



**Nombre de alumnos:**

**Cristian Aroldo Bernardo Cardona**

**Nombre del profesor:**

**Víctor Tadeo Cruz**

**Nombre del trabajo:**

**Cuadro sinóptico**

**Materia:**

**Reexpresion De Estados Financieros**

**Grado: 9**

**Grupo: B**

# ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO

## El balance: estructura y composición

### El balance general

Balance de situación o estado de situación patrimonial es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.

### Estructura

El balance general está dividido en tres partes importantes, las cuales son:

Encabezado.

Cuerpo.

Pié de firmas.

### Composición

El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales

La ecuación del Balance General se expresa de la siguiente manera:  
 $A = P + C$ .

## 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, así como para invertir el exceso de efectivo. Las inversiones en terrenos, edificios, equipo, derechos legales (patentes, licencias, copyright o derechos de copia), inventarios, capital humano (administradores y empleados), sistemas de información y activos similares tienen como propósito conducir las operaciones comerciales de la compañía. Esos activos se conocen como activos de operación. Además, las compañías a menudo invierten temporal o permanentemente su exceso de efectivo en valores, como acciones de capital de otras compañías, bonos corporativos y del gobierno, y fondos del mercado de dinero. Estos activos se llaman activos financieros.

### Equilibrio financiero

El equilibrio financiero es una situación en la que una empresa es capaz de hacer frente a todas sus deudas en los plazos pactados. Así demuestra que su gestión es eficiente.

## Equilibrio de las fuentes de financiación.

### Fuentes de financiación

Son aquellas instituciones o entidades tanto públicas como privadas, a las que podemos acudir en busca de fondos para un fin concreto, son múltiples motivos por los que a lo largo de la vida, podemos tener necesidad de financiación tanto a nivel personal como empresarial

### Importancia

Las fuentes de financiamiento como estrategia financiera son de suma importancia para el desarrollo de las pequeñas empresas ya que permiten generar mayor producción y ventas; la misma bajo una adecuada gestión, se traducirá en mayores ingresos.

ANALISIS  
DEL  
EQUILIBRIO  
FINANCIERO

Concepto y  
enfoques de  
análisis de  
liquidez y  
solvencia.

Liquidez

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

Solvencia

El análisis de la solvencia de una compañía es muy diferente del análisis de la liquidez. 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.

Correlación  
entre estructura  
económica y  
financiera

Estructura  
económica

Estructura económica comprende la relación entre los diversos sectores de la economía especialmente entre los 3 sectores principales conocidos como primario, secundario y terciario.

Estructura  
financiera

La estructura financiera se refiere a la combinación de deuda y capital que una empresa utiliza para financiar sus operaciones. Esta composición afecta directamente el riesgo y el valor del negocio.

Correlación

Aunque 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. Lo anterior lleva a concentrarse en los flujos de efectivo procedentes de las operaciones después de los gastos de capital y los dividendos.