



Mi Universidad

Mapa Conceptual

Nombre del Alumno: Carlos Efraín Cruz López

Nombre del tema: unidad I

Parcial: 1er

Nombre de la Materia: Análisis De La Información Financiera

Nombre del profesor: Legmy Yanet Santizo Espinosa

Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategia de Negocios

Cuatrimestre: 4

UNIDAD I

Definición de Finanzas

finanzas proviene del latín finí que significa acabar o terminar. 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||, debido a que todos, de una forma o otra

. define el término finanzas de las siguientes maneras:
 1) 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.
 2) 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

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. para las empresas privadas, en las que el propósito es el fin lucrativo, en este caso, obtener ganancias financieras, los recursos financieros se convierten en los más importantes, ya que el objetivo es hacer más dinero

a administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes. la administración financiera 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.

Definición de Análisis Financiero

enfoca 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; puesto que, la información registrada en los estados financieros por sí sola no resulta suficiente para realizar una planificación financiera pertinente o analizar.

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.

más adecuada, prevenir situaciones contraproducentes y predecir el futuro, mediante el cálculo de indicadores y la aplicación de técnicas específicas; y por último, llega al diagnóstico y evaluación de las condiciones económicas y financieras en las cuales se encuentra operando la organización.

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. Este análisis será de utilidad para que la organización pueda determinar en qué situación se encuentra, las perspectivas de crecimiento y gestión, y así tomar decisiones importantes desde las áreas directiva.

La interpretación de estados financieros es un proceso que toda entidad debe desarrollar con regularidad. Con este procedimiento, una organización podrá averiguar las deficiencias y aspectos negativos o positivos de su performance financiera. De este modo, le será posible tomar acciones correctivas o preventivas en caso haya problemas que puedan afectar la continuidad del negocio.

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. Repercuten en un largo plazo, en especial porque suelen conllevar altas inversiones de capital.

Capacidad. Atañe a decisiones estratégicas relacionadas con el suministro de las cantidades adecuadas de productos o servicios, en cada momento y lugar. A largo plazo, producen efectos en el tamaño de las instalaciones físicas

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. Habitualmente, las decisiones estratégicas se toman de forma conjunta con el área de recursos humanos y afectan a la selección, contratación, capacitación, supervisión, compensación y despido de personal.

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. Estas decisiones están relacionadas a la inversión del capital, financiamiento, dividendos y operaciones dependiendo de los objetivos que se plantee la empresa.

- ♣ 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, con el objetivo de mantener una óptima operación en la empresa.

Las 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. También es necesario que participen varias áreas de la empresa para elegir las opciones que mejor resultados proporcionen.

- ♣ 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 activos, las deudas y obligaciones contraídas por la empresa pasivos y el patrimonio de los socios o accionistas

- 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 informa 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.

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.

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. Para tomar decisiones se requiere, además de conocer los importes, saber la forma en que se ha obtenido tal resultado.

El Estado de resultados presenta de manera detallada la forma en que se obtiene la utilidad o pérdida en una empresa. A este estado también se le conoce como estado de pérdidas y ganancias. Podemos decir que es un estado financiero dinámico, ya que la información que presenta corresponde a un periodo determinado, un mes, un bimestre, un trimestre o un año. Cuando se habla de periodo se entenderá normalmente como un espacio de tiempo inferior a un año, y cuando se quiere hacer referencia a un año se emplea el término

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 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

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.