

26
24

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE GUADALAJARA

INCORPORADA A LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

ESCUELA DE ADMINISTRACION, CONTABILIDAD Y ECONOMIA



TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

LAS CONTINGENCIAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA
IMPORTANCIA DE LAS PROVISIONES Y NOTAS

SEMINARIO DE INVESTIGACION

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA

P R E S E N T A

HECTOR JAVIER MENA SANDOVAL

GUADALAJARA, JALISCO. 1985



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 está 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.

LAS CONTINGENCIAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA IMPORTANCIA
DE LAS PROVISIONES Y NOTAS.

PROLOGO.

CAPITULO I. LAS CONTINGENCIAS EN UNA EMPRESA

CAPITULO II. LA IMPORTANCIA DE LAS PROVISIONES

CAPITULO III. LA REVELACION DE LAS CONTINGENCIAS EN LOS
ESTADOS FINANCIEROS

CAPITULO IV. CASO PRACTICO DE CUANTIFICACION DE LAS
CONTINGENCIAS Y ESTADOS FINANCIEROS CON
LA REVELACION DE LAS MISMAS EN UNA EMPRESA
INDUSTRIAL

CONCLUSIONES.

BIBLIOGRAFIA.

PROLOGO:

El ser humano por naturaleza, requiere conocer los resultados de todo lo que hace, como consecuencia, el ser humano al organizarse en sus actividades económicas, también re quiere conocer sus resultados obtenidos y de ahí se origina - el ejercicio mercantil o social, lo que es para él, el año.

Para tal efecto se inventó la partida doble y como consecuencia la contabilidad y la importancia de registrar to dos los hechos que afecten una actividad mercantil y así cono cer su resultado.

Hay hechos que afectan las operaciones de una empre sa y que su registro requiere de un orden de los cuales unos son cuantificables y otros solo se deberán revelar.

Todo orden tiene sus reglas, en la contabilidad, el orden se llama control interno y las reglas son los principios de contabilidad.

La Contabilidad origina información y para que esta sea de utilidad se requiere que sea oportuna y la información sea reportada con provisionalidad.

La provisionalidad (creación de provisiones) tiene como base reconocer los ingresos con sus respectivos costos y gastos. Las provisiones son gastos y costos ya que se recibió el beneficio o ingreso que ya se devengará en servicios o entrega de la mercancía, pero hay hechos o circunstancias que se conocen pero no se pueden o no se quieren cuantificar y - contabilizar dentro del cuerpo del balance, éstas se llaman - contingencias.

Las contingencias si son cuantificadas, (incluidas en contabilidad a base de provisiones) se pueden presentar en cuentas de orden o en notas a los estados financieros, revelando el motivo, los hechos posteriores, etc., que pueden -- afectar la situación real de la compañía.

Las otras contingencias no cuantificadas o difícil de cuantificar se deben revelar (las situaciones que les dan origen) como parte integrante de los estados financieros en sus notas. Tanto las provisiones como el control interno son herramientas importantes para la elaboración adecuada de los estados financieros y así los usuarios tomar decisiones adecuadas y oportunas. Por este motivo tome para estudio el tema de las contingencias y las provisiones.

CAPITULO I

LAS CONTINGENCIAS EN UNA EMPRESA

1. Concepto general de contingencia
2. Antecedentes de las contingencias en una empresa
3. Cuantificación de las contingencias
4. Compromisos
5. Control interno

I. CONCEPTO GENERAL DE CONTINGENCIA

Toda empresa en el curso normal de sus operaciones, realiza infinidad de transacciones o se ve afectada por eventos económicos externos sobre los que existe incertidumbre, - en mayor o menor grado, en cuanto a su resultado final. Esta incertidumbre o riesgo inherente en las transacciones y eventos que afectan a una entidad se conoce en contabilidad por - la palabra contingencia, la que se ha definido como "una condición, situación o conjunto de circunstancias que involucran un cierto grado de incertidumbre que puede resultar, a través de la consumación de un hecho futuro, en la adquisición o la pérdida de un activo o en el origen o cancelación de un pasivo y que generalmente trae como consecuencia una utilidad o - una pérdida". (1)

2. ANTECEDENTES DE LAS CONTINGENCIAS EN UNA EMPRESA

El boletín sobre esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera establece como principios básicos los de realización y período contable, los cuales se definen en - los siguientes términos:

"Período contable - En términos generales y cuando éste es el caso, los costos y gastos deben registrarse en forma paralela al ingreso que los originó, independientemente de la fecha en que se paguen".

"Realización - La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una empresa con - otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica, se consideran por ella realizados:

- a) Cuando se ha efectuado transacciones con otros entes económicos.
- b) Cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de sus recursos o de sus fuentes o
- c) Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la empresa o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios".

Finalmente el propio boletín también considera como principio básico el de la revelación suficiente:

"Revelación suficiente - La información contable - presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad".

3. CUANTIFICACION DE LAS CONTINGENCIAS

De acuerdo con el principio de realización, debe intentarse la cuantificación razonable en términos monetarios de las contingencias, para darles efectos en los estados financieros. Cuando tal cuantificación no sea posible, la existencia de la contingencia debe divulgarse a través de notas sobre los estados financieros, para dar cumplimiento al principio de la revelación suficiente.

Para efectos de cuantificación, podemos clasificar las contingencias en los siguientes grupos:

- a) Las de carácter repetitivo, que son susceptibles de modificación razonablemente aproximada en su conjunto, a través de la experiencia y/o de la probabilidad empírica o estadísticamente establecida de su ocurrencia. (2)

Como ejemplos de estas contingencias podemos mencionar en forma enunciativa pero no limitativa, las siguientes:

1. Irrecuperabilidad de cuentas por cobrar
 2. Obsolescencia y lento movimiento de inventarios
 3. Garantías de servicio de productos
 4. Costo asignable a cada ejercicio de planes de pensiones, jubilaciones, indemnizaciones por separación, primas de antigüedad y otras prestaciones diferidas que se conceden al personal, sujetas al cumplimiento de una condición futura.
 5. Efecto probable, asignable a cada ejercicio de impuestos sobre la renta y participación de empleados en las utilidades cuyo pago se difiere o se anticipa en virtud de diferencias compensables entre utilidad gravable y utilidad contable antes de este gravamen.
 6. Otorgamiento de garantías por aval y/o descuento de documentos por cobrar.
- b) Las de carácter aislado en las que, en un momento dado - existen elementos de juicio, estimación u opinión que permiten medir dentro de límites razonables su resultado -- probable. (3)

Los ejemplos más comunes de este tipo de contingencias son los de litigios, reclamaciones de impuestos y - otros asuntos de naturaleza semejantes, cuyo resultado probable pueda estimarse razonablemente con base en el mejor - juicio de la gerencia de la empresa y de sus asesores calificados.

La anterior clasificación de las contingencias -- nos indican claramente que para cumplir con el principio de realización es indispensable que el resultado de la estimación razonable que sobre ellas se ha podido hacer quede re-

flejado en los estados financieros cuando da lugar al surgimiento de un costo o pérdida, la creación de un pasivo o la disminución de un activo. Por otra parte, el criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares, también es establecido en el boletín sobre esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera, requiere que normalmente no se reconozcan activos e ingresos o utilidades contingentes, si no que su incorporación en los estados financieros solo ocurra cuando exista certeza prácticamente absoluta sobre su realización.

Por la razón anterior, los estados financieros normalmente deben incluir provisiones o estimaciones razonablemente determinadas para contingencias cuantificables, como las mencionadas en párrafos anteriores.

Cualquiera de los dos tipos de contingencias señalado anteriormente (de carácter repetitivo o aislado) pueden, en un momento determinado, no ser cuantificables debido a -- que el grado de incertidumbre sea tal que no existan elementos que permitan medir o estimar razonablemente su resultado final.

Como ejemplos adicionales a los mencionados anteriormente, pueden señalarse como típicamente no cuantificables, los siguientes:

1. Compromisos de compra o venta a futuro en un mercado fluctuante o inestable.
2. Garantías otorgadas sobre nuevos productos en los que no se tenga experiencia alguna para el cálculo de una estimación apropiada.
3. Requerimos para el pago adicional de impuestos y/o derechos.

4. Inversiones a largo plazo (acciones en compañías subsidiarias, gastos de investigación y/o exploración, etc.) cuyo resultado positivo futuro, sea aleatorio, representado además un problema su correcta valuación en un determinado momento.

Aún cuando se ha dejado establecida la necesidad de reflejar en los estados financieros de un período y a una fecha determinada todos los costos o pérdidas previsibles aplicables a los ingresos normales, así como los pasivos o provisiones correspondientes, se reitera que esto deberá hacerse dentro de los límites en que las contingencias que los originen puedan cuantificarse y realizarse, en forma razonablemente aproximada.

De aquí se desprende que no deben crearse, incrementarse o disminuirse, con cargo o crédito a los resultados, reservas para fines indeterminados y/o no cuantificables en forma razonable, pues esto traería como consecuencia que las utilidades pasaran de un período a otro, violando los principios de contabilidad de la realización y del período contable.

4. COMPROMISOS

Contablemente se ha definido a los compromisos como "una obligación evidenciada a través de un contrato u orden de compra firmada con una tercera persona". (4)

En ocasiones ciertas situaciones o transacciones se describen incorrectamente como contingencias, porque pueden tener cierto grado de incertidumbre que es la característica esencial de contingencia. Como ejemplos se pueden citar las cartas de crédito otorgadas, contratos de arrendamiento a largo plazo, activos dados en garantías de préstamos, compromisos tales como la adquisición de activos fijos, la obligación

de reducir los pasivos, de mantener un determinado capital - de trabajo, etc. Aún cuando eventualmente estas situaciones pueden tornarse en contingencias, no deberán describirse como tales, sino hasta el momento en que ocurra esa eventualidad; mientras tanto, sólo representan compromisos adquiridos.

5. CONTROL INTERNO

Dentro de los controles detectivos que debe tener - una empresa en su administración con relación a la elabora-- ción de estados financieros son:

- a) Comprobar que todas las contingencias y compromisos de im portancia estén incluidos en los estados financieros o -- mencionados en notas a los mismos.
- b) Verificar que se hayan hecho en la contabilidad las provi siones adecuadas necesarias, cuando se pueda estimar razo nablemente el monto de las contingencias en las que pre-- vea un resultado adverso.

Para efectos de llevar a cabo una adecuada contabi- lización de las contingencias y compromisos se requiere que la empresa, dentro de sus manuales de sistemas, incluya un - control interno tal que guie a la administración a lograr re gistros en forma oportuna, cuidando los siguientes aspectos:

- a) Existencia de comunicación oportuna entre los directivos y asesores legales de la empresa con la persona responsa- ble de preparar los estados financieros que permita que - ésta se entere de las contingencias y compromisos existen- tes.
- b) Existencia de comunicación sistemática de los acuerdos -- del consejo de administración y de los accionistas para - el mismo objeto.

- c) Evaluación periódica del estado que guarden las contingencias y compromisos y sus montos.

NOTA: En la mayoría de los casos no se hacen provisiones en libros para las contingencias ni se registran los compromisos existentes. Pero en aquellos casos en que - si se hacen provisiones en la contabilidad, es reco--mendable que el hecho que les da origen y la forma en que fue estimada o calculada la provisión, sean revelados en los estados financieros para que el lector - pueda juzgar e interpretar lo adecuado de las mismas.

C I T A S

CAPITULO I.

1. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD, BOLETIN C12, PARRAFO 9.
2. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD, BOLETIN C12, PARRAFO 11.
3. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD, BOLETIN C12, PARRAFO 11.
4. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD, BOLETIN C12, PARRAFO 22.

CAPITULO II

LA IMPORTANCIA DE LAS PROVISIONES

1. Provisiones
2. Tipos de provisiones
3. Principios contables
4. Control interno

1. PROVISIONES

Para efectos de que cumpla la administración de una compañía con terceras personas que podemos denominar accionistas, trabajadores, dependencias oficiales, posibles inversionistas, acreedores, etc., es importante que los estados financieros cumplan en su información con todos los principios de contabilidad, los cuales deben ser conocidos por todos los -- usuarios de los estados financieros para que en un momento de terminado puedan analizar en una forma homogénea la situación real de la compañía y a la vez puedan compararla con cualquier otra de la misma índole u objetivo social, y desde el punto - de vista financiero con cualquier otra compañía ya que las ci fras son desde el punto de vista financiero (monetario).

Si se efectuara un análisis financiero las primeras razones serían a través de comparación de cifras de un ejerci cio con otro, de relación de activo con pasivo, de pasivo con capital y del balance con el estado de resultados, y como con secuencia, toda esa información debe ser en forma consistente para que pueda ser comparable y así estas terceras personas - puedan tomar decisiones importantes en la continuidad o inver sión de la empresa.

Para tales efectos se requiere que la compañía den-- tro de sus normas de control interno establezca la obligación de la creación oportuna y adecuada de las provisiones con su correspondiente revelación en los estados financieros, ya sea en el cuerpo de los mismos o en notas especiales adjuntas fir madadas por el representante de la administración.

2. TIPOS DE PROVISIONES

Podemos considerar como provisiones las siguientes:

- a) Provisiones de pasivo - Son aquellas que se derivan de un contrato, de una obligación por la realización de un trabajo, por el cumplimiento derivado de una ley, o de haber recibido un servicio o una mercancía la cual ya esta en - los almacenes y falta crear sistemáticamente el abono al pasivo y el cargo al activo o a cuentas de costos y gastos de la compañía para efecto de que se pueda cuantifi-- car. Esto lo denomino que son reservas de pasivo real -- originadas por obligaciones, servicios o compras que se - pueden cuantificar.

- b) Provisiones que se estiman a través de la experiencia de - la compañía derivada de obligaciones laborales o fiscales que en un momento determinado la entidad puede calcular - ya sea en forma técnica o en forma actuarial, contratando a este tipo de profesionistas cuya técnica es importante dentro de las probabilidades de que se pueda realizar este pasivo contingente y se convierta en un pasivo real de -- los que se mencionaron en el punto anterior.

Dentro de los pasivos reales del primer punto podemos mencionar los siguientes:

- Provisión de impuestos y derechos del mes.
- Sueldos y salarios no pagados devengados hasta el día últi-- mo.
- Honorarios devengados y no pagados el día último.
- Arrendamientos devengados y no pagados.
- Intereses devengados y no pagados.
- Comisiones devengadas y no pagadas.
- Compras recibidas en nuestro almacén utilizadas y no paga-- das.

Dentro del segundo grupo podemos mencionar los siguientes ejemplos:

- Provisión para prima de antigüedad
- Provisión para indemnizaciones
- Etc.

c) Existen otras provisiones que dentro de la práctica contable se conocen como reservas, las cuales se refieren a la aplicación de un activo estimando su desuso o pérdida de valor por el transcurso del tiempo o aplicación a los bienes que se están vendiendo y como consecuencia se le va considerando dentro del costo del producto. Estas reservas se deben de calcular mensualmente con el propósito de que en esta forma, a través de una adecuada creación de la provisión puedan reflejar los estados financieros la realidad en costos y gastos.

d) Existe otro tipo de reservas que son derivadas de una estimación técnica o real que se origina por la antigüedad de los hechos o de los productos y que viene ocasionando en un momento determinado una posibilidad de pérdida, y por lo tanto debe de cuantificarse y reflejarse en los estados financieros como una pérdida porque así lo está reconociendo la administración de la compañía, existiendo la contingencia de que se pueda recuperar, es por ello que queda como una reserva la cual al transcurso de "x" número de años de acuerdo a la política de la compañía se cancela junto con la cuenta de activo, dejando exclusivamente en cuentas de orden el nombre e importe de estos hechos por si se llega a recuperar en el futuro reconocer el ingreso, y para efectos estadísticos con el propósito de no volver a adquirir los bienes o no conceder créditos a las personas que han creado una cuenta incobrable. De ahí establecemos que existen las siguientes reservas principalmente:

- Reserva para cuentas incobrables
- Reserva para obsolescencia de inventarios

e) Dentro de las provisiones existe otro grupo que es importante (éstas tienen la finalidad, así como las otras también, de mostrar la realidad de los estados financieros) y que se deben de aplicar en forma mensual, ellas son las que se derivan de la aplicación de un gasto que se paga - anticipadamente y que de acuerdo como se van devengando y como consecuencia recibiendo el servicio, se deben de ir cargando al costo o a gastos. Estas partidas son las siguientes:

- Intereses pagados por anticipado
- Seguros pagados por anticipado
- Rentas pagadas por anticipado
- Gastos de organización
- Etc.

Como se puede ver, todos los puntos anteriores son provisiones dentro de un grupo genérico pero se les puede de nominar como creación de pasivos, creación de reservas, aplicación de los cargos diferidos, etc., pero todos tienen como única finalidad el cumplir con el principio contable de período contable.

A su vez, el período contable tiene como finalidad que todos los ingresos, costos y gastos se reconozcan dentro del período en el cual se van a medir los resultados de una compañía, y para lograr esto, solamente a través de un plan dentro de su organigrama de creación de provisiones.

Dentro de ese plan de organización y políticas a seguir de cada compañía es importante recomendar a cada una de ellas lo siguiente:

- Que las compañías de acuerdo a su experiencia tengan establecido que las pólizas de diario sean prenumeradas y que estén designadas de acuerdo al objetivo que se quiera lograr, y de esta manera siempre el mismo número de pólizas de diario cumplirá con el objetivo de crear o aplicar una provisión y así sistemáticamente los estados financieros van a cumplir con la información adecuada. Por ejemplo:
- Si la compañía considera que la póliza número uno siempre será para el cálculo y estimación del pago del ISR, la número:
 2. Para el 1%
 3. Para el 5% sobre infonavit
 4. Cálculo de las depreciaciones mensuales
 5. Cálculo de amortizaciones mensuales
 6. Aplicación de los cargos diferidos por intereses
 7. Aplicación de primas de seguros
 8. Provisión de sueldos y salarios
 9. Provisión del seguro social
 10. Aplicación del costo de venta
 11. Y así todas y cada una de aquellas pólizas que tengan que hacerse cada fin de mes para reflejar la realidad de los estados financieros.

La política anterior de pólizas prenumeradas establece un control interno oportuno y adecuado, y en forma sistemática cumple con los principios de período contable y revelación suficiente principalmente y como consecuencia los estados financieros son correctos y adecuados para la toma de decisiones.

3. PRINCIPIOS CONTABLES

Para efecto de que la importancia de las provisiones pueda ser efectiva y reflejarse sus aplicaciones en los estados financieros es necesario hacer una comparación entre los principios contables.

Elaboro análisis de principios contables y su comparación con el principio de revelación suficiente haciendo énfasis a las provisiones y sus bases, contingencias cuantificables o no, por medio de revelación en los estados financieros o notas adjuntas, para una mayor comprensión de la importancia de la información financiera.

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Conceptos básicos que establecen

La delimitación e identificación del ente económico

Las bases de cuantificación de las operaciones

La presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros

Delimitan e identifican

- Entidad
- Realización
- Período contable

Cuantifican

- Valor histórico original
- Negocio en marcha
- Dualidad económica

Información

Revelación suficiente

Importancia relativa

y

Consistencia

PRINCIPIOS CONTABLES

I. Principios de la entidad.

"La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad" (1)

"A la contabilidad, le interesa identificar la entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades.

Se utilizan para identificar una entidad dos criterios:

1) Conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios, y

2) Centro de decisiones independiente con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social".

(2)

SU RELACION CON

Revelación suficiente

1. En los estados financieros debe revelarse las actividades que originan ingresos por importancia.
2. Deben revelarse las operaciones realizadas con empresas:
 - Tenedoras
 - Subsidiarias
 - Asociadas
 - Afiliadas
3. Debe revelarse si no están utilizando el 100% de:
 - Activos
 - Recursos humanos
 - Recursos financieros
 - Recursos mercantiles

En el objeto de la entidad

4. Etc.

II. Principios de realización.

"La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se consideran por ella realizados: a) Cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes, b) Cuando han efectuado transacciones con otros entes económicos o c) Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios". (3)

Revelación suficiente.

1. Moneda de registro y tipo de cambio.
2. Corte adecuado de registro de realización para lograr su cuantificación
 - Compras
 - Ventas
 - Producción
 - Contingencias

Revelando la política de registro.
3. Etc.

III. Período contable

"La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en períodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el período en que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el período a que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen". (4)

Revelación suficiente.

- a) Relación de los ingresos del ejercicio con los costos y gastos revelando cualquier hecho o contingencia que pueda alterar los resultados.

Ejemplo:

- Ventas en abonos
- Arrendamiento financiero
- Prima de antigüedad
- Reserva para provisión de indemnización
- Demandas
- Etc.

IV. Principios del valor histórico original.

"Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que perseveren la imparcialidad y objetividad de la información contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca", (5)

Revelación suficiente.

- a) Valor de registro igual al de fecha de realización.
- b) Valor de inventarios igual al método de valuación a costos históricos.
 - Precios promedios
 - U.E.P.S.
 - P.E.P.S.
 - Detallistas
 - Identificados
 - Etc.
- c) Modificación al costos histórico revelando el método.
 - Costos específicos (avalúo)
 - Costos por índices (Banco de México)
 Como su aplicación e impacto en los estados financieros.
- d) Etc.

V. Principio del negocio en marcha.

"La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos.

Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación". (6)

Revelación suficiente

1. El negocio se considera negocio en marcha trabajando:
 - Zafra 6 meses productivos y 6 meses de reparación y administrativos.
 - Continuo con el mismo ritmo y el ritmo variado.
2. Mencionar cuando se encuentra fuera de negocio en marcha por liquidación, suspensión de operaciones.
3. Etc.

VI. Principio de la dualidad económica.

"Esta dualidad se constituye de:

- 1) Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y,
- 2) Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mis mos existen considerados en su conjunto.

La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades. El hecho de que los sistemas modernos de registro aparentan eliminar la necesidad aritmética de mantener la igualdad de cargos y abonos, no afecta al as pecto dual de ente económico, considerado en su conjunto".

(7)

Revelación suficiente.

1. Todas las operaciones y aplicación de todos los principios de acuerdo al método de registro.
 - Manual
 - Mecánico
 - Electrónico
2. Todas las operaciones re presentan:
 - Recursos (activos)
 - Derechos de terceros (pasivos)
 - Derechos de accionistas (capital)
3. Etc.

VII. Principio de la importancia relativa.

"La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios, tanto para efecto de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información". (8)

VIII. Principio de la consistencia.

"Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y con estados de otras entidades conocer su posición relativa."

(9)

Revelación suficiente.

1. Que los rubros de las cuentas sean significativas.
 - Efectivo igual a bancos, caja, fondo fijo de caja
 - Cuentas por cobrar igual a clientes, documentos por cobrar.
 - Si un cliente representa por ejemplo el 60% del saldo revelarlo como un rubro.
2. Etc.

Revelación suficiente.

1. Revelar: método de valuación de mercancías.
 - UEPS
 - PEPS
 - Precios promedios
 - Detallistas
 - Identificados
 - y métodos de depreciación.
2. Revelar su consistencia al ejercicio anterior o revelar sus efectos en caso de cambios.
3. Etc.

4. CONTROL INTERNO

Dentro de la técnica de información no puedo pasar en alto la importancia que esta reflejando en la administración de las compañías la relevancia del principio contable - "del período contable" para poder cumplir en una forma adecuada con las provisiones y evitar contingencias, todo esto se puede lograr con un adecuado control interno dentro de -- las compañías, para ello es importante de que la nueva técnica de efectuar, y evaluar el control interno sea a través de transacciones, y a su vez siempre tomando en cuenta los - ciclos de transacciones que un momento determinado pueda evitar errores, contingencias y cumplir en forma adecuada con - la información.

Voy a hacer un breve análisis y explicar todo aquello pertinente con la nueva técnica de el control interno -- que a fin de cuentas viene reflejando en una mejor información para las terceras personas.

Control interno es:

La estructura organizacional y todos los métodos y procedimientos adoptados dentro de una empresa:

- A. Para salvaguardar los activos y asegurar lo apropiado de los pasivos de la empresa.
- B. Para asegurar lo apropiado de las transacciones y exactitud, confiabilidad y razonabilidad de la información producida por los sistemas de contabilidad.
- C. Para asegurar que se obtengan recursos necesarios y que - se utilicen en forma efectiva y eficiente para lograr los objetivos de la empresa.
- D. Para mantener la adhesión a las políticas gerenciales.

Como auditores, asesores, etc., confiamos en los controles internos del cliente, cuando es posible, a fin de poder reducir la cantidad de procedimientos de auditoría, revisión o enfoque de la asesoría, además, confiamos en los controles internos para satisfacernos de que todas las transacciones estan registradas en los libros del -- cliente.

Qué es una transacción.

Es un evento que comprende:

- a. El intercambio de activos o servicios con una parte externa a la entidad.
- b. La contratación de una obligación por parte - de una entidad o
- c. La transferencia o el uso de activos o servicios dentro de una entidad.

Qué es un ciclo de transacciones.

La secuencia de los registros contables, otra documentación del cliente y actividades relativas que reflejan el flujo de un tipo o grupo específicos de transacciones, desde su iniciación hasta el registro en las cuentas.

Para una mayor comprensión voy a relacionar tipos de transacciones u operaciones o trabajos efectuados en una empresa (ejemplo efectuar pedido de compras) y a su vez la secuencia de ellos para lograr que se tenga éxito en el trabajo o sea el ciclo de transacción (seguimiento desde la necesidad de la compra hasta que la mercancía esta en el almacén de la compañía).

TRANSACCIONES BASICAS

Tipos de transacciones:

Pases al libro mayor, incluyendo los asientos de diario.

Ventas de:

- Mercancías
- Desperdicio o material en exceso
- Inversiones
- Activos fijos

Efectivo recibido por:

- Ventas al contado
- Cobros en cuentas por cobrar
- Rendimiento de las inversiones
- Préstamos
- Inversiones
- Transferencias de efectivo

Compras de:

- Inventarios
- Activos fijos
- Servicios y suministros recurrentes
- Servicios y suministros no recurrentes
- Inversiones

Pagos por:

- Cuentas por pagar
- Gastos acumulados
- Préstamos
- Inversiones
- Dividendos
- Transferencias de efectivo

Ciclos de transacciones:

Libros y registros

Ventas, facturación, cuentas por cobrar y cobros.

Compras, cuentas por pagar y pagos

Tipos de transacciones:

Trabajo efectuado:

Sueldos por pagar
 Salarios por pagar
 Impuestos sobre nóminas y
 prestaciones por pagar

Pagos efectuados:

Pago de sueldos, salarios
 y contribuciones al plan
 de prestaciones
 Presentación de declara-
 ciones de impuestos sobre
 nóminas

Producción:

Registro de las transfe--
 rencias de materia prima
 a producción en proceso a
 artículos terminados

Consumo de activos fijos:

Registro del cargo a re--
 sultados por concepto de
 depreciación
 Registro del prorrateo de
 gastos indirectos

Ciclos de transacciones:

Sueldos y salarios

Registros de costos e in-
ventarios

Tipo de ciclos de transacciones

Libros, registros e informes.

Este ciclo de transacciones es el sistema para concentrar la información de los diferentes libros de contabilidad, auxiliares, etc., en el libro mayor, y producir informes financieros. El punto de partida de este ciclo serán los puntos en los cuales terminan los otros ciclos (es decir, las fuentes de registro para el libro mayor).

Ventas, facturación, cuentas por cobrar y cobros.

- A. El registro y la facturación de toda la mercancía embarcada.
- B. La actualización de los registros de inventarios -- (cuando se llevan registros perpetuos) para reflejar la mercancía embarcada o devuelta.
- C. La actualización de los registros de costos (cuando existen) para registrar el costo de ventas.
- D. Las aprobaciones de crédito y el seguimiento de las cuentas vencidas.
- E. El manejo, registro, depósito, etc., del efectivo recibido, tanto por ventas a crédito como al contado.
- F. La expedición de notas de crédito por concepto de mercancía devuelta, ajustes en precio, errores en facturación, etc.
- G. El registro de otros ingresos que no provengan de la venta de las líneas de productos o servicios regulares.

Compras, cuentas por pagar y pagos.

- A. La autorización para la adquisición de bienes o servicios.

- B. El registro de los pasivos por todos los bienes o servicios recibidos.
- C. La aplicación (de las compras a las cuentas apropiadas).
- D. La actualización de los registros de inventarios y costos (cuando se llevan tales registros) para reflejar las compras o devoluciones a los proveedores.
- E. La verificación, aprobación y registro de los pagos.
- F. El control de fondo fijo de caja.

Sueldos y salarios.

- A. El control de la autorización, preparación, cálculo y pago de los sueldos y salarios.
- B. La aplicación de los costos de los sueldos y salarios a las cuentas apropiadas.
- C. El control de las nóminas de ejecutivos y de la gerencia.

Registros de costos e inventarios.

Este ciclo de transacciones se requerira siempre que los registros de costos e inventarios del cliente sean tan complicados que no puedan describirse adecuadamente como parte de los otros sistemas. En general, este ciclo se referira al registro del consumo de inventarios y mano de obra para llegar a los artículos teminados. El costear las ventas y el descargar el inventario de artículos terminados normalmente formarían parte de las transacciones de venta. Los cargos directivos a los inventarios normalmente se cubrirían en los ciclos de compras y nóminas.

Otras transacciones.

Para sistemas más complejos, será necesario dividir los ciclos de transacciones antes mencionados en descripciones de subsistemas y agregar otras transacciones que sean importantes.

La Contabilidad.

La contabilidad tiene como funciones primordiales, la de registros, analizar e informar de acuerdo a un adecuado sistema contable, basado en un control interno que registra las operaciones de acuerdo a los principios contables.

-Objetivos de la contabilidad detallados en el control interno:

Los siete objetivos detallados para cualquier tipo dado de transacción son que:

- A. Las transacciones registradas sean validas. Este objetivo trata sobre la posibilidad de que en los registros se incluyan transacciones no validas. Un ejemplo de esto es el registro de una venta cuando de hecho no se ha realizado ninguna.
- B. Todas las transacciones se registren. Un ejemplo es el embarque de las mercancías vendidas sin registrarse la venta y la cuenta por cobrar.
- C. Las transacciones se autoricen en forma apropiada, con objeto de prevenir que se lleven a cabo transacciones inapropiadas que resulten en la merma o destrucción de activos o en que se contraigan pasivos innecesarios. Un ejemplo es la venta efectuada a quien representa un riesgo de crédito.

- D. Las transacciones registradas se valuen correctamente. Aun cuando todas las transacciones se registren, pueden registrarse por un importe incorrecto. Por ejemplo, los errores aritméticos en las cantidades, precios, extensiones o sumas en las facturas de venta originarían un valor incorrecto tanto de la venta como de la cuenta por cobrar que habrán de registrarse.
- E. Las transacciones registradas se clasifiquen correctamente. Un ejemplo de clasificación incorrecta es codificar inapropiadamente la compra de un activo fijo como un gasto.
- F. Las transacciones se registren en el período correcto. Por ejemplo, las mercancías vendidas y pendientes de cobro no pueden registrarse como ventas sino hasta que se hayan entregado, aun cuando si deberán registrarse como ventas cuando ya estén a disposición del cliente.
- G. Las transacciones se registren apropiadamente en los registros auxiliares y se resuman correctamente. Por ejemplo, si la nómina de empleados se registró incorrectamente en la cuenta de mano de obra de fabricación, habría errores en las cuentas de inventarios de costo de ventas, así como en los gastos de administración.

Las condiciones y procedimientos que se utilizan comúnmente para lograr los objetivos del control interno son:

-Personal competente y confiable.

La condición más importante para que los controles internos sean confiables es que las personas sean competentes y actuen con buena fe e integridad.

•Adecuada segregación de funciones con líneas claras de autoridad y responsabilidad.

Existen cuatro tipos generales de segregación de funciones para la prevención de errores tanto intencionales como no intencionales:

- A. La segregación de la responsabilidad operacional de la responsabilidad de manejar registros contables.
- B. La segregación de la custodia de los activos, del registro de esos activos.
- C. La segregación de la autorización de las transacciones de la custodia de los activos relativos.
- D. La segregación de funciones dentro de la función de contabilidad.

-Procedimientos de autorización apropiados.

Para que el control sea satisfactorio, todas las transacciones deben autorizarse apropiadamente.

-Documentos y registros adecuados.

Los documentos y registros incluyen partidas muy diversas, tales como formas de factura y de pedido, libros de contabilidad, tarjetas de tiempo, y discos, cintas y tarjetas perforadas de pedidos los documentos de registro origi

nal y los registros en los que las transacciones se asientan deben ser adecuados para identificar y rastrear las transacciones desde su iniciación hasta su terminación, y deberán proporcionar evidencia de los controles ejecutados durante el procesamiento de las transacciones a través de los sistemas de contabilidad.

-Procedimientos apropiados para la contabilización de las transacciones.

Si los estados financieros han de presentar el resultado de las transacciones que han tenido lugar, debe haber procedimientos que aseguren todas las transacciones se registran.

-Control físico sobre los activos y los registros.

El tipo de medida de protección más importante para salvaguardar los activos es el uso de precauciones físicas tales como utilizar almacenes y almacenistas para los inventarios.

-Verificaciones independientes sobre la ejecución.

El último procedimiento específico de control es la revisión cuidadosa y continua de las otras seis condiciones y procedimientos.

El control interno está basado en dos tipos de controles, principalmente:

- a) Controles preventivos
- b) Controles detectivos

y en forma global con controles operativos.

Controles preventivos.

El objetivo de los controles preventivos es prevenir que ocurran errores. Los controles preventivos son útiles si operan en forma efectiva, debido a que evitan el costo de corregir errores. Normalmente existen en un sistema independiente del volumen de transacciones.

Los controles preventivos incluirán la división de funciones dentro de un sistema de contabilidad, tal como la separación de las funciones de registro de las funciones de custodia, y de la separación de las funciones de autorización de las funciones de ejecución. Asimismo, formarán parte del procesamiento de datos para asegurar que la información que entra al sistema sea válida, completa y correcta y que se procese apropiadamente.

Controles detectivos.

El objetivo de los controles detectivos es detectar y corregir los errores que han ocurrido. Aun cuando los controles detectivos representan un costo adicional, debido a que la transacción ya ha sido procesada cuando el control se ejecuta, no obstante son muy útiles ya que proporcionan una medida de la confiabilidad de los controles preventivos. Sin embargo, es más importante el hecho de que tales controles son necesarios debido a que ciertos tipos de errores no pueden controlarse en forma preventiva en una manera que resulte efectiva desde el punto de vista de su cobro.

Controles a nivel corporativo.

Estos controles internos trascienden a todos los sistemas y normalmente se describirán en forma narrativa. Los siguientes son algunos ejemplos de controles a nivel corporativo:

- A. Controles que se refieren a las unidades organizacionales más que a los sistemas específicos (por ejemplo, los controles divisionales).
- B. Políticas gerenciales de presupuestos e información, incluyendo información periódica a la gerencia.
- C. Políticas de autorización bien definidas.
- D. Fianzas de empleados que se encuentran en puestos de confianza.
- E. Una política de vacaciones obligatorias.
- F. Una política bien definida sobre los conflictos de intereses y el proceso de vigilancia.
- G. Política apropiada para la retención de registros.
- H. Manuales de procedimientos.
- I. Un comité de auditoría del consejo de administración.
- J. La función de auditoría interna.

Evaluación de los Controles Internos

Objetivos de la evaluación de los controles internos.

La razón por la que evaluamos los controles internos es determinar su confiabilidad aparente para prevenir o detectar y corregir errores potenciales.

Los objetivos contables detallados de los controles internos -- pueden agruparse en las siguientes categorías:

- A. Controles que aseguran la integridad es decir, que -- las transacciones sean válidas, se registren y que -- exista evidencia suficiente para soportar nuestro enfoque de auditoría.

- B. Controles que aseguran que las transacciones se autorizan apropiadamente.
- C. Controles que aseguran la exactitud, es decir, que las transacciones se valuen, clasifiquen, resuman y registren apropiadamente en el período correcto.

Los siguientes pasos constituyen el proceso que se requiere para la evaluación del control interno:

- A. Identificar los errores potenciales que podrían ocurrir en las transacciones que se están procesando.
- B. Analizar las descripciones de los sistemas para identificar los controles que deberían prevenir o detectar y corregir, tales errores.
- C. Evaluar la confiabilidad aparente de los controles para la prevención o detección y corrección oportunas de los errores potenciales.
- D. Identificar los errores potenciales que consideramos no se controlan adecuadamente.

Identificar los errores potenciales.

El primer paso en el proceso de evaluación es identificar los errores potenciales que podrían ocurrir en las transacciones que están siendo procesadas en cada sistema. Los siguientes son siete tipos generales de errores potenciales que pueden utilizarse para este propósito:

- A. Transacciones registradas que no son válidas.
- B. Transacciones no registradas.
- C. Transacciones no autorizadas apropiadamente.
- D. Transacciones valuadas incorrectamente.

- E. Transacciones clasificadas incorrectamente.
- F. Transacciones registradas en el período incorrecto.
- G. Transacciones asentadas y/o resumidas en forma incorrecta.

Tipos de controles dentro de los preventivos y detectivos.

Presentamos algunos ejemplos de controles de acuerdo con la clasificación de los objetivos contables de los controles internos.

- a. Control de validación.
- b. Control de autorización.
- c. Control de exactitud.
- d. Control de cumplimiento fiscal.

1. Control de validación.

Compras, cuentas por pagar, egresos.

- Comparar la mercancía recibida con la copia de la orden de compra. (detectivo).
- Formular una nota de recepción de mercancía para cada embarque recibido de proveedores. (preventivo).
- Las facturas de los proveedores se comparan con la orden de compra y con la nota-entrada. (detectivo).
- Uso de formas prenumeradas y controladas para: solicitudes de cheques y cheques. (detectivo).
- Los comprobantes que amparan los cheques se anexan a la póliza para su autorización. (preventivas).

Ventas, cuentas por cobrar, ingresos.

- La función de embarque se encuentra segregada de la facturación. (preventivo).

- Comparar la orden de embarque con la factura. (detectivo).
- Políticas por escrito indicando los documentos que se requieren para despachar los embarques. (preventivo).
- Comparación de los datos que aparecen en la factura con el pedido, documentación de embarque, lista de precios y operaciones aritméticas por un empleado -- que no esté involucrado en la preparación de la factura. (detectivo).
- Control sobre ingresos en efectivo por correo, ventas al contado, cobros de agentes, etc. (preventivo).
- Recibos prenumerados. (detectivo).
- Los depósitos se verifican en forma independiente y los ingresos se depositan de inmediato. (preventivo).
- Conciliaciones bancarias periódicas. (detectivo).
- Revisión y seguimiento independiente de las conciliaciones bancarias. (detectivo).

2. Control de Autorización.

Compras, cuentas por pagar, egresos.

- Las órdenes de compra deben ser aprobadas por el jefe de compra. (preventivo).
- Procedimientos por escrito para la autorización de los cheques. (preventivo).

Ventas, cuentas por pagar, ingresos.

- Verificación, aprobación del crédito antes de aceptar los pedidos y de proporcionar mercancías o servicios. (preventivo).

3. Control de Exactitud.

- Se verifican las cantidades, precios y los cálculos aritméticos de las facturas de los procedimientos y de clientes. (preventivo).
- Procedimientos definidos para el proceso, corte y cierre de cada período. (preventivo).
- Distribución contable en base a un catálogo de cuentas. (preventivo).
- Revisión de la codificación de las pólizas antes de su registro. (detectivo).
- Investigación de las interrupciones en la secuencia numérica de las formas prenumeradas. (detectivo).
- El total de lote de facturas se coteja contra el total de facturas registradas. (detectivo).

4. Control de cumplimiento fiscal.

- Verificar los requisitos fiscales de los comprobantes. (detectivo).
- En las compras de importación, verificar el pedimento aduanal. (detectivos).
- Revisar el registro de las ventas de exportación en el libro de operaciones en moneda extranjera. (detectivo).

Ejemplos de Errores Potenciales y Controles Relativos.

Todo ello observando la problemática en una adecuada elaboración de los estados financieros.

Los errores son ocasionados por falta de un adecuado control interno, implantado por la administración de la compañía y aprobado por dueños, accionistas, consejo de administración o administrador único.

Los errores se pueden evitar con un adecuado plan de elaboración de políticas de provisiones y reconocimiento de contingencias en los Estados Financieros.

Además, diseñando un control interno por medio de -- flujoramas, o descriptivo, estableciendo en cada transacción (operación) los controles preventivos, detectivos o corporativos, evita que exista en un momento determinado contingencias (errores) que deban revelarse en los estados financieros. O por medio de probar el control interno de ciclos de transac-- ciones se pueden detectar errores potenciales que deban cuantificarse y revelarse creando la provisión y estableciendo la contingencia, o en caso de no poderse cuantificar revelar la contingencia por medio de notas y establecer la base en el -- descriptivo o flujorama de control interno donde se determinó el error.

De ahí, la importancia de un control interno con buenos controles, y que se tendrán provisiones adecuadas y posiblemente pocas contingencias por errores potenciales.

C I T A S

CAPITULO II.

1. Principios de Contabilidad, Boletín A1, Párrafo 37.
2. Principios de Contabilidad, Boletín A2, Párrafo 3.
3. Principios de Contabilidad, Boletín A3, Párrafo 7-10.
4. Principios de Contabilidad, Boletín A3, Párrafo 12.
5. Principios de Contabilidad, Boletín A1, Párrafo 42.
6. Principios de Contabilidad, Boletín A1, Párrafo 43.
7. Principios de Contabilidad, Boletín A1, Párrafo 44 y 45.
8. Principios de Contabilidad, Boletín A1, Párrafo 47.
9. Principios de Contabilidad, Boletín A1, Párrafo 48.

CAPITULO III

LA REVELACION DE LAS CONTINGENCIAS EN
LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Revelación de las contingencias
2. Revelación de los compromisos
3. Información que se debe incluir como notas a los estados financieros
4. Ejemplos de contingencias y compromisos

1. REVELACION DE LAS CONTINGENCIAS

La revelación de las contingencias cuantificables o no, debe hacerse a través de los estados financieros o sus notas. Si existen elementos para su cuantificación razonable sea en conjunto o en forma individual, las estimaciones correspondientes deben reflejarse en los estados financieros. Si no es posible cuantificarlas, deben divulgarse en las notas correspondientes.

La extensión que se le dé a la revelación, estará basada en el juicio de las circunstancias específicas y deberá indicar la naturaleza de la contingencia así como evaluar sus perspectivas. Si no es posible hacer una estimación del importe involucrado, deberá describirse en términos generales en qué consiste la contingencia y se explicará que no puede determinarse el monto de la misma. Por lo tanto la descripción que se dé será solamente cuantitativa en virtud del carácter indeterminado del hecho o la falta de experiencia para hacer una estimación razonable de su monto. Puede ser apropiado indicar la opinión de la gerencia o de los asesores de la compañía en cuanto al monto involucrado, si es que no existe alguna otra forma para su de terminación.

En el caso de contingencias motivadas por transacciones normales relativas a descuento de documentos por cobrar, otorgamiento de garantías por aval y otras de naturaleza análoga, que se espere que desaparezcan sin quebranto para la empresa, bastará con revelar en los estados financieros y/o sus notas, la naturaleza y monto total de la contingencia.

Aún cuando lo mencionado anteriormente respecto a la revelación es aplicable tanto a las contingencias que re presentan la adquisición de activos y la obtención de utili dades así como las que representan el origen de una obligación o pérdida, deberá tenerse especial cuidado de evitar comentarios que lleven a una mala interpretación respecto a su realización.

2. REVELACION DE LOS COMPROMISOS

La revelación del monto y la naturaleza de los compromisos a través de los estados financieros o sus notas debe considerarse como necesaria en los siguientes casos:

- A. Cuando representen adiciones importantes a los activos fijos.
- B. Cuando el monto de los servicios o bienes contratados exceden sustancialmente las necesidades inmediatas de la compañía o lo que se considere como normal dentro del ritmo de las operaciones propias de la empresa.
- C. Cuando el precio de mercado de los artículos amparados por contratos de compra a futuro, haya bajado considerablemente antes de la recepción de los mismos. Si existen compromisos en firme, no sujetos a cancelación e inevitables para compra futura de artículos cuyo precio de mercado haya bajado considerablemente antes de la recepción de los mismos, debe estimarse la pérdida neta en la misma forma que si se tratara de inventarios en existencia y si ésta es importante, deberá reconocerse contablemente en el período, cuando se conozca, presentándose por separado en el estado de resultados. No será necesario reconocer ésta pérdida, cuando a su vez se tengan contratos en firme para la venta de estos artículos, que aseguren la continuidad de las ventas sin variaciones importantes en los precios.

3. INFORMACION QUE SE DEBE INCLUIR COMO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La información que se debe presentar es la siguiente:

1. Descripción de la naturaleza del negocio.
2. Principales políticas contables relativas a:
 - a. Bases de consolidación y tratamiento de las inversiones permanentes en compañías asociadas y subsidiarias no -- consolidadas, incluyendo la lista de todas las empresas sujetas a consolidación;
 - b. Tratamiento de las transacciones en moneda extranjera y valuación de los activos y pasivos en dichas monedas;
 - c. Método de valuación de las inversiones temporales;
 - d. Método para incrementar la estimación para cuentas incobrables;
 - e. Método de valuación aplicado a inventarios y en su caso estimación para baja de valor por obsolescencia u otros motivos.
 - f. Método para expresar el valor de registro de los activos fijos;
 - g. Métodos, vidas útiles y tasas de depreciación, agota -- miento y amortización del activo fijo.
 - h. Tratamiento contable del mantenimiento, reparaciones, - renovaciones y mejoras;
 - i. Método para registro de intereses devengados en el pe -- ríodo en que el activo fijo se encuentra en proceso, - hasta el momento en que entra en operación;

- j. Método para registrar los gastos preoperativos, de investigación y desarrollo u otros intangibles y su amortización;
 - k. Revelación de las bases de cálculo de la reserva para garantía de productos vendidos.
 - l. Planes de pensiones, acumulación de prima de antigüedad y otros beneficios al personal;
 - m. Contabilización de las provisiones de Impuesto sobre la Renta y Reparto de Utilidades a Trabajadores, la cual incluye en su caso, la explicación de la política seguida con respecto a impuestos diferidos;
 - n. Política para amortización de los intereses por cobrar y por pagar;
 - o. Determinación de los ingresos por ventas en abonos.
3. Información relevante en relación con las cuentas por cobrar, inventarios, activo fijo y otros renglones que lo ameriten de los estados financieros.
 4. Vencimientos, tasas de interés y garantías otorgadas del pasivo.
 5. Contingencias y compromisos contraídos, dando particular importancia a los compromisos de mantener ciertas razones financieras y a no poder repartir utilidades libremente, según se acostumbre convenir en los contratos de préstamos a largo plazo.
 6. Información sobre movimientos en el capital social y aplicación de utilidades retenidas.

7. Integración del capital social preferente y los dividendos que devenga, así como los dividendos acumulativos pendientes de pago.
8. Partidas que integran el capital social, tales como utilidades y superávit por revaluación capitalizados.
9. Determinación de la utilidad obtenida por acción en el período.
10. Comentarios sobre utilidades o pérdidas extraordinarias.
11. Hechos posteriores que afecten sustancialmente la situación financiera y/o el resultado de las operaciones en la entidad.
12. Transacciones entre compañías subsidiarias, asociadas y afiliadas.
13. Efecto significativo en la situación financiera o resultados de operación derivados de falta de comparabilidad de los estados financieros o inconsistencia en la aplicación de principios de contabilidad.

4. EJEMPLOS DE CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Instalaciones no productivas

El 31 de octubre de 19X2 se suspendió la producción de la planta de la Compañía en México, como resultado de altos niveles de inventarios y de condiciones desfavorables en el mercado. Esta planta, construida en 1940, está ubicada en 28 acres de terreno industrial y tiene un valor neto en libros de \$1,075,485. A la fecha de este informe no se había tomado ninguna decisión con respecto a si esta planta se reabrirá o se venderá. Si se cerrase esta planta, en adición a los costos normales de cierre, la Compañía tendría un pasivo futuro estimado máximo por las siguientes partidas no registradas en libros, como sigue:

Pago de vacaciones a empleados	\$ 57,000
Costo de los servicios pasados por el plan de pensiones	40,000
Cláusula de penalidad en el contrato de luz y fuerza, el cual continúa hasta febrero de 19X4	198,000

Compromisos

La compañía ha celebrado un contrato de financiamiento con un banco comercial, por medio del cual la Compañía puede obtener préstamos hasta por \$8,000,000 en cualquier fecha hasta 1980, a la tasa de interés prevaeciente del banco. La compañía debe pagar una cuota anual del 1/2 al 1% de la porción no utilizada del contrato. Los préstamos obtenidos bajo este contrato de financiamiento vencen tres años después de la fecha en que se otorgó el préstamo. Entre otras cosas, el contrato prohíbe la adquisición de acciones en tesorería sin la aprobación previa del banco; requiere que se mantenga un capital de trabajo de \$1,000,000 el pago de rentas anuales bajo contratos de arrendamiento. En febrero de 1975, la Compañía obtuvo préstamos por \$5,000,000 a una tasa de interés del 8% y liquidó el --

préstamo a largo plazo al 6%, y tiene intenciones de obtener los fondos adicionales disponibles de acuerdo con el contrato, para refinanciar los documentos por pagar al 9% que vencen en julio de 1975.

Situación de las declaraciones del impuesto sobre la renta

No es necesario que en las notas se hagan comentarios respecto a la situación que guardan las declaraciones del impuesto sobre la renta, con respecto a años abiertos o cerrados, a menos que una investigación revele importes significativos que estén sujetos a disputa y cuyo resultado sea incierto. Normalmente deberá revelarse el hecho de que las autoridades fiscales están llevando a cabo una revisión, independientemente de que el auditor, y si es aplicable, los abogados, consideren que la posición adoptada por la compañía prevalecerá o no. En la nota normalmente se revelarán la naturaleza de la disputa y los importes involucrados.

Diferencias liquidadas y demanda entablada para obtener su recuperación

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de la Compañía han sido examinadas por los años que terminaron de 19__ a 19__, y se han liquidado diferencias por aproximadamente \$90,000 (incluyendo recargos). Estas diferencias surgieron principalmente porque ciertos créditos fiscales sobre inversiones depreciables (investment tax credits), que fueron absorbidos por la compañía como compensación contra el impuesto, fueron rechazados. Se han presentado demandas ante el Tribunal Fiscal para obtener el reembolso de los importes pagados durante el año. Si se confirma la posición adoptada por las autoridades fiscales en última instancia, las utilidades acumuladas se reducirán en \$35,000 aproximadamente.

Las auditorías efectuadas por parte de las autoridades fiscales sobre las declaraciones de impuestos por los años que

terminaron hasta el 31 de diciembre de 19___, han sido concluidas y todos los impuestos hasta esa fecha han sido pagados.

Compromisos de arrendamiento

a. Arrendamientos; el impacto de los compromisos de arrendamiento no cancelables sobre la utilidad neta es importante.

El importe total de los compromisos de arrendamiento, descontados a su valor presente, al 31 de diciembre de 1973, de acuerdo con contratos con plazo no cancelable de más de un año fue como sigue:

Instalaciones para la producción (descontadas a la tasa de interés promedio ponderada del 6.75%)	\$57,248,000
Oficinas generales y otros (descontadas a la tasa de interés promedio ponderada del 7.5%)	<u>1,255,000</u>
	<u>\$58,503,000</u>
	=====

El importe total de los compromisos de arrendamiento para efectos financieros de acuerdo con los contratos antes mencionados, es como sigue:

	<u>Instalaciones productivas</u>	<u>Oficinas generales y otros</u>	<u>Total</u>
1974	\$ 6,200,000	\$ 200,000	\$ 6,400,000
1975	6,100,000	200,000	6,300,000
1976	5,700,000	200,000	5,900,000
1977	5,700,000	200,000	5,900,000
1978	5,700,000	200,000	5,900,000
1979-83	27,500,000	300,000	27,800,000
1984-88	6,100,000	100,000	2,100,000
1989-93	2,000,000	100,000	2,100,000
Período restante	<u>1,000,000</u>	<u>200,000</u>	<u>1,200,000</u>
	<u>\$66,000,000</u>	<u>\$1,700,000</u>	<u>\$67,700,000</u>
	=====	=====	=====

Alternativa 1:

El total de rentas cargadas a resultados de acuerdo con todos los contratos de arrendamiento que tienen plazos iniciales no cancelables de más de un año fue de \$6,450,000 en 1973 y de \$6,300,000 en 1972. Si estas rentas se hubiesen capitalizado, la utilidad neta hubiese disminuido como sigue:

	<u>1973</u>	<u>1972</u>
Rentas totales	<u>\$6,450,000</u>	<u>\$6,300,000</u>
Menos:		
Amortización	2,600,000	2,400,000
Intereses	<u>4,200,000</u>	<u>4,300,000</u>
	<u>6,800,000</u>	<u>6,700,000</u>
Disminución en la utilidad antes del impuesto sobre la renta	350,000	400,000
Efecto en el impuesto sobre la renta	<u>175,000</u>	<u>200,000</u>
Disminución en la utilidad neta	<u>\$ 175,000</u> =====	<u>\$ 200,000</u> =====

Alternativa 2:

El total de rentas cargadas a resultados de acuerdo con todos los contratos de arrendamiento que tienen un plazo inicial no cancelable de más de un año fue de \$6,450,000 en 1973 y de \$6,300,000 en 1972. Si todos los arrendamientos financieros no capitalizados se capitalizasen, los derechos de propiedad correspondientes se amortizarían sobre la base de línea recta y el costo de los intereses se acumulase sobre la base del pasivo por concepto de rentas, el efecto de la utilidad neta después del impuesto sobre la renta hubiese sido el de reducir la utilidad neta en \$175,000 y \$200,000 en 1973 y 1972 respectivamente.

El importe de la amortización y del costo de los intereses incluidos en los cálculos anteriores fue de \$2,600,000 y \$4,200,000 en 1973 y de \$2,400,000 y \$4,300,000 en 1972, respectivamente.

Contratos de recompra de acciones.

Deben revelarse los contratos en vigor que requieran que la Compañía separe fondos para la recompra de acciones o -- para la compra directa de acciones.

Debe indicarse también la esencia de tales contratos, incluyendo los compromisos en importe y en acciones. Con frecuencia se encuentran estos contratos con casos de compañías de pocos accionistas, y a veces se encuentran en relación con la -- emisión de acciones preferentes.

Ejemplo a.

Acciones preferentes -

En mayo de cada año, la Compañía está obligada a -- comprar o a instituir fondos para comprar o redimir a la par -- 4,000 acciones preferentes acumulativas del 5 1/4% el 1° de -- julio siguiente. A opción de la compañía, pueden redimirse acciones adicionales con una prima del 3%

Ejemplo b.

Contratos de recompra de acciones comunes -

Bajo ciertas condiciones, la compañía está obligada a comprar hasta 100,000 acciones comunes, propiedad de los em--- pleados, a un precio por acción igual al valor en libros de -- tales acciones al finalizar el ejercicio inmediato anterior de -- la Compañía, o al precio pagado por el empleado, si éste es -- mayor. El precio máximo de compra por acción pagado por los -- empleado fue de \$5.50; el valor en libros por acción al 31 de -- diciembre de 19__ era de \$9.68. Esta obligación de recompra de tales acciones caduca en los próximos cuatro años.

Los anteriores ejemplos son solo algunos de los que se pudieran presentar, ya que también pudieran suscitarse hechos tales como embargos, auditorías pendientes de solución por parte del Instituto Mexicano del Seguro Social, de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, del INFONAVIT, etc., (por mencionar algunos), los cuales repercutirán en mayor o menor grado en la situación financiera de la compañía.

En base a los capítulos de esta tesis y para que lo dicho en ellos sea más claro, mencionaré lo siguiente:

De acuerdo con el principio de realización y de revelación suficiente, se deben de cuantificar (si es posible) todos los eventos que pudieran afectar la situación financiera de la compañía y al mismo tiempo incorporarse en los estados financieros a través de las provisiones correspondientes y tomando en consideración el principio de revelación suficiente debe revelarse aquellos eventos cuantificables o no, por medio de notas a los estados financieros.

CAPITULO IV

- . Caso práctico de cuantificación de contingencias y estados financieros con la revelación de las mismas.

El presente caso es con el fin de dar un ejemplo de estados financieros con solo un mínimo de contingencias, a raíz de haberse provisionado el mayor número de hechos - que se conocen que puedan afectar a la compañía.

En mi ejemplo se establece aquello que la empresa no quizo o no pudo cuantificar como es el caso de la prima de antigüedad y pago de indemnizaciones, las cuales se estan revelando en la nota B-6, para que el usuario de los - estados financieros pueda tomarlo en cuenta al determinar el valor de la compañía y el posible pago de estos hechos ya sea en la vida normal de la compañía, o en el caso de - clausura, originando este último caso una contingencia mayor.

BALANCE GENERALA C T I V O

AÑO QUE TERMINO EL
31 DE DICIEMBRE DE
1984

(en miles de pesos)

CIRCULANTE

Efectivo	\$ 901
Valores Realizables (Nota B-2 y C)	13'581
Documentos y Cuentas por Cobrar:	
Clientes (Menos Descuento de Do-	
cumentos \$ 64'955)(Nota B-3)	11'092
Otras Cuentas por Cobrar (Nota D)	4'138
	<u>15'230</u>
Inventarios (Nota B-4, E-1 y F-1) :	
Materia Prima	9'607
Producción en Proceso	876
	<u>10'483</u>
Gastos anticipados	1'338
Pérdida por Diferencia en tipo de -	
cambio por Amortizar	3'253
	<u>44'786</u>
ACTIVO CIRCULANTE	44'786

FIJO (NOTA B-5, E-2, F-1, F-2 y M):

Maquinaria y Equipo Industrial	92'140
Mobiliario y Equipo de Oficina	3'117
Equipo de Transporte	5'899
Dados, Troqueles y Moldes	8'805
Maquinaria y Equipo Industrial en -	
Tránsito	19'576
	<u>129'537</u>
Menos: Depreciación Acumulada	8'972
	<u>120'565</u>
ACTIVO FIJO	120'565

DIFERIDO (NOTA B-5):

Gastos por Amortizar (Menos amorti-	
zación Acumulada \$ 179)	1'487
	<u>1'487</u>
ACTIVO DIFERIDO	1'487

A C T I V O

\$ 166'838

BALANCE GENERAL
(HOJA 2)

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

	<u>AÑO QUE TERMINO EL</u> <u>31 DE DICIEMBRE DE</u> <u>1984</u> (en miles de pesos)
<u>PASIVO CIRCULANTE:</u>	
Créditos Bancarios (Nota G)	\$ 10'157
Documentos por Pagar (Nota H)	6'435
Cuentas por Pagar a Proveedores	10'995
Gastos Acumulados y Acreedores	
Diversos (NOTA I)	23'301
Impuestos por pagar excepto I.S.R.	4'285
Impuestos sobre la Renta	3'133
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	920
PASIVO CIRCULANTE	59'226
P A S I V O	59'226
<u>CONTINGENCIAS (NOTA L):</u>	
<u>CAPITAL CONTABLE (NOTA E, F, y K):</u>	
Capital Social (200,000 Acciones No- nominativas con un valor nominal de --- \$500 cada una)	20'000
Reserva para mantenimiento de Capital	10'900
Superávit por tenencia de Activos no Monetarios	19'878
Resultado Monetario Patrimonial	2'022
Utilidades Acumuladas	54'812
CAPITAL CONTABLE	107'612
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 166'838

Veáñse Notas a los Estados Financieros.

ESTADO DE RESULTADOS DE OPERACION Y UTILIDADES ACUMULADAS

AÑO QUE TERMINO EL
31 DE DICIEMBRE DE
1984

(en miles de pesos)

INGRESOS:

Ventas Netas	\$ 173'799
Otros	9'165
	<u>182'964</u>

COSTOS Y GASTOS:

Costo de Ventas	101'198
Gastos de Venta	20'649
Gastos de Administración	16'779
Otros Gastos	567
	<u>139'193</u>

Utilidad Antes de Impuesto Sobre la Renta y Participación	43'770
Impuesto sobre la Renta	4'738
Participación de los Trabajadores - en las Utilidades	922
	<u>38'110</u>

Actualización del Resultado del -- Ejercicio a Cifras Finales	<u>4'007</u>
---	--------------

Utilidad Neta del Ejercicio	42'117
-----------------------------	--------

Utilidades Acumuladas al Principio del Año	3'877
--	-------

Actualización de Utilidades Acumuladas	<u>8'818</u>
--	--------------

Utilidades Acumuladas al Final del Año	<u>\$ 54'812</u>
--	------------------

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLEAÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE 1984

(en miles de pesos)

	<u>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1983</u>	<u>DISMINUCIONES</u>	<u>AUMENTOS</u>	<u>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984</u>
Capital Social	\$ 500,	\$	\$19'500,(3)	\$ 20'000,
Reserva para Manteni- miento de Capital			10'900,(4)	10'900,
Superávit por Tenen- cia de Activos no Monetarios			19'878,(4)	19'878,
Resultado Monetario - Patrimonial			2'022,(4)	2'022,
Reserva Legal	248,		146,(4)	394,
Utilidades (Pérdida)- por Aplicar	5'244,		(1'615)(1) 8'672,(4)	12'301,
Pérdida) Utilidad del Ejercicio	<u>(1'615,)</u>	<u>(1'615,)</u>	21'916,(4) 20'201,(2)	<u>42'117,</u>
UTILIDADES ACUMULADAS	<u>3'877,</u>	<u>(1'615,)</u>	<u>49'320,</u>	<u>54'812,</u>
CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 4'377,-----</u>	<u>\$ (1'615,)</u>	<u>\$101'620,-----</u>	<u>\$107'612,-----</u>

- (1) Aplicación de la pérdida Aprobada por la Asamblea de Accionistas
- (2) Utilidad del Ejercicio a Costos Históricos
- (3) Aumento de Capital Social aprobado por la Asamblea de Accionistas del 10 de Febrero de 1984.
- (4) Actualización del Capital Contable de Acuerdo al Boletín B-10 de Principios de Contabilidad. (ver Nota F).

Veáanse Notas a los Estados Financieros.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION
FINANCIERA EN BASE A EFECTIVO.

AÑO QUE TERMINO EL
31 DE DICIEMBRE DE
1984

(en miles de pesos)

FUENTES DE EFECTIVO:

Flujo de Efectivo Generado por la operación:	
Utilidad Neta Actualizada	\$ 42'117
Menos:	
Actualización del Resultado del Ejercicio	<u>21'916</u>
Utilidad Neta	20'201
Más; Cargos a Resultados que no Requirieron de la Utilización de Efectivo:	
Depreciaciones y Amortizaciones del año	5'809
Incremento en Impuestos por Pagar	723
Incremento en Pasivos Acumulados por --- Gastos no pagados	2'592
Incremento en I.S.R. y P.T.U.	<u>4'055</u>
Efectivo Generado por la Operación	33'380
Financiamiento y otras Fuentes de Efectivo:	
Incremento en Créditos Bancarios	6'273
Incremento en Cuentas por Pagar a Proveedores	2'669
Incremento en Acreedores Diversos	1'425
Incremento en Documentos Descontados	63'158
Incremento en Capital Social	19'500
Costo Activo Fijo Vendido	35
Disminucion en Impuestos Anticipados	<u>1'606</u>
	94'666
TOTAL DE FUENTES DE EFECTIVO	<u>\$128,046</u>

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION
FINANCIERA EN BASE A EFECTIVO

AÑO QUE TERMINO EL
31 DE DICIEMBRE DE
1984

(en miles de pesos)

APLICACIONES DE EFECTIVO:

INVERSIONES:

En valores realizables	\$ 12,662
En cuentas por cobrar	68,609
En inventarios	3,203
En gastos anticipados	1,086
En activo fijo	32,377
En gastos por amortizar	926
	<u>118,863</u>

AMORTIZACION DE FINANCIAMIENTO Y

OTROS:

Documentos por pagar	6,733
Accionistas	<u>1,631</u>
	<u>8,364</u>

TOTAL DE APLICACIONES DE EFECTIVO

127,227

AUMENTO DE EFECTIVO

819

EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO

82

EFECTIVO AL FIN DEL AÑO

\$. ====901

Véanse notas a los estados financieros.

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROSAÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(Hoja 1)

NATURALEZA DEL NEGOCIO:

La Compañía se dedica a la fabricación y venta de patines con ruedas de plástico.

RESUMEN DE LA PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES:1) Transacciones en Moneda Extranjera:

Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran en contabilidad al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias por fluctuación en el tipo de cambio, se registran en Resultados hasta que se realizan los Activos o se pagan los Pasivos.

Al cierre del ejercicio los pasivos en moneda extranjera fueron valuados al tipo de cambio oficial vigente a esa fecha. (Ver Nota H-2 y J).

2) Inversiones en Valores

Los valores realizables se encuentran registrados a su valor de adquisición. Encontrándose representados por inversiones a plazo fijo en Instituciones Bancarias.

3) Cuentas por Cobrar a Clientes

La empresa tiene la política de descontar y endosar la mayoría de los documentos entregados por sus clientes, para fines históricos contables.

4) Inventarios

Los inventarios se valúan al más bajo de costo o mercado, utilizando el método de Costos Promedios, para fines históricos Contables.

5) Activo Fijo

a).- La Maquinaria y Equipo y los gastos de Instalación se registran a su costo de adquisición.

La depreciación se calcula con el método de línea recta a partir del ejercicio de su adquisición con base a los saldos finales a las siguientes tasas anuales para fines históricos Contables:

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(HOJA 2)

	<u>1984</u>
Maquinaria y Equipo Industrial	9%
Mobiliario y Equipo de Oficina	10%
Equipo de Transporte	20%
Dados, Troqueles y Moldes	35%
Gastos de Instalación	5%
Gastos Preoperativos	10%

Para efectos fiscales se aplicó la depreciación acelerada del 50% y 75% de acuerdo al artículo 163 de la ley del --- impuesto sobre la renta, del diario oficial del 30 de diciembre de 1983. (En su artículo transitorio No. 28) y del Diario Oficial del 19 de Agosto de 1982. (Ver nota M).

b) Gastos de mantenimiento:

Los gastos de mantenimiento y conservación se aplican a los resultados de operación conforme se incurren, -- cuando representen mejoras o adiciones, se registran -- en activos fijos.

6) Prestaciones a empleados:

La Ley Federal del Trabajo obliga a la compañía a pagar ciertas prestaciones a sus empleados, relativas a indemnizaciones y primas de antigüedad cuando se encuentren en esos supuestos.

a) Indemnizaciones. - A los empleados que sean despedidos sin causa justificada de acuerdo a las leyes respectivas. La política de la compañía es cargarlo a resultados en el año en que ocurra.

b) Primas de Antigüedad. - A los empleados que voluntariamente se separen de su empleo después de 15 años de servicios o antes si son despedidos o mueren, a razón de 12 días de sueldo limitado al doble del salario mínimo por cada año trabajado. La política de la compañía es cargarlo a resultados en el año en -- que se pague.

7) Intereses por pagar:

Los intereses por pagar se aplican a resultados a la fecha de su vencimiento.

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(HOJA 3)

C.- VALORES REALIZABLES.-

Se integran como sigue:	<u>1 9 8 4</u>
Inversiones:	
Bancomer, SNC	\$ 10,000
Banamex, SNC	<u>3,581</u>
	13,581
	=====

D.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR.-

Su saldo está integrado de la siguiente manera:

	<u>1 9 8 4</u>
I.V.A. Acumulable	\$ 1,074
Cuentas por Cobrar	<u>3,064</u>
	\$ 4,138
	=====

E.- REEXPRESION; TECNICAS Y PROCEDIMIENTOS UTILIZADOS.

La actualización de los Estados Financieros se efectuó aplicando el Boletín B-10 de Principios de Contabilidad utilizando el método de Costos Específicos.

1) Inventarios.-

Se actualizan aplicando el costo de reposición a las existencias al cierre del ejercicio (Ver Nota B-4 y F-1).

2) Activo Fijo.-

Se tomó como punto de Inicio el avalúo practicado al 31 de diciembre de 1984 por el perito de la C.N.V.yS. Ing. Juan Cuerdá No. 29

3) Depreciaciones.-

Se utilizó el mismo procedimiento que se aplicó en Activos Fijos. (Ver Nota B-5 y F-1).

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(HOJA 4)

ESTADOS FINANCIEROS
SALIDA DE LA BIBLIOTECA

4) Costo de Ventas.-

Se efectuó la valuación de las existencias finales de Inventarios con el método de Ultimas Entradas, Primeras Salidas y la diferencia entre éste y Costos Promedios fué el ajuste por Reexpresión. (Ver Nota F-3).

5) Capital Contable.-

La actualización se realizó aplicando el Índice Nacional de Precios al Consumidor publicado por el Banco de México, S.A. al Capital Social y las Utilidades Acumuladas. (Ver Nota F-2).

6) Resultado por Posición Monetaria.-

Debido a que en épocas de inflación los activos y pasivos expresados en pesos de poder adquisitivo pierden o ganan su valor; se obtiene un resultado por la exposición de estos renglones; el cual como consecuencia de que los pasivos monetarios fueron superiores a los activos monetarios en el curso del ejercicio, y a que los excedentes de dichos pasivos fueron invertidos en activos no monetarios que incrementaron su valor. Se obtuvo un Superávit. (Ver Nota F-4).

7) Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios.-

En esta cuenta se refleja el incremento de los activos no monetarios con relación a la inflación, obteniéndose un Incremento de \$19'878,786 lo cual demuestra que los activos incrementaron su valor en forma proporcional a lo requerido para mantener el poder adquisitivo del Capital Contable. (Ver Nota F).

8) Costo Integral de Financiamiento.-

Se encuentra integrado por:

- Intereses
- Pérdidas y Utilidad en tipo de cambio
- Superávit por Posición Monetaria

Con el objeto de neutralizar los intereses pagados y pérdidas en cambios con la utilidad en cambios obtenida por el achicamiento de los pasivos. (Ver Nota F-4).

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(HOJA 5)

F. REEXPRESION: CIFRAS ACTUALIZADAS.

1) Activos no Monetarios.-

Ejercicio 1984.

	H I S T O R I C O				
	<u>Revaluado Al 31-12-84</u>	<u>Sin Revaluar</u>	<u>T o t a l Al 31-12-84</u>	<u>Revaluación</u>	<u>T o t a l Contable.</u>
Inventario	\$ 10,279	\$	\$ 10,279	\$ 204	\$ 10,483
Activo Fijo:					
Maquinaria y Equipo Industrial	34,411	439	34,850	57,290	92,140
Mobiliario y Equipo de Oficina	890	60	949	2,168	3,117
Equipo de transporte		5,899	5,899		5,899
Maquinaria en tránsito		19,576	19,576		19,576
Dados, Troqueles y Moldes	<u>3,734</u>		<u>3,734</u>	<u>5,071</u>	<u>8,805</u>
	39,035	25,974	65,008	64,529	129,537
Depreciación Acumulada	<u>(6,379)</u>	<u>(1,395)</u>	<u>(7,774)</u>	<u>(1,198)</u>	<u>(8,972)</u>
	<u>\$ 32,655</u>	<u>\$24,579</u>	<u>\$57,234</u>	<u>\$63,331</u>	<u>\$120,565</u>
Superávit por Tenencia de Activos no Monetarios				<u>\$63,536</u>	

Ejercicio 1983

	H I S T O R I C O				
	<u>Revaluado al 31-08-83</u>	<u>Sin Revaluar</u>	<u>T o t a l al 31-12-83</u>	<u>Revaluacion</u>	<u>Total Contable</u>
Maquinaria y Equipo Industrial	\$ 9,564	\$ 997,	\$ 10,561	\$ 22,690	\$ 33,252
Mobiliario y Equipo de Oficina	658	54,	713,	779,	1,492
Equipo de Transporte		849	849		849
Maquinaria y Equipo Industrial en Instalacion.		<u>20'547</u>	<u>20'547</u>		<u>20'547</u>

H I S T O R I C O

<u>Revaluado al 31-08-83</u>	<u>Sin Revaluar</u>	<u>Total Al 31-12-83</u>	<u>Revaluacion</u>	<u>Total Contable</u>
<u>\$ 10'222</u>	<u>\$ 22'447</u>	<u>\$ 32'670</u>	<u>\$ 23'469</u>	<u>\$ 56'140</u>

aplicación:

Superavit por Revaluación

\$ 23'469

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROSAÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(HOJA 7)

2) Capital Contale:

	<u>CIFRAS HISTORICAS</u>	<u>CORRECCION</u>	<u>CIFRAS ACTUALIZADAS</u>
Capital Social	\$ 20,000	\$ 10,900	\$ 30,900
Superávit por tenencia de Activos no Monetarios		19,878	19,878
Resultado Monetario Patrimonial		2,022	2,022
Utilidades Acumuladas:			
Reserva Legal	247	146	393
Utilidades por Aplicar	3,628	8,672	12,301
Utilidad del Ejercicio	20,201	21,916	42,117
	<u>\$ 44,076</u>	<u>\$ 63,536</u>	<u>\$107,612</u>
	=====	=====	=====

3) Resultado del Ejercicio:

Utilidad antes de la Aplicación del B-10	\$ 20,201
Actualización del Costo de Ventas	(2,240)
Actualización de las Depreciaciones	1,834
Resultado Monetario Operacional	<u>18,315</u>
Utilidad Neta del Ejercicio	38,110
Actualización para Mantenimiento de Capital	<u>4,007</u>
Utilidad Neta a Cifras del Cierre del Ejercicio	<u>\$ 42,117</u>
	=====

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROSAÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(HOJAB)

4) Superávit por posición monetaria;

Resultado monetario operacional:

Aplicación al Costo Integral de Financiamiento \$ 18,315

Resultado Monetario Patrimonial 2,022Superávit por Posición Monetaria \$ 20,337G. CREDITOS BANCARIOS:Ejercicio 1984

Banamex, S. N. C.

Créditos directos con vencimiento

a tres meses

\$ 10,157H. DOCUMENTOS POR PAGAR:Ejercicio 1984

Automotriz López, S. A.

12 pagarés de \$ 300,000 cada uno

con vencimiento el día 28 de ca-

da mes

\$ 3,600

El Patín, S. A.

11 pagarés de \$230,000 cada uno

y uno de \$305,576 con vencimiento

el día 28 de cada mes

2,835\$ 6,435I. GASTOS ACUMULADOS Y ACREEDORES DIVERSOS:

Al cierre del ejercicio su saldo se integra como sigue;

Gastos acumulados

\$ 5,428

Acreedores diversos

17,873\$ 23,301

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROSAÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(HOJA 9)

J. ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA:

La empresa cuenta con una deuda neta en moneda extranjera por por \$ 90,229 Dólares U. S. A. contabilizados al 31 de Diciembre de 1984 a \$ 192.66 por dólar representado un pasivo neto de \$ 17,383,454 integrado de la siguiente forma:

	<u>DLLS.</u>	<u>M.N.</u>
Documentos por pagar	\$ 23	\$ 4,538
Proveedores	56	10,826
Acreeedores diversos	<u>69</u>	<u>13,329</u>
S U M A N .	148	28,693
Cuentas por cobrar a clientes	<u>58</u>	<u>11,310</u>
Posición monetaria	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 17,383</u>

K. CAPITAL CONTABLE:1. Utilidades acumuladas y superávit por revaluación:

Las utilidades acumuladas por \$24,076 en 1984 y por \$3,877 en 1983 y el superávit por revaluación por \$63,536 en 1984 y por \$ 23,469 en 1983 están sujetas a la retención del -- Impuesto Sobre la Renta y los dividendos cuando se realicen (Ver notas B-5, E y F).

2. Pérdida Fiscal:

En el ejercicio 1984 se amortizó la pérdida fiscal existente por \$ 228. En el ejercicio 1983 existe una pérdida fiscal por \$ 1,542 la cual se amortizó contra el ejercicio -- 1982 por \$ 1,313 quedando por amortizar \$ 228.

NOTAS QUE SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROSAÑO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(HOJA 10)

L. CONTINGENCIAS

La empresa no cuenta con una reserva cuantificada para:

- a) Posibles indemnizaciones a sus trabajadores y empleados.
- b) La prima de antigüedad.

Los derechos de pago circunstancial de los puntos anteriores se van generando con el transcurso del tiempo de los trabajadores.

M. ESTIMULO FISCAL POR DEPRECIACION

<u>AÑO 1984</u>	<u>CONTABLE</u>	<u>FISCAL</u>	<u>DIFERENCIA</u>
Maquinaria y equipo industrial	\$ 2,189	\$ 13,108	\$ 10,919
Mobiliario y equipo de oficina	5	29	24
Equipo de transporte	801	3.005	2,204
Dados, troqueles y moldes	<u>1,308</u>	<u>2,801</u>	<u>1,493</u>
	\$ <u><u>4,303</u></u>	\$ <u><u>18,943</u></u>	\$ <u><u>14,640</u></u>

Las presentes notas son parte integrante de los estados financieros.

CONCLUSIONES

La Organización la establecen los accionistas o dueños de las compañías donde establece las políticas a seguir para lograr utilidades.

Las políticas son reglas a seguir para lograr resultados positivos y se denominan controles internos.

La administración es la encargada de ejecutar las políticas (control interno) para lograr utilidades, y para que la administración pueda lograr los resultados en base a la aplicación de las políticas con seguimiento al control, se requiere utilizar reglas uniformes, que en la práctica y técnica se conoce como principios de contabilidad.

Los estados financieros para que estén completos deben revelar hechos y circunstancias, como están formadas las principales cuentas, así mismo deberán revelar las contingencias que se puedan cuantificar que en un momento dado pueda afectar la situación financiera de una empresa.

Las contingencias se deberán revelar en forma cuantitativa de dos formas, en el cuerpo del balance o en cuentas de orden al calce del balance y efectuando la revelación en el balance, en su caso, entre el pasivo y el capital contable por medio de una nota donde se revela los hechos e importes aplicando el criterio prudencial. Dentro de los principios de contabilidad existen dos que les dan mayor importancia en mi trabajo, que son:

PERIODO CONTABLE

- Donde se estableció que lo más importante es reflejar todo costo y gasto que este relacionado con su ingreso y como consecuencia, medir el resultado en base a un ejercicio donde se emplea como base la provisionalidad.

REVELACION

- La base para poder informar a los accionistas o dueños o usuarios de la información de los resultados de una compañía, son los estados financieros, sus notas con una explicación amplia de preferencia cuantificando los hechos para que el lector lo considere en su análisis para toma de decisiones.

De todo lo anterior la gran importancia de el control interno, los principios contables y la adecuada aplicación de las provisiones y de la revelación adecuada de las contingencias para que los Estados Financieros sean útiles para toma de decisiones.

BIBLIOGRAFIA

1. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD
(Boletines del I.M.C.P.)
2. NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA
(Boletines del I.M.C.P.)
3. CONTROL INTERNO
(Joaquín Gómez Morfín)
4. CONTROL INTERNO
(Manuales de RUMA)
5. TESIS DE MARTHA PATRICIA FLORES
6. TESIS DE ELIZABETH QUEZADA

SA de CV
TESIS PROFESIONALES

TESIS • MEMORIAS • INFORMES
8 DE JULIO No. 13
(ENTRE P. MORENO Y MORELOS)
TELS. 14 - 01 - 22 y 13 - 01 - 42
GUADALAJARA, JAL.

PASAMOS SU TESIS
EN MÁQUINA IBM



USAMOS EQUIPOS XEROX Y OFFSET

- TRANSCRIPCIONES
- FOTOCOPIAS DE BOLSAS
- FOTOCOPIAS DE
- REPRODUCCIONES PROFESIONALES
- REPRODUCCIONES DE
- REPRODUCCIONES DE
- REPRODUCCIONES DE

HELIOGRAFICAS

- COPIAS BOND
- PAPELERIA PARA SU EMPRESA
- REDUCCIONES
- AMPLIFICACIONES