

GUÍA PEDAGÓGICAS - NIVEL SECUNDARIO.

Área/s curricular/es: GESTIÓN FINANCIERA Y FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Curso: 7 mo 1ra

Docentes: Aida Moreno- Cristian Yañez

Objetivo/s: Comprender la importancia de la Administración Financiera.

Tema: “La Administración Financiera”.

Contenidos:

- Administración Financiera: conceptos. Importancia. Características. Funciones y objetivos.

- Planeamiento Financiero.

- Sistema presupuestario: presupuesta integral.

Capacidad a desarrollar:

- Cognitivo: Comprensión lectora. Compromiso y responsabilidad. Pensamiento crítico.

- Procedimental: Interpretación de textos. Confección de esquemas.

- Actitudinal: Interés por el contenido. Responsabilidad en el cumplimiento de las tareas.

DOCUMENTO DE INFORMACIÓN DEL ALUMNO

¿Qué es la administración financiera?

La administración financiera es aquella administración que se encarga de la planificación, dirección, organización y control de los recursos financieros de una organización.

Esta gestión es necesaria en las empresas pequeñas, medianas y grandes, ya que es imprescindible para el buen funcionamiento y desarrollo de las mismas.

Así, la administración financiera estará presente en casi todas las grandes decisiones de la organización, ya que a través de ella se gestionará el financiamiento de la empresa.

Características de la administración financiera

Entre las principales características de la administración financiera podemos mencionar las siguientes:

- Es coordinada y llevada a cabo por un gerente o director financiero.
- Es una parte esencial de la economía de una empresa u organización.
- Su objetivo comprende estudiar, analizar y gestionar qué se hace con los recursos financieros y cómo se puede optimizar su uso.

EPET N° 4 -Curso: 7mo 1ra - Materia: Gestión Financiera y Fuentes de Financiamiento

- Como herramientas de apoyo, hace uso constante de la estadística y la matemática.
- Está presente tanto en PYMES como en grandes organizaciones.

Funciones de la administración financiera

El grupo o la persona encargada de la administración financiera cumplen con las siguientes funciones:

- Decide y gestiona las inversiones de la organización.
- Es responsable del tipo de financiamiento que haga la empresa para mantenerse a flote.
- Se encarga de buscar y encontrar las fuentes de financiamiento.
- Estudia las nuevas posibilidades que tiene la empresa de seguir progresando y realiza el presupuesto que demandarían dichas posibilidades.
- Investiga y analiza el nivel de riesgo de cada movimiento financiero de la organización.

Objetivos de la administración financiera

Los objetivos de la administración financiera coinciden con los beneficios recibidos a través de ella, los cuales son:

- Alcanzar poseer los recursos financieros necesarios para el funcionamiento de la organización.
- Lograr el uso eficiente de dichos recursos financieros.
- Minimizar la incertidumbre y los riesgos a la hora de tomar decisiones financieras.
- Aumentar las ganancias de la organización, y su patrimonio neto, a través de medidas como la reducción de costos o eliminación de gastos innecesarios.
- Facilitar información financiera para la toma de decisiones.

Conceptos de planificación financiera

La planificación financiera es una herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación proyectada, estimada o futura de una empresa.

La planificación financiera es la proyección de las ventas, el ingreso y los activos, tomando como base estrategias alternativas de producción y de mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr esas proyecciones.

Para la planificación financiera la empresa debe definir lo que espera a futuro y debe tomar en cuenta los factores que influyen en esa proyección, para establecer situación financiera proyectada en el corto o largo plazo, a fin de generar los planes financieros:

Una buena planificación financiera genera salud económica de la empresa por lo tanto debe maximizar el valor del negocio, a su vez reduce el riesgo, la ineficiencia y la pérdida de oportunidades del negocio, creando múltiples alternativas de acción:

Objetivos de la planificación financiera

Los objetivos fundamentales de la planificación financiera son:

- Trascender más allá de lo operativo y acercarse más a lo estratégico.
- Ayudar a identificar los objetivos de la empresa.
- Establecer las acciones necesarias para que la empresa logre sus objetivos financieros.
- Cuantificar las diferentes alternativas estratégicas, a fin de evaluar los impactos que generan en la situación financiera de la empresa.
- Promover el análisis de las diferencias entre los objetivos y la condición financiera actual de la empresa.

Presupuesto

En economía, un presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para realizar un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo.

Es decir, el presupuesto es la delimitación en términos dinerarios de las condiciones que rodean al proyecto elegido y los resultados que se espera conseguir tras su realización dentro de un tiempo determinado. Un presupuesto expresa por medio de términos monetarios el plan de acción de una empresa o un emprendedor en particular. Esto, ya que a través de su confección establece los recursos y flujos financieros que se van a comprometer en dicho proyecto a lo largo de un periodo de tiempo determinado.

¿Por qué un presupuesto?

- Se refiere a la comprensión de los efectos futuros de las decisiones que deben tomarse hoy
- La presencia de turbulencias económicas, financieras, monetarias etc. no debe impedir su realización, a lo sumo incrementa la dificultad para su realización, pero incrementara los beneficios al contar con un instrumento de referencia para constatar con la realidad posterior.

“Un presupuesto es la estimación futura de las operaciones y los recursos de una empresa. Se elabora para obtener los objetivos económicos y financieros propuestos en un periodo determinado”.

Presupuesto financiero: *El presupuesto financiero, es el estudio mediante el cual se identifican los diferentes costos y el monto para la iniciación de cualquier proyecto empresarial. Se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos.*

Presupuesto de Inversiones: El Presupuesto de Inversiones es llamado así porque, representa todo aquello en donde la empresa debe “Invertir” para un propósito que va mas allá del ejercicio económico de un año.

En términos coloquiales, si la empresa pretende crecer con la elaboración de nuevos productos, quizá deba invertir en nueva o mejor maquinaria. Si quiere ampliar la capacidad de distribuir de sus productos puede que necesite nuevos camiones o, abrir nuevos depósitos en otras ciudades, o adquirir, o remodelar nuevas oficinas; en fin, una inversión es todo aquello que acompaña normalmente un crecimiento o mejora.

Presupuesto Económico:

Herramienta fundamental del proceso de presupuestar. Exhibe claramente la ganancia o pérdida proyectada para determinado período .Permite evaluar el negocio global y por lo tanto tomar decisiones

El presupuesto económico puede ser a largo plazo, lo que lo convierte en una herramienta de decisiones estratégicas. El presupuesto económico es el estado de resultados proyectado.

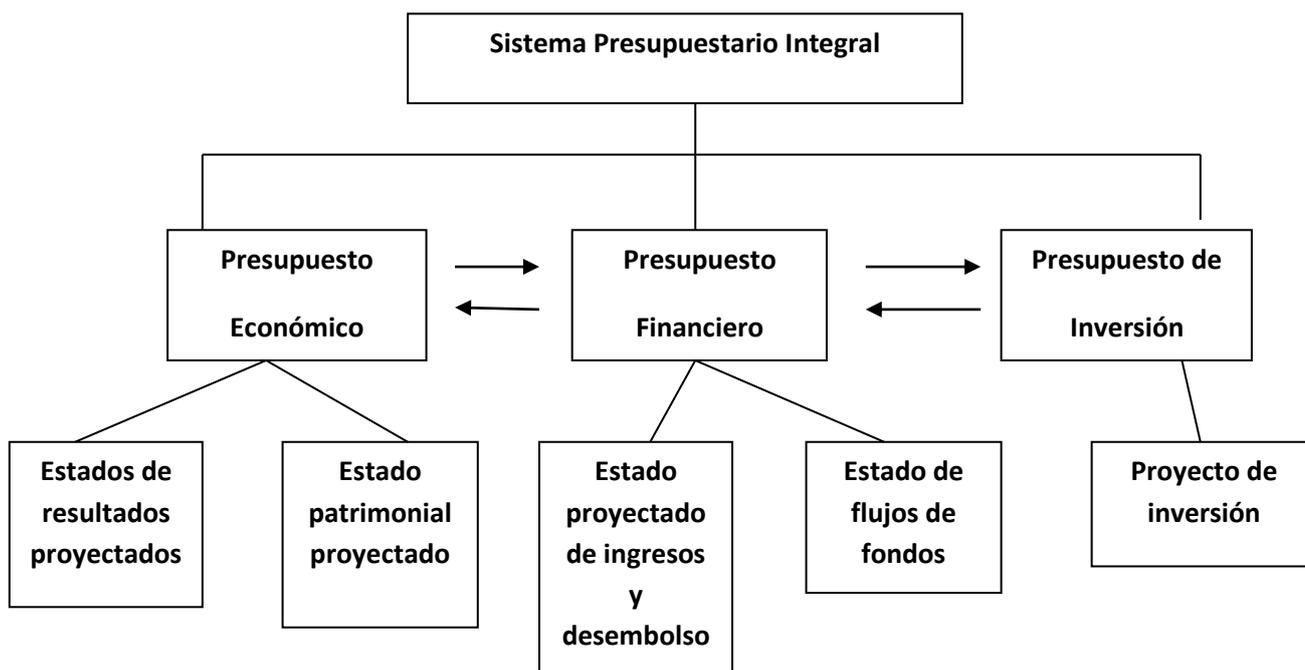
Presupuesto Integral

EPET N° 4 -Curso: 7mo 1ra - Materia: Gestión Financiera y Fuentes de Financiamiento

Se denomina Presupuesto Integral al conjunto de presupuestos operativos, que, de acuerdo a las características propias de la empresa sobre la que se esté planificando, permiten elaborar los presupuestos principales (Presupuesto Económico, Presupuesto Financiero y Balance Proyectado) así como el Presupuesto de Inversiones requeridas por el plan.

Justamente se lo llama integral por mostrar la articulación y las relaciones entre los distintos cálculos presupuestados, dejando sentadas las bases sobre las que oportunamente deberá realizarse el Control de Gestión y cumplimiento del Plan.

De alguna manera el presupuesto integral también es una guía para recorrer el mapa estratégico y aprender más de nuestra propia realidad y los distintos elementos que la componen, lo cual resulta imprescindible por ejemplo en el caso de empresas pequeñas y medianas, que generalmente se relacionan con una sola visión de la realidad (la producción o la venta en la mayoría de los casos) descuidando otros aspectos que les son fundamentales (la financiación y la inversión).



Las flechas indican las repercusiones mutuas que pueden presentarse entre los presupuestos

El nivel de actividad fijado en el presupuesto económico impactara al presupuesto financiero pero si como resultado de ese impacto, el presupuesto financiero muestra un déficit de caja cualquiera que sean las decisiones que se tomen para solucionarlo, se reflejara en el presupuesto económico. Por ejemplo: si se recurriera a un préstamo bancario, su costo de fondos será un resultado negativo que habrá que tener en cuenta. Por otra parte si por

EPET N° 4 -Curso: 7mo 1ra - Materia: Gestión Financiera y Fuentes de Financiamiento

ejemplo los objetivos de la producción contenidos en el presupuesto económico, excediera la capacidad instalada esto obligara a incorporar maquinas y se explicitara en el presupuesto de inversiones como un proyecto de inversión, simultáneamente impactara el presupuesto financiero al momento de la adquisición.

Esta interdependencia entre los componentes obliga a considerar todas las alternativas posibles hasta encontrar el óptimo.

- 1. Lea el documento de información y responda**
- 2. ¿Qué entiende por administración financiera? ¿Cuáles son sus características?**
- 3. Explique brevemente las funciones de la administración financiera**
- 4. Liste los objetivos de la planificación financiera**
- 5. Explique con sus palabras que entiende por presupuesto**
- 6. ¿Cómo se compone un presupuesto integral y para que sirve?. Explique cada uno de sus componentes.**
- 7. Realice un esquema donde integre los contenidos vistos.**

Directora de la institución: Lic. Claudia Roldan.