



**Nombre de alumno: Cristian Jerónimo Guzmán Moreno.**

**Nombre del profesor: C.P Julio Cesar Méndez Gómez.**

**Nombre del trabajo: Ensayo**

**Materia: Reexpresión de estados financieros.**

**Grado: 9° Cuatrimestre**

**Grupo: Contaduría Pública**

## INTRODUCCIÓN

Cuando se habla de análisis del equilibrio de estados financieros, lo primero que nos viene en la mente es el análisis de negocios, a lo que se refiere a la evaluación perspectiva y los riesgos de una compañía con el propósito de tomar decisiones de negocios.

El análisis del equilibrio financiero, es importante entonces, porque a través de ello, permite a que se conozca sobre los riesgos y no sin antes mencionar que esto sirve a tomar una decisión para su mejor funcionamiento del negocio.

En otras palabras, en la operación de un negocio se pueden evaluar utilidades para luego conocer las ganancias o pérdidas, en donde el punto de equilibrio es el nivel de operatividad de producción y ventas de una empresa, en que no se tienen ni ganancias ni pérdidas. A lo conlleva a la importancia de hacer un análisis, que a través de ello se conoce si opera por debajo del mismo se tienen pérdidas y si se opera por arriba ganancias

De esta manera entonces, el punto del equilibrio permite conocer no solo el rango en que se está operando la productividad de ganancias o pérdidas, sino también se conozca a que distancia la relativa del mismo se encuentra la condición de una empresa, para así poder medir el riesgo de pasar de un estado de ganancias o de uno a pérdidas

## ANALISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO

Ahora bien, a partir del análisis del equilibrio financiero, es donde se permite conocer o medir el riesgo de pasar a un estado de ganancias o de pérdidas. A lo que lo que conlleva a la importancia de hacer un análisis, que permite conocer no solo el equilibrio sino también el estado de riesgo.

Entonces la meta de un análisis de negocios, no solo permite conocer el estado de riesgos, sino también busca mejorar las condiciones relacionadas con los negocios, así como se destaca en la antóloga UDS que, “mediante la evaluación de la información disponible acerca de la situación financiera, los planes y estrategias,

así como el ambiente de negocios de una compañía”. (UDS, Antología Reexpresión de estados financieros, 9-10).

El balance: estructura y composición.

“Los estados financieros con propósitos general, son aquellos que pueden cubrir las necesidades de los usuarios. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una compañía a través de los elementos como activos, pasivos, patrimonio ingresos, gastos y flujo de efectivo”. Resaltando de acuerdo a lo que dice el texto hace referencia a los estados financieros de una compañía.

De acuerdo a la situación de estados financieros tiene como objetivo “proporcionar información sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de entidad que informa (que es útil a los usuarios de los estados financieros para evaluar las perspectivas de entradas de efectivo netas futuras a la entidad que informa y la administración de los recursos económicos de la entidad)”. (CNIC, emitido en septiembre de 2010 y revisado en marzo de 2018, pág. 24)

El estado de situación financiera es un reporte financiero que se dedica a brindar información por un determinado periodo, presentando un cuadro bien organizado donde detalla el activo, pasivo y patrimonio.

Definición del estado de situación financiera “es un documento que evidencia la situación verdadera de una empresa, entidad, organización, etc.” (ENFREDEFX.COM, s.f.)

ELEMENTOS:

Dentro del balance General existen tres elementos que lo componen, y estos son los activos, los pasivos y el capital contable o patrimonio de la empresa.

Activos

Pasivos

## Patrimonio

### ESTRUCTURA:

En cuanto a la estructura que debe tener el estado de situación financiera se puede encontrar, según SUNAT:

#### “A. Activo

Activo Corriente: Las cuentas que utilizadas con sus respectivas notas:

- Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 1)
- Inversiones disponibles (Nota 2)
- Cuentas por cobrar comerciales (Nota 3)
- Cuentas por cobrar relacionadas (Nota 4)
- Otras cuentas por cobrar (Nota 5)
- Existencias (Nota 6)
- Gastos pagados por anticipado (Nota 7)
- Otros activos corrientes (Nota 8)

Activo No Corriente: Las cuentas que utilizadas con sus respectivas notas:

- Cuentas por cobrar a largo plazo (Nota 9)
- Cuentas por cobra relacionadas a largo plazo (Nota 10)
- Otras cuentas por cobrar a largo plazo (Nota 11)
- Inversiones permanentes (Nota 12)
- Inversiones, maquinaria y equipo (Nota 13)
- Depreciación acumulada (Nota 14)
- Activos intangibles (Nota 15)
- Amortización acumulada (Nota 16)
- Otros activos no corrientes (Nota 17)

#### B. Pasivo

Pasivo Corriente: Las cuentas que utilizadas con sus respectivas notas:

- Sobregiros bancarios y pagarés bancarios (Nota 18)
- Cuentas por pagar comerciales (Nota 19)

- Cuentas por pagar relacionadas (Nota 20)
- Deudas corrientes (Nota 21)
- Otras cuentas del pasivo corriente (Nota 22)

Pasivo No Corriente: Las cuentas que utilizadas con sus respectivas notas:

- Deudas a largo plazo (Nota 23)
- Cuentas por pagar relacionadas (Nota 24)
- Ingresos diferidos (Nota 25)
- Impuesto a la renta y participaciones diferidos (Nota 26)
- Otras cuentas del pasivo no corriente (Nota 27)

### C. Patrimonio

PATRIMONIO: Las cuentas que utilizadas con sus respectivas notas:

- Capital (Nota 28)
- Capital adicional (Nota 29)
- Acciones de inversión (Nota 30)
- Excedentes de revaluación (Nota 31)
- Reservas legales (Nota 32)
- Otras reservas (Nota 33)
- Resultados acumulados (Nota 34)” (ENFREDEFX.COM, s.f.)

### CONCEPTO Y ENFOQUES DE ANÁLISIS DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA.

Según en la antología de UDS liquidez “es la capacidad de convertir activos en efectivo, o de obtener efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo” es decir, el corto plazo se considera como un periodo de hasta un año.

La importancia de la liquidez es para cumplir con las obligaciones ya sea de corto plazo, pero unos de los problemas que se puede encontrar dentro de la liquidez, es la incapacidad de una compañía en cubrir las obligaciones a corto plazo. A lo que se puede predecir o anticipar la perdida del control por parte de los propietarios, o la perdida de inversiones de capital.

Por ello cuando los propietarios o dueños de una compañía poseen responsabilidades ilimitadas, la falta de liquidez conlleva o pone en riesgo los

activos personales. Es importante entonces la liquidez para que de esta manera se pueda cubrir las obligaciones a corto plazo.

## PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

“Los estados financieros se preparan para un periodo especificado de tiempo (periodo sobre el que se informa) y proporcionan información sobre:

- a) activos y pasivos- incluyendo activos y pasivos no reconocidos-y patrimonio que existían al final del periodo sobre el que se informa o durante este; y
- b) ingresos y gastos para el periodo sobre el que se informa.

Esto con la finalidad de ayudar a los usuarios de los estados financieros a identificar y evaluar los cambios y tendencias.

## ESTRUCTURA FINANCIERA

“Es la composición de las fuentes de financiación o pasivo formadas por los recursos ajenos, representados por las deudas a corto y largo plazo, y los recursos propios o también llamados patrimonio neto.” (Rus Arias & Lopez, 2020)

Una de las importancias del cual el análisis de la estructura del pasivo, se considera muy importante de una empresa...

Es porque controla aspectos como la posibilidad de un apalancamiento excesivo o de tener recursos ociosos. Para hacerlo, es importante conocer la composición de nuestras fuentes de financiación, tanto propia ajena

## CONCLUSIÓN

Cabe mencionar entonces que el análisis de equilibrio financiero, se hace con la finalidad de poder conocer el estado en que se encuentra la situación de la empresa, es decir conocer la productividad de la empresa, pérdidas o ganancias que se obtiene, sobre todo que haya equilibrio, no solo eso, sino que también indica sobre el estado de riesgo en que se pueda prevenir y no recaer en el estado de riesgo.

Es decir, hacer una planeación estratégica antes del riesgo, por eso es importante que se haga el análisis del estado de situación financiera, que también se conoce como la evaluación del negocio, en donde se dan a conocer los componentes como son activos, pasivos y patrimonio de la empresa.

## BIBLIOGRAFIA

CNIC. (emitido en septiembre de 2010 y revisado en marzo de 2018). *El Marco Conceptual Para la Información Financiera*.

ENFREDEFX.COM. (s.f.). *Estado de Situación Financiera- ¿Que es? Estructura y ejemplo: Emprendefx.com*. Obtenido de EMPRENDEFX.COM:

<https://emprendefx.com/estado-de-situacion-financiera/#:~:text=Definici%C3%B3n%3A%20El%20estado%20de%20Situaci%C3%B3n%20Financiera%20es%20un,Seg%C3%BAn%20las%20NIIF%20%28Normas%20Internacionales%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%29>.

Global, V. (01 de diciembre de 2021). *Estructura del estado de situación financiera: Vag Global*. Obtenido de Vag Global: <https://vag-global.com/auditoria/financiera/estructura-del-estado-de-situacion-financiera/>

Rus Arias, E., & Lopez, J. F. (01 de mayo de 2020). *Estructura financiera: Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/estructura-financiera.html>

UDS. (2023). *Antología de Reexpresión de estados financieros*. Ocosingo.