

BALANCE GENERAL

El balance general, también conocido como balance de situación, balance contable o estado de situación patrimonial, es un estado financiero que refleja en un momento determinado la información económica y financiera de una empresa, separadas en tres masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto (Arias, S. 2014).

Dicho estado, permite la visualización general de la empresa desde otra óptica, en el que, a partir de cierto tiempo, logra establecer un nivel situacional, Alcaraz lo define como “Hace transparente su situación financiera; es decir, qué tiene, qué debe y qué pagó. El balance es indispensable para ubicar la salud financiera de la empresa” (2006).

Para poder hacer una correcta interpretación de los informes financieros, es necesario conocer los componentes de la información que integra, para dimensionar los alcances y límites de cada uno de ellos; el balance general parte de una sencilla fórmula contable: Activo= Pasivo + Capital.

Componentes del balance general

Activo: los activos son cosas que posee una empresa o persona que tienen valor. Por lo general, esto significa que puedes venderlos o utilizarlos para fabricar productos o proporcionar servicios que puedan venderse. Los activos incluyen propiedad física como bienes inmuebles, camiones, equipos e inventario. También abarca cosas

que no se pueden tocar, pero que, sin embargo, existen y tienen valor, como marcas comerciales y patentes. El efectivo en sí mismo es un activo. También lo son las inversiones que realizas.

Pasivo: son cantidades de dinero que una organización o persona debe a otras. Esto puede incluir todo tipo de obligaciones, como dinero prestado de un banco; arriendo por uso de un edificio; dinero adeudado a proveedores, etc.

Capital: está comprendido por el capital, las utilidades retenidas, utilidades del período anterior y, en algunos casos, las reservas legales.

Ya identificados los componentes esenciales del balance general, ahora lo relevante es identificar el objetivo de este estudio, y su impacto en la dinámica de la empresa.

¿Para qué sirve hacer un balance general?

Esta información es sumamente valiosa para un banco que quiere determinar si una empresa está calificada para obtener un crédito. Así mismo un inversionista podría tomar la decisión de invertir en dicha empresa, dependiendo de los resultados del balance general. Clientes, proveedores e instituciones gubernamentales también pueden solicitar este informe. Todo con el fin de conocer la solides de la empresa y establecer si pueden hacer negocios.

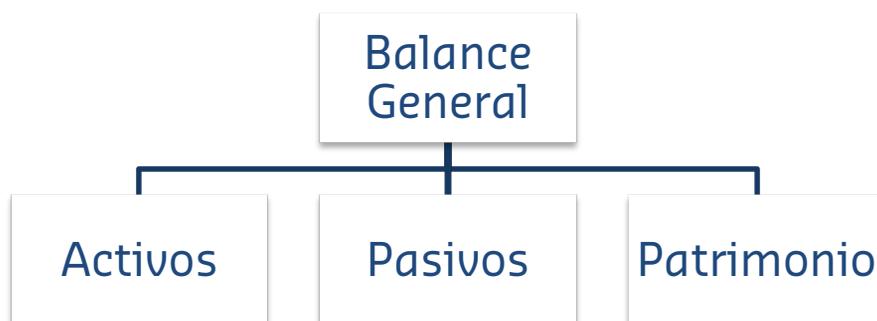
Por último, para el dueño de un negocio y sus directivas, el balance general es una hoja de ruta para conocer sus posibilidades en el

mercado. Sabrán qué tiene la empresa, qué debe y qué le deben. Información valiosa para la toma de decisiones (Figueiras S. s.f.).

Ecuación del balance general

La ecuación contable $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$ o $\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital}$ se mantiene como una ley universal de la contabilidad, independientemente de la forma y presentación que se le pueda dar a este estado financiero. Esta ecuación da la pauta a que el balance general sea el estado financiero que muestra las fuentes y orígenes de los recursos que dispone una organización, así como el uso que se da a dichos recursos durante el transcurso del ejercicio o periodo contable.

De la ecuación contable se desprenden los elementos que integran el balance general: el activo (bienes y derechos), el pasivo (deudas y obligaciones) y el capital (patrimonio). Dichos elementos conviene presentarse debidamente clasificados para facilitar su lectura y comprensión, y consecuentemente hacer más accesible la evaluación y análisis de dicha posición financiera.



Fuente: (unadmexico, s.f.)

| Activo | Pasivo y Patrimonio |
|----------------------------------|----------------------------------|
| Activo Corriente | Pasivo |
| Caja y Bancos | Pasivo Corriente |
| Clientes | Proveedores |
| Otras cuentas por cobrar | Bancos |
| Inventarios | Empleados |
| Gastos pagados por anticipado | Estado |
| Total Activo Corriente | Total Pasivo Corriente |
| Activo No Corriente | Pasivo no corriente |
| Activo fijo | Deudas a largo plazo |
| Depreciación | |
| Activo fijo Neto | |
| Total Activo No Corriente | Total Pasivo No Corriente |
| | TOTAL PASIVO |
| | Patrimonio |
| | Capital |
| | Utilidades acumuladas |
| | TOTAL PATRIMONIO |
| TOTAL ACTIVO | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO |

Fuente: Estructura del balance general - empapándose de contaduría pública, (s/f).

Referencias:

Estructura del Balance General - Empapándose de Contaduría Pública. (s/f). Google.com. Recuperado el 19 de noviembre de 2022, de <https://sites.google.com/site/empapandosedcontaduriap/componentes-del-balance-general>

Unadmexico.Mx. (s/f). 2.1.2. Balance general. Recuperado el 19 de noviembre de 2022, de https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/U2/recursos/st212.html