



UNIVERSIDAD DEL SURESTE

CATEDRATICO: CP. JULIO CESAR MENDEZ GOMEZ

MATERIA: REEXPRESION DE ESTADOS FINANCIERAS

ALUMNO: LUIS MANUEL MENDEZ GOMEZ

CUATRIMESTRE: 8 VO

CARRERA: CONTADURIA

TEMA: ENSAYO DE ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

El Equilibrio Financiero es la disposición de una empresa para responder a sus obligaciones en el plazo y vencimiento fijado, además de mantener su ciclo de operaciones normales. Se podría mencionar que el equilibrio financiero es la situación en la que una empresa puede responder a todas sus obligaciones en los plazos acordados y demostrar que su gestión es eficaz.

Presenta como condiciones para un buen equilibrio financiero las siguientes:

- **Liquidez;** el activo corriente de la empresa es superior al pasivo corriente, al cumplirse esto, significa que existen recursos para saldar las deudas a corto plazo.
- **Solvencia;** mide la disposición de devolver las obligaciones contraídas, se enfoca en las deudas a largo plazo.
- **Financiar activo no corriente con recursos permanentes;** es decir realizar inversiones a largo plazo: activo fijo.

Además de eso el equilibrio financiero se basa en dos puntos fundamentales:

- El capital utilizado para financiar cada una de las partidas del activo debe quedar a disposición de la empresa al menos durante un tiempo igual a la permanencia de esta partida más un margen de seguridad (Activo fijo, existencias, etc.)
- Los fondos (o recursos) propios deben ser por lo menos igual a las deudas a largo plazo y mediano plazo; ya que ellos constituyen la garantía de los acreedores.

Es necesario mencionar que existen cuatro tipos de Equilibrio Financiero:

1. Equilibrio Financiero Total o Máxima Estabilidad Financiera

La empresa no utiliza financiación ajena. Es aquella situación en la que el activo total está respaldado solamente con recursos propios, esta característica se refiere a una empresa que está iniciando su actividad. No existen deudas por pagar.

2. Equilibrio Financiero o Estabilidad Financiera Normal

Situación financiera en la que el activo corriente es superior al pasivo corriente, la sumatoria del patrimonio neto y el pasivo no corriente es superior al activo no corriente. Los recursos permanentes financiarán el total del activo no corriente y al mismo tiempo una parte del activo corriente.

3. Desequilibrio Financiero o situación de inestabilidad a corto plazo

Debido a que los bienes constantes son insuficientes en esta situación el activo corriente es inferior al pasivo corriente, la sumatoria del patrimonio neto y el pasivo no corriente es inferior al activo no corriente. En este supuesto aumenta la morosidad de los clientes y deudores y dificulta cumplir con los pagos a proveedores y acreedores. Para mejorar esto, es recomendable refinanciar las deudas a corto plazo y transformarlas a largo plazo, ampliar el plazo de pago a proveedores, aminorar el tiempo de restablecimiento de las inversiones e intentar cambiar las existencias en activo disponible.

4. Desequilibrio Financiero Total o Situación de quiebra

Situación en la que es negativo el patrimonio total de la empresa y por lo tanto se encuentra en quiebra, esto debido a la falta de recursos propios.

Toda su financiación es exigible. Esta situación conlleva a la liquidación de la empresa y a la repartición de activos entre los acreedores. La empresa se vuelve totalmente insolvente y es muy probable que los acreedores no recuperen el 100% de la deuda que tenían con la empresa.

Ahora bien, identificar el capital disponible, los gastos probables y los ingresos previstos permite situarse en una buena posición desde la que planificar las cuentas del negocio. Lograr el equilibrio financiero puede requerir de cálculos avanzados, por lo que es recomendable tomarse el tiempo necesario para determinar cómo

lograr los objetivos presupuestarios y fijar la cantidad que se puede invertir en los distintos componentes del negocio.

Esta planificación es necesaria para detectar errores contables de manera prematura, cuando aún se está a tiempo de reaccionar. Además, el proceso de planificar con la vista puesta en lograr el equilibrio financiero hace posible disfrutar de ventajas como las siguientes:

- Reevaluar el presupuesto del ejercicio precedente y practicar los ajustes necesarios en el actual.
- Mejorar la capacidad de pronóstico de ingresos.
- Minimizar errores en el cálculo de gastos fijos y también de los variables.
- Predecir la posibilidad de que surjan gastos excepcionales u otros imprevistos que pudieran afectar a las finanzas del negocio.

Independientemente del tipo de sistemas, herramientas y procesos que se utilicen para hacer la planificación financiera, es importante que ésta se apoye en datos objetivos, contrastados y de calidad y, en la medida de lo posible, que se automatice, para evitar errores humanos que podrían afectar al objetivo final.

El equilibrio financiero puede hacerse realidad en los próximos meses si se observan las siguientes mejores prácticas:

- Revisar el presupuesto del año pasado para saber si coincide con los ingresos y gastos actuales del negocio. Esta revisión permitirá cambiar las cosas que no fueron bien y repetir y mejorar las áreas que funcionaron.
- Recurrir a la analítica predictiva para averiguar qué ingresos mensuales percibirá el negocio y evitar exceder el gasto, controlando la inversión en personal, materiales y otras partidas.
- Tratar de convertir los costes variables en fijos, puesto que son más sencillos de supervisar. Por ejemplo, en vez de pagar el teléfono por uso, cambiarse a un plan mensual.

Estimar el aumento en costes fijos que implica la expansión del negocio. El crecimiento de la empresa puede reflejarse en la necesidad de alquilar nuevos

locales comerciales, contratar a más empleados o aumentar el espacio de almacenamiento de datos en la nube.

Tratar de afianzar el equilibrio financiero prediciendo la mayoría de gastos en los que incurrirá la empresa y, como siempre aparecerá alguno inesperado, planificar que se incluya un fondo de contingencias para cubrir este tipo de costes.

Además de estas cinco recomendaciones, las probabilidades de lograr el equilibrio financiero aumentan cuando se monitorizan las cuentas. El seguimiento permite hacer ajustes sobre la marcha que evitan consecuencias negativas al negocio y aumentan su visibilidad sobre las operaciones. Pero, para hacer una adecuada monitorización necesitas contar en tu negocio con el talento adecuado.