

Programa de Educación Financiera

APRENDE

fácil

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CONCEPTOS BÁSICOS DE ECONOMÍA

Aprende fácil, muy fácil con Fiduciaria Bogotá y conoce más acerca de educación financiera, de una forma práctica, sencilla y responsable.



Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado.

1

¿Qué es un balance general?

El balance general es un estado en el cual se determina la condición o posición financiera de un ente económico, el cual puede ser una persona natural o jurídica, es decir, una empresa, independientemente de su tamaño.

La posición financiera descrita en el balance general se divide en tres grandes rubros: el activo, el pasivo y el patrimonio. Estos factores se organizan matemáticamente de la siguiente manera:

$$\text{Activos} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Esta fórmula puede parecer complicada, sin embargo, una vez se tiene claridad qué se entiende por activo, pasivo y patrimonio, todo resulta más sencillo.

Los activos son los recursos que posee o administra una persona y pueden consistir en dinero en efectivo, bienes inmuebles, bienes muebles, propiedad planta y equipo, entre otros. Normalmente los activos representan o se espera que generen beneficios futuros para la persona que los posee.



Por otra parte, los **pasivos** son los recursos que la persona adeuda y que implican que deba hacer pagos en el futuro. Generalmente los **pasivos** son representados por créditos frente a bancos o cuentas por pagar a proveedores. Usualmente estos pasivos son utilizados para financiar la adquisición de los activos que se poseen.

Por último, el patrimonio es la diferencia entre los **activos** y los pasivos, es decir, lo que tengo (activos) menos lo que debo (pasivos). Las finanzas personales se consideran sanas si sus **activos** son mayores que sus pasivos. Para los casos de las personas jurídicas, el patrimonio puede seguir considerándose deuda, teniendo en cuenta que en caso de su desaparición, el patrimonio debe ser repartido entre los accionistas o propietarios de la empresa.

Volviendo a la ecuación anterior, ya podemos tener mayor claridad sobre su significado; esto es que mis activos deben ser iguales a mis pasivos y a mi patrimonio. Para entenderlo de mejor manera veamos el siguiente ejemplo:

Andrés posee un carro que le costó \$30 de los cuales el banco le prestó \$10 y la suma restante, esto es \$20, corresponde a sus ahorros de varios años. Así mismo, adquirió una casa cuyo valor es \$70, para lo cual solicitó un crédito hipotecario por \$40 y los otros \$30 fueron pagados en efectivo. Para este ejemplo tendríamos el siguiente balance general:

Activos		Pasivos	
Carro	\$30	Crédito carro	\$10
Casa	\$70	Crédito hipotecario	\$40
		Total pasivo	\$60
Total activo	\$100	Patrimonio	
		Aportes en efectivo	\$40
		Total patrimonio	\$40
		Total pasivo + patrimonio	\$100

... mis activos deben ser iguales a mis pasivos y a mi patrimonio.



... el patrimonio es la diferencia entre los activos y los pasivos, es decir, lo que tengo (activos) menos lo que debo (pasivos).

En este breve ejemplo podemos ver cómo funciona el balance general, pero ahora veamos cuáles pueden ser sus utilidades para analizar la situación financiera de una persona. Por ejemplo, por medio del balance general es muy fácil identificar su nivel de endeudamiento.

En el ejemplo anterior, la persona tiene activos para responder por 1,6 veces sus obligaciones, es decir, que tiene un excedente del 60% en activos para cancelar el 100% de su deuda.

2

Descripción de tus activos y pasivos

Otro aspecto para tener en cuenta, son los tipos de activos y pasivos con los que contamos. En el ejemplo anterior tenemos por una parte un carro y una casa; el primer activo usualmente tiende a reducir de valor rápidamente, lo que se conoce como “depreciación” y, dependiendo del tipo de vehículo y el uso que se le dé, puede o no generar ingresos adicionales.

Por otra parte, una casa tiene mayor probabilidad de que aumente el precio a futuro, dándole mayor valor al total de los activos.

De igual forma, podemos tener en cuenta otro tipo de activos como el dinero en efectivo u otros que pueden ser clasificados como inversión (CDT, bonos, acciones, entre otros), que generan utilidades haciendo crecer el valor del dinero.

De igual forma, debemos tener un seguimiento de los pasivos que tenemos, principalmente tener presente las tasas de interés que pagamos por dichos créditos.

Usualmente, los productos que tienen tasas más altas son las tarjetas de crédito y los sobregiros de las cuentas corrientes, los cuales tienen tasas cercanas a la de usura, concepto que veremos a mayor profundidad más adelante.



3

Responsabilidad del uso del dinero



... podemos empezar a hacer evaluaciones con mayor responsabilidad de los gastos en los que incurrimos mes a mes.

Ya teniendo conocimiento de cómo funciona y cómo construir un balance general, podemos empezar a hacer evaluaciones con mayor responsabilidad de los gastos en los que incurrimos mes a mes.

Por ejemplo, si vemos que tenemos un grado de endeudamiento muy alto evidenciado por los pasivos con los que contamos, o vemos que nuestros activos no son suficientes para poder cumplir con el 100% de las obligaciones que tenemos, es un buen momento para reflexionar y reducir los gastos innecesarios y tratar de disminuir dichos pasivos.

Por el contrario, si observamos que contamos con un endeudamiento no muy elevado que brinda capacidad de ahorro, es importante incluir activos productivos dentro de nuestro balance, como algunos que mencionamos anteriormente (CDT, bonos, acciones o vehículos de inversión administrados por profesionales como los fondos de inversión colectiva).