

## Balance general o estado de situación financiera.

"El balance general representa la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital".

### GENERALIDADES

Balance general o estado de situación. Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada. El Balance general presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital. La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman su Activo y las obligaciones y deudas que forman su pasivo; para mayor claridad, supongamos dos negocios que tienen los siguientes Activos y Pasivos:

<i>El Progreso</i>		<i>La Quebrada</i>	
BALANCE GENERAL		BALANCE GENERAL	
Activo	\$ 1 000 000 00	Activo	\$ 1 000 000 00
Pasivo	200 000 00	Pasivo	900 000 00
Capital	\$ 800 000 00	Capital	\$ 100 000 00

En el primero, la situación financiera es mucho más favorable que en el segundo, ya que el Activo garantiza ampliamente el valor del pasivo, esto es, con el Activo se puede liquidar fácilmente el Pasivo; mientras que en el segundo, se tendría que realizar el Activo, a veces a menos del costo, para poder liquidar el Pasivo, y quizá no totalmente.

El Balance general únicamente presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada, o sea, la del día en que se practica, porque si se hiciera un nuevo Balance al día siguiente, no presentaría exactamente la misma situación, debido a que los saldos de las cuentas serían distintos, aun cuando no se practicara ninguna operación, pues hay operaciones que se realizan solas, es decir, sin la intervención de ninguna persona; por ejemplo, la baja de valor que sufre el mobiliario por el transcurso del tiempo; la amortización que sufren los gastos de instalación; la pérdida de valor que provoca la volatilización de líquidos almacenados, etcétera. La situación financiera de la empresa no sólo le interesa conocerla al propietario, socios o accionistas; existen otras personas, principalmente el Estado, a las que también les importa, por lo siguiente:

- ✚ A los propietarios, socios, o accionistas les interesa conocer la situación financiera de la empresa, para saber si los recursos invertidos en ella han sido bien administrados y si han producido resultados satisfactorios.
- ✚ Al Estado, o sea, al gobierno le interesa conocer la situación financiera de la empresa, para saber si el pago de los impuestos respectivos ha sido determinado correctamente.
- ✚ A los acreedores (instituciones de crédito, particulares que otorgan préstamos o proveedores que 72 conceden crédito) les interesa conocer la situación financiera de la empresa, para conceder el crédito que alcancen a garantizar ampliamente los recursos de la empresa. Para que la situación financiera indicada en el Balance sea lo más exacta posible, se deben incluir 73 absolutamente todo el Activo y todo el Pasivo, correctamente valorizados, es decir, con su verdadero valor, pues cualquier alteración, tanto de más como de menos, se reflejará directamente en el capital. A fin de que el balance se pueda interpretar con mayor facilidad, el Activo y el Pasivo deben aparecer correctamente clasificados.

El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo son susceptibles de traer dinero a la empresa en el futuro, bien sea mediante su uso, su venta o su cambio. Por el contrario, el pasivo: muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, etc.

El capital puede calcularse como el activo menos el pasivo y representa los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos.

Del mismo modo, cuando se producen resultados negativos (pérdidas), harán disminuir el Patrimonio Neto. 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:

$$A = P + C.$$

Los activos incluyen:

- El dinero que se encuentra físicamente en la empresa (por ejemplo, en su caja fuerte), o el dinero que tiene depositado en el banco (por ejemplo, en su cuenta corriente).
- Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones y que tienen una duración permanente (por ejemplo, edificios, terrenos, maquinaria, vehículos de transporte, muebles), o que tienen una duración temporal (por ejemplo, materias primas, mercaderías).
- 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.

En cuanto a su elaboración el 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).

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.

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

1. Los activos son el total de recursos de que dispone una empresa para realizar sus operaciones; siendo todos los bienes y derechos que son propiedad de la empresa.
2. El pasivo es el total de deudas y obligaciones que contrae la empresa.

3. El patrimonio o capital contable es la suma de las aportaciones de los socios; es el capital social más las utilidades o menos las pérdidas.

## **ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL.**

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

- ✚ Encabezado.
- ✚ Cuerpo.
- ✚ Pié de firmas.

EL ENCABEZADO muestra la información general e importante que identifica al contribuyente y contiene básicamente lo siguiente:

EMPRESA XXXX.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL XXXX.

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.

## **FORMAS DE PRESENTAR EL BALANCE**

El Balance general se puede presentar de dos formas:

- ✚ Con forma de reporte
- ✚ Con forma de cuenta

### **Balance general con forma de reporte**

Consiste en anotar clasificadamente el Activo y el Pasivo, en una sola página, de tal manera que a la suma del Activo se le pueda restar verticalmente la suma del Pasivo, para determinar el capital contable. Ejemplo:

BALANCE GENERAL CON FORMA DE REPORTE					
<i>Activo</i>				\$	
<i>Total Activo</i>					\$ 5 000 000.00
<i>Pasivo</i>				\$	
<i>Total Pasivo</i>					2 000 000.00
<i>Capital contable</i>					\$ 3 000 000.00

FORMA VERTICAL

De acuerdo con lo anterior, vemos que el Balance general con forma de reporte se basa en la fórmula:

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital}$$

que expresada por medio de literas queda:

$$A - P = C$$

Esta fórmula anterior se conoce con el nombre de fórmula del capital.

A efecto de ilustrar las explicaciones anteriores se presenta en la página siguiente un modelo de Balance general con forma de reporte.

Anteriormente, el Código de Comercio obligaba a pasar el Balance general o Estado de situación financiera a un libro llamado Libro de Inventarios y Balances; actualmente dicho Código no obliga a llevarlo; no obstante, el Balance general o Estado de situación financiera, debido a su importancia, se debe elaborar y pasar a un libro u hojas con un rayado distribuido de la siguiente manera; un espacio amplio destinado para indicar el nombre de las cuentas, y cuatro columnas iguales con subdivisión para pesos y centavos, en las cuales se anotan las cantidades.

\*Para que el Balance tenga buena presentación se deben tener en cuenta las siguientes indicaciones:

1. El nombre del negocio se debe anotar en el centro de la hoja, en la primera línea.
2. La fecha de presentación se debe anotar dejando una sangría más o menos de tres centímetros, en la segunda línea.
3. La tercera línea se debe transformar en doble, con el fin de separar el encabezado del cuerpo del Balance.
4. Los nombres Activo, Pasivo y Capital contable se deben anotar en el centro del espacio destinado para anotar el nombre de las cuentas.

5. El nombre de cada uno de los grupos que constituyen el Activo y el Pasivo se debe anotar al margen de la hoja.
6. El nombre de cada uno de las cuentas se debe anotar dejando una pequeña sangría, con objeto de que no se confundan los nombres de las cuentas con el de los grupos.
7. Únicamente el signo de pesos (\$) debe preceder a la primera cantidad de cada columna, a los totales y a las cantidades que se escriban después de un corte.
8. Los cortes deben abarcar toda la columna.
9. Únicamente el resultado final se corta con dos líneas horizontales.
10. No se deben dejar renglones en blanco, pues la ley lo prohíbe.

Anotación de las cantidades. La anotación de las cantidades es muy importante; se debe hacer de tal manera que para determinar el Capital al total Activo se le pueda restar verticalmente el total del Pasivo. A continuación se indica la forma más conocida.

1. Primera columna. En este caso no se utiliza; más adelante veremos cuándo se emplea.
2. Segunda columna. En esta columna se debe anotar la cantidad de cada. Corte es la línea horizontal que se traza al sumar o restar.
3. Tercera columna. En esta columna se debe anotar el total de cada grupo.
4. Cuarta columna. En esta columna se deben anotar los totales del Activo, del Pasivo y del Capital.

Naturalmente, hay cambios en la colocación de las cantidades; por ejemplo, cuando en un grupo únicamente hay una cuenta, en lugar de anotarse su cantidad en la segunda columna se debe anotar directamente hasta en la tercera, ya que de hecho forma el total del grupo.

Debe observarse que las sumas pasan a la siguiente columna, a la misma altura del último sumando.

<b>LA COMERCIAL MERCANTIL, S. A.</b>					
Balance general, al 31 de diciembre del año "X".					
Activo		1	2	3	4
<i>Circulante</i>					
1	Caja		\$ 1 000 000 00		
2	Bancos		500 000 00		
3	Mercancías		1 500 000 00		
4	Clientes		500 000 00		
5	Documentos por cobrar		700 000 00		
6	Deudres diversos		300 000 00	\$ 4 500 000 00	
<i>Fijo</i>					
7	Edificios		\$ 2 000 000 00		
8	Mobiliario y equipo		1 200 000 00		
9	Equipo y reparto		800 000 00	4 000 000 00	
<i>Cargos diferidos</i>					
10	Gastos de instalación			200 000 00	\$ 8 700 000 00
<b>Pasivo</b>					
<i>Flotante</i>					
11	Proveedores		\$ 1 000 000 00		
12	Documentos por pagar		800 000 00		
13	Acreedores diversos		200 000 00	\$ 2 000 000 00	
<i>Consolidado</i>					
14	Acreedores hipotecarios			1 000 000 00	
<i>Créditos diferidos</i>					
15	Rentas cobradas por anticipado			100 000 00	3 100 000 00
					<u>\$ 5 600 000 00</u>

### Balance general conforma de cuenta

En esta forma se emplean dos páginas; en la de la izquierda, se anota clasificadamente el Activo, y en la de la derecha, el Pasivo y el Capital contable. Ejemplo:

← FORMA HORIZONTAL →

BALANCE GENERAL CON FORMA DE CUENTA			
Activo		Pasivo	
_____	\$ _____	_____	\$ _____
_____		_____	
_____		_____	
_____		_____	
<i>Total Activo</i>	<u>\$ 5 000 000 00</u>	<i>Total pasivo</i>	<u>\$ 2 000 000 00</u>
		<i>Capital contable</i>	<u>3 000 000 00</u>
		<i>Total Pasivo + Capital</i>	<u>\$ 5 000 000 00</u>

Como puede observarse, el total del Activo es igual al total del Pasivo más el Capital, razón por la cual el Balance general con forma de cuenta se basa en la fórmula:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

que expresada por medio de literales queda:

$$A = P + C$$

La fórmula anterior se conoce con el nombre de fórmula del Balance general.

Para ilustrar las explicaciones anteriores, incluimos en la página siguiente un modelo de Balance general con forma de cuenta.

- A. Anotación de las cantidades. En este caso, únicamente se utilizan la tercera y cuarta columnas para anotar las cantidades.
- B. Tercera columna. En esta columna se anota la cantidad de cada cuenta.
- C. Cuarta columna. En esta columna se anota el total de cada grupo, así como el total del Activo, del Pasivo y del Capital.
- D. El total del Pasivo más el Capital se debe anotar a la misma altura del total Activo.
- E. Los renglones que queden en blanco del Capital contable al total del pasivo más el Capital, se deben inutilizar por medio de una línea quebrada que se conoce con el nombre de zeta. El Balance general se debe practicar al terminar el ejercicio.
- F. Ejercicio. Es el tiempo comprendido entre dos balances consecutivos, el periodo puede ser de un año, de seis meses, de tres meses, etcétera.
- G. El Balance general, por lo regular, se presenta anualmente

#### **OTRAS DEFINICIONES DE 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.*

El estado de situación patrimonial, también llamado balance general o balance de situación, es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado. El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

- I. El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo son susceptibles de traer dinero a la empresa en el futuro, bien sea mediante su uso, su venta o su cambio.



2. Por el contrario, el pasivo muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, etc.
3. El patrimonio neto es el activo menos el pasivo y representa los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos. El patrimonio neto o capital contable muestra también la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse.

### BALANCES DE SITUACIÓN A CIERRE DEL EJERCICIO

ACTIVO	INICIO	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Activo no Corriente</b>	<b>639.648</b>	<b>546.621</b>	<b>453.592</b>	<b>360.562</b>	<b>413.632</b>	<b>455.625</b>	<b>360.253</b>	<b>475.707</b>	<b>380.332</b>	<b>284.957</b>	<b>189.581</b>
Inmovilizado material	639.648	546.621	453.592	360.562	413.632	455.625	360.253	475.707	380.332	284.957	189.581
Amortización acumulada		93.027	186.056	279.086	373.891	468.698	564.070	659.444	754.818	850.193	945.569
<b>Activo Corriente</b>	<b>1.329.524</b>	<b>2.145.148</b>	<b>2.269.716</b>	<b>2.330.689</b>	<b>2.445.164</b>	<b>2.548.423</b>	<b>2.626.015</b>	<b>2.753.800</b>	<b>2.811.633</b>	<b>3.205.670</b>	<b>3.503.100</b>
Existencias	1.256.512	1.272.449	1.325.104	1.355.558	1.415.339	1.449.915	1.469.869	1.510.155	1.551.053	1.613.612	1.661.573
Derechos de cobro		676.424	700.537	718.561	758.610	811.769	857.849	828.996	829.244	1.032.882	1.061.091
Deudores varios		123.263	134.075	144.369	156.770	170.006	179.230	193.201	207.458	232.820	251.553
Inversiones financieras temporales								100.000	100.000	200.000	400.000
Tesorería y asimilados	73.012	73.012	110.000	112.200	114.444	116.733	119.068	121.449	123.878	126.355	128.883
<b>Total Activo</b>	<b>1.969.172</b>	<b>2.691.769</b>	<b>2.723.308</b>	<b>2.691.250</b>	<b>2.858.796</b>	<b>3.004.048</b>	<b>2.986.268</b>	<b>3.229.507</b>	<b>3.191.966</b>	<b>3.490.627</b>	<b>3.692.681</b>
<b>PASIVO</b>											
<b>Fondos Propios</b>	<b>194.369</b>	<b>283.260</b>	<b>325.766</b>	<b>385.397</b>	<b>436.986</b>	<b>522.489</b>	<b>578.192</b>	<b>663.143</b>	<b>749.459</b>	<b>943.275</b>	<b>1.071.191</b>
Capital suscrito	194.369	194.369	194.369	194.369	194.369	194.369	194.369	194.369	194.369	194.369	194.369
Reservas			26.668	58.086	97.969	141.363	197.391	253.321	317.957	389.097	497.040
Resultado ( Pérdidas y Ganancias)		88.892	104.730	132.942	144.648	186.757	186.433	215.454	237.133	359.810	379.783
<b>Acreedores a L/P</b>	<b>234.452</b>	<b>190.629</b>	<b>145.970</b>	<b>99.951</b>	<b>52.534</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Acreedores a C/P</b>	<b>1.540.351</b>	<b>2.217.880</b>	<b>2.251.572</b>	<b>2.205.902</b>	<b>2.369.277</b>	<b>2.481.559</b>	<b>2.408.076</b>	<b>2.566.364</b>	<b>2.442.507</b>	<b>2.547.352</b>	<b>2.621.490</b>
Proveedores		682.084	659.910	578.135	666.132	738.602	638.980	751.516	581.118	609.223	627.726
Deudas y préstamos	1.540.351	1.535.795	1.591.662	1.627.767	1.703.870	1.743.840	1.770.067	1.815.823	1.862.367	1.939.110	1.994.749
<b>Total Pasivo y Fondos Propios</b>	<b>1.969.172</b>	<b>2.691.769</b>	<b>2.723.308</b>	<b>2.691.250</b>	<b>2.858.796</b>	<b>3.004.048</b>	<b>2.986.268</b>	<b>3.229.507</b>	<b>3.191.966</b>	<b>3.490.627</b>	<b>3.692.681</b>