



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO

**Instituto de Ciencias Económico
Administrativas**



ICEA



- Área Académica: Administración
- Tema: Análisis Financiero
- Profesor(a): María Isabel Rivera López
- Periodo: Enero-Junio 2020



Tema: Análisis Financiero

Resumen

- El Análisis Financiero comprende la recopilación, interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la compañía, lo cual ayuda a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar decisiones.
- Palabras Clave: Análisis Financiero, Toma de decisiones.



Topic: Financial Analysis

Abstract

- The financial analysis is the compilation, interpretation of percentage, valuation, trends, indicators and financial states that are used to evaluate the financial performance and operational of the company, which helps to managers, investors and creditors to take decisions
- Keywords: Financial analysis, Take decisions.



Objetivo General

Identificar que las principales actividades del administrador financiero son tomar decisiones de inversión y de financiamiento analizando los estados de situación financiera.



Objetivos Específicos

- Identificar que el desarrollo de un plan o presupuesto financiero de la compañía es una de las tareas de los administradores financieros .
- Analizar que el administrador financiero tiene como actividades realizar inversiones y tomar decisiones de financiamiento.



Introducción

Los administradores financieros tienen como objetivo maximizar el valor de la empresa esto permite a los accionistas ver un incremento de sus ganancias. Para lograrlo es necesario dar continuidad a las operaciones y aprovechar las oportunidades de inversiones futuras. Estos administradores cuando acceden a los mercados financieros apoyan a lograr las metas a largo plazo.



Contenido

- Gitman y Zutter (2012) definen las finanzas como el arte y la ciencia de administrar el dinero, mencionan que las finanzas afectan las decisiones individuales de cuanto dinero gastar de los ingresos, cuanto ahorrar y como invertir los ahorros.
- Como incrementar el dinero de los inversionistas , como invertir el dinero para obtener utilidades y de que modo conviene reinvertir (Gitman y Zutter, 2012).



La mayoría de las decisiones empresariales se miden en términos financieros , por lo tanto el personal de todas las áreas de responsabilidad como son contabilidad, sistemas de información, administración, marketing, operaciones deben tener un conocimiento básico de la función de administración financiera que les permita cuantificar las consecuencias de sus acciones (Gitman y Zutter, 2012).



Funciones de la administración Financiera

Para que el personal de finanzas realice sus presupuestos debe obtener información del personal de otras áreas de la empresa.

A medida que la empresa crece la función de finanzas se vuelve un departamento independiente .



La administración de la empresa es el área más interesada en los resultados del análisis financiero, por ser los responsables de las finanzas y las operaciones, dicho análisis provee herramientas para determinar la fortaleza o debilidades de las finanzas y conocer acerca de la empresa.

Lo que le interesa conocer al Administrador Financiero de su empresa

De acuerdo a Prieto (2010) son los siguientes aspectos:

- Su capacidad para pagar compromisos de corto y largo plazo.
- La rentabilidad de sus operaciones.
- El valor real de sus activos.
- La naturaleza y características de sus obligaciones.
- La habilidad para obtener sus obligaciones.
- Su potencial para conseguir nuevos recursos.
- La capacidad para soportar cualquier error de naturaleza interna o externa.



Las Finanzas y la Economía

Las finanzas se relacionan con la economía derivado a que los gerentes financieros deben entender la estructura económica, así como usar las teorías económicas como directrices referente a la oferta y la demanda, estrategias para maximizar las utilidades y la teoría de precios.



Principio económico

El principio económico más importante utilizado en la administración financiera es el análisis de costo y beneficios marginales, el cual establece que se deben tomar decisiones financieras y llevar a cabo acciones solo cuando los beneficios adicionales excedan los costos adicionales (Gitman y Zutter, 2012).



Las finanzas y la contabilidad

Los contadores

De acuerdo a Gitman y Zutter, (2012).

Dedican gran parte de su atención a:

- La recolección de datos para medir el rendimiento de la empresa.
- Evaluar su posición financiera.
- Cumplir con los informes, declarar y pagar impuestos.
- Elaborar estados financieros.

El administrador financiero

De acuerdo a Gitman y Zutter, (2012).

Retoma la información de los contadores para la:

- Evaluación de los estados contables.
- Generan datos adicionales.
- Toman decisiones según la evaluación de sus rendimientos y riesgos relacionados.





El Administrador financiero analiza los flujos de efectivo y mediante la planeación de estos decide como cubrir obligaciones y adquirir los activos necesarios para lograr las metas de la empresa.

No se puede desligar la gestión administrativa de la situación financiera de la empresa, en este sentido Prieto (2010) considera lo siguiente:



Clasificación del ámbito del Análisis Financiero

Aspectos Internos de la empresa

- Observar la organización administrativa, las relaciones laborales, el mercado nacional, y de exportación, competencia, cartera, ventas y la producción

Aspectos Externos de la empresa

- Tener en cuenta la situación económica mundial, situación económica nacional, la situación del sector, la cual pertenece a la empresa y la situación política y legal.



Referencias Bibliográficas

- Gitman, Lawrence J. Y Zutter, Chad J. (2012). Principios de administración financiera, México, Pearson Educación. Decimosegunda edición.
- Prieto, Carlos A. (2010). Análisis Financiero, Colombia, FOCO Ediciones Bogotá.

