



## Estados Financieros / ESF

### ¿! Informes Financieros! / Estado de Situación Financiera

Primero comencemos con la definición; estos informes ya no son solamente estados contables, son informes financieros que los sujetos a intervenir en ellos, toman para primero ver los cambios en la situación económica y financiera, en una fecha o periodo determinado.

En este tema, hablaremos del:

- Estado de Situación Financiera (ESF)

Las notas que son complementarias a los Informes; los pueden repasar en: (<http://www.contabilidadyleyescr.com/estados-financieros-notas-explicativas-vs-notas-descriptivas/> )

Como leer o interpretar estos informes (EEFF) también los pueden repasar en:

(<http://www.contabilidadyleyescr.com/como-leer-o-interpretar-los-estados-financieros/> )

### ¿! Que es el Estado de Situación Financiera !?

La norma nos explica:

Este Estado antes conocido como el **Balance General**, presenta en un mismo reporte la información pertinente y necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento, dicho estado incluye en el mismo, aspectos tales como: los recursos que cuenta el negocio, las deudas y el patrimonio en una fecha determinada y/o comparativa.

Dicho estado se elabora con apego a la ecuación contable, la cual establece que el Total Activos es igual a la suma de los Pasivos más el Capital o Patrimonio ( $A = P+C$ ).

### ¿! Cuáles son las cuentas que componen generalmente el Estado de Situación Financiera !?

Activos: algunas pueden ser

- Efectivo y Equivalentes, Cuentas por Cobrar, Inventarios, Inversiones
- Propiedad, Planta y Equipo (con su Depreciación Acumulada)
- Adelantos de Impuestos (Retenciones ISV – ISR, Pagos Parciales)
- Cargos pagados por Adelantado (Pólizas, Depósito Garantías)

Pasivos: algunas pueden ser

- Cuentas por Pagar (Proveedores, Empleados, Socios)
- Impuestos por Pagar (ISR – ISV - ISC)
- Salarios y Retenciones por Pagar (Gastos Acumulados por pagar)
- Provisiones por Pagar (Aguinaldo y Vacaciones)
- Documentos por Pagar (Bancarios, Socios)

Capital Contable: algunas pueden ser

- Aporte Personal o Capital Social + Aporte Extra Ordinario
- Reserva Legal (excepción, no para todas las personas)
- Utilidades Retenidas (netos)
- Diferencias NIIF (PYMES) por ejemplo
- Utilidad del Ejercicio o del Periodo presente

### ¿!Cuál es el objetivo del Estado de Situación Financiera !?

El objetivo es traspasar la simple idea de igualar las partidas que lo integran, e interpretar en la situación de los propietarios, acreedores e inversionistas, en una fecha determinada.

Analizando junto a los demás informes su liquidez, su capacidad de pago y el retorno del dinero frente a todos los integrantes en un tiempo corriente y no corriente.

### ¿! Tiene formas de presentación el Estado de Situación Financiera !?

Si, las formas de presentación de este Estado son:

1. En Forma de Cuenta
2. En Forma de Reporte y
3. En Forma Inglesa.

El **punto 1**, responde a la ecuación contable de  $A = P + C$ , a través de esta presentación se logra visualizar con mayor facilidad la dualidad económica de la empresa, y toma su nombre justamente de la representación gráfica de una cuenta en donde la parte primera o izquierda aparecerán los recursos que dispone, es decir Activos, y en la parte siguiente (segunda o derecha) las fuentes de dichos recursos (Pasivos) y el Capital Contable.

El **punto 2**, se basa en lo que conocemos la fórmula de Capital, es decir:  $A - P = C$ , consiste en la presentación de todas las cuentas en forma vertical, lo cual permite restar el total de Activos, el importe de Pasivos Total y por diferencia obtener el monto o el importe del Capital Contable.

El **punto 3**, no es la más usual, sin embargo, la idea que se persigue es destacar en primer lugar las aportaciones de los dueños y en general el Capital Contable, de ahí que su presentación sea similar al primer punto (forma de cuenta) pero colocando en la parte primera o izquierda a los orígenes de los recursos, iniciando con el Capital Contable, y en seguida el Pasivo, para finalizar en la siguiente parte (segunda o derecha) con los recursos que integran el Pasivo, es decir, en fórmula se presentaría la ecuación:  $C + P$ .

Según la Norma, las dos primeras formas son las más pertinentes para las decisiones financieras de la empresa, por esto, recomendamos entonces, utilizar alguna de las dos primeras.

Ejemplo:

## Estado de Situación Financiera: Comparativo

### Forma de Reporte y Norma:

A continuación se presenta un ejemplo de Estado de Situación Financiera de acuerdo a NIIF.

AGUITA DE COCO, S.A. DE C. V.  
(EMPRESA SUBSIDIARIA DEL GRUPO "X")  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 y 2010  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2011	2010
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (Nota. 2.3 y 3)	588,810.51	569,917.32
Cuentas y Documentos por Cobrar (Nota 2.4 y 4)	2,072,548.34	2,080,210.75
Deudores Diversos (Nota 2.4 y 4)	-	25,678.26
Inventarios (Nota 2.5 y 6)	2,157,090.30	2,331,606.81
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>4,848,449.15</b>	<b>5,007,413.14</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>INMUEBLES, MAQ. Y EQUIPO (Nota 2.6, 2.7 y 7)</b>		
Terrenos	1,243,945.42	1,243,945.42
Edificios	1,721,325.11	1,721,325.11
(Depreciación de Edificios)	-169,891.58	-84,945.79
Vehículos	16,948.52	16,948.52
(Depreciación de Vehículos)	-8,827.33	-5,503.46
Mobiliario y Equipo de Oficina	50,933.96	52,849.97
(Depreciación de Mobiliario y Equipo de Oficina)	-46,751.21	-38,001.43
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>2,807,682.89</b>	<b>2,906,618.34</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>7,656,132.04</b>	<b>7,914,031.48</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		
Cuentas y Documentos por Pagar C.P. (Nota 8)	1,143,215.15	1,836,847.42
Beneficios a los Empleados por Pagar (Nota 2.8 y 8)	120,990.23	114,405.01
Obligaciones Bancarias Corto Plazo (Nota 2.9 y 9)	-	5,518.94
Impuestos Por Pagar (Nota 2.10 y 8)	51,482.57	58,014.40
Provisiones y Retenciones por Pagar (Nota 8)	12,771.10	14,196.28
<b>TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>1,328,459.05</b>	<b>2,028,982.05</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Documentos por Pagar - Banco Agrícola (Nota 2.9 y 9)	-	12,301.52
Impuesto Sobre la Renta Diferido (Nota 8)	2,000.00	585.41
Dividendos por Pagar (Nota 2.11 y 10)	456,505.95	432,852.27
<b>TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>458,505.95</b>	<b>445,739.20</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>1,786,965.00</b>	<b>2,474,721.25</b>
<b>PATRIMONIO (Nota 2.11, 2.12 y 10)</b>		
Capital Social	2,400,000.00	1,984,594.29
Reserva Legal	386,118.91	344,534.28
Utilidades del Ejercicio Anterior	815,442.95	827,112.57
Utilidades del Presente Ejercicio	413,925.86	429,389.77
Diferencias por Adecuación de NIIF Para PYMES	1,853,679.32	1,853,679.32
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>5,869,167.04</b>	<b>5,439,310.23</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>7,656,132.04</b>	<b>7,914,031.48</b>

Heriberto Lué  
Contador

Gilberto Ramírez  
Representante legal

Hugo Ernesto Grijalva  
Auditor Externo

Para mayor información consúltenos

**Bernal A. Gómez S. CPI**

