

¿Qué es un Estado Financiero Personal (EFP)?

Las personas o parejas utilizan un estado financiero personal para mostrar lo que poseen y deben en una fecha específica.



El EFP enumera todos los activos que pueden convertirse en efectivo, intercambiarse o venderse o tener valor económico futuro.

En un EFP, los activos se valoran al VALOR DE MERCADO al que podrían venderse ese día en una transacción en condiciones de igualdad.

El EFP enumera todos los Pasivos, es decir, todo lo adeudado a partir de esa fecha.

Los activos menos los pasivos equivalen al **patrimonio neto** de la persona o pareja.

¿Cuáles son ejemplos de activos y pasivos que se encuentran en un EFP?

ACTIVOS

- Efectivo: cuentas corrientes, de ahorro, del mercado monetario (depósitos a corto plazo)
- Valores negociables, acciones y bonos negociados en un mercado público
- Cuentas por cobrar: cuando una persona le debe dinero
- Cuentas de jubilación: 401K, IRA, KEOGH y ROTH IRA.
- Bienes muebles: vehículos, objetos de colección, arte, muebles.
- Bienes inmuebles
- Propiedad en empresas no públicas, incluidas empresas propiedad de una persona.

PASIVOS

- Deuda de tarjeta de crédito
- Impuestos adeudados
- Intereses adeudados sobre la Deuda no incluidos en otra parte
- Cuentas por pagar
- Préstamos personales
- Préstamos para estudiantes: subsidiados y no subsidiados
- Saldo adeudado de hipotecas inmobiliarias o balance de préstamos garantizados con el valor de la vivienda (no el monto original prestado)

¿Existe un orden para listar activos o pasivos?

Sí, los activos que se pueden convertir más fácilmente en efectivo se enumeran primero. Aquellos con restricciones (depósitos de seguridad) o que no se liquiden fácilmente (bienes raíces) se enumeran más

abajo.

Los pasivos se enumeran con aquellos que vencen más pronto en la parte superior. A veces, un pasivo se puede dividir en dos partes: la parte que vence en los próximos 12 meses figura como “Pasivo corriente o a corto plazo” y la parte que vence después de 12 meses como “Pasivo a largo plazo”, aunque sean una sola deuda.

¿Qué es el “patrimonio neto”?

En un EFP, el valor total de los activos MENOS el valor total de los pasivos se llama PATRIMONIO NETO. El patrimonio neto figura en la última línea de un EFP.

¿Qué otras convenciones son típicas de un EFP?

Un EFP siempre tendrá los nombres de las personas en la parte superior. En general, si una persona está casada, se espera que informe los activos y pasivos de ambas partes, independientemente de cómo esté titulado el activo o el pasivo.

Un EFP siempre tendrá una fecha. A medida que los valores cambian, es fundamental saber que la declaración se realizó en una fecha específica.

Un EFP suele ser firmado por la persona o pareja que hace las representaciones.

¿Un EFP siempre refleja una imagen precisa del patrimonio neto?

No, a menudo el valor de mercado de un activo es subjetivo y, por lo tanto, la persona que prepara el EFP podría inflarlo o desinflarlo. Esto se puede hacer deliberadamente para que el patrimonio neto de la persona parezca mejor o peor por una razón específica, pero también se puede hacer porque la persona que prepara el EFP no conoce el valor adecuado de un artículo listado. Por supuesto, una tergiversación deliberada puede tener graves consecuencias.

Además, hay costos asociados con la liquidación de un activo, incluidos los costos de venta y los impuestos, que no se reflejan en un EFP.

Por ejemplo, si bien es tradicional incluir el valor de mercado de una cuenta de jubilación en un EFP, la cuenta puede estar sujeta a multas por retiro anticipado, impuestos sobre la renta y pérdida de contrapartida del empleador (esos factores no están en el EFP).

¿Qué es un balance general y en qué se diferencia de un EFP?

Un balance general es el formulario que utilizan las empresas para mostrar esencialmente lo mismo que un EFP. Por lo tanto, enumera todo lo que posee la empresa que tiene valor y todo lo que la empresa debe.

¿El diseño del balance general es el mismo que el de un EFP?

MONEY 101 EDUCATION

4.00s – Introducción a los Estados Financieros Personales

No,

- En un balance general, en lugar de utilizar el término patrimonio neto, el término utilizado es patrimonio de los propietarios. Ese patrimonio se puede subdividir aún más, pero en esencia, es el valor del negocio.
- El diseño es un poco diferente: si bien los activos se enumeran de manera similar a un EFP, la mitad inferior del balance general enumera los pasivos y el capital de los propietarios juntos. La fórmula clave es que los activos siempre deben ser iguales a los pasivos y el capital de los propietarios en un balance.

¿Hay partidas en un balance general que no estarían en un EFP?

Sí,

Los activos comerciales pueden incluir:

- Cuentas por cobrar: dinero que un cliente le debe a la empresa.
- Inventario (suministros)
- Pago anticipado de gastos, especialmente primas de seguros o impuestos.
- Propiedad Planta Equipo (Terrenos, Edificios, Maquinaria, Equipos)
- Patentes y Marcas, Secretos Comerciales, Permisos (activo intangible)
- Fondo de comercio (intangible)

Los pasivos comerciales pueden incluir:

- Cuentas por pagar: dinero adeudado a proveedores por artículos facturados
- Intereses por pagar: enumerados por separado del capital adeudado según el método contable
- Impuestos por pagar (impuesto sobre la renta, impuesto sobre las ventas, impuesto corporativo)
- Notas por pagar: préstamos para artículos específicos generalmente garantizados por equipo.
- Arrendamientos de capital (donde la empresa se ha comprometido a un arrendamiento a largo plazo con pagos específicos)

Y....

- Los pasivos contingentes se dan cuando existe una gran probabilidad de que vengán y tengan un costo.
 - Garantías del producto
 - Demandas pendientes

Además, distinguir entre “Pasivos corrientes” que vencen dentro de los próximos 12 meses y “Pasivos a largo plazo”, que vencen más de un año después, es más común en un balance general que en un EFP.

¿En qué más se diferencia un balance general de un EFP?

Generalmente, los activos en un balance general se enumeran a su costo original y el balance general también puede mostrar la cantidad que el activo ha sido "depreciado" según la ley tributaria. Por lo tanto, los activos en un balance pueden no reflejar el valor de mercado.

Jan 27, 2025

www.money101education.com

Otros temas para discutir

- ¿Cuál es el propósito del Estado Financiero?
- ¿Cuáles son las modificaciones aceptables?
- Descuentos para minorías
- Descuentos de comercialización
- Subordinación de la Deuda – primera posición, segunda posición
- Métodos de depreciación: línea recta, acelerada