

Balance General

Cuando hablamos de Balance General podríamos pensar en una fotografía de la empresa, dado que presenta la situación financiera de una entidad según se refleja en los registros contables, contiene una lista de los recursos con los que cuenta y las obligaciones que hay que cumplir y la situación que guardan los derechos de los accionistas.

El Balance General 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 serán distintas, 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, etc.

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 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; y al gobierno para saber respecto a los impuestos que debe pagar dicha institución. Así mismo, también es importante para las instituciones de crédito pues de ello depende que le otorguen un crédito a la empresa.

Balance General

Por lo tanto, el Balance General es de gran importancia dada que contiene el registro de los activos y pasivos de la empresa lo cual se representa mediante la siguiente fórmula de equilibrio:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Los activos: son aquellos que la empresa tiene como propiedad, desde dinero en efectivo y cuentas bancarias, hasta los bienes pesados, bienes de equipo y bienes de inmuebles.

Los pasivos: son aquellas deudas que ha contraído la organización.

Patrimonio neto: es la diferencia entre los activos y los pasivos, y no solo de lo que ingrese y egrese, sino también de lo que se tiene y de lo que se debe.

Componentes del Balance general

Para que la situación financiera indicada en el Balance sea lo más exacta posible, se debe incluir 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.

Balance General

A continuación se presenta una figura que muestra la estructura del Balance General. Como se puede observar, se compone de las cuentas de activos y pasivos previamente mencionadas y enseguida se procede a explicar cada una de ellas:



Activo: se refiere a todo aquello que le pertenece a la empresa y se clasifican según su grado de liquidez de mayor a menor; es decir, la facilidad con la que se pueden convertir en efectivo. Se ordenan según el grado de liquidez. Se dividen en Activo Corriente y Activo No Corriente.

- **Activo Corriente:** son aquellos Activos con mayor grado de liquidez (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un período máximo de un año; es decir, el ciclo normal de operación de un negocio). Entre ellos tenemos: Caja y Bancos,

Balance General

Cuentas por Cobrar, Otras cuentas por cobrar, Inventarios y Gastos Pagados por Anticipado.

- **Caja y Bancos:** representa el Efectivo de la empresa (en la misma empresa o en Bancos). Este activo tiene un 100% de liquidez.
- **Cuentas por cobrar:** son producto de las ventas al crédito y representan aquellos montos que la empresa va a recibir como pago de sus clientes (deudores).
- **Otras Cuentas por cobrar:** son cuentas por cobrar producto de alguna transacción distinta al giro del negocio (alquiler de algún ambiente propiedad del negocio).
- **Inventarios:** representan las existencias que tiene la empresa en su almacén, pudiendo ser: insumos, materia prima, productos en proceso y productos terminados, dependiendo del giro del negocio (empresa productora, comercial o de servicios).
- **Gastos pagados por anticipado:** representan pagos que la empresa realiza por adelantado por algún producto o servicio que utilizará en el futuro (seguros, alquileres).
- **Activo No Corriente:** son aquellos Activos con menor grado de liquidez (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un plazo mayor a un año). Entre ellos tenemos los Activos Fijos (terrenos, inmuebles, maquinarias, equipos) y Depreciación.
 - Activos Fijos: el Terreno, Edificios (Inmueble), Maquinaria y Mobiliario propiedad de la Empresa.

Balance General

- Depreciación: representa el desgaste de los Activos Fijos propiedad de la empresa, por su uso en el tiempo. El único Activo Fijo que no se deprecia es el Terreno.

Pasivo: son las obligaciones que tiene la empresa para con terceros (excepto dueños). Se clasifican según el plazo en el cual se tiene que honrar dicha obligación y se dividen en Pasivo Corriente y Pasivo No Corriente.

- **Pasivo Corriente:** son aquellas deudas que deben honrarse en el corto plazo (un año como máximo). Se tienen: Proveedores, Bancos, Empleados, Estado, entre otros.
 - Proveedores: son las obligaciones que tiene la empresa para con sus Proveedores por los créditos que estos le hayan otorgado.
 - Bancos: son las deudas que tiene la empresa con los bancos por préstamos de corto plazo que estos le hayan otorgado.
 - Empleados: son las deudas que tiene la empresa con sus empleados (trabajadores) por concepto de sueldos, gratificación, beneficios sociales, entre otros.
 - Estado: son las deudas que tiene la empresa con el Estado por el pago de impuestos.
- **Pasivo No Corriente:** son aquellas deudas que deben honrarse en el largo plazo (más de un año). Se tienen Hipotecas, Tenedores de Bonos, entre otros.

Balance General

- Hipotecas: son deudas de largo plazo que tiene la empresa con entidades financieras por algún crédito hipotecario.
 - Tenedores de Bonos: son deudas de largo plazo que tiene la empresa con inversionistas de bonos emitidos por esta.
 - Patrimonio: son las obligaciones que la empresa tiene con accionistas. Se tienen: Capital y Utilidades Acumuladas
- **Capital:** representa la inversión inicial y aportes posteriores que hayan realizado los dueños o accionistas de la empresa para la constitución y operación de la misma.
 - Utilidades Acumuladas: son las ganancias que la empresa va teniendo en el tiempo, las cuáles se van acumulando. Estas se pueden capitalizar (convertirse en Capital) o distribuirse a los dueños a través del pago de dividendos.

Estructura del Balance General

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
	PASIVO
Activo Corriente	Pasivo Corriente
Caja y Bancos	Proveedores
Clientes	Bancos

Balance General

Otras Cuentas por Cobrar	Empleados
Inventarios	Estado
Gastos Pagados por Anticipado	Total Pasivo Corriente
Total Activo Corriente	Pasivo No Corriente
Activo No Corriente	Deudas a Largo Plazo
Activo Fijo	Total Pasivo No Corriente
Depreciación	Total Pasivo
Activo Fijo Neto	Patrimonio
Total Activo No Corriente	Capital
	Utilidades Acumuladas
	Total Patrimonio
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

Aspectos adicionales del Balance General

- Aunque todos los activos se expresan en términos de unidades monetarias, sólo el Efectivo representa dinero real. Las cuentas por cobrar son cuentas adeudadas por terceros a favor de la empresa y los inventarios muestran las inversiones en unidades monetarias que la empresa ha realizado en materias primas, productos en proceso y productos terminados.

Balance General

- Los derechos contra los activos pueden ser de dos tipos: pasivo (dinero que adeuda la empresa) y la propiedad de los accionistas. El capital de los accionistas será un residuo que representa la cantidad que recibirán los accionistas si todos los activos de la empresa pudieran venderse a sus valores en libros y si todos los activos pudieran pagarse también en valores.
- La cuenta Utilidades Retenidas se acumula a través del tiempo a medida que la empresa “ahorra” o “reinvierte” una parte de sus utilidades en lugar de pagarla como dividendos.
- La otra cuenta del Patrimonio, el Capital, surge de la emisión de acciones para obtener nuevos fondos de capital.
- El Balance General cambiará todos los días a medida que la empresa va teniendo diversos tipos de transacciones (aumento de inventarios, disminución de préstamos bancarios, entre otros).

REFERENCIAS:

Calleja Bernal, F. (2011) *Contabilidad 1* (1ª Ed.) México: Pearson

Gitman, L. (2003) *Principios de la Administración Financiera*. (11ª. Ed.) México: Pearson- Prentice Hall.

Lara Flores, E. (1999) *Primer curso de contabilidad*. (16a ed.) México: Trillas.

Ochoa Setzer, G. A. (1996) *Administración Financiera I*. México: Alhambra Mexicana