

Universidad Autónoma del Estado de México

Centro Universitario UAEM Texcoco

Licenciatura en Economía

Unidad de Aprendizaje: Contabilidad General y de Costos

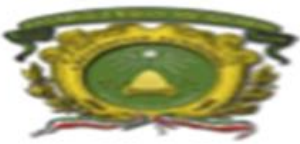
Clave L43041 Créditos 8

Material visual

Tema II: Situación Financiera: Balance General

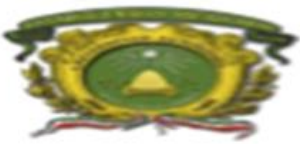
Responsable de elaboración: Martínez Fragoso Camelia Ariadna

Octubre de 2018



Presentación

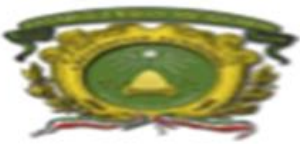
La situación Financiera: Balance General es el tema 2 de la Unidad de Aprendizaje Contabilidad General y Costos que se imparte en la licenciatura de Economía. Este material solo es una guía para el alumno y la utilización será exclusivamente como un indicador del tema.



Objetivo

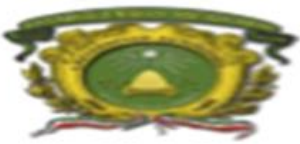
Identificar los términos contables básicos que integran el Balance General su clasificación de activos y pasivos a corto plazo (corrientes) y a largo plazo (no corrientes), asimismo el Capital Contable, como parte de la situación financiera de toda entidad.





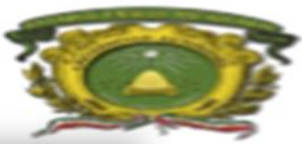
Competencias

El alumno comprenderá la importancia de la elaboración de este estado financiero, aprenderá a clasificar y analizar los grupos que lo integran, la disponibilidad para clasificar las cuentas.



Estados Financieros

Son documentos contables que a través de representaciones alfanuméricas, clasifican y describen mediante títulos, rubros, cantidades y notas explicativas, que representan la situación financiera de una empresa a cierta fecha y los resultados que obtuvo en un periodo determinado



Estados Financieros

Balance General

Estado de Resultados

Estado de cambios en el Patrimonio

Estado de Flujo de Efectivo



Presentación de los Estados Financieros

En forma de cuenta

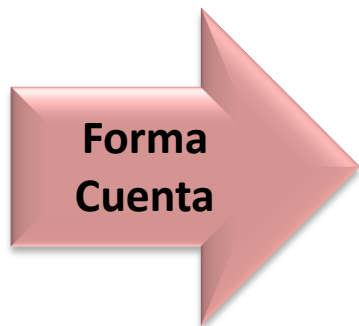
Es la presentación más utilizada; tradicionalmente en ella se muestran, horizontalmente, del lado izquierdo el activo y del lado derecho el pasivo y el capital contable o se muestran en este orden en forma vertical

En forma de reporte

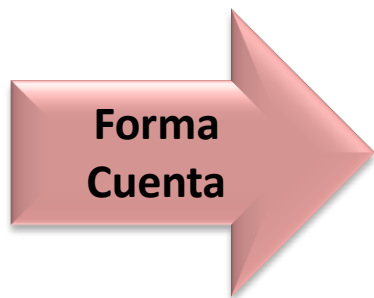
Este formato se presenta verticalmente: en primer lugar se presenta el activo, en segundo lugar se incluye el pasivo y en el tercero o último lugar se presenta el capital contable



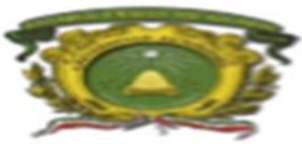
**Compañía Y Y X S.A.
Balance General
Al 31 de diciembre de 2017**



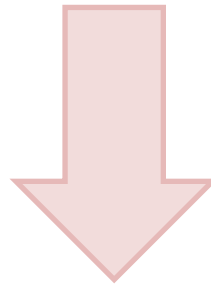
Activo		Pasivo	
Activo Corriente		Pasivo corriente	
Total activo corriente	\$	Total pasivo corriente	\$
Activo no corriente		Pasivo no corriente	
Tangibles		Total pasivo no corriente	\$
Intangibles		Capital Contable	
Total activo no corriente	\$	Total de Capital	\$
Total activo	\$	Total pasivo y capital	\$



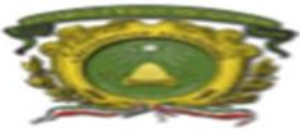
Compañía Y Y X S.A.	
Balance General	
Al 31 de diciembre 2017	
Activo	
Activo Corriente	
Activo No corriente	
Total de activo	\$
Pasivo	
Pasivo Corriente	
Pasivo No Corriente	
Total de pasivo	\$
Capital Contable	\$
Total de capital contable	
Total de pasivo y capital contable	\$



Balance General



Informe Financiero donde se presenta la situación de los activos, pasivos y capital de una entidad, para la toma de decisiones en cuanto la inversión y financiamiento



Balance General

Componentes

Encabezado

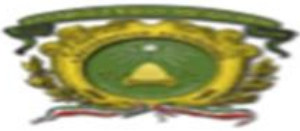
- Nombre de la entidad económica
- Nombre del estado financiero
- Fecha de formulación

Cuerpo

- Nombre y valor de las cuentas del Activo
- Nombre y valor de las cuentas del Pasivo
 - Importe del Capital

Pie

- Nombre y firma de quien lo hizo
- Nombre y firma de quien autorizo



Activo

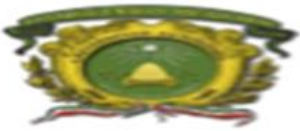
Corriente

Derechos y obligaciones de mayor liquidez de fácil conversión en efectivo en un período máximo de un año.

No Corriente

Son activos con menor grado de liquidez que se pueden convertir en efectivo en un plazo mayor a un año.

Grado de Convertibilidad



Pasivo

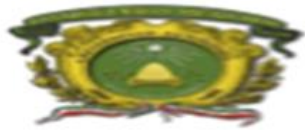
Corriente

Son deudas y obligaciones con vencimiento en el corto plazo máximo de un año.

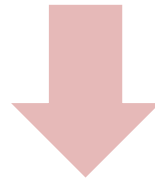
No Corriente

Son deudas y obligaciones con vencimiento en el largo plazo.

Grado de Exigibilidad



Capital Contable



Es la aportación de los propietarios de la entidad: capital ganado, conformado por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas, así como las reservas creadas por los propietarios de la entidad.



Activos

Activos Corrientes

Efectivo

Cuentas por Cobrar

Inventarios

Activos No corrientes

Tangibles

Intangibles



Activo Corriente

Efectivo

Registro de las transacciones en efectivo, que realiza una entidad. Incluye dinero en efectivo como es el saldo en bancos, billetes, las monedas y los cheques.





Activo Corriente

Cuentas por Cobrar

Clientes

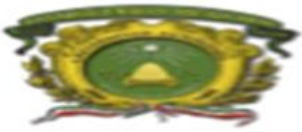
- Son cuentas pendientes de pago que se derivan de la actividad de la entidad

Documentos por cobrar

- Documentos pendientes de pago que surgen por la venta de mercancía o prestación de servicio

Deudores Diversos

- Cuentas que se originan por transacciones distintas a la actividad normal de la entidad



Inventarios

Están constituidos por los bienes de la empresa destinados a la venta.

Productos Terminados

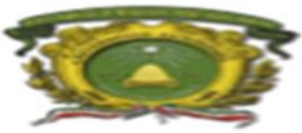
- Son activos de la empresa que están listos para su venta

Productos en Proceso

- Productos en proceso de producción con vistas a esa venta

Materias Primas

- Productos en forma de materiales para ser consumidos en el proceso de producción o prestación de servicios

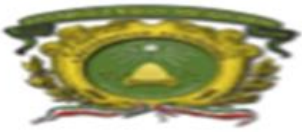


Activo no Corriente

Tangible

Intangible





Activo Tangible

Activos son aquellos con vida útil de más de un año que tienen la finalidad de ser utilizados en las operaciones de la identidad.

Terreno

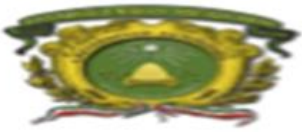
Equipos

Mobiliario

Maquinaria

Edificio

Transporte



Activo Intangibles

Son activos sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes o prestación de servicios o para propósitos administrativos.

Conocimiento
científico o
tecnológico

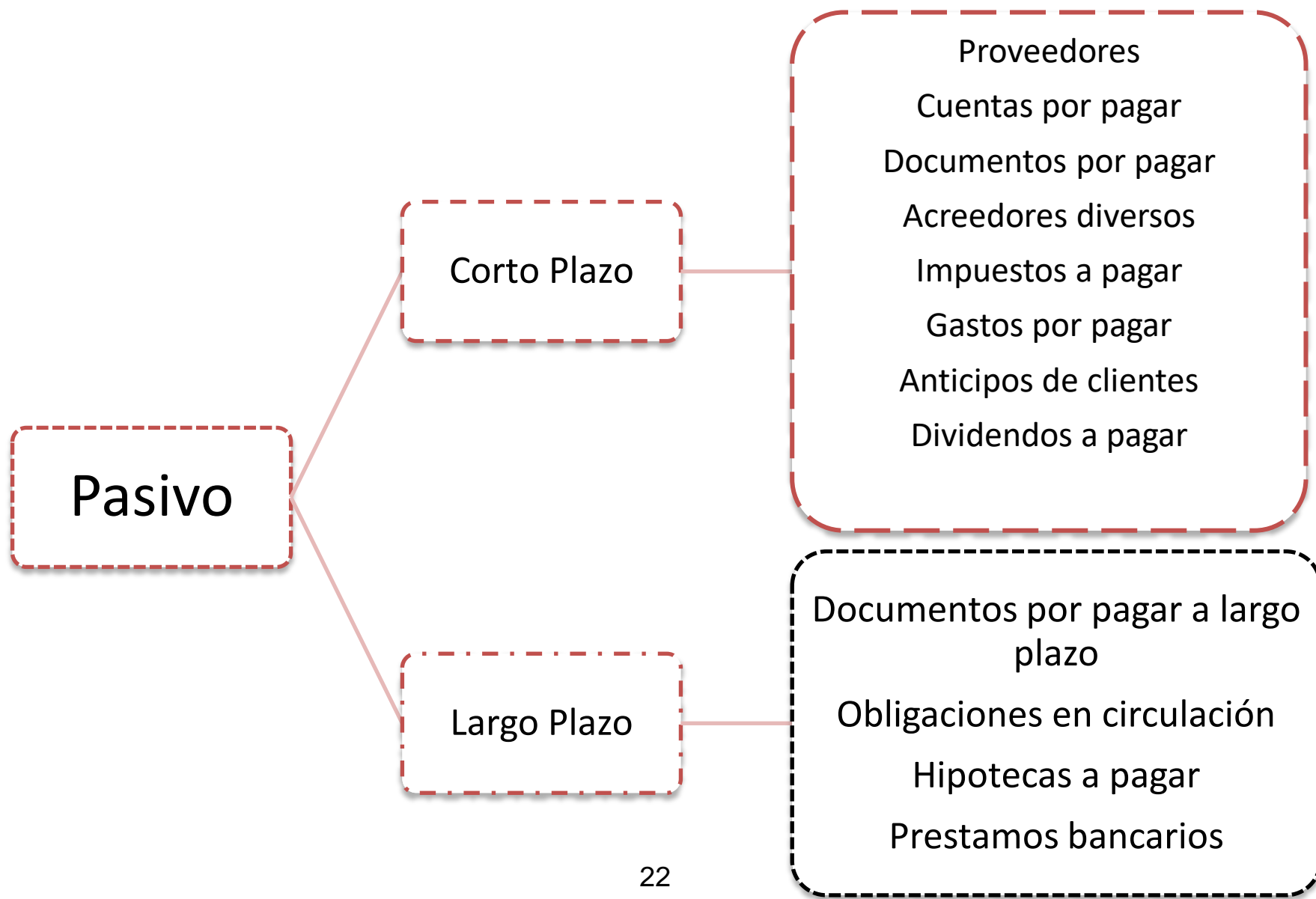
Licencias o
Permisos

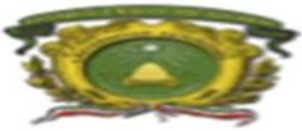
Propiedad
intelectual

Marcas registradas



Franquicias

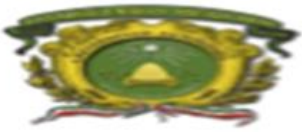




Pasivos Corrientes

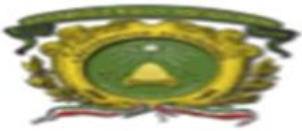
Proveedores

Representan las deudas de la entidad por haber comprado bienes a crédito, que se pagan durante un ciclo normal de operaciones de un año o menos.



Documentos por Pagar

Son deudas de la empresa reflejada en documentos como pagaré, letras de cambio o cualquier otro; donde debe estar establecida la fecha de vencimiento, el valor, los intereses pactados y el nombre del acreedor, estos documentos no debe ser mayor a año de plazo.

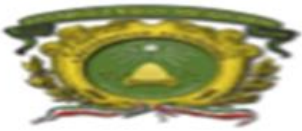


Acreeedores Diversos

Son deudas de la empresa por haber comprado al crédito algo diferente de mercancías.

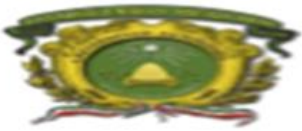
Impuestos por pagar

Representa la obligación por pagar al Fisco proveniente de las retenciones efectuadas del IVA y del Anticipo del I.S.R



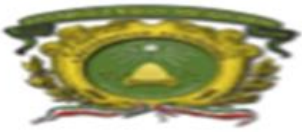
Pasivos No Corrientes

Representan deudas a largo plazo de la empresa, son deudas que se pagarán en un período mayor de un año.



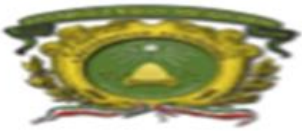
Prestamos Bancarios

Deudas o compromisos que la entidad tiene con una Institución Financiera, por haber obtenido de ellos un crédito y vencimiento deberá ser mayor de un año.



Hipoteca

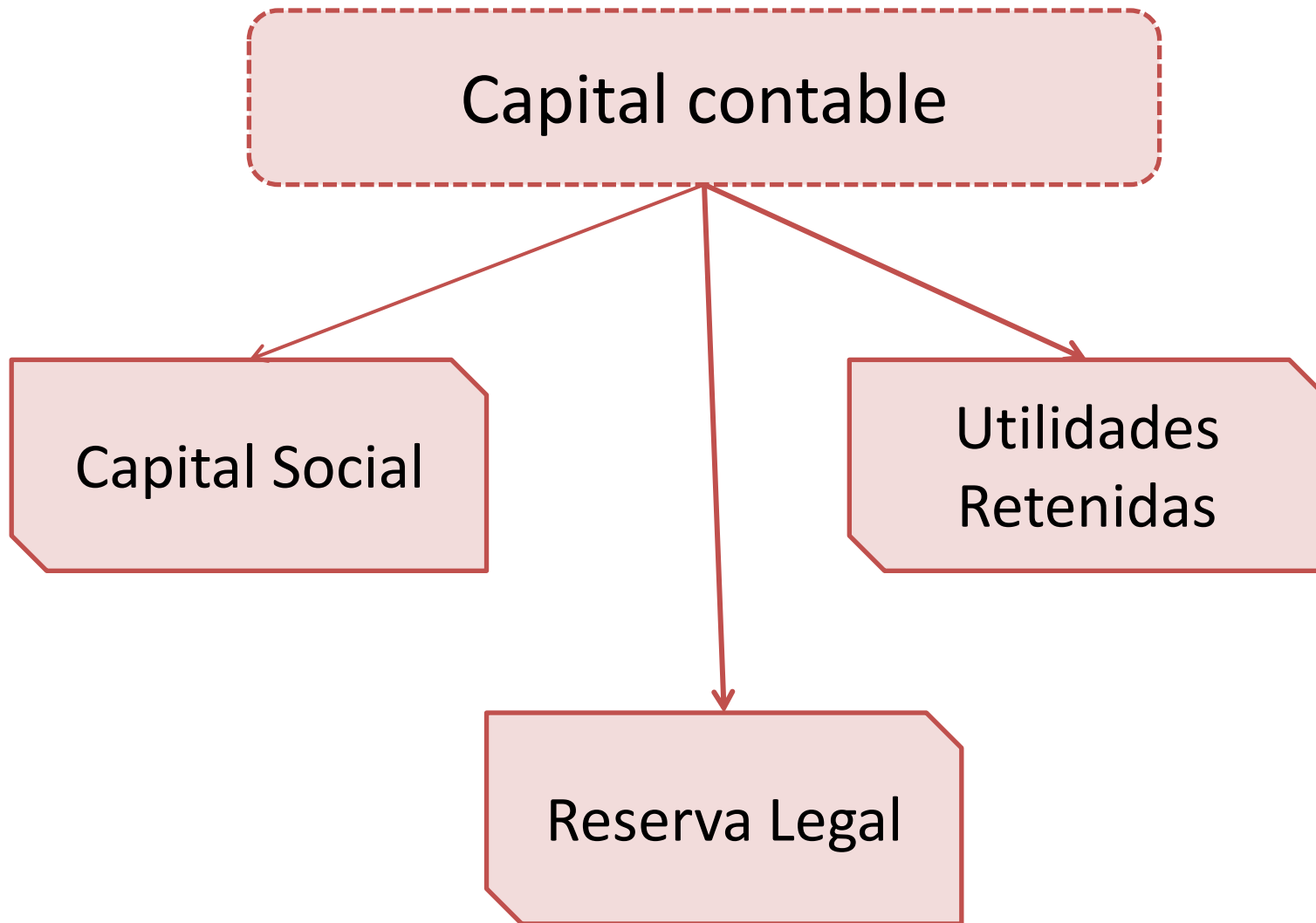
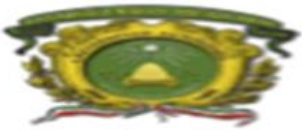
Deuda contraída por la empresa, con una institución financiera dejando como garantía un bien por ejemplo: terreno, edificio, la maquinaria, etc., los cuales quedan gravados o en garantía por si acaso la empresa se ve en dificultades para pagar.

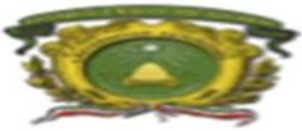


Bonos por pagar

Deuda contraída por la entidad para solventar necesidades de pago o para incrementar sus activos, por medio de la emisión de bonos o certificados, cédulas hipotecarias, etc.

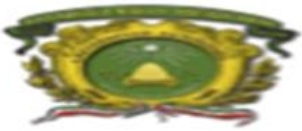
La venta de los bonos deben tener una garantía bancaria, con el compromiso que al vencimiento la empresa pagará a los poseedores.





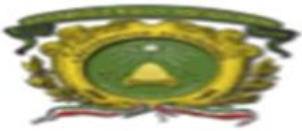
Capital contable

Capital Contable representado por los recursos de los que dispone la entidad, aportados por los propietarios, accionistas, socios que fueron acumulados mediante las utilidades generadas.



Capital Social

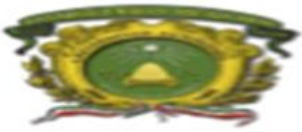
Capital que aportan los socios o dueños de la entidad para su formación, puede ser en acciones como en las Sociedades Anónimas o de las en comanditas por acciones, o puede estar conformado por las aportaciones de los socios en dinero o especies como en el caso de las sociedades colectivas.



Capital contable

Utilidades Retenidas

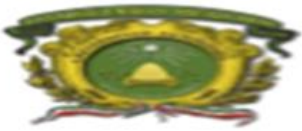
Son las utilidades menos dividendos que ha retenido cada sociedad anónima desde su formación.



Capital contable

Reservas Legal

Dinero que se obtienen de las Utilidades Acumuladas y se destinan para gastos específicos o imprevistos.



Capital contable

Utilidad Neta

Es la razón de toda entidad que se obtiene durante el presente período fiscal o sea el que se está elaborando y después de pagar el Impuesto sobre la Renta



Bibliografía

- Guajardo G. (2014). Contabilidad Financiera, 6ta edición, Mc Graw Hill, México
- Torres Tovar (2003) Introducción a la Contabilidad I . Edit Diana Edición, México.
- Prieto A (2007). Principios de Contabilidad. Edit. Limusa 24^a. Edición, México.
- Gómez J (2000). Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. Ecafsa, México