



Raimon Serrahima Formosa

Consultoría y Formación

Dirección financiera de la empresa

raimon.serrahima.com

www.serrahima.com

Profesor en:

BES laSalle

Business
Engineering
School

Universitat Ramon Llull

UOC

Universitat Oberta
de Catalunya

INSTITUTO INTERNACIONAL DE POSGRADO

Miembro de:

aeca **ACCID**

Concepto de balance de situación.

El balance de situación patrimonial es el documento contable que refleja la situación de un patrimonio en un momento determinado.

Por tanto, lo primero a destacar es que se refiere a una fecha en concreto. Es algo así como una fotografía de la situación patrimonial. Y toda fotografía se refiere a una fecha.

El reflejo de tal situación empresarial se realiza mediante la clasificación de los distintos elementos patrimoniales en bienes, derechos y obligaciones.

Bienes, derechos y obligaciones aparecen en la imagen de la situación patrimonial porque tienen un valor económico. Lo que denominamos valor de realización futura. Es decir, en un futuro más o menos próximo tales elementos se convertirán en un movimiento de tesorería.

- En el caso de las obligaciones, al vencimiento deberemos atender su pago y significarán una reducción del líquido disponible en tesorería. Un ejemplo de obligación puede ser la factura que tenemos pendiente de pago a nuestro proveedor,
- En el caso de los derechos, al vencimiento realizaremos el cobro y significarán un incremento del líquido disponible en tesorería. Un ejemplo de obligación puede ser la factura que tenemos pendiente de cobro de nuestro cliente,
- Igualmente, los bienes, antes o después serán vendidos y convertidos en efectivo en tesorería. Un ejemplo de bien será ese stock de mercaderías que tenemos disponibles para su venta.

Así, el balance de situación clasificará todos los elementos patrimoniales en bienes y derechos, que supondrán un cobro futuro; y en obligaciones, que supondrán un pago futuro.

Formalmente redactamos el balance de situación como un informe a doble columna.

- En la columna izquierda, a la que denominamos **ACTIVO**, recogemos la totalidad de bienes y derechos afectos al patrimonio.
- En la columna derecha, a la que denominamos **PATRIMONIO NETO** y **PASIVO**, recogemos la totalidad de las obligaciones patrimoniales. Forman el **PATRIMONIO NETO** aquellas obligaciones para con los fondos propios, es decir, para los propietarios del patrimonio (empresario, accionistas, etc). Constituye el **PASIVO** las obligaciones para con terceros. Es decir, aquellos que no son propietarios del patrimonio (entidades financieras, acreedores y proveedores)





Raimon Serrahima Formosa

Consultoría y Formación

Dirección financiera de la empresa

raimon.serrahima.com

www.serrahima.com

Profesor en:

BES laSalle

Business
Engineering
School

Universitat Ramon Llull



Universitat Oberta
de Catalunya

INSTITUTO INTERNACIONAL DE POSGRADO

Miembro de:

aeca ACCID

El Balance de situación



BALANCE DE SITUACION (15 / 1 / X1)

PATRIMONIO NETO Y

ACTIVO

PASIVO

BIENES Y DERECHOS	Maquinaria	700	Fondos propios	500	OBLIGACIONES
	Tablero	400	Préstamo L.P.	360	
	Caja	80	Préstamo C.P.	120	
			Proveedor Sr. 1	200	
TOTAL		1.180	TOTAL	1.180	
INVERSION			FINANCIACION		



febrero de 2011
Raimon Serrahima Formosa

Dirección financiera de la empresa
www.serrahima.com
raimon.serrahima.com



Estructurado así el balance de situación, observamos que la columna izquierda, el ACTIVO, es representativo de la INVERSION realizada. Siendo la columna derecha, la del PATRIMONIO NETO y PASIVO, representativa de la FINANCIACIÓN obtenida.

Y como consecuencia de que toda financiación obtenida es invertida, el balance de situación es un estado contable en que ambas columnas suman el mismo importe. Es decir, está cuadrado (“balanceado”), ambas columnas tienen el mismo valor.

En efecto, no hay inversión sin financiación. Inversión y financiación no son más que las 2 caras de la misma moneda y el balance de situación se basa en esta dualidad para explicar cómo se ha invertido y financiado el patrimonio. Y como veremos en sucesivos artículos esta es la base del método contable de partida doble.

Saludos

Raimon

Última revisión: 18 de febrero de 2011.

Raimon Serrahima Formosa Dirección financiera de la empresa www.serrahima.com
raimon.serrahima.com



Licencia Creative Commons: Reconocimiento - NoComercial - CompartirIgual (by-nc-sa): Debe reconocerse la autoría. No se permite un uso comercial de la obra original ni de las posibles obras derivadas, la distribución de las cuales se debe hacer con una licencia igual a la que regula la obra original.