

872708

19
24



UNIVERSIDAD "DON VASCO", A. C.
INCORPORACION No. 8727-08 A LA
Universidad Nacional Autónoma de México

Escuela de Administración y Contaduría

**"La Aplicación de la Informática en el
Proceso de la Información Financiera, de
las Medianas Empresas en la ciudad
de Uruapan, Mich."**

SEMINARIO DE INVESTIGACION

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADO EN CONTADURIA

PRESENTA:

*Blanca Estela Chávez
Contreras*

ASESOR:

L. O. Martín Octavio Sánchez Padilla



UNIVERSIDAD
"DON VASCO", A. C.

TESIS CON URUAPAN, MICHOACAN,
FALLA DE ORIGEN

1997



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.

DEDICATORIA:

*** En especial a Dios y a la Virgen María:**

Que están en el cielo que siempre me cuidan y me protegen, ya que con su intervención han hecho más fácil mi camino en éste mundo.

*** A mis padres:**

Porque gracias a su esfuerzo y educación que me han dado desde niña, he llegado a terminar mi carrera profesional, siendo para mí la más grande de mis metas.

*** A mis hermanos:**

Yola y Jorge porque con su esfuerzo y apoyo moral me motivaron a llegar a este momento, y para Cheli como ejemplo para que continué estudiando y logre obtener una educación universitaria.

*** A mis maestros:**

Por haberme transmitido sus conocimientos y contestado mis dudas logrando aprender gran parte de lo que conozco hasta ahora.

*** A mi compañera:**

Sor Tere por su amistad incondicional y orientación de mis inquietudes.

INDICE

INTRODUCCIÓN.....	1
-------------------	---

CAPITULO I.- ANTECEDENTES EVOLUCIÓN Y DESARROLLO DE LA INFORMÁTICA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

1.1.- Historia y desarrollo de la contabilidad.....	6
1.2.- Sistemas de registro de contabilidad.....	12
1.2.1 Aspectos fiscales de la informática en.....	13
la contabilidad.	
1.3.- Libros de contabilidad.	
1.3.1 Aspecto legal.....	15
1.3.2 Aspecto contable.....	17
1.3.3 Los sistemas de contabilidad.....	20
1.4.- Origen y evolución de las computadoras.....	22
1.5.- Las computadoras y sus tipos.....	30
1.6.- Sistemas actuales de redes.....	34

CAPITULO II.- CARACTERÍSTICAS Y NECESIDADES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

2.1.- Necesidad de información financiera en la dirección de las empresas para la toma de decisiones.....	42
2.2.- Las características de la información financiera y su importancia dentro de las empresas.....	44
2.3.- La estructura de la contabilidad.....	51
2.4.- Los estados financieros.....	57
2.4.1.- Estado de Situación Financiera.....	59
2.4.2.- Estado de Resultados.....	61
2.4.3.- Estado de Variaciones en el Capital Contable.....	65
2.4.4.- Estado de cambios en la situación financiera.....	68
2.4.5.- Notas a los estados financieros.....	73
2.4.6.- Reconocimiento de los efectos de la inflación.....	79

CAPITULO III.- SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPUTACIONALES PARA EL USO DE LAS EMPRESAS.

3.1.- Sistema de información en los negocios y las computadoras.....	85
---	----

3.2.- Beneficios y perjuicios de la contabilidad asistida por una herramienta computacional.....	89
3.2.1.- Beneficios.....	89
3.2.2.- Perjuicios.....	96
3.3.- La Hoja de Cálculo.....	97
3.3.1.- Características y tipos de hojas de cálculo.....	98
3.4.- La necesidad de capacitar al personal que participa en la elaboración de la información financiera a través de la informática.....	102
3.5.- El costo beneficio que se obtiene al aplicar la informática a la información financiera.....	108

CAPITULO IV.- REALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.

4.1.- Presentación de la investigación.....	111
4.2.- Modelo del cuestionario presentado.....	114
4.3.- Justificación del cuestionario utilizado.....	119
4.4.- Análisis de las respuestas del cuestionario.....	122
4.5.- Conclusiones del capítulo.....	142

CONCLUSIONES GENERALES..... 146

GLOSARIO..... 149

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA..... 155

INTRODUCCION

El desarrollo de la sociedad actual es dinámico y de características cambiantes, por lo tanto las empresas medianas que manejan grandes operaciones, deben adaptarse a esta situación, para estar en condiciones de dar soluciones. En la vida diaria son muchas las decisiones que deben de tomarse en el mundo complejo de los negocios; dicha complejidad provoca que cualquier decisión que se tome esté basada en la información financiera.

Un aspecto esencial de la información generada por el sistema contable es que esté dirigida a satisfacer totalmente las necesidades de los diferentes usuarios de la información financiera.

En la actualidad la información financiera es la esencia para que marchen bien las empresas, porque les permite evaluar actuaciones pasadas y les ayuda a preparar planes para el futuro por medio de los cuales pueden alcanzar sus objetivos y metas financieras, para el logro de esta información es indispensable contar con herramientas que permitan la información financiera oportuna, veraz y confiable.

La informática ofrece una amplia gama de aplicaciones para todos los aspectos de las empresas y en esencia en el área contable y financiera ya que permite información al tiempo requerido.

En este nuevo contexto de aplicación y modernización de las actividades que desarrolla el Contador Público en la información financiera a través de la informática; se somete a un proceso de simplificación de las operaciones a través de los programas contables financieros que permiten cumplir con las características y los objetivos que persigue la información financiera.

Hoy en día, es frecuente ver que la computadora se instale para trabajar bajo la responsabilidad del grupo de contabilidad, pero a medida que se difunde el uso de las computadoras, se hace cada vez más patente que los procesos de contabilidad son sólo una parte del sistema total de información con el que debe contar la empresa.

Al aplicar la informática a la información financiera se requiere diseñar un sistema de información contable de acuerdo a las necesidades de información que requiera la empresa mediana, el cual se basa en diversas etapas: primeramente el registro de pólizas a través de un programa de contabilidad, que éste nos permite obtener varios reportes financieros y como apoyo a la obtención de la información financiera se lleva el registro de algunas de las cuentas de auxiliares de mayor en programas específicos de cada uno de ellos; éstos programas pueden ser conectados al programa de contabilidad por medio de interfases lo que permite mayor rapidez en las operaciones de la empresa. Existen otros programas para los reportes financieros, contables y fiscales como la hoja electrónica de cálculo ya que a través de fórmulas se pueden diseñar

métodos para obtener dichos reportes.

Es importante reconocer que para que exista un mejor manejo de información a través del uso de las computadoras se requiere de la capacitación y el adiestramiento adecuado. Una empresa podrá tener recursos económicos, financieros y disponer de tecnología sofisticada pero sin personal preparado, responsable y altamente productivo será un negocio condenado a fracasar por falta del principal elemento, personal de calidad.

Las hipótesis a manejar en el presente trabajo son las siguientes:

1.- «La aplicación de las computadoras y los programas en los procedimientos contables para la obtención de información; son instrumentos elementales para el cumplimiento de las características que tiene la información financiera en la mediana empresa».

2.- «Para la aplicación de la informática en el proceso de la información financiera se requiere: El adiestramiento y capacitación al personal para el desempeño de sus funciones; son la clave para lograr el óptimo manejo de los sistemas de información computacionales en la información financiera».

El objetivo de la presente investigación es el demostrar la importancia que se tiene en la aplicación de la informática en el proceso de la información

financiera de las medianas empresas de Uruapan, Michoacán.

La estructura del trabajo esta compuesta por 4 capítulos que se describen de la siguiente manera:

CAPITULO I.- Antecedentes evolución y desarrollo de la informática en la información financiera. Este apartado trata lo referente al origen y desarrollo de la contabilidad en la sociedad hasta lo más contemporáneo, así como también los sistemas de registro contables y fiscales, y la evolución que han sufrido las computadoras desde su inicio hasta los últimos años.

CAPITULO II.- Características y necesidades de la información financiera. Este capítulo se refiere en primer lugar a la importancia que tiene la información financiera en las medianas empresas para la toma de decisiones y posteriormente se mencionan las características y la estructura de la contabilidad.

CAPITULO III.- Los sistemas de información computacionales. Este apartado se refiere a los sistemas de información contables y computacionales, los beneficios que tiene la contabilidad con éstos sistemas, así como también la aplicación de la hoja electrónica de cálculo en la información financiera, la

capacitación del personal que participa en el proceso contable y el costo beneficio que se obtiene al aplicar la informática en el proceso de la información financiera.

CAPITULO IV.- Realización de la investigación, es éste capítulo esta contenida la presentación de la investigación, el modelo del cuestionario utilizado, así como la justificación de dicho cuestionario y el análisis de las respuestas de la investigación que contienen, un resumen de las respuestas obtenidas con su respectiva gráfica en algunos casos. y posteriormente las conclusiones de las respuestas.

CAPITULO I.

ANTECEDENTES, EVOLUCIÓN Y DESARROLLO DE LA INFORMÁTICA EN LA INFORMACION FINANCIERA.

1.1 HISTORIA Y DESARROLLO DE LA CONTABILIDAD.

La humanidad ha requerido siempre de información sobre los recursos materiales que posee y que le son necesarios para su subsistencia y el logro de sus fines.

En el año 6000 A.C. existían los elementos necesarios para poder considerar la existencia de la información contable: la escritura y los números, que se consideraban elementos importantes para apoyar en la contabilidad. Podemos afirmar que el inicio fue:

- A) División del trabajo.
- B) La invención de la escritura.
- C) La utilización de una medida de valor.

La cultura egipcia, una de las más antiguas, practicó la contabilidad, en el control de sus tribus, los bienes que poseía el faraón, sus gastos, etc. y así

todas las culturas de la antigüedad. En el siglo VI, con el desarrollo de la actividad mercantil, es cuando la contabilidad aparece como una técnica muy parecida a la que se utiliza actualmente.

Sin embargo hasta entonces, la información financiera no presentaba las características de formalidad que ostenta hoy en día.

Los «libros» primitivos llevados por los comerciantes de la Edad Media, tenían la forma de un diario de acontecimientos ocurridos al que denominaban «ricordanze» y en el que se mezclaban hechos comerciales, familiares y políticos. Al comerciante no se interesaba por conocer costos ni gastos, el nada más se preocupaba por establecer precio a los productos.

Con el paso del tiempo, el comerciante advierte la necesidad de contar con la información que le permita controlar ya no únicamente factores elementales como el valor de las ventas y la utilidad que éstas producen, sino otros factores importantes como la adquisición de mobiliario, la existencia de mercancías, las cuentas por cobrar, el efectivo del negocio, las deudas que tiene, la rentabilidad de su capital a un determinado tiempo.

A medida del crecimiento de los negocios, los renglones que antes controlaban en forma sencilla como las mercancías o que no controlaba como los costos y gastos, exigen ahora información precisa.

La contabilidad tuvo su origen en Italia siendo un producto del comercio, no elaboraban la contabilidad propiamente dicha, de partida doble como ahora la conocemos sino la realizaban en partida simple con suma de aritmética y geométrica. La partida doble surge cuando el monje italiano Fray Luca Pacciolo observó que toda operación efectuada tiene una causa y un efecto. (Elizondo, 1991: 89-92)

Hoy en día la contabilidad incluye también las funciones relacionadas con el establecimiento de sistemas de información financiera, valuación de transacciones y la inclusión en la información de una opinión profesional, así como recomendaciones en la toma de decisiones sobre la marcha de las entidades económicas.

Con el uso de los equipos de cómputo la contabilidad se ha desarrollado de manera más oportuna y con menos margen de error; la informática en la contabilidad es una herramienta indispensable para el buen desempeño y desarrollo de la misma.

El resultado de la contabilidad lo constituye la información financiera de una empresa misma que tiene como características principales: la utilidad y la confiabilidad.

La utilidad como característica de la información contable es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario. Estos propósitos son diferentes en detalle

para cada usuario pero todos tienen la comunidad de interés económico en la empresa. La confiabilidad es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella.

El crédito que el usuario da a la información está fundamentado en que el proceso de operación del sistema de operación, estable, objetivo y verificable. Estas tres características abarcan la captación de datos, su manejo (clasificación, reclasificación y cálculo), y la presentación de los estados financieros. (Ortega, 1989: 7 - 9)

Para cumplir con estas características de información financiera se debe (Ortega: 1989, 12 - 15)

contar con herramientas que nos apoyen a lograr estas metas, para ello la aplicación de la informática es cada vez más necesaria. Hasta hace algunos años la contabilidad era registrada en libros de diario y de mayor en método manual; dicho proceso era muy tardado por lo que, eran registrados en los auxiliares de cada una de las cuentas, realizaban el pase a la balanza de comprobación y posteriormente, se formulaban los estados financieros; a grandes rasgos este era el proceso por lo que la información financiera no siempre cumplía con sus características. Con el tiempo estas técnicas de registro mejoraron y se desarrollaron métodos sencillos de teneduría de libros, los cuales evolucionaron gradualmente hasta llegar a los métodos computacionales que

son utilizados en hoy en día.

En la actualidad se aplica la informática en el proceso de información financiera, cada empresa se apoya de ésta herramienta de acuerdo a sus necesidades; en general el proceso que se maneja es el siguiente:

Primeramente se codifican las pólizas de ingresos, egresos y diario basado en el catálogo de cuentas formulado en el programa contable en base a los requerimientos de información financiera, posteriormente se alimenta el programa a través de la captura de pólizas previamente codificadas, el siguiente paso consiste en activar el menú y dar la instrucción mediante éste del reporte financiero deseado.

Como apoyo a la obtención de la información financiera se lleva el registro de algunas de las cuentas de auxiliares de mayor en programas específicos de cada uno de ellos; éstos programas pueden ser conectados al programa de contabilidad por medio de interfases lo que permite mayor rapidez en las operaciones de la empresa. Las tendencias de la contabilidad en la informática son muy alentadoras en éste campo, actualmente muchas empresas del mundo están trabajando de manera habitual con un modem y con una cuenta de Internet.

Un modem es un aparato que se conecta al teléfono y a la computadora que sirve para transferir información de una máquina a otra vía telefónica; permite enviar cualquier tipo de trabajo como reportes de tasas bancarias, cotización del tipo de cambio de monedas extranjeras, reportes financieros, etc. a cualquier lugar donde haya otra computadora conectada con modem a la línea telefónica.

El Internet sirve para tener información de manera interactiva de cualquier tipo y de cualquier parte del mundo con un costo mínimo de \$0.00 a \$25.00 la hora, y el costo de la llamada.

Con éstas tendencias las empresas cubren sus necesidades de información financiera, administrativa, económica y política; ya que se tiene la información al instante de cualquier parte del mundo. Como vemos la contabilidad ha tenido y seguirá teniendo una gran trascendencia de evolución a medida del tiempo y de las tecnologías aplicables a ella.

(Reyes: 1995, 60 - 63)

1.2 SISTEMAS DE REGISTRO DE CONTABILIDAD.

La contabilidad registra las operaciones en libros de primera anotación denominados **DIARIOS**; ahora bien, el Diario General Tradicional, a través del tiempo y del espacio, ha sufrido evoluciones, modificaciones y variaciones;

a) Aumentando columnas (sistemas tabulares)
b) Dividiéndose en varios diarios (sistema centralizador)
c) Registrándose las operaciones en tarjetas perforadas, cintas y discos magnéticos (sistemas mecánicos y electromagnéticos) lo que ha originado la aparición de varios sistemas de registro tales como:

1. Sistema continental
2. Sistema de Diario y Caja
3. Sistema tabular
4. Sistema de Diario y Mayor único.
5. Sistema centralizador
6. Sistema de pólizas con un registro (pólizas únicas)
7. Sistema de pólizas con dos registros (póliza de diario y póliza de caja)
8. Sistemas de pólizas con tres registros (pólizas de diario, pólizas de caja y bancos ingresos y pólizas de caja y bancos egresos).
9. Sistemas de volantes
10. Sistemas mecánicos
11. Sistemas electrónicos

12. Sistemas magnéticos
13. Sistemas combinados
14. Sistemas computacionales.

(Perdomo, 1993: 15-16)

1.2.1 ASPECTOS FISCALES DE LA INFORMÁTICA EN LA CONTABILIDAD.

Las personas que de acuerdo con las disposiciones fiscales que están obligadas a llevar contabilidad, deberán cumplir con los requisitos específicos que establece el Artículo 26 del Reglamento de Código Fiscal de la Federación que son los siguientes:

a) Los sistemas y registros contables deberán llevarse por los contribuyentes mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro y procesamiento que mejor le convenga a las características particulares de su actividad.

b) En la contabilidad se tendrá que identificar cada operación, acto o actividad relacionándolas con la documentación comprobatoria.

c) Formular estados de posición financiera.

d) Relacionar los estados de posición financiera con las cuentas de cada operación.

e) Asegurar el registro total de operaciones, actos o actividades y garantizar que se asienten correctamente mediante los sistemas de control.

Artículo 27 del Reglamento del Código Fiscal de la Federación.

Los contribuyentes, para cumplir con lo dispuesto en el artículo anterior, podrán usar indistintamente los sistemas de registro manual, mecanizado o electrónico.

Cuando se adopte el sistema de registro manual o mecánico, el contribuyente deberá llevar cuando menos el libro diario y el mayor; tratándose del sistema de registro electrónico llevará como mínimo el libro mayor.

Los contribuyentes que lleven su contabilidad en registros electrónicos tienen la obligación de presentar diferentes declaraciones informativas en dispositivos magnéticos.

Artículo 58 de la Ley del ISR Fracc. X. 2o. párrafo.

Cuando el contribuyente lleve su contabilidad mediante el sistema de registro electrónico, deberán presentar en el mes de febrero de cada año ante las oficinas autorizadas, declaración en la que proporcione información de las operaciones efectuadas en el año calendario anterior con los cincuenta princi-

pales clientes y con los cincuenta principales proveedores; deberá proporcionarse en dispositivos magnéticos procesados en los términos que señale la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

En el caso de contribuyentes que lleven su contabilidad mediante sistema manual o mecanizado o cuando su equipo de cómputo no pueda procesar los dispositivos en los términos señalados por la mencionada Secretaría, la información deberá proporcionarse en las formas que el efecto apruebe dicha dependencia.

En el caso en que por lo menos 150 de los trabajadores del contribuyente le hayan prestado sus servicios en cada uno de los meses del ejercicio inmediato anterior, la información a que se refiere esta fracción deberá proporcionarse en dispositivos magnéticos a que se refiere el párrafo anterior.

Las empresas que utilicen la informática en el proceso de su información financiera tendrán que cumplir con las reglas que establecen las disposiciones fiscales.

1.3 LIBROS DE CONTABILIDAD.

1.3.1 ASPECTO LEGAL:

Los libros de contabilidad que están obligadas a llevar las empresas se deben implantar de conformidad con los ordenamientos y las disposiciones

que, para cada clase de contribuyente, establecen las leyes, los códigos y los reglamentos que se ocupan de la materia.

Las personas físicas y las personas morales del régimen simplificado están obligadas a registrar sus operaciones en un cuaderno de entradas y salidas y de registro con sus bienes y deudas. Art. 119-I fracc III LISR.

Nos establece el Art. 33 del Código de Comercio que el comerciante está obligado a llevar y mantener un sistema de contabilidad adecuado. Este sistema podrá llevarse mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro y procesamiento que mejor se acomoden a las características particulares del negocio, pero en todo caso deberá satisfacer los siguientes requisitos mínimos:

A) Permitirá identificar las operaciones individuales y sus características, con los documentos comprobatorios originales de las mismas.

B) Permitirá seguir la huella desde las operaciones individuales a las acumulaciones que den como resultado las cifras finales de las cuentas y viceversa.

C) Permitirá la preparación de los estados que se incluyan en la información financiera del negocio.

D) Permitirá conectar y seguir la huella entre las cifras de dichos estados, las acumulaciones de las cuentas y las operaciones individuales.

E) Incluirá los sistemas de control y verificación internos necesarios para

impedir la omisión del registro de operaciones, para asegurar la corrección de las cifras resultantes.

Art. 34 del Código de Comercio nos establece que cualquiera que sea el registro que se emplee, se deberán llevar debidamente encuadernados, empastados y foliados el libro mayor y, en el caso de las personas morales el libro o libros de actas.

Art. 35 del Código de Comercio nos establece que en el libro mayor se deberá anotar, como mínimo y por lo menos una vez al mes, los nombres o designaciones de las cuentas de contabilidad, su saldo final del periodo de registro inmediato anterior, el total de movimientos de cargo o crédito a cada cuenta en el periodo y su saldo final.

Los artículos citados anteriormente rigen los aspectos legales de los libros de contabilidad a que se encuentran obligados cada uno de los contribuyentes.

1.3.2 ASPECTO CONTABLE.

Por lo expuesto anteriormente se recomienda a las empresas que el cumplimiento de todo lo relacionado con los libros de contabilidad que deben llevar las empresas esté acorde con lo dispuesto y ordenado por leyes actualizadas.

LIBROS PRINCIPALES:

Libro de inventarios y balances.

El libro de inventarios y balances deberá estar encuadernado y foliado, en él deberá anotarse el balance y el Estado de resultados que correspondan a cada ejercicio analizando cada una de las cuentas asignadas.

Este libro es un libro auxiliar porque nos muestra en forma analítica cada una de las cuentas del balance.

Libro Diario.

Es aquel por el cual se registran en forma descriptiva todas sus operaciones, actos o actividades siguiendo el orden cronológico en que éstos se efectúen, indicando el movimiento de cargo o crédito que a cada una corresponda. Cada operación debe tener un cargo y un abono compensatorio o igual.

El asiento que tiene más de un cargo y un abono se conoce como asiento «compuesto». En todo momento la suma de los cargos debe ser igual a la suma de los abonos. Esto es lo que se conoce como contabilidad por partida doble, y es esencial que se recuerde que se examinen operaciones para asentadas en el diario general.

Las cuatro partes básicas de un diario son:

1. Fecha.
2. Cuentas (s) a cargar.
3. Cuentas (s) a abonar.
4. Explicación.

Los asientos deben de prepararse en forma clara y exacta; dicho formato es válido en el caso de que el registro sea manual como a través de la computadora.

(Guajardo, 1992: 71)

Libro Mayor.

Es aquel en el cual se abre una cuenta especial para cada concepto de **Activo, Pasivo, Capital y de Resultados**. Deberán anotarse los nombres de las cuentas de la contabilidad, su saldo al final del período del registro inmediato anterior, el total del movimiento de cargo o crédito a cada cuenta en el período y su saldo final. Las formas tienen secciones para toda la información esencial, en una disposición muy similar a la de la cuenta T.

El libro mayor contiene los siguientes datos:

- a) Nombre de la cuenta.

- b) Fecha de la operación
- c) Nombre de la cuenta contraria o contracuenta.
- d) Importe del cargo o del abono.
- e) Acumulación de los movimientos para facilitar la determinación del saldo.

Cuando ya se tienen los saldos de las cuentas del mayor, puede prepararse una balanza de comprobación, la que en sí no es más que una verificación del mayor general, para determinar si los saldos de los deudores y acreedores son iguales.

(Guajardo, 1994: 75 - 81)

1.3.3 LOS SISTEMAS DE CONTABILIDAD.

De aplicación práctica, se conocen dos sistemas de contabilidad, que son:

- A) Sistema por partida simple.
- B) Sistema por partida doble.

Sistema por partida simple. Es el sistema de contabilidad que se basa en operaciones matemáticas de suma y resta, es decir las operaciones de un contribuyente de régimen simplificado deben de ir registradas en el cuaderno de

entradas y salidas; o en el caso de personas físicas por honorarios el reglamento del código fiscal establece que deberán llevar un libro de ingresos y egresos, para el registro de sus operaciones.

Sistema por partida doble. Es el sistema de contabilidad basado en el principio de Dualidad Económica (antes denominado principio de la partida doble) que tiene el antecedente científico del principio de la causalidad (causa y efecto) (acción y reacción). Ahora bien, este sistema en la contabilidad coti-

diana que llevan las personas físicas y morales que están obligadas por el CFF se basa en una ecuación de primer grado: Activo=Pasivo + Capital ó Capital=Activo-Pasivo, este sistema nos permite obtener resúmenes de las operaciones obteniendo:

El libro diario y el libro mayor para formular la balanza de comprobación, y armar el Estado de posición financiera, el Estado de Resultados, el Estado de cambios en la situación financiera y el Estado de variaciones en el capital contable.

(Perdomo, 1993: 15)

1.4 ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LAS COMPUTADORAS.

Desde épocas remotas el hombre ha tenido necesidad de procesar datos, la falta de elementos que le permitieran hacer los procedimientos para hacer cálculo lo obligaban a operar mentalmente en la mayoría de los casos. A medida que fue incrementando la complejidad de los problemas fue necesario inventar mejores sistemas y otros medios de proceso que permitan resolverlos. El hombre comienza a contar, y realiza mecanismos que lo auxiliien en la ejecución de dichas operaciones. Comenzaron a existir los métodos para realizar los cálculos como son: contar con los dedos, utilizar el método perezoso, el método de emparrillado y el abaco romano ya que este último era el más rápido, a la velocidad que realiza sus operaciones era extraordinaria aun en la actualidad. A principios del siglo XVII cuando la introducción de los nuevos métodos matemáticos dio lugar a la aparición de nuevos instrumentos que auxiliaron al hombre en el cálculo.

John Napier inventó en 1583 «los huesos o rodillo napier» con este mecanismo se podía multiplicar y dividir. Debido a sus limitaciones este dispositivo dejó de usarse poco tiempo después de su invención.

Pascal en 1623 inventó una sumadora esta se basa en el proceso del sistema del abaco. La máquina de Pascal todo se realiza en forma automática.

A esta sumadora se le considera la primera máquina del cálculo constituida por el hombre.

Samuel Morland 1625 inventó un aparato de calcular llamado aritmómetro, que consiste en una serie de 8 ruedas dentadas que giran alrededor de su eje. Esta máquina era una modificación de la de Pascal.

G. Wilhelm Von Leibniz 1646 , construyó una máquina de multiplicar con sumas progresivas basándose en la máquina que había inventado Pascal.

En el siglo XIX la habilidad Manual se sustituye con mecanismos de proceso, en este siglo se comienzan a inventar las máquinas de perforaciones. Carlos Xavier Thomas fabricó una máquina que permitía realizar las cuatro funciones aritméticas fundamentales y que llegó a facilitar el desarrollo de las calculadoras que se produjeron posteriormente.

En 1872, Frank Stephen Baldwin de Estados Unidos, realiza cambios en la máquina de Thomas, con ese cambio se convirtió en la industria pionera de las calculadoras de ese país. Charles P. Babbage en 1870 inventa una máquina que realiza operaciones lógicas aritméticas y con ello se da un paso sorprendente en el campo del proceso automático de datos.

Lo significativo de ella es que se establecen los conceptos básicos de la computadora electrónica. En 1879 James Rity inventa con la colaboración de su hermano la primera máquina registradora, pero era poco segura.

En 1882 la primera registradora práctica que perforaba en el rollo de

papel tantas columnas como teclas tenía. En 1884, la primera máquina impresora accionada por teclas, diseñada para realizar trabajos de contabilidad.

En 1887, Dorr Eugene Felt diseñó una máquina calculadora a la que llamó comptómetro. En 1912 Jay Monroe y Baldwin construyen una máquina calculadora de teclado; esta es el resultado de la evolución de las anteriores inventadas.

Las máquinas de contabilidad aparecen alrededor de 1920 realizaban funciones tales como: registrar, calcular y resumir. En tal categoría se incluyen facturadoras, máquinas de nómina y contabilizadoras.

J. Von. Neuman propuso en 1945, un modelo conceptual que sirvió como orientación en muchas de las máquinas comerciales producidas en la década de los cincuenta. Proponía que los programas se almacenarán y trataran del mismo modo que los datos, estableciendo así la idea del programa almacenado, que dio flexibilidad a los equipos de cómputo.

En el año de 1910 Turing amplía el concepto de programa almacenado y desarrolla las pruebas que permiten demostrar la posibilidad de realizar cualquier operación matemática utilizando dicho concepto.

Diseñó una máquina teórica sobre los datos mismos. La máquina de Turing puede recordar lo que ha hecho anteriormente y cambiar el curso de las operaciones de acuerdo con el resultado de las anteriores, por lo anterior se puede concluir que dicha calculadora es una máquina evolutiva.

Posteriormente en 1937 en la universidad de Iowa, el doctor J. V. Atanasoff concibe la idea para formar una máquina electrónica de cómputo con base en bulbos de vacío. Para ello desarrolló los conceptos de memorias regenerativas y algunos aspectos de las teorías de los circuitos lógicos; su concepción incluía números binarios y los cálculos en serie.

En 1939, se otorgó un subsidio de 650 dólares Atanasoff y su asistente, C. Berry, tenían el prototipo de una máquina de cómputo en el laboratorio. A esta máquina se le llamó ABC (Atanasoff-Berry-Computer).

(Mora, 1985: 66-74)

Primera Generación.

La primera computadora puesta en condiciones de funcionamiento fue realizada por el Alemán Konrad Zuse, en 1941, en Berlín. Primero fue la z3 y después la z4. En 1945, P. Eckert y J. W. Mauchly concluyen en la universidad de Pensilvania la ENIAC (Electronic Numerical Integrator and Calculator) que llega a convertirse en la primera máquina computadora totalmente electrónica, fue diseñada para resolver problemas matemáticos en el área náutica. Esta limitación era una desventaja y cambiar su programación resultaba lento y susceptible de error.

El Doctor J. Von Newman fue el precursor de las computadoras modernas su filosofía sirvió de base para diseñar las primeras computadoras.

En esta primera generación de computadoras se caracterizaba por el uso de válvulas electrónicas; sus velocidades de proceso se medían en milisegundos (milésima de segundo) y sus circuitos eran semejantes a los empleados en la construcción de aparatos de radio. En comparación con las máquinas actuales las máquinas eran lentas, de gran tamaño inflexibles y de controles muy estrictos en cuanto al suministro de energía eléctrica y aire acondicionado. Por otro lado comparado con los equipos electromecánicos representaban enormes ventajas.

Cuando era necesario procesar gran volumen de datos en periodos cortos, superaba en rapidez a cualquier otro equipo de proceso de datos de la época. (Fernández, 1994: 17)

Segunda Generación.

Esta se considera entre 1959 y 1964. Su característica principal es el uso de los transistores en vez de bulbos, con el cual se redujo el tamaño y el consumo de electricidad. En esta generación se comienzan a emplear los discos magnéticos y surge lo que se conoce como sistema operativo. Estas máquinas realizaban hasta unas 100,000 operaciones por segundo y tenían memorias

de 8,000 a 32,000 palabras.

Junto con estas computadoras se desarrollaban almacenamientos secundarios con grandes capacidades, impresoras de alta velocidad y, en general dispositivos de entrada y salidas de altas velocidades de transmisión.

Surgen conjuntamente, en el aspecto de soporte técnicas matemáticas enfocadas a la resolución de problemas a través del uso de la computadora. Se innovan los métodos para recuperación de información y surge la ciencia de la computación.

(Fernández, 1994: 18)

Tercera Generación.

Esta cubre de 1964 hasta 1980, se caracteriza por el empleo de circuitos integrados. Esta máquina es de dimensiones incluso menores que la de la segunda generación; su velocidad de proceso se mide en nanosegundos.

Uno de los avances de esta computadora radica en las entradas y salidas; ya que se desarrollan dispositivos periféricos más efectivos, unidades de almacenamiento secundario de gran volumen con grandes facilidades de acceso.

Con la aparición de los equipos de esta generación se han introducido nuevas

técnicas de organización de archivos y de recuperación de información.

En este período se rompe la tradición de las grandes computadoras, creándose las minicomputadoras y en su etapa final las microcomputadoras.

Estas máquinas realizaban entre uno y diez millones de instrucciones por segundo, con memorias de hasta cuatro millones de caracteres.

(Fernández, 1994: 20)

Cuarta Generación.

Desde 1980 a la fecha, se considera la cuarta generación, caracterizada por circuitos de muy alta integración, con el predominio de las computadoras comunicadas formando redes. En esta generación las computadoras llegan a todo el público al popularizarse las computadoras personales que han desplazado a las demás, dejándolas únicamente para problemas muy complejos o para el proceso de enormes cantidades de datos.

(Fernández, 1994: 20 - 23)

Futuro de las computadoras.

Es sorprendente cómo una tecnología tan perfeccionada, como es el caso

de la computadora electrónica, en su concepto básico, siga operando con los principios más elementales. Todo país en vías de desarrollo que haya adoptado esta tecnología, tendrá que adaptarse a un nuevo modo de vida, porque la era de la computación representa una restructuración en los negocios implementando sofisticados y eficientes sistemas de información computarizados para la toma de decisiones confiables.

Atravesamos un período de transición entre una sociedad industrial que destaca la producción estandarizada en masa y la distribución, y una naciente sociedad de comunicaciones e información.

La tendencia hacia una sociedad individualizada, sin embargo, requerirá en el futuro sistemas con capacidad de respuesta más rápida y de mayor alcance que las instalaciones tradicionales. Muchos de los sistemas de respuesta rápida que se desarrollarán en los próximos años darán a las necesidades de la organización un enfoque más amplio de la base de datos. Por lo que los tomadores de decisiones forzados a tomarlas más rápidamente, pero en un ambiente de mayor riesgo, exigirán información relativamente completa, en lugar de conformarse con trozos de información distribuidos en diferentes archivos.

(Fernández, 1994: 24)

1.5 LAS COMPUTADORAS Y SUS TIPOS.

La computadora es un dispositivo electrónico que maneja información dentro de una unidad principal, basada en una serie de datos e instrucciones con una intervención del hombre y que posee las siguientes características:

- * Funciona de manera automática
- * Trabaja a altas velocidades
- * Menor probabilidad de error
- * Alta calidad en información obtenida.

Desde que surgieron las computadoras su aparición ha significado una constante revolución y un cambio esencial en la vida del hombre.

Los tipos de computadoras:

De acuerdo con su forma de operación y su construcción, las computadoras se dividen en dos categorías generales: analógicas y digitales.

Las computadoras analógicas tratan con cantidades no discretas y continuamente variables. Su precisión es limitada debido a sus componentes. Se utilizan para aplicaciones científicas, industriales y de ingeniería, y los datos que se les dan son tales como: voltaje, presión, o temperatura. Otra de las

características de estos equipos es que los procesos se llevan a cabo en paralelo. Por lo general, la computadora analógica tiene un propósito específico y es utilizada frecuentemente en procesos de control industrial, ambiental etc.

Las computadoras digitales trata con cantidades discretas su precisión es mayor que la computadora analógica; sin embargo, no puede decirse que uno de estos dos tipo sea superior al otro; cada aparato está destinado a situaciones particulares, y en muchos trabajos se complementan. Las computadoras digitales puede cambiar su comportamiento cuando se encuentra realizando un proceso.

Una de las aplicaciones más utilizadas de éstas computadoras es en la administración en sus diversas aplicaciones como: control de inventarios, contabilidad general, control de listas de precios, control de cuentas por pagar y por cobrar, administración de personal, pronósticos y control de ventas y otros, apropiados a las necesidades de cada empresa. En esta categoría se encuentra la computadora utilizada para el apoyo a la toma de decisiones de carácter administrativo.

De acuerdo a su diseño se distinguen dos tipos de computadoras: a) Las de gran estructura, b) las de pequeña estructura. Las computadoras de gran estructura pueden dividirse en grandes, medianas y pequeñas.

Los grandes equipos de cómputo .- Son capaces de almacenar grandes cantidades de información. Es muy común que estos grandes equipos estén conectados a minicomputadoras y microcomputadoras formando redes. Otra de las características de estos equipos es la capacidad que tienen para manejar muchas tareas o trabajos en forma simultánea con el objeto de otorgar el servicio a una gran cantidad de usuarios conectados a través de terminales u otros equipos.

Las computadoras de pequeña estructura en minicomputadoras y microcomputadoras.

La microcomputadora .- Es un tipo de computadora clasificada de acuerdo a su tamaño. El término micro se utiliza debido a que el CPU es un microprocesador que realiza operaciones aritméticas y lógicas.

Los parámetros que nos ayudan a considerar un equipo computacional como microcomputadora son entre otros, costo, tamaño físico, capacidad de almacenamiento de información y velocidad de procesamiento.

La minicomputadora .- Constituye la segunda categoría de computadoras y se encuentra ubicada en un lugar intermedio entre las microcomputadoras y los grandes equipos de cómputo. La velocidad de procesamiento, la capacidad de almacenamiento, el tamaño físico y su costo son superiores a la categoría

anterior. (Torres, 1995: 104 - 107)

Modelos de computadoras:

En el año de 1981 en que IBM anunció su primera computadora XT, la gente comenzó a adquirir estos equipos ya que le daban resultados en su actividad.

Las computadoras se dividen por su tamaño en:

- a) Computadoras macros llamadas main-fames.
- b) Computadoras medianas llamadas minicomputadoras.
- c) Computadoras pequeñas llamadas micro computadoras.

Las microcomputadoras llamadas compatibles con IBM surgieron con un primer microprocesador llamado INTEL 8088 que dio origen a la primera familia de microcomputadoras llamadas XT que es una abreviatura de extendidas, ya que originalmente existió un prototipo de computadora denominado PC, (personal computer) y que dio su nombre a todas las microcomputadoras.

(Mora, 1985: 320)

Años después aparecieron nuevas computadoras basadas en la en un micro procesador de mayor tamaño y velocidad a los cuales se les denominó como 286-AT de las siglas en inglés que significan tecnología avanzada, así consecuentemente aparecieron los modelos 386, 486 y recientemente el

microprocesador de 10 Mhz y 93 Mhz. El de 10 Mhz es el más lento superior en potencia a 486.

Otros de los microprocesadores que trabajaron con Texas su existencia usó en forma interna pero que externamente trabajaban como la familia de la escala inmediata anterior a estos se les denominaron con la terminación SX como a 386-SX y 486-SX de ahí para los microprocesadores que mantienen su potencia (ada interna y externa en el mismo nivel de la denominación de las sigas DX como 386-DX y 486-DX.

Aparecieron también en el mercado algunos otros fabricantes de microprocesadores adicionalmente a INTEL que fue el diseñador original. Estos fabricantes fueron CYRIX, AMD, y Texas Instruments; cada uno de estos microprocesadores tienen, diferentes velocidades medidas en megahertz que significan la velocidad final de la computadora, siendo por ejemplo el caso de la 486 Dx las velocidades de 33, 40, 50, 66 y 100 megahertz (mhz.)

1.6 SISTEMAS ACTUALES DE REDES.

Desde su inicio las computadoras han sido alimentadas con datos, los procesan y les dan salida, pudiendo archivarlos; hace no muchos años esas computadoras se encontraban en grandes cuartos con aire acondicionado y

quién deseaba usarlas tenía que estar ahí en esas condiciones.

En los años 60's, se estableció una red denominada ARPANET (Advanced Research Projects Agency), que enlazaba máquinas de diferentes compañías muy separadas geográficamente y corriendo diferentes sistemas operativos para que científicos lejanos pudieran trabajar juntos. A través del tiempo se fueron enlazando computadoras cada vez más distantes y con la ayuda de los medios de comunicación modernos, ahora pueden conectarse desde terminales apartadas, en cualquier parte del planeta; la RED es la que hace posible estas conexiones.

La comunicación de las computadoras consiste en la creación de redes, las cuales permiten que los recursos computacionales puedan ser compartidos por usuarios que se encuentran en lugares diferentes y distantes.

La topología de una red es la forma en que ésta se encuentra estructurada. las tipologías de red clásicas son:

- _ Tipología de BUS.
- _ Tipología de ESTRELLA.
- _ Tipología de ANILLO.
- _ Tipología JERÁRQUICA.

El concepto de redes locales o LAN es utilizado ampliamente en el contexto de las organizaciones y se refiere a la estructuración de redes cuyos compo-

... nentes o nodos se encuentran en distancias relativamente cortas, probablemente dentro del mismo edificio. Debido a la cercanía de los nodos, la conexión entre ellos suele realizarse utilizando cable coaxial, fibras ópticas o líneas telefónicas. Una de las características de las redes locales es que pueden estar interconectadas a redes de procesamiento distribuido.

(James, 1992: 60 - 61)

Las comunicaciones de datos permitirán a las organizaciones estar conectadas a redes nacionales e internacionales, con el objeto de compartir el uso de la información o bien procesar información que se encuentre procesada en cualquier parte del mundo. Esto abre un panorama global a universidades, instituciones financieras, empresas manufactureras, etc.

Un ejemplo podría ser el servicio ofrecido en México por Infosel, que permite la consulta de información financiera. Otro ejemplo podría ser la conexión que tiene el ITESM, Campus Monterrey, a las redes BITNET e INTERNET, la cual permite a todos sus profesores intercambiar información con otras universidades del mundo.

También existen redes inalámbricas que operan a través de un tipo de comunicación que se transforma a través de ondas electromagnéticas y permiten realizar transmisiones desde cualquier frecuencia.

Red de área global GAN. Se trata de una red de tipo internacional que se

extiende a todos los departamentos, oficinas y subsidiarias de una compañía. Las redes globales presentan su propia serie de problemas, que incluyen los relacionados con los diferentes usos horarios, idiomas, normas, establecidas, así como las compañías internacionales. Sin embargo para los grandes consorcios como Coca Cola, y diversas compañías de giro internacional el uso de estos sistemas implica comunicación a menor costo del que representaría trasladarse constantemente de una sucursal a otra, además de incrementar el tiempo de respuesta en cuanto a la toma de decisiones.

Aplicaciones de las comunicaciones de datos:

- Diversos servicios que el público utiliza a diario, tales como cajeros automáticos y telemercado entre otros.

- Implantación y uso generalizado de sistemas de punto de venta mediante la utilización de captura de información a través de terminales que sean capaces de reconocer los patrones de un código de barras, abriendo un amplio panorama a supermercados y negocios detallistas, de conocer ampliamente los perfiles de sus consumidores, las costumbres de compra, sus preferencias etc.

- Proceso de globalización de estándares que se da en las principales economías del mundo, en los próximos años se tendrá la necesidad de definir

y utilizar estándares de comunicación computacional que pueden acezar los usuarios que se encuentren en diversos países a través de redes abiertas.

Las redes abiertas están basadas en estándares internacionales de tal forma que los productos de varias empresas manufactureras de hardware puedan comunicarse entre sí. Por el contrario, las redes cerradas, son aquellas que solamente soportan la conexión de componentes de hardware fabricados por un proveedor en particular.

_ El uso de las fibras ópticas para la transferencia de información computacional entre los lugares distantes. Estas fibras son capaces de acarrear información a través de haces de luz, incrementando notablemente la velocidad y capacidad de transmisión.

_ La información de transmisión vía satélite será otra de las formas que más se utilicen en la década de los noventa para la comunicación computacional. Esto permitirá superar la velocidad y capacidad de transmisión, apoyando los procesos de globalización computacional.

_ Las redes digitales permiten el manejo simultáneo de voces, datos, imágenes y textos a través de las actuales redes telefónicas en forma digital y sin la necesidad de la utilización de modem.

La conectividad total éste concepto permitirá que los diferentes dispositivos de hardware, de distintas marcas y proveedores, convivan en un escenario computacional, compartiendo acceso a bases de datos y programas internos y de aplicación. Lo anterior facilitará la comunicación horizontal, vertical y exterior de usuarios y ejecutivos que trabajan en la organización.

Una de las redes más utilizadas, populares y grandes del mundo, es la red **Internet** que permite entre muchas otras funciones el intercambio de información entre las organizaciones y los usuarios participantes.

Internet ofrece una gran variedad de servicios y aplicaciones como: acceso a bibliotecas en línea, servicio de noticias, programas de cómputo, correo electrónico, transferencia de archivos, consulta de información técnica de productos y tecnología, avances computacionales. Actualmente la red cuenta con 58 tópicos básicos de los que se puede obtener información sobre temas diversos que abarcan desde entendimiento hasta información científica o de negocios.

La red Internet es la unión de miles de redes que tienen en común un conjunto de protocolos y herramientas. Esta red nació hace dos décadas como un experimento del gobierno norteamericano, pero su crecimiento llegó a tal nivel que instituciones de investigación, colegios, universidades, usuarios comerciales e incluso sistemas privados de noticias, comenzaron a conectarse a

través de un gateway.

Internet es una red única en cuanto a que permite obtener información de manera interactiva de cualquier parte del mundo. Sin embargo, la administración de la red no se encuentra en manos de una autoridad única sino que depende de muchas redes individuales públicas y privadas conectadas entre sí.

Esta red está integrada por universidades, centros de investigación, empresas comerciales y agencias del gobierno de todo el mundo. Por el enorme tráfico de acceso y el tipo de información que viaja a través de Internet, se requiere de un sistema operativo como el que utilizan las grandes computadoras, es decir un sistema como *Unix*, ya que es uno de los sistemas con mayor capacidad multitareas y velocidad de procesamiento.

Para poder mandar información por medio de la red hay que codificarla mediante un protocolo que es la forma preacordada para intercambiar información.

Era necesario desarrollar un protocolo común, para interconectar redes heterogéneas. Un protocolo para computadoras es el llamado TCP/IP (Transmisión Control Protocol/Internetworking Protocol), de este modo, nuestra información es convertida para viajar por la red y al ser recibida se transforma

nuevamente de modo que puede ser usada en la otra computadora.

Aplicaciones de Internet en la contaduría pública:

_ En auditoría teniendo el acceso a la contabilidad del contribuyente a auditar a través de las computadoras, es decir auditar sin desplazarse físicamente de una oficina a la otra.

_ En la aplicación del envío de cápsulas informativas de las publicaciones de la revista de contaduría pública es algo que está desarrollando el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

_ Esta aplicación se le podría dar en el campo fiscal que consiste en enviar declaraciones electrónicamente, evitándonos extraer de la computadora la información para mecanografiar los formatos fiscales que a su vez en la SHCP tienen que volver a capturar. El dictamen fiscal en lugar de entregarse en discos flexibles, podría enviarse electrónicamente.

(Reyes: 1995, 60 - 63)

CAPITULO II.

CARACTERÍSTICAS Y NECESIDADES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

2.1 NECESIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA DIRECCIÓN DE LA EMPRESA PARA LA TOMA DE DECISIONES.

En la vida diaria son muchas las decisiones que deben tomarse. En el mundo complejo de los negocios, existe gran diversidad de decisiones que un administrador debe tomar. Dicha complejidad provoca que cualquier decisión que se tome está basada no solamente en la información sino también en el sentido común y en la experiencia.

Las empresas se constituyen para desarrollar una serie de actividades económicas y financieras tendientes a lograr diversos objetivos, como son: el social, el económico y el de lucro; mediante sus recursos humanos, financieros y materiales.

Para poder establecer una adecuada conducción de los recursos humanos, financieros y materiales, la organización de las empresas tendrá que recurrir necesariamente a la información.

La dirección de las empresas necesita de esta información exacta y oportuna para una mejor toma de decisiones, para poder organizar, coordinar, operar, y dirigir las diferentes divisiones y actividades que en ella existen. El desarrollo de sistemas de información debe ser planeado y concebido como

un proyecto global de la empresa.

La contabilidad es un medio para brindar información en 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 de registro de sus transacciones de negocios, deudas e impuestos y para ello utilizaron un sistema de registro muy rudimentario. Con el tiempo estas técnicas de registro mejoraron y se desarrollaron métodos sencillos de teneduría de libros, los cuales evolucionaron gradualmente hasta llegar a los métodos modernos, más complejos que se usan en la actualidad; y la contabilidad fue conocida como « el idioma de los negocios». En la actualidad los métodos contables brindan con mayor facilidad y flexibilidad información financiera más compleja y detallada esta información financiera es valiosa para los negocios, el gobierno, los bancos e individuos particulares porque les permite evaluar actuaciones pasadas y les ayuda a preparara planes para el futuro por medio de los cuales pueden alcanzar sus objetivos trazados y sus metas financieras.

(IMPC: 1995, A - 1)

2.2 LAS CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU IMPORTANCIA DENTRO DE LAS EMPRESAS.

La información financiera. Son los datos y cifras que se sacan de los estados financieros para todas las personas a quienes les interese, ya sean externas o internas en relación con la empresa.

Las características de la información financiera son:

La definición de contabilidad, como técnica utilizada para producir información cuantitativa que sirva de base para tomar decisiones económicas a los usuarios de la misma, implica que la información y el proceso de cuantificación debe cumplir con una serie de requisitos para que satisfaga adecuadamente las necesidades que mantienen vigente su utilidad.

Las características principales que debe tener la información contable son utilidad y confiabilidad. Además, la información contable tiene, impuesta por su función en la toma de decisiones, la característica de la provisionalidad.

La utilidad como característica de la información contable es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario. Estos propósitos son diferentes en detalle para cada usuario pero todos tienen la comunidad de interés económico en la entidad económica. La utilidad de la información está en función de su contenido informativo y de su oportunidad.

El contenido informativo está basado en: la significación de la información, es decir en su capacidad de representar simbólicamente con palabras y cantidades la entidad y su evolución, su estado en diferentes puntos en el tiempo y los resultados de su operación, la relevancia de la información, que es la cualidad de seleccionar los elementos de la misma que mejor permitan al usuario captar el mensaje y operar sobre ella para lograr sus fines particulares; la veracidad cualidad esencial, pues sin ella se desvirtúa la representación contable

de la entidad, que abarca la inclusión de eventos realmente sucesivos y de su correcta medición de acuerdo con las reglas aceptadas como válidas por el sistema; por último la comparabilidad que es la cualidad de la información de ser debidamente comparable en los diferentes puntos de tiempo para una entidad y de ser validamente comparables dos o más entidades entre sí, permitiendo juzgar la evolución de las entidades económicas.

La oportunidad de la información contable es el aspecto esencial de que llegue a manos del usuario cuando éste pueda usarla para tomar sus decisiones a tiempo para lograr sus fines, aún cuando las cuantificaciones obtenidas tengan que hacerse cortando convencionalmente la vida de la entidad y se presenten cifras estimadas de eventos cuyos efectos todavía no se conocen totalmente.

La confiabilidad es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Este crédito que el usuario da a la información está fundamentado en que el proceso de cuantificación contable, o sea la operación del sistema es estable, objetiva y verificable. Estas tres características abarcan la captación de datos, su manejo (clasificación, reclasificación y cálculo), y la presentación de la información en los estados financieros.

Estabilidad del sistema indica que su operación no cambia en el tiempo y que la información que produce ha sido obtenida aplicando las mismas reglas para la captación de datos, su cuantificación y presentación.

La objetividad del proceso de cuantificación contable implica que las reglas del sistema no han sido deliberadamente distorsionadas y que la información representa la realidad de acuerdo con dichas reglas.

La verificabilidad de toda operación del sistema permite que pueda ser duplicado y que se puedan aplicar pruebas para comprobar la información producida.

La provisionalidad de la información contable significa que no representa hechos totalmente acabados ni terminados. La necesidad de tomar decisiones obliga a hacer cortes en la vida de la empresa para presentar los resultados de operación y la situación financiera y sus cambios incluyendo eventos cuyos efectos no terminan a la fecha de los estados financieros.

(IMCP, 1995 : A - 1)

Relacionados con hechos no acabados debido a que la necesidad de tomar decisiones obliga a cortes convencionales, por lapsos uniformes, en el curso de la vida de la empresa.

Además de que su valor real se equilibrará en razón de la adecuada apreciación financiera que origine sin respecto a la empresa y a sus actividades, y de la unidad de las acciones y decisiones de índole financiera.

La teoría de la contabilidad financiera abarca desde la información hasta los datos, pasando por el proceso de transformación que éstos sufren para convertirse en aquélla.

Los estados financieros principales interesan tanto desde el punto de vista interno o de administración de la empresa como de un punto de vista externo o del público en general que incluye el gobierno.

Los usuarios de la información financiera utilizan los estados financieros principales con el fin de satisfacer sus necesidades de información, como sigue:

Desde el punto de vista interno.

Los administradores necesitan información que contienen los estados financieros para conocer los resultados de su gestión y como fuente de información para tomar decisiones, fijar políticas y estrategias que conduzcan al logro de los objetivos fijados.

(IMCP, 1995 : A - 1)

La información financiera es una base importante para la planeación y para ejercer control sobre la operación de la empresa. El administrador, además, requiere información específica en forma y contenido que satisfaga sus necesidades de dirección.

Los accionistas requieren información para conocer los resultados de su inversión y la capacidad de la empresa para generar fondos y estimar el retorno de su inversión.

Al formarse un juicio podrán decidir si deben conservar su inversión o venderla; les interesa conocer la habilidad del manejo de los activos y la capacidad de la empresa para el pago de dividendos.

Los empleados y sus grupos representativos están interesados en información acerca de la estabilidad y rentabilidad de la empresa.

Desean saber la participación de utilidades a que tienen derecho y la habilidad de la empresa en la generación de fondos y capacidad de pago

para proveer las remuneraciones y los planes de retiro, jubilación y otros.

Desde el punto de vista externo.

Los futuros inversionistas, proveedores de capital de riesgo, requieren información financiera para conocer la situación de la empresa, los resultados que se obtienen y la generación del flujo de fondos, con el fin de formarse un juicio y evaluar la conveniencia de una posible inversión.

(IMCP, 1995 : A - 1)

Los prestamistas están interesados en conocer la situación financiera y la capacidad que tiene el ente económico para liquidar en la fecha de vencimiento los intereses y el préstamo.

Los proveedores y acreedores están interesados en conocer si sus créditos serán pagados en su vencimiento, así como la continuidad de las operaciones de la empresa y la capacidad de pago para seguir considerándola como un cliente de importancia.

Los clientes están interesados en conocer la estabilidad de la empresa y la continuidad de sus operaciones, principalmente cuando están comprometidos

en una relación a largo plazo o existe dependencia de la empresa.

El gobierno tiene interés en la distribución de los recursos y, por tanto, en la actividad de las empresas. Diversas dependencias gubernamentales necesitan información con relación a las concesiones o franquicias, o bien para obtener información estadística necesaria para orientar las directrices de los países. También la información la emplean para determinar políticas fiscales y gravámenes impositivos.

El público está interesado en términos generales la información financiera ayuda al público a conocer sobre las tendencias de inversión, desarrollos recientes, rango de actividades etcétera.

A estos usuarios de la información financiera lo que les interesa conocer de la misma es: su desarrollo económico, su liquidez, solvencia, utilidad, rentabilidad, flexibilidad financiera, conservación del capital para hacer frente a su supervivencia y expectativas de crecimiento, estrategia fiscal y financiera, conservación de la capacidad operativa; para tomar las decisiones pertinentes en base a dicha información.

Los estados financieros principales deben servir para:

__ Tomar decisiones de inversiones de crédito, para lo cual es necesario conocer la estructura financiera, la capacidad de crecimiento de la empresa, se estabilidad y su rentabilidad.

__ Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa así como su capacidad para

generar fondos.

___ Conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento.

___ Formarse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de crecimiento.

La información contenida en los estados financieros debe ser suficiente para que una persona con adecuados conocimientos técnicos pueda formarse un juicio sobre el nivel de rentabilidad de la empresa, su posición financiera (que incluye solvencia y liquidez), la capacidad financiera de crecimiento y la generación de flujo de fondos. Con esta información y con otros elementos de juicio el usuario general podrá evaluar la empresa y su futuro y tomar decisiones económicas.

(Ortega, 1989: 7 - 11)

2.3 LA ESTRUCTURA DE LA CONTABILIDAD.

La estructura de la contabilidad es la base que nos muestra los elementos necesarios que se deben considerar para realizar la contabilidad financiera. De acuerdo a la jerarquía se forman los conceptos de la estructura de la con-

tabilidad:

- a) Principios de contabilidad generalmente aceptados.
- b) Reglas particulares de: valuación y presentación.
- c) Criterio prudencial de aplicación a las reglas particulares.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son los conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

1. Principios de contabilidad que identifican y delimitan al ente económico:

A). Entidad.

Este principio postula la identificación de la empresa como ente independiente en su contabilidad, tanto en sus accionistas o propietarios, de sus acreedores o deudores, como de otras empresas. El objetivo de este principio es evitar la mezcla de operaciones económicas que celebra la empresa con alguna otra organización e individuo.

(IMCP, 1995: A - 1)

B). Realización.

Cuantifica las operaciones económicas en términos monetarios que realiza

una empresa, tanto con otros entes económicos como las ocurridas por transformaciones internas o por eventos económicos externos que afecten a la entidad.

C. Período Contable.

Este principio divide la vida económica de una entidad en períodos convencionales para conocer los resultados de operación y situación por cada período, independientemente de la continuidad del negocio. Implica dividir las actividades económicas de la empresa en períodos tales como un mes, un trimestre o un año.

2. Principios de contabilidad que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación.

D. Valor Histórico Original.

Este principio establece que los bienes y derechos deben valorarse a su costo de adquisición o fabricación. Sin embargo estas cifras pueden modificarse en caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven 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; esta información debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.

E. Negocio en Marcha.

Este principio presupone la permanencia del negocio en el mercado, con excepción de las entidades en liquidación. Este principio permite suponer, salvo prueba en contrario que la empresa seguirá operando por tiempo indefinido por lo que resulta válido usar valores de liquidación al cuantificar sus recursos y obligaciones.

F. Dualidad Económica.

Este principio manifiesta que cada recurso de que dispone la entidad fue generado por terceros, quienes poseen derechos e intereses sobre los bienes de la entidad.

Implica que toda transacción de la entidad debe ser registrada mostrando el efecto sobre los recursos propiedad del negocio (activos) y las obligaciones y derechos de terceros (pasivo y capital). La dualidad económica 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 mismos existen, considerados en su conjunto.

3. Principios de contabilidad que se refieren a la información:

F. Revelación Suficiente.

Este principio se refiere al hecho de que los estados financieros deben contener de manera clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad. Por este motivo normalmente veremos a los estados financieros acompañados de las notas aclaratorias, las cuales informan sobre el procedimiento seguido para la elaboración de los mismos.

G. Importancia Relativa.

Este principio postula que tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información financiera resultante se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos de los requisitos de utilidad y finalidad de la información.

H. Comparabilidad.

Este principio establece que las reglas y principios con los cuales se tubo información contable permanezcan en el tiempo para facilitar su comparabilidad. Asimismo establece que cuando exista un cambio éste se justifique y se anote el efecto que produce en las cifras contables. Este principio implica que la

aplicación de los principios y de las prácticas contables debe ser permanentes.
(IMCP, 1995: A - 1)

Las reglas particulares son la especificación individual y concreta de los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en: reglas de valuación y reglas de presentación.

Las reglas de valuación se refieren a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros.

Las reglas de presentación se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto de los estados financieros.

Criterio prudencial de aplicación a las reglas particulares.

La operación del sistema de información contable no es siempre la misma situación ni sus principios de una manera específica proporcionan guías que resuelvan sin duda alguna cualquier dilema que pueda plantear su aplicación. Por esta incertidumbre es necesario utilizar un juicio profesional para operar el sistema y obtener información que en lo posible se apegue a los requisitos mencionados antes mencionados, el juicio debe ser orientado por la prudencia para elegir en los casos en que no estén las bases para elegir entre las alternativas propuestas se debe considerar que la decisión sea equitativa para los usuarios de la información contable.

(IMCP, 1995: A - 1)

2.4 LOS ESTADOS FINANCIEROS.

El hombre de negocios vive un mundo complejo, consecuencia del adelanto de la ciencia, de las técnicas modernas, de nuevas ideologías, del incremento de la población, de cambios sociológicos provocados por las guerras y otras circunstancias, como los problemas de los mercados del libre comercio, controles gubernamentales, etc., que traen consigo la competencia y una tendencia a la limitación de utilidades que obligan a superarse mediante el estudio y un mejor conocimiento de la empresa para incrementar la productividad, los rendimientos y el crecimiento futuro.

Para dirigir la empresa se requiere de información financiera oportuna y adecuada, entendiéndose por tal, información financiera cuantitativa, confiable y accesible para que ayude a fortalecer el juicio o decisión sobre algún asunto.

La contabilidad produce información indispensable para la administración y desarrollo de las empresas y por tanto procesada y concentrada para uso de la gerencia y de las personas que trabajan en la empresa.

Por la necesidad de dar a conocer información resumida y general a la propia gerencia o a los interesados en su desarrollo, se preparan los estados financieros básicos, de acuerdo con las necesidades particulares de cada empresa.

El producto final del proceso contable es la información financiera para

que los diversos usuarios de los estados financieros puedan tomar decisiones. (Moreno, 1995: 3)

Los estados financieros básicos deben de cumplir el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha y los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera por el período contable determinado en dicha fecha, de aquí se desprende que los estados financieros básicos son:

- a) Estado de situación financiera
 - b) Los estados de resultados
 - c) Estado de variaciones en el capital contable
 - d) Estado de cambios en la situación financiera
- y las notas que son parte integrante de los mismos.

Los estados financieros son un medio de comunicar la información y no son un fin; los estados financieros deben ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario general en la empresa. (Moreno: 1993, 163 - 167)

2.4.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

CONCEPTO.

Estado de situación financiera. Es un documento que muestra en unidades monetarias la situación financiera de una empresa o entidad económica en una fecha determinada.

Tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos económicos de la empresa, así como los derechos de los acreedores y de la participación de los dueños. Si el estado es comparativo, muestra además los cambios en la naturaleza de los recursos, derechos y participación de un período a otro.

El estado de situación financiera comprende información clasificada y agrupada en tres categorías: activos, pasivos y patrimonio o capital.

FORMAS DE PRESENTACIÓN.

Las formas de presentación del estado de situación financiera son:

a) En forma de cuenta (americana). Es la representación más usual. Se muestra el activo al lado izquierdo, el pasivo y el capital al lado derecho. Esta presentación obedece a la fórmula activo es igual a pasivo más capital. Se presenta en forma horizontal.

b) En forma de cuenta (inglesa). Conserva la misma fórmula pero invertida, es

decir, capital más pasivo es igual a activo.

El estado financiero muestra en el lado izquierdo y en primer término el capital; en segundo término el pasivo.

A la derecha los activos principiando por los no circulantes y terminando con los circulantes. Se presenta en forma horizontal o vertical.

c) En forma de reporte. Es una representación vertical que muestra en primer lugar el activo, posteriormente el pasivo y por último el capital. Esta presentación obedece a la fórmula: activo menos pasivo igual a capital. Se emplea generalmente cuando son pocos los conceptos que integran el estado. Se presenta en forma vertical.

d) En forma de inversión neta o condición financiera. Es una presentación vertical igual que la anterior, pero se obtiene el capital de trabajo, aumentando los activos no circulantes y deduciendo los pasivos no circulantes para obtener la inversión neta de los accionistas o dueños.

(Moreno, 1995: 21)

REGLAS DE PRESENTACIÓN.

En la representación de un estado de situación financiera deben seguir

ciertas normas que se denominan reglas generales de presentación y son:

- a) Nombre de la empresa.
- b) Título del estado financiero.
- c) Fecha a la que se presenta la información.
- d) Márgenes individuales que se deben conservar cada grupo y clasificación.
- e) Cortes de subtotales y totales claramente indicados.
- f) Moneda en que se expresa el estado.

(Moreno, 1995: 15)

2.4.2 ESTADO DE RESULTADOS.

CONCEPTO.

Estado de Resultados. Es un estado financiero básico que presenta información relevante acerca de las operaciones desarrolladas por una entidad durante un período determinado. Mediante la determinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad durante un período de tiempo determinado.

Esta información es útil principalmente para que, en combinación con la de los otros estados financieros básicos se pueda:

- Evaluar la rentabilidad de una empresa.
- Estimar su potencial de crédito.
- Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo.
- Evaluar el desempeño de una empresa.
- Medir riesgos.
- Repartir dividendos.

ELEMENTOS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE RESULTADOS.

Los elementos que componen el estado de resultados son: ingresos, costos, gastos, ganancias, pérdidas, utilidad neta y pérdida neta.

- Los Ingresos. Son las cantidades percibidas por una empresa como consecuencia de sus operaciones comerciales.

- Los costos y gastos. Son las cantidades requeridas para la consecución del objeto de las actividades de una empresa.

Los costos y gastos se clasifican: en directos y periódicos. Son directos los que se generan simultáneamente al ingreso y como consecuencia de él; ejemplos: costo de ventas, comisiones pagadas a vendedores etc. Son periódicos los generados por el transcurso del tiempo y no se relacionan en forma directa con el ingreso, ejemplos: depreciación en línea recta, rentas, etc.

- **Ganancia.** Es el ingreso resultante de una transacción, incidental o derivada del entorno económico, social, político o físico durante un período contable que por su naturaleza se debe presentar neto de su costo correspondiente. Las ganancias representan otras partidas que se encuadran en la definición de utilidad, pero pueden o no provenir del curso normal de actividades de una empresa.

- **Pérdida.** Es el gasto resultante de una transacción incidental o derivada del entorno económico, social, político y físico en que el ingreso, consecuentemente es inferior al gasto y que por su naturaleza se debe presentar neto del ingreso respectivo.

- **Utilidad neta.** De acuerdo al boletín A-11 de la Comisión de Principios de Contabilidad define la utilidad neta como sigue:

«La utilidad neta es la modificación observada en el capital contable de la entidad, después de su mantenimiento, durante un período contable determinado, originado por las transacciones efectuadas, eventos y otras circunstancias, excepto las distribuciones de los movimientos relativos al capital contribuido. (Gómez, 1995: 5)

PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS.

La presentación del estado, debe hacerse en la forma que el usuario obtenga mayor facilidad y provecho de él para la predicción del futuro. Si es comparativo, el estado de resultados reflejará las tendencias de las operaciones de un período a otro y para el usuario será de ayuda máxima como elemento de juicio.

Si se presenta comparándolo con cifras de períodos anteriores y/o con cifras presupuestadas, será de mayor utilidad, pues al determinar las variaciones se logra conocer las deficiencias o mejorías realizadas.

Las formas de presentación del estado de resultados se puede dividir en:

1. en cuanto a etapas de formación:

a) De etapas múltiples: separación de conceptos de ingresos, costos y gastos.

b) De una etapa: agrupamiento de conceptos de ingresos y gastos separadamente.

2. En cuanto al método de valuación de inventarios:

a) Tradicional- costos históricos: costos directos variables de producción incluidos en el costo de ventas.

b) Marginal- costo directo: costos directos variables de producción incluidos en el costo de ventas. Costos fijos e indirectos de producción, íntegramente absor-

bidos por resultados.

c) Predeterminados y estándar: las variaciones entre costos reales y predeterminados incrementan o disminuyen el costo de ventas.

3. En cuanto al análisis del costo de ventas y costo de producción.

a) Presentación no analizada del costo de ventas en un sólo renglón.

b) Presentación analizada del costo de ventas - compras e inventarios iniciales y finales.

c) Presentación incluida del costo de fabricación - compras y gastos de fabricación e inventario inicial y final.

4. En cuanto a la información de utilidades en diferentes niveles:

a) De etapas múltiples: determinación de utilidades en diferentes niveles.

b) De una etapa: un solo resultado.

(Moreno, 1995: 52)

2.4.3 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.

CONCEPTO.

Es un estado financiero básico, que nos muestra los saldos iniciales y finales así como los movimientos deudor y acreedor de las cuentas de capital

contable relativos a los cambios en la inversión de los propietarios durante un período de tiempo determinado.

El estado representa las alteraciones sufridas en el patrimonio de los socios, es decir, en las diferentes clasificaciones del capital contable durante un lapso o período de tiempo determinado. A este estado se le llama estado de variaciones del capital contable.

Moreno, 1995: 65)

REGLAS DE PRESENTACIÓN.

La presentación de éste estado financiero son iguales que a las mencionadas en el estado de situación financiera, con la diferencia de fecha de presentación de la información al período que cubre por ser un estado dinámico, es decir que las cifras que se muestren corresponden a un período como un año, seis meses, un trimestre, etc.

El estado puede tener varias formas de presentación, según sus movimientos:

- 1. Estado de variaciones en el capital contable.

En forma tradicional, que muestra los cambios sufridos durante el período. Generalmente se presenta en forma tradicional, que muestra los cambios sufridos durante el período. Generalmente se presenta en forma vertical con

los conceptos al lado izquierdo y cuatro columnas a la derecha, de las cuales la primera se destina para las cifras del principio del período; la segunda y la tercera son para los aumentos y disminuciones, respectivamente, y la última es para las cifras del fin del período. Las cifras iniciales representan el capital contable al principio del período; los aumentos o disminuciones corresponden a los movimientos sufridos durante el período, y las cifras finales representan el capital contable a la fecha del estado de situación financiera.

- 2. Estado de utilidades retenidas.

Cuando el estado de variaciones en el capital contable no incluye modificaciones en el capital social, cambia su nombre y se le denomina estado de utilidades retenidas.

(Moreno, 1995: 67)

En este caso no se muestran las cifras del capital social, sino solamente los conceptos que integran las utilidades retenidas.

El estado principia con las utilidades retenidas pendientes de aplicar de períodos anteriores y se agregan o disminuyen los orígenes o causas de los aumentos o disminuciones de las utilidades pendientes de aplicar.

- 3. Estado combinado de resultados y utilidades retenidas.

El estado de utilidades retenidas puede combinarse con el estado de resultados y cambia su nombre a estado de resultados y utilidades retenidas.

Parte del último renglón de éste o sea de la utilidad neta del período y se aumentan o disminuyen los diversos conceptos de cambio en las utilidades retenidas. Este presentación se hace cuando existen pocos conceptos en los estados financieros y sea posible presentarlos juntos en una sola hoja.

2.4.4 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA.

CONCEPTO.

Es el estado básico que muestra en pesos constantes los recursos generados o utilizados en la operación, los cambios principales ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un período determinado. Como se presenten estados comparativos, los estados de cambios de diferentes períodos que se incluyan, deberán expresarse en pesos en poder adquisitivo a la fecha del último balance general.

(Moreno, 1995: 74)

En términos generales este estado nos muestra en que se aplicaron los recursos y de donde se obtuvieron los mismos.

ELEMENTOS QUE INTEGRAN EL ESTADO.

La base para preparar el estado de cambios en la situación financiera es un estado de situación financiera comparativo que proporciona las variaciones entre una fecha y otra, así como la relación existente con el estado de resultados. Las variaciones obtenidas deben corregirse, ya que pueden compensar movimientos de origen y aplicación de recursos que tienen que ser mostrados en el estado en forma separada.

Origen de recursos.

Los recursos provienen por:

1. Aumentos del capital contable:

a) Por utilidades: recursos propios. La utilidad neta que se muestra en el estado de resultados es el rendimiento de las operaciones, lo que produce un aumento en el activo neto y en el capital contable.

b) Por aumentos del capital social: recursos externos. al igual que en el anterior, producen un aumento en el activo neto y en el capital contable.

2. Aumentos de pasivos no circulantes. Al recibir préstamos la empresa recibe recursos externos.

3. Disminución de activos no circulantes: recursos propios. La deprecia-

ción, la amortización y el agotamiento son fuentes de recursos autofinanciados; lo mismo las ventas de activos fijos, que deberán tomarse por su valor neto, es decir el valor de inversión menos depreciación acumulada.

4. Disminución de capital de trabajo. Obtención de recursos del ciclo financiero a corto plazo como resultado del cambio de la estructura financiera de la empresa.

Aplicación de recursos.

Las aplicaciones de recursos proceden de:

1. Disminución del capital contable:

a) Por pérdidas. Las pérdidas representan una salida de recursos. La pérdida puede reflejarse en una disminución de activo, en un aumento de pasivo o en una combinación de ambos.

b) Por utilidades repartidas, por retiros de capital. Es decir, como consecuencia de decretar dividendos o amortizar en una sociedad anónima acciones con utilidades, o bien como retiro de aportaciones de socios o accionistas.

2. Aumentos de activos no circulantes. Al invertir la empresa en activos no circulantes está aplicando sus recursos.

3. Disminución de pasivos no circulantes. Al reducir los pasivos no circulantes la empresa aplica sus recursos.

4. Aumentos del capital del trabajo. Aplicación de recursos en el ciclo financiero a corto plazo, como resultado del cambio de la estructura financiera de la empresa.

(Moreno, 1995: 76)

REGLAS DE PRESENTACIÓN.

El estado de cambios en la situación financiera deberá presentar todos los aspectos importantes de financiamiento de inversión que hayan afectado la estructura financiera de la empresa.

Deberá mostrar y determinar claramente cuál es el importe total del capital de trabajo que generaron o utilizaron los resultados del periodo. Este incluye los cargos a resultados que no requirieron de efectivo, como son la depreciación, amortización y agotamiento. También es necesario mostrar la variación del capital de trabajo, que deberá analizarse mostrando los cambios en los conceptos que lo integran en el mismo orden que aparecen en el balance general.

En el caso de que existan utilidades o pérdidas considerables por la venta o disposición de activos no circulantes, éstas deberán aumentarse o deducirse de la utilidad neta del año con el fin de presentar esta información después del total de recursos generados por las operaciones.

Existen varias maneras de presentación del estado de cambios en la situación financiera.

A) Sumas iguales de origen y de aplicación de recursos.

Muestra la igualdad de orígenes y aplicaciones de recursos. (Dualidad económica). Se muestran todos los conceptos de los ciclos financieros a corto y a largo plazo, como orígenes y aplicaciones.

B) Cambio en el capital de trabajo.

Muestra como resultado el aumento o disminución del capital del trabajo. Da preferencia al cambio de la estructura financiera. No da importancia a los cambios internos de los conceptos que integran el ciclo financiero a corto plazo.

C) Con base en efectivo.

Muestra como resultado el aumento o disminución en el efectivo y las inversiones temporales. Separa la información en recursos generados por la operación, los financiamientos y las inversiones. La utilidad neta toma como base de los recursos generados. Se muestran todos los conceptos de los ciclos financieros a corto y largo plazo.

D) Flujo de fondos.

Muestra como resultado el aumento o disminución del efectivo e inversiones temporales. Da preferencia al cambio de la estructura financiera y no muestra

los cambios de los conceptos del capital del trabajo en lo individual, excepto en el efectivo e inversiones temporales, no dando importancia por lo tanto a los cambios en el capital de trabajo en los conceptos individuales.

(Moreno, 1995 78 - 79)

2.4.5 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

El principio de revelación suficiente establece que la información debe ser clara y comprensible y contener todo lo necesario para juzgar la situación financiera, los resultados de operación y los cambios en la posición financiera de la entidad.

El Boletín A-5, Revelación suficiente, de la Comisión de Principios de la contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.c., dice: Los estados financieros y sus notas forman un todo o unidad inseparable y por lo tanto deben presentarse conjuntamente en todos los casos.

«La información que complementa los estados financieros, puede ir en el cuerpo o al pie de los mismos o en la hoja por separado, en los últimos casos se debe referenciar cada nota con el renglón de los estados financieros a que corresponda.»

Las notas a los estados financieros son explicaciones que amplían el ori-

gen y la significación de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad y dan a conocer datos y cifras sobre la repercusión de ciertas reglas particulares, políticas y procedimientos contables y de aquellos cambios en los mismos de un período a otro.

(Moreno, 1993: 281 - 286)

REVELACIONES GENERALES.

Debe relevarse toda la información importante que sea necesario para ser claros y comprensibles los estados financieros. Debe mostrarse el nombre de la empresa, el país en el cual se constituyó, la fecha del estado de situación financiera y el período cubierto por los estados financieros. Debe darse una breve descripción de la naturaleza de las actividades de la empresa, la forma legal de ésta y la moneda en la cual se expresan los estados financieros.

REVELACIONES ESPECIFICAS - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

Deben hacerse las siguientes revelaciones:

- a) Restricciones a los derechos de propiedad sobre activos.
- b) Garantías otorgadas con respecto a pasivos.
- c) Los métodos de establecer provisiones para planes de pensiones y retiro.

- d) Activos y pasivos contingentes, cuantificados si es posible.
- e) Sumas comprometidas para futuras erogaciones capitalizables.

Activos a largo plazo, inmuebles, maquinaria y equipo.

Las siguientes partidas deben revelarse:

- a) Terrenos y edificios.
- b) Maquinaria y equipo.
- c) Otras categorías de activos, debidamente identificados.
- d) Depreciación acumulada.

Otros activos a largo plazo.

Las siguientes partidas deben revelarse por separado, incluyendo, cuando sea aplicable, el método y período de depreciación y cualquier cancelación no usual durante el período:

- a) Inversiones a largo plazo.
 - Inversiones en subsidiarias.
 - Inversiones en compañías asociadas.

Otras inversiones, expresando el valor de mercado de inversiones inscritas en Bolsa, si es diferente de la que llevan en los estados financieros.

- b) Cuentas por cobrar a largo plazo:
 - Documentos y cunetas por cobrar - clientes.
 - Cuentas por cobrar a funcionarios.

Cuentas por cobrar intercompañías asociadas.

Cuentas por cobrar a compañías asociadas.

Otras.

c) Crédito mercantil.

d) Patentes, marcas y activos similares.

e) Cargos diferidos, por ejemplo gastos preliminares, gastos de reorganización e impuestos diferidos.

Activo circulante.

Las siguientes partidas deben relevarse por separado:

a) Efectivo incluye el efectivo en caja y cuentas corrientes.

b) Valores negociables, diferentes a las inversiones a largo plazo.

c) Cuentas por cobrar.

Documentos y cuentas por cobrar - clientes.

Cuentas por cobrar a funcionarios.

Cuentas por cobrar intercompañías.

Etc.

d) Inventarios.

Pasivo a largo plazo.

a) Préstamos con garantía

b) Préstamos sin garantía

c) Préstamos intercompañías.

d) Préstamos de compañías asociadas.

Debe mostrarse un resumen de la tasa de interés, plazos de pago, convenios, subordinaciones, condiciones de convertibilidad y los importes no amortizados de primas.

Pasivo a corto plazo.

Las siguientes partidas deben mostrarse por separado:

a) Préstamos bancarios y sobregiros.

b) Porción a corto plazo de pasivos a largo plazo.

c) Cuentas por pagar:

Documentos y cuentas por pagar - proveedores.

Cuentas por pagar a funcionarios.

Cuentas por pagar intercompañías.

Cuentas por pagar a compañías asociadas.

Impuesto sobre la renta.

Dividendos por pagar.

Inversión de los accionistas.

a) Capital social.

Por cada clase de acciones.

El número o importe de acciones autorizadas y la cantidad emitida y en

circulación.

El capital aún no pagado.

El valor a la par o nominal por acción.

El movimiento de las cuentas de capital social durante el período.

Los derechos, preferencias y restricciones con respecto a la distribución de dividendos y al reembolso de capital.

Dividendos preferentes y acumulados pendientes de pago.

Acciones que se han vuelto a adquirir.

Etc.

b) Otra inversión, indicando movimientos del período y restricciones para su distribución:

Capital pagado en exceso del valor nominal (primas en venta de acciones).

Superávit por revaluación.

Reservas.

Utilidades acumuladas.

REVELACIONES ESPECIFICAS - ESTADO DE RESULTADOS.

La siguiente información deberá revelarse:

- a) Ventas u otros ingresos de operación.
- b) Depreciación.
- c) Costo integral de financiamiento.
- d) Impuesto sobre la renta.
- e) La P.T.U.
- f) Gastos no usuales.
- g) Utilidad neta.

(Moreno, 1993: 293 - 296)

2.4.6. RECONOCIMIENTOS DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

Aspectos generales.

Los estados financieros limitan a proporcionar una información obtenida del registro de las operaciones de la empresa bajo juicios personales y principios de contabilidad, aunque generalmente sea una situación distinta a la situación real del valor de la empresa. En el mundo en que vivimos, en el que los

valores están continuamente sujetos a fluctuaciones como consecuencia de guerras y factores políticos y sociales, resulta casi imposible pretender que la situación financiera coincida con la situación real o económica del valor de la empresa. La moneda, que es un instrumento de medida en la contabilidad, carece de estabilidad, ya que su poder adquisitivo cambia constantemente; por tanto, las cifras contenidas en los estados financieros no representan valores absolutos y la información que presentan no es la exacta de la situación ni de su productividad. (IMCP, 1995: B - 10)

REFLEJO DE LA INFLACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

El registro de las operaciones se hace en unidades monetarias con el poder adquisitivo que tienen en el momento en que se adquieren los bienes o servicios; es decir, las transacciones se registran al costo de acuerdo con principios de contabilidad emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Esto tiene como consecuencia, en una economía inflacionaria, que dichas operaciones con el transcurso del tiempo queden expresadas a costos de años anteriores, aun cuando su valor equivalente en unidades monetarias actuales sea superior.

La información que se presenta en el estado de situación financiera se ve

distorsionada fundamentalmente en las inversiones representadas por bienes, que fueron registrados a su costo de adquisición y cuyo precio ha variado con el transcurso del tiempo.

Valor Histórico Original. Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registra según las cantidades de efectivo que 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 preserven 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 a habido violación de este principio; sin embargo esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.

En base a lo anterior, la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., emitió el Boletín B-10, «Reconocimiento de los efectos de la inflación de la información financiera».

Desde que cobró relevancia la necesidad de reflejar los efectos de la inflación en los estados financieros, simultáneamente se ofrecieron como respuestas a nivel internacional, dos enfoques distintos:

- a) El método de ajuste por cambios en el nivel general de precios, que

consiste en corregir la unidad de medida empleada por la contabilidad tradicional, utilizando pesos constantes en vez de pesos nominales.

(IMCP, 1995: B - 10)

b) El método de actualización de costos específicos, llamado también valores de reposición, el cual se funda en la medición de valores que se generan en el presente, en lugar de valores provocados por intercambios realizados en el pasado.

La información obtenida por cada uno de estos métodos no es comparable, debido a que parten de bases diferentes y emplean criterios fundamentalmente distintos.

Para permitir al usuario de los estados financieros una mejor comprensión del contenido informativo de éstos se deben revelar aquellos datos pertinentes, tales como: método seguido, criterios de cuantificación, significado e implantación de ciertos conceptos, referencia comparativa a los datos históricos.

El método de contabilidad del nivel de precios o contabilidad para la inflación es un método de la escuela del costo histórico, con la variante de que trata de corregir las unidades monetarias históricas a unidades monetarias equivalentes al poder de compra actual.

Para efectuar esta corrección es necesario reexpresar algunos conceptos que integran el estado de situación financiera, para lo cual se requiere distin-

guir entre conceptos monetarios y no monetarios. Los conceptos monetarios son los que representan un número determinado de unidades monetarias por cobrar o por pagar; por ello nos son susceptibles de ser modificados en su monto y, por lo tanto, no están sujetos a correcciones monetarias ya que su valor permanecerá siempre determinando por la cantidad de unidades que representen.

Los conceptos no monetarios son aquellos que están representados generalmente por bienes, los cuales son susceptibles de modificar su precio, y se caracterizan porque se puede disponer de ellos principalmente mediante el uso, consumo, venta o aplicación a resultados; por tanto conservan su valor intrínseco, y su costo o «precio» es susceptible de ser modificado, ya que no pierden su poder adquisitivo.

Las correcciones al costo histórico se hacen a través de índices de precios que deberán ser representativos de la baja del poder adquisitivo de la moneda, de manera que al aplicarlos el costo histórico se restablezca a otro costo histórico pero actualizado.

Las correcciones al estado de situación financiera se efectúan de la siguiente manera:

- a) Debe usarse el índice del año a que se refiera, aplicándolo a todas las partidas por año de antigüedad.
- b) A partir de estas cifras ajustadas se efectuarán nuevas correcciones en los

años subsecuentes, aplicando el índice correspondiente.

la información que debe mostrarse en los estados financieros ajustados al nivel de precios es:

- a) El índice utilizado.
- b) Los ajustes efectuados por la pérdida del poder adquisitivo de la moneda.
- c) Que las cifras convertidas estén basadas en costo histórico equivalente al poder de compra actual de la moneda.

(IMCP, 1995: B - 10)

CAPITULO III.

SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPUTACIONALES PARA EL USO DE LAS EMPRESAS.

3.1 LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN EN LOS NEGOCIOS Y LAS COMPUTADORAS.

Un sistema de información es un conjunto de procedimientos ordenados que, al ser ejecutados, proporcionan información para apoyar la toma de decisiones y el control en la organización.

Los sistemas de información existieron mucho del desarrollo de las computadoras electrónicas; sin embargo, la explosión de información y la necesidad de procesar grandes cantidades de datos para extraer pequeñas cantidades de información han contribuido para fomentar la importancia de los sistemas informativos basados en computadora.

Es importante tomar en cuenta de la facultad que tiene el director o gerente general para la toma de decisiones. Para dar cumplimiento a esta facultad este ejecutivo deberá de destacar en ciertas bases que le permitan tomar decisiones más acertadas.

Entre estas bases menciono como una de las más importantes es la infor-

mación completa y oportuna.

De esta manera, «la información se constituye en un elemento vital para una empresa, proporcionando asistencia a la dirección en la adopción de decisiones lógicas».

(Brabb, 1978: 69 - 73)

La información se encarga de la coordinación y evaluación de las políticas y de los programas de la empresa recabando los controles individuales y se orientará con fines de apoyo a todos los departamentos de la misma.

La información se origina en cualquiera de los departamentos que integran la empresa, y continúa su recorrido, tocando todas aquellas partes de su incumbencia, hasta alojarse en forma definitiva dentro del marco correspondiente a las actividades de la dirección.

En la dirección de la empresa se reciben los datos derivados de su movimiento y se emiten órdenes a los integrantes de la organización en forma descendiente vertical hasta conectar los elementos encargados de atacar y cumplirlos en forma prevista.

Para dar cumplimiento a estas finalidades será importante tener una estructura de información bien definida, para seleccionar los informes de esta empresa en los departamentos que son, como actividades importantes que tenga siguiendo las normas de ejecución de funciones. La empresa dispone de varias

fuentes de información derivadas de su división de trabajo y la especialidad de cada uno de los miembros integrantes de la planta de su personal. Los reportes que son obtenidos de cada una de esas fuentes lo podemos dividir para que sean elaborados según la finalidad en internos y externos.

Los reportes internos son aquellos que son concernientes a los detalles operacionales y administrativos de la empresa, y van destinados a:

- Accionistas
- Consejo de administración
- Dirección General
- Gerentes divisionales
- Jefes de departamento
- Supervisores
- Jefes de sección
- Encargados de mesas.
- Entre otros.

Los reportes externos son aquellos que informan a:

- Gobierno federal
- Gobiernos estatales

- Municipios
- Acreedores
- Proveedores
- Instituciones bancarias
- Cámaras y grupos asociados
- Directores especializados
- Público en general.

Los informes internos en el campo de los negocios, justifican su existencia al servir de elemento en que se apoyan los directivos de las empresas para tomar decisiones.

(Larry, 1990: 2 - 5)

Dado que el gerente toma muchas decisiones en base a la información que recibe de los distintos departamentos, el éxito de su actuación de muchos casos, el ejecutivo puede ocasionalmente ser exitoso con decisiones basadas en presentimientos o intuiciones, pero tales decisiones depende en gran parte la vida de la empresa.

Las finalidades de los sistemas de información, como las de cualquier otro sistema dentro de una organización, son procesar entradas, mantener archivos de datos relacionados con la organización y producir información, reportes y otras salidas.

Los sistemas de información están formados por subsistemas que incluyen

hardware, software, medios de almacenamiento de datos para archivos y bases de datos.

Los gerentes, empleados y otros usuarios finales que se familiarizan cada vez más con el empleo de computadoras están teniendo un papel muy importante en el desarrollo de sistemas.

Un sistema de información computacional posibilita el procesamiento de datos a una gerencia, además le proporciona a los gerentes la información que necesitan para tomar más decisiones y mejor fundamentadas, porque pueden proveer la información al momento que ellos la requieren.

Un sistema completo de información pone a la disposición de quienes toman decisiones, las herramientas necesarias para generar informes y la posibilidad de hacer consultas, asimismo les permite tener informes de rutina.

3.2 BENEFICIOS Y PERJUICIOS DE LA CONTABILIDAD ASISTIDA POR UNA HERRAMIENTA COMPUTACIONAL.

3.2.1 BENEFICIOS:

1.- Cálculos precisos de los aspectos financieros como: control de cobranza, de facturación, depósitos y cheques expedidos, sueldos y salarios, inventarios,

cuentas por pagar, préstamos bancarios, control de activos fijos, proyecciones, presupuestos, entre otros.

- 2.- Proceso de información financiera con mayor precisión y rapidez.
- 3.- Mejor aprovechamiento del tiempo de los contadores; para apoyar en otras áreas de la empresa que se requieran.
- 4.- Información financiera presentada con calidad.
- 5.- Ser competitivos en la información financiera ante el TLC.
- 6.- Permite lograr los objetivos de la empresa por medio de la toma de decisiones precisas basadas en la información financiera a través de la informática.
- 7.- Mejor coordinación de las actividades que se realizan en la contabilidad.
- 8.- Elevación del índice de la eficiencia en las operaciones, que resulta de aplicar la información recibida a través del sistema de contabilidad.
- 9.- Presentación de los estados financieros oportuno y confiable a los diferentes niveles jerárquicos de la empresa para la mejor toma de decisiones.
- 10.- Realización de proyecciones y desarrollo de habilidades de los directivos en base en las información financiera.
- 11.- Aprovechamiento de personal capacitado en las áreas contables e informáticas, para que los contadores realicen otras actividades de más importancia.
- 12.- Obtener las operaciones auxiliares de las cuentas de mayor en hojas de cálculo que nos permiten confiabilidad, rapidez y presentación en los reportes

de dichas cuentas.

13.- Disminuye el margen de error en la elaboración de los libros de contabilidad y los estados financieros básicos.

14.- Información rápida sobre los resultados para el llenado de las declaraciones anuales y declaraciones informativas.

15.- Garantiza que los documentos que originen operaciones contables cumplan los requisitos legales, al contar con los paquetes de contabilidad más poderosos de la actualidad y explotarlos al máximo.

16.- Para efectos fiscales nos permiten elaborar programas auxiliares de apoyo en la hoja de cálculo como: elaboración de componente inflacionario, control de depreciaciones, cálculo de impuesto sobre la renta, impuesto al valor agregado, impuesto al activo, provisional y anual, control de liquidaciones del Instituto Mexicano del Seguro Social, entre otros aspectos.

Ciertas aplicaciones de la computación y de los sistemas de información son universales y por igual pueden ser apropiados para una industria, una universidad, un hospital etc. Estas aplicaciones incluyen la administración de personal y la contabilidad, pero también abarcan otras áreas de aplicación comunes, como el control de inventarios.

Cada una de estas áreas de aplicación son de importancia en las empre-

sas por lo que se requiere de herramientas competentes para que los reportes obtenidos sean de utilidad para la toma de decisiones oportuna a los diferentes usuarios de la información financiera.

El servicio que brinda el contador público debe de corresponder a las necesidades de los clientes de acuerdo a los requerimientos de sus empresas analizando este punto de vista el extraordinario tenedor de libros que registra las operaciones de las entidades en forma manual se ve prácticamente eliminada, ya que no satisface las necesidades de información financiera a los usuarios. Sin embargo en los últimos años a venido evolucionando los sistemas de contabilidad para proporcionar la información financiera con la oportunidad, claridad, eficacia, veracidad y confiabilidad para tomar decisiones de diferente índole.

La informática en la información financiera es la revolución más eficiente de los últimos días en el mundo de los negocios, es por eso importante reconocer los beneficios que tiene esta herramienta en el desarrollo de la contabilidad, como en las siguientes aplicaciones:

1. Contar con sistemas contables plenamente integrados, de contabilidad general, de sistemas de costos de producción y de distribución, de las presentaciones fiscales de la información, del control de saldos de cheques, cuentas por cobrar, nóminas, e inventarios que permiten obtener en menos tiempo la información financiera oportuna, con menos margen de error y me-

por calidad.

2. En las empresas medianas manejan un volumen considerado de operaciones contables; como solución a esta información se integra un paquete de contabilidad como: el COI, PACCIOLI 2000, CONTPAQ, MEGAPAQ, CONTABILIDAD 2000, WINPAQ, NESS CONTABILIDAD, MICROSIP CONTABILIDAD, CONTABILIDAD MATI-CO, CONTANETICA, contabilidad CEA entre otros; con estos programas se diseñan los catálogos de cuentas de acuerdo a las características propias de la empresa y mediante éste permite la captura de las pólizas y automáticamente genera los estados financieros, los libros de contabilidad y los reportes auxiliares, con la impresión de éstos se tiene la información en forma eficiente y en el corto plazo para que se tomen las decisiones pertinentes, en base a la información financiera presentada y esto es una ventaja considerable en comparación con el registro manual de la contabilidad.

3. Existen algunos programas de las cuentas auxiliares del Estado de Posición Financiera y del Estado de Resultados, éstos pueden conectarse con el programa de contabilidad por medio de interfases; en el caso de la cuenta de bancos existen algunos programas como: CHEQPAQ, BANCO, CHEQUES CEA, BANCOS 2000, CHEQUE MATI-CO, MICROSIP, entre otros; la principal finalidad de éstos programas es mantener el control de saldos de las cuentas de cheques al día. Algunos de éstos programas tienen las siguientes características: un flujo de efectivo dinámico (hoja electrónica), impresión de cheque y

póliza-cheque, conciliación bancaria, múltiples chequeras y actualización en línea, manejo de chequeras en moneda extranjera, conexión con CONTPAQ y NOMIPAQ, en libros, reportes de saldos promedio, auxiliar de bancos, movimientos por concepto, sugerencias de traspaso, movimiento por cliente proveedor.

4. También es conveniente utilizar un programa que apoye en la realización de nóminas. Existen para esta tarea los siguientes programas: NOI, NOMIPAQ, CONTANETICA NOMINA, NOMINA 2000, NOMINA CON SAR, MICROSIP NOMINA, entre otros. Estos programas como su nombre lo indican nos permiten calcular las nóminas de los trabajadores en las empresas. Algunas de sus características son: nos permiten calcular la nómina con mayor facilidad, manejan los conceptos de percepciones y deducciones, calculan la liquidación bimestral del IMSS, definen e imprimen el sobre o recibo del trabajador, se pueden conectar con los programas de contabilidad y de control de cheques, nos proporcionan la información para la declaración del ISPT e IMSS, nos calculan el aguinaldo de los trabajadores y el reparto de utilidades, controlan la cuenta del SAR, calculan los finiquitos de empleados, calculan el sueldo en base al neto a pagar y nos informa la cantidad y tipo de billetes y monedas que debemos pedir al banco para pagar la nómina.

5. Otra de las cuentas auxiliares son las cuentas por cobrar, para éstas existen los siguientes programas: CLIENPAQ, CONTANETICA COBROS Y PA-

GOS, CUENTAS POR COBRAR 2000, MICROSIP CLIENTES, NESS CUENTAS POR COBRAR, entre otros; la finalidad de éstos programas consiste en obtener la cobranza al día, ya que nos proporcionan la cartera de clientes detallada; las principales características de éstos programas son: Nos permiten llevar el control de las cuentas por cobrar y el control de facturación, éstos programas nos definen las facturas, documentos y estado de cuenta propios, nos controlan los agentes vendedores y cobradores, nos facturan en cualquier tipo de moneda, nos proporcionan en control de saldos de cuentas y documentos por cobrar y anticipos de los mismos, nos calculan automáticamente los intereses moratorios, nos proporcionan el listado de clientes que nos deben.

6. Los inventarios son el corazón de las empresas es por eso muy importante manejar un sistema eficaz que nos permita su control, algunos de los programas de inventarios que existen, son: **INVENPAQ, CONTANETICA FACTURACION e INVENTARIOS, INVENTARIOS 2000, SIM INVENTARIOS, INVENTARIO MATI-CO, MICROSIP INVENTARIOS, NESS FACTURACION E INVENTARIOS**, entre otros. Algunas características de éstos programas son: se pueden conectar con el programa de contabilidad, nos permiten llevar diferentes precios por cada almacén, tienen la opción de valuar los inventarios en: costo promedio, último costo, **UEPS Y PEPS**, nos permiten elegir los proveedores y cotizaciones, manejo de medidas y características por producto, explo-

sión e imposición de materiales, expresión multimoneda de la información, se manejan dígitos por el código de productos, integración directa con la facturación, reportes al día de los almacenes existentes.

Como estos hay muchos programas más que nos pueden ayudar a llevar la contabilidad al día, como se mencionó los programas de las cuentas auxiliares, se conectan con el programa de contabilidad, entonces al afectar la cuenta de cheque por ejemplo: el pago de la nómina en el programa de nóminas se realizan todos los cálculos y se saca el importe del que se debe realizar el cheque al estar conectado con el programa de cheques, éste genera el cheque y a su vez codifica la póliza de la nómina e imprime el cheque con su respectiva póliza, y este pasa al programa de contabilidad. Se seguiría el mismo proceso para las demás cuentas auxiliares del Estado de Posición Financiera y del Estado de Resultados. Como vemos tiene muchas ventajas el utilizar la contabilidad asistida por las herramientas computacionales.

3.2.2 PERJUICIOS:

- 1.- Despido de personal en gran cantidad.
- 2.- Disminución de las fuentes de empleos.
- 3.- Pérdida de creatividad mental humana, ya que se pierde razonamiento de las operaciones de la empresa.

- 4.- La computadora no razona por sí sola, por lo tanto no toma decisiones.
- 5.- Si no se cuenta con el personal capacitado para la realización de la información financiera a través de la informática, así se tengan las mejores instalaciones informáticas la información que se obtenga de los estados financieros será irreal.

3.3 LA HOJA DE CALCULO.

Cuando Dan Bricklin y Robert Frankston crearon la primera hoja de cálculo del mundo VisiCalc, legitimaron la computadora personal como una herramienta para empresas. Era el año 1979, VisiCalc costaba 100 dólares y funcionaba en una computadora Apple II, VisiCal ayudó a popularizar las microcomputadoras Apple. Los paquetes de hoja de cálculo hicieron lo mismo con la IBM PC. El ritmo del proceso se ha acelerado desde finales de 1989 cuando Lotus lanzó al mercado una mejora por largo tiempo esperada a su hoja de cálculo 1-2-3 clásica. La versión 3.0 del programa fue desafiada pronto por Excel de Microsoft, operando en el ambiente de windows, y un poderoso producto de borland, quattro pro, haciendo frente a esta competencia, lotus lanzó al mercado el programa 1-2-3- versión 3.0 de Excel.

Las hojas electrónicas de cálculo sirven para realizar cálculos automáticos sobre números introducidos en una pantalla que se presenta como una cuadrí-

cula de filas y columnas. La hoja de cálculo se presenta en la pantalla como una superficie cuadrículada. El diseño básico es una conjunto de filas y columnas que forman casillas en las que caben unos diez caracteres o cifras. Pero el ancho de la columna puede variar al gusto del usuario. Lograr que la hoja de cálculo se ponga a nuestro servicio es muy sencillo, es cuestión de conocer el programa con el que se desee trabajar, ya que constituye una herramienta común en el mundo de los negocios por ser eficiente y fiable para el manejo de la información financiera.

Con las tecnologías para cumplir metas que se han incorporado en estos poderosos productos, las hojas de cálculo pueden decir a los usuarios qué necesitan hacer para alcanzar sus metas financieras.

3.3.1 CARACTERÍSTICAS Y TIPOS DE HOJAS DE CALCULO.

En el mercado existen diferentes programas que cumplen esta función, entre ellos está Visicalc, Lotus 123, Quatro Pro, Works y Excel, actualmente algunos de ellos corren bajo el ambiente de Windows.

La estructura de estas hojas se basa en tres partes:

- a) La hoja de cálculo
- b) La base de datos

c) Los gráficos.

La estructura principal para almacenar y organizar la información en la hoja de cálculo, consta en promedio de 256 columnas y 8,192 filas, pero en excel tiene la capacidad de 16,384 filas, en las que pueden incluirse datos, teclear formulas, funciones etc. En una hoja de cálculo el usuario puede reproducir un conjunto de operaciones que habitualmente realiza a mano o con una calculadora. Con este tipo de herramientas se tendrá mayor eficiencia, ya que entre otras características, han sido una contribución decisiva para la planificación financiera o para realizar análisis de presupuestos de una empresa, ya que es imposible determinarlo por mes, bimestre, trimestre, etc.

Una de las ventajas que ofrecen las hojas de cálculo, es la facilidad para poder crear fórmulas complejas capaces de calcular el resultado de un operación. La escritura de fórmulas permite incluir números, direcciones de celda y operadores matemáticos.

Con las hojas de cálculo se realizan tareas importantes en el proceso de la información financiera, a través de sus diferentes gráficos se hacen los análisis de la información en cuanto a los cambios en: aprovechamientos, nivel de ventas de los diferentes meses, nivel de costos y gastos, utilidades de los periodos, comportamiento de la oferta y la demanda del mercado entre otros.

Otra facilidad de estos programas es crear macros, es decir pulsaciones de

teclas que ejecutan operaciones secuencialmente. La creación de los gráficos es muy sencilla ya que sólo los datos se quieren graficar, escoger tipo de gráfica, dar un clic al ratón, y listo, en pantalla tendremos la imagen esperada a la cual también se le pueden hacer modificaciones.

Actualmente estos programas son muy eficientes, ya que cuentan con utilerías para darle una mejor presentación al trabajo: las barras de herramientas, libros de trabajo, herramientas de análisis, esquemas, formatos, etc.

Las funciones más útiles de las hojas de cálculo son:

Funciones matemáticas. Número absoluto, redondeo, resto, logaritmos, exponenciales, funciones trigonométricas, números aleatorios, entre otros.

Funciones financieras. Pago de préstamo a un interés, depreciación, período de inversión, valor actual, tasa de inversión, inflación etc.

Funciones estadísticas. Media, varianza, desviación típica, contar número de casillas ocupadas.

Funciones de fecha y hora. Fecha actual del sistema, día, mes y año, hora actual, hora, minuto y segundo.

Funciones lógicas. Permiten introducir puntos de decisión en una casilla, usando funciones de tipo condicional: si, falso, verdad.

Funciones de manipulación de cadenas. Sirven para cambiar un texto a mayúsculas, minúsculas, seleccionar un trozo de una frase.

La hoja de cálculo tiene muchas aplicaciones en la información financiera, algunas de éstas son:

- El cálculo de los impuestos a que están obligados las empresas, como: el Impuesto sobre la Renta, la Participación de las utilidades a los trabajadores, el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto al activo y otros impuestos a que estén obligados las empresas. Estos cálculos se realizan en cualquier hoja de cálculo diseñando el reporte específico de los impuestos por medio de formulas.
- El cálculo de las nóminas semanales, quincenales, mensuales.
- La realización de las conciliaciones bancarias.
- La elaboración de presupuestos.
- La elaboración de los estados financieros.
- El cálculo del Componente Inflacionario.
- Los análisis de estados financieros comparativos.
- Los auxiliares de clientes, proveedores, inventarios etc.
- Los cálculos de intereses moratorios de pagos atrasados.
- La elaboración de los libros de contabilidad.
- La elaboración de estados financieros consolidados.
- El cálculo de depreciaciones fiscales.
- El cálculo de financiamientos e inversiones.

Existen diversas aplicaciones en el área fiscal y contable, se considera a la hoja de cálculo como una de las herramientas más importantes dentro del proceso de la información financiera.

3.4 LA NECESIDAD DE CAPACITAR AL PERSONAL QUE PARTICIPA EN LA ELABORACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE LA INFORMÁTICA.

Es importante reconocer que para que exista un mejor manejo de información a través del uso de las computadoras se requiere de la capacitación y el adiestramiento adecuado, para que trabajen de acuerdo al nuevo sistema de información contable. Un aspecto de que no debe de olvidarse es que una organización es la suma de todos los recursos; sin embargo lo que determina el éxito o fracaso de ésta, no son los medios materiales económicos con que cuenta sino la calidad de la gente que trabaja en ella.

El contar con personal debidamente capacitado en todos los puestos de trabajo, desde los niveles gerenciales hasta los de rango inferior, proporciona numerosas ventajas. La mejor forma de elevar la productividad y la calidad de los servicios en una compañía es contar con personal que realice adecuadamente su trabajo, en el tiempo oportuno y a un costo razonable. En grandes

empresas la capacitación es un proceso que día a día se fortalece más, pero el desconocimiento de sus beneficios se detecta entre las pequeñas y medianas empresas, que preocupadas por sobrevivir, fortalece crece en el medio que se desempeñan, olvidan muchas veces atender aspectos esenciales para su desarrollo.

Entonces la tarea de capacitar al personal en todos los niveles, adquiere singular importancia en virtud de que los empleados y directivos quienes hoy afrontan el reto de hacer crecer a sus organizaciones con más creatividad, calidad y productividad, que son los recursos materiales suficientes.

Una empresa podrá tener recursos económicos, financieros y disponer de tecnología sofisticada; pero sin personal preparado, responsable y altamente productivo, será un negocio condenado a fracasar por la falta del principal elemento personal de calidad.

Actualmente existen infinidad de opciones de capacitación para cubrir las necesidades de cualquier empresa. El personal calificado, que desempeñe la actividad del área contable en su proceso, para obtener información financiera, a través de los sistemas de información contables computacionales; es muy importante que esté capacitado y adiestrado dicho personal, ya que de ellos

depende cumplir con las características y objetivos que requiere la empresa, en relación a su información financiera.

3.5 EL COSTO BENEFICIO QUE SE OBTIENE AL APLICAR LA INFORMÁTICA A LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

Entre las preocupaciones más comunes de las empresas está la de saber con exactitud el costo de su sistema de información financiera; y una vez determinado es conveniente compararlo con otras empresas similares; con la finalidad de dar un parámetro de la productividad de todo el grupo de contabilidad.

Otro parámetro que debe revisarse es la habilidad que el sistema en conjunto con el personal tiene para transformar datos contables en información útil y en tiempo para la toma de decisiones. Para evaluar el costo beneficio de la informática en la información financiera se deben considerar los siguientes aspectos:

- Determinar la necesidad de la empresa, para contar con información útil y en tiempo.

- Analizar cada uno de los requerimientos de los diferentes departamentos de: producción, ventas, cobranza, contabilidad, administración y gerencia.

- Determinar las metas y objetivos que se desean obtener en la empresa a corto y largo plazo.

- Consultar con los proveedores diversas cotizaciones de los equipos de cómputo, programas, accesorios y periféricos.

- Evaluar la pérdida de clientes por no tener rapidez, en cuanto a otorgarle un precio real, un descuento o entregarle su pedido; o bien la pérdida de ganancias por no tener información en tiempo para la toma de decisiones precisas.

Una vez evaluado cada una de éstas situaciones se debe tomar la decisión de invertir o no, en los sistemas de información computacionales.

Al decidir si se invierte en éstos sistemas, se necesita:

A) Elegir los equipos de cómputo que se van a adquirir, tomando en consideración la siguientes características:

COMPAÑÍA; Acer, Apple, Compaq, Dell, Digital, Electron, Epson, Gama, Hewlett-Packard, IBM, Lanix, Motorola.

Modelo; AcerPac 486, AcerPower P5C, AcerPac P5C, PowerMac 7500, PowerMac 8500, ProLinea 575e, Prolinea 590, Deskpro 5120, Deskpro 5133, Optiplex GL 575, Optiplex X500, Venturis 486, Venturis 575, Celebris GL, Electron 80, Electron 100, Electron P75, Electron P100, Electron P133, Action Pc 5000, Perdura 486DX2/66, Vectra VE 486, Aptiva 550, Aptiva 720.

PROCESADOR; 486 DX2 de 66 MHz, 486 DX2 de 100 MHz, Pentium de (1) MHz, Pentium de 133MHz, PowerPC (2), 486DX4 de 100MHz.

Memoria Ram; 4MB, 8MB, 16MB, 32MB, 64MB, 128MB, 136MB, 192MB, 256MB, 512MB.

Capacidad del disco duro: 420MB, 540MB, 630MB, 845MB, 850MB, 1.080GB, 1.024GB.

MONITOR; 14, 15, 17 y 20 pulgadas, a color o monocromático.

Sistema operativo; Dos/Win 3.1, Win 95, PC-Dos, OS/2 Warp.

Servicio técnico; Internet y Spin, centros de servicio, telefónico, centros de servicio y MexNet, telefónico e Internet.

PRECIO; Las computadoras con las diversas características que tienen, cuestan entre: \$10,695.00, 11,260.00 11,995.00, 17,000.00, 23,000.00, 7,266.00.

Los precios son muy variables ya que estos se rigen en base a la cotización del dólar.

Estos son algunos de los aspectos que se deben de ser considerados al adquirir los equipos de cómputo.

B) Otro de los aspectos son los programas que se van a utilizar en el departamento de contabilidad de acuerdo a sus necesidades, algunos de ellos son los siguientes:

CONTABILIDAD: Coi, Paccioli 2000, Contpaq, Megapaq, Contabilidad 2000,

Winpaq, Ness contabilidad, Microsip, Contabilidad Mati-co, Contanetica, Contabilidad Cea, etc.

CHEQUES: Cheqpaq, Banco, Cheques Cea, Bancos 2000, cheque Mati-co, Microsip bancos, entre otros.

NOMINAS: Noi, Nomipaq, Contanetica, Nómina 2000, Nómina con Sar, Microsip Nómina, entre otros.

CUENTAS POR COBRAR: Clienpaq, Contanetica cobros y pagos, Cuentas por cobrar 2000, Microsip clientes, Ness cuentas por cobrar, entre otros.

INVENTARIOS: Invenpaq, Contanetica facturación e inventarios, inventarios 2000, Sim inventario, inventario Mati-co, Microsip inventarios, Ness facturación e inventarios, etc.

HOJA DE CALCULO: Visicalc, Lotus 123, Quatrro pro, Works, Excel actualmente algunos de ellos corren bajo el ambiente de windows.

La inversión en éstos sistemas puede ser altamente redituable en las empresas. Algunos de los programas de contabilidad nos permiten únicamente que se capturen documentos fuente: (facturas, cheques, fichas de depósito, notas de cargo), éstos programas conceden la parametrización de los formatos de las

pólizas a las necesidades precisas de cada empresa. En éste caso los beneficios son:

1. **Automatización de todo el proceso contable.** Consiste en contar con los programas de las cuentas auxiliares y de contabilidad, conectadas en interfases lo que permite que, al realizar la nómina, los depósitos y cheques expedidos, los kardex en inventarios en sus respectivos programas al ser afectados éstos son considerados en el programa de contabilidad sin tener que capturar pólizas; el costo beneficio de realizar éste proceso es en ahorro de tiempo para incrementar la productividad.
2. **Mayor cantidad y calidad de la información.** Mayor cantidad se refiere a que cada uno de éstos programas cuentan con una serie de reportes que forman parte de los controles de la contabilidad. Mayor calidad se refiere a que la información ya una vez procesada se puede transportar a una hoja de cálculo para obtener mejor presentación en los reportes y los estados financieros.
3. **Mayor control interno.** Se refiere al control específico de algunas de las cuentas importantes de los estados financieros. Como los inventarios que sus programas nos permiten realizar la valuación por los diferentes métodos y sobre todo controlar entradas y salidas al almacén.
4. **Asistencia de Vía Internet.** En la actualidad está de moda la red Internet, ya que permite obtener información de manera interactiva de cualquier tipo

y de cualquier parte del mundo; es una ventaja considerable contar con éste sistema para el desarrollo de las empresas.

Otros de los elementos importantes del sistema de información son las redes y en particular Internet asistido por un modem. Ya que permite enviar información de cualquier procesador de palabras, base de datos, hojas de cálculo etc. a cualquier lugar donde haya otra computadora conectada con modem a la línea telefónica.

Beneficios:

1. **Ahorro de tiempo.** Se puede enviar información a cualquier parte de la república con sólo marcar un número telefónico.
2. **Ahorro de dinero.** Un modem cuesta entre \$ 500.00 y 3,000.00 mínimo, debe tener 9,600 baudios por segundo, la renta mensual por Internet es entre \$5.00 y 25.00 la hora dependiendo con quien se contrate el servicio y el costo de la llamada.
3. **Fax.** Actualmente la gran mayoría de modems vienen acompañados por un fax.
4. **Ingreso a nuevos servicios.** Actualmente muchas empresas ofrecen una gama muy diversa de servicios vía modem.
5. **El modem es ecológico.** Con Vía modem se puede reducir considerable-

mente el uso del papel ya que es un recurso natural, el cual cada vez es más complicado obtenerlo. Además podría disminuir la contaminación derivada por el desplazamiento menor de gente a centros de trabajo.

6. **Oficina en casa.** Muchos empleados trabajan en su casa y envían su trabajo ya elaborado vía modem. La ventaja para la empresa significa un ahorro de energía, teléfono, mantenimiento de instalaciones; y para el empleado sería el ahorro del transporte, tiempo de traslado, comodidad.

7. **Acceso a Internet.** Con un modem se puede navegar por el mundo de Internet.

CAPITULO IV.
REALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.

4.1. PRESENTACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.

Es innegable que el desarrollo informática en los últimos años ha tenido repercusiones de gran importancia en las actividades cotidianas de las empresas.

Para la realización de la investigación decidí elaborar un cuestionario dirigido a las medianas empresas con la finalidad de analizar la aplicación que le otorgan a la informática en el proceso de la información financiera.

El cuestionario que apliqué a las empresas fue elegido por que es la manera de examinar las diferentes aplicaciones de la informática en la información financiera, y así mismo poder presentar los planteamientos que ayudaran a comprobar las hipótesis de la investigación.

La determinación de la muestra se hizo a partir de un universo formado por 17 empresas de la ciudad de Uruapan, de las cuales 15 son medianas empresas y 2 son grandes empresas; que son las siguientes:

NOMBRE: Bebidas purificadas del cupatitzio, S.A. de C.V

GIRO: Embotelladora y venta de bebidas (PEPSI).

NOMBRE: Aguacates Michoacanos S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta, exportar, procesar, empacar y comercializar aguacate y mango.

NOMBRE: Empacadora de aguacates San Lorenzo S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta, comisión, consignación, importar, exportar, procesar, industrializar, empacar, maquilar y en general comercializar con todo tipo de frutas y legumbres frescas o procesadas.

NOMBRE: Productos de construcción Ledezma S. de R.L. de C.V.

GIRO: Compra - venta de materiales para construcción.

NOMBRE: La Nacional S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta de ropa, telas y novedades.

NOMBRE: La modelo de Uruapan S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta de bebidas envasadas.

NOMBRE: Autos Vial S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta de autos, refacciones y servicio.

NOMBRE: Jiménez S.A. de C.V.

GIRO: Venta de unidades, refacciones y servicio.

NOMBRE: Control técnico de fluidos Arfi S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta de materiales para la construcción.

NOMBRE: Dina del Cupatitzio S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta de automóviles, camiones y refacciones.

NOMBRE: Automóviles y camiones de Uruapan, S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta de automóviles, camiones y refacciones.

NOMBRE: Industrias Marves S.A. de C.V.

GIRO: Producción y venta de filtros bajo alfombras.

NOMBRE: Fernando Bahena Aguiñiga.

GIRO: Producción y venta de pollos.

NOMBRE: S.T.Y.A.U.S.A. (Hotel plaza Uruapan).

GIRO: Servicio de hospedaje, cafetería y restaurante.

NOMBRE: Medina Automotriz de Uruapan S.A. de C.V.

GIRO: Distribuidora de autos nuevos y usados , refacciones y servicios.

NOMBRE: Copsel S.A. de C.V.

GIRO: Compra - venta y consignación de equipo electrónico.

4. 2 MODELO DEL CUESTIONARIO PRESENTADO.

El cuestionario utilizado consta de 14 items, las cuales algunas son de opción múltiple y las otras son de preguntas abiertas.

Determiné presentar los items de opción múltiple para que facilitara el entendimiento a los entrevistados y tuvieran más opción para decidir la respuesta; Y los items de respuesta abierta para que me proporcionaran una idea amplia sobre la aplicación de la informática en el proceso de la información financiera de las medianas empresas de la ciudad de Uruapan.

Dichas cuestiones estuvieron basadas en investigaciones realizadas en bibliografía documental y en artículos específicos de revistas administrativas y fiscales que son emitidas por Contadores Públicos en materia de informática en la información financiera.

El modelo del cuestionario utilizado es el que aparece en la página siguiente:

UNIVERSIDAD DON VASCO A.C.

El presente cuestionario tienen la finalidad de obtener información para la elaboración de tesis con el siguiente tema:

LA APLICACIÓN DE LA INFORMÁTICA EN EL PROCESO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

1. Nombre y giro de la empresa:

2. ¿Cuentan con equipo de cómputo en esta empresa?

3. ¿Características del equipo de cómputo que utilizan ?

4. ¿Procesan la información financiera a través del equipo de cómputo?

La Aplicación de la Informática en la Información Financiera.

5. ¿Qué porcentaje aplican a la elaboración de la información financiera a través de la informática.

6. ¿Cuáles son los programas contables que utilizan para el proceso de la información financiera indicando marca y versión?

7. ¿Los programas anteriores satisfacen las necesidades de información?

si _____ no _____

¿porqué?

8. ¿Utilizan hojas de cálculo? si _____ no _____

9. ¿La utilizan en alguna parte de la información financiera? Marque con una X aquellas que utilice:

- Análisis financiero.
- Elaboración de estados financieros.
- Auxiliares de inventarios.
- Auxiliares de cartera de cuentas por cobrar.
- Liquidaciones del IMSS.
- Cálculo del COMPIN.
- Cálculo de depreciaciones.
- Reexpresión de la información financiera.
- Elaboración de conciliaciones.
- Elaboración de declaraciones anuales.
- Cálculo de nóminas.
- Realización de presupuestos.
- Cálculo de impuestos.
- Otros, especifique:

10. ¿Utilizan el procesador de textos para la elaboración de la información financiera? si no

11. ¿En que usos específicos?

12. ¿Actualizan sus programas a versiones más recientes?

si _____ no _____ ¿porqué?

13. ¿Se capacita periódicamente al personal en el uso de los programas que utilizan para la elaboración de la información financiera? si _____ no _____ ¿En cuales programas?

14. ¿Desde su punto de vista cuales son las ventajas y desventajas que se tienen al procesar la información financiera a través de la computadora?

Ventajas: _____

Desventajas: _____

ENTREVISTADO:

NOMBRE: _____

CARGO: _____

ENTREVISTADOR _____

BLANCA ESTELA CHÁVEZ CONTRERAS.

4. 3 - JUSTIFICACIÓN DEL CUESTIONARIO UTILIZADO.

PREGUNTA No.1 : Mediante esta pregunta busco conocer la actividad de la empresa, así como su giro y adjunto a esta mediante una pregunta posterior por vía telefónica si se consideran dentro de la clasificación de las medianas empresas; esta pregunta es con objeto de identificar las medianas empresas

de acuerdo a sus características.

PREGUNTA No. 2 : Esta pregunta tiene por objeto conocer si la empresa cuenta con plataforma electrónica de datos para el mejor desarrollo de sus operaciones cotidianas, en sus diversos departamentos.

PREGUNTA No. 3: A través de esta pregunta pretendo identificar las características que debe reunir el equipo que utilizan para el mejor desarrollo y presentación de la información requerida en la mediana empresa.

PREGUNTA No. 4: Mediante ésta cuestión busco conocer la importancia que tiene el procesar la información financiera a través de la informática en las medianas empresas.

PREGUNTA No. 5: Esta pregunta tiene por objetivo conocer que tan profunda es la aplicación que le conceden a la informática en el proceso de la información financiera en las medianas empresas de Uruapan.

PREGUNTA No. 6: El objetivo de esta pregunta es el conocer los programas los programas contables que utilizan en el proceso de la información financiera, asimismo pretendo conocer cuales son los programas que más utilizan las

empresas en la contabilidad financiera.

PREGUNTA No. 7: Esta pregunta tiene por objetivo conocer si los programas de contabilidad que aplican las empresas, cumplen con sus necesidades de información financiera, asimismo pretendo conocer los motivos por los cuales si o no satisfacen sus requerimientos.

PREGUNTA No. 8: Mediante esta cuestión busco conocer la importancia que tiene la hoja de cálculo en la información financiera.

PREGUNTA No. 9: El objetivo de esta pregunta es analizar las aplicaciones que tiene la hoja de cálculo en el proceso de la información financiera, asimismo pretendo conocer la escala en que utilizan la hoja de cálculo en las partes que forman la información financiera.

PREGUNTA No. 10: Esta pregunta pretende determinar si la mediana empresa utiliza el procesador de textos en el desarrollo de la información financiera.

PREGUNTA No. 11: Mediante ésta pregunta pretendo identificar las aplicaciones que le otorgan al procesador de textos en la información financiera.

PREGUNTA No. 12: Esta pregunta pretende determinar la importancia de actualizar los programas que utilizan en el proceso de la información financiera, asimismo conocer los motivos por los que si o no se actualizan dichos programas en la mediana empresa.

PREGUNTA No. 13: Por medio de ésta pregunta busco identificar la capacitación y la periodicidad que le otorgan al personal que maneja los programas para el proceso de la información financiera de las medianas empresas de Uruapan.

PREGUNTA No. 14: El objetivo de ésta pregunta es el determinar la importancia de aplicar la informática en el proceso de la información financiera de la mediana empresa, asimismo pretendo analizar las ventajas y desventajas de utilizar los sistemas computacionales en la contabilidad.

4.4 ANÁLISIS DE LAS RESPUESTAS DEL CUESTIONARIO.

RESPUESTAS Y GRÁFICAS DEL CUESTIONARIO.

1.- Las empresas cuestionadas son 17 de las cuales manifiestan un 88% ser

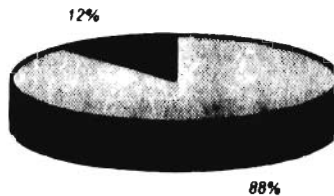
medianas y un 12% ser empresas grandes en respuesta de la pregunta 1. Las empresas se clasificaron en medianas y grandes por: sus ingresos anuales, el monto de su capital de trabajo y por número de trabajadores con que cuentan éste análisis se basa en la determinación de las respuestas que me otorgaron las empresas mediante una pregunta posterior por vía telefónica si se consideran dentro de la clasificación de las medianas empresas. Ver gráfica No. 1.

Gráfica nº 1

Empresas cuestionadas y su Clasificación

El total de empresas fueron 17
Empresas medianas 15
Empresas grandes 2
88% Son empresas Medianas
12% Son empresas Grandes

Empresas cuestionadas



2.- En consideración al tamaño de las empresas y a la amplitud de sus operaciones cotidianas todas cuentan con equipo de cómputo para el procesamiento de información en todos sus departamentos, ya que requieren de información constante para tomar decisiones al instante, por lo que varias de las empresas cuentan con red local y con servidores; ésta información es considerada en base a la respuesta de la pregunta número dos del cuestionario anexo. Se muestra la interpretación de en la gráfica 2 la respuesta, lo que representa que el 100% de las empresas utilizan el equipo de cómputo.

Gráfica n° 2

Cuentan con equipo de cómputo en esta empresa ?

100% de las empresas tienen equipo de cómputo

Total de empresas con equipo de cómputo 17

Empresas con equipo de cómputo



100%

3.- La respuesta de la pregunta núm. tres en relación a las características del equipo de cómputo. Se deduce que doce de las empresas cuentan con un sistema de red para el proceso de su información financiera; consta el sistema de red local con un servidor y varias unidades; con procesadores 486, con disco duro 420 mb, 8 mb de memoria ram, monitores super-vga a color y monocromático para el servidor. Procesadores 386, con disco duro 150 a 240 mb, 2 a 4 mb en memoria ram, con monitores vga a color y monocromáticos para las unidades de la red.

Las cinco empresas restantes funcionan con su equipo de cómputo independiente, con procesadores 486 y 386 de 2 y 4 mb en memoria ram, disco duro de 60 - 200 mb, monitores vga monocromáticos y color; éste equipo de cómputo es el que utilizan para el proceso de su información financiera.

En la gráfica 3 nos muestra que son 12 las empresas que cuentan con sistema de red, por lo tanto las 5 restantes trabajan con equipo de cómputo por separado. Por lo anterior deduzco que las empresas tienen la tendencia de seguir actualizándose en sistemas informáticos ya que una de las grandes empresas cuenta con una macrocomputadora y con red local para todos sus departamentos. Y la empresas restantes algunas por comentarios y otras por análisis a sus respuestas, debido a las ventajas que tienen las empresas al perfeccionar y actualizar sus equipos de cómputo con la nuevas tecnologías que ofrecen los mercados, consideran de importancia y de necesidad continuar invirtiendo en

éstas herramientas; analizando primero el costo beneficio de la empresa.

Gráfica n° 3

Características del equipo de computo que utilizan

<i>Empresas que utilizan el sistema de red</i>	12
<i>Empresas que utilizan computadoras independientes</i>	5
71 % de las empresas procesan sus operaciones por medio de la red	
29 % de las empresas procesan sus operaciones en computadoras independientes	

Características del equipo



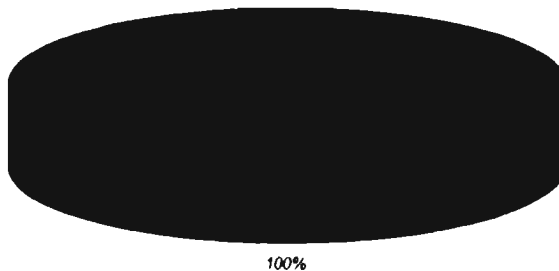
4.- Las características de la información financiera son de utilidad y confiabilidad para la toma de decisiones de los usuarios externos e internos; para cumplir con dichas características se requiere de un buen sistema de información computarizado; por lo que de acuerdo a la respuesta de la pregunta núm. cuatro todas las empresas procesan la información financiera a través del equipo de cómputo. Se presenta en la gráfica 4, que nos representa que el 100% de las empresas utilizan las computadoras para el proceso de la información financiera.

Gráfica n° 4

***Empresas que procesan su información financiera
en el equipo de computo***

Empresas 17

***El 100% de las empresas procesan su información financiera
en el equipo de computo***



5.- Debido al volumen de movimientos que tienen las empresas cotidianamente en relación a las operaciones contables, fiscales y financieras; el proceso de la información financiera a través de la informática rebasa el 70% de conformidad con las respuestas de la pregunta núm. cinco, deduzco lo siguiente:

Numero de Empresas	%	Aplicación de la informática en el proceso de la información financieras.
9	100%	si
1	99%	si
2	95%	si
3	90%	si
2	80%	si

Lo que significa que del 100% de las empresas sólo el 53% utiliza la informática en todo el proceso de la información financiera, es decir en todas las etapas que se tienen en la contabilidad para realizar la información financiera utilizan la computadora con sus diferentes programas.

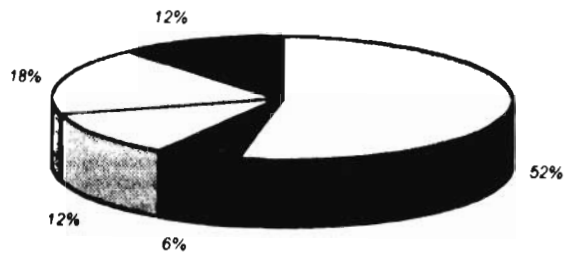
Ver gráfica No. 5.

La Aplicación de la Informática en la Información Financiera.

Gráfica n° 5

Que porcentaje aplican a la elaboración de la información financiera a través de la informática

9 Empresas que lo aplican	100%
1	99%
2	95%
3	90%
2	80%



6.- Respuesta de la pregunta número seis. Los programas contables que utilizan las empresas para el proceso de la información financiera son muy variables; de los más comunes es CONTPAQ la versión 4.2 de computación en acción, para llevar la contabilidad, otros de los programas son: NOI, NOMIPAQ, MICROSIP DE NÓMINAS, éstos los utilizan para realizar sus nóminas; para el control de chequeras utilizan el cheppaq algunas de las empresas. Entre los programas de inventarios emplean: invenpaq, mocred y sae para el control de sus inventarios. De las demás empresas tienen programas especiales de acuerdo a sus necesidades y movimientos de operaciones para el proceso de la información financiera. Cada día las empresas de Uruapan están adaptando los programas contables más completos que existen en el mercado para tener más rapidez, confiabilidad, oportunidad y presentación de su información financiera.

En relación a las respuestas de los programas que utilizan para realizar la contabilidad es el «Contpaq» en sus diferentes versiones, cabe mencionar que es uno de los programas que por sus diversas opciones permite resolver la mayor parte de necesidades de información financiera en las empresas.

7.- Las respuestas de la pregunta núm. siete en relación a la satisfacción de los programas contables que manejan, la gran mayoría satisfacen las necesida-

des de información por varias razones: por el volumen de información que se realizan en las empresas, éstos programas son suficientes y proporcionan los resultados necesarios, otros opinan que otorga información básica, cumplen con las necesidades de información, son confiables, suficientes en reportes y control; éstas son las opiniones de las empresas que tienen programas comerciales.

De las empresas que tienen programas de acuerdo a sus necesidades de información reconocen que sus programas están completos de tal manera que según sus necesidades y las operaciones que se manejan en la empresa se van adecuando éstas al sistema.

Otras de las empresas manifiestan que sus programas contables no satisfacen las necesidades de información financiera porque son: limitativos y no se adecuan a las necesidades del giro de la empresa.

Por lo que todos los programas tienen sus ventajas y desventajas; de acuerdo a las características, necesidades y adecuaciones de cada empresa.

8.- La aplicación de la hoja de cálculo en el proceso de la información financiera es parte fundamental; lo anterior lo determino en base a la respuesta de la pregunta núm. ocho del cuestionario aplicado, ya que las diez y siete empresas afirmaron que utilizan la hoja de cálculo en el proceso de la información financiera, debido a las funciones que tiene ésta se ha convertido en un

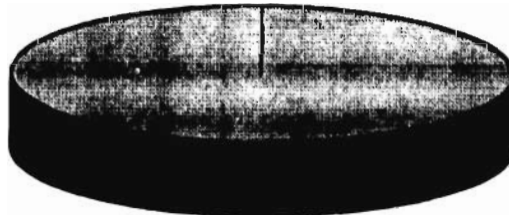
elemento indispensable para las operaciones financieras, administrativas, contables y fiscales de las medianas y grandes empresas de Uruapan. En la gráfica No.6 se observa que el 100% de las empresas aplican la hoja de cálculo en el proceso de la información financiera.

Gráfica n° 6

Empresas que utilizan hoja de cálculo ?

El 100% de las empresas utilizan la hoja de cálculo en el proceso de la información financiera

Total de la empresas que utilizan la hoja de cálculo 17



100%

Algunas empresas capturan los kardex en sus programas de inventarios, y posteriormente realizan el traspaso a la hoja de cálculo con fines de presentación y confirmación de algunos cálculos aritméticos en los inventarios. Pasa lo mismo con los estados financieros, nóminas, cuentas por cobrar y por pagar. Otra de las aplicaciones importantes de la hoja de cálculo es en las finanzas

La Aplicación de la Informática en la Información Financiera.

como: amortización de deudas, cálculos de intereses, UDIS, ADE, préstamos hipotecarios, así como las diferentes inversiones de las empresas.

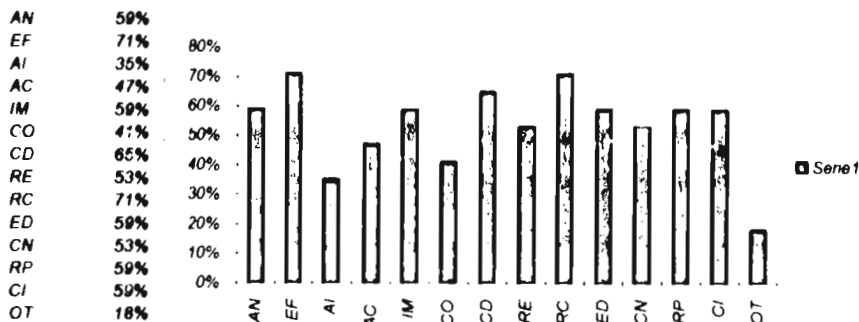
Existen muchas más aplicaciones de la hoja de cálculo en el proceso de la información financiera. Este programa ha evolucionado con gran rapidez debido a sus diversas aplicaciones que tiene.

Lo anterior se deduce de la siguiente manera:

NÚM. DE EMPS.	OPCIONES DE HOJA DE CALCULO	PORCENTAJE
17	Utilizan la hoja de cálculo	100%
10	Análisis financiero	59%
12	Estados financieros	71%
6	Auxiliares de inventarios	35%
8	Auxiliares de ctas. por cob.	47%
10	Liquidaciones del IMSS	59%
7	Cálculo del Compín	41%
11	Cálculo de depreciaciones	65%
9	Reexp. de la infor. financiera	53%
12	Elaboración de conciliaciones	71%
10	Elaboración de dec. anuales	59%
9	Cálculo de nóminas	53%
10	Realización de presupuestos	59%
10	Cálculo de impuestos	59%
3	Otras aplicaciones	18%

Gráfica n° 7

En que parte de la información financiera utilizan la hoja de cálculo



Indudablemente la hoja de cálculo es un programa completo, con diversas funciones conociéndolo los usuarios al 100% se obtienen magníficos trabajos de información aritmética y de control. De saberlo aplicar al máximo en las operaciones que se realicen durante el proceso de la información financiera, ya que éstas por sus fórmulas, macros, etc. se pueden realizar auxiliares para cada cuenta de los estados financieros si así lo requieren. A la hoja de cálculo se le pueden dar muchos más aplicaciones a parte de las anteriores

que me manifestaron las respuestas que me otorgaron como: estadísticas, diario de ventas, diseño de formatos para controles internos, estudio de mercado, cálculo del Sar e Infonavit, gráficas, etc.

9.- Para efectos de la explicación de la gráfica No. 7 las aplicaciones de la hoja de cálculo se desglosan los siguientes términos:

- (An) Análisis financiero.
- (Ef) Elaboración de estados financieros.
- (Ai) Auxiliares de inventarios
- (Ac) Auxiliares de características de cuentas por cobrar.
- (Im) Liquidaciones del IMSS.
- (Co) Cálculo del Compín.
- (Cd) Cálculo de depreciaciones.
- (Re) Reexpresión de información financiera.
- (Ec) Elaboración de conciliaciones.
- (Ed) Elaboración de declaraciones anuales.
- (Cn) Cálculo de nóminas.
- (Rp) Realización de presupuestos.
- (Ci) Cálculo de impuestos.
- (Ot) Otras aplicaciones de la hoja de cálculo.

La **gráfica No. 7** nos muestra los porcentajes de las diferentes aplicaciones en el proceso de la información financiera en la hoja de cálculo en las empresas es en :

Elaboración de estados financieros elaboración de conciliaciones y cálculo de las depreciaciones en relación al número de empresas que son 12 las que lo aplican. De ahí le continua ésta aplicación en: análisis financiero, auxiliares de cartera de cuentas por cobrar, elaboración de declaraciones anuales, realización de presupuestos y cálculo de impuestos son 10 las empresas que lo aplican. 9 de las empresas aplican la hoja de cálculo en: cálculo de nóminas y reexpresión de la información financiera. Por lo que las demás opciones tienen menos representación en su aplicación en la hoja de cálculo.

10.- El procesador de textos es un programa que nos permite realizar cartas personalizadas, textos, oficios, recuadros entre otros. Este programa se utiliza en la presentación de los estados financieros y las notas a los mismos, cartas, memorándum, correspondencia y oficios; principalmente éstas son las aplicaciones del procesador de textos en el proceso de la información financiera. De acuerdo a las respuestas de la pregunta núm. diez del 100% el 65% de las empresas no utilizan el procesador de textos en el proceso de la información financiera, por otro lado el 35% de las empresas cuestionadas si lo aplican, ver la **gráfica No. 8**.

Gráfica n° 8

Empresas que utilizan el procesador de textos para la elaboración de la información financiera

El	35% de las empresas utilizan procesador de textos para la elaboración de la información financiera	
El	65% de las empresas no utilizan el procesador de textos	
	Número de empresas que utilizan el procesador de Textos	11
	Número de empresas que no utilizan el procesador Textos	6

Uso del Procesador de Textos



11.- Los usos específicos que les dan las empresas al procesador de textos en el proceso de la información financiera en respuesta de la pregunta núm. once del cuestionario aplicado, son: memorándum, cartas, oficios, presentación de los estados financieros y anexos.

El procesador de textos tiene una calidad en la presentación de: Estados financieros con sus notas, anexos, cartas, escritos entre otros; realmente no es muy utilizado por las empresas de ésta manera en el proceso de la información

financiera ya que al utilizarlo es únicamente con fines de presentación. A lo que en la hoja de cálculo por sus diversas aplicaciones que en todas las empresas las llevan a cabo en su contabilidad, en relación a esto y a lo que ofrecen cada uno de éstos programas, deduzco que las empresas no lo aplican como un programa necesario el procesador de textos, en el proceso de su información financiera.

12.- El mundo de la informática es muy amplio y cambiante, por lo que requiere de mucha actualización, día con día se están cambiando los programas, las computadoras, los periféricos etc. constantemente a versiones más recientes. En referencia a la pregunta núm. doce y en respuesta a la misma; en Uruapan las empresas cuestionadas si actualizan sus programas a versiones más recientes por diferentes causas:

- _ Las versiones nuevas tienen mejoras
- _ La necesidad de estar siempre bien actualizados para realizar bien el trabajo contable con mayor rapidez y mayor calidad.
- _ Los programas a un determinado tiempo se vuelven obsoletos.
- _ En cada versión se corrigen errores de la anterior, además que presentan nuevos reportes.

Cada empresa manifiesta sus respuestas conforme a sus características, si analizamos en realidad los cambios tan constantes de la informática desde su inicio hasta la fecha, nos daremos cuenta que en poco tiempo todo estará absolutamente controlado por las computadoras; y quien no esté al pendiente de los cambios y actualizaciones que sufren los sistemas informáticos en: tipos de computadoras, programas, periféricos y accesorios, causará un costo por si la competencia ya está actualizada y abarcan más mercado, esto implica pérdidas para las empresas.

13.- La tarea de capacitar al personal en el uso de los programas que utilizan para el proceso de la información financiera es muy importante, debido a que las utilidades de las empresas saldrán del manejo óptimo que su personal sepan darle a la información, ya que de ellos depende cumplir con las características y objetivos que requieren las empresas, en relación a su información financiera.

La necesidad de capacitar al personal en todos los programas que utilizan en los diferentes procesos que se llevan a cabo en la información financiera constituye un elemento importante en el sistema de información informática de la empresa, y ayuda a cumplir en parte con una de las características de la información financiera que es la confiabilidad para que los usuarios tomen decisiones en base a la información financiera presentada.

Cada empresa manifiesta sus respuestas conforme a sus características, si analizamos en realidad los cambios tan constantes de la informática desde su inicio hasta la fecha, nos daremos cuenta que en poco tiempo todo estará absolutamente controlado por las computadoras; y quien no esté al pendiente de los cambios y actualizaciones que sufren los sistemas informáticos en: tipos de computadoras, programas, periféricos y accesorios, causará un costo por si la competencia ya está actualizada y abarcan más mercado, esto implica pérdidas para las empresas.

13.- La tarea de capacitar al personal en el uso de los programas que utilizan para el proceso de la información financiera es muy importante, debido a que las utilidades de las empresas saldrán del manejo óptimo que su personal sepan darle a la información, ya que de ellos depende cumplir con las características y objetivos que requieren las empresas, en relación a su información financiera.

La necesidad de capacitar al personal en todos los programas que utilizan en los diferentes procesos que se llevan a cabo en la información financiera constituye un elemento importante en el sistema de información informática de la empresa, y ayuda a cumplir en parte con una de las características de la información financiera que es la confiabilidad para que los usuarios tomen decisiones en base a la información financiera presentada.

En contestación de la pregunta núm. trece; del 100% de las empresas el 82% considera importante la capacitación periódica del personal, ya que manifiestan que al actualizar los programas a versiones más recientes, se crea la necesidad de impartirles un curso. Por otro lado el 18% de las empresas no capacita al personal debido a que los programas son sencillos de manejar y que únicamente cuando tenga problemas se capacita al personal esto sucede en las medianas y grandes empresas de Uruapan, se presenta en la gráfica No.

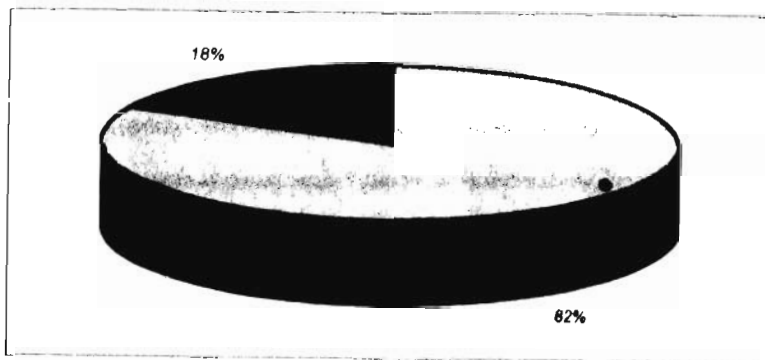
9.

Gráfica n° 9

Empresas que capacitan periódicamente al personal en el uso de los programas que utilizan para la elaboración de la información financiera

82% de las empresas capacitan a su personal
18% de las empresas no capacitan a su personal

14 Empresas capacitan a su personal
3 Empresas no capacitan a su personal



14.- Por último las respuestas a la pregunta núm. catorce en relación a las ventajas y desventajas que se tiene el procesar la información financiera a través de la computadora, el punto de vista de las personas cuestionadas en representación de las medianas y grandes empresas manifestaron las siguientes ventajas:

- _ Ahorro de tiempo.
- _ Menor margen de error.
- _ Mejor presentación de la información financiera y sus anexos.
- _ Información veraz y oportuna para la toma de decisiones.
- _ Calidad de presentación de información financiera.
- _ Mejor control de la información contable, fiscal e interno.
- _ Mayor seguridad en la información financiera.
- _ Cualquier reporte se obtiene al instante.
- _ Evita operaciones repetitivas.

El otro punto de vista que me manifestaron en el tener todo computarizado en el proceso de la información financiera de las medianas y grandes empresas de Uruapan, surgen también algunas desventajas como:

- _ Tener minucioso cuidado en la captura de pólizas, de lo contrario nos pro-

porciona información errónea.

_ Riesgo de perder toda o parte de la información por: un virus, falta de respaldos o por fallas eléctricas.

_ Se crea dependencia de la utilización del equipo de cómputo.

_ Se genera desempleo, ya que las computadoras suplen al factor humano.

_ Falta de personal capacitado para el manejo y análisis de sistemas.

4.5 - CONCLUSIONES DEL CAPITULO.

Con base a la investigación realizada se determina que:

Con el propósito de investigar cual es la aplicación que le dan a la informática en el proceso de la información financiera en las medianas empresas de Uruapan, Michoacán, se llevó a efecto una investigación cuyos indicadores dan respuesta al objetivo de la misma: en el mes de noviembre de mil novecientos noventa y cinco, en diecisiete empresas de la localidad y al realizar el

concentrado de las respuestas se puede concluir que:

«La informática en el proceso de la información financiera en la mediana empresa, es de suma importancia para la obtención de información oportuna, veraz, confiable, presentable y de calidad; para la toma de decisiones más acertadas a la realidad.

Ya que en todas las empresas cuentan con equipo de cómputo para el proceso de la información financiera y las ventajas que ellos consideran son encaminadas a la facilidad en la toma de decisiones. En base a lo anterior cumpla con la primera de mis HIPÓTESIS: «La aplicación de las computadoras y los programas en los procedimientos contables para la obtención de información; son instrumentos elementales para el cumplimiento de las características que tiene la información financiera en la mediana empresa».

Debido a la gran evolución de la informática en las empresas se crea la necesidad de instalar su equipo de cómputo en red con interfases en los que afectando una cuenta de los estados financieros en programas contables auxiliares se afecta el programa de contabilidad general, lo que permite reportes con mayor facilidad de los auxiliares de las cuentas.

La hoja de cálculo es una herramienta indispensable para los cálculos de muchas operaciones de la mediana empresa, por lo que éste programa es muy

necesario en el proceso de la información financiera por sus diversas aplicaciones como: análisis financiero, conciliaciones, auxiliares de inventarios, cálculo de depreciaciones, etc. además por sus funciones permite agilizar las operaciones de la empresa, que forman parte del proceso de información financiera.

La capacitación del personal en el manejo de los programas que son utilizados en el proceso de la información financiera es importante, ya que si no se cuenta con ésta medida de nada sirve tener los mejores recursos informáticos en la mediana empresa. La mayoría de las empresas reconocen que para que exista un mejor resultado de la información financiera se requiere de la capacitación y el adiestramiento adecuado, además que en una organización lo que determina el éxito o fracaso de ella es la calidad con la que trabaja su personal.

Con las respuestas de las preguntas en relación a la capacitación del personal en los programas que utilizan en el proceso de la información financiera cumpla con mi segunda HIPÓTESIS:» Para la aplicación de la informática en el proceso de la información financiera se requiere: El adiestramiento y capacitación al personal para el desempeño de sus funciones; son la clave para lograr el óptimo manejo de los sistemas de información computarizados en la información financiera».

La utilidad que brinda la informática en el proceso de la información financiera en la mediana empresa, es información rápida, consistente, completa, útil y confiable para la buena toma de decisiones que ayuden a alcanzar los objetivos que se persiguen.

La información financiera es una de las partes más importantes que componen el ciclo de información que se maneja en la mediana empresa, ya que ésta constituye el resumen de las cifras que nos marcan los estados financieros a una determinada fecha, es por eso importante tener a parte de controles internos eficientes, un sistema de información computacional en el proceso de la información financiera, que permita confiabilidad en las cifras que nos arroje el sistema.

CONCLUSIONES GENERALES:

1.- La aplicación de la informática en el proceso de la información financiera, presenta actualmente una necesidad en las medianas empresas, en virtud de que son herramientas que cuentan con técnicas aptas para que la información que fluye en el proceso contable cumpla con sus características.

2.- Después de transcurridos 60 años desde la creación de la primera máquina electrónica con base en bulbos de vacío, se han logrado grandes cambios en las computadoras, los programas y en los periféricos, debido a ésta gran evolución; hoy en día la sociedad, las empresas, el gobierno, los bancos etc. manejan éstos sistemas de información como herramienta necesaria de trabajo.

3.- La informática en el proceso de la información financiera es un instrumento eficaz y de control, que proporciona mayor confiabilidad y en tiempo la información para la toma de decisiones precisas de los usuarios, lo cual se convierte en un elemento válido sobre el correcto cumplimiento de los objetivos de la información financiera.

4.- Actualmente, la gran mayoría de las empresas grandes y medianas procesan su contabilidad por computadora; por lo que un aspecto esencial de la información generada por el proceso contable es que esté dirigida a satisfacer totalmente las necesidades de los diferentes usuarios de la información financiera, ya que éstos métodos brindan con mayor facilidad y flexibilidad la información.

5.- Uno de los principales elementos que se deben considerar para los sistemas de información computacionales, antes que todo, es el costo - beneficio que se obtendrá en todos y cada uno de los departamentos de acuerdo a la solicitud de sus necesidades de información y logro de sus objetivos.

6.- Es recomendable que se capacite al personal que maneja las computadoras, ya que es sabido que si a un sistema entra basura, sale basura. Lo anterior significa que de nada sirve contar con soporte de sistemas altamente costosos si se carece del principal elemento para que todo marche bien, que es la capacidad técnica del personal encargado de operar y desarrollar el sistema de contabilidad.

7.- Es recomendable que el Licenciado en Contaduría conozca de la informática aplicada a la información financiera, debido a la gran multitud de empresas que manejan sus operaciones sobre éstos sistemas, además que los bene-

ficios de llevar a cabo la contabilidad por medio de la informática son muchos y uno de los principales es ahorro de tiempo.

8.- Para finalizar, las perspectivas de la informática en el proceso de la información financiera son muy amplias, aún cuando día a día existen cambios variables en la manera, de registrar la contabilidad y en la tecnología de los sistemas computacionales; la comunicación en las medianas empresas debe ser instantánea para saber como afecta las metas de la misma.

Es importante determinar los sistemas de información que requiere la empresa en el proceso contable, ya que en la actualidad la información financiera no sólo consta de estados financieros y anexos, sino es mucho más amplia en apoyo a todos los procesos de la empresa, tales como adquisiciones, producción, servicio a clientes, etcétera; ya que otorga un parámetro de productividad del grupo de trabajo de la entidad.

GLOSARIO

BYTE.- Se llama **BYTE** a un grupo de ocho bits, es una unidad de almacenamiento sin importar la interpretación que se le de a su valor, ya sea como número o carácter.

Los múltiplos de **BYTE** que es posible encontrar son:

KB (KILOBYTE)	= 1024	BYTES
MB (MEGABYTE)	= 1,000	KBYTES
GB (GIGABYTE)	= 1,000	MBYTES
TB (TERABYTE)	= 1,000	GBYTES.

CARÁCTER.- Son cada uno de los símbolos que se emplean para formar palabras, números y textos completos. Los más comunes son las letras, los dígitos y los símbolos de puntuación.

CONTABILIDAD FINANCIERA.- Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados al tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.

COMPUTADORA.- Es una máquina que sirve para resolver problemas. Para que funcione se le proporcionan los datos necesarios y también se les dan órdenes acerca de lo que se quiere hacer.

DISCO MAGNÉTICO.- Dispositivo de almacenamiento de datos que puede usarse para entrada y salida.

HARDWARE.- Es el conjunto de partes que se pueden tocar, que requiere de un conjunto de partes algunas indispensables y otras únicamente cuando se les requiere.

Las partes principales son:

- a) La unidad central de proceso. (UPC)
- b) La memoria, principal y secundaria.
- c) Los dispositivos de entrada y salida (E/s)

IMPRESORA.- Dispositivo de salida, que permite obtener por escrito los resultados del trabajo de la computadora.

INFORMACIÓN FINANCIERA.- Constituye la culminación del proceso contable. A través de ella, cuando ha ocurrido a la entidad en el transcurso de un período de actividades, y haya repercutido en la magnitud y estructura de su

patrimonio provenga de sus operaciones de su entorno, adquiere expresión cuantitativa en términos monetarios.

INFORMÁTICA.- Es la técnica que estudia los sistemas inteligentes de información enfocadas al estudio de las necesidades de información, de los mecanismos y sistemas requeridos para producirla y aplicarla. En éste sentido la informática estudia los sistemas de información que no solo procesan datos en forma mecánica, sino que además incorporan funciones que permiten entender el significado de la información.

INTERFAZ.- Parte de un sistema operativo o de un programa que se encarga de recibir los datos y órdenes del usuario, la cual informa lo que está haciendo y los resultados que tiene disponibles.

INTERNET.- Es la unión de miles de redes que tienen en común un conjunto de protocolos y herramientas. Este sistema de red sirve para obtener información de manera interactiva de cualquier tipo y de cualquier parte del mundo.

MEDIANA EMPRESA.- Es un ente económico que está integrada por recursos humanos, recursos materiales, recursos técnicos, recursos financieros y la ca-

pacidad empresarial para lograr sus objetivos de producir bienes y servicios para satisfacer las necesidades de una sociedad.

Características importantes de una mediana empresa:

- El capital es proporcionado por una o dos personas que establecen una sociedad.
- Los propios dueños dirigen la marcha de la empresa.
- El número de trabajadores es de 101 a 250.
- Utilizan más maquinaria y equipo.
- Dominan y abastecen un mercado más amplio.
- La mediana empresa está en proceso de crecimiento y aspira a ser una empresa grande.
- Realiza ventas hasta por N\$ 20'000,000.00 anuales.

MENÚ.- Lista de opciones que se presentan al usuario para que elija una, señalándola o indicando su número o su letra inicial. Se emplean en las interfaces.

MODEM.- Es un aparato que se conecta al teléfono y a la computadora que sirve para transferir información de una máquina a otra vía telefónica.

MONITOR.- Dispositivo de salida, similar a una pantalla de televisión. Es la forma más común de presentar los resultados a las operaciones encomendadas a una computadora. Existen varios tipos de monitores: CGA, EGA, VGA Super VGA y Ultra VGA.

PROCESO.- Es la ejecución de una secuencia sistemática de operaciones sobre un conjunto de datos encaminada a conseguir un determinado resultado.

PROGRAMA.- Conjunto de instrucciones preparadas para que una computadora pueda realizar determinadas actividades.

SISTEMAS DE INFORMACIÓN.- Es un conjunto de elementos que interactúan entre sí con el fin de apoyar las actividades de una empresa o negocio. Estos elementos son de naturaleza diversa y normalmente incluyen:

El equipo computacional.

El recurso humano que interactúa con el sistema de información.

Los datos o información fuente que son introducidos en el sistema.

Los programas que son procesados y producen diferentes tipos de resultados.

SOFTWARE.-Está constituido por una serie de programas escritos en un lenguaje que entiende la computadora, y que permiten a las personas observar resultados en palabras, gráficas o números.

RED LOCAL.- Es propiedad de la organización que la utiliza, y se refiere a la estructuración de redes cuyos componentes o nodos se encuentran en distancias relativamente cortas, probablemente dentro de un mismo edificio.

BIBLIOGRAFIA BASICA

ALVARADO María del Carmen, Que son la base de datos y una hoja electrónica o de cálculo, de C.P. Gasca Bretón Hugo, *Administrare Hoy*, octubre 1995, Núm: 6.

BARANDIRAN Rafael, Diccionario de términos financieros, Editorial Trillas, México D.F., 1988 de la primera edición.

BRABB George J., Computadoras y sistemas de información en los negocios, Editorial Interamericana, México D.F., 1978 de la primera edición.

CALVO Langarica Cesar, Información financiera, Editorial Pac s.a. de c.v. México D.F. de la cuarta edición.

ELIZONDO López Arturo, El proceso contable, Editorial Ecasa, México D.F., 1991 de la novena edición.

FERNANDEZ Peña Juan M., Sumano López Ma. de los Angeles, Informática I, Editorial Nueva Imagen, México D.F. 1994 primera edición.

FREEDMAN Alan, Diccionario de términos financieros, Editorial trillas, México D.F. 1988 de la primera edición.

FLORES Lara Elías, Primer Curso de Contabilidad, Editorial trillas, México D.F. 1989, décimo primera edición.

GUAJARDO Cantú Gerardo, Contabilidad financiera, editorial Mc Graw- Hill, México D.F., de 1994 de la primera edición.

HIGADERA Romero Alejandro, La microcomputadora como una herramienta de la productividad en la empresa pequeña, Tesis en Administración, escuela superior de administración y contabilidad, Universidad Don Vasco, Uruapan, Michoacán 1990.

IZAGUIRRE Castro Alfredo, La contabilidad fiscal en la informática, de Rotter Aubunel Salvador, Consultorio fiscal, junio 1992, Núm: 68

IMCP, Principios de contabilidad generalmente aceptados, México D.F. 1995 décima edición.

JAMES A Senn, Análisis y diseño de información, Editorial Mc. Grw- Hill, México D.F., 1992 segunda edición.

LARRY Long, Introducción a las computadoras y al procesamiento de información, Editorial prentice Hall Hispanoamericana, s.a. México D.F., 1990 de la segunda edición.

LAWRENCE S. Orilla, Las computadoras y la información, Editorial Mc Graw-Hill, México D.F., 1990 de la segunda edición.

MANZANILLA Lorenzo, Hernández Ricardo, Informática en contaduría, Editorial Trillas, México D.F., 1991 de la primera edición.

MORA José Luis, Molino Enzo, Introducción a la informática, Editorial trillas, México D. F., 1991 de la quinta edición.

MORENO Fernández Joaquín, Las finanzas en la empresa, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México D.F., 1995 sexta edición.

MORENO Fernández Joaquín, Contabilidad Superior, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México D.F., 1993 primera edición.

ORTEGA Pérez de León Armando, La información financiera, Editorial Uteha s.a. de c.v., México D.F., 1989 de la primera edición.

PERDOMO Moreno Abraham, Fundamentos de control interno, Editorial Ecasa, México D.F. 1993 de la cuarta edición.

PÉREZ Chávez José, Campero Guerrero Eladio, Fol Olguín Raymundo, Pron-
tuario Tributario Correlacionado, México D.F., novena edición 1995.

PONCE Flores Francisco, La Informática en la Contabilidad, en Rotter Aubanel Salvador, Consultorio Fiscal, Octubre de 1993, Núm: 100.

REYES Garza Alejandro, ABC El desarrollo de Sistemas, de Paniagua Bravo Víctor, Contaduría Pública, Junio 1995, Núm: 274.

TORRES García Vicente, Nuevas tecnologías en computación, de Gasca Bretón Hugo, Administrate Hoy, febrero 1995, Núm: 10.