

CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

8VO CUATRIMESTRE

Nombre de la alumna:

Dariana Lisseth Domínguez Gómez

Nombre del profesor:

LIC. Reynaldo Francisco Manuel

Nombre del trabajo:

Mapa conceptual

unidad 2

Materia:

re expresión de estados financieros

Comitán, Chiapas a 06 de marzo del 2024.

ANÁLISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

2.1 EL BALANCE: ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN. (ESTADOS FINANCIEROS)

Los estados financieros son el producto de un proceso de preparación de informes de naturaleza financiera gobernado por reglas y estándares contables, incentivos gerenciales, así como mecanismos de observancia o cumplimiento obligado por la ley y de vigilancia.

Los activos incluyen:

El dinero que se encuentra físicamente en la empresa
Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones y que tienen una duración permanente
Las deudas que tienen los clientes con la empresa.

Los pasivos incluyen:

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

Mientras que el patrimonio incluye:

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

2.2 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, así como para invertir el exceso de efectivo. Las inversiones en terrenos, edificios, equipo, derechos legales (patentes, licencias, copyright o derechos de copia), inventarios, capital humano (administradores y empleados), sistemas de información y activos similares tienen como propósito conducir las operaciones comerciales de la compañía.

La información acerca de las actividades tanto de financiamiento como de inversión facilita la evaluación del desempeño del negocio. Obsérvese que el valor de las inversiones siempre es igual al valor del financiamiento obtenido. Cualquier exceso de financiamiento no invertido simplemente se expresa como efectivo (o algún otro activo). Las compañías difieren en cuanto a la cantidad y la composición de sus inversiones. Muchas compañías requieren inversiones considerables para la adquisición, fabricación, y venta de sus productos, mientras que otras requieren muy poca inversión.

2.3 EQUILIBRIO DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento son las vías utilizadas por organizaciones y personas para conseguir los recursos financieros necesarios y llevar a cabo determinada actividad.

- Pueden ser **internas** o **externas** a la organización.
- Deben obtener un **beneficio** para que la inversión sea **rentable**.
- Si poseen participación en las utilidades (**ganancias**), esta es proporcional a la aportación en capital.
- Son fundamentales para el funcionamiento de la organización.
- Su propósito es llevar a cabo una **determinada actividad**, por ejemplo, iniciar, desarrollar o finalizar un proyecto en concreto.
- Otorgan **beneficios monetarios** para la organización.
- Se deben llevar en un respectivo **control**.

2.4 CONCEPTO Y ENFOQUES DE ANÁLISIS DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

Liquidez es la capacidad de convertir activos en efectivo, o de obtener efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo. De manera convencional, el corto plazo se considera como un periodo de hasta un año, aunque se le identifica con el ciclo normal de operación de una compañía (el periodo que abarca el ciclo de compra, producción, venta y cobranza).

A. Pasivos contingentes relacionados con las garantías de los préstamos. Se necesita evaluar la probabilidad de que esta contingencia se concrete cuando se calcula el capital de trabajo.

Pagos mínimos de alquiler en el futuro, de conformidad con contratos de arrendamiento de operación que no pueden cancelarse

Los contratos para la construcción o adquisición de activos a largo plazo suelen exigir pagos progresivos considerables. Estas obligaciones de pago se expresan en las notas al pie como —compromisos— y no como pasivos en el balance general. Al calcular el capital de trabajo, el análisis debe incluir comúnmente estos compromisos.