

CAPITULO III
EL BALANCE GENERAL

1. Concepto.- Se llama Balance General al documento de carácter financiero que muestra la situación actual de una persona física o moral a una fecha determinada mediante la exposición de su activo, pasivo y capital.

2. Fecha a que se refiere.- El balance puede practicarse en cualquier fecha, pero técnicamente conviene que se refiera siempre a ciclos iguales llamados ejercicios, a fin de poder establecer comparaciones. En México se tiene adoptado un ejercicio de un año, no importando la fecha del balance, siempre que sea fija.

El balance con el que se inicia un ejercicio se le llama balance inicial, y el balance que se practica al cierre del ejercicio, se le llama balance final, el cual es a su vez el balance inicial para el siguiente ejercicio.

3. Formulación del Balance.- Se formula el balance mediante recuentos detallados, que comprenden:

- a). El activo, formado por todos los recursos con que se cuenta.
- b). El pasivo, que abarca los adeudos que tiene el negocio.
- c). El capital que es la diferencia entre el Activo y el Pasivo, y que debe detallarse en la forma indicada en el capítulo anterior.

El balance da lugar a las siguientes fórmulas:

$$A = P + C, \quad P = A - C, \quad C = A - P$$

4. Clasificación del Activo.- Se clasifica de acuerdo con el grado de disponibilidad de sus renglones, y comprende valores de tres naturalezas.

a). Circulante, que comprende todos los bienes y derechos que participan en forma directa en la realización del ciclo operativo del negocio y que en su orden de disponibilidad son:

Dinero en Caja.

Dinero en cuentas bancarias.

Dinero en valores de fácil realización.

Documentos por cobrar.

Adeudos de clientes.

Otros adeudos.

Existencia de mercancías.

b). Activo fijo, comprende: Inversiones permanentes o a largo plazo, como son muebles, equipos de oficina y de reparto, terrenos y edificios para usarlos en las operaciones del negocio.

El Activo fijo comprende también inversiones intangibles, como son patentes y marcas, concesiones y crédito mercantil o derecho de guantes.

c). Activo diferido o cargos diferidos, que se refieren a gastos que se hacen en forma anticipada y que van a beneficiar varios meses o años

por lo cual se difiere su aplicación a gastos para el futuro, tales como seguros pagados por adelantado, compras importantes de papelería, y útiles de escritorio, gastos de organización, gastos de adaptación o instalación, etc.

5. **Clasificación del pasivo.**- Se clasifica el pasivo de acuerdo con los grados de exigibilidad, es decir, en el orden en que deben cubrirse las obligaciones.

El Pasivo comprende también tres grupos:

- a) **Pasivo Circulante**, también llamado flotante o a corto plazo que comprende obligaciones que deben cubrirse antes de un año y que provienen generalmente de deudas contraídas para hacer inversiones en activo circulante. Ejemplos: facturas de proveedores pendientes de pago, documentos aceptados a favor de los bancos por préstamos obtenidos y otros adeudos, como son impuestos pendientes de pago, rentas pendientes de pago, etc.
- b) **Pasivo Fijo**, llamado también consolidado o a largo plazo, que comprende deudas a plazo mayor de un año y que se contraen generalmente para hacer inversiones en activo fijo o para habilitar o refaccionar una empresa industrial y agrícola, Ejemplos: créditos de habilitación o avío que se obtienen en los bancos a plazos de uno a dos años, mediante escritura ante Corredor o Notario Público, para invertirse en la producción de las industrias créditos refaccionarios similares a los anteriores, pero a plazos de 2 a 10 años y contraídos para invertirse en

maquinaria, instalaciones e inmuebles para una industria; documentos por deudas a plazos mayores de un año y finalmente, créditos hipotecarios que se garantizan con bienes inmuebles y se contraen generalmente para hacer inversiones en activo fijo.

c) Pasivo diferido o créditos diferidos, que comprende productos percibidos en forma anticipada, por lo que se consideran como un Pasivo y se difiere su aplicación como producto, ejemplo: rentas o intereses cobrados por adelantado, pólizas de servicio de Televisión cobradas por adelantado, etc.

6. Formas de presentación del Balance.-- La disposición o colocación de los datos de un balance debe hacerse debidamente clasificados por los conceptos de acuerdo con lo que hemos dejado establecido pudiéndose presentar el balance en 2 formas principales:

a). Forma de cuenta, consistente en describir a la izquierda todo el activo y a la derecha todo el pasivo y el capital, de manera que estos dos últimos conceptos den la misma suma que el activo. La forma de cuenta está basada en la fórmula del activo: $A = P + C$.

b). Forma de reporte, que consiste en describir primero el activo, debajo y a continuación el pasivo y finalmente por resta de los dos conceptos del capital. La forma de cuenta está basada en la fórmula del capital: $C = A - P$. (ver Anexo 1 y Ejercicio II-A).

ACTIVO		
Capital	300,000.00	300,000.00
Pasivos	50,000.00	350,000.00
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		350,000.00

SOMBRERERIA "CRISOL"

Pedro Fernández

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 19__

A C T I V OCirculante:

Caja	\$ 1,000.00	
Bancos cuenta de cheques	12,500.00	
Títulos valores de fácil realización	2,000.00	
Documentos por cobrar	28,000.00	
Clientes	60,000.00	
Deudores	8,000.00	
Mercancías disponibles	<u>75,000.00</u>	\$ 186,500.00

Otro Activo:

Depósitos en garantía de contratos	\$ 25,000.00	
Títulos valores con fines de inversión	50,000.00	
Deudores hipotecarios	<u>60,000.00</u>	\$ 135,000.00

Fijo:

Edificio	\$ 100,000.00	
Menos: Depreciación acumulada	<u>20,000.00</u>	\$ 80,000.00
Muebles y útiles	\$ 43,000.00	
Menos: Depreciación acumulada	<u>8,600.00</u>	\$ 34,400.00
Equipo de Reparto	\$ 90,000.00	
Menos: Depreciación acumulada	<u>36,000.00</u>	\$ 54,000.00
Patentes y marcas	\$ 45,000.00	
Menos: Amortización acumulada	<u>4,500.00</u>	\$ 40,500.00
		\$ 208,900.00

Cargos Diferidos:

Gastos de organización e instalación	\$ 70,000.00	
Menos: Amortización acumulada	<u>10,500.00</u>	\$ 59,500.00
Seguros pagados por anticipado	6,000.00	
Intereses pagados por anticipado	<u>8,000.00</u>	73,500.00
		\$ <u>603,900.00</u>

SUMA EL ACTIVO

P A S I V O Y C A P I T A LCirculante o flotante:

Proveedores	\$ 23,900.00	
Documentos por pagar	80,000.00	
Acreedores	<u>50,000.00</u>	\$ 153,900.00

Fijo o consolidado:

Acreedor hipotecario		50,000.00
----------------------	--	-----------

Créditos Diferidos:

Intereses cobrados por anticipado		3,500.00
-----------------------------------	--	----------

Capital	\$300,000.00	
Superávit	<u>96,500.00</u>	\$ 396,500.00

SUMAN PASIVO Y CAPITAL

\$ 603,900.00

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 19__

ACTIVO

\$ 1,000.00	Caja
12,300.00	Bancos cuerd de cheques
2,000.00	Títulos valores de fácil realización
25,000.00	Documentos por cobrar
60,000.00	Ciudadanos
8,000.00	Deudores
75,000.00	Merchandías disponibles
\$ 186,300.00	Activo
\$ 25,000.00	Depósitos en garantía de cuentas
50,000.00	Títulos valores con fines de inversión
60,000.00	Deudores hipotecarios
\$ 100,000.00	Edificio
\$ 60,000.00	Menos: Depreciación acumulada
\$ 40,000.00	Muebles y útiles
\$ 24,400.00	Menos: Depreciación acumulada
\$ 8,000.00	Equipo de reparto
\$ 36,000.00	Menos: Depreciación acumulada
\$ 48,000.00	Patentes y marcas
\$ 10,500.00	Menos: Amortización acumulada
\$ 20,000.00	Costos diferidos
\$ 22,500.00	Gastos de organización e instalación
\$ 10,500.00	Menos: Amortización acumulada
\$ 9,000.00	Seguros pagados por anticipado
\$ 2,500.00	Intereses pagados por anticipado
\$ 23,500.00	Activo
\$ 503,400.00	SUMA EL ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

\$ 23,300.00	Proveedores
80,000.00	Documentos por pagar
\$ 103,300.00	Acreeedores
\$ 50,000.00	Activo consolidado
\$ 3,500.00	Acreeedor hipotecario
\$ 300,000.00	Créditos diferidos
\$ 238,500.00	Intereses cobrados por anticipado
\$ 28,500.00	Capital
\$ 603,300.00	Superávit
\$ 603,300.00	SUMA PASIVO Y CAPITAL

EJERCICIO II-A

Con la siguiente información elabore el Balance General de la Refaccionaria "Anáhuac" al 31 de diciembre de 19__.

Caja	\$ 300.00
Superávit	29,725.00
Cuentas por cobrar	25,000.00
Capital	50,000.00
Estimación para cuentas incobrables	1,500.00
Renta cobrada por adelantado	200.00
Documentos por cobrar	5,000.00
Hipoteca por pagar	25,000.00
Intereses acumulados por cobrar	150.00
Intereses acumulados por pagar	300.00
Inventarios o mercancía disponible	46,500.00
Cuentas por pagar	16,000.00
Terreno	10,000.00
Seguros pagados por anticipado	325.00
Edificio	40,000.00
Reserva para depreciación de equipo de oficina	550.00
Reserva para depreciación de edificio	10,000.00
Equipo de oficina	2,000.00
Reserva para depreciación de equipo de reparto	1,500.00
Muebles y Enseres	4,000.00
Equipo de reparto	3,000.00
Reserva para depreciación de muebles y enseres	1,500.00