

**(ENSAYO “ANALISIS Y EQUILIBRIO
FINANCIERO.”)**

**(REEXPRESION DE ESTADOS
FINANCIEROS)**

(C.P. VICTOR TADEO CRUZ RECINOS)

PRESENTA EL ALUMNO:

(CECILIA LORENA PEREZ GUTIERREZ)

GRUPO, SEMESTRE y MODALIDAD:

(“c” 9º, CUATRIMESTRE, SEMIESCOLARIZADO)

Lugar

FRONTERA COMALAPA CHIAPAS.

Fecha

28/05/2019

Introducción.

En el presente trabajo abordaremos temas muy importantes lo cual es necesario el análisis profundo de cada uno de ellos, conoceremos que es el equilibrio de inversiones por que es importante en una empresa y en que puede una empresa invertir para poder producir un producto o servicio, así también concepto y enfoques de liquidez y solvencia como se distingue una de la otra, la correlación entre estructura económica y financiera, como es la rotación de las inversiones circulante.

Gracias al estudio conoceremos en que consiste cada tema y también no olvidando que gracias a ello podemos mejorar nuestro aprendizaje.

Desarrollo:

El equilibrio de inversiones se refiere a la adquisición y mantenimiento de las inversiones de una compañía para efectos de vender productos y proporcionar servicios ya que todo emprendedor al momento de emprender un negocio debe de analizar en que va invertir y sobre todo debe de considerar los aspectos más importantes, puede invertir en terrenos, edificios, mobiliario equipo, el capital humano sabiendo que este es el más importante para que una empresa pueda ser rentable.

(Gitman y joehnk 2009) Afirman:

El hecho es que invertir puede parecer sencillo, pero no lo es. Muchas decisiones y retos participan en el proceso de invertir en el mercado financiero cambiante actual.

Estoy de acuerdo con la opinión del autor ya que al momento de invertir en un negocio damos un paso a lo desconocido o incierto porque realmente no sabemos si la empresa va hacer productiva o no ya que se toman muchas decisiones importantes.

Lo que determina el éxito de una empresa es la utilidad, y los rendimientos gracias a la eficacia y eficiencia que la compañía efectúa en sus operaciones, existen las inversiones en activos de corto plazo se llaman activos circulantes, y es de esperar que estos activos se conviertan en efectivo en un plazo corto.

Las inversiones en activos a largo plazo se conocen como activos no circulantes. En lo que se refiere al equilibrio de inversión podemos encontrar el financiamiento lo cual puede ser en

efectivo o cualquier activo o servicio aportado a una compañía a cambio de acciones de capital para poner en marcha nuestra empresa o bien sobre salir adelante.

El Concepto y enfoques de análisis de liquidez y solvencia. Podemos distinguir que la liquidez es la capacidad que tiene una empresa para convertir activos en efectivo, o de obtener efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo, La falta de liquidez impide que una compañía aproveche descuentos favorables, u oportunidades lucrativas
Los analistas financieros evalúan la magnitud del capital de trabajo para propósitos relacionados con decisiones y recomendaciones de inversión.

(GuillenLuisa y Ruiz 2010) Mencionan:

Indica la capacidad global que aportan todos los activos de la empresa para hacer frente a todas las deudas, la garantía que ofrece a los acreedores.

Apoyo la opinión de los autores ya que la solvencia es la capacidad con la que cuenta una empresa para cubrir la deuda que existan, en este punto se toma en cuenta el financiamiento esto se da cuando una empresa está endeudada y no tiene la capacidad para cubrir los gastos en ella 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.

Gracias al balance general podemos conocer la situación financiera actual de la empresa y distinguir los activos con lo que cuenta, La empresa en malas condiciones puede incrementar los flujos de efectivo reduciendo las cuentas por cobrar y los inventarios, pero, por lo general, esto se logra a costa de los servicios a los clientes, con lo que las utilidades decrecen aún más.

Las decisiones gerenciales no se basan necesariamente en los estados financieros, no Es posible descartar la importancia y las implicaciones de éstos. El estado de flujos de efectivo sirve para informarse sobre los efectos, en moneda corriente, de cómo la gerencia se maneja en condiciones de inflación.

(medina, y otros 2012) Argumentan:

La estructura financiera de una empresa se refiere a la combinación de deuda y capital utilizada para financiarse, en primer lugar acuden a las fuentes internas, seguidas por los fondos externos provenientes de deuda y en última instancia de la emisión de capital.

La rotación de las inversiones circulantes: el período medio de Maduración, se puede identificar. La relación entre el margen de NOPAT y la rotación de NOA, conociendo que RNOA es igual al margen de NOPAT (en porcentaje) multiplicado por la rotación de NOA.

Las reducciones en los gastos de operación relacionados con el marketing para aumentar la rentabilidad por lo general influyen en la demanda del producto. El desglose del rendimiento de los activos netos de operación, permite entender la evaluación de las acciones estratégicas de las compañías para aumentar los rendimientos.

Una evaluación posterior de los cambios de los componentes en los índices de rotación de los activos individuales puede ser útil en el análisis de una compañía, La rotación de activos mide la intensidad con que las empresas utilizan los activos. La medida más relevante de la utilización de los activos son las ventas, puesto que éstas son esenciales para las utilidades. El índice de rotación de activos de operación de largo plazo se incrementa ya sea aumentando el numerador mediante un aumento en el rendimiento (ventas), o bien reduciendo el denominador.

Conclusión:

Al analizar dichos temas comprendí porque es importante que una empresa tome en cuenta el equilibrio en las inversiones esto puede ser al momento de constituir una empresa así también cuando ya es rentable ya que el empresario debe de conocer que es de suma importancia mantener bien sustentada su empresa para así seguir elaborando el producto servicio, me permitió identificar la diferencia entre liquidez y solvencia siendo esto dos conceptos claves y de gran relevancia

Bibliografía:

- ❖ Gitman, Lawrence, y michael joehnk. *fundamentos de inversiones*. 2009.
- ❖ GuillenLuisa, y Amparo Ruiz. *Analisis de liquidez y solvencia*. 2010.
- ❖ medina, Orozco,ana milena, rincon,jose daniel salinas, bustamante, lina maria ochoa, y guerra, carlos andres molina. *la estructura financiera de las empresas*. 2012.