



**Nombre del profesor: L.C.P Yaneht del Rocio Espinosa Espinosa**

**Nombre del alumno: Blanca Nabora Gomez Velasco**

**Maestría: contabilidad financiera**

**Materia: Reexpresion de los Estados Financieros**

**Nombre del trabajo: Mapa conceptual**

**Grado: Octavo cuatrimestre**

Comitán de Domínguez, Chiapas a 24 de septiembre de 2021

# Estado de situación financiera

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

## Se estructura por

**Activo** incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad.

**Pasivo** muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse.

**Patrimonio** El patrimonio neto o capital contable muestra también la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse.

La ecuación del Balance General se expresa de la siguiente manera:

$$A = P + C.$$

## Su elaboración

El balance general se realiza cada año al finalizar el ejercicio económico de la empresa (balance final).

se suelen elaborar balances al inicio del ejercicio (**balances de apertura**), y balances con una periodicidad mensual, trimestral o semestral (**balances parciales**)

El balance general nos permite **conocer** la situación financiera de la empresa (al mostrarnos cuál es el **valor de sus activos, pasivos y patrimonio**), analizar esta información.

## Estructura de balance general

**EL 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.

**EL PIÉ DE FIRMAS:** como su nombre lo indica, se colocan las firmas del representante legal, las personas que hicieron el balance, autorizaron el balance o dictamen del mismo.

## Activos = pasivos + capital.

El lado izquierdo de esta ecuación se relaciona con los recursos controlados por la compañía, los activos.

Los pasivos son fondeos provenientes de los acreedores y representan las obligaciones de una compañía.

# Equilibrio de solvencia

Los activos y pasivos se separan en cantidades **circulantes y no circulantes**.

Los activos circulantes son aquellos que se espera se conviertan en efectivo o se utilicen en transacciones en el transcurso de un año o del ciclo de operación.

Los pasivos circulantes son obligaciones con las cuales la compañía espera cumplir en el transcurso de un año o del ciclo de operación, lo que sea más largo.

La diferencia entre activos circulantes y pasivos circulantes **se conoce como capital de trabajo**.

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.

Obsérvese que el valor de las inversiones siempre es igual al valor del financiamiento obtenido.

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

Las inversiones en activos de corto plazo se llaman activos circulantes, las inversiones en activos a largo plazo se conocen como activos no circulantes.

## Fuentes de financiamiento interno

inversionistas de capital (también llamados propietarios o accionistas) y acreedores (prestamistas).

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

La reinversión de utilidades a menudo se mide por una razón de retención.

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

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

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

El activo circulante se compone del efectivo y otros activos que, dentro de lo razonable, se espera que

- 1) se perciban en efectivo, o
- 2) se vendan o consuman en menos de un año.

El análisis debe determinar si todas las obligaciones a corto plazo que tienen probabilidades razonablemente altas de que se paguen finalmente se manifiestan en el pasivo circulante.

A. Pasivos contingentes relacionados con las garantías de los préstamos.

B. Pagos mínimos de alquiler en el futuro

C. Los contratos para la construcción o adquisición de activos a largo plazo

# Liquidez y solvencia

La solvencia financiera es un término que se define como la capacidad de un agente económico para responder ante sus obligaciones financieras, es decir, su capacidad para devolver las deudas que ha contraído o planea contraer

## 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

## 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.

## Mediciones de la rotación de los inventarios

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

Las mediciones basadas en las utilidades son indicadores importantes y confiables de la solidez financiera.

Los prestamistas se protegen contra la insolvencia y las dificultades financieras de la empresa

## Estado Flujo de efectivo

Revela las implicaciones de las actividades lucrativas para el efectivo. Señala los activos adquiridos y cómo se financian.

Una compañía próspera que enfrenta inversiones crecientes en cuentas por cobrar e inventarios para satisfacer la creciente demanda de los clientes.

Esta rentabilidad (ingreso acumulado positivo) produce a la larga flujos de efectivo positivos.

## Mediciones de la rotación de los

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

La rentabilidad es la variable fundamental; sin ella, la compañía está condenada al fracaso.

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.

# Rotacion de inversion circulante

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). En consecuencia, aumentar el margen de utilidad mediante un aumento en los precios de venta afecta las unidades vendidas..

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, puesto que éstas son esenciales para las utilidades.

los **índices de rotación** reflejan la productividad relativa de los activos, esto es, el nivel de volumen de ventas que se deriva de cada dólar invertido en un activo particular.

La rotación de las cuentas por cobrar es el periodo promedio de cobranza, que se indica a continuación:

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

Cuanto más bajo sea el índice de rotación de cuentas por cobrar, tanto más largo será el periodo promedio de cobranza.

**Rotación de inventarios.** El índice de rotación de inventarios se calcula como sigue:

Rotación de inventarios =  $\frac{\text{Costo de los bienes vendidos}}{\text{Inventario promedio}}$

Rotación de activos de operación de largo plazo. La rotación de activos de operación de largo plazo se calcula como sigue:

Rotación de activos de operación de largo plazo =  $\frac{\text{Ventas}}{\text{Promedio de activos de operación de largo plazo}}$

El índice de rotación de activos de operación de largo plazo se incrementa ya sea aumentando el numerador mediante un aumento en el rendimiento (ventas), o bien reduciendo el denominador.

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

tesorería se refiere al área de una empresa donde se maneja el recurso monetario. Su estructura

Ingresos por:

- Ventas al contado.
- Intereses cobrados.
- Aportaciones de capital.
- Cobranza de clientes.
- Cobranza de cuentas por cobrar.
- Otros ingresos.

Egresos por:

- Compras de materia prima.
- Pago de sueldos y salarios.
- Gastos indirectos.
- Pago a proveedores.