



Mi Universidad

MAPA CONCEPTUAL

Nombre del Alumno: Claribet Vázquez Herrera.

Nombre del tema: Análisis Y Planeación Financiera.

Parcial: 2°

Nombre de la Materia: Administración Financiera.

Nombre del profesor: Legmy Yaneth Santizo Espinosa.

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública Y Finanzas.

Cuatrimestre: 7°

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.1 CONCEPTO, NATURALEZA E IMPORTANCIA DE LA ADMINISTRACION

Definición de administración:

Proceso de planear, organizar, dirigir y controlar los recursos de una organización para alcanzar sus objetivos.

¿Cuál es la importancia de la administración?

Esta se ve en que está imparte efectividad a los esfuerzos humanos.

Algunos elementos de la administración son:

- Personas.
- Actividades.
- Objetivos.
- Recursos financieros.
- Métodos.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.2 DEFINICIÓN DE FINANZAS

Definición Etimológica:

Proviene del latín "finís" que significa acabar o terminar.

Definición Conceptual:

Son una rama de la administración que trata el tema relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.3 ELEMENTOS ESENCIALES DE LA PLANEACION

Definición de planeación:

Es la "toma anticipada de decisiones"

¿Cuál es el propósito de la planeación?

Definir cada paso con el fin de cumplir pequeños logros encaminados a cumplir una meta más grande.

Los planes pueden clasificarse como:

1. Misiones o propósitos.
2. Objetivos o metas.
3. Estrategias.
4. Políticas.
5. Procedimientos.
6. Reglas.
7. Programas.
8. Presupuestos.

¿En que consiste la base de todas las funciones gerenciales?

En seleccionar misiones y objetivos, y decidir sobre las acciones necesarias para lograrlos

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.4 INTEGRACIÓN CON LA ADMINISTRACIÓN

Concepto de administración general:

Es una organización pública que implementa las políticas del gobierno o a la disciplina

¿De que se encarga la administración general?

De planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos de una organización

Elementos del proceso administrativo:

- Planeación.
- Organización.
- Dirección.
- Control.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.5 PRONOSTICO FINANCIERO

¿Cómo pueden ser los pronósticos financieros?

Corto, mediano o largo plazo

¿Qué ofrece un pronóstico financiero?

Un tablero de indicadores que muestra las conexiones entre las fuentes de los recursos de tu negocio y los usos que les das.

¿En qué área pueden ser de utilidad los pronósticos?

- ✓ Finanzas.
- ✓ Producción.
- ✓ Marketing y comercialización.
- ✓ Gestión de personal.

¿Qué permiten Los pronósticos financieros?

Llevar un control de las finanzas de tu negocio

¿En que se enfocan los pronósticos financieros?

En predecir los ingresos esperados por ventas, las utilidades previstas y el flujo de caja anticipado.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.6 FUNDAMENTOS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

¿Por qué es vital comprender cuáles son sus principios

Para evaluar qué tanta utilidad tiene la información que proporciona la administración financiera y poder tomar acción.

Los fundamentos de la administración financiera son:

1. Decisiones de inversión.
2. Financiamiento.
3. Administración de bienes.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.7 BENEFICIOS Y TIPOS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA.

¿Cuáles son Los beneficios de una correcta ejecución de la administración financiera?

- Mantiene en orden las finanzas.
- Mejora el manejo de activos y pasivos.
- Precisa la necesidad de nuevas inversiones.
- Determina el tiempo de recuperación de inversiones.
- Facilita la asignación de presupuestos para cumplir con objetivos.
- Analiza las oportunidades y desafíos que se presenten.
- Identifica qué recursos son necesarios para mantener la operación.

Tipos de administración financiera:

- Administración financiera estratégica.
- Administración financiera operativa.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.8 OBJETIVOS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS.

Los objetivos en una empresa son:

- Aportar información.
- Administrar riesgos.
- Mejorar control operativo.
- Maximizar el valor de la empresa.
- Dar tranquilidad.
- Planificar.
- Evaluar proyectos.
- Preservar el rendimiento.

¿Cuál el objetivo básico financiero?

Es la maximización del valor de la firma.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.9 APALANCAMIENTO

¿Qué es el apalancamiento?

Es la capacidad que tiene la Empresa de emplear activos o fondos de costos fijos con el objeto de maximizar las utilidades de los accionistas.

¿A que se hace referencia cuando se habla de apalancamiento?

A al uso de los costos fijos con el fin de incrementar (o apalancar) la utilidad o rentabilidad de la empresa.

El apalancamiento afecta:

- ❖ Rentabilidad.
- ❖ Riesgo.

Tipos de Apalancamiento:

- ✓ Apalancamiento operativo.
- ✓ Apalancamiento financiero.
- ✓ Apalancamiento total.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.10 APALANCAMIENTO OPERATIVO

¿A qué se refiere el apalancamiento operativo?

Al uso de costos fijos de operación para maximizar las Utilidades antes de Impuestos e Intereses (UAI).

¿Cómo se determina?

Por la relación entre los ingresos por ventas y dicha utilidad.

¿Qué es el apalancamiento operativo?

Es la relación que existe entre los ingresos por venta de la empresa y sus Utilidades o ganancia antes de intereses e impuestos (UAI).

¿Cómo se obtiene el grado de apalancamiento operativo?

Tomando como referencia un nivel de ventas para medir las variaciones porcentuales en su importe y la UAI producida por un cambio en los niveles de operación.

¿Cuándo no existiría la posibilidad de tener apalancamiento operativo?

Si todos los costos que maneja la empresa fueran variables.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.11 APALANCAMIENTO FINANCIERO

¿Qué es el apalancamiento financiero?

Es la relación que existe entre las utilidades o ganancia de antes de intereses e impuestos y la ganancia disponible para accionistas comunes o ganancias por acción.

¿Cómo se genera?

Por el uso de costos fijos por financiamiento que repercuten en un incremento de la utilidad por acción.

¿Qué mide el apalancamiento financiero?

El efecto de los costos financieros en la utilidad neta.

¿Cómo se determina?

Por la relación entre la Utilidad Por Acción (UPA) y la Utilidad Antes de Impuestos e Intereses (UAI).

¿Qué son Los costos financieros o de financiamiento?

Recursos que a la empresa le cuesta obtener de terceras personas ajenas a ella para poder solventar sus operaciones.

UNIDAD I. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

1.12 COMBINACIÓN DE APALANCAMIENTOS OPERACIONAL Y FINANCIERO

¿A que se refiere el apalancamiento total?

A la influencia que tienen los costos fijos de operación y financiamiento en la utilidad por acción.

¿Cómo se mide?

Por la relación que existe entre la variación de la utilidad por acción y la variación en las ventas con diferentes niveles de actividad.

El grado de apalancamiento total se obtiene aplicando la siguiente fórmula:

Cuando el resultado de la aplicación de la fórmula sea superior a la unidad, existirá apalancamiento combinado o total.