

Nombre de alumno: Marleny Jacqueline
Roblero Ramírez

Nombre del profesor: C.P. Víctor Tadeo
Cruz Recinos

Nombre del trabajo: Cuadro Sinóptico

Materia: Reexpresion de estados financieros

Grado: 9º

Grupo: B

INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo se dará a conocer sobre el tema de análisis del equilibrio financiero uno de los temas que se analizar es el balance general es uno de los documentos indispensables en una empresa ya que los dueños necesitan tener una información financiera, ya que es el estado de situación financiera de la empresa, así también tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos económicos y como los derechos de los acreedores y de la participación de los dueños. Ya que la información debe de estar actualizada para poder tomar las decisiones oportunas y acertadas sobre sus futuras operaciones. También se analizaran los siguientes temas, Equilibrio de las inversiones, Equilibrio de las fuentes de financiación, Concepto y enfoques de análisis de liquidez y solvencia, Correlación entre estructura económica y financiera, La rotación de las inversiones circulantes: el período medio de maduración, La capacidad de autofinanciación, La tesorería en el análisis contable, La estructura económica y financiera a medio y largo plazo.

ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

El balance general es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado, donde nos muestra cual es el valor de sus activos, pasivos y capital. El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto o capital contable, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales. El activo es donde incluyen las cuentas que reflejan los valores con la que cuenta o propiedades de la empresa para realizar sus operaciones, todos los elementos del activo son capaces de traer dinero a la empresa en el futuro dependiendo al giro de la empresa. El pasivo lo constituyen deudas como por ejemplo con los proveedores, bancos o entidades financieras y obligaciones de distintas naturalezas, donde están clasificados en grupos formados con elementos o partidas homogéneas y el capital representa las aportaciones de los propietarios o accionistas y utilidades que obtiene la empresa al igual también nos muestra la capacidad que tiene la empresa que tiene para autofinanciarse.

Para realizar un balance general debemos de tener en cuenta o conocer que se divide en tres partes importantes las cual son, encabezado, cuerpo y pie de firmas

(contabilidad general, 2017) Menciona que el Balance general o estado de situación. Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada. El Balance general presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital. La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman su Activo y las obligaciones y deudas que forman su pasivo

Al analizar el término inversiones comprendí que se refiere a que una compañía invierte temporal o permanentemente su efectivo o algún otro activo, como acciones de capital de otras compañías, para efectos de vender productos y proporcionar servicios ya que el valor de las inversiones siempre es igual al valor del financiamiento obtenido. Aun que el volumen de la inversión no determina necesariamente el éxito de la empresa. Lo que determina son las utilidades y los rendimientos para los propietarios es la eficiencia y la capacidad con que una compañía efectúa sus operaciones.

Desde el punto de vista la Liquidez es la capacidad de convertir activos en efectivo, o de obtener efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo. El corto plazo se considera como un periodo de hasta un año, aunque se le identifica con el ciclo normal de operación de una compañía (el periodo que abarca el ciclo de compra, producción, venta y cobranza). La liquidez hace que la empresa cumpla con sus obligaciones. La solvencia se compone de varios elementos, el análisis de la estructura del capital. En este último, el horizonte de tiempo es lo bastante corto para obtener pronósticos razonablemente acertados de los flujos de efectivo. Los pronósticos a largo plazo son menos confiables y, en consecuencia, el análisis de la solvencia usa mediciones analíticas menos precisas, pero más inclusivas. Y otro elemento esencial de la solvencia a largo plazo son las utilidades.

La rotación de las inversiones circulantes: el período medio de maduración se refiere al Puesto que el RNOA es una función tanto del margen como de la rotación, resulta tentador analizar la capacidad de una compañía de aumentar el RNOA incrementando el margen de utilidad y manteniendo constante la rotación, o viceversa. La respuesta no es así de sencilla porque las dos mediciones no son independientes. El margen de utilidad es una función de las ventas (precio de venta X unidades vendidas) y los gastos de operación. La rotación es también una función de las ventas (ventas/activos). En consecuencia, aumentar el margen de utilidad mediante un aumento en los precios de venta afecta las unidades vendidas.

También se hace mención del área de tesorería donde se refiere al área de una empresa donde se maneja el recurso monetario, donde se incluyen

básicamente la cobranza, la gestión de los depósitos bancarios, la ejecución de pagos a proveedores, a acreedores o deudas a corto plazo, y su función primordial es contar con el recurso monetario suficiente para disponer y realizar las operaciones de acuerdo a la actividad de la empresa.

Al igual se dice que la administración financiera de tesorería tiene como objetivo manejar adecuadamente el efectivo en caja y bancos, para pagar normalmente los pasivos y erogaciones imprevistas, así como reducir el riesgo de una crisis de liquidez, y para ello el área de tesorería cuenta con una estructura de acuerdo a las cuentas contables, los ingresos son por venta de contado, intereses de cobros, aportaciones de capital, cobranza de clientes, cobranza de cuentas por cobrar entre otros ingresos. Los egresos son por compras de materia prima, pago de sueldos y salarios, gastos indirectos, pago a proveedores, pagos acreedores e impuestos. Todas estas entradas o salidas de efectivo sirven para determinar y calcular los requerimientos de efectivo que necesita la empresa para desarrollar sus actividades sin problemas, ya que se conocen los sobrantes y faltantes de dinero.

También es muy importante mencionar La estructura económica y financiera a medio y largo plazo, ya que el proceso de contabilidad de activos a largo plazo implica tres actividades diferentes las cuales son capitalización, asignación y afectación. La capitalización es el proceso de diferir un costo en el cual se ha incurrido en el periodo actual y además es lo crea una cuenta de activos. La asignación es el proceso de desembolsar periódicamente un costo diferido en uno o más periodos de beneficio esperado futuros, también este proceso es llamado depreciación en el caso de los activos tangibles, amortización en los de los activos intangibles y agotamiento en el caso de los recursos naturales. La afectación es el proceso de rebajar el valor en libros del activo cuando sus flujos de efectivo esperados ya no son suficientes para recuperar el costo restante registrado en el balance.

Los inmuebles, la planta y el equipo o activos de la planta son activos tangibles no circulantes que se utilizan en los procesos de fabricación, venta o servicio para generar ingresos y flujos de efectivo por más de un periodo. En consecuencia, se espera que esos activos tengan vidas útiles esperadas que se extiendan durante más de un periodo.

CONCLUSIÓN

Al finalizar el análisis de los temas se llegó a una buena comprensión de cada uno de ellos, uno de los temas importantes fue sobre el balance general nos permite conocer la situación financiera de la empresa ya que al mostrarnos cuál es el valor de sus activos, pasivos y patrimonio. Y al analizar esta información nos damos cuenta de cuánto y dónde vamos a invertir, cuánto de ese dinero proviene de los acreedores y cuánto proviene de capital propio, cuán eficientemente está utilizando sus activos, qué tan bien está administrando sus pasivos, etc. en base a dicho análisis podemos tomar cualquier decisión. Otro de los temas importantes es la inversión ya que el análisis financiero de los proyectos constituyen la técnica financiera y analítica a través de la cual se determinan los beneficios o pérdidas en los que se puede incurrir al pretender realizar una inversión o algún otro movimiento e donde uno de sus objetivos es obtener resultados que apoyen la toma de decisiones referente a actividades de inversión.