

● UNIDAD DE COMPETENCIA VII

● Estados financieros

● Propósito:

- Analiza, en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza la empresa, proporcionando información para la toma de decisiones



● El Balance general:

- Es un resumen claro y sencillo sobre la situación financiera de la empresa a una fecha determinada

- Su elaboración podrá ser:

- Mensual,
- Semestral, o
- Anual



- El balance general muestra a una fecha determinada

- Todos los bienes y derechos de la empresa (ACTIVO)
- Sus deudas (PASIVO)
- El patrimonio de la empresa (CAPITAL)

“El principal uso que se le da al balance general es el de medir la posición y situación financiera del negocio”

- **Medidas de fortaleza y de posición financiera que se obtienen de un balance general:**

- **Solvencia.-** Habrá de señalar si el total de activos supera al total de pasivos
- **Liquidez.-** Mide la capacidad del negocio para generar el efectivo necesario para cubrir los pasivos sin que se lleguen a interrumpir las actividades productivas del negocio
- **Capital contable.-** Representa la cantidad de dinero que habrá de quedarle al propietario del negocio después de liquidar el negocio y pagar todos los pasivos



El total de activos deberá coincidir exactamente con los pasivos más el capital contable

- El Balance general responde a las siguientes preguntas:
 - ¿Cuánto le deben los clientes al negocio?
 - ¿Es adecuado el nivel de inventarios en el negocio?
 - ¿Esta aprovechándose adecuadamente el nivel de inventarios?
 - ¿Tendrá recursos suficientes el rancho para cumplir con sus compromisos?
 - ¿Se esta ganando lo suficiente o se podría ganar más?



- **Activo, pasivo y capital**

- **Activo:** Son los objetos de valor que posee el negocio, así como los bienes y derechos que posee la empresa
- **Pasivo:** Son las obligaciones y deudas que tiene la empresa y que en un plazo debe pagar con dinero, productos o servicios
- **Capital:** Son los recursos de la empresa, los cuales incluyen las aportaciones del empresario, más las ganancias o menos las pérdidas que sufre por la aportación inicial



Para determinar el capital existente, es decir, el patrimonio de la empresa, se resta al total de los recursos (ACTIVO) el total de las obligaciones (PASIVO)

- Activo (recursos) = Pasivo (obligaciones) + Capital (patrimonio)

$$P = A - C$$

$$C = A - P$$



• El activo esta formado por cosas con valor propio

- Efectivo
- Ganado
- Equipo de ordeña
- Equipo de bombeo
- Bodegas
- Insumos
- Corrales
- Productos
- Cuartos fríos
- Molinos
- Deudas a favor de la empresa



- En virtud de que no todos los valores del activo son de la misma naturaleza ni tienen los mismos fines, el **activo se clasifica en tres grandes grupos**

- Circulante
- Fijo
- Diferido
 - Mayor o menor disponibilidad



• Activo circulante:

- Esta formado por partidas o bienes y derechos de la empresa que se van a usar, vender o convertir en dinero en un ejercicio, o en un periodo de tiempo menor a un año

- **Ejemplo:**

- Dinero en caja y bancos
- Inventarios
- Cuentas por cobrar



- **Activo fijo**

- Este grupo esta formado por todos aquellos bienes y derechos propiedad del negocio que tiene cierta permanencia o fijeza y se han adquirido con el propósito de usarlos y no de venderlos

- **Ejemplo:**

- Terrenos
- Mejoras
- Construcciones
- Equipo, y
- Maquinaria



• **Activo diferido o cargos diferidos.**

- Son todos los gastos pagados por anticipado, por los cuales se espera recibir un servicio aprovechable, ya sea en el ejercicio en curso o en ejercicios posteriores
- O bien son aquellas inversiones que con el transcurso del tiempo se convierten en gastos porque por el momento tienen un verdadero valor y pueden recuperarse
- Son aquellas partidas cuya aplicación se hace en varios ejercicios

Ejemplo:

- Gastos de organización e instalación
- Renta pagada por anticipado
- Intereses pagados por anticipado
- Maquilas pagadas por anticipado
- Servicios, etc.



- **Pasivo.-** El pasivo tiene naturaleza diferente y se divide en tres grupos

- Pasivo circulante
- Pasivo a largo plazo
- Pasivo Diferido
- Grado de “exigibilidad”



- Entendiéndose por exigibilidad el mayor o menor plazo de que se dispone para liquidar una deuda

• Pasivo circulante

- Son todas aquellas deudas cuyo vencimiento sea en un plazo menor a un año

- **Ejemplo:**

- Deudas por compra de insumos para su transformación.
- Créditos bancarios a corto plazo
- Impuestos por pagar
- Acreedores diversos
- Documentos por pagar



- **Pasivo a largo plazo**

- Son aquellas deudas que se deben pagar en un periodo mayor de un año



- **Ejemplo:**

- Obligaciones con bancos a largo plazo
- Documentos por pagar
- Otros

• Pasivo diferido

- Esta formado por todas aquellas cantidades cobradas por anticipado por las que se tiene la obligación de prestar algún servicio, tanto en el ejercicio como en los posteriores
- Pueden definirse también como productos cobrados por anticipado que por el momento representan un pasivo pero que con el tiempo se convierten en utilidades

- **Ejemplo:**

- Rentas cobradas por anticipado
- Intereses cobrados por anticipado
- Maquilas cobradas por anticipado, etc.



• Capital

- El capital es el valor de lo que le pertenece al dueño o empresario

- **Se integra por:**

- Capital social.- Aportación inicial hecha por el dueño para poner en funcionamiento al negocio
- Resultados acumulados.- Suma de las utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores
- Resultados antes impuestos.- Corresponde a la cifra final (utilidades o pérdidas) que reporta el Estado de resultados



• Formas de presentación del balance

• Independientemente de la forma de presentación que adopte el balance general debe contener los siguientes datos:

- **Encabezado:** Nombre de la agro empresa, rancho, establo, agroindustria, etc.
- **Propietario**
- **Fecha** a la que se hace el balance
- **Cuerpo:** Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el activo, pasivo y capital
- **Firmas:** De la persona que lo elaboró, de la persona que lo autorizó y del propietario del negocio

Balance general

Nombre de la empresa
Fecha a la que se realiza

ACTIVO

Activo circulante:

Caja _____
 Bancos _____
 Clientes _____
 Documentos por cobrar _____
 Inventarios _____
 Total de activo circulante: _____

Activo fijo:

Terreno _____
 Edificios _____
 Maquinaria y equipo _____
 Equipo de transporte _____
 Otros. _____
 Total de activo fijo _____

Activo diferido

Gastos de establecimiento de _____
 Total diferido _____

TOTAL ACTIVO _____

PASIVO

Pasivo circulante:

Proveedores _____
 Acreedores diversos _____
 Impuestos por pagar _____
 Préstamos bancarios a corto plazo _____
 Total pasivo circulante _____

Pasivo a largo plazo

Préstamos bancarios a largo plazo. _____
 Total pasivo a largo plazo _____

Pasivo diferido

Anticipos de clientes _____
 Total pasivo diferido _____

Capital

Capital social _____
 Resultados acumulados _____
 Resultados antes impuestos _____
 Total de capital _____

Total pasivo y capital _____

Elaboro

Reviso

Autorizo

Su representación se deriva de la fórmula:

$$A = P + C$$

Es la más común para la información referente a un solo ejercicio



- Elaboración de ejercicios en clase

• **Verificación del aprendizaje:**

• **Forma de evaluación:**

- Exposición por equipo de trabajo
 - Elaboración y presentación de casos específicos
 - Elaboración del balance general de la empresa a estructurar para el primer año de actividades
 - Discusión y análisis a través de solución de problemas
 - Coevaluación

• **Criterios de desempeño**

- Suficiencia de la información
- Apoyos audiovisuales utilizados en la exposición

• **Productos**

- Balance general de la empresa a estructurar

• **Herramienta de calificación**

- Rubrica

• **Nivel de logro**

- Competencia Lograda _____ Competencia en proceso_____

• Bibliografía consultada

- AGUILAR V. et al. 1984. Administración Agropecuaria, Ed. LIMUSA
- AGUILAR V., A. et al. 1983. Aspectos Económicos y Administrativos de la Empresa Agropecuaria, Ed. LIMUSA
- FRED R., DAVID. 2008. Conceptos de Administración Estratégica. Ed. Pearson
- HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ, A. 2006. Problemario de Matemáticas Financieras. Ed. Thomson
- HERNÁNDEZ, S. 1994. Introducción a la Administración. Un enfoque teórico práctico. Ed. Mc Graw Hill
- KAY DPRIETO LLORENTE, A. 2007. Principios de Contabilidad. Ed. LIMUSA
- KOONTZ, H. y WEIHRICH, H. 2004. Administración. Una perspectiva global. Ed. Mc Graw Hill.
- Montesinos, V., 2016. *Fundamentos de contabilidad financiera*. Ediciones Pirámide.
- Montaña, J. L. A., Cardoso, S. M. J., & Albert, I. R., 2016, *Introducción a la contabilidad financiera*. Ediciones Pirámide.
- RAMÍREZ PADILLA, D. 2005. Contabilidad administrativa. Ed. Mc Graw Hill
- REYES PONCE, A. 1990. Administración de Empresas, Ed. LIMUSA.
- ROBBINS, S Y Couter, M. 2005. Administración. Ed. Pearson.
- RONALD. 1993. Administración Agrícola y Ganadera, Ed. CECSA
- Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro, División de Ciencias Socioeconómicas, Departamento de Administración Agropecuaria, Apuntes de Administración Agropecuaria, , Buenavista, Saltillo, Coahuila, México
- <http://www.google.com.mx/>, imágenes, 2016