



UNIVERSIDAD DEL SURESTE

CATEDRATICO: JULIO CESAR MENDEZ GOMEZ

MATERIA: REEXPRESION DE ESTADOS FINANCIEROS

ALUMNO: SILVESTRE MELINA PEREZ ESTRADA

CUATRIMESTRE: 9NO

CARRERA: CONTADURIA

TEMA: ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO

FECHA: 13 DE JUNIO DEL 2022

EN ESTA ACTIVIDAD SE ELABORA UN ENSAYO SOBRE EL ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO.

EL ANÁLISIS DE EQUILIBRIO ES UNA TÉCNICA DE USO MUY GENERALIZADO EN LA PLANEACIÓN DE LAS UTILIDADES, DE LAS VENTAS Y EN CONSECUENCIA DE LA PRODUCCIÓN.

EL PUNTO DE EQUILIBRIO ES EL VOLUMEN DE PRODUCCIÓN Y VENTAS CON EL CUAL EL INGRESO TOTAL COMPENSA EXACTAMENTE LOS COSTOS TOTALES, QUE SON LA SUMA DE LOS COSTOS FIJOS Y LOS COSTOS VARIABLES.

EL PUNTO DE EQUILIBRIO ES UNA REPRESENTACIÓN GRÁFICA O MATEMÁTICA DEL NIVEL

DE APALANCAMIENTO. SE BASA EN LA RELACIÓN ENTRE LOS INGRESOS TOTALES DE LA EMPRESA Y SU COSTO

TOTAL, SEGÚN CAMBIA LA PRODUCCIÓN (SUPONIENDO QUE SE VENDE LA TOTALIDAD DE ESTA).

EL ANÁLISIS DEL EQUILIBRIO SIRVE PARA:

1. DETERMINAR EL NIVEL DE OPERACIONES NECESARIO PARA CUBRIR TODOS LOS COSTOS

RELATIVOS A ESTAS

2. EVALUAR LA RENTABILIDAD DE LOS DIVERSOS NIVELES DE PRODUCCIÓN Y VENTAS

3. PLANEAR LA PRODUCCIÓN

4. PLANEAR LAS VENTAS

5. PLANEAR RESULTADOS ANTES Y DESPUÉS DE ISR Y PTU

6. CONTROLAR COSTOS

7. TOMAR DECISIONES

DEFINICIÓN DE GASTO

ES EL DECREMENTO BRUTO DE ACTIVOS O INCREMENTO DE PASIVOS EXPERIMENTADO POR UNA ENTIDAD, CON EFECTO EN SU UTILIDAD NETA, DURANTE UN PERIODO CONTABLE, COMO RESULTADO DE LAS OPERACIONES QUE CONSTITUYEN SUS ACTIVIDADES PRIMARIAS O NORMALES Y QUE TIENEN POR CONSECUENCIA LA GENERACIÓN DE INGRESOS.

DEFINICIÓN DE PÉRDIDA

ES EL GASTO RESULTANTE DE UNA TRANSACCIÓN INCIDENTAL O DERIVADA DEL ENTORNO ECONÓMICO, SOCIAL, POLÍTICO O FÍSICO EN QUE EL INGRESO CONSECUENTE ES INFERIOR AL GASTO Y QUE POR SU NATURALEZA SE DEBE PRESENTAR NETO DEL INGRESO RESPECTIVO.

EN EL ANÁLISIS DE EQUILIBRIO INTERVIENEN COSTOS Y GASTOS EN UN MUNDO COMO EL DE AHORA, LA INFORMACIÓN SE CONVIERTE EN UNA COSA INDISPENSABLE Y MÁS PARA EL ÁREA FINANCIERA, PERO DEBEMOS DARNOS CUENTA QUE LA INFORMACIÓN POR SÍ SOLA NO NOS DICE NADA, POR ESTA RAZÓN SE DEBE ANALIZAR DETALLADAMENTE PARA SABER SU VERDADERO SIGNIFICADO Y LAS CONSECUENCIAS YA SEA POSITIVAS O NEGATIVAS QUE ESTA PUEDA TRAER. POR ESO DEBEMOS CONTAR CON MÉTODOS Y MANERAS DE ANALIZAR ESTA INFORMACIÓN. LOS ESTADOS FINANCIEROS NOS MUESTRAN LA SITUACIÓN ACTUAL Y LA TRAYECTORIA HISTÓRICA DE LA EMPRESA, DE ESTA MANERA PODEMOS ANTICIPARNOS, INICIANDO ACCIONES PARA RESOLVER PROBLEMAS Y TOMAR VENTA O DE LAS OPORTUNIDADES. EL ANÁLISIS FINANCIERO ES EL PROCESO EN EL CUAL SE RECOPILA, INTERPRETA Y ESTUDIA LA INFORMACIÓN FINANCIERA CON EL OBJETIVO DE GENERAR MAYOR RENTABILIDAD DEL CAPITAL DE UNA EMPRESA, AYUDADO DE TÉCNICAS Y MÉTODOS QUE AYUDAN A F

ACILITAR LA INTERPRETACIÓN DE PROBLEMAS QUE SE PUEDAN ENCONTRAR. LAS TÉCNICAS USADAS EN ESTOS ANÁLISIS SON EL APALANCAMIENTO, EL ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL, RAZONES FINANCIERAS, ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS Y FLUJO DE CAJA. LOS MÉTODOS

UTILIZADOS SON: MÉTODO COMPARATIVO, GRÁFICO, DE RAZONES Y PROPORCIONES FINANCIERAS, DE ESTADO DE CAMBIO EN LA COMPOSICIÓN FINANCIERA DEL CAPITAL DE TRABAJO Y DE CORRIENTE DE EFECTIVO. LOS ANÁLISIS FINANCIEROS TIENEN COMO FUNCIÓN ANALIZAR E INTERPRETAR LOS DIFERENTES ESTADOS FINANCIEROS, DEBE OBSERVAR Y TENER CLARO EL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA, DETERMINAR LA ESTRUCTURA DE LOS PASIVOS Y LOS ACTIVOS. ADEMÁS, CUENTA CON HERRAMIENTAS COMO INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA COMPLEMENTARIA, SOBRE EL MERCADO, PRODUCCIÓN Y ORGANIZACIÓN, MACROECONOMÍA Y DEL SECTOR QUE LE PERMITE TENER UNA MAYOR VISIÓN DE LA SITUACIÓN DE LA EMPRESA. ENTRE MÁS DETALLISTA SEA LA INFORMACIÓN MÁS AMPLIA SERÁ LA VISIÓN DEL ANALISTA FINANCIERO. LA INFORMACIÓN OBTENIDA DEL ANÁLISIS FINANCIERO ES DE SUMA IMPORTANCIA YA QUE NOS AYUDA A TENER UN MAYOR CONTROL DE NUESTRA EMPRESA, PODEMOS CONOCER QUE TAN RENTABLE ES EN EL TIEMPO, LA ADMINISTRACIÓN DE LA MISMA SE PUEDE MEJORAR, ADEMÁS CUANDO NECESITEMOS OBTENER UN CRÉDITO A UNA ENTIDAD BANCARIA ESTA PODRÁ CONOCER NUESTRA LIQUIDEZ Y CAPACIDAD DE PAGO.

DENTRO DEL ANÁLISIS FINANCIERO SE UTILIZAN CIERTOS INDICADORES FINANCIEROS QUE FACILITAN ANALIZAR Y COMPRENDER LOS RESULTADOS. ESTOS INDICADORES SON LA FORMA MÁS COMÚN DE ANÁLISIS FINANCIERO, REPRESENTA LA RELACIÓN ENTRE UN RUBRO Y OTRO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS' CON EL OBJETIVO DE CONOCER ALGUNOS ASPECTOS DE LA EMPRESA COMO SU LIQUIDEZ, PODER DE ENDEUDAMIENTO, RENTABILIDAD, ENTRE OTROS. PERMITE TENER CLARO

LA DIFERENCIA DE UN PERIODO CON OTRO, BUSCANDO VER SUS TENDENCIAS O EVALUAR EL NEGOCIO.

EL ANÁLISIS FINANCIERO PRETENDE DETERMINAR LAS NECESIDADES QUE PRESENTA LA EMPRESA, CÓMO LAS CUBRE Y SI LA EMPRESA ES CAPAZ DE REMBOLSAR LA FINANCIACIÓN UTILIZADA. ESTE PROPÓSITO SE CONSIGUE EN BASE A COMPARAR LOS FLUJOS DE INVERSIÓN-FINANCIACIÓN QUE SE PRODUCEN EN LA EMPRESA EN AMBOS CICLOS EMPRESARIALES, TANTO EN EL LARGO COMO EN EL CORTO PLAZO. PARA ELLO COMPARAMOS LA LIQUIDEZ DE LOS ACTIVOS CON LA EXIGIBILIDAD DE LOS PASIVOS. ESTA COMPARACIÓN SE REALIZA SOBRE LA BASE DE ADMITIR DOS HIPÓTESIS: LAS INVERSIONES A LARGO PLAZO NO DEBEN SER FINANCIADAS CON FINANCIACIÓN A CORTO PLAZO.

INVERSIÓN L/P - NO - FINANCIACIÓN C/P

PLAZO RECUPERACIÓN LIQUIDEZ > PLAZO EXIGIBILIDAD FINANCIACIÓN
TENSIONES EN TESORERÍA

UNA INVERSIÓN EN INMOVILIZADO NO DEBE SER FINANCIADA CON PASIVOS EXIGIBLES A CORTO PLAZO. LA RECUPERACIÓN DE LA LIQUIDEZ DE LA INVERSIÓN SE REALIZARÁ A LARGO PLAZO MIENTRAS QUE LA EXIGIBILIDAD DE LA DEUDA ES A CORTO. ESTO PROVOCARÁ TENSIONES EN TESORERÍA PORQUE PARA CUANDO TENGAMOS QUE HACER FRENTE AL PAGO DE LA DEUDA NO HABREMOS RECUPERADO LA LIQUIDEZ DE LA INVERSIÓN.

LAS INVERSIONES A CORTO PLAZO NO DEBEN SER FINANCIADAS CON FINANCIACIÓN A LARGO PLAZO.

INVERSIÓN C/P - NO - FINANCIACIÓN L/P

PLAZO RECUPERACIÓN LIQUIDEZ < PLAZO EXIGIBILIDAD FINANCIACIÓN
TENSIONES EN TESORERÍA + MAYORES COSTES FINANCIEROS

UNA INVERSIÓN ACTIVOS CORRIENTES (POR EJEMPLO, EXISTENCIAS O CLIENTES) NO DEBE SER FINANCIADA CON FINANCIACIÓN A LARGO PLAZO. LA RECUPERACIÓN DE LA LIQUIDEZ DE LA INVERSIÓN SE REALIZARÁ A CORTO PLAZO MIENTRAS QUE LA EXIGIBILIDAD DE LA FINANCIACIÓN ES A LARGO. ESTO PROVOCARÁ TENSIONES EN TESORERÍA DE SIGNO CONTRARIO A LAS ANTERIORES. LA EMPRESA PRESENTARÁ RECURSOS OCIOSOS EN TESORERÍA DADO QUE EL REEMBOLSO DE LA FINANCIACIÓN ES A LARGO. ADEMÁS, SI LA EMPRESA FINANCIA DICHA INVERSIÓN CON PASIVOS EXIGIBLES A LARGO PLAZO ES MUY PROBABLE QUE INCURRA EN MAYORES GASTOS FINANCIEROS.