos, para generar una serie de medidas y relaciones que son útiles para la toma de decisiones.

Se deduce que el análisis financiero es una fase gerencial que abarca varias etapas.  
1-Se centra en la utilización y conversión de la información contable registrada en los estados financieros.

2-Se emplea como herramienta para seleccionar información más adecuada, prevenir situaciones contraproducentes y predecir el futuro. 3-Llega al diagnóstico y evaluación de las condiciones económicas y financieras en las cuales se encuentra operando la organización.

## Definición de interpretación Financiera.

La interpretación óptima de un estado financiero consiste en el análisis y comparación del mismo. Este análisis será de utilidad para que pueda determinar en qué situación se encuentra, las perspectivas de crecimiento y gestión, y así tomar decisiones importantes desde las áreas directivas.

Para interpretarlo de manera correcta, se siguen una serie de pasos: 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.
6. Culminar con el entendimiento del negocio de la empresa y el de su entorno.

## Tipos de decisiones en las organizaciones de Operación.

Las decisiones estratégicas de operaciones implican básicamente a cinco áreas:

1. Proceso. Hace referencia a decisiones estratégicas que afectan a instalaciones, equipos y tecnología, necesarios para la producción del bien o servicio.

2. Capacidad. Decisiones relacionadas con el suministro de las cantidades adecuadas de productos o servicios, en cada momento y lugar.

3. Inventarios. Decisiones sobre compras y stocks de materia prima, producto en proceso o manufacturado. Qué materiales pedir, en qué cantidades, cuándo hacerlo, a qué coste y dónde almacenarlos.

4. Fuerza de trabajo. Ésta es el área de decisión más importante en operaciones, las decisiones se toman de forma conjunta con el área de recursos humanos y afectan a la selección, contratación, capacitación, supervisión, compensación y despido de personal. 5. Calidad. La calidad de los bienes y servicios producidos es responsabilidad del área de operaciones en particular y, en general, de la gerencia.

## Tipos de decisiones en las organizaciones de Financiamiento.

Los tipos de decisiones 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.

El especialista Antonio Hernández clasifica las decisiones financieras en dos tipos generales: Decisiones de Inversión y de Financiamiento. Sin embargo, otros expertos agregan dos clasificaciones más: De operación y de Dividendos o Utilidades.

Algunos ejemplos de decisiones financieras son:

- Inversiones en equipo.
- Invertir en el mercado de dinero o en el mercado de capitales.
- Inversiones en el capital de trabajo.
- Inversión con capital propio o ajeno (préstamo).
- Opciones de financiamiento.

## Tipos de decisiones en las organizaciones de Inversión.

1. Decisiones de inversión: Encontrar oportunidades que permitan crecer y obtener una rentabilidad elevada, para poder invertir y tomar una decisión certera. Ejemplos: Estrategias de ventas de crédito, Plan de crecimiento y de expansión de la empresa, Niveles de activos fijos y corrientes y Estrategias para la adquisición de activos.

2. Decisiones de operación: Son las que se refieren a cómo se lleva a cabo una utilización eficiente de los recursos que tiene disponible la empresa. Ejemplos de decisiones de operación:

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

3. Decisiones sobre los dividendos o utilidades: Consideran los dividendos que serán repartidos entre los accionistas de la empresa. El administrador debe determinar los siguientes aspectos: El monto de utilidades que será repartido, La estrategia que se empleará para la división de utilidades. Cuando el efectivo no es suficiente se debe determinar la estrategia alternativa para la repartición de utilidades, por ejemplo, repartir acciones.

## Estado de situación Financiera.

Es un estado financiero 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.

Tipos de balances general, de acuerdo al énfasis específico: Comparativo, Consolidado, Estimativo y Proforma.  
Partes del balance: Encabezado: el nombre de la empresa, tipo del balance y período. Cuerpo: se registra el activo, el pasivo y el patrimonio, brindando información explícita y detallada.  
Pie: aquí se deja constancia del nombre y firmas de quien realizó el balance.

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.  
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.

## 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 periodo determinado.

El Estado de Resultados es un estado financiero dinámico porque proporciona información que corresponde a un periodo. Los estados financieros estáticos son los que muestran información a una fecha determinada. En el Estado de Resultados se detallan los logros.

El objetivo del Estado de resultados es medir los logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados por la empresa durante el periodo 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.

### **Estado de Cambio en la Situación Financiera.**

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 estado financiero que se utiliza para las empresas industriales y que muestra la inversión en cada uno de los elementos que participan en la elaboración de un producto, y después la venta de éste a precio de costo.