



CUADRO SINOPTICO

Nombre del Alumno: Claribet Vázquez Herrera.

Nombre del tema: Análisis del equilibrio financiero I y II

Parcial: 2°.

Nombre de la Materia: Re Expresión de Estados Financieros

Nombre del profesor: Liliana Grisell Escobar Herrera.

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública Y Finanzas.

Cuatrimestre: 8°.

**Unidad 2
ANÁLISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

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

¿Qué son 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.

Algunos de los estados financieros más importantes son:

- Balance general.
- Cuenta de resultados.
- Flujos de caja.

¿Cuál es la finalidad de los estados financieros?

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

¿Quién se encarga de los estados financieros?

Los principales encargados son: el contador, el administrador y el especialista en finanzas. La labor del área contable es proporcionar información sobre la posición financiera de la organización para que las compañías tengan la posibilidad de tomar decisiones efectivas y oportunas.

**Unidad 2
ANÁLISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

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

¿Qué es el balance general?

El balance general, balance de situación o estado de situación patrimonial es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.

¿Qué es la ecuación contable?

(También llamada identidad del balance) es la base del sistema contable: $\text{activos} = \text{pasivos} + \text{capital}$.

¿Qué es el Capital?

El capital (o capital de los accionistas) es la suma total de 1) el fondeo invertido o con el cual contribuyen los propietarios (capital contribuido), y 2) las utilidades acumuladas además de las distribuciones a los propietarios (utilidades retenidas) desde el inicio de la compañía.

¿Cómo se estructura el estado de situación financiera?

A través de tres conceptos patrimoniales, activo, pasivo y el patrimonio neto desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

La ecuación del Balance General se expresa:

$A = P + C$.

**Unidad 2
ANÁLISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

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

**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.

**El balance general
está dividido en
tres partes
importantes, las
cuales son:**

- Encabezado.
- Cuerpo.
- Pié de firmas.

**Unidad 2
ANALISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

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

**¿Cómo es la
elaboración del
balance general?**

Se realiza cada año al finalizar el ejercicio económico de la empresa (balance final), aunque también se suelen elaborar balances al inicio del ejercicio (balances de apertura), y balances con una periodicidad mensual, trimestral o semestral (balances parciales).

**¿Qué nos permite
conocer 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 (por ejemplo, saber cuánto y dónde ha invertido, cuánto de ese dinero proviene de los acreedores y cuánto proviene de capital propio, cuán eficientemente está utilizando sus activos, qué tan bien está administrando sus pasivos, etc.), y, en base a dicho análisis, tomar decisiones.

**3 elementos del
balance general:**

**Activos.
Pasivos.
Capital contable o patrimonio de la empresa.**

**Unidad 2
ANALISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

**2.2
EQUILIBRIO
DE LAS
INVERSIONES**

¿Qué es el equilibrio en las inversiones?

El equilibrio en las inversiones es el balance entre los activos de una persona o empresa para evitar que las fluctuaciones del mercado afecten su patrimonio.

¿Qué es el punto de equilibrio?

El punto de equilibrio, también conocido como break even, es el nivel de ventas que se necesita para que los ingresos igualen a los costos. En este punto, la empresa no genera ni pérdidas ni ganancias.

¿Cuál es el objetivo del equilibrio de las inversiones?

Objetivo del equilibrio en las inversiones Evitar pérdidas, Obtener una rentabilidad con el menor riesgo posible, Buscar el punto adecuado entre riesgo y rendimiento.

Cómo calcular el punto de equilibrio

- **Determinar los costes fijos y variables**
- **Establecer el precio de venta del bien o servicio**
- **Calcular el número de unidades o el volumen de ventas necesarios para que la empresa alcance el punto de equilibrio**

**Unidad 2
ANALISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

**2.3
EQUILIBRIO
DE LAS
FUENTES DE
FINANCIAMIE
NTO**

**¿Qué es el
equilibrio de las
fuentes de
financiamiento?**

Es la capacidad de una empresa para cubrir sus gastos y deudas con sus recursos financieros. Es un estado de estabilidad económica y financiera que garantiza la supervivencia de la empresa.

Características.

- ✓ **Los ingresos son suficientes para cubrir los gastos y deudas.**
- ✓ **La empresa tiene liquidez y solvencia.**
- ✓ **La empresa mantiene su ciclo normal de operaciones.**
- ✓ **La empresa tiene una estructura patrimonial ordenada.**
- ✓ **Los flujos de entrada (cobros) son superiores a los de salida (pagos).**

**Opciones de
financiamiento
disponibles en el
mercado bancario
o en la banca
de desarrollo:**

- ✚ **Crédito bancario**
- ✚ **Financiamientos gubernamentales**
- ✚ **Business angels**
- ✚ **Socios con capital**
- ✚ **Fondos de capital riesgo**

**Unidad 2
ANÁLISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

**2.4 .
CONCEPTO Y
ENFOQUES
DE ANÁLISIS
DE LIQUIDEZ
Y
SOLVENCIA.**

¿Qué es liquidez?

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

Importancia:

Una buena liquidez es crucial para que una empresa o persona pueda pagar sus deudas y gastos a corto plazo.

Ejemplos:

El dinero en efectivo es el activo más líquido, seguido de depósitos bancarios, acciones y bonos.

¿Qué es capital de trabajo?

Se define como el excedente de activo circulante con respecto al pasivo circulante, es una medida de la liquidez que se emplea comúnmente.

**Unidad 2
ANALISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

**2.4 .
CONCEPTO Y
ENFOQUES
DE ANÁLISIS
DE LIQUIDEZ
Y
SOLVENCIA.**

¿En qué se basan los enfoques de estos análisis?

Los enfoques de análisis de liquidez y solvencia se basan en indicadores financieros que miden la capacidad de una empresa para pagar sus deudas.

¿Qué es un análisis de liquidez?

Es un conjunto de indicadores que evalúan la capacidad de una empresa para generar efectivo y pagar sus deudas.

Indicadores de liquidez:

- **Fondo de maniobra o capital de trabajo.**
- **Razón corriente.**
- **Prueba ácida.**
- **EBITDA.**
- **Índice de liquidez seca.**
- **Índice de liquidez general.**

¿Qué es un análisis de solvencia?

Es un análisis financiero que se realiza para medir la capacidad de una empresa o persona para pagar sus deudas. Se enfoca en comparar los activos de la empresa con sus pasivos.

Los enfoques de análisis de solvencia incluyen:

- **Ratios de solvencia.**
- **Análisis vertical del balance general.**
- **Análisis de la ratio de solvencia.**

**Unidad 2
ANÁLISIS
DEL
EQUILIBRIO
FINANCIERO
I Y II**

**2.5.
CORRELACIÓN
ENTRE
ESTRUCTURA
ECONÓMICA
Y
FINANCIERA.**

**Estructura
económica y
Estructura
financiera:**

La estructura económica y la estructura financiera de una empresa están estrechamente relacionadas. La primera se refiere a los bienes y derechos de la empresa, mientras que la segunda se refiere a los recursos financieros.

**Estructura
económica:**

- **Explica cómo se utilizan los fondos de la empresa.**
- **Indica los activos reales (inmuebles, vehículos, etc.) o financieros (acciones, depósitos, etc.) en los que se invierte.**

**Estructura
financiera:**

- **Expresa el origen de los recursos financieros utilizados para realizar las inversiones.**
- **Se refiere a la forma en que una organización empresarial organiza su capital.**
- **Influye directamente en el riesgo y la rentabilidad de la empresa.**

**Relación entre
ambas
estructuras:**

- **Las decisiones de financiación condicionan a las de inversión y a su vez son limitadas por ella.**
- **Existe una clara relación entre las inversiones que realiza la empresa y las fuentes de financiación que utiliza para obtenerlas.**