

Balance general

¿Qué es un Balance general?

“**El Balance general** es un estado financiero devengado-realizado que muestra los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines (activo) y las fuentes externas e internas de dichos recursos (pasivo más capital contable), a una fecha determinada.

De su análisis e interpretación podemos conocer, entre otros aspectos, la situación financiera y económica, la liquidez y la rentabilidad de una entidad.”





¿Cómo se elabora?

Un balance general se encuentra dentro del estado financiero principal de una empresa u organización; muestra una radiografía de la entidad económica.

Las transacciones cotidianas a través del registro contable, generan saldos al final de cada periodo de los diferentes grupos Activo, Pasivo y Capital.

Estos saldos construyen la información integral del estado financiero, los cuales, según la teoría, presenta diversas formas de presentación:

En forma de REPORTE

Activo
(-) Pasivo
(=) Capital

En forma de CUENTA

Activo (=)	Pasivo
	(+)
	Capital



La cuenta contable

Para ejemplificar el comportamiento de la cuenta, observa el siguiente ejemplo:

Bancos	
Debe	Haber
Saldo inicial \$1,000	3,000 (-)
2,000 (+)	1,500 (-)
5,000 (+)	
<hr/>	
	3,500 (=) Saldo Final

Cifra para Balance general al Cierre del periodo

Nabuco, S.A.
Balance general al 30 de junio de 2011

Activo circulante			
1) Caja	\$15 000		
Bancos	100 000		
2) Clientes	\$80 000		
Estimación para cuentas de cobro dudoso	<u>\$5 000</u>	75 000	
3) IVA acreditable	5 000		
4) Mercancías		<u>\$120 000</u>	\$315 000
No circulante			
Inmuebles, maquinaria y equipo			
5) Terrenos	\$90 000		
6) Edificios	\$140 000		
Depreciación acumulada	<u>\$70 000</u>	70 000	
7) Mobiliario y equipo	\$50 000		
Depreciación acumulada	<u>\$25 000</u>	25 000	185 000
Intangible			
8) Gastos de constitución	\$5 000		
Amortización acumulada	<u>\$2 500</u>	<u>\$2 500</u>	\$502 500
Pasivo			
A corto plazo			
Proveedores	\$95 000		
Documentos por pagar	7 500		
9) Impuestos y derechos retenidos por enterar	3 000		
10) Impuestos y derechos por pagar	<u>\$5 000</u>	\$110 500	
No circulante			
11) Documentos por pagar	\$12 000		
Acreedores hipotecarios	<u>\$20 000</u>	32 000	<u>\$142 500</u>
Capital contable			
Capital contribuido			
Capital social		\$200 000	
Capital ganado			
12) Utilidad neta del ejercicio	\$60 000		
Utilidades acumuladas	95 000		
Reserva legal	<u>\$5 000</u>	<u>\$160 000</u>	<u>\$360 000</u>

Figura 6.11
Balance general en forma de reporte.

Balance general en forma de reporte

Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado financiero.

Autorizado por
Lic. Álvaro David Pérez
Director general

Elaborado por
C.P. Juan Manuel Rodríguez López
Contador general

Romero López, A. (2010). Principios de Contabilidad. Editorial Mc Graw Hill. p. 218

Balance general en forma de cuenta

La Polonesa, S.A.
Balance general al 31 de julio de 2011
Cifras en miles de pesos

Activo Circulante		Pasivo A corto plazo	
Bancos	\$2400	Proveedores	\$3500
Clientes	3600	Acreedores	950
Almacén	5800	Documentos por pagar	<u>1000</u> \$5450
Papelería y útiles	<u>200</u> <u>12000</u>		
No circulante Inmuebles, maquinaria y equipo		Capital contable	
		Capital contribuido	
		Capital social	7000
Terrenos	<u>2020</u>	Capital ganado	
		Utilidad neta del ejercicio	<u>1570</u> <u>\$8570</u>
Activo	<u>\$14020</u>	Pasivo + capital contable	<u>\$14020</u>

Figura 6.14
Balance general en forma de cuenta.

Formato a considerar

Encabezado

En este apartado aparece el nombre de la entidad económica y la fecha en la que se emite la información.

La Patita, SA. de CV
Al 30 de Septiembre del 2019

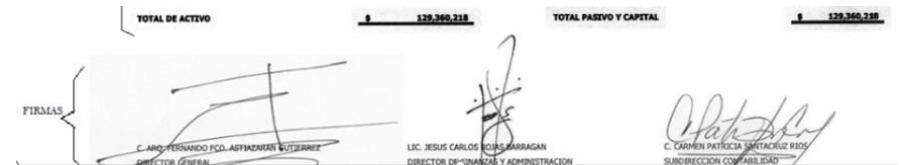
Cuerpo

En el cuerpo aparecen las cuentas contables, según se haya decidido presentarlo, como reporte o cuenta.

ACTIVO *PASIVO*
CAPITAL

Firmas

En este último, se incluye el nombre y la firma de los responsables de la emisión de información financiera (contador, dueño., etc.)



FIRMAS

 C. ARO. FERNANDO FCO. AGUIRREZAN BUSTARREZ DIRECTOR GENERAL	 LIC. JESUS CARLOS ROSAS BARRAGAN DIRECTOR DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	 C. CARMEN PATRICIA SANCHEZ RIOS SUBDIRECCION CONTABILIDAD
---	--	---

TOTAL DE ACTIVO \$ 129,360,218 TOTAL PASIVO Y CAPITAL \$ 129,360,218

Usuarios de la Información Financiera

Internos

- * Accionistas
- * Empleados
- * Administradores

Externos

- * Clientes
- * Proveedores
- * Instituciones de Créditos
- * Acreedores
- * Gobierno



Usuarios de la Información Financiera

Como se observa, existen diversos usuarios que les resulta de interés la información financiera de una entidad económica, por ejemplo, a nivel interno, a los administradores les es importante tener información confiable para la toma de decisiones, mientras tanto, en el exterior, encontramos que a los acreedores bancarios les interesa saber si la empresa goza con capacidad de pago.

Por lo anterior, las empresas y organizaciones deben construir una contabilidad en apego a las Normas de Información Financiera.

Control y verificación

¿Quién realiza esta función de confianza?



Control y verificación

El consejo de administración o administrador es directamente responsable de dirigir, controlar y verificar las actividades de una empresa u organización.

Por lo tanto, la contabilidad debe ser uno de los instrumentos más valiosos de control de actividades con los que cuenta la administración para el logro de sus objetivos.



Referencias

Romero López, A. (2010). Principios de Contabilidad. Editorial Mc Graw Hill. pp. 214,218,221

Autor: Santiago Fernando Gutiérrez Mercado

Fecha de elaboración: Septiembre 2019