



872708

**UNIVERSIDAD "DON VASCO", A.C.**

INCORPORACIÓN No. 8727-08 A LA

20

**Universidad Nacional Autónoma de México**

**Escuela de Administración y Contaduría**

"Importancia de los Estados Financieros  
para la Toma de Decisiones en una  
Empresa Refaccionaria".

**SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN**

298163

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

**LICENCIADO EN CONTADURÍA**

PRESENTA:

*María de los Angeles Hernández Reyes*

ASESOR:

*Elvia Lorena Torres Alejandre*



**UNIVERSIDAD  
DON VASCO", A.C.**

URUAPAN, MICHOACÁN, ~~2000~~

2001



Universidad Nacional  
Autónoma de México



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

## **AGRADECIMIENTOS.**

### **A Dios:**

Por todo lo que soy y lo que tengo.

### **A mis padres:**

Por apoyarme en las decisiones que he tomado, por estar conmigo tanto en los malos momentos como en los buenos, ya que gracias a ellos pude terminar la carrera.

### **A mis hermanos:**

Porque han sabido estar a mi lado en los momentos que los he necesitado y he tenido su apoyo incondicional.

### **A mis profesores:**

Por los conocimientos que me han enseñado y la paciencia que han tenido.

### **A mi abuelito:**

Que aunque no está conmigo físicamente, sé que está contento por lo que he logrado.

### **A ti.....**

Por todo tu apoyo, por los conocimientos compartidos y tu paciencia, gracias.

# ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>2</b>
<b>I ANTECEDENTES DE EMPRESAS.</b>	
1.1 Concepto de empresa.....	7
1.2 Característica de empresa.....	7
1.3 Clasificación de empresa.....	8
<b>II ANTECEDENTES DE ESTADOS FINANCIEROS.</b>	
2.1 Concepto.....	14
2.2 Clasificación de Estados Financieros.....	15
2.3 Usuarios de los Estados Financieros.....	19
2.4 Estados Financieros Básicos.....	20
<b>III ESTADOS FINANCIEROS.</b>	
3.1 Conceptos que componen la estructura básica de la contabilidad.....	44
3.2 Principios de contabilidad aplicados a los Estados Financieros.....	45
<b>IV TOMA DE DECISIONES.</b>	
4.1 Concepto de Administración.....	52
4.2 Toma de Decisiones.....	53
4.3 Información Contable.....	55
4.4 Proceso Toma de Decisiones.....	57
4.5 Toma de Decisiones Financieras.....	58

4.6 Análisis de los Estados Financieros.....	60
--	----

## **V CASO PRÁCTICO.**

5.1 Cuestionario.....	63
-----------------------	----

### **5.2 Estados Financieros Elaborados a la Empresa**

“ Refaccionaria Paris, S.A. DE C.V” .....	65
---	----

### **5.2 Análisis e Interpretación de los Estados**

Financieros.....	70
------------------	----

5.4 Conclusiones.....	73
-----------------------	----

5.5 Recomendaciones.....	75
--------------------------	----

## **CONCLUSIONES**

## **BIBLIOGRAFÍA**

## INTRODUCCIÓN.

Este trabajo está dirigido a todas las microempresas, ya que se ha demostrado que este tipo de empresas solamente se enfocan a la información fiscal, es decir para cumplir con las obligaciones fiscales, dejando a un lado la utilización de los estados financieros y las ventajas que les traería el formularlos, por lo que este trabajo pretende mostrar las consecuencias de la falta de esta información, así como las ventajas que este tipo de empresas tendrían de contar con una buena interpretación de estados financieros.

El objetivo fundamental de este trabajo es demostrar que los estados financieros son importantes para la toma de decisiones y concientizar al microempresario de su utilización.

En la comunidad uruapense está visto que la actividad primordial se enfoca al comercio, y la mayoría se enfoca informalmente, pero la otra parte como comercio ya establecido, de ahí separamos que el comercio establecido no son básicamente empresas que se dediquen a una transformación o producción, denotando que la esencia misma de esta parte de negocios está en familias o negocios pequeños, cuyos dueños o propietarios no tienen la visión específica de su información a través de estados financieros, tales como un estado de posición financiera, estado de resultados, un estado de cambios en la situación financiera, de tal forma que sus decisiones se basan específicamente en el buen criterio del dueño para tomar sus decisiones y así poder realizar su negocio.

Por tal motivo se encontró en la ciudad de Uruapan un campo muy extenso y de mucha difusión para plasmar en el microempresario como basándose en información formulada con un método de elaboración sus decisiones pueden tener un mayor respaldo y mayor confiabilidad en el resultado que se puede obtener, que finalmente para toda persona que emprende un negocio su objetivo fundamental es el crecimiento y desarrollo de este.

La hipótesis que se maneja en la investigación es:

A mayor utilización de estados financieros mejor será la toma de decisiones.

El método que se utiliza para llevar a cabo la investigación y corroborar la hipótesis es el Analítico Sintético. Este método se lleva a cabo en dos partes, primeramente esta constituido en una serie de operaciones intelectuales, mediante las cuales se procede a estudiar ordenadamente y por separado las partes que integran un todo; es un proceso de descomposición de una unidad de estudio. Posteriormente la síntesis, es un proceso de recomposición mediante el cual se reúnen las partes supuestamente separadas de un todo, para considerarla finalmente como una unidad.

Las técnicas que se utilizan para llevar a cabo el logro del método es la documental y de encuesta.

La primero es toda aquella información que se encuentra escrita o grabada, es la información de carácter secundario

La técnica de encuesta, consiste en el acopio de testimonio orales y escritos de conocedores del fenómeno a investigar.

Por último existe la aplicación de cuestionarios con el fin de obtener información verídica de los hechos que se investigan.

Por lo antes mencionado este trabajo trata de mostrar por medio de la investigación documental y de campo, de la importancia de los estados financieros para la toma de decisiones en una empresa refaccionaria.

Por lo antes mencionado se comenzará con la investigación del por definir el concepto de empresa, se determinó las características de la empresa, clasificación que se les da a esta

que es, dependiendo de su actividad o giro, de acuerdo a su constitución patrimonial, según la magnitud de la empresa, por el número de personas que la integran, por su capital social, según sus funciones económicas, de acuerdo a su estructura jurídica, y según la clasificación que le da el boletín A-2 del I.M.C.P.

Posteriormente se verá el concepto de estados financieros, clasificación que se le da a estos, atendiendo a su importancia, de acuerdo a la información que estos presentan, según la fecha o período que se refiere, referente al grado de información que proporcionan, atendiendo a su forma de presentación, de acuerdo al aspecto formal de los mismos, conforme a la naturaleza de sus cifras, se presentan también los usuarios de los estados financieros, clasificándose estos en internos y externos, se mostraran los estados financieros básicos que incluyen.

El estado de posición financiero, la forma como está integrado este estado, sus ecuaciones financieras, el contenido que debe de tener este estado y sus formas de presentación, el estado de resultados, mencionando los diferentes títulos que se le da a este, su ilustración, las partidas ordinarias y extraordinarias de este, su formato, la fórmula de la utilidad neta, el contenido que debe de tener este estado, el estado de cambios en la situación financiera, se mencionó los nombre que se le da, su objetivo, los elementos que lo integran, los informes complementarios que este requiere, sus formas de presentación y por último las formas de elaboración del estado de variación en el capital contable

Otro punto a tratar son los conceptos que componen la estructura básica de la contabilidad, los principios de contabilidad aplicados a los estados financieros básicos como son: entidad, realización, periodo contable, valor histórico original, negocia en marcha, dualidad económica, revelación suficiente, importancia relativa y consistencia.



También se tomará en cuenta el concepto de administración, toma de decisiones, clasificación de la toma de decisiones, pasos que se deben seguir para una buena toma de decisiones, que es la información contable, proceso de toma de decisiones financieras y lo que incluye la toma de decisiones financieras.

Por último se verá el caso práctico que incluye, cuestionario aplicado a la empresa REFACCIONARIA PARÍS, S.A. DE C.V., estados financieros elaborados a la empresa como son. Un estado de posición financiera, estado de resultados, estado de cambios de la información financiera, análisis e interpretación de los estados financieros a través, del análisis porcentual, razones financieras, método de variaciones y tendencias, conclusiones y recomendaciones.

## CAPÍTULO I

### ANTECEDENTES DE EMPRESA.

Con el paso del tiempo muchas personas buscan obtener sus propias fuentes económicas, creando empresas familiares y buscar cierta estabilidad tanto económica como personal.

Esto hace que cuando dos o más personas unen sus esfuerzos, intercambiando bienes y servicios, comienza a surgir la verdadera actividad económica, desarrollada con las expectativas a futuro crecimiento de las personas o grupo de personas que desarrollan la actividad de ser empresarios. De acuerdo a las posibilidades monetarias de las personas que se agrupen para formar una empresa, así como el giro a la cual vaya a ser destinada será la clasificación en rama económica a la cual se englobará, sin dejar atrás que en muchas ocasiones las empresas se clasificarán de acuerdo al número de trabajadores con que cuente, así como la magnitud de operaciones y transacciones que se realicen.

En este capítulo pretendo dar a conocer lo que es empresa y la clasificación que se hace de esta.

### **1.1 CONCEPTO DE EMPRESA.**

Podemos entender a la empresa como un ente económico definido por varios autores, entre esas múltiples definiciones se encuentra:

#### **EMPRESA.**

Es una entidad económica destinada a producir bienes y servicios, venderlos, satisfacer un mercado y obtener un beneficio. (REYES PONCE, 1976: 2)

### **1.2 CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA**

Si es muy cierto no existen empresas que tengan las mismas características pero se pretende mostrar de forma genérica algunas características.

- Es una persona Jurídica. Ya que tiene derechos y obligaciones independientes de la persona que la crea.
- Es una Unidad Jurídica. Por que persigue una finalidad lucrativa, ya que su principal objetivo es obtener una ganancia.
- Realiza una Acción Mercantil
- Asume la total Responsabilidad del Riesgo de Pérdida. Ya que los propietarios son responsables de la buena marcha de la organización, puede haber éxitos o fracasos y todo ello es responsabilidad de la empresa.

### 1.3 CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA.

Para determinar las operaciones de una empresa es necesario clasificarla dentro de un grupo, con el objeto de determinar cuál es su semejanza y sus diferencias. Sobre todo para saber cual va hacer su complejidad contable, ya que esto nos va a llevar a una buena planeación.

#### 1.3.1 ACTIVIDAD O GIRO.

Se pueden clasificar de acuerdo a la actividad que desarrollan en:

**INDUSTRIALES.** Son aquellas cuya actividad primordial es la producción de bienes mediante la extracción o transformación de materia prima. Estas a su vez pueden clasificarse en:

**EXTRACTIVAS.** Son aquellas que se dedican a la explotación y extracción de recursos naturales.

**MANUFACTURERAS.** Estas adquieren materia prima para realizar un proceso de transformación, dando por resultado un producto con características diferentes a las originales.

**AGROPECUARIA.** Son todas aquellas cuya función básica es la explotación de la agricultura y la ganadería.

#### COMERCIALES:

Son todas aquellas empresas que compran cierta clase de bienes o servicios y posteriormente la venden en el mismo estado físico, se pueden clasificar en:

**MAYORISTAS.** Son aquellas que realizan ventas a gran escala, que distribuyen el producto al mercado de consumo.

**MINORISTA.** Son aquellas que venden su producto a menudeo.

**COMISIONISTAS.** Son aquellas que venden el producto que los fabricantes dan a consignación, percibiendo por esto una comisión.

#### SERVICIOS:

Son aquellas que con el esfuerzo del hombre, permite producir un producto intangible.

### 1.3.2 DE ACUERDO A SU CONSTITUCIÓN PATRIMONIAL.

#### PÚBLICAS.

Son todas las empresas que pertenecen al estado y su objetivo es satisfacer necesidades de carácter social. Su capital público pertenece a la nación. Estas se clasifican en:

**DESCONCENTRADAS.** Son las que tienen facultades de decisión limitada, ya que manejan su autonomía y presupuestos.

**DECENTRALIZADAS.** Están dotadas de personalidad, patrimonio y régimen jurídico propio.

**ESTATALES.** Pertenecen totalmente al estado.

**MIXTAS O PARAESTATALES.** En esta existe tanto la participación del estado como de particulares.

**PRIVADAS.** Son aquellas que su capital son exclusivamente de particulares y están organizadas y dirigidas por su propietario, esta puede ser lucrativas y no lucrativas.

### 1.3.3 SEGÚN LA MAGNITUD DE LA EMPRESA.

Capital Invertido

Giros de Operaciones.

Personal Empleado.

Potencia Instalada en el caso de Industrias.

Otros Criterios (NAFINSA, SHCP)

#### 1.3.4 POR EL NÚMERO DE PERSONAS.

Pequeña Empresa \_\_\_\_\_ menos de 25

Mediana Empresa \_\_\_\_\_ de 50 a 250

Grande Empresa \_\_\_\_\_ más de 250

#### 1.3.5 POR EL CAPITAL SOCIAL.

Empresas Privadas. Son constituidas por la iniciativa privada.

Empresas Públicas. Son las empresas que pertenecen al gobierno.

Empresas Mixtas. Son constituidas por el gobierno y la iniciativa privada.

#### 1.3.6 FUNCIONES ECONÓMICAS.

PRIMARIAS. Son aquellas que se dedican a actividades extractivas o constructivas.

SECUNDARIAS. Son las que se dedican a la transformación de las materias primas.

DE SERVICIOS. Son empresas que se dedican a actividades puramente de servicios.

### 1.3.7 SEGÚN SU ESTRUCTURA JURÍDICA.

- Sociedades Mercantiles.
- Sociedad Civil.
- Asociación Civil.
- Personas Físicas.
- Participación.
- Organismos Decretados por Leyes o Decretos.
- Sociedades Cooperativas.
- Sociedades Mutualistas.
- Fideicomisos.

### 1.3.8 SEGÚN EL BOLETÍN A-2

ENTIDAD CON PERSONALIDAD JURÍDICA PROPIA. Son aquellas que están sujetas a derechos y obligaciones, de conformidad con lo establecido en las leyes, ya sea persona físicas o morales.

ENTIDADES QUE NO TIENEN PERSONALIDAD JURÍDICA. Son las Consolidadas y el Fideicomiso. (I.M.C.P.,s/f:3-4)

En este capítulo se comenzó por definir el concepto de empresa, se determinó las características de la empresa, clasificación que se les da a esta que es, dependiendo de su actividad o giro, de acuerdo a su constitución patrimonial, según la magnitud de la empresa, por el número de personas que la integran, por su capital social, según sus funciones económicas, de acuerdo a su estructura jurídica, y según la clasificación que le da el boletín A-2 del I.M.C.P.



## CAPÍTULO II

### ANTECEDENTES DE ESTADOS FINANCIEROS.

Regularmente todas las personas en nuestra vida cotidiana y en nuestras actividades desarrollan el trabajo de saber cuanto tengo, cuanto tenemos, y que podemos obtener con lo que tenemos, esta información de carácter cotidiano es fundamental para una programación de nuestra vida ha futuro; de tal forma una empresa o negocio por muy pequeño que este sea requiere de esta información, dándose como resultado que esta información necesita ser procesada para la obtención física a través de documentos llamados estados financieros.

Por tal razón un estado financiero se debe entender hasta el más pequeño documento que nos permita conocer en que posición estamos económicamente y las expectativas a futuro que puede tener, la ciencia de la contabilidad y las finanzas nos han mostrado los esquemas básicos de información rápida para las industrias a través de los ya mencionados estados financieros, entre los que podemos denotar el Estado de Posición Financiera, Estado de Resultados, Estado de cambios en la Posición Financiera y Estado de Variación en el Capital Contable, bajo los cuales toda empresa o pequeño negocio puede evaluar si ha tenido éxito o no, dichos estados se elaboran conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, que serán tratados más adelante en el capítulo III.

## **2.1 CONCEPTO**

Se podría decir que en su origen etimológico la palabra ESTADO se deriva del latín “status” que indica situación en la que se encuentra una persona o cosa, y especialmente cada uno de los sucesivos de ser de una persona o cosa sujeta a cambios que influyen en su condición.

En lo que se refiere al vocablo de finanzas, viene del latín “finis” que significa el término o el cumplimiento de una obligación de dar dinero.

Ahora como concepto podría decir que estados financieros son todos aquellos documentos, generalmente numéricos, elaborados primordialmente en una forma periódica, con base en los registros contables, y que nos muestra la situación financiera de una empresa o ente económico. (GUAJARDO CANTÚ.,1992:1)

## **2.2 CLASIFICACIÓN DE ESTADO FINANCIERO.**

Los Estados Financieros se pueden clasificar:

### **2.2.1 Atendiendo a la importancia de los mismos:**

Como PRINCIPALES podrían citarse, el Balance General, el Estado de Resultados, el Estado de Costo de Explotación.

Como SECUNDARIOS el Estado de Capital de Trabajo, Estado de Superávit de Antigüedad de Saldos, Analítico de Resultados, de Origen y Aplicación de Recursos, Estados Comparativos: Balance general, Estado de Resultados, de Costo de Producción o Explotación.

Es importante señalar que se van a clasificar los estados financieros principales y secundarios dependiendo de la empresa que se trate.

### **2.2.2 Atendiendo a la información que estos presentan:**

**NORMALES:** son aquellos estados financieros principales y secundarios cuya información corresponde a un negocio en marcha.

**ESPECIALES:** Son aquellos estados financieros principales y secundarios cuya información corresponde a una empresa que se encuentra en una situación diferente a un negocio en marcha.

### 2.2.3 Según la fecha o período que se refiere:

**ESTÁTICOS.** Son aquellos que se refiere a los estados financieros a una fecha determinada.

**DINÁMICO.** Son aquellos estados financieros que muestran información correspondiente a un periodo dado.

**ESTÁTICO-DINÁMICO.** Son aquellos que presentan principalmente información a fecha fija, y en segundo término información correspondiente a un periodo determinado.

**DINÁMICO-ESTÁTICO.** Son aquellos estados financieros que presentan información en primer lugar correspondientes a un ejercicio y en segundo término información a una fecha determinada.

A continuación se presenta un cuadro en donde se mostrará en forma más clara y detallada la forma de clasificación de los Estados Financieros.

Dicho cuadro mostrará la clasificación del estado de posición financiera, el estado de resultados, el estado de costo y producción de venta, el estado de cambio en la situación financiera, entre otros.

Estados Financieros	PRINCIPALES	SECUNDARIOS	ESTÁTICOS	DINÁMICOS
Estado de Situación Financiera	X		X	
Estado de Resultados	X			X
Estado de Costo de Producción y Venta.	X			X
Estado de cambio en la Situación Financiera		X		X
Estado Comparativo del Estado de Situación Financiera		X	X	
Estado Comparativo del Estado de Producción y Venta		X		X
Estado Comparativo del Estado de Result.		X		X
Estado de Capital de Trabajo		X		X
Estado de Movimientos de las Cuentas de Capital de Contable		X		X
Estado Analítico de Las cuentas de Gastos		X		X

2.2.4 Atendiendo al grado de información que proporciona:

**SINTÉTICO.** Son los estados financieros que presentan información por grupos, es decir que presentan información en una forma global.

**DETALLADOS.** Son aquellos estados financieros que presentan su información en una forma analítica.

#### 2.2.5 Atendiendo a la forma de presentación:

**SIMPLES.** Cuando se presenta solo un estado financiero.

**COMPARATIVOS.** Cuando se presenta en un solo documento dos o más estados financieros, generalmente de la misma especie.

#### 2.2.6 Atendiendo al aspecto formal de los mismos:

**ENCABEZADO.** Donde generalmente se describe.

- Nombre de la empresa.
- Nombre del estado financiero de que se trate.
- El ejercicio correspondiente o la fecha fija.

**CUERPO.** Destinado para el contenido del estado financiero de que se trate.

**PIE.** Destinado generalmente a las notas a los estados financieros, nombre y firma de quien lo elaboró, revisa y autoriza.

### 2.2.7 Atendiendo a la naturaleza de las cifras:

**HISTÓRICOS, REALES, ACTUALES.** Cuando la información de los estados financieros corresponde precisamente al día de su presentación.

**PRESUPUESTALES.** Cuando el contenido de los estados financieros cuya fecha o periodo se refiere al futuro.

Cabe mencionar que esta lista presentado de los Estados Financieros es enunciativa, ya que como se mencionó anteriormente su importancia variará según el tipo de empresa de que se trate.

## 2.3 USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros se originaron por la necesidad de tener informados a los interesados de dicha información. Por lo que los interesados se dividen en dos tipos los principales considerados como usuarios internos los dueños o gerente del negocio y otros se consideran usuarios externos.

Dichos usuarios se clasifican por la intervención que estos tengan dentro de una organización, a continuación se muestra la clasificación de los usuarios:

### 2.3.1 USUARIOS INTERNOS:

- Dueños, socios o accionistas que necesitan conocer las utilidades que les está generando la inversión.

- Los funcionarios, que son los administradores, directivos, estos necesitan de la información de los estados financieros para realizar una buena toma de decisiones, también necesitan de dicha información para fijar las políticas administrativas.
- Los empleados y obreros necesitan saber de esta información para cerciorarse de la repartición de sus utilidades.

### 2.3.2 USUARIOS EXTERNOS:

- Los proveedores, instituciones bancarios y todas aquellas entidades que necesiten de información ya sea para otorgar créditos, ampliarlos o cancelarlos.
- Las autoridades hacendarias requieren de la información de estados financieros, para verificar el correcto cumplimiento del pago de los impuestos a que la empresa está sujeta.
- Dependencias Gubernamentales para obtener información estadística para el país.
- Los inversionistas estos requieren de esta información para saber que tan redituable es la empresa, para poder saber si invertir en esta o no.

## 2.4 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.

A continuación mencionaré los Estados Financieros básicos que son los que proporcionan información para que el usuario pueda evaluar el futuro de su empresa y así poder tomar decisiones de carácter económico sobre la misma.



## 2.4.1 ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA

Este estado es llamado comúnmente balance, pero también se le conoce como, balance general, estado de situación financiera, estado de inversiones, estado de activo y pasivo y capital, estado de recursos y obligaciones.

Este estado presenta en un mismo reporte la información necesaria para tomar decisiones en áreas de inversión y financiamiento, este estado incluye en el mismo informe los dos aspectos por que parte de la idea de que los recursos con que cuenta un negocio deben estar correspondidos directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos.

El Estado de Posición Financiera es un estado que muestra la cantidad de activos, pasivos y capital con que cuenta un negocio, mostrando los recursos con que cuenta el negocio, lo que adeuda y el capital aportado por los socios.

El Estado de Posición Financiera incluye todos las cuentas con los respectivos saldos que han quedado en el mayor general después de los procesos de ajuste y del cierre, es importante señalar que las cuentas similares pueden ser agrupadas o descritas de manera diferente a los estados financieros.

### 2.4.1.1 EL ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA ESTÁ INTEGRADO POR:

1. Encabezado del estado.
2. Título para el activo.
3. Subclasificaciones para el activo: circulante, no circulante y otros activos.

4. Total de activos.
5. Título para el pasivo.
6. Subclasificación del pasivo: corto plazo y largo plazo.
7. Total pasivo.
8. Título para el capital.
9. Detalles en los cambios de capital.
10. Total de pasivo y de capital.

#### 2.4.1.2 ECUACIÓN FINANCIERA DEL ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA.

Este estado cuenta con una ecuación contable cuyas cuentas que integran esta ecuación son el activo, el pasivo y el capital, debemos tener muy claro que el sistema de partida doble es un resultado directo en la ecuación contable básica, dicha ecuación se expresa como sigue:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}.$$

Donde se puede desprender las siguientes definiciones:

**ACTIVO** son todos los bienes y derechos con que cuenta la empresa.

**PASIVO**. Cantidad que se debe o derechos de los acreedores sobre los activos.

**CAPITAL**. Capital invertido por el o los dueños o derechos de los dueños sobre los  
Activos.

### 2.4.1.3 CONTENIDO DEL ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA.

A continuación se presentarán algunas de las principales cuentas del Estado de Posición Financiera:

**ACTIVO CIRCULANTE:** Se le conoce por este nombre ya que son todas aquellas cuentas que son de rápida circulación o más claramente que se pueden convertir en dinero más fácilmente.

- Efectivo.
- Inversiones Temporales.
- Cuentas por Cobrar.
- Inventarios.
- Gastos pagados por adelantado.

**ACTIVOS NO CIRCULANTE:** Son todos aquellos bienes que se representan por las propiedades físicamente tangible entre las que destacan:

- Terrenos
- Edificios
- Planta y Equipo
- Mobiliaria y Equipo de Oficina
- Depreciación Acumulada

Es importante señalar que la depreciación de que se habla es la acumulativa de este año y de los años anteriores y no debe confundirse con la de gastos por depreciación que se encuentra en el Estado de Resultados.

OTROS ACTIVOS. Podrían entrar:

- Los gastos diferidos son bienes que se utilizarán para generar ingresos en periodos futuros
- Aquellos activos intangibles como patente, marcas registradas, derechos de autor, franquicias, crédito mercantil, licencias y permisos.

PASIVO A CORTO PLAZO. Encontrándose entre otros:

- Los adeudos a proveedores por mercancías adquiridas las cuales se relacionan con el giro normal de la empresa
- Los documentos por pagar que consiste en una deuda hecha por escrito y firmada por un suscriptor, el cual se compromete a pagar cierta cantidad a una fecha determinada, estos generan intereses y deberán a parecer en una cuenta llamada intereses por pagar.
- Se pueden considerar también dividendos por pagar, sobre giros bancarios
- Impuestos por pagar.
- Sueldos por pagar, entre otros.

### PASIVOS A LARGO PLAZO. Incluyen:

Préstamos Bancarios. Los cuales tienen la finalidad de la adquisición e equipo, maquinaria, edificios adicionales, terrenos, financiar la expansión del negocio, o tiene el objeto de liquidar otra deuda a corto plazo.

- Pagarés a largo plazo emitidas por una empresa y representan la participación individual de los obligacionistas en un crédito colectivo otorgado en dicha empresa.

CAPITAL CONTABLE. Esta representa las participaciones que tienen los propietarios de un negocio sobre los activos de la empresa.

CAPITAL SOCIAL. Está representado por la participación de los accionistas en la empresa, aclarando el estatus sobre la repartición de dividendos, este tipo de capital puede ser preferente o común.

#### 2.4.1.4 FORMAS DE PRESENTACIÓN.

El estado de Posición Financiera se presenta en dos formas:

\_ EN FORMA DE CUENTA. Es la forma más usada, presentándose en el lado izquierdo el activo y en el lado derecho el pasivo y el capital.

Esta forma de presentación del estado de posición financiera es la más usada ya que te muestra perfectamente como debe de tener el mismo saldo el activo que la suma del pasivo más capital, además que permite que el usuario de dicha información pueda comprender más ampliamente las cuentas que integran su empresa

## ILUSTRACIÓN

## BALANCE GENERAL EN FORMA DE CUENTA

ACTIVO	PASIVO
ACTIVO CIRCULANTE	PASIVO CORTO PLAZO
Bancos	Proveedores
Inversiones	Otras cuentas por pagar
Clientes	I.S.R
Impuestos por recuperar	I.V.A
Deudores diversos	Otros impuestos y cont.
Inventarios	P.T.U
TOTAL CIRCULANTE	TOTAL CORTO PLAZO
ACTIVO NO CIRCULANTE	PASIVO LARGO PLAZA
Terrenos	Documento por pagar.
Edificios	TOTAL LARGO PLAZO
Maquinaria	TOTAL PASIVO
Eqpo. Transporte	CAPITAL CONTABLE
Mob. Y Eqpo.	Capital Social
Dep. acum. Edificio	Utilidad de ejercicios anteriores.
Dep. acum. Maquinaria.	Utilidad neta del ejercicio
Dep. acum. Mob. y Eqpo.	TOTAL CAPITAL
TOTAL FIJO	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL
OTROS ACTIVOS	
Depósitos en Garantía.	
TOTAL OTROS ACTIVOS	
TOTAL ACTIVO	

(ANTHONY ROBERT., 1976:33)

\_ EN FORMA DE REPORTE. Es cuando se inicia con el activo, luego se pone el pasivo, y posteriormente el capital.

## ILUSTRACIÓN

## BALANCE GENERAL EN FORMA DE REPORTE

<b>ACTIVO</b>
<b>CIRCULANTE</b>
Bancos
Inversiones
Clientes
Impuestos por pagar
Deudores diversos
Inventarios
<b><u>TOTAL CIRCULANTE</u></b>
<b>NO CIRCULANTE</b>
Terrenos
Edificios
Maquinaria
Equipo de transporte
Mobiliario y Equipo
Depreciación de edificio
Depreciación de maquinaria
Depreciación de Mobiliario y Equipo
<b><u>TOTAL ACTIVO NO CIRCULANTE</u></b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>
Depósitos en garantía
<b><u>TOTAL OTROS ACTIVOS</u></b>
<b><u>TOTAL ACTIVO</u></b>
<b>PASIVO</b>
<b>CORTO PLAZO</b>
Proveedores
Otras cuentas por pagar
I.S.R
I.V.A
Otros impuestos y Cont.
P.T.U
<b><u>TOTAL CORTO PLAZO</u></b>
<b>LARGO PLAZO</b>
Documento por pagar
<b><u>TOTAL LARGO PLAZO</u></b>
<b><u>TOTAL PASIVO</u></b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>
Capital Social
Utilidad del ejercicio
<b><u>TOTAL CAPITAL</u></b>
<b><u>TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL</u></b>

## 2.4.2 ESTADO DE RESULTADOS.

Este estado financiero trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan los montos contables, al remanente se le conoce como resultado, el cual puede tener saldo positivo o negativo, a este resultado se le conoce como utilidad, y si este es negativo se le denomina pérdida.

No existe una forma única de presentar el estado de resultados, ya que varía dependiendo de la empresa de que se trate, ya que se puede decir que un estado presentado para fines de control interno tiene que ser más detallado, mientras que para mostrarse a los accionistas, acreedores y otras personas interesadas tiene que ser un poco más generalizadas.

El vocablo ingresos se define por el Instituto Americano de Contadores públicos Titulados como sigue:

Los ingresos son el resultado de la venta de mercancías y de servicios prestados, y son medidos por el cargo hecho a los clientes o tenedores de las mercancías y usuarios de los servicios que se le han suministrado. También incluyen ganancias de las ventas o intercambio de activos (excepto de las acciones en el mercado), intereses y dividendos ganados de las inversiones y otros aumentos en el capital, excepto aquellos que provienen de contribuciones de capital y ajuste de capital.



### 2.4.2.1 TÍTULOS QUE SE LE DAN A EL ESTADO DE RESULTADOS.

Otras formas de conocer al estado de resultados son: estado de pérdidas y ganancias. Estado de la cuenta de ingresos, estado de ingresos y gastos, estado de utilidades, estado de resultado de las operaciones y estado de ingresos.

Este estado trata de resumir los resultados de las operaciones de la compañía durante un periodo. La diferencia entre los ingresos y los gastos se determina en este estado y posteriormente se refleja en el Estado de Posición Financiera dentro del Capital.

### 2.4.2.2 EL ESTADO DE RESULTADOS SE PUEDE DEFINIR DE UNA MANERA MÁS SENCILLA COMO SIGUE:

COMPAÑÍA XTD

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS	(BENEFICIOS)
- GASTO	(ESFUERZOS)
= RESULTADO	(UTILIDAD O PÉRDIDA)

### 2.4.2.3 PARTIDAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS DEL ESTADO DE RESULTADO.

En ocasiones se originan ingresos o gastos que no corresponden al periodo, algunas ganancias o pérdidas son tan poco usuales que es necesario mostrar en el Estado de Resultados cual hubiera sido la utilidad neta del ejercicio de no haberse presentado dichas partidas. A estas partidas se les denominan partidas extraordinarias y es conveniente distinguirla de las partidas normales, tanto de los ingresos como de los gastos.

**PARTIDAS ORDINARIAS: INGRESOS Y GASTOS.** Este tipo de partidas corresponde al giro normal de la empresa y por lo que se presentarán durante toda la vida de la empresa, se podría decir que son los ingresos por la venta del producto o por los servicios prestados por la actividad principal del negocio.

**PARTIDAS ORDINARIAS: OTROS INGRESOS Y GASTOS.** Este tipo de partidas corresponde al giro normal de la empresa pero no se presentan con frecuencia, serían ingresos por intereses, ingresos por arrendamiento, por dividendos, pérdidas por baja de valor de las inversiones temporales, ganancia en la venta de activo fijo, etc.

**PARTIDAS EXTRAORDINARIAS.** Son aquellas partidas que no son ni normales ni frecuentes, un ejemplo claro de este supuesto son pérdidas sufridas por un efecto de prohibición legal para poder seguir haciendo negocios en determinada área.

#### 2.4.2.4 FORMATO DEL ESTADO DE RESULTADOS.

- Encabezado del negocio.
- Sección de ingresos. Donde se expondrá los costos y los gastos de las principales operaciones del negocio. Cada partida que aparezca en el estado deberá especificar su naturaleza.
- Sección de gastos. Deberá indicarse claramente la utilidad o pérdida de operación.
- Mostrar la ganancia o pérdida antes de los impuestos federales sobre la renta del año, después de incluir otros productos u otros gastos claramente relacionados con el periodo contable actual
- Manifestar específicamente los impuestos federales sobre la renta.
- Poner en manifiesto la utilidad neta por el periodo contable.
- Mostrar separadamente las partidas de utilidades o pérdidas que sean extraordinarias o que estén relacionadas con periodos anteriores.
- Dar datos comparativos en relación con el periodo o periodos precedentes.
- Poner notas explicativas por medio de paréntesis el método de fijación de precios de inventarios, etc.
- Exponer información detallada en las cédulas anexas.

A continuación se mostrará la ilustración del estado de resultados presentado en forma detallada y la ilustración del estado de resultados presentado en forma condensada.

## ILUSTRACIÓN

## ESTADO DE RESULTADOS PRESENTADO EN FORMA DETALLADA.

Ventas  
Menos  
Descuentos sobre Ventas  
Devoluciones y Rebajas sobre Ventas  
**Ventas netas**  
Costo de lo Vendido  
**Utilidad Bruta**  
Gastos de Operación  
Gastos de Venta  
Gastos de Administración  
**Utilidad de Operación**  
Otros Ingresos  
Otros Gastos  
Costo Integral de Financiamiento  
Utilidad de Operación Continuas antes de I.S.R y P.T.U  
I.S.R. y P.T.U Sobre la Utilidad Anterior  
I.S.R  
P.T.U  
**Utilidad por Operaciones Continuas**  
Ganancias por Operaciones Continuas  
**Utilidad después de operaciones Discontinuas y antes de Partidas  
Extraordinarias**  
Partidas Extraordinarias (netas de I.S.R y P.T.U)  
Utilidad después de partidas Extraordinarias  
Efectos al inicio del ejercicio por cambio en principios  
de contabilidad (neta de I.S.R y P.T.U)  
**Utilidad Neta**

(IBID.,42).

## ILUSTRACIÓN

## ESTADO DE RESULTADOS PRESENTADO EN FORMA CONDENSADA

Ventas Netas

Costo de Ventas

**Utilidad Bruta**

Gastos de Operación

**Utilidad de Operación**

Otros Ingresos

Costo Integral de Financiamiento

**Utilidad por operaciones Continuas antes de I.S.R y P.T.U**

I.S.R y P.T.U sobre la Utilidad Anterior

I.S.R

P.T.U

**Utilidad por Operaciones Continuas**

**Ganancia por operaciones Discontinuas**

**(netas de I.S.R. y P.T.U)**

Partidas Extraordinarias (netas de I.S.R y P.T.U)

Efectos al Inicio del Ejercicio por cambios en Principios de

Contabilidad (netas de I.S.R. y P.T.U.)

**Utilidad Neta**

(IBID.,44).

#### 2.4.2.5 FÓRMULA DE LA UTILIDAD NETA.

$$\text{INGRESO} - \text{GASTOS} = \text{UTILIDAD NETA O PÉRDIDA NETA.}$$

Si los ingresos son mayores que los gastos se le llamará utilidad neta, pero si los gastos son mayores que los ingresos se les llamará pérdida neta.

#### 2.4.2.6 CONTENIDO DEL ESTADO DE RESULTADOS.

El estado de resultados es el principal medio por el cual una empresa puede medir su rentabilidad a través de un periodo, ya sea de un mes, tres meses o un año. El estado se muestra en etapas, ya que al restar a los ingresos los gastos del periodo se obtienen diferentes utilidades hasta llegar a la utilidad neta.

Toda empresa como ingreso principal tiene a las ventas o al servicio según la empresa de que se trate.

El gasto de operación está integrado por el costo de los servicios que presta la empresa y los gastos para los cuales incurre para el funcionamiento del negocio.

Al deducir las ventas los gastos de operación se obtiene una utilidad antes de gastos financieros los cuales se conforman por los gastos de intereses, fluctuaciones cambiarias y la posición monetaria, partidas que repercutieron en el ciclo de operaciones de la empresa en el ejercicio correspondiente.

Posteriormente se obtiene una utilidad antes de impuestos sobre la renta y de la participación de las utilidades de los trabajadores, y una vez calculados estos rubros se deducen los ingresos y los otros gastos que hayan ocurrido así como las partidas extraordinarias que surgieron en el transcurso del año. Finalmente el resultado obtenido es la utilidad neta del periodo en cuestión.

#### 2.4.3 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA.

Es de los estados financieros más completos que existen ya que nos muestra el origen y la aplicación de los recursos, así como la aplicación o el empleo que se le dio durante el periodo.

##### 2.4.3.1 NOMBRE QUE SE LE DAN AL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA:

Estado de cambios de posición financiera, estado de origen y aplicación de recursos o fondos, análisis en los cambios en el capital de trabajo, los cuales se utilizan según el enfoque que se les dé según su elaboración o presentación.

##### 2.4.3.2 OBJETIVO DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA.

Su objetivo es proporcionar información relevante, relativa a un periodo de tiempo determinado con la finalidad de mostrar los cambios que se presentaron en la situación financiera todo esto para:

- Evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar recursos.
- Determinar y evaluar los cambios que tuvo de la situación financiera de la empresa los cuales se derivan de las transacciones de financiamiento e inversiones que ocurren durante un periodo.

#### 2.4.3.3 ELEMENTOS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA.

Para elaborar este tipo de estado financiero es necesario un balance comparativo para determinar las variaciones entre una fecha y otra, así como la relación que hay con el estado de resultados:

##### ORÍGENES DE RECURSOS.

- Disminución del activo.
- Depreciaciones, amortizaciones.
- Aumento del pasivo.
- Aumento de capital contable.

##### APLICACIÓN DE RECURSOS.

- Aumento del activo.
- Disminución del pasivo
- Disminución del capital contable.
- Dividendos repartidos.



#### 2.4.3.4 INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA QUE SE REQUIERE.

- Utilidad o pérdida del ejercicio.
- Los movimientos relacionados con el superávit.
- Las inversiones y cancelaciones a los activos no circulantes.
- Las depreciaciones, amortizaciones y agotamientos generados durante el periodo.
- Las transacciones o movimientos generados en el pasivo no circulante.

Para esto es necesario que se prepara en una hoja de trabajo los movimientos o las disminuciones mostradas mediante la comparación de los estados financieros.

#### 2.4.3.5 FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA.

Una de ellas es presentar primeramente los recursos generados y posteriormente los recursos utilizados.

Otra forma de presentación es cuando se parte del capital de trabajo utilizado obteniendo así el aumento o disminución neto del capital de trabajo, analizando posteriormente, las variaciones de dicho capital, debiendo ser el resultado del capital igual al anterior.

A los resultados generados deberán presentarse agrupados de la siguiente manera:

1. Recursos propios.
2. Recursos ajenos.

Los recursos utilizados se mostrarán en grupo de la siguiente manera:

1. Aumento del activo.
2. Disminución del pasivo.
3. Disminución del capital.

Otra forma de presentación es la que se parte de la utilidad neta, a la cual se suman las partidas aplicadas a resultados que no requieren de la utilización de recursos seguidos de los recursos que se generaron por la operación, los utilizados en actividades de financiamiento y los que se utilizaron en actividades de inversión.

En resumen para evaluar la operación de un negocio es necesario analizar conjuntamente los aspectos de rentabilidad (utilidad o pérdida) y la liquidez (excedente o faltante de efectivo) por lo que es necesario elaborar tanto el estado de resultados como el estado de cambios en la situación financiera.

Es importante elaborar el estado de cambios en la situación financiera ya que es el estado que nos presentará el excedente o faltante de efectivo, lo cual nos va a mostrar si la empresa cuenta con liquidez o no.

## ILUSTRACIÓN

### ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

#### **UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO**

PARTIDAS APLICABLES A RESULTADOS QUE NO  
AFECTAN A RECURSOS

Depreciaciones

#### **TOTAL**

AUMENTO O DISMINUCIÓN EN:

Cuentas por Cobrar

Inventarios

AUMENTO O DISMINUCIÓN EN:

Proveedores y Otros Pasivos

**Recursos Generados por Operación**

#### **FINANCIAMIENTO**

PRESTAMOS RECIBIDOS

Amortizaciones en Términos Reales de Préstamos

Pagos de Dividendos

**Recursos Utilizados por Financiamiento**

#### **INVERSIÓN**

Adquisición de Activo Fijo

**Recursos Utilizados por Inversión**

#### **AUMENTO A EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES**

Efectivo e Inversiones Temporales al Inicio del Periodo

#### **EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES**

#### **AL FINAL DEL PERIODO**

(IBID.,45)

#### 2.4.4 ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE.

Es un estado financiero básico y dinámico que nos muestra el saldo inicial, final y los movimientos en las cuentas del capital contable de una entidad, presentado durante un periodo o ejercicio determinado.

##### 2.4.4.1 ELABORACIÓN DEL ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE.

Se elabora iniciando con el saldo del capital social al inicio y final del ejercicio, seguido de un análisis detallado de las cuentas que lo integran. Estas cuentas son:

- Dividendos pagados.
- Utilidad neta o pérdida del ejercicio de 19XX
- Resultado por tenencia de actividades no monetarias.

## ILUSTRACIÓN

## ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL NOMINAL	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	UTILIDAD RETENIDAS PÉRDIDAS ACUMULADAS	TOATL
Saldo al 31 de Diciembre de 19X1 Aumento o Disminución del Capital Social Dividendos Pagados Utilidad Neta o Perdida de 19X2 Resultado por Tenencia de Act. No Monetarias				
Aumento o Disminución del Capital Social Dividendos Pagados Utilidad neta o Pérdida de 19X3 Resultado por Tenencia de Act. No Monetarios				
Saldo al 31 de Diciembre de 19X3				

(IBID.,46).

Este capítulo nos muestra el concepto de estados financieros, clasificación que se le da a estos, atendiendo a su importancia, de acuerdo a la información que estos presentan, según la fecha o período que se refiere, referente al grado de información que proporcionan, atendiendo a su forma de presentación, de acuerdo al aspecto formal de los mismos, conforme a la naturaleza de sus cifras.

Se presentan también los usuarios de los estados financieros, clasificándose estos en internos y externos.

Se presentó también los estados financieros básicos que incluyen.

El estado de posición financiero, la forma como está integrado este estado, sus ecuaciones financieras, el contenido que debe de tener este estado y sus formas de presentación.

El estado de resultados, mencionando los diferentes títulos que se le da a este, su ilustración, las partidas ordinarias y extraordinarias de este, su formato, la fórmula de la utilidad neta, el contenido que debe de tener este estado.

El estado de cambios en la situación financiera, se mencionó los nombre que se le da, su objetivo, los elementos que lo integran, los informes complementarios que este requiere, sus formas de presentación.

Formas de elaboración del estado de variación en el capital contable

## CAPÍTULO III

### ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad es tan amplia y variada que los diferentes profesionales que la practican pueden tener criterios mucho muy diferentes en el desarrollo de la misma, para tal efecto se han creado organismos y agrupaciones para regir y coordinar el desarrollo profesional de la contabilidad, apegándose a lo que las Leyes marcan para regir a una empresa y la forma de aplicación de la Ley en la empresa.

Los principios de Contabilidad generalmente Aceptados tienen el enfoque principal de igualar el criterio profesional del contador y que de alguna manera los resultados sean semejantes en cuanto a la idea básica del principio. En este campo día con día se tienen nuevas propuestas y nuevos criterios, todo encaminado a la dignificación y prestigio de la práctica profesional de la contabilidad,

### **3.1 CONCEPTOS QUE COMPONEN LA ESTRUCTURA BÁSICA DE LA CONTABILIDAD.**

Se ha mencionado mucho de la forma de estructurar la contabilidad, ya que muchas personas que practican la contabilidad no se ponen de acuerdo sobre la forma de estructurar la contabilidad.

Nosotros nos vamos a apegar a la clasificación que hace el I.M.C.P., y esta la clasifica de acuerdo a conceptos ordenados por su jerarquía, que son:

- Principios.
- Reglas particulares.
- Criterio prudencial de acuerdo a las reglas particulares.



Donde los principios de contabilidad según I.M.C.P “son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, la base de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros“.

Las reglas particulares según el I.M.C.P. “ son la especificación individual y concreta de los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en reglas de valuación y reglas de presentación. La primera se refiere a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros. La segunda se refiere al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros”.

Y por último el criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares según el I.M.C.P nos menciona que “ la medición o cuantificación contable no obedece a un modelo rígido, sino que requiere de la utilización de un criterio general para elegir alternativas que se presentan como equivalentes, tomando en consideración los elementos de juicio disponible. Este criterio se aplica al nivel de las reglas particulares”.

### **3.2 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD APLICADOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.**

Una vez determinado la forma de estructura básica que compone la contabilidad nos vamos a referir a los principios de contabilidad ya que como se mencionó anteriormente estos nos van a definir ya forma de presentación de los estados financieros, estos se pueden clasificar de la siguiente manera:

Los que delimitan e identifican el ente económico, así como sus estados financieros so:

- Entidad.
- Realización.
- Periodo contable.

Los que establecen las bases para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación:

- Valor histórico original.
- Negocio en marcha.
- Dualidad económica.

El que se refiere a la información es:

- Revelación suficiente.

Los que establecen los requisitos generales del sistema:

- Importancia relativa.
- Consistencia.

## ENTIDAD.

Nos menciona que la personalidad jurídica de un negocio es independiente de la o las personas que la crean, por lo que en los estados financieros solo debe incluirse los bienes, valores, derechos y obligaciones del ente económico.

## REALIZACIÓN.

Se deben de considerar las operaciones realizadas por un negocio cuando se ha efectuado transacciones con otro ente económico, cuando ciertas transacciones internas modifican l estructura de los recursos de la entidad o sus fuentes o cuando ocurren eventos económicos externos derivados de las operaciones de la entidad y cuyos efectos son cuantificados en unidades monetarias.

## PERIODO CONTABLE.

Como es una necesidad conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, y como esta tiene periodo de vida indefinido, es necesario dividir la vida de esta en periodos convencionales. Al dividir la vida en periodos se podrá identificar las operaciones y eventos, así como sus efectos derivados, por lo que cualquier información deberá plasmar claramente el periodo a que se refiere. Es importante que los costos y los gastos se identifique con el ingreso que se originaron, no importando la fecha en que estos se liquiden. (Ibid., 6-9)

## VALOR HISTÓRIO ORIGINAL.

Se deben de registrar las transacciones y los eventos económicos según la cantidad de efectivo que se afecten o su equivalente de que ellos se hagan al valor en que estos fueron realizados.

Estas cifras podrán ser modificadas si existen eventos posteriores que hagan que pierda su equivalencia.

## NEGOCIO EN MARCHA.

Este principio nos menciona que toda entidad existe mientras no se especifique lo contrario, por lo que los estados financieros deberán presentar cifras en valor histórico, o podrán ser modificados de manera sistemática.

## DUALIDAD ECONÓMICA.

La doble dimensión de la representación contable de una entidad es fundamental para una adecuada comprensión de la estructura y relación con otras entidades.

Esta dualidad se constituye de:

- Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y, Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen, considerados en su conjunto. (Ibid., 10)

## REVELACIÓN SUFICIENTE.

La información contable que se presenta a través de los estados financieros deberá contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para que el usuario pueda juzgar la situación financiera y los resultados de operación de la entidad.

Los principios que se han mencionado, deberán reunir los requisitos generales, que son:

### IMPORTANCIA RELATIVA.

La información presentada en los estados financieros deberá mostrar aspectos importantes estos susceptibles de ser modificados en unidades monetarias.

Toda partida de pequeña importancia relativas con respecto de los totales que se presentan, deberán ser agrupadas y presentadas globalmente salvo que la presentación de estas partidas sean muy necesaria para alguna finalidad específica.

Solo se deberán agrupar partidas homogéneas que conduzcan a totales o subtotales cuyo dato sea de utilidad, sin mezclar partidas de diferente naturaleza entre sí.

(Ibid., 10-11)

### CONSISTENCIA.

La información que se presentan en los estados financieros requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La aplicación de los mismos principios y reglas de cuantificación de la información nos permitirán comparar los estados financieros de la entidad y conocer su evolución y al comparar con otros entes económicos se podrá ver su posición relativa.

Cuando sea necesario algún cambio que afecte la comparabilidad de los resultados, será necesario indicar dichos cambios en los estados financieros y la repercusión en las cifras contables, con objeto de que algún cambio en los procedimientos aplicados no conduzcan a conclusiones erróneas.

(Ibid., 11)

En este capítulo se mostró los conceptos que componen la estructura básica de la contabilidad, los principios de contabilidad aplicados a los estados financieros básicos como son: entidad, realización, periodo contable, valor histórico original, negocia en marcha, dualidad económica, revelación suficiente, importancia relativa y consistencia.

## CAPÍTULO IV

### TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS.

En la actualidad la situación económica cada año se torna más difícil y peligrosa para los pequeños negocios y las grandes empresas, cada día se hace más difícil la existencia de los mismos, de ahí que los dueños cada vez necesiten más información para saber que rumbo tomar.

La toma de decisiones podemos considerarla como la cuerda floja de un negocio es decir si no se camina sobre seguro se puede caer, y de ahí la existencia de un negocio pueda ser crucial para seguirse desarrollando. En la actualidad es necesidad primordial tener una muy buena información para poder tomar una decisión, ya no estamos en los tiempos de apoyarnos en simples corazonadas para poder tomar un rumbo económicamente hablando, esta información se obtiene a través de los documentos que con anterioridad se mencionaron llamados Estados Financieros y que proporcionan las diferentes alternativas de acción que se pudieran tomar, es decir a través de la buena información se puede saber de alguna manera la causa y efecto de una buena o mala decisión.

La administración y la toma de decisiones son conceptos inseparables, por lo que es necesario definir que es administración.

#### **4.1 CONCEPTO DE ADMINISTRACIÓN:**

ADMINISTRACIÓN. “Es la ciencia social que permite a los líderes alcanzar mejores resultados mediante la aplicación correcta de sus principios universales, a través del aprovechamiento integral de los recursos disponibles”. (Villanueva, 1985: 13)



La administración se realiza en todo tipo de entidades, ya sean privadas o públicas ya que cuenta con un conjunto de conocimientos sistemáticos, es una ciencia social ya que se refiere a la conducta del hombre y al manejo de los recursos humanos.

Con la administración se obtienen mejores resultados ya que al realizar las actividades de una manera conjunta se pueden alcanzar objetivos o metas que de una forma individual sería imposible, además de que sus principios nos permiten alcanzarlos debido a que estos son flexibles ya que basan o fundamenta en la experiencia y conocimientos de la persona que realiza la función administrativa.

#### **4.2 TOMA DE DECISIONES.**

La toma de decisiones es la parte final de los resultados obtenidos en un buen análisis de estos dos financieros.

##### **4.2.1 COMO CONCEPTO SE PODRÍA DECIR QUE:**

Es la selección de la mejor alternativa entre varias, esta sirve para resolver problemas, alcanzar objetivos, alcanzar resultados y situaciones.

##### **4.2.2 CLASIFICACIÓN DE LA TOMA DE DECISIONES:**

**DECISIONES PROGRAMADAS.** Son las decisiones de naturaleza repetitiva y rutinaria.

DECISIONES NO PROGRAMADAS. Son las que constituyen por lo general eventos únicos, suelen estar menos estructuradas que las programadas.

#### 4.2.3 PASOS PARA UNA BUENA TOMA DE DECISIONES.

1. Identificar el problema. Ya que si no se tiene un buen conocimiento del problema no se podrá tomar la mejor decisión.
2. Información suficiente. Debemos de contar con la suficiente información que nos describa cual es el origen y las consecuencias del problema.
3. Definir las operaciones/alternativas. Esto se debe hacer analizando las relaciones costo-tiempo, esto es la decisión que sea la más eficiente es la que se va a elegir.
4. Elaborar alternativas. Se debe de hacer un listado de las posibles soluciones y las consecuencias que traerían estas.
5. Tomar decisiones complementarias. Esto se refiere a que cuando se toma una decisión se deben tomar decisiones que complementen a la decisión tomada.
6. Verificar resultados. No se toma una buena decisión sino se verifican los resultados.

La toma de decisiones es una de las funciones más importantes que realiza un administrador, ya que de esto depende de sí se alcanzan o no los objetivos ya planeados. Es difícil, saber si se ha tomado la mejor decisión, ya que siempre va a existir la incertidumbre ya que las decisiones se evalúan sobre la base de los resultados o consecuencias, ya que la consecuencia de la decisión tomada rara vez se puede determinar de inmediato. Las

consecuencias y sus muchos factores determinantes ocurren en el futuro, esto significa el mañana o hasta el año próximo o más a partir del momento en que se tome la decisión.

Hemos mencionado que para una buena toma de decisiones se requiere de información, esto aplicable al tema de los estados financieros se podría decir que para que los directivos puedan apoyarse en los estados financieros para realizar una toma de decisiones estos deben realizarse de una manera veraz y entregarse en forma oportuna para que estos puedan servir para dicho fin.

Todo administrador debe tener información sobre todos los distintos departamentos que integran una empresa para tomar decisiones.

Hablando de una microempresa el dueño de esta debe contar con los estados financieros, para saber de una forma más exacta cuales son los resultados que está obteniendo la empresa, para que apegado a una información más real pueda tomar decisiones sobre su negocio.

#### **4.3 INFORMACIÓN CONTABLE**

La contabilidad es un medio para brindar información con relación a las actividades financieras realizadas por una persona o por una organización pública o privada. Antes de que se desarrollara la contabilidad, los negociantes del mundo antiguo advirtieron la necesidad del registro de uso transacciones de negocio, deudas e impuestos, y para ello utilizaron un sistema de registro muy rudimentario. Con el paso del tiempo, estas técnicas de registros mejoraron,

desarrollándose métodos mucho más sencillos como el manejo de libros los cuales fueron evolucionando gradualmente hasta llegar a los métodos modernos, más complejos que se usan hoy en día, gracias a esto se podría decir que hoy se le conoce a la contabilidad como “ el idioma de los negocios”. (CANTÚ, 1992: 5)

Es importante señalar que para tomar decisiones se requiere principalmente de información, y como se está tratando de definir la importancia de los estados financieros para la toma de decisiones, el administrador o dueño de la empresa deberá apoyarse en la información contable que se le proporcione, ya que esta es la persona más interesada para conocer el resultado de las cifras, ya que dichas cifras le mostrarán información para conocer el desarrollo de las operaciones de la empresa.

Los Estados Financieros muestran cifras que registran hechos pasados, por eso dicha información para que ayude a tomar decisiones deberá ser oportuna y mostrar mediante datos comprensibles, información que se pueda aprovechar al máximo, de no ser así, básicamente se convertiría en una información obsoleta, debido a que existió un retraso en la entrega de esta información o por que se hizo un excesivo uso de técnicas contables en la preparación de estados Financieros.

Para la persona que se va a apoyar en los estados financieros para tomar decisiones no es indispensable dominar como se obtiene la información, pero sí debe entender el significado de cada cifra.

#### **4.4 PROCESO DE TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS.**

En la vida cotidiana de todo ser humano son muchas las decisiones que se deben de tomar, dichas decisiones pueden ser por demás simples, pero las hay también en las cuales se tiene que implicar procesos mentales bastantes sofisticados.

En el mundo de los negocios, existe una gran variedad de decisiones que un administrador debe tomar. Dicha variedad provoca que cualquier decisión que se tome no solamente está basada en la información, a lo que se le llama la dimensión técnica de la solución de un problema, sino que también se haga uso de otros dos integrantes importantes como son el sentido común y la experiencia. La manera en la que utilice cada uno de los factores va a depender de las circunstancias específicas de cada persona. Podríamos decir que un administrador que tenga mucho tiempo tomando decisiones va a tomar estas conforma a la experiencia que él tiene, otro administrador con una experiencia limitada se va a bazar para la toma de decisiones con forme a su sentido común. Para una persona que por primera vez tome decisiones se basará en la información financiera.

Resumiendo se podría decir que ya sea que se tomen decisiones por primera vez, que se tenga una experiencia limitada o una amplia experiencia, tanto el sentido común, la

experiencia y la información financiera son elementos indispensables en el proceso de la toma de decisiones.

#### **4.5 TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS.**

Es importante señalar que no todas las decisiones que se toman en los negocios son tan simples como las que se toman en la vida diaria. Regularmente los problemas a los que se enfrentan necesitan algo más que el sentido común y la experiencia para poder ofrecer una solución satisfactoria.

En un principio, los diversos problemas de naturaleza financiera que pueden presentarse en un negocio se pueden agrupar en tres grandes categorías, estas son: de inversión, de financiamiento y de operación.

##### **DE INVERSIÓN.**

Este problema generalmente se enfoca cuando las personas no saben en que invertir, un ejemplo claro es cuando no saben en que producto o servicio van a adquirir.

Primero deberán de tener en claro que producto o equipo debe adquirir para satisfacer esa necesidad, posteriormente las variedades que el mercado ofrece para satisfacer su

necesidad y definir cual es la más conveniente para la empresa, esta deberá fijarse en la marca, el modelo, el rendimiento, y todas las características que la inversión requiera. Todo lo antes mencionado hace posible la toma de decisiones de inversión.

## FINANCIAMIENTO.

En este caso el problema se enfoca en la cuestión de que en dónde obtener las posibles fuentes de recursos para obtener el producto o servicio deseado. Él podría optar por financiarse con su propio dinero a tal actividad, o bien puede decidir obtener recursos de acreedores bancarios. Si se decide por la segunda opción deberá determinar qué tipo de préstamo le conviene, a qué plazo podría comprometerse para pagar, cuál tasa de interés causaría el préstamo, que garantías debe entregar para garantizar el préstamo, qué información financiera sería requerida por los funcionarios bancarios para evaluar la solvencia económica del solicitante del crédito, etc., todas estas decisiones ejemplificadas están incluidas en la segunda categoría de decisiones que se toman en una empresa, y estas son decisiones de financiamiento.

## OPERACIÓN.

Finalmente el problema a que se enfrentaría que uso se le va a dar al producto o servicio ya adquirido, se deberán tomar decisiones tales como el precio que se va a cobrar por el producto o servicio, la definición de políticas para darle mantenimiento al equipo, etc. estas decisiones serían el ejemplo de decisiones de operación.

En conclusiones se podría decir que la mayoría de las decisiones que se toman en un negocio se pueden agrupar en:

- Decisiones de Inversión.
- Decisiones de Financiamiento.
- Decisiones de Operación.

Por tal motivo, se debe contar con todo tipo de información, pero especialmente la financiera, ya que al elaborarse los estados financieros básicos podremos evaluar si la empresa cuenta con la solvencia necesaria para invertir en la empresa, así poder tomar decisiones en cada una de las áreas ya mencionadas.

#### **4.6 ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

Además es importante considerar que existen diferentes métodos de análisis a los estados financieros que permiten mayor entendimiento de la información reflejada en dichos estados, esto nos ayuda a que las decisiones que se toman sean sobre bases firmes, suficientemente comprensibles.

Algunos de los métodos son:

- **ANÁLISIS PORCENTUAL.** Refleja en que porcentaje a crecido o decrecido la empresa.
- **RAZONES FINANCIERAS.** Dividiéndose estas en:

*Liquidez.*- Para analizar la capacidad de la empresa de cumplir los compromisos de pago a corto plazo.



*Apalancamiento o Solvencia.*- Sirve para analizar la estructura financiera de la empresa y su capacidad de pago a largo plazo.

*De Actividad.*- Esta razón nos ayuda a analizar la eficiencia de las operaciones de la empresa.

*De Rendimiento o Actividad.*- Nos ayuda a medir la capacidad de la empresa para generar utilidades.

*Flujo de Efectivo.*- Nos ayuda a medir la capacidad de la empresa para generar efectivo.

*Mercado.*- Nos sirve para analizar la sobre o subvaluación del precio de la acción de la empresa.

- **MÉTODO DE VARIACIONES Y TENDENCIAS.** Refleja el crecimiento que ha tenido la empresa comparando de una año a otro.

En este capítulo se mostró el concepto de administración, toma de decisiones, clasificación de la toma de decisiones, pasos que se deben seguir para una buena toma de decisiones, que es la información contable, proceso de toma de decisiones financieras y lo que incluye la toma de decisiones financieras.

## **CAPÍTULO V**

### **CASO PRÁCTICO**

## **IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA REFACCIONARIA.**

El objetivo fundamental de la investigación es demostrar que los estados financieros son importantes para la toma de decisiones.

La hipótesis planteada es la siguiente:

A mayor utilización de estados financieros mejor será la toma de decisiones

Para comprobar la hipótesis se aplicó un cuestionario a la empresa “REFACCIONARIA PARÍS, S.A DE C.V”, el cual consta de once preguntas con el fin de obtener información más significativa de las condiciones de la empresa y de esta forman obtener información verídica de los hechos que se investigan.

La toma de decisiones es importante para el buen funcionamiento de una empresa para lo cual es necesario la elaboración de estados financieros y una buena interpretación de los mismos.

El cuestionario aplicado es el siguiente:

### **5.1 CUESTIONARIO**

#### *“IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA REFACCIONARIA”*

1. ¿Qué tipo de empresa es?

Persona Física.                      Comercial.

Persona Moral.                      Servicios.

2. ¿ Cuáles son los sistemas contables que lleva su empresa?

Cómputo

Sistema manual elaborado.

Ninguno.

3. ¿Qué tipo de informes recibe sobre la operación de su negocio?

Estados Financieros.

Informes.

Ninguno.

4. ¿Considera importante conocer numéricamente su negocio?

Si            No

5. ¿ Con qué frecuencia recibe información?

Mensual

Anual

Otros

6. ¿ Quién lleva la contabilidad de su negocio?

Un contador

Un despacho contable

Otros

7. ¿ Su contador le proporciona los diferentes estados financieros?

Si            No

8. ¿ Conoce usted los diferentes estados financieros?

Si            No

9. ¿ La toma de decisiones la realiza basándose en su experiencia?

Si            No

10. ¿ Considera que los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de su negocio?

Si            No

11. ¿Su contador le ayuda a interpretar los estados financieros?

Si

No

La respuesta que nos dieron fueron las siguientes:

1. Es una persona moral que se dedica al comercio.
2. Los sistemas contables que lleva esta empresa son sobre manuales elaborados.
3. Los informes que recibe son de tipo informal.
4. Sí considera importante conocer numéricamente su negocio.
5. Recibe información anualmente.
6. La contabilidad del negocio lo lleva un despacho contable.
7. Su contador no le proporciona los diferentes estados financieros.
8. Sí conoce los diferentes estados financieros.
9. La toma de decisiones sí la realiza basándose en su experiencia.
10. Sí cree que los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de su negocio.
11. Su contador no le ayuda a interpretar los estados financieros.

La conclusión a la que se llegó es la siguiente.

La empresa no realiza estados financieros, aunque tiene conocimientos de estos. Sin embargo cree en la importancia de estos para la toma de decisiones.

## **5.2 ESTADOS FINANCIEROS ELABORADOS A LA EMPRESA “REFACCIONARIA PARÍS, S.A. DE C.V.”**

Dichos estados financieros son:

- Estado de Resultados.

- Estado de Posición Financiera.
- Estado de cambios en la situación financiera.

Se formulo también el origen y aplicación de los recursos.

REFACCIONARIA PARÍS S.A DE C.V.

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1998**

VENTAS	\$ 120,728.00	
COSTO DE VENTAS	<u>\$ 79,388.49</u>	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>\$ 41,339.51</b>
GASTOS DE OPERACIÓN		<u>\$ 29,554.44</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>\$ 11,785.07</b>
ISR Y PTU		<u>0</u>
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>\$ 11,785.07</b>

La empresa no paga ISR ni PTU, debido a que tuvo pérdida fiscal en el periodo.

El estado de resultados nos muestra que la empresa tuvo bajas ventas, por eso se refleja una utilidad tan baja, representando el 9.76% de las ventas.

**REFACCIONARIA PARÍS, S.A DE C.V**  
**ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA PRACTICADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1998**

**ACTIVO***CIRCULANTE*

Bancos. \$ 12,424.47

Inventario. \$ 136,196.87

IVA acreditable \$ 15,688.35**TOTAL CIRCULANTE** \$ 164,309.69*NO CIRCULANTE*

Mobiliario y Equipo \$ 7,972.42

Depreciación de Mobili-  
Ario y Equipo \$ 514.19Equipo de transporte \$ 9,121.74**TOTAL NO CIRCULAN-  
TE** \$ 16,579.97**TOTAL ACTIVO** \$ 180,889.66**PASIVO***CORTO PLAZO*Proveedores \$ 80,842.63**TOTAL PASIVO** \$ 80,842.63**CAPITAL CONTABLE**

Capital social \$ 50,000.00

Utilidad de ejercicios an-  
Teriores \$ 38,261.96Utilidad del ejercicio \$ 11,785.07**TOTAL CAPITAL** \$ 100,047.03**TOTAL OASIVO MAS  
CAPITAL**\$ 180,889.66

**REFACCIONARIA PARÍS, S.A DE  
C.V**

**ESTADO DE CAMBIOS DE LA SITUACION FINANCIERA DEL 31 DE DICIEMBRE DE  
1997 AL 31 DE DICIEMBRE DE 1998**

Utilidad del Ejercicio \$11,785.07

Partidas a resultados que no tuvo  
Utilización de recursos

\$ 296.65

**FLUJO GENERADO DEL RESULTADO NETO**

\$12,081.72

*OPERACIÓN*

Disminución de inventarios

\$ 1,438.21

Aumentos cuentas por pagar

\$ 852.27

Aumento cuentas por pagar

\$10,260.07

**FLUJO DERIVADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO**

\$12,550.55

**RESULTADO GENERADO POR OPERACIÓN**

\$24,632.27

*INVERSIÓN*

Adquisición de inmueble, planta y  
Equipo

\$15,069.90

**RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

\$15,069.90

Aumento de Efectivo

\$ 9,562.38

**SALDO EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO**

\$ 2,862.09

**SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO**

**\$12,424.47**



**ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS**

<b>CUENTA</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>	<b>ORIGEN</b>	<b>APLICACIÓN</b>
Bancos	12424.47	2862.09		9562.38
Inventarios	136196.9	137635.08	1438.21	
IVA acreditable	15688.35	16540.62	852.27	
Mobiliario y Equipo	7972.42	2024.26		5948.16
Depreciación de Mobiliario y Equipo	514.19	217.54	296.65	
Equipo de Transporte	9121.74	0		9121.74
Proveedores	80842.63	70582.55	10260.07	
Capital Social	50000	50000		
Utilidad del ejercicio	11785.07	38261.96		26476.88
Utilidad de ejercicios Anteriores	38261.96		38261.96	
<b>SUMAS IGUALES</b>			<b>51109.16</b>	<b>51109.16</b>

ESTA TESIS NO SALE  
DE LA BIBLIOTECA

## 5.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

### ANÁLISIS PORCENTUAL.

Bancos representan un **6.89%** del total activo.

Inventarios un **75.29%** del total activo.

IVA acreditable un **8.67%** del total activo.

Mobiliario y Equipo un **4.41%** del total activo

Depreciación de Mobiliario y Equipo un **-.28%** del total activo.

Equipo de transporte un **5.04%** del total activo.

Proveedores un **44.69%** del total pasivo más capital.

Capital Social un **27.64%** del total pasivo más capital.

Utilidad de Ejercicios anteriores un **21.15%** del total pasivo más capital.

Utilidad del Ejercicio un **6.52%** del total pasivo más capital.

El análisis porcentual nos muestra que lo que más representa del activo es el inventario en un 75.29%, y de nuestro pasivo más capital lo que más representa es proveedores en un 44.69%, esto nos da la pauta para pensar que tenemos mucho inventario, pero la mayoría se debe vender para así poderle pagar a los proveedores.

### RAZONES FINANCIERAS.

*Razón Circulante.*

$$AC / PC = 164309.69 / 80842.63 = .02032$$

El activo circulante cubre 2.032 veces al pasivo circulante.

*Razón prueba del ácido.*

$AC - I / PC = 164309.69 - 136196.87 / 80842.63 = .3477$  el activo líquido cubre en un .3477 al pasivo circulante.

*Razón margen de seguridad.*

$$AC - PC / PC = 164309.69 - 80842.63 / 80842.63 = 1.03245$$

1.03245 es el capital excedente de operación que queda disponible una vez que se haya pagado.

*Rotación de Inventario.*

$$\text{Inventario} / \text{Costo de Ventas} \times 365 = 136196.87 / 79388.49 \times 365 = 626.18$$

626.18 veces se refo el inventario.

*Rotación cuentas por pagar.*

$$\text{Proveedores} / \text{Compras Netas} \times 365 = 80842.63 / 85047.12 \times 365 = 346.95$$

Una vez se renovó la cartera de proveedores.

*Rotación margen neto.*

$$\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas Netas} = 11785.07 / 120728 = .0976$$

9.76% representa el margen de utilidad sobre ventas totales.

*ROI*

$$\text{Utilidad Neta} / \text{Capital Contable} = 11785.07 / 83261.96 = 0.141542$$

14.1542% es la tasa de utilidad de la inversión de los accionistas.

*ROE*

$$\text{Utilidad Neta} / \text{Activo total} = 11785.07 / 180889.66 = .06515$$

6.515% es la utilidad de la inversión total de la empresa.

*Rendimiento sobre activos fijos.*

$$\text{Utilidad Neta} / \text{Activos Fijos} = 11785.07 / 16579.97 = .7108$$

71.08% es la utilidad sobre inversión en activos fijos.

*Independencia financiera.*

$$\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total} = 80842.63 / 180889.66 = .4469$$

La empresa depende en un 44.69% de acreedores para financiar.

*Protección al pasivo.*

$$\text{Capital Contable} / \text{Pasivo Total} = 100047.03 / 80842.63 = 1.2375$$

1.23 Veces el capital es mayor al pasivo total.

*Cobertura de deuda.*

$$\text{Activo Total} / \text{Pasivo Total} = 180889.66 / 80842.63 = 2.2375$$

Los activos totales cubre en 2.23 veces al pasivo total.

En resumidas cuentas se podría concluir que si bien se puede cubrir al pasivo con nuestro activo pero se está sujeto a que se venda el inventario y como se muestra que la empresa está vendiendo menos cada vez y que necesita de proveedores para financiarse, se necesitan poner en práctica nuevas técnicas de ventas.

También es importante mencionar que la inflación quedó muy por arriba de la utilidad.

## **MÉTODO DE VARIACIONES Y TENDENCIAS.**

Bancos creció en un 434% en el año 1998 comparado con el año 1997

Inventarios disminuyó un 98% en el año de 1998 comparado con el año 1997

IVA acreditable disminuyó un 94.85% en el año 1998 comparado con el año 1997

Mobiliario y Equipo creció en un 393.84% en el año 1998 comparado con el año 1997

Proveedores crecieron en un 114.54% en el año 1998 comparado con el año 1997

Utilidad del Ejercicio disminuyó en un 30.80% en el año 1998 compara con el año 1997

El análisis de variaciones y tendencias nos muestra que a pesar de que inventarios disminuyó, proveedores crecieron mas esto nos muestra que como ya mencionamos anteriormente la empresa vende cada vez menos y no logramos pagarles a los proveedores, dependiendo en mayor parte de ellos, logrando tener menos utilidad y por consecuencia la empresa no esta siendo rentable.

### **5.4 CONCLUSIONES.**

Al interpretar los estados financieros me puedo dar cuenta que con inventarios se cubre la deuda que se tiene con proveedores pero se está sujeto a que se efectúe la venta o no, entonces no se puede considerar como efectivo ya realizado, es decir a que se está sujeto a que sé de este hecho.

Es un punto de detección en cuanto a la adquisición de refacciones, no se evalúa de acuerdo a las necesidades del negocio y ventas del mismo.

Se refleja que no se tiene dinero para pagar lo que se debe, no se tiene el activo suficiente para hacer frente al monto total del pasivo, se descarga la mayor responsabilidad al gran inventario que se tiene, que de nada sirve tener muchas refacciones si estas no se venden. Se puede considerar esto como lo que puede determinar si el negocio es viable o lo puede llevar a la quiebra o inclusive pensar en una inyección de capital, ya que las deudas contraídas con proveedores son ejecutables en un promedio de 30 días.

Como táctica para mejorar ventas se podría pensar en formas publicitarias para así poder hacer realizables las ventas y así pudieran tener una mejor solvencia para hacer frente a deudas de corto plazo y sanar el negocio.

También se podría concluir que en los últimos 2 meses del ejercicio todo encaminado a una excesiva adquisición de refacciones, pensando en un momento obtener un a buena ganancia por el crecimiento en los precios de las refacciones efecto que no se dio. Todo esto es lógico ya que como es posible que se tenga gran inventario en este momento si en el año se tuvo un buen movimiento de inventario, con ello denotamos que se tomo una mala decisión no fundada en el aspecto financiero.

Se puede denotar que la empresa quedó endeudada ya que su utilidad no cubre el nivel inflacionario que refleja económicamente el país, lo cual nos lleva que tiene estructurado administrativamente un mal sistema de ventas, lo cual nos muestra que el poco dinero que se cobraba no se invierte en el pago de esa deuda sino que pudo ser destinada a una salida x del negocio. ¿ Realmente se separa el aspecto del negocio del aspecto personal del dueño?.

Se puede concluir que el negocio no es rentable y no por el giro sino por la estructuración que se le ha dado a la empresa, también es importante señalar que con la utilidad que se tuvo en el ejercicio no alcanza a poder adquirir más activos fijos.

Como el negocio es pequeño se muestra que año con año cada vez está cayendo en el mismo error por su mala administración, realmente la empresa ya no es ni en 1/3 parte del dueño, ya que necesita de sus acreedores en un 44% para financiarse, y esta parte del negocio se tiene como endeudada, se muestra que se comieron el capital ya que no quedó ni como colchón ya que si quebrara el negocio se tendría que hacer uso de este. Se tendría que dejar de existir para cubrir la deuda, es importante resaltar que en el año 1998 en comparación con el año de 1997 la empresa se endeudó más.

Hablando de la utilidad esta es mínima tal vez para la proporción de ventas que se tiene y si a esto le agregamos el mal uso del dinero la utilidad es menor, es un décima parte de las ventas que se tienen, también refleja que la utilidad es menor en comparación con el año anterior demostrándose que la empresa sigue endeudándose y vendiendo menos cada vez.

## **5.5 RECOMENDACIONES.**

1. Elaboración de estados financieros para la toma de decisiones, ya que gracias a estos nos dimos cuenta de las fallas que la empresa está teniendo, como es que su utilidad quedó muy por debajo de la inflación y que esta es pequeña, además de que es muy importante conocer numéricamente a la empresa.
2. Análisis de la estructura administrativa que se tiene, ya que a pesar de ser una empresa pequeña es muy importante delegar funciones para así poderse dar cuenta de qué o quién está fallando en las tareas designadas y así poder poner más énfasis en el trabajo realizado.

3. Evaluación de las técnicas de ventas. En este punto se podría recomendar hacer más publicidad, esto no implica que tengan que gastar dinero en el radio o en la televisión, aunque esta es muy buena técnica y puede redituara mayores ventas, pero sino se cuenta ahorita con dinero disponible se podría ir con los mecánicos para darles a conocer nuestra refaccionaria y los artículos que contamos.

Otra técnica podrá ser, hacer descuentos ya sea del 5 % o 10% a las personas que adquieran hasta determinado número de refacciones.

4. Evaluación del como, cuando y con qué se compran o adquieren mercancías. Este punto es muy importante ya que como hemos visto la empresa está sobre inventariada y el gran parte de inventarios se debe es importante establecer un stock, para así estar surtiendo las mercancías que estén por debajo de este stock de mercancía, también considero que es importante realizar inventarios físicos de manera continua para estar seguros que cuando haga falta refacciones verdaderamente sean las que se faltan a pedir.

Otro punto importante es realizar una cartera de proveedores para pedir cotización de precios, descuentos que estos realicen y plazo de pagos que dan, para así poder elegir al que más convenga.

5. Sanar lo más pronto posible el negocio. Debido a que la empresa se encuentra en un punto crítico es importante pensar en inyectarle dinero al negocio, se podría invitar a que otro socio participara en este negocio, pero primero hay que resolver todas las fallas que han tenido para así poder presentar a la persona interesada una propuesta atractiva para él, esto implica que sea rentable el negocio, para que a él le interese participar en este.



También es importante señalar que este tipo de empresas se preocupa por contratar los servicios de un contador pero únicamente para el tipo fiscal, dejando a un lado la asesoría administrativa del negocio y generalmente la función administrativa la realizan de una forma empírica, esto es como generalmente ellos lo entienden.

## CONCLUSIONES.

Realmente se denota que el microempresario hace poco uso de los estados financieros para la toma de decisiones, la investigación ha tratado de concientizar en el grado de lo posible a este pequeño empresario, separando los elementos principales que considero el camino más óptimo para erradicar en la medida de lo posible este problema que aqueja a la economía.

Hablamos de lo que es una empresa, así como su destinación económica o clasificación económica, de los estados financieros básicos, los principios de contabilidad bajo los cuales deben de estar pegados dichos estados y la importancia de la toma de decisiones.

Todo esto encaminado específicamente a que el microempresario resalte la importancia que esta forma de trabajo tiene y sobre todo el provecho económico y de organización que le puede dar a su negocio dejando de ser la llamada empresa familiar, para convertirse en una empresa real con expansión y futuro.

Es importante mencionar que la principal preocupación del microempresario es cumplir con las obligaciones fiscales, contratando los servicios especializados de un despacho contable únicamente para que le presente dicha información, descuidando mucho el aspecto financiero, dejando al buen entendimiento del dueño a del microempresario, donde las decisiones que tomen realmente como podrán ser evaluadas sino se sustentan en números que puedan ser analizados, sino se sustentan en estados financieros que puedan ser comparados. Remarcándose la importancia de la elaboración de estados financieros para la toma de decisiones. Se ha demostrado que el buen uso de los estados financieros nos ayuda a saber si la

empresa es rentable o tiene buena liquidez entre otras muchas cosas, no por ser una empresa pequeña se puede dejar a un lado la elaboración y la interpretación de estos, ya que nos ayudan a poder tomar la mejor decisión.

Ya basta señor empresario de desaprovechar este recurso para su negocio, cada día la economía se postra al desarrollo de mejores trabajos, de mejores formas de pensar económicamente, de ahí destacamos que ahora y siempre los estados financieros debidamente elaborados y analizados son el principal sostén de cualquier negocio o empresa para tomar los caminos más adecuados y con ello lograr los objetivos que se tengan planteados.

## **BIBLIOGRAFIA.**

**ANTHONY, Robert N, La Contabilidad en la Administración,**

Editorial Utetla. México 1976

**CALVO, Langarica Cesar, Información Financiera,**

Editorial trillas, México 1992.

**GUAJARDO, Cantú Gerardo, Contabilidad Financiera,**

Editorial McWraw Hill, México 1992.

**INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS,**

**Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados,**

Boletines, IMCP, México 1992.

**REYES, Ponce Antonio, Administración de Empresas, editorial**

Limusa, México 1976