



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS



CONTABILIDAD Y FINANZAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

BALANCE GENERAL

es un **documento contable** que muestra la **situación económica y financiera** de una empresa **en un momento específico**. Se considera un procedimiento de carácter fundamental para tomar de decisiones estratégicas debido a que permite a los directivos, inversores y otros interesados evaluar la integridad financiera de la empresa y planificar su futuro con mayor precisión.

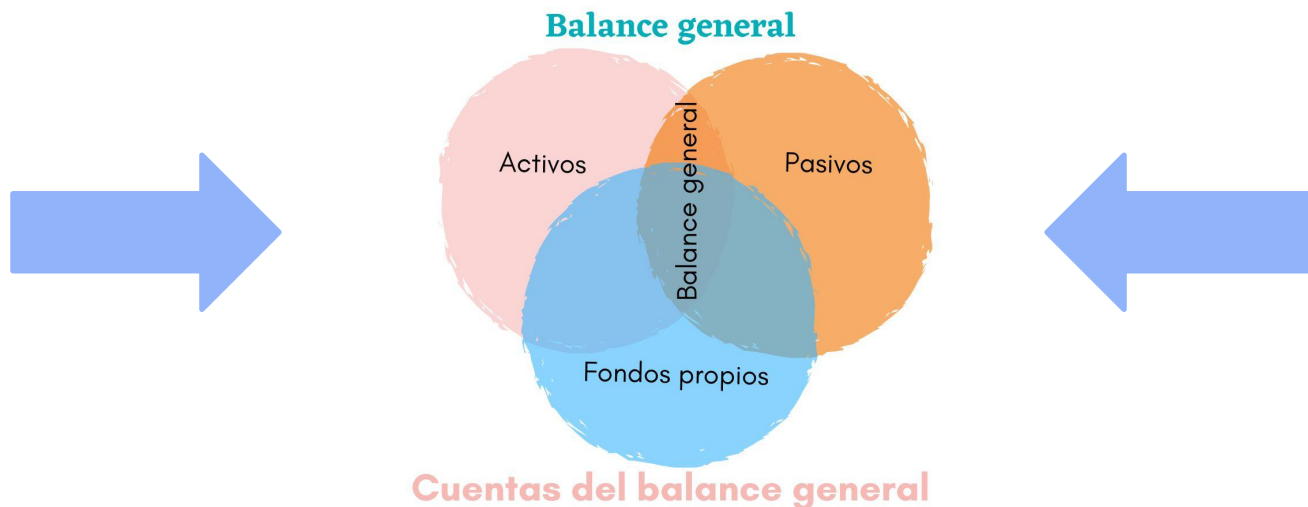


OBJETIVOS

El objetivo principal del balance general es proporcionar una visión clara y detallada de la situación financiera de una empresa en un momento específico. Es una herramienta clave para la toma de decisiones financieras, contables y estratégicas. Sus otros objetivos son:

Mostrar la estructura financiera de la empresa:

Identifica cuánto tiene (activos), cuánto debe (pasivos) y cuánto le pertenece a los propietarios (capital).



OBJETIVOS

Evaluar la solvencia de la empresa:

Permite saber si la empresa tiene capacidad para pagar sus deudas.

Informar a terceros:

Inversionistas, bancos, proveedores y autoridades pueden usarlo para evaluar el riesgo o la salud financiera de la empresa.

Comparar la evolución financiera:

Se puede usar para comparar con balances de otros períodos y así ver si hay crecimiento o problemas.

Cumplir con requisitos legales y fiscales:

Es un documento requerido por las leyes contables y fiscales en la mayoría de los países.



Cuentas de un Balance General



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

Activos

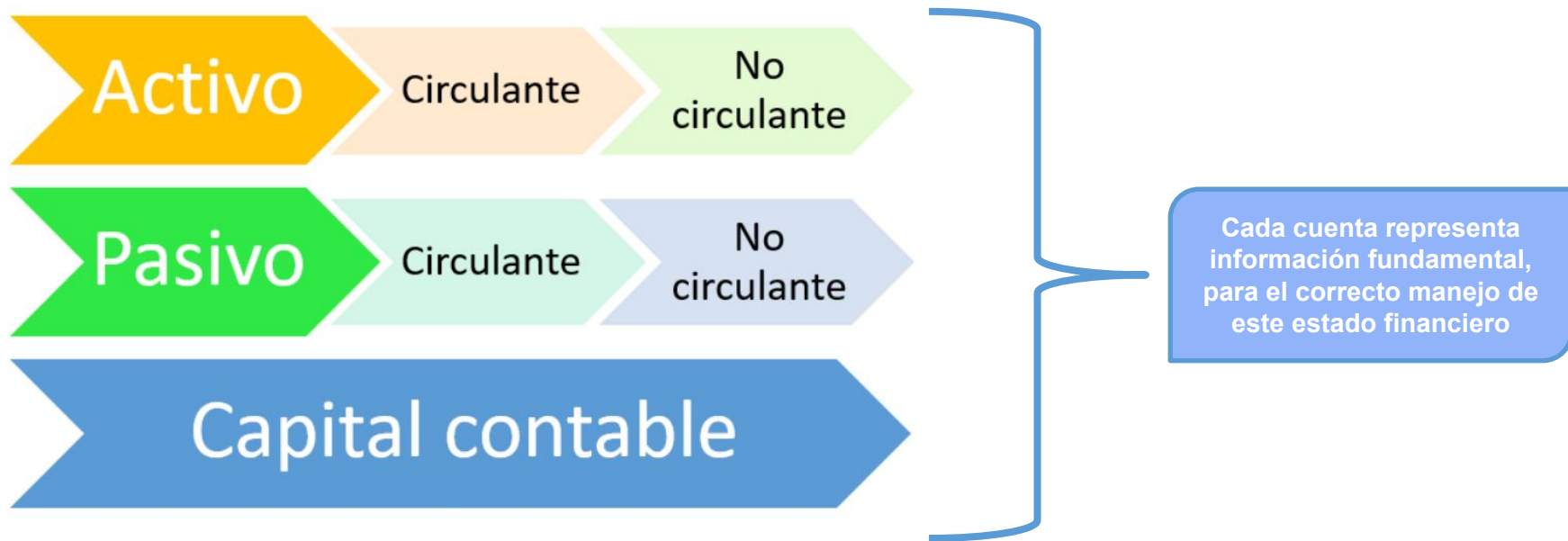


En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

ELEMENTOS

Este estado financiero está conformado por las siguientes cuentas:



ACTIVOS:

Los activos son todos los bienes, derechos y recursos que posee una empresa y que tienen un valor económico. Son cosas que la empresa puede usar, vender o transformar en dinero y que le ayudarán a generar ingresos en el futuro.



ACTIVOS CIRCULANTES :

Circulantes:

Los activos circulantes (también llamados activos corrientes) son los bienes y derechos de una empresa que se espera convertir en efectivo, vender o consumir en un plazo menor a un año, dentro del ciclo normal de operaciones del negocio.

Características principales:

- Son **líquidos** o se pueden volver líquidos fácilmente (convertirse en dinero).
- Se utilizan para cubrir las operaciones diarias.
- Su valor cambia constantemente.

Ejemplos:

- **Efectivo y equivalentes a efectivo:** dinero en caja o en bancos.
- **Cuentas por cobrar:** lo que deben los clientes a la empresa.
- **Inventarios:** productos terminados, materias primas, mercancías.
- **Documentos por cobrar a corto plazo:** pagarés o letras que vencen en menos de un año.
- **Inversiones temporales:** inversiones que se pueden vender rápidamente.
- **Anticipos a proveedores:** pagos adelantados para futuras compras.



ACTIVOS FIJOS

Los activos fijos, también conocidos como activos no circulantes o activos no corrientes, son los bienes tangibles que una empresa usa en su operación diaria por un periodo prolongado de tiempo, generalmente mayor a un año, y que no están destinados a la venta inmediata

Características de los activos fijos:

- Son duraderos: se usan durante varios años.
- Se deprecian con el tiempo (excepto los terrenos).
- Son necesarios para producir bienes o prestar servicios.
- No se convierten fácilmente en efectivo.

Ejemplos:

- Terrenos y Edificios
- Maquinaria
- Mobiliario y equipo de oficina
- Vehículos
- Computadoras y tecnología usada en la empresa



ACTIVOS DIFERIDOS

Activos diferidos Los activos diferidos, también llamados cargos diferidos o gastos pagados por anticipado, son bienes o derechos intangibles que representan pagos realizados por la empresa por servicios o beneficios que se recibirán en el futuro. Aunque ya se hizo el pago, el gasto se reconoce contablemente conforme se va utilizando ese beneficio

Características de los activos diferidos:

- Son intangibles (no se pueden tocar).
- Se amortizan, es decir, su valor se va distribuyendo a lo largo del tiempo.
- Representan gastos anticipados que aún no se han consumido completamente
- Se presentan en el balance general dentro del activo no circulante.

Ejemplos de activos diferidos:

- Seguros pagados por adelantado
- Rentas anticipadas
- Gastos de constitución o apertura de empresa
- Licencias o permisos pagados a largo plazo
- Campañas publicitarias a largo plazo



ELEMENTOS

Para que un activo pueda considerarse como un bien o un derecho de una empresa necesita tener las siguientes características:



Pasivos



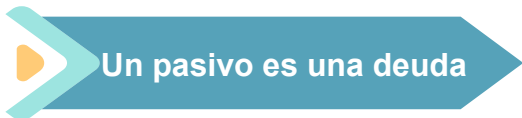
En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

PASIVOS

Un **pasivo** es todo lo que una empresa **debe**. Es una **obligación financiera** que ha adquirido y que está pendiente de pago en el futuro. En otras palabras, son las **deudas o compromisos** que tiene con otras personas, empresas o instituciones. Los pasivos son una parte esencial del **balance general**, junto con los **activos** (lo que tiene la empresa) y el **capital** (lo que pertenece a los dueños).

En resumen



PASIVOS CIRCULANTES

Los **pasivos circulantes** (también llamados **pasivos a corto plazo**) son **las deudas u obligaciones que una empresa debe pagar en un plazo menor a un año**. Son compromisos financieros inmediatos que generalmente se cubren con los activos circulantes (como el efectivo o las cuentas por cobrar)

Ejemplos de pasivos circulantes:

Proveedores (deudas con quienes te venden mercancía o insumos)

Préstamos bancarios a corto plazo

Sueldos y salarios por pagar

Impuestos por pagar

Servicios públicos pendientes de pago

Anticipos de clientes

DEUDAS QUE VENCEN
EN MENOS DE 12 MESES



PASIVOS FIJOS

Los **pasivos fijos** (también llamados **pasivos no circulantes** o **pasivos a largo plazo**) son las **deudas u obligaciones que una empresa debe pagar en un plazo mayor a un año**. Son compromisos financieros de largo plazo que no se liquidan en el corto plazo.

Estos pasivos son clave para entender la **estructura financiera** de una empresa, ya que indican cuánto depende del financiamiento a largo plazo.

Ejemplos de pasivos fijos:

Préstamos bancarios a largo plazo

Hipotecas

Bonos emitidos por la empresa

Arrendamientos financieros (leasing) a largo plazo

Obligaciones fiscales o legales diferidas

DEUDAS QUE VENCEN
EN MÁS DE 12 MESES



PASIVOS FIJOS

Los **pasivos diferidos** son **ingresos que una empresa ha recibido por adelantado** pero que **aún no ha ganado o no ha prestado el servicio correspondiente**. Se registran como pasivo porque la empresa tiene la obligación de cumplir con ese servicio o entrega futura

Cuando la empresa cumple con el servicio o entrega el producto, ese ingreso pasa del pasivo a ser ingreso en el estado de resultados.

Ejemplos comunes:

Rentas cobradas por anticipado

Suscripciones o membresías pagadas por adelantado

Anticipos de clientes por productos aún no entregados

Contratos de servicio pagados por adelantado

ingresos cobrados por adelantado que aún no se han ganado.



Patrimonio



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

PATRIMONIO

El **patrimonio** (también llamado **capital contable** o **capital**) representa la **parte de los activos que pertenece a los propietarios de la empresa**, una vez que se han descontado todas las deudas (pasivos).

Componentes del patrimonio:

Capital social: el dinero que los socios o accionistas han invertido.

Reservas: utilidades que se han guardado para contingencias o reinversión.

Utilidades retenidas: ganancias de años anteriores que no se repartieron.

Resultado del ejercicio: utilidad o pérdida del año actual.



ACTIVIDAD

Con lo aprendido, realizaremos un mapa mental con ejemplos prácticos de activos, pasivos, patrimonio.
(Semana 6- instrucciones mapa mental Word)



Fórmulas básicas del Balance general



FÓRMULA 1

PASIVOS + CAPITAL = ACTIVOS

Esta ecuación contable muestra que todo lo que tiene una empresa (activos) ha sido financiado de dos formas:

1. Con deudas (lo que debe): → **Pasivos**
2. Con dinero propio de los dueños o socios: → **Patrimonio**

Es decir, los activos no aparecen “por arte de magia”; se consiguen con dinero de alguien: **o lo pone la empresa misma (patrimonio), o se lo presta alguien más (pasivos).**



1

EJEMPLO

PASIVOS + CAPITAL = ACTIVOS

Imagina una empresa con este balance:

- Activos = \$100,000
- Pasivos = \$30,000
- Patrimonio = \$70,000

Verificación:

\$100,000 (Activos) = \$30,000 (Pasivos) + \$70,000 (Patrimonio)

Esto significa que la empresa tiene \$100,000 en bienes y derechos. De eso, \$30,000 fue prestado por otros, y \$70,000 es dinero propio (de socios o generado por la empresa).



FÓRMULA 2

ACTIVOS – PASIVOS = CAPITAL

Esta fórmula representa lo que queda después de pagar todas las deudas (pasivos) con lo que tienes (activos), es lo que realmente te pertenece: el capital o patrimonio.

Ejemplo: Supón que una empresa tiene:

- Activos: \$150,000
- Pasivos: \$60,000

Aplicamos la fórmula:

- Capital = $150,000 - 60,000 = \$90,000$



Esto significa que después de pagar todas sus deudas, la empresa aún tiene \$90,000 que le pertenece a los dueños.

Presentación de un balance general



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

FORMATO DE REPORTE

El **balance general en formato de reporte** es una forma vertical de presentar la información financiera, en donde las cuentas se organizan **de arriba hacia abajo**, separadas por secciones:

1. Activos
2. Pasivos
3. Capital contable (patrimonio)

Este formato permite ver claramente la ecuación contable básica:

Activos = Pasivos + Capital contable



FORMATO DE CUENTA

El balance general en formato de cuenta (también llamado formato de "T") presenta los activos a la izquierda y los pasivos y el capital contable a la derecha, como si fueran los dos lados de una cuenta contable.

Este formato también refleja la ecuación contable básica:

Activos = Pasivos + Capital contable

Este formato es útil porque facilita la comparación visual directa entre los recursos de la empresa (activos) y la forma en que se financian (pasivos y capital).

NOMBRE DE LA EMPRESA

ACTIVOS

PASIVOS

PATRIMONIO

COMPROBACION



DEFINICIÓN

Con lo aprendido veremos los ejemplos del balance general, en los formatos ya mencionados, así como las fórmulas y el acomodo de las cuentas contables.

Así mismo se pide realizar el balance general del ejercicio de ANDRÉS DEL MES DE MARZO Y ABRIL.
(el de Marzo se realizará de manera grupal, el del mes de Abril se realizará de manera individual)





En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



CONCLUIMOS LA PRIMER PARTE DE NUESTRA SESIÓN



SEMANA 6

CONTINUAMOS

Tipos de balance general



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

Balance general proforma



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

DEFINICIÓN

Un **balance general proforma** es un estado financiero proyectado que muestra cómo se espera que estén organizados los activos, pasivos y el capital contable de una empresa en una fecha futura específica. No representa la situación actual, sino una estimación basada en planes, metas y supuestos financieros

Parte desde las proyecciones

No debe tomarse como cantidad real

Cuántas deudas podría tener en un año



CARACTERÍSTICAS

Para qué sirve:

- Planificar el crecimiento de una empresa.
- Solicitar financiamiento (los bancos o inversionistas quieren ver proyecciones).
- Evaluar decisiones como inversiones, expansiones o cambios operativos.
- Comparar diferentes escenarios (pesimista, realista, optimista).

Comparación con el balance tradicional:

Balance general tradicional	Balance general proforma (estimativo)
Muestra cifras reales y actuales.	Muestra cifras proyectadas o esperadas.
Refleja la situación financiera en un momento específico.	Ayuda a planear cómo se verá la empresa en el futuro.
Basado en datos contables históricos.	Basado en presupuestos, planes y suposiciones.



Balance general consolidado



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

DEFINICIÓN

El **balance general consolidado** es un estado financiero que **presenta la situación financiera combinada de un grupo de empresas**, como si fueran una sola entidad económica.

Se utiliza cuando una empresa matriz tiene una o más subsidiarias (empresas controladas), y se requiere **mostrar la información financiera de todo el grupo corporativo unificado**.



CONSIDERACIONES

¿Qué incluye un balance general consolidado?

1. Activos del grupo completo
2. Pasivos del grupo completo
3. Patrimonio de los accionistas de la empresa matriz
4. Participación no controladora (si hay socios en las subsidiarias que no pertenecen a la matriz)



¿Qué se elimina en la consolidación?

- **Transacciones internas entre empresas del grupo**, por ejemplo:
 - Cuentas por cobrar y pagar entre la matriz y sus subsidiarias.
 - Ganancias no realizadas por ventas internas de inventarios o activos.
 - Inversiones de la matriz en las subsidiarias.

Esto se hace para **evitar duplicidades** y presentar solo las relaciones con terceros **fuera del grupo**.



ESTRUCTURA SIMPLE

Supongamos que la Empresa A es la matriz, y controla a la Empresa B. Ambas tienen balances individuales, pero para efectos externos se debe presentar un balance consolidado, combinando:

- Activos totales de A + B
- Pasivos totales de A + B
- Patrimonio neto ajustado (sin incluir inversiones internas).



Balance general comparativo



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

DEFINICIÓN

Un balance general comparativo es un estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa en dos o más periodos diferentes, lo que permite comparar la evolución de sus activos, pasivos y capital contable.

¿Para qué sirve?

- Analizar el crecimiento o disminución de cuentas específicas.
- Identificar tendencias financieras.
- Evaluar la estabilidad o el riesgo financiero de la empresa.
- Tomar decisiones informadas sobre inversiones, préstamos o estrategias operativas.



CONSIDERACIONES

¿Qué observar?

- Si el activo crece más que el pasivo, es una señal positiva.
- Si el capital contable aumenta, puede significar que hay más utilidades acumuladas.
- Las variaciones porcentuales permiten ver proporcionalmente qué rubros han cambiado más.



EJEMPLO Y ACTIVIDAD

1. Con lo aprendido veremos los ejemplos de los diferentes tipos de balance general, así como su estructura y forma de presentar las cuentas contables. (Semana 6-Plantilla tipos de balance general)
1. Así mismo se pide realizar un cuadro comparativo entre los tres tipos de balance general.





Artículos o e-books con referencias en formato APA.

- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).
- ¿Cuáles son los 4 estados financieros básicos y por qué debe conocerlos? (s. f.). SAP Concur.
<https://www.concur.com.mx/blog/article/estados-financieros-basicos>
- De Biológicos Veterinarios, P. N. (s. f.). Estados Financieros. gob.mx.
<https://www.gob.mx/pronabive/documentos/estados-financieros2>
- ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL. (s. f.).
- Fuentes, C. J. C. R. (2d. C.). ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2018 PROCESO DE ELABORACIÓN Y REEXPRESIÓN EPUB: proceso de elaboración y reexpresión. Ediciones Fiscales ISEF.

SEMANA COMPLETADA
¡Felicidades!
Éxito en tu evaluación



©Top Learning Online, S.C., 2025.

Todos los derechos reservados. Prohibida su reproducción, difusión o uso sin autorización escrita.



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop



En Línea

#DesarrollaTuNivelTop

¿Quieres aprender más?

Susíbete a nuestro canal
de  YouTube

y descubre más contenido
educativo



Top Learning

@Toplearningoficial · 1.33 K suscriptores · 185 videos

¡Guilamos a profesionistas a #desarrollarsunivelTop +50k estudiantes certificados

linktr.ee/toplearningoficial y 4 vínculos más

Susíbirse

Principal Videos Shorts Playlists

Más recientes Popular Más antiguos



¿Cómo funciona una Tarjeta de Crédito?
3 vistas · hace 17 horas



La Importancia de Tomar Cursos
11 vistas · hace 4 días



¿Quién es Marcos Galperin? ·
Emprendedores Top
8 vistas · hace 7 días



Transformación Digital
23 vistas · hace 11 días



@toplearningoficial