

Nombre de alumno:

Blanca Edith Sánchez González

Nombre del profesor:

C.P Víctor Tadeo cruz Recinos

Nombre del trabajo:

Cuadro sinóptico “Análisis del Equilibrio Financiero I y II”

Materia: Reexpresión de estados financieros

Grado: 9º.

Grupo: “B”

ANÁLISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

EL BALANCE: ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN

Es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.

Se estructura a través de tres conceptos patrimoniales

El activo

El pasivo

Patrimonio neto

LOS ACTIVOS INCLUYEN

El dinero que se encuentra físicamente en la empresa

Por ejemplo

(En su caja fuerte) o el dinero que tiene depositado en el banco (por ejemplo, en su cuenta corriente).

Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones

Por ejemplo

Edificios, terrenos, maquinaria, vehículos de transporte, muebles

LOS PASIVOS INCLUYEN

Las deudas que tiene la empresa con sus proveedores.

Las deudas que tiene pendiente con los bancos y otras entidades financieras

PATRIMONIO NETO INCLUYE

Las aportaciones hechas por los socios o accionistas

Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL

Encabezado

Muestra la información general e importante que identifica al contribuyente

Cuerpo

Representa los rubros, cuentas y valores de cada una de ellas, o sea que es donde se muestran las cifras del activo, pasivo y patrimonio de la entidad.

Pié de firmas

Se colocan las firmas del representante legal, las personas que hicieron el balance, autorizaron el balance o dictamen del mismo

ANÁLISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

EQUILIBRIO DE LAS INVERSIONES

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

LAS DECISIONES DE INVERSIONES

Involucran diversos factores, como el tipo de inversión necesaria, la cantidad requerida, el momento de la inversión

Las inversiones en activos de corto plazo

Las inversiones en activos a largo plazo

- Se llaman activos circulantes
- se conocen como activos no circulantes

FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO EXTERNO

Inversionistas de capital

Acreedores

También llamados propietarios o accionistas

Prestamistas

CONCEPTO Y ENFOQUES DE ANÁLISIS DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

Liquidez es la capacidad de convertir activos en efectivo, o de obtener efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

Los problemas de liquidez más extremos reflejan la incapacidad de una compañía de cubrir las obligaciones en el corto plazo

Esto puede provocar la venta forzada de inversiones y otros activos a precios reducidos y, en su forma más grave, la insolvencia y la quiebra.

PARA LOS ACREEDORES DE UNA COMPAÑÍA

La falta de liquidez genera demoras en la cobranza de los pagos de intereses y capital, o la pérdida de las cantidades adeudadas

Las consecuencias incluyen la incapacidad de la compañía para ejecutar contratos y los daños en las relaciones con clientes y proveedores importantes.

ANÁLISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

MEDIDA DE LA LIQUIDEZ DEL CAPITAL DE TRABAJO

Los contratos de préstamos y escrituras de emisión de bonos a menudo contienen estipulaciones para el mantenimiento de niveles mínimos del capital de trabajo

Los organismos gubernamentales calculan agregados del capital de trabajo de las compañías para establecer medidas de regulación y políticas.

MEDICIONES DE LA LIQUIDEZ DE LAS CUENTAS POR COBRAR

Para la mayoría de las empresas que venden a crédito, las cuentas y los pagarés por cobrar son parte importante del capital de trabajo

El índice de rotación es un indicador de la antigüedad de las cuentas por cobrar

El índice de rotación de las cuentas por cobrar es una medida de esta rapidez.

MEDICIONES DE LA ROTACIÓN DE LOS INVENTARIOS

Los inventarios suelen constituir una parte considerable del activo circulante

Los inventarios son inversiones realizadas con el propósito de obtener un rendimiento por medio de las ventas a los clientes

CONCEPTO DE SOLVENCIA

Se compone de varios elementos fundamentales

El análisis de la estructura del capital es uno de ellos

Otro elemento esencial de la solvencia a largo plazo son las utilidades que implica la capacidad recurrente de generar efectivo de las operaciones

IMPORTANCIA DE LA ESTRUCTURA DEL CAPITAL

La estabilidad financiera de una compañía y el riesgo de insolvencia dependen de las fuentes de financiamiento y los tipos y cantidades de varios activos de su propiedad

Activos (inversión)

Deuda y capital (financiamiento)

- Activo circulante
- Inversiones a largo plazo
- Inmuebles, planta y equipo (neto)
- Activos intangibles
- Pasivo circulante
- Pagarés y bonos a largo plazo
- Pagarés subordinados
- Créditos diferidos

ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

CORRELACIÓN ENTRE ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA

El balance general describe los activos de una empresa en un momento dado y la manera en que se financian dichos activos

El estado de resultados presenta los resultados de las operaciones durante un cierto periodo.

El ingreso aumenta los activos, incluido el activo en efectivo y no en efectivo (tanto circulante como no circulante)

LA ROTACIÓN DE LAS INVERSIONES CIRCULANTES: EL PERIODO MEDIO DE MADURACIÓN

RNOA es una función tanto del margen como de la rotación

La rotación es también una función de las ventas (ventas/activos)

DESGLOCE DE LA ROTACIÓN DE ACTIVOS

Ventas/ promedio de activos netos de operación.

En esta sección se examina la rotación de activos de las cuentas de activos y pasivos componentes

ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Son un activo que tiene que financiarse a cierto costo de capital

Además suponen un riesgo de cobranza y requieren gastos indirectos adicionales en forma de departamentos de crédito y cobranzas