



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DEFINICION DE ESTADO FINANCIERO

Un estado financiero es un informe contable estructurado que refleja la situación económica, patrimonial y financiera de una empresa en un momento determinado o durante un periodo de tiempo específico. Estos documentos sintetizan las operaciones diarias para evaluar la rentabilidad y la salud económica del negocio.

Propósito e importancia

- **Toma de decisiones:** Permite a directivos y administradores planificar estrategias comerciales basadas en la rentabilidad real de la empresa.
- **Atracción de inversión:** Los inversionistas evalúan la viabilidad del negocio y el retorno de inversión potencial usando estos datos.
- **Acceso a financiamiento:** Los bancos y entidades de crédito exigen estos informes para medir la capacidad de pago antes de aprobar préstamos.
- **Obligación legal:** La mayoría de las legislaciones mercantiles obligan a las empresas a presentar estas cuentas de forma anual

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

El Estado de Situación Financiera (también conocido como Balance General) es un informe contable que muestra de forma detallada y ordenada los bienes, las deudas y el patrimonio de una empresa en una fecha específica. Funciona como una "fotografía" instantánea de lo que el negocio posee y lo que debe

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Se divide en tres partes principales:

1. Activos

Son todos los bienes y derechos que tiene la empresa.

Ejemplos:

- Dinero en caja o bancos
- Mercaderías
- Vehículos
- Maquinaria
- Cuentas por cobrar

2. Pasivos

Son las obligaciones o deudas de la empresa.

Ejemplos:

- Préstamos bancarios
- Deudas con proveedores
- Impuestos por pagar
- Sueldos pendientes

3. Patrimonio

Es el valor que realmente pertenece al dueño o socios.

Incluye:

- Capital aportado
- Utilidades acumuladas
- Reservas

FÓRMULA BÁSICA

Activo=Pasivo + Patrimonio

Esto significa que todo lo que posee la empresa ha sido financiado ya sea con deudas o con aportes de los propietarios.

IMPORTANCIA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Permite:

- Conocer la situación económica de la empresa
- Saber cuánto tiene y cuánto debe
- Evaluar si la empresa tiene solvencia
- Tomar decisiones financieras
- Presentar información a bancos, socios o entidades tributarias

CARACTERÍSTICAS

- Se realiza en una fecha específica
- Es uno de los principales estados financieros
- Ayuda al control administrativo y contable
- Debe elaborarse con información real y ordenada

En Ecuador y muchos países, este estado financiero se prepara siguiendo las normas de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

ESTRUCTURA DE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO	PASIVO
Activo Corriente	Pasivo Corriente
Caja y Bancos	Proveedores
Clientes	Bancos
Otras Cuentas por Cobrar	Personales
Inventarios	Estado
Gastos Pagados por Anticipado	Total Pasivo Corriente
Total Activo Corriente	Pasivo No Corriente
	Deudas a largo plazo
Activo No Corriente	Total Pasivo No Corriente
Activo Fijo	Total Pasivo
Depreciación	Patrimonio
Activo Fijo Neto	Capital
Total Activo no Corriente	Utilidades Acumuladas
	Total Patrimonio
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Ejemplo:

EMPRESA "XYZ"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2025

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo y equivalente

bancos 950,00

Total Activo Corriente 950,00

Total Activos \$ 950,00

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Cuentas por pagar 150,00

Total Pasivo Corriente 150,00

Total Pasivos \$ 150,00

PATRIMONIO

Capital Social 650,00

Utilidad del Ejercicio 150,00

Total Patrimonio \$ 800,00

Total Pasivo y Patrimonio \$ 950,00