



Nombre de alumno:

José David Aguilar Pérez.

Nombre del profesor:

Víctor Tadeo Cruz Recinos.

Nombre del trabajo:

Ensayo.

Materia:

Re-expresión de estados financieros.

Grado: Noveno.

Grupo: “B”.

Frontera Comalapa, Chiapas a 31 de Mayo de 2020.

INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo se redacta sobre el “equilibrio de las inversiones”, pues en la actualidad, muchas empresas tienden a fracasar por no tener en cuenta, el total de las inversiones que van a realizar, pues la mayoría de estas invierten mucho más capital de lo que en realidad poseen, sin tener en cuenta que todo debe tener un equilibrio, porque no pueden gastar más de lo que ganan. El objetivo principal es dar a conocer aspectos importantes de como poder invertir y equilibrar mis inversiones para tener éxito en el entorno que me rodea.

EQUILIBRIO DE LAS INVERSIONES

Las actividades de inversión se refieren a la adquisición y mantenimiento de las inversiones de una compañía para efectos de vender productos y proporcionar servicios, las inversiones en terrenos, edificios, equipo, derechos legales, inventarios, capital humano, sistema de información y activos similares tienen como propósito, conducir las operaciones comerciales de la compañía y se les conoce, como activos de operación. Las compañías difieren en cuanto a la cantidad y composición de sus inversiones. Muchas compañías requieren inversiones considerables para la adquisición, fabricación y venta de sus productos, mientras que otras requieren muy poca inversión. El volumen de la inversión no determina el éxito de la compañía, las decisiones de inversión involucran diversos factores, como el tipo de inversión necesaria, la cantidad requerida, el momento de la inversión, la ubicación de activos y el convenio contractual.

Las actividades de financiamiento se refieren a los métodos empleados por las compañías para reunir dinero con el cual pagar esas necesidades, las compañías son cuidadosas al adquirir y administrar los recursos financieros, de los cuales podemos mencionar dos: el externo: inversionista de capital, también llamado propietario o accionista y acreedores, denominados prestamistas.

La distribución de utilidades, es el pago de dividendos a los accionistas, estos se pueden pagar directamente, en efectivo o dividendos accionarios, o indirectamente mediante una nueva compra de acciones. El pago de dividendos se refiere a la proporción de utilidades que se distribuye. La reinversión de esta a menudo se mide

por una razón de retención, en ella se refleja la proporción de utilidades retenida y se define como una unidad menos la razón de pago de dividendos.

Hablando de otro concepto importante, la liquidez es la capacidad de convertir activos en efectivo, o de obtener efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo, su importancia se aprecia mejor si se piensa en las repercusiones que conlleva la incapacidad de una empresa de cumplir con las obligaciones a corto plazo, la falta de liquidez impide que una compañía aproveche descuentos favorables u oportunidades lucrativas, también puede predecir la pérdida de control por parte de los propietarios o la pérdida de inversiones de capital. Cuando los dueños de una compañía poseen responsabilidad limitada, la falta de liquidez pone en riesgo los activos personales. Los proveedores y clientes de una compañía también se ven afectados por los problemas de liquidez en el corto plazo.

Estas situaciones destacan los motivos por los que las mediciones de la liquidez revisten suma importancia en el análisis de una empresa. Es importante como una medida de los activos líquidos que constituyen una especie de red de seguridad para los acreedores. También es importante en la medida de la reserva líquida disponible para hacer frente a las contingencias y las incertidumbres que rodean al equilibrio entre entradas y salidas de efectivo de una compañía.

Por otra parte, las cuentas del balance general que se incluyen dentro del activo circulante son: efectivo, valores negociables que se vencen dentro del próximo ejercicio fiscal anual, cuentas por cobrar, inventarios y pagos prepagados. De modo específico el pasivo circulante incluye las cuentas por pagar, los pagarés, los préstamos bancarios a corto plazo, los impuestos por pagar, los gastos acumulados y la parte con vencimiento a corto plazo de la deuda a largo plazo. También debe reconocerse que los activos de impuestos diferidos no son activos circulante en mayor grado que los pasivos de impuestos diferido son pasivos circulantes, los primeros no siempre representan entradas de efectivo en la forma de devoluciones de impuestos.

Los estados financieros publicados distinguen entre activos y pasivos circulantes y a largo plazo como respuesta a esta y otras necesidades de los usuarios. Para evaluar

la liquidez, incluida la calidad del capital de trabajo y la razón del circulante, es necesario medir la calidad y la liquidez de las cuentas por cobrar, estas se ven afectadas por el índice de rotación.

La calidad se refiere a la probabilidad de cobranza sin incurrir en pérdidas, una medida de esta probabilidad es la proporción de cuentas por cobrar dentro de las condiciones de pago establecidas por la compañía. La liquidez se refiere a la prontitud para convertir las cuentas por cobrar en efectivo. El índice de rotación de las cuentas por cobrar es una medida de esta rapidez..

Los inventarios suelen constituir una parte considerable del activo circulante, son inversiones realizadas con el propósito de obtener un rendimiento por medio de las ventas a los clientes. En la mayoría de las compañías, es necesario mantener un cierto nivel de inventario, si este es insuficiente, el volumen de las ventas desciende por debajo de un nivel alcanzable y el exceso del mismo expone a una compañía a costos de almacenamiento, seguros, impuestos, obsolescencia y deterioro físico.

Las mediciones basadas en las utilidades son indicadores importantes y confiables de la solidez financiera, las utilidades son la fuente más deseable y confiable de efectivo para el pago a largo plazo de los intereses y el principal. Los prestamistas se protegen contra la insolvencia y las dificultades financieras de la empresa mediante la inclusión de convenios de préstamos en los contratos respectivos. Los convenios de préstamo establecen condiciones de incumplimiento de pago, basadas a menudo en mediciones contables, en un nivel que brinda al prestamista la oportunidad de cobrar el préstamo antes de que se presenten dificultades financieras graves

CONCLUSION

Es muy importante llevar un buen control de inventario, solvencia y liquidez, de manera que todo esté de forma equilibrada, para no poner en riesgo el patrimonio de la compañía.