



Nombre de alumno: Víctor Maldonado García

**Nombre del profesor: Blanca Trinidad Roblero
Morales.**

**Nombre del trabajo: mapa conceptual del
tema “análisis del equilibrio financiero I Y II.**

Materia: Re expresión de estados financieros.

Grado: Octavo cuatrimestre

Grupo: c

ANALISIS 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.

El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales.

el activo, el pasivo y el patrimonio neto.

El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad.

El capital puede calcularse como el activo menos el pasivo.

Los pasivos incluyen:

1: Las deudas que tiene la empresa con sus proveedores.
2: Las deudas que tiene pendiente con los bancos y otras entidades financieras.

el patrimonio incluye:

1: Las aportaciones hechas por los socios o accionistas.
2: Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa.

El balance general nos permite conocer la situación financiera de la empresa.

Existen tres elementos que lo componen, y estos son los activos, los pasivos y el capital contable o patrimonio de la empresa.

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 sistemas de información y activos similares.

El volumen de la inversión no determina necesariamente el éxito de la compañía.

Determina las utilidades y los rendimientos para los propietarios es la eficiencia y la capacidad con que una compañía efectúa sus operaciones.

Las actividades de financiamiento se refieren a los métodos empleados por las compañías .

Las decisiones concernientes a la composición de las actividades financieras.

La distribución (reparto) de utilidades es el pago de dividendos a los accionistas.

Se pueden pagar directamente en efectivo o dividendos accionarios.

La razón de retención de utilidades, que refleja la proporción de utilidades retenida.

La razón de retención de utilidades, que refleja la proporción de utilidades retenida.

puede ser en efectivo o cualquier activo o servicio aportado a una compañía a cambio de acciones de capital.

Concepto y enfoques de análisis de liquidez y solvencia

Liquidez es la capacidad de convertir activos en efectivo.

el corto plazo se considera como un periodo de hasta un año.

el corto plazo se considera como un periodo de hasta un año.

La importancia de la liquidez se aprecia mejor si se piensa en las repercusiones que conlleva la Incapacidad.

Para los accionistas de una compañía.

La falta de liquidez puede predecir la pérdida del control por parte de los propietarios, o la pérdida de inversiones de capital

Las mediciones de la liquidez revisten suma importancia en el análisis de una empresa.

El capital de trabajo es una medida de la liquidez que se emplea comúnmente.

El capital de trabajo se define como el excedente de activo circulante con respecto al pasivo circulante.

Medida de la liquidez del capital de trabajo.

Los contratos de préstamos y escrituras de emisión de bonos a menudo contienen Estipulaciones.

los estados financieros publicados distinguen entre activos y pasivos circulantes y a largo plazo como respuesta

Mediciones de la liquidez de las cuentas por cobrar.

Para evaluar la liquidez, incluida la calidad del capital de trabajo y la razón del circulante

La calidad se refiere a la probabilidad de cobranza sin incurrir en pérdidas.

Mediciones de la rotación de los inventarios.

Los inventarios suelen constituir una parte considerable del activo circulante.

Concepto de solvencia.

El análisis de la solvencia se compone de varios elementos fundamentales

El análisis de la estructura del capital

ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

Correlación entre estructura económica

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 estado de flujos de efectivo revela las implicaciones de las actividades lucrativas para el efectivo.

Describe en qué difieren el ingreso neto y los flujos de efectivo de las operaciones.

Deuda como de capital.

La empresa en malas condiciones puede incrementar los flujos de efectivo reduciendo las cuentas por cobrar y los inventarios

Las condiciones inflacionarias se suman a las cargas y los retos financieros de las empresas.

Los desafíos más importantes incluyen la sustitución de los activos de la planta.

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.

La rotación de las inversiones circulantes: el periodo medio de maduración.

RNOA es una función tanto del margen como de la rotación, resulta tentador analizar la capacidad de una compañía.

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).

Venta, marketing, investigación y desarrollo (I y D), producción y un sinnúmero de otras áreas de negocios deben administrarse con eficacia para maximizar el RNOA.

El análisis del rendimiento de los activos revela otras percepciones de la actividad estratégica.

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.

Las cuentas por cobrar son un activo que tiene que financiarse a cierto costo de capital.

El índice de rotación de activos de operación de largo plazo se incrementa ya sea aumentando el numerador mediante un aumento en el rendimiento.

la venta inmediata de los activos subutilizados, muchas empresas han intentado reducir su inversión en activos de operación de largo plazo.

Una reducción en el nivel de las cuentas por cobrar disminuye estos costos

Las compañías necesitan un inventario suficiente para satisfacer la demanda de los clientes sin quedarse sin existencias.

Esto se logra reduciendo al mínimo las materias primas por medio de técnicas de administración de la producción, como las entregas justo a tiempo.

Los activos de operación de largo plazo tienen que financiarse a cierto costo de capital. Además, deben asegurarse y recibir mantenimiento

Cada dólar invertido en activos de operación de largo plazo es un dólar menos que puede invertirse.

Promedio de días de inventario en circulación = $\frac{\text{Inventario}}{\text{Promedio del costo diario de los bienes vendidos}}$

Periodo promedio de cobranza = $\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Promedio de ventas diarias}}$

Esta medición refleja cuánto tiempo están vigentes en promedio las cuentas por cobrar.

ANÁLISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

La tesorería en el análisis contable

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 estructura de la tesorería de acuerdo a las cuentas contables es de la siguiente manera.

- 1: ventas la contado
- 2: intereses cobrados
- 3: aportaciones de capital
- 4: cobranza de clientes
- 5: cobranza de cuentas por cobrar

Egresos por

- 1: compras de materia prima
- 2: pago de sueldos y salarios
- 3: gastos indirectos
- 4: pago a proveedores
- 5: pago a acreedores
- 6: impuestos

Todas estas entradas o salidas de efectivo sirven para determinar y calcular los requerimientos de efectivo que necesita la empresa

El saldo óptimo de efectivo que requiere una empresa se puede calcular.

La estructura económica y financiera a medio y largo plazo

Capitalización

significa incluir el activo en el balance en lugar de desembolsar inmediatamente su costo en la declaración de ingresos

En el caso de los activos concretos, como inmuebles, planta y equipo, este proceso es relativamente sencillo; el activo se registra a su precio de compra.

Los PBC distinguen entre dos tipos de costos.

Asignación

La asignación de costos se conoce como depreciación cuando se aplica a activos tangibles fijos.

Tres factores determinan la cantidad de la asignación de costos.

Vida útil, valor de rescate y método de asignación.

Utilizar un método acelerado tanto para el informe financiero como para impuestos.

Afectación

Cuando los flujos de efectivo esperados (no descontados) son menores que el valor de traslado del activo (costo menos depreciación acumulada)

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

Descripción

La depreciación es la asignación de los costos de la planta y el equipo (el terreno no se deprecia) a lo largo de sus vidas útiles

El fondeo para los gastos de capital se logra mediante el flujo de efectivo de la operación.

Índice de depreciación

El índice de depreciación depende de dos factores: la vida útil y el método de asignación.

Utilizar el método en línea recta para el informe financiero y un método acelerado para impuestos.

Vida útil

Las suposiciones concernientes a las vidas útiles de los activos se basan en las condiciones económicas, los estudios de ingeniería.

El mantenimiento puede prolongar la vida útil, pero no lo puede hacer indefinidamente.

La obsolescencia extraordinaria ocurre cuando suceden cambios revolucionarios, o sobrevienen cambios radicales en la demanda

Método de asignación

La valuación de los activos de la planta y los recursos naturales hace hincapié en la objetividad del costo histórico

El análisis debe incluir información sobre estos factores, tanto para evaluar las ganancias de manera eficaz.

Otro reto para el análisis surge de las diferencias en los métodos de asignación utilizados para el informe financiero y para propósitos de impuestos.

Utilizar el método en línea recta tanto para el informe financiero como para propósitos de impuestos.