

ESTADO FINANCIERO PROFORMA

Proyección Estratégica para la Toma de Decisiones

Una herramienta contable clave para anticipar el futuro financiero de la organización

Introducción

El **Estado Financiero Proforma** es una herramienta clave en la contabilidad financiera que permite proyectar la situación financiera futura de una organización. Proporcionar información anticipada sobre activos, pasivos y capital, **facilitando la toma de decisiones estratégicas informadas** (Gitman & Zutter, 2012).



¿Qué es un Estado Financiero Proforma?

Es una proyección financiera que estima cómo se verá el balance general y otros estados financieros en el futuro, basándose en datos históricos y supuestos económicos (Grupo Editorial Patria, 2014).

Ejemplo:

Una empresa puede proyectar un aumento del 15 % en sus activos y una reducción del 5 % en sus pasivos, ilustrando estos cambios con gráficos simples como barras comparativas o un balance resumido.



Elementos clave del Estado Financiero Proforma (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, 2014):

- **Activo:** Recursos controlados por la empresa que generarán beneficios futuros.
- **Pasivo:** Obligaciones actuales de la empresa que representan salidas futuras de recurso.
- **Capital contable:** Valor residual de los activos tras deducir pasivos.



Tipos de activos y pasivos:

- **Activo circulante:** Se convertirá en efectivo en menos de un año.
- **Activo no circulante:** Se convertirá en efectivo en un plazo mayor a un año.
- **Pasivo circulante:** Debe liquidarse en menos de un año.
- **Pasivo no circulante:** Obligaciones con vencimiento superior a un año.



Usos y beneficios del Estado Financiero Proforma (Gitman & Zutter, 2012):

- Facilita la planificación financiera y presupuestaria.
- Ayuda en decisiones de inversión y financiamiento.
- Permite anticipar situaciones financieras futuras.
- Apoya la gestión estratégica de riesgos financieros.



Errores comunes en su elaboración (Vélez-Pareja & Hurtado-Carrasquilla, 2010):

- Ignorar cambios en el entorno económico
- Subestimar o sobreestimar ingresos y costos.
- No actualizar supuestos con regularidad.
- Contabilizar dos veces ciertas partidas financieras.
- Incluir depreciación como flujo de efectivo.

Conclusión reflexiva

La elaboración del Estado Financiero Proforma permite **anticipar escenarios económicos**, fortaleciendo la toma de decisiones gerenciales. Al proyectar activos, pasivos y capital contable, se mitigan riesgos, se detectan oportunidades y se **refuerza la sostenibilidad financiera**, destacando el valor de la previsión en una gestión eficaz (Gitman & Zutter, 2018).

Referencias:

- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera. (2014). *Normas de Información Financiera: NIF A-5*. CINIF. http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u3_a13.pdf
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera* (12ª ed., F. Hernández Carrasco, Trad.). Pearson Educación de México. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24802w/Principios_de_administracion_financiera_12Ed_Gitman.pdf
- Grupo Editorial Patria. (2014). *Contabilidad superior. Estado de situación financiera* (4ª ed.). Grupo Editorial Patria. https://www.academia.edu/94992234/Contabilidad_de_sociedades_4a_ed_nodrm
- Vélez-Pareja, I., & Hurtado-Carrasquilla, D. (2010). *Errores frecuentes en la proyección de estados financieros y soluciones*. Universidad Tecnológica de Bolívar. <https://ssrn.com/abstract=1228562>