

**Rafiel G*ó*mez Castillo**

**ID: UM68017BMA77144**

**Nombre del Curso “Financial Tools for Decision Making” “Herramientas financieras para la Toma de Decisiones”**

**Fecha**

**25 de Diciembre del 2023**

**Lugar**

**Salvaleón de Higüey, La Altagracia República Dominicana**



**ATLANTIC INTERNATIONAL UNIVERSITY**

**Índice**

[1. Introducción 3](#_Toc28193540)

[2. Desarrollo 4](#_Toc28193541)

[3. herramientas financieras 6](#_Toc28193542)

[4. Trabajo del administrador financiero 7](#_Toc28193543)

[5. presupuestos 8](#_Toc28193544)

[6. Presupuesto de capital 9](#_Toc28193545)

[7. Flujo de efectivo 10](#_Toc28193546)

[8. Estados Financieros Presupuestados. 11](#_Toc28193547)

[9. Punto de equilibrio. 11](#_Toc28193548)

[10.Importancia de las herramientas financieras para la toma de decisiones 11](#_Toc28193549)

[11. conclusión 12](#_Toc28193550)

[12. Bibliografía 13](#_Toc28193551)



# 1. Introducción

Las empresas medianas enfrentan el desafío de implementar nuevos instrumentos financieros que les permitan expandirse y generar mayores ganancias.

Para aumentar las ganancias de una empresa, los instrumentos financieros son muy útiles, ya que le permiten organizar sus estados financieros para una mejor gestión y así asegurarse de que se tomen las mejores decisiones.

Por lo tanto, la aplicación de instrumentos financieros dentro de la empresa ayuda en la búsqueda de información, útil para administradores y tomadores de decisiones que afectan la estructura financiera de la organización.

La institución financiera de una pequeña empresa consiste en administrar los ingresos y gastos, el flujo de caja y mantener el capital de trabajo a un nivel consistente con el funcionamiento adecuado de la empresa. La lista de tareas es corta y parece simple, pero de hecho, asegurar el orden financiero del negocio es una tarea compleja. En esta sección, encontrará consejos prácticos sobre cómo gestionar la situación financiera de una empresa, mejorar la gestión, organizar relaciones y equilibrios. También discutiremos las relaciones con los contadores o incluso cómo elegir un contador. Tener una comprensión clara de la situación financiera de la organización es esencial para establecer y negociar, por ejemplo, cuentas por pagar a proveedores y clientes. También debe tener todo organizado para pagar sus impuestos a tiempo, evitando multas. Las finanzas diarias también son una herramienta para establecer los sueldos y salarios de los miembros.

Iniciar un negocio no es tarea fácil. Muchos creen que el compromiso se reduce a levantar el telón del contexto comercial o de oficina y que todo sucede repetidamente. Nada está lejos de la realidad. Desde el primer día, los gerentes o gerentes deben tener conocimiento de áreas tales como recursos humanos y finanzas corporativas para lograr una gestión adecuada de los recursos, para



lograrlo, existen herramientas financieras que los ayudarán a llevar a cabo estas actividades.

Un empresario experimentado y preparado, en estos factores, tiene una ventaja competitiva sobre su oponente; Además, el valor de las pequeñas y medianas empresas (PYME) en la economía del país es de gran importancia, los datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) mencionan que las PYME y las pequeñas empresas crean 7 empleos de cada 10 creados en país.

Para gestionar correctamente los recursos económicos, físicos y humanos de las empresas, existen numerosos instrumentos financieros que, si se aplican correctamente, proporcionan información útil para el proceso de toma de decisiones. Peter Drucker, considerado uno de los grandes teóricos modernos de la administración de empresas, ha dictaminado que las empresas requieren información sobre productividad y gestión de recursos para obtener un buen rendimiento.

# 2. Desarrollo

Los instrumentos financieros son muy útiles para organizar nuestros estados financieros, en la medida en que podamos obtener tranquilidad financiera al poder decidir con seguridad para nuestro futuro financiero. yo

Al igual que cualquier sistema en la vida, se han creado herramientas para realizar cualquier actividad de la manera más eficiente (para clavar, martillar, cocinar, cocinar, para almacenar alimentos, armarios). frío, etc.), todos los utilizados para mejorar la calidad de vida humana pueden considerarse una herramienta.

Durante nuestras carreras, en los problemas inherentes en el campo financiero y contable y en los que muchos de nosotros en algún momento de nuestro trabajo,



nos enfrentamos a la situación de aplicar algunos instrumentos financieros. clave específica, en Después de tomar una decisión y completar una tarea asignada a nosotros. Estas herramientas son útiles en todos los niveles organizacionales y son aplicables a todo tipo de empresas, desde grandes hasta pequeñas y medianas empresas. Nos permiten comprender su comportamiento, en relación con las diversas actividades realizadas.

Sabemos la importancia de cada decisión que se nos ha enseñado desde los primeros años de la carrera de que esto requiere un cierto grado de incertidumbre y riesgo, con consecuencias a corto y largo plazo. límite, que afecta el funcionamiento de una división o la organización en su conjunto.

Peter Drucker, quien sabe cómo convertirse en el padre de la administración moderna, dice que por el momento cada compañía necesita cuatro herramientas: información básica, información de productividad, información para administrar recursos. recursos e información sobre habilidades esenciales. De ahí la importancia de la buena información.

Los análisis contables y financieros son excelentes herramientas reconocidas y aceptadas en todo tipo de empresas porque son herramientas necesarias para llevar a cabo un proceso completo de toma de decisiones a nivel gerencial. tomar medidas, tomar decisiones de inversión o deuda según corresponda. Estimular el crecimiento del capital o la reinversión, si existe.

# 3. herramientas financieras

**Los estados financieros**

Los estados financieros son informes y documentos que contienen información económica de un individuo u organización. También conocidos como estados



financieros, estos informes muestran la situación económica de una empresa, así como sus cambios y desarrollos que han sufrido un cierto período de tiempo.

Los estados financieros a menudo son útiles para el equipo administrativo, analistas y terceros de la entidad que tiene el rol de inversión con ellos (accionistas, propietarios).

**Tipos de estados**

**Estado de situación patrimonial o balance general.**

Este es un informe financiero que destaca la situación económica de una entidad en un punto particular de su vida. Este elemento consta de tres conceptos ampliamente utilizados en la información financiera activos, pasivos y patrimonio:

* Activos: Incluye las actividades económicas de una empresa, documentos con días hábiles y todo tipo de beneficios futuros para esa empresa; En un informe contable, la propiedad está a crédito.
* Pasivo: cualquier deuda o compromiso adquirido por la empresa para autofinanciarse o para terceros; En el presupuesto, la responsabilidad está en deuda.
* El patrimonio neto: El PN son los recursos residuales del activo, luego de deducir el pasivo

**Estado de resultado o estado de pérdidas y ganancias**

Aquí se refleja cómo se han logrado los resultados de cada ejercicio en un momento específico de manera ordenada y detallada.

Este documento es muy importante para cada empresa y su implementación implica obtener los costos e ingresos de categorías específicas y separadas, de modo que se puedan obtener resultados. Los resultados varían si se logra antes o después de impuestos.

**Estado de evolución del Patrimonio Neto**



Este informe contable proporciona información vital sobre el tamaño o el monto del patrimonio de la empresa y las variaciones o variaciones varían con el tiempo. Estos cambios o modificaciones son consecuencia de varias acciones:

* Transacciones realizadas con propietarios, terceros o accionistas.
* El superávit ha logrado o incluso ganancias positivas que aumentan el patrimonio de una empresa.
* El déficit o pérdidas que causan una fuerte disminución en el patrimonio de una empresa.

**Estado de flujo de efectivo**

Este informe contable está disponible para todas las empresas y tiene como objetivo informar los diversos cambios, cambios y movimientos de dinero.

La utilidad de la información proporcionada por este informe contable es mostrar a los gerentes la capacidad de la empresa para generar efectivo o equivalentes de efectivo. El proceso de toma de decisiones del usuario está completamente relacionado con los resultados proporcionados por este informe contable.

# 4. Trabajo del administrador financiero

Un administrador financiero es responsable de administrar los recursos de una entidad, es muy importante distinguir entre lo financiero y lo que es La contabilidad, esta es responsable de registrar las actividades de la empresa, como Lo están haciendo, a diferencia de la parte financiera, se ocuparán de eso tomando los datos contables como base para el comportamiento de una empresa, Comprender los eventos que ocurren en la empresa y, por lo tanto, ser predecibles. situaciones futuras, Por lo tanto, los gerentes financieros son los que responsable de maximizar los recursos financieros de una entidad, revisar Recursos disponibles y costos de



programación o el costo de una entidad, un para poder determinar si tengo restos en futuras transmisiones o si solicito la fuente financiar.

En la planificación de recursos, si tengo dinero, puedo Considere si puedo invertir dinero y con eso para maximizar recursos de la entidad. Sin embargo, si necesita solvencia dentro de la empresa, permítale permitir a los administradores analizar sus diferentes opciones y costos financieros financiación y tiempo necesarios para satisfacer las necesidades de la unidad.

# 5. presupuestos

Los presupuestos son planes realizados en una organización para ver en el futuro la demanda de inversión de la compañía El importe restante o la fuente de financiación.

Este presupuesto es un plan para ser monitoreado dentro de la organización para su implementación Maximiza sus recursos y puede corregir los errores que pueden ocurrir puede encontrar Mucho más fácil corregir errores en los planes, en papel en la vida real para el progreso de la actividad.

Una empresa con un presupuesto para el próximo año. El desarrollo tiene un control mucho mayor sobre las actividades que realizará y cada Áreas dirigibles basadas en objetivos ya plantados en el interior Presupuesto También sirve como guía durante el ejercicio, para mirar Objetivos, estrategias y objetivos a alcanzar en el corto plazo. Un presupuesto permite la integración de todas las áreas de la empresa. Lograr los mismos objetivos, objetivos desarrollados y posibles cambios Pueden ocurrir.

Para lograr estos objetivos, es muy importante que todas las áreas de la empresa sean justas integrado en el proceso presupuestario, porque es así Se sienten determinados por el presupuesto que la entidad tiene que alcanzar. Por otro lado El



área puede parecer reemplazable y no relacionada con el enfoque el objetivo Los presupuestos se pueden clasificar en función de si son flexibles o rígidos, A corto y largo plazo o según el sector en cuestión. El presupuesto comienza con estimaciones de ventas, porque de esta manera El área de producción sabrá cuánto producirá y cuánto material necesitará. En Con base en lo anterior, la compañía puede estimar el costo que será requerido por Diferentes áreas para operar dentro de la organización. En la sección de presupuesto de ventas, es muy importante considerar cómo Implemente la colección correspondiente y las estrategias que utilizarán. Alcanza tus objetivos, porque de esta manera, área de investigación.

# 6. Presupuesto de capital

Toda organización establecida necesita abuso, es decir, donaciones. En efectivo o en especie realizados por socios para iniciar operaciones en, Sin embargo, la sociedad debe continuar con el tiempo. gestionar nuevas infraestructuras, invertir en activos fijos y muebles, en él indica un nuevo desembolso, que se puede reembolsar de socios o en busca de nuevas fuentes de financiación. Se requiere capital no solo al comienzo de las operaciones de la empresa, sino también desea crecer, desarrollarse, innovar o simplemente haciendo cambios Las demandas de cambios estructurales en una empresa a largo plazo significan cambios nombres de gran importancia.

Desde el inicio de las operaciones de una empresa, se necesita un plan actividades en él, para que se puedan programar entradas y Flujo de efectivo para imaginar en el primer año de negocios.

Luego, con el tiempo, se necesitan nuevas inversiones Analice de manera similar cuánto capital se necesita para operar, si La empresa puede pagar un préstamo, analizar costos y si Puedes acceder a él. Finalmente, al mirar la inversión de capital, es muy importante ver qué cuándo puede la empresa comenzar a recuperar su



inversión y si Es conveniente invertir en la revisión de la propuesta en función de los beneficios obtenidos.

# 7. Flujo de efectivo

En todos los planes es necesario saber cuándo se recupera la empresa. ingresos (cobros) y pagos que debe realizar en función de sus obligaciones Es necesario cubrir (pagar). Por eso, necesita crear un flujo de efectivo de la operación Crea la empresa y si dejó dinero o falta. El desperdicio de alimentos puede invertirse en instrumentos de capital a corto plazo, Sin embargo, un bono adicional para la entidad, si el dinero es escaso, vea Las alternativas que debe incluir la organización. Si uno financiamiento, análisis de posibles alternativas y costos financiación que esto representaría.

Para planificar el pago y el pago, se debe considerar el dinero de la boya que puedas tener, Es decir, cheques recibidos por otros bancos distintos del banco donde se administra la cuenta Las empresas bancarias deben pasar un día extra en la habitación. de compensación se recauda o se paga. El flujo de caja es una herramienta muy simple para administrar todo tipo compañías donde los flujos de efectivo son monitoreados y controlados pago de compras, impuestos, gatos, etc. Para obtener el dinero restante o falta en tu caso. Para generar flujo de caja, debe ver el período que cubrirá el flujo de caja. efectivo (diario, semana, mes, dos meses, trimestre, etc.). Entonces corre Se realizará una lista de cargos durante este período, seguido de Los pagos deben hacerse de acuerdo con las obligaciones reconocidas por empresa Finalmente, los pagos se deducirán de los pagos realizados. Obtenga la transmisión mensual, mediante la cual se agregará el saldo final de la línea de tiempo Arriba para obtener el flujo definitivo que si es positivo se retiene, si es Negativo es la falta de dinero.

El hilo final debe tener un margen de error, en caso de que un cliente no pague tiempo o si la empresa tiene obligaciones especiales de pago. Cuando tenga problemas con las colecciones, puede obtener algunas de ellas. estrategias como



descuentos por pagos puntuales, planes de nivel para financiar reduciendo las tasas de pago realizadas, etc.

# 8. Estados Financieros Presupuestados.

Todos los planes requieren un presupuesto para cada área comercial, que integra el plan de operación de una empresa. Cual Tener este plan puede hacer que el flujo de efectivo se base en la política Requisitos de cobro y obligaciones de las entidades después de eso Puede obtener presupuestos presupuestarios como guía operación de una entidad por un período de tiempo determinado.

# 9. Punto de equilibrio.

En todos los planes, necesita saber dónde está el punto mínimo La sociedad no gana ni pierde, por lo que puede estimar cuánto cuesta Requiere venta en cada empresa para funcionar correctamente. Para determinar el punto de equilibrio, necesita saber el costo fijo y variables de los productos de la compañía. Los puntos de equilibrio deben determinarse en cada producto y en el caso Los costos fijos son para algunos productos, deben entregarse en una base ventas de cada producto, para que cada producto tenga una cantidad entregada costo fijo, Sin embargo, los costos fijos son lo que permanece constante durante un período de tiempo, Los costos variables varían según las ventas o La producción está en marcha.

# 10.Importancia de las herramientas financieras para la toma de decisiones

La importancia de los instrumentos financieros en el círculo empresarial es importante porque de esta manera, las ganancias o ganancias de la compañía son los estados financieros que se muestran. Las herramientas son recursos que nos ayudan a llevar a cabo nuestro trabajo y nuestras obligaciones en una entidad.



La importancia de la administración y las herramientas financieras son para mejorar los servicios, productos de las empresas y tener una buena planeación.

Los instrumentos financieros son útiles porque nos permiten organizar estados financieros para una mejor gestión y para garantizar que los instrumentos financieros se desarrollen y apliquen adecuadamente para aumentar las ganancias de la empresa.

La aplicación de instrumentos financieros en las empresas nos ayuda a encontrar información útil para administradores y tomadores de decisiones que afectan la estructura financiera de una organización.

La información financiera, la toma de decisiones, las previsiones financieras y la aplicación del capital de trabajo y las políticas de buen gobierno se encuentran entre los instrumentos financieros que las empresas deben tener en cuenta.

También será importante poder aplicar todos estos instrumentos financieros para competir y protegerse en el mercado globalizado. En diferentes áreas, no confíe únicamente en las ganancias de la compañía para tomar decisiones. Las razones financieras le permiten determinar qué tan atractivo es para una empresa.

Muchas veces se cometen errores financieros para ahorrar dinero o no cuentan con el asesoramiento financiero de expertos responsables de presentar sus estados financieros.

# 11. conclusión

El análisis de los estados financieros es una herramienta, aplicada por cualquier organización, que le permite evaluar con precisión su situación financiera, proporcionando información relevante sobre el estado financiero de Para tomar la decisión correcta y observar el cambio de la organización, hacer esto es Debe conocer las herramientas de información y análisis financiero que se deben utilizar para desarrollar la forma más pública de actuar.



La claridad de la información de ingresos permite a la organización mantener una sólida historia de ingresos y relaciones, lo que se traduce en una ventaja desde un punto de vista analítico y proporciona facilidades de crédito para Inversión futura. Los rendimientos financieros muestran la relación entre el uso de los recursos de una organización para obtener beneficios monetarios de las inversiones realizadas durante el período, por lo tanto, utilizando herramientas analíticas y de gestión. Información y evaluación de diferentes opciones de inversión para elegir el plan que contribuya a la rentabilidad de la organización, cuanto mayores sean las ganancias, mayor será la inversión, mayor será el valor de la organización.

El análisis de la variación porcentual basada en las ventas nos proporciona información sobre el porcentaje del artículo a evaluar con respecto a las ventas y estos puntos pueden analizarse a nivel global o independiente. Ayúdenos a detectar y adaptar o adaptar algunos gastos o gastos incurridos al realizar ventas de un producto o servicio en particular, así como una comparación del crecimiento o disminución de las ventas. entre períodos o incluso entre empresas del mismo sector.

# 12. Bibliografía

FRED WESTEON, J. (1994). Fundamentos de la Administración Financiera. Décima edición. Mc-Graw Hill. México.

FRED WESTON – THOMAS COPELAND. Finanzas en Administración. Vol. 1. Editorial McGrawHill

GITMAN LAWRENCE. Administración Financiera Básica, 3ra. Edición. Editorial Harca.

THOMAS COPELAND. Finanzas en Administración. Editorial Mc Graw Hill, volumen 1