

Estado de situación financiera



Este estado es conocido también como, Estado de la Situación Financiera, Estado de Reservas y Obligaciones, Estado de Activos, Pasivos y Capital. Se le llama así a un estado que nos muestra la situación financiera de una empresa, entidad, negocio a su respectiva fecha con el fin de poder demostrar el grado de liquidez, solvencia y rentabilidad que tenga dicha empresa o entidad.

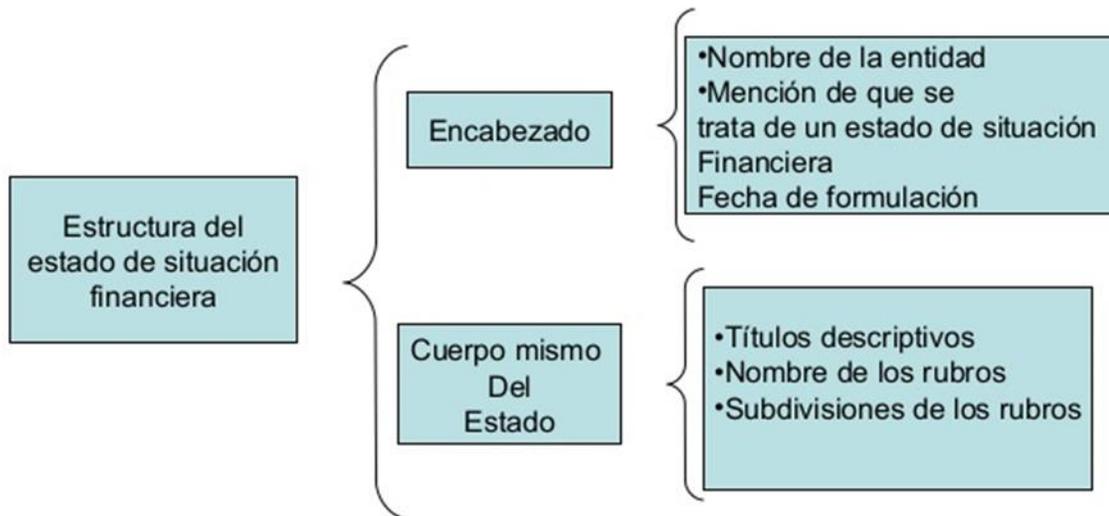
La presencia de un BALANCE GENERAL se hace siguiendo paso a paso un esquema de ecuación contable en la que: $ACTIVO = PASIVO + CAPITAL$. El activo es el que se encarga de decirnos la forma como se ha invertido los fondos que la empresa obtuvo de sus acreedores que es el (PASIVO) y de sus socios que son el (CAPITAL)

ACTIVOS: Activo Circulante, Activo Fijos Tangibles e Intangibles, Activo Diferidos, Otros Activos.

PASIVOS: Pasivos Circulantes, Pasivos a Largo Plazo, Otros Pasivos.

CAPITAL o PATRIMONIO: Utilidades Retenidas, Reservas Patrimoniales, Otros

Estructura del estado de situación financiera



El balance general consta de dos partes las cuales son:

1. ENCABEZADO: información de carácter general que contiene el contenido financiero de este mismo.
 - Nombre del propietario o de la empresa
 - Identificación del estado que se refiere
 - Fecha en que fue elaborado
2. CONTENIDO FINANCIERO: aquí se indican las personas responsables de la elaboración del estado, sus firmas, nombres y cargos que tienen en la entidad u organización

Ejemplos

Encabezado:

CENTRO DE VENTAS INDUSTRIALES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CR 05-08-2018

EXPRESADO EN MC

CONTENIDO FINANCIERO:

Ing. Camilo Gómez

Lcdo. Luisa Andrea Segura Herrera

PRESENTACION:

- VERTICAL
- HORIZONTAL

Horizontal: utiliza la forma de cuenta T en donde, lado izquierdo el activo y el lado derecho el pasivo y capital

ESTADO DE SITUACION FINANCIERO	
DEBE	HABER
ACTIVO	PASIVO
	+
	CAPITAL

Vertical: Detallar las cuentas correspondientes la activo, pasivo y capital en forma de listado

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja chica		XXXX	
Bancos		XXXX	
Efectos por cobrar		XXXX	
Cuentas por cobrar	XXXX		
Provisión para cuentas Dudosas	(XXXX)	XXXX	
Cuentas por cobrar empleados		XXXX	
Inveterese acumulados por cobrar		XXXX	
Alquileres acumulados por cobrar		XXXX	
Inventario		XXXX	
Gastos pagados por anticipado		XXXX	
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE			XXXX
AVTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Terreno		XXXX	
Edificio	XXXX		
Depreciación acumulada edificio	(XXXX)	XXXX	
Maquinaria y Equipo	XXXX		
Depreciación acumulada maquinaria y Equipo	(XXXX)	XXXX	
Vehículos	XXXX		
Depreciación acumulada vehículos	(XXXX)	XXXX	
Mobiliario y Equipo de oficina	XXXX		
Depreciación acumulada Mob. Y equipo de oficina	(XXXX)	XXXX	
Patentes	XXXX		
Amortización acumulada patentes	(XXXX)	XXXX	
Depósitos en garantía		XXXX	
Inversiones a largo plazo		XXXX	
Bancos Intervenidos		XXXX	
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES			XXXX
TOTAL DE ACTIVOS			XXXX
PASIVO Y CAPITAL			
PASIVO CORRIENTE			
Efectos por pagar		XXXX	
Cuentas por pagar		XXXX	
Retenciones por pagar		XXXX	
Contribuciones por pagar		XXXX	
Impuestos por pagar		XXXX	
Dividendos por pagar		XXXX	
Gastos acumulados por pagar		XXXX	
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE			XXXXX
PASIVO NO CORRIENTE			
Hipoteca por pagar		XXXX	
Préstamo bancario por pagar		XXXX	
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE			XXXX
TOTAL DE PASIVO			XXXX

Las cuentas que maneja el estado de situación financiera o balance general son:

CUENTAS	SALDO	TIPO DE CUENTA	CLASIFICACION
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
caja	Deudor	Reales	ESF
caja chica	Deudor	Reales	ESF
bancos	Deudor	Reales	ESF
inversiones temporales	Deudor	Reales	ESF
cuentas por cobrar	Deudor	Reales	ESF
estimacion de cuentas dudosas	Acreedor	Reales	ESF
efectos por cobrar	Deudor	Reales	ESF
efectos por cobrar devueltos	Deudor	Reales	ESF
efectos por cobrar descontados	Acreedor	Reales	ESF
documentos por cobrar	Deudor	Reales	ESF
cuentas por cobrar empleados	Deudor	Reales	ESF
cuentas por cobrar accionistas	Deudor	Reales	ESF
otras cuentas por cobras	Deudor	Reales	ESF
alquileres por cobrar	Deudor	Reales	ESF
intereses por cobrar	Deudor	Reales	ESF
inventario de mercancía	Deudor	Reales	ESF
alquileres pagados por anticipado	Deudor	Reales	ESF
interes pagados por anticipado	Deudor	Reales	ESF
gastos pagados por anticipado	Deudor	Reales	ESF
credito fiscal	Deudor	Reales	ESF
anticipio dados a proveedores	Deudor	Reales	ESF
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD, PLANATA Y EQUIPO			
terreno	Deudor	Reales	ESF
deterioro acumulado de terreno	Acreedor	Reales	ESF
edificio	Deudor	Reales	ESF
depreciacion acumulada de edificio	Acreedor	Reales	ESF
deterioro acumulado de edificio	Acreedor	Reales	ESF
mobiliario	Deudor	Reales	ESF
depreciacion acumulada de mobiliario	Acreedor	Reales	ESF
deterioro acumulado de mobiliario	Acreedor	Reales	ESF
vehiculo	Deudor	Reales	ESF
depreciacion acumulada de vehiculo	Acreedor	Reales	ESF
deterioro acumulado de vehiculo	Acreedor	Reales	ESF
equipos de oficina	Deudor	Reales	ESF
deterioro acumulado de equipo de oficina	Acreedor	Reales	ESF
depreciacion acumulada de equipo de oficina	Acreedor	Reales	ESF
enseres	Deudor	Reales	ESF
depreciacion acumulada de enseres	Acreedor	Reales	ESF
maquinaria	Deudor	Reales	ESF
depreciacion acumulada de maquinaria	Acreedor	Reales	ESF
deterioro acumulado de maquinaria	Acreedor	Reales	ESF

equipo de reparto	Deudor	Real	ESF
depreciación acumulada de equipo de reparto	Acreedor	Real	ESF
PROPIEDADES DE INEVNSION			
Edificio de propiedad de inversion	Deudor	Real	ESF
ACTIVOS INTANGIBLES			
franquicia	Deudor	Real	ESF
amortización acumulada de franquicia			
derechos de autor	Deudor	Real	ESF
amortización acumulada de derechos de autor			
marca de fabrica	Deudor	Real	ESF
amortización acumulada de marca de fabrica			
plusvalia			
amortización acumulada de plusvalia			
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES			
depósitos dados en ganatía	Deudor	Real	ESF
terrenos (desuso)	Deudor	Real	ESF
mobiliario y equipo (desuso)	Deudor	Real	ESF
INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGROCIOS			
acciones en compañía ABC	Deudor	Real	ESF
invercion en bonos	Deudor	Real	ESF
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS			
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
cuentas por pagar	Acreedor	Real	ESF
efectos por pagar	Acreedor	Real	ESF
documentos por pagar	Acreedor	Real	ESF
gastos por pagar	Acreedor	Real	ESF
ISUR por pagar	Acreedor	Real	ESF
debito fiscal	Acreedor	Real	ESF
sueldos por pagar	Acreedor	Real	ESF
intereses por pagar	Acreedor	Real	ESF
retenciones por enterar	Acreedor	Real	ESF
provision por litigio	Acreedor	Real	ESF
anticipos recibidos de clientes	Acreedor	Real	ESF
PASIVO NO CORRIENTE			
hipoteca por pagar	Acreedor	Real	ESF
prestamos bancarios largo plazo	Acreedor	Real	ESF
bonos emitidos	Acreedor	Real	ESF
documentos por pagar (mas de un año)	Acreedor	Real	ESF
intereses cobrados por anticipado (mayores 1 año)	Acreedor	Real	ESF
alquileres cobrados por anticipado	Acreedor	Real	ESF
ingresos cobrados por anticipado (mayores 1 año)	Acreedor	Real	ESF
comisiones cobradas por anticipado	Acreedor	Real	ESF
depósitos recibidos en garantías	Acreedor	Real	ESF

PATRIMONIO			
xx cuenta capital	Acreedor	Real	ESF
xx cuenta personal	Deudor	Real	ESF
utilidad o perdida del ejercicio	Acreedor	Real	ESF
PATRIMONIO (sociedades de capital)			
CAPITAL SOCIAL			
capital comun	Acreedor	Real	ESF
acciones comunes	Deudor	Real	ESF
capital social preferente	Acreedor	Real	ESF
acciones preferentes	Deudor	Real	ESF
SUPERÁVIT			
prima en emision de acciones comunes	Acreedor	Real	ESF
prima en emision de acciones preferentes	Acreedor	Real	ESF
descuento en emision de acciones comunes	Deudor	Real	ESF
descuento en emision de acciones preferentes	Deudor	Real	ESF
por redencion de acciones	Acreedor	Real	ESF
por rescindir acciones	Acreedor	Real	ESF
por acciones en tesorería	Acreedor	Real	ESF
reserva legal	Acreedor	Real	ESF
otras reservas	Acreedor	Real	ESF
donaciones de terceros	Acreedor	Real	ESF
utilidades no distribuidas	Acreedor	Real	ESF

LINK COMPLEMENTARIO SOBRE COMO HAER UN BALANCE DE SITUACION:

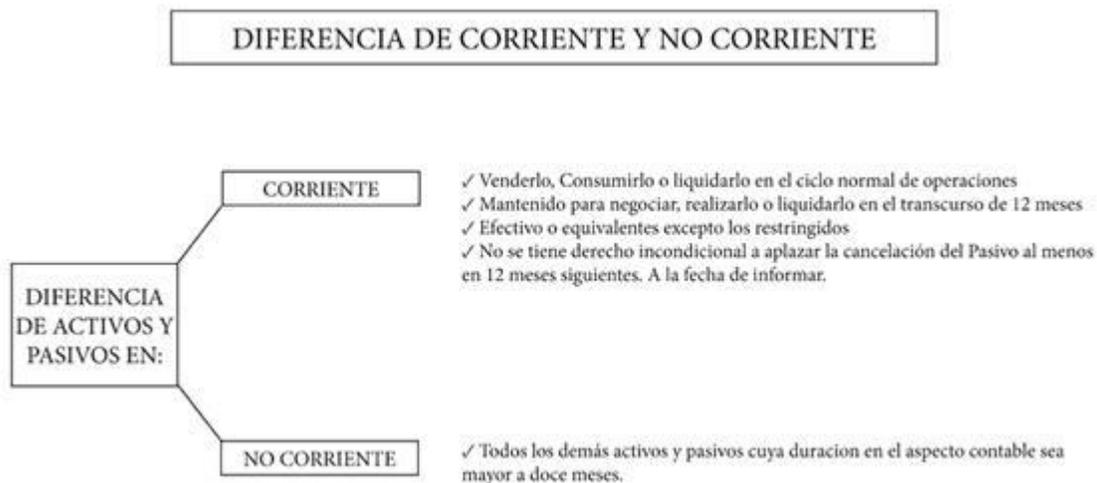
<https://www.youtube.com/watch?v=jWJvCgEo6QY&feature=youtu.be>

CARACTERISITICAS:

- 1) **COMPRESIVOS:** debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- 2) **CONSISTENCIA:** la información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información.
- 3) **RELEVANCIA:** debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudara a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
- 4) **CONFIABILIDAD:** Deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.
- 5) **COMPARABILIDAD:** es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera.

INFORMACION MINIMA EN EL ESTADO FINANCIERO

- Efectivo y equivalentes al efectivo.
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- Activos financieros [excluyendo los importes de efectivo, deudores comerciales, inversiones en asociadas, inversiones en entidades controladas en forma conjunta).
- Inventarios.
- Propiedades, planta y equipo.
- Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- Activos intangibles.
- Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones en asociadas.
- Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos financieros (excluyendo los importes de acreedores comerciales y provisiones)
- Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).
- Provisiones.



INFORMACION A PRESENTAR EN EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O EN LAS NOTAS

Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, las siguientes sub clasificaciones de las partidas presentadas:

- (1) Propiedades, planta y equipo en clasificaciones adecuadas para la entidad.
- (2) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que muestren por separado importes por cobrar de partes relacionadas, importes por cobrar de terceros y cuentas por cobrar procedentes de ingresos acumulados (o devengados) pendientes de facturar.
- (3) Inventarios, que muestren por separado importes de inventarios:
 - (A) Que se mantienen para la venta en el curso normal de las operaciones.
 - (B) En proceso de producción para esta venta.
 - (C) En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.
- (4) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, que muestren por separado importes por pagar a proveedores, cuentas por pagar a partes relacionadas, ingresos diferidos y acumulaciones (o devengos).
- (5) Provisiones por beneficios a los empleados y otras provisiones.
- (6) Clases de patrimonio, tales como capital desembolsado, primas de emisión, ganancias acumuladas y partidas de ingreso y gasto que, como requiere esta NIIF, se reconocen en otro resultado integral y se presentan por separado en el patrimonio.

EJEMPLO 1

Se crea una sociedad de responsabilidad limitada, a la que sus socios aportan maquinaria valorada en 50.000 u.m. y 10.000 u.m. en metálico.

Se pide:

Presentar el balance de situación de la empresa a esta fecha.

Activo	
Maquinaria	50.000
Tesorería	10.000
Total	60.000

Pasivo	
Capital social	60.000
Total	60.000

A continuación se presenta un ejemplo de Estado de Situación Financiera de acuerdo a NIIF.

AGUITA DE COCO, S.A. DE C. V.
(EMPRESA SUBSIDIARIA DEL GRUPO "X")
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 y 2010
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2011	2010
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (Nota. 2.3 y 3)	588,810.51	569,917.32
Cuentas y Documentos por Cobrar (Nota 2.4 y 4)	2,072,548.34	2,080,210.75
Deudores Diversos (Nota 2.4 y 4)	-	25,678.26
Inventarios (Nota 2.5 y 6)	2,157,090.30	2,331,606.81
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	4,848,449.15	5,007,413.14
ACTIVO NO CORRIENTE		
INMUEBLES, MAQ. Y EQUIPO (Nota 2.6, 2.7 y 7)		
Terrenos	1,243,945.42	1,243,945.42
Edificios	1,721,325.11	1,721,325.11
(Depreciación de Edificios)	-169,891.58	-84,945.79
Vehículos	16,948.52	16,948.52
(Depreciación de Vehículos)	-8,827.33	-5,503.46
Mobiliario y Equipo de Oficina	50,933.96	52,849.97
(Depreciación de Mobiliario y Equipo de Oficina)	-46,751.21	-38,001.43
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	2,807,682.89	2,906,618.34
TOTAL DE ACTIVOS	7,656,132.04	7,914,031.48
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas y Documentos por Pagar C.P. (Nota 8)	1,143,215.15	1,836,847.42
Beneficios a los Empleados por Pagar (Nota 2.8 y 8)	120,990.23	114,405.01
Obligaciones Bancarias Corto Plazo (Nota 2.9 y 9)	-	5,518.94
Impuestos Por Pagar (Nota 2.10 y 8)	51,482.57	58,014.40
Provisiones y Retenciones por Pagar (Nota 8)	12,771.10	14,196.28
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	1,328,459.05	2,028,982.05
PASIVOS NO CORRIENTES		
Documentos por Pagar - Banco Agrícola (Nota 2.9 y 9)	-	12,301.52
Impuesto Sobre la Renta Diferido (Nota 8)	2,000.00	585.41
Dividendos por Pagar (Nota 2.11 y 10)	456,505.95	432,852.27
TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES	458,505.95	445,739.20
TOTAL DE PASIVOS	1,786,965.00	2,474,721.25
PATRIMONIO (Nota 2.11, 2.12 y 10)		
Capital Social	2,400,000.00	1,984,594.29
Reserva Legal	386,118.91	344,534.28
Utilidades del Ejercicio Anterior	815,442.95	827,112.57
Utilidades del Presente Ejercicio	413,925.86	429,389.77
Diferencias por Adecuación de NIIF Para PYMES	1,853,679.32	1,853,679.32
TOTAL DEL PATRIMONIO	5,869,167.04	5,439,310.23
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7,656,132.04	7,914,031.48

Heriberto Lué
Contador

Gilberto Ramírez
Representante legal

Hugo Ernesto Grijalva
Auditor Externo

VENTAJAS Y DESVENTAJAS Estados Financieros Presupuestados

VENTAJAS:

- Son objetivos y se basan en principios.
- Permiten su comparación.
- Proporciona información confiable.
- Comunican acerca de la seguridad y rendimiento de las inversiones.

DESVENTAJAS:

- Son informes provisionales.
- Arroja valores cuantitativos y no cualitativos.
- Muestra valores en base a juicios y estimaciones.
- No da información acerca de futuros flujos de efectivo.