



CONCEPOS

BÁSICOS



Guía de conceptos
complementaria para los Módulos
de Administración Financiera



CONCEPOS MODULO 1

- **Administración:** La administración es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el empleo de los recursos organizacionales para conseguir determinados objetivos con eficiencia y eficacia.
- **Administrador Financiero:** Administra activamente los asuntos financieros de todo tipo de empresas, ya sean privadas, públicas, grandes o pequeñas, lucrativas o sin fines de lucro.
- **Administración Financiera:** Se refiere a las tareas del Gerente o Administrador financiero de la cooperativa.
- **Bancos:** Termino contable financiero, que refiere en el sentido ampliado a la cantidad de efectivo que maneja la cooperativa en cuentas bancarias (generalmente de débito) y que cuentan de disponibilidad inmediata.
- **Beneficios Marginales:** Consiste en los beneficios obtenidos al incrementar una actividad o producto.
- **Caja** Termino contable financiero, que refiere a la cantidad de efectivo físico (papel moneda) con el que cuenta la cooperativa.
- **Contabilidad:** Sistema de control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas que realiza una empresa o entidad
- **Costos Marginales:** el coste marginal es el coste al que se enfrenta una empresa en cuestión, en el momento de producir una unidad más de algo.
- **Economía:** Sistema de producción, distribución, comercio y consumo de bienes y servicios de una sociedad o de un país.
- **Ética:** La ética expone y fundamenta científicamente principios universales sobre la moralidad de las acciones humanas, dando criterios válidos para cualquier tiempo, lugar y circunstancias.



CONCEPOS MODULO 1

- **Finanzas:** Se pueden definir como la destreza de administrar el dinero en el tiempo, con el fin de obtener de él la mayor rentabilidad, ya sea en servicios o en utilidades económicas o monetarias.
- **Flujo de Efectivo:** Son todas las transacciones y operaciones realizadas por la cooperativa, como entradas y salidas de efectivo (Caja y Bancos), durante un periodo establecido, que incluyen el efectivo generado y derogado por actividades de operación, inversión y financiamiento.
- **Gobierno Corporativo:** Reglas, procesos y leyes que se aplican en la operación, el control y la regulación de las empresas
- **Presupuesto:** Consiste en la relación clasificada del conjunto de los gastos que se deben atender en un periodo de tiempo, y de los ingresos que se prevén para cubrirlos. Consiste primordialmente en una herramienta de planificación, seguimiento, y control para la administración.
- **Riesgo:** Posibilidad de que los resultados reales difieran de los esperados.
- **Utilidad:** Nos referimos a la utilidad como el interés o provecho que es obtenido del disfrute o uso de un bien o servicio en particular, en el caso de las empresas normalmente se refiere a las ganancias percibidas luego de deducidos todos los gastos, puede reflejarse en las Ganancias por acción, o en los dividendos percibidos por los accionistas o asociados.



CONCEPOS MODULO 2

- **Activo:** Corresponde al capital que tiene la cooperativa para su operación y como lo tiene invertido; todas las propiedades de la cooperativa, desde edificios, terrenos, vehículos, cuentas bancarias, efectivo, inventarios, maquinaria, equipo de oficina, entre otros.
- **Activo Circulante:** Corresponde a aquellos activos que rápidamente la cooperativa puede hacerlos valer como dinero (venderlos rápido para contar con efectivo). Se suelen reconocer como los activos que se mueven con el ciclo normal de la operación de la cooperativa.
- **Activo Fijo:** Corresponde a aquellos activos que la cooperativa adquiere, y con los cuales genera producción, se reconocen como aquellas posesiones que tarda más de un año en convertirse en efectivo. Generalmente se tratan de bienes duraderos, como lo son: maquinaria, terrenos, edificios, vehículos, que por su condición registran anualmente un gasto conocido como depreciación.
- **Activo Intangible:** Corresponde a un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, que aportan a la fabricación o ejecución del negocio de la cooperativa, como, por ejemplo: la marca, los derechos de autor, investigaciones, entre otros.
- **Balance General:** Estado Financiero que muestra la situación financiera de la cooperativa en una fecha determinada, nos permite observar lo que tiene y debe la cooperativa, y como esta conformada su estructura de capital (Activos, Pasivos, Patrimonio)
- **Capital Social:** Nos referimos al capital constituido por las aportaciones, obligatorias y voluntarias, tanto de dinero como de otras formas, ya sea en el momento de la constitución de la cooperativa o en otro posterior, también por la incorporación de nuevos socios o bien como consecuencia de posteriores acuerdos de aumento de capital o aportaciones voluntarias, y se reconoce también como el capital suscrito de acuerdo con la Ley.



CONCEPOS MODULO 2

- **Costo Operativo:** Muestra el costo al que incurre la cooperativa para generar la venta de los productos o servicios que ofrece en su ciclo de operación, estos costos varían proporcionalmente según la producción, es importante destacar que consiste en los costos directos ligados a la generación de los productos o la oferta de servicios, ejemplo: mano de obra, o materia prima.
- **Cuentas por Cobrar:** Representan los créditos que la cooperativa otorga a los clientes con el fin de incrementar las ventas o usuarios del negocio, también podría incluirse servicios otorgados a los mismos empleados, como por ejemplo adelantos de salario.
- **Cuentas por Pagar:** Representan los montos adeudados por operaciones realizadas a crédito con proveedores y otros tipos de acreedores, por lo general en esta cuenta se registra deuda u obligaciones de corto plazo, que se relacionan con el ciclo normal de la operación de la cooperativa.
- **Estado Resultados:** Es el Estado Financiero que muestra un resumen de los resultados de la operación de una empresa durante un periodo determinado.
- **Excedentes:** Corresponde a la diferencia positiva entre los ingresos generados en el ciclo de operación de la cooperativa, y los costos asumidos en el ciclo de operación, este excedente puede repartirse entre los asociados, o bien puede destinarse en todo o en parte a la capitalización de la cooperativa.
- **Ingresos Operativos:** Muestra los ingresos producto de la venta de los productos o servicios ofrecidos por la cooperativa durante su ciclo de operación.
- **Liquidez:** Para efectos del módulo 2, interpretáremos este concepto como, la capacidad y velocidad con que un activo se puede vender o intercambiar por otro activo.



CONCEPOS MODULO 2

- **Pasivo:** Muestra una de las fuentes de donde la cooperativa obtuvo los recursos, es decir una de las fuentes con las cuales financia sus activos, conformadas por obligaciones tanto de largo plazo como de corto plazo.
- **Pasivo Circulante:** Corresponde a los pasivos que se generan con el ciclo normal de la operación de la cooperativa, como, por ejemplo: las cuentas por pagar a proveedores.
- **Pasivo Largo Plazo:** Corresponde a otro tipo de obligaciones adquiridas por la cooperativa, cuyo periodo de pago trasciende el ciclo norma de operación de la cooperativa, el cual equivale a más de un año plazo.
- **Reservas:** Las reservas de una cooperativa a son una parte de los fondos propios de la cooperativa y se caracterizan por ser los beneficios que se han retenido, es decir, no repartidos entre los asociados de dicha cooperativa. Estas reservas se determinan por Ley y también por voluntad de la Asamblea General de asociados.



CONCEPOS MODULO 3

- **Ciclo Conversión de Efectivo:** Corresponde al plazo promedio de tiempo durante el cual el efectivo queda convertido en activos circulantes y estos vuelven nuevamente a efectivo.
- **Partida Contable:** Llamamos partidas contables a cada una de las denominaciones o líneas que conforman los estados financieros. Estas describen la naturaleza y procedencia de los fondos, así por ejemplo tenemos cuentas contables como: Activo, Inventarios, Maquinaria planta y equipo, entre otras.
- **Proporción:** Corresponde a la relación entre una parte y el todo, para los efectos del curso, corresponde al % que representa una partida sobre el total de su clasificación, o el porcentaje que representa una partida de otra, por ejemplo: el % que representan los activos fijos del activo total.
- **Razones Financieras:** Constituyen herramientas matemáticas que permitan la medición y comparación de forma estándar para la valoración de diversos aspectos de la posición financiera de una empresa.
- **Razones Financieras de Actividad:** Miden la velocidad con que las diferentes partidas se convierten en ventas o efectivo, puede entenderse como la efectividad con que la empresa administra sus activos.
- **Razones Financieras de Deuda:** Revelan el grado en que la empresa se ha financiado con deudas, o la probabilidad de incumplimiento en relación con sus obligaciones crediticias.
- **Razones Financieras de Liquidez:** Revelan la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas u obligaciones a corto plazo.
- **Razones Financieras de Rentabilidad:** Nos muestran los efectos combinados de la liquidez, de la administración de activos y de la administración de deudas, sobre los resultados de la operación financiera de la empresa.



CONCEPOS MODULO 3

- **Rendimiento:** El rendimiento es la rentabilidad obtenida en una inversión, normalmente medida en porcentaje sobre el capital invertido. Intuitivamente, el rendimiento es el beneficio obtenido en relación con los recursos utilizados.



CHIAVENATO, I. (2001). Administración, teoría, proceso y práctica. Colombia: Mc Graw-Hill Interamericana, S.A.

Gitman, L. J., & J. Zutter, C. (2012). Principios Administración Financiera. México: PEARSON EDUCACIÓN.

Meño Briansó, M., & Jara Mondragón, D. (2012). Análisis financiero en el corto plazo. Cartago: Editorial Tecnológica de Costa Rica.

BIBLIOGRAFÍA