



## Mapa Conceptual

**NOMBRE DEL ALUMNO:** EDGAR ITIEL VAZQUEZ RODRIGUEZ

**NOMBRE DEL TEMA:** UNIDAD I

**NOMBRE DE LA MATERIA:** ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA

**PARCIAL:** 2

**NOMBRE DEL PROFESOR:** LEGMY ANET SANISTO ESPINOSA

**NOMBRE DE LICENCIATURA:** ADMINISTRACION DE EMPRESAS ESTRATEGIAS DE NEGOCIOS

**CUATRIMESTRE:** 4

## UNIDAD I

### Definición de Finanzas

Es un 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. Por ello, e indistintamente la profesión y ocupación que tengamos, resulta necesario conocer qué es, qué significa o simplemente cuál es la definición del término finanzas.

- Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario.
- Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros.

### 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. Se refiere al uso adecuado del dinero, por ello es importante en la organización tanto para el desarrollo de las operaciones como para las inversiones que se realizan.

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. 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.

### Definición de Análisis Financiero

El análisis financiero como un proceso que consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, para generar una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones;

El análisis financiero es una fase gerencial que abarca varias etapas. Inicialmente, se centra en la utilización y conversión de la información contable registrada en los estados financieros; posteriormente, se emplea como herramienta para seleccionar la información.

# UNIDAD I

## Definición de interpretación

El encargado debe descomponer cada una de las secciones de este informe con el objetivo de evaluar sus elementos. Luego, la comparación es necesaria para poder emitir juicios de valor, determinar puntos de igualdad, desigualdad, crecimiento de la gestión económica, entre otros factores.

- Aplicar un análisis vertical horizontal de los estados financieros (porcentajes)
- Aplicar ratios de acuerdo con la naturaleza de la compañía.
- Elaborar gráficos de tendencias
- Realizar operaciones con estados financieros de organizaciones similares
- Realizar comparaciones con estados financieros de organizaciones similares

## Tipos de decisiones en las organizaciones de Operación

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

**Capacidad.** Atañe a decisiones estratégicas relacionadas con el suministro de las cantidades adecuadas de productos o servicios, en cada momento y lugar.

**Inventarios.** Conciernen a decisiones estratégicas sobre compras y stocks de materia prima, producto en proceso o manufacturado.

**Fuerza de trabajo.** Ésta es el área de decisión más importante en operaciones.

## 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 y otra.

- 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.

# UNIDAD I

## Tipos de decisiones en las organizaciones de Inversión

Encontrar oportunidades que te permitan crecer y obtener una rentabilidad elevada, es necesario para poder invertir y tomar una decisión certera. Como es natural, la finalidad de una inversión es obtener beneficios financieros para asegurar una economía estable y una jubilación relajada. Entonces, las decisiones de inversión son aquellas en las que se cuestiona sobre el destino de los recursos disponibles para adquirir activos.

- ♣ Mercados objetivo
- ♣ Políticas de precio.
- ♣ Políticas de servicio.
- ♣ Volumen de los activos fijo

## 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.

- 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.

- 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.

## 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.

Las empresas pueden tener como resultado de sus operaciones utilidades cuando los logros son mayores a los esfuerzos o pérdidas cuando fueron más los esfuerzos que los logros. El estado de resultados es un estado financiero dinámico porque proporciona información que corresponde a un periodo

# UNIDAD I

## 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.

## 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.