

# *Mapa Conceptual*

*Nombre del Alumno: Omar Alejandro Pérez Díaz*

*Nombre del tema: Mapa conceptual, Unidad I*

*Parcial: Primer modulo*

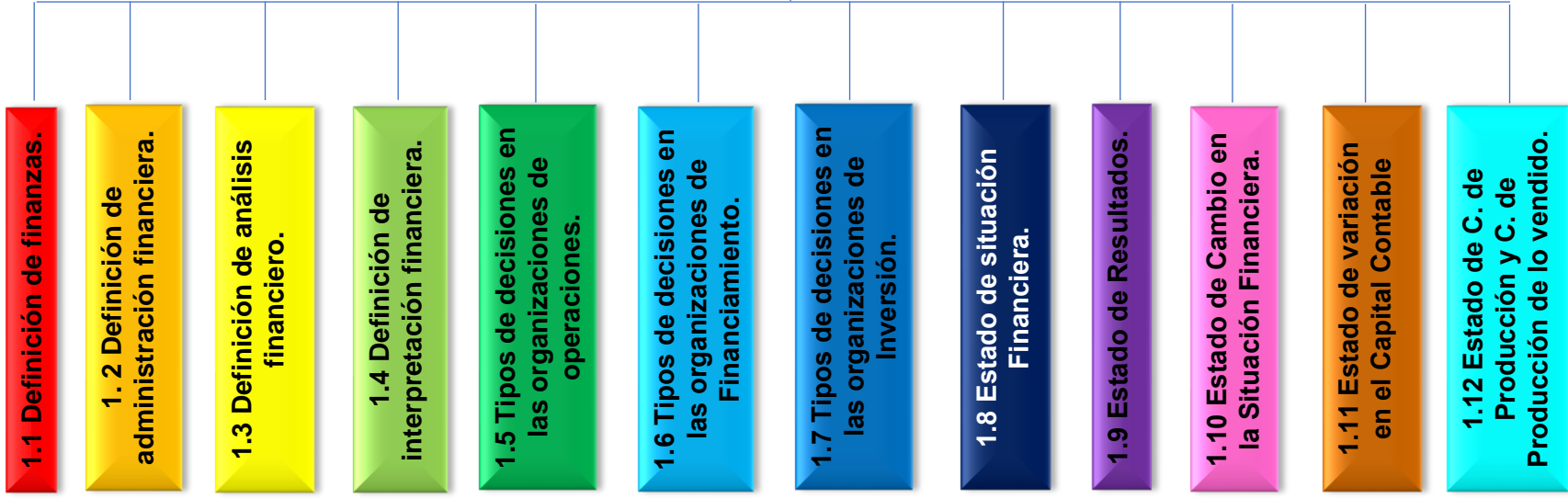
*Nombre de la Materia: Análisis de la información financiera*

*Nombre del profesor: Yaneth Del Roció Espinosa Espinosa*

*Nombre de la Licenciatura: Administración y estrategias de negocios*

*Cuatrimestre: 4° Cuatrimestre*

**Unidad 1**  
**“Introducción a las finanzas”**



## 1.1 Definición de finanzas.

Las finanzas se pueden definir como la pérdida, ganancia, inversión o riesgo no solo en las empresas, sino que también en situaciones personales.

Citando otra definición

Para Ferrel O. C. y Geoffrey Hirt, el término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz".

## 1.2 Definición de administración financiera.

Citando una definición

Según Robles (2012 pág. 10), —la administración financiera es una disciplina que optimiza los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidadll.

También

Se puede definir como la manera en que se lleva un control en lo económico de la empresa.

De igual manera

La administración financiera es la clave para el buen funcionamiento de la empresa.

### 1.3 Definición de análisis financiero.

Citando una definición de

Rubio (2007), 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 e interpretar los resultados obtenidos para conocer la situación financiera de la empresa.

### 1.4 Definición de interpretación financiera.

Es

La interpretación óptima de un estado financiero consiste en el análisis y comparación del mismo.

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 directivas.

Se puede interpretar

De manera correcta, se siguen una serie de pasos ordenados.

Los cuales son

- 1.- Contar con los estados financieros completos
- 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

### 1.5 Tipos de decisiones en las organizaciones de operaciones.

Las decisiones estratégicas de operaciones implican básicamente a cinco áreas:

Las cuales son

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

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

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

4. **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.

5. **Calidad.** La calidad de los bienes y servicios producidos es responsabilidad del área de operaciones en particular y, en general, de la gerencia.

### 1.6 Tipos de decisiones en las organizaciones de Financiamiento.

Las decisiones de financiamiento o financiación son aquellas en las que se cuestiona sobre la mejor combinación de fuentes para financiar las inversiones.

Estas afectan la estructura financiera de la empresa.

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.

## 1.7 Tipos de decisiones en las organizaciones de Inversión.

En este tipo de organizaciones existen tres tipos

### 1. Decisiones de inversión

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

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.

### 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

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.

## 1.8 Estado de situación Financiera.

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)

el patrimonio de los socios o accionistas. (capital contable)

Dependiendo al énfasis específico existen varios tipos de balance general.

Comparativo. Coteja el comportamiento financiero de una empresa con los períodos previos de la misma.

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 o adelantarse a una situación aún no ocurrida.

Partes de un balance general

Se conformar por

- Encabezado
- Cuerpo
- Pie

## 1.9 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.

Los estados financieros estáticos son los que muestran información a una fecha determinada.

El objetivo

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.

Otros estados financieros

- 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.

El trabajo de

Los administradores de la empresa se basan en la información que proporciona el estado de resultados para planear sus operaciones.



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

Consiste

En ser un estado financiero basado en el flujo de efectivo, y que muestra la procedencia de los recursos.

Por lo tanto, es

el destino de esos recursos, ya sea a la inversión en activos o los observe la misma operación normal de la empresa.

### 1.11 Estado de variación en el Capital Contable

Consiste

En un documento contable que muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital.

Es decir

Los cambios en la inversión de los propietarios durante un período determinado.

**1.12 Estado de C. de  
Producción y C. de  
Producción de lo vendido.**

Es un estado financiero

El cual es utilizado

Por las empresas industriales y que muestra la inversión en cada uno de los elementos que participan en la elaboración de un producto.

Por otra parte

Es la primera información que debe prepararse en una empresa industrial para determinar el costo de venta y elaborar los estados financieros básicos.