



**Alfabetización financiera**

## MÓDULO : 5

Este módulo explica la materia en un lenguaje fácil de usar con un enfoque práctico. Cada módulo es una mezcla de teoría, escenarios prácticos y videos. Un conjunto de preguntas y actividades ayudará a los alumnos a poner a prueba su comprensión de la materia.

Después de completar cada módulo, se recomienda enviar sus comentarios y sugerencias, ya que nos ayudará a mejorar y aumentar la tasa de aprendizaje potencial.

# Módulo: 5

Lrn

## Tabla de contenidos

- Definir balance de situación
- Características del balance de situación
- Componente de balance de situación
- Activos financieros
- Pasivos financieros
- Capital del Propietario
- plantilla de balance de situación

## Definir balance de situación

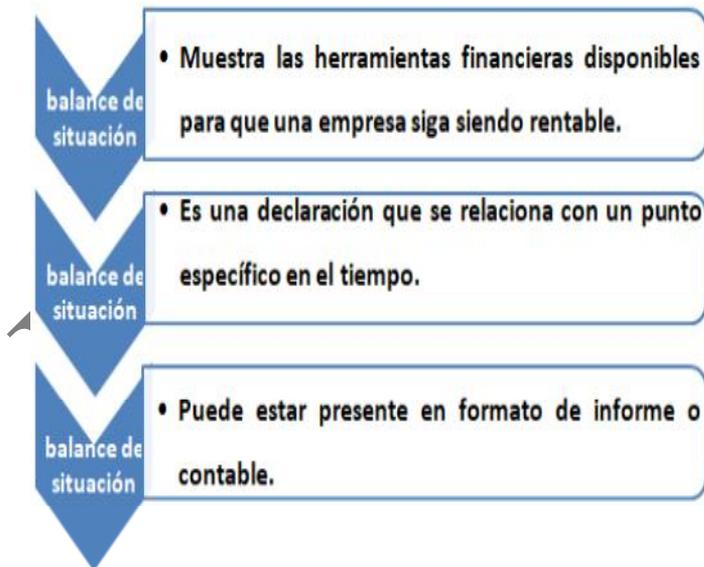
Es un informe que presenta la posición financiera de una empresa/negocio en una fecha determinada e indica los recursos financieros propiedad y adeudadas por una empresa. También se conoce como estado de situación financiera.

Según el Diccionario Financiero Farlex, un balance de situación es un registro de lo que tiene una empresa y cómo ha llegado a tenerlo. Esencialmente es una declaración de los activos, pasivos y capital de accionista de una empresa en un período de tiempo determinado, como el final de un trimestre o año.



## Características del balance de situación

La comprensión del balance de situación es lo más importante para una persona que dirige negocios o para los gerentes. Ayuda a tomar decisiones estratégicas apropiadas para el crecimiento del negocio. Existen tres características principales del balance de situación-



(Fuente : *Financial Skills - Team FME-free-management-ebooks.com*)

## Componente de balance de situación

El balance de situación, compuesto por tres componentes principales-

- Activos financieros
- Pasivos financieros
- Capital del Propietario



## Activos financieros

Los activos financieros son objetos que llevan valor financiero a una empresa. La valoración de un activo financiero puede medirse subjetiva u objetivamente ambos. Por ejemplo propiedad, máquinas, inventario, etc. Básicamente, los activos se pueden dividir en cuatro categorías para la finalidad contable-

### Activos financieros tangibles

Es un activo que tiene una existencia física. Por ejemplo cosas como dinero en efectivo, acciones, bonos, construcción, máquina, etc.

### Activos financieros intangibles

Es un activo que no tiene existencia física. Por ejemplo, cosas como derechos de autor, patentes, propiedad intelectual o buena voluntad. El activo intangible es lo opuesto a un activo tangible.

### Activos financieros corriente

Es un efectivo o recurso que se espera que se convierta en efectivo y se consuma generalmente en el año operativo. Por ejemplo - efectivo, stock de inventario, etc.

### Activos financieros fijos

Es un activo a largo plazo que una empresa ha comprado y utilizado para la producción de bienes y servicios. No se puede convertir fácilmente en efectivo. Por ejemplo - propiedad, máquina, etc.

**Activos financieros=**

**Capital del Propietario + Pasivos financieros**

## Pasivos financieros

Se refiere a los recursos financieros adeudados por una empresa. En otras palabras, la responsabilidad es una obligación de una empresa con cualquier parte interesada que sea interna o externa. Los pasivos se clasifican en la siguiente-

### Pasivos corrientes

Estas son obligaciones que deben pagarse en un corto período de tiempo, por lo general dentro del ciclo de operación. También se conoce como pasivos a corto plazo. Por ejemplo: gastos pendientes, facturas pagaderas, etc.

### Pasivos fijos

Estas son obligaciones a largo plazo y no se pagan en el ciclo de operación. Se utilizan para comprar activos fijos. Por ejemplo: préstamos a largo plazo, bonos pagaderos, etc. También se conoce como pasivos no corrientes.

### Pasivos contingentes

Estos pasivos son pasivos potenciales. Estos dependen de algún evento futuro que pueda ocurrir o no. Por lo tanto, puede o no convertirse en pasivos reales. Por ejemplo- reclamación de garantía del producto, garantía de préstamos, etc.

**Pasivos financieros =**

**Activos financieros - Capital del Propietario**

## Capital del Propietario

Representa el valor de la inversión del propietario en la empresa. En otras palabras, Es el dinero, que el propietario ha invertido. Se clasifica en siguiente -

### Acciones preferidas

Es un tipo de acción que normalmente paga dividendos fijos. El valor del precio de la acción es menos volátil que el stock común.

### Acciones comunes

Las inversiones financiadas por los accionistas se definen como acciones comunes. Se considera como una seguridad que representa la propiedad en la empresa.

### Capital adicional pagado

Es un capital recibido del inversor para acciones. El valor par es bastante bajo. También se conoce como capital aportado.

### Ganancias retenidas

Se refiere a la participación de un ingreso neto de una sociedad que se retiene para los accionistas como dividendos.

**Capital del Propietario =**

Activos financieros - Pasivos financieros

## plantilla de balance de situación

Hay varias formas de documentar el balance de una empresa. Los usuarios pueden usar herramientas listas en línea, por ejemplo: Microsoft Office plantilla de balance de situación . Estas plantillas se pueden descargar de forma gratuita y se pueden realizar los cambios necesarios según sus requisitos. Algunos de los enlaces para la plantilla se dan a continuación:

- ✓ <https://msexceltemplates.org/balance-sheet-template-for-ms-excel/>
- ✓ <https://templates.office.com/en-gb/Balance-sheet-TM03934533>



## Un ejemplo - balance de situación de cafetería

| BALANCE SHEET  |               |                |                           |               |                |
|--|---------------|----------------|---------------------------|---------------|----------------|
| CAFETERIA de TOM (marzo 2020)  |               |                |                           |               |                |
| Activos financieros  | INR           | §              | Pasivos financieros       | INR           | §              |
| Activos financieros corriente  |               |                | Pasivos corrientes        |               |                |
| Efectivo disponible  | 50000         | 659.5          | Cuenta a pagar            | 35000         | 461.65         |
| Efectivo en el banco   | 100000        | 1319           | Alquiler/Arrendamiento    | 75000         | 989.25         |
| Inventario   | 22500         | 296.78         | Utilidades                | 34000         | 448.46         |
| Seguro prepagado   | 20000         | 263.8          | Impuesto sobre las Ventas | 7500          | 98.92          |
| Cuentas por cobrar   | 20000         | 283.8          | Impuesto sobre la Renta   | 12000         | 158.28         |
|  |               |                | Nómina                    | 100000        | 1319           |
|  |               |                | Fondo para empleados      | 15000         | 197.85         |
| <b>Total</b>   | <b>212500</b> | <b>2822.88</b> | <b>Total</b>              | <b>278500</b> | <b>3673.41</b> |
| Activos financieros fijos  |               |                | Pasivos fijos             |               |                |
| Tienda/Casa de Café  | 0             | 0              | Préstamos a largo plazo   | 100000        | 1319           |
| Interiores (Muebles)   | 85000         | 1121.15        | Otros (si los hay)        | 0             | 0              |
| Equipos de cocina  | 45000         | 593.55         |                           |               |                |
| Otros Activos  | 9000          | 118.71         |                           |               |                |
| <b>Total</b>   | <b>139000</b> | <b>1833.41</b> | <b>Total</b>              | <b>100000</b> | <b>1319</b>    |
| <b>Total Activos</b>   | <b>351500</b> | <b>4656.29</b> | <b>Total Pasivos</b>      | <b>378500</b> | <b>4992.41</b> |
| <b>Patrimonio neto de la cafetería: Total Activos- Total Pasivos</b> |               |                |                           |               |                |
|  | INR           | §              |                           |               |                |
| <b>Patrimonio neto de la cafetería:</b>                              | <b>-27000</b> | <b>-336.12</b> |                           |               |                |

(Nota: INR convertido en USD basado en la tasa de exchange de divisas - 1 INR = 0.013 USD)

**Dado que los pasivos son más que activos, el valor neto de la cafetería es negativo. El ejemplo anterior proporciona una instantánea de la posición empresarial.**

## Balance de situación de una empresa

Un balance de situación de una empresa ayuda a conocer el resumen de activos, pasivos y patrimonio neto. Echemos un vistazo al balance de situación una empresa para el período de informe Mar 2018 y Mar 2019:

Nombre de la empresa - Motherson Sumi System Ltd. (MSSL)

| <b>Consolidado</b>            |                 |                 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Acciones y pasivos</b>     | <b>marzo-19</b> | <b>marzo-18</b> |
| financiación de capital       | 315.8           | 210.5           |
| Reservas & Superávit          | 10,646.90       | 9,673.60        |
| Pasivos corrientes            | 18,890.60       | 15,334.20       |
| Otros pasivos                 | 13,476.90       | 12,279.40       |
| Pasivos totales               | 43,330.20       | 37,497.70       |
| <b>Activos</b>                |                 |                 |
| Activos financieros fijos     | 17,277.70       | 15,032.90       |
| Activos financieros corriente | 19,949.60       | 17,100.10       |
| Otros Activos                 | 6,102.90        | 5,364.70        |
| Total de Activos              | 43,330.20       | 37,497.70       |
| Otra información              |                 |                 |
| Pasivos contingentes          | 1,065.70        | 209.6           |

(Fuente: moneycontrol.com)

| <b>Independiente</b>          |                 |                 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Acciones y pasivos</b>     | <b>marzo-19</b> | <b>marzo-18</b> |
| financiación de capital       | 315.8           | 210.5           |
| Reservas & Superávit          | 6,122.40        | 5,969.70        |
| Pasivos corrientes            | 1,403.30        | 1,459.00        |
| Otros pasivos                 | 1,201.70        | 1,170.40        |
| Pasivos totales               | 9,043.20        | 8,809.60        |
| <b>Activos</b>                |                 |                 |
| Activos financieros fijos     | 1,886.60        | 1,639.20        |
| Activos financieros corriente | 2,412.10        | 2,340.00        |
| Otros Activos                 | 4,744.50        | 4,830.40        |
| Total de Activos              | 9,043.20        | 8,809.60        |
| Otra información              |                 |                 |
| Pasivos contingentes          | 125.5           | 25.3            |

(Fuente: moneycontrol.com)

Según las dos instantáneas anteriores: una es un balance de situación consolidado y otra es un balance de situación e independiente.

El balance de situación consolidado es un informe combinado de los componentes financieros de una empresa individual junto con su filial asociada. La empresa

individual se define como una empresa matriz. Según el sitio web de la compañía, Motherson Sumi (MSSL) tiene 29 filiales (directas e indirectas). En el balance consolidado, no se menciona ninguna distinción en cuanto a qué activo o pasivo pertenece a qué filial.

Precisamente, es una instantánea de todo el grupo.

El balance de situación independiente es un análisis financiero de una sola empresa o de una empresa individual sin tener en cuenta sus filiales. Por lo tanto, no refleja el resultado financiero de todo el grupo.

Aquí, todas las subsidiarias, transacciones y saldos se reportan como inversión en subsidiaria.

Como inversor, tenemos que echar un vistazo a balance de situación consolidado.

## Conclusión

El balance de situación siempre debe estar sincronizado con la cuenta de resultados.

Se utiliza para el análisis de ratios que guía para entender las dimensiones financieras de una empresa como el riesgo operativo, liquidez, riesgos financieros, etc.

(El análisis de ratios se discutirá en el siguiente módulo.)



## Evalúe su aprendizaje

1. Escriba una nota corta en el balance de situación.
2. Explicar los componentes del balance de situación.
3. Diferenciar entre balance de situación consolidado e independiente.
4. Clasificar las siguientes imágenes según la tabla dada:



| Activos financieros | Pasivos financieros | Capital del Propietario |
|---------------------|---------------------|-------------------------|
|                     |                     |                         |

5. Preparar un balance de situación para su startup. Encuentra el valor neto de tu startup.

6. Dé tres ejemplos para cada uno de los siguientes ejemplos: Fixed assets

- Activos financieros corriente
- Pasivos corrientes
- Pasivos contingentes
- Pasivos fijos
- Activos financieros tangibles
- Activos financieros intangibles

## Escenario

Una familia de cuatro miembros ha decidido iniciar un negocio de agricultura ecológica. Cada uno de los miembros de la familia ha dado su contribución de INR 150000 para iniciar un negocio. La contribución completa fue inicialmente suficiente para el negocio. Aparte de la contribución en efectivo, cuatro de ellos también dieron - muebles que costaban 20000, terrenos que costaban 600000, herramientas agrícolas que costaban 65000 y un coche ISUZU.

Las actividades a realizar por los promotores son (Importe en INR) -

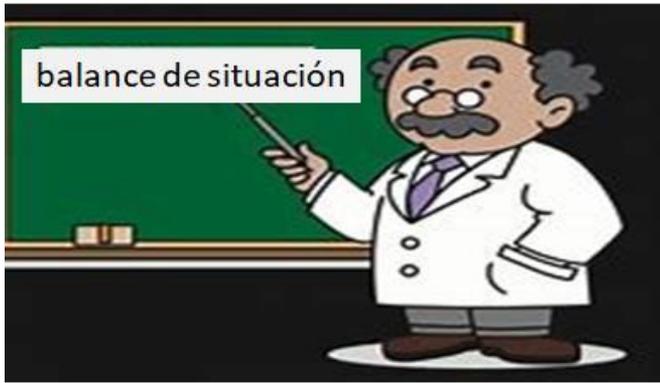
- Costo de registro/licencia reglamentario - 95000 (una vez al inicio de la actividad)
- Salarios de los ayudantes - 5 x 12000 (por mes)
- Semillas - 5000 (Para un ciclo de cultivo único)
- Costo de transporte: un viaje cuesta 250

El ciclo de cultivo es de cuatro meses. Por lo tanto, estas actividades son para un período de ciclo de cultivo.

## Ejercicio

- a. Analice el escenario y clasifique los componentes.
- b. Preparar un balance de situación para un ciclo de cultivo y proporcionar el valor neto estimado del negocio.

Clrn & Shr



**Fuentes referidas:**

Finance for Non-finance Managers- by Johan Marx- Sage  
Pastel Accounting. Fundamentals of Financial  
Accounting by Patricia Libby, Fred Phillips, Robert  
Libby. Financial Engineering by John F Marshall and  
Vipul K Bansal. investopedia.com,  
balancesheetexample.com  
businessaccountingbasics.com

Clrn & Shr

Encuentra módulos de aprendizaje y artículos en varios idiomas: inglés, chino, japonés, alemán.

Visita : [www.cln-shr.com](http://www.cln-shr.com)

or

Correo electrónico:

[clnandshr@gmail.com](mailto:clnandshr@gmail.com)

**Lrn&Shr**