

318308

5
24.



UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA, S.C.

ESCUELA DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION
CON ESTUDIOS INCORPORADOS A LA UNAM

La importancia de la Información Financiera, el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad, como factores que permiten desarrollar el Estado de Situación Financiera, de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

T E S I S
Q U E P R E S E N T A
SASKIA BECERRA ALVAREZ
CON LA FINALIDAD DE OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA
ASESOR C.P. MANUEL HERNANDEZ NOGUEZ

México, D.F.

FEBRERO 1997

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN



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.

DEDICATORIAS

A mi madre

La realización de ésta investigación y la culminación de la carrera no hubiera sido posible sin tu apoyo, dedicación y amor que me brindaste. Gracias porque me diste las bases para vivir y por creer en mí. Estoy segura que desde la eternidad me sigues colmando de bendiciones.

A mi padre

Por tu apoyo incondicional aún en aquellos momentos difíciles, por todo lo que me has dado; que ésta investigación represente el fruto que algún día sembraste. Gracias.

A mi hermano

Gracias por estar cerca en aquellos momentos alegres y tristes; y por tu ayuda.

A mi familia

Por ese cariño y respeto que siempre me han otorgado.

A mi Asesor:

C.P. Manuel Hernández Noguez

Por su paciencia, alegría, perseverancia e inteligencia, agradezco infinitamente el tiempo dedicado a ésta investigación. Sobre todo porque siempre me habló con sinceridad y optimismo aún en aquellos momentos difíciles.

Psicólogo Jorge Angulano Peña

Por su profesionalismo, entrega y ayuda en el tiempo que me asesoró tanto en sus cátedras como en los primeros pasos de la investigación.

Agradezco sus comentarios enseñanzas y aportaciones realizadas para éste trabajo.

C.P. Enrique Paz Zavala

Por guiarme en los primeros semestres de la licenciatura. Por estar al pendiente de mis logros y fracasos. Por su gran crítica a mi formación y tiempo cedido, con usted aprendí valorarme como estudiante.

C.P. Juan Luis Hernández Noguez

Por el tiempo, paciencia y dedicación a ésta investigación ya que gracias a su ayuda logré finalizarla.

Lic. Biblan Rodriguez Caballero

y a los profesores

Que colaboraron directa e indirectamente en el desarrollo de ésta carrera, así como también en la investigación.

A la Universidad

Por los conocimientos y vivencias adquiridas en sus aulas que son fuente inagotable para luchar en la vida.

Al Centro de Cómputo y

Biblioteca

Gracias por las facilidades otorgadas para la realización de ésta investigación.

INDICE

DE

CONTENIDO

La importancia de la Información Financiera, el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad, como factores que permiten desarrollar el Estado de Situación Financiera, de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

INTRODUCCION

CAPITULO I IMPORTANCIA DE LA INFORMACION

FINANCIERA

1.1	Antecedentes	3
1.1.1	Concepto y Generalidades de la Contabilidad Financiera	6
1.1.2	Objetivo	8
1.2	Aplicaciones de la Contabilidad que obtiene la Información Financiera	11
1.3	Información Financiera	21
1.3.1	Características	23
1.3.2	Usuarios	27
1.3.3	Principios Básicos para su Preparación	31
1.3.4	La Aplicación en el Proceso de Toma de Decisiones	34

CAPITULO II EL LICENCIADO EN CONTADURIA

2.1	Antecedentes	40
2.2	Concepto	43
2.3	Perfil	45
2.3.1	Características Generales	46
2.3.2	Características Particulares	49
2.3.3	Características Específicas	54
2.4	Etica Profesional	56
2.4.1	Postulados	59
2.4.2	Normas Generales	68
2.4.3	Del Licenciado en Contaduría como Profesional Independiente	70
2.4.3.1	General	71
2.4.3.2	Del Licenciado en Contaduría como Auditor Externo	73
2.4.4	Del Licenciado en Contaduría en los Sectores Público y Privado	75
2.4.5	Del Licenciado en Contaduría en la Docencia	76
2.4.6	Sanciones	77

2.5	Areas y Funciones que Ejerce	78
2.6	La Situación Actual	88

CAPITULO III ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

3.1	Antecedentes	93
3.2	Concepto	95
3.3	Características	101
3.4	Terminología Técnica	104
3.4.1	Activo	104
3.4.2	Pasivo	122
3.4.3	Capital Contable	124
3.5	La Ecuación Contable	126
3.6	División Material	128
3.6.1	Reglas de Presentación	136

CAPITULO IV EMPRESA

4.1	Antecedentes	148
4.2	Concepto	152
4.3	Propósitos o Valores Institucionales	155

4.3.1	Económicos y Sociales	155
4.3.2	Técnicos	157
4.4	Clasificación	158
4.4.1	De acuerdo a su Giro o Actividad	159
4.4.2	De acuerdo a su Magnitud o Tamaño	162
4.5	Recursos	164
4.5.1	Materiales y Técnicos	164
4.5.2	Humanos y Financieros	166
4.6	La Empresa Mueblera en México	168
4.6.1	Antecedentes	170
4.6.2	Concepto	172

CAPITULO V CASO PRACTICO

La Información Financiera utilizada en una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

5.1	Origen	177
5.1.1	Generalidades	178
5.1.2	Productos que Ofrece	180
5.2	Organización y Personal	182
5.3	Políticas de Ventas	186

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

APENDICE I

MARCO TEORICO

APENDICE II

GLOSARIO

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

INDICE DE FIGURAS

INTRODUCCION

En la actualidad, México pasa por un momento difícil, sobre todo en el aspecto económico, provocando desempleo, hambre escaso desarrollo, inclusive algunas empresas han dejado de ofrecer sus servicios. Por lo que las entidades requieren tomar decisiones de inmediato para mantenerse en el mercado es conveniente además estar alerta a los problemas actuales y futuros que se presenten.

Con esta reflexión aparece el título de la presente investigación:

La Importancia de la Información Financiera, el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad, como factores que permiten desarrollar el Estado de Situación Financiera, de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

Cuya Importancia Social corresponde a que la información aporte elementos necesarios para la toma de decisiones, reflejando la realidad, sobre acontecimientos que vive la empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

De donde la Importancia Teórica parte de la contabilidad a partir del proceso contable en lo relativo a la quinta etapa denominada información por

medio de los Estados Financieros a fin de lograr un desarrollo económico y social de la empresa.

Para llevar a cabo esta investigación establezco las siguientes **Hipótesis Alternas:**

A) **Si** la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren, factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** a mayor uso de la Información Financiera mayores elementos para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

B) **Si** la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** se requiere una información clara oportuna y

relevante para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

C) Si la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren, factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** al presentar aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias, en una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio para la toma de decisiones, así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

De donde derive la siguiente **Hipótesis Central** de esta investigación:

Si la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** a una mayor Información Financiera clara,

oportuna, relevante comparable, objetiva, verificable, neutral y congruente con la actualidad presentan aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias, en una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

Obteniendo la siguiente **Hipótesis Nula**:

Si la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica en no proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** no requieren factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** a una mayor Información Financiera clara, oportuna, relevante comparable, objetiva, verificable, neutral y congruente con la actualidad no presentan aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias, en una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

Permitiendo a la investigación fijar los siguientes objetivos:

A) GENERAL.- Comunicar la importancia de la Información Financiera, el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad al realizar el Estado de Situación Financiera.

B) PARTICULAR.- Controlar los recursos de una entidad y aportar elementos de juicio en la toma de decisiones sobre la marcha de ésta.

C) ESPECIFICO.- Aportar elementos que sirvan a la Información Financiera en torno a la situación actual que vive el país, para una acertada toma de decisiones.

Utilizando como Objeto de Estudio el Conceptual Simple. A través de los siguientes métodos:

A) Generales.- Inductivo, analítico, sintético y análogo.

B) Particulares.- Proceso Contable.

Cuya técnica a emplear de recopilación de datos es la Bibliográfica.

La investigación tiene como ubicación temporal del 29 de enero de 1996 al 28 de febrero de 1997. Y la Espacial corresponde a los siguientes lugares: biblioteca de la Universidad Latinoamericana; biblioteca de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México en Ciudad Universitaria; biblioteca de la Universidad La Salle; biblioteca de la Escuela Superior de Contaduría y Administración; y la empresa SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

La delimitación teórica del tema se integra desde el punto de vista de la contabilidad esencialmente en la rama del proceso contable en la quinta etapa correspondiente a la información, con el objeto de recalcar que cuando emite el Licenciado en Contaduría se responsabiliza de la información que contienen los Estados Financieros.

Las limitaciones de la investigación comprenden que la Información reciente sobre el tema a tratar; implementación del caso práctico de la empresa objeto de estudio manejo de la información confidencial y acceso a

la misma. Las transacciones de eventos económicos son cuantificables con reglas particulares aplicadas a diferentes alternativas. Los Estados Financieros reflejan las operaciones de la empresa pero no pretenden ser exactos por los constantes cambios económicos y sociales que sufre la empresa.

CAPITULO I

IMPORTANCIA DE

LA

INFORMACION

FINANCIERA

El presente capítulo es un estudio acerca de la importancia de la Información Financiera, considerando que es la comunicación de eventos de la vida de una entidad económica. Desde el punto de vista esencial de como ha evolucionado la historia de la Información Financiera hasta nuestros días, haciendo referencia a la necesidad de estar informado para tomar decisiones oportunas que en el momento serían cruciales para la vida actual y futura de la empresa.

También analizaré dentro de las herramientas de la Información Financiera y como herramienta principal la contabilidad y su objetivo explicando las características que reúne la técnica contable para que las personas interesadas en ésta información y considerando las reglas, principios para la elaboración de la Información Financiera sea comprendida y asimilada para llegar finalmente a la utilidad que de ella se desprende.

1.1 Antecedentes

El Hombre ha necesitado constantemente saber sobre su disponibilidad de bienes materiales, sus obligaciones y su patrimonio de su comunidad o entorno social y así cumplir ante la sociedad el objetivo para el cual fue creado. Durante la historia de la humanidad esto ha quedado escrito en diversas culturas como en las siguientes:

"1.- *Babilonia*: Imperio de Hammurabi (2123 a 2081 A.C.): se han encontrado registros de operaciones".⁽¹⁾

"2.- *China*: Dinastía Hsia (2206 a 1766 A.C.); dinastía Shang (1766 a 1122 A.C.); dinastía Chou (1122 a 256 A.C.): se utilizaron vocablos equivalentes a Contabilidad, informes financieros y auditoría. Durante la dinastía de Shang surge la moneda."⁽²⁾

¹ ELIZONDO López Arturo. Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental. ECASA, México 2a ed. 1993 P. 73.

² IDEM.

"3.- *Grecia*: En Atenas, el Partenón muestra en una estela de mármol un extracto del costo de construcción (434 a 433 A.C.). En Eleusis, se localizó un bloque de mármol con las cuentas públicas del período 329 a 328 A.C."³)

"4.- *Egipto*: Aparece en un rollo de papiro la primera inscripción en forma bilateral: Tabulae Acceptum (lado del Debe) y Tabulae Expensum (lado del Haber)."⁴)

"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."⁵)

"Es en este tiempo cuando empieza a gestarse el feudalismo y como el comercio era ya una práctica común, la contabilidad necesariamente tuvo que ser una actividad cotidiana, aún cuando no se tienen testimonios al respecto. Al comenzar las invasiones a Europa por parte de los árabes y los

³ IDEM

⁴ IDEM. P 74

⁵ IDEM

nómadas, el comercio se interrumpe de manera drástica, lo que quizás influyó para que la contabilidad mercantil, se tornara en una actividad exclusiva del señor feudal quien delegaba en su servidumbre (escribanos) esta tarea la cual consideraban: poco varonil y no propia de ellos."⁶)

Al paso del tiempo el comerciante se da cuenta que debe tener información que le ayude a controlar las adquisiciones que haga para su negocio. Para cubrir la necesidad de información de lo que posee, sus deudas, cuanto es lo que realmente tiene y las operaciones que ha realizado. El hombre crea una serie de técnicas que le permiten saber sobre las transacciones que realiza surgiendo así la contabilidad.

En la actualidad se vive una época, en la que el hombre necesita información acerca del funcionamiento de su empresa para decidir qué acción tomar para el logro de sus metas a corto mediano y largo plazo.

La contabilidad a pasado de ser un registro auténtico hasta formar parte esencial en la toma de decisiones encausando a las empresas al éxito. Actualmente se usan computadoras para procesar transacciones utilizado

⁶ PAZ Zavala Enrique "Historia de la Contaduría Pública ", En revista Siglo Veintiula, Universidad Latinoamericana S.C., Escuela de Contaduría y Administración . No. 4, Octubre de 1991. P. 3 a 5

paquetes de automatización, integrados por hojas de cálculo, procesadores de palabras, gráficas, bases de datos, con ésta tecnología se puede producir información a la medida de las necesidades, logrando así el desarrollo de la contabilidad. En el siguiente tema defino a la contabilidad para conocer de que forma ayuda a la empresa.

1.1.1 Concepto y Generalidades de la Contabilidad Financiera

La empresa constantemente realiza transacciones económicas, afectando sus recursos, deudas y patrimonio, es necesario tener un control financiero para tomar decisiones. La contabilidad financiera es una herramienta básica que según el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, 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 el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica."⁽⁷⁾

⁷ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín A-1. Referente al Esquema de la Teoría Básica de la

Con base a la definición anterior llegué a la conclusión que la contabilidad es una técnica en la que se obtiene información que realiza cualquier empresa con sus especificaciones propias, de las operaciones que ocurren, cabe resaltar que tiene como objetivo principal la posibilidad de tomar decisiones oportunas para dicha entidad económica.

La contabilidad ofrece a las empresas comunicar aquellos acontecimientos que dieron lugar a adquisición de bienes por ejemplo: un financiamiento, aportación social o producto de una donación, etc.; saber si son aprovechados, tener un control sobre las operaciones con el fin de conocer situaciones de las empresas para contar con elementos necesarios para la toma de decisiones. Lo anterior se logra a través de la Información Financiera la cual se encarga del estudio de la obtención y aplicación de los recursos. Una vez analizado el concepto de contabilidad a continuación presento sus objetivos.

1.1.2 Objetivo

La contabilidad tiene dos objetivos principales que son:

A.- "Controlar todas las operaciones financieras realizadas por las entidades".⁽⁸⁾

Para ello es factible llevar una cierta metodología, es decir cumplir con ciertas etapas de control con la finalidad de comprobar las operaciones listando para esto: la sistematización, procedimientos de valuación, reglas, etc. y para la cual se mencionan cada uno de estos como:

- **Sistematización.-** Conocer a la entidad en forma general para poder implementar un sistema de registro de Información Financiera, así como grados de detalle de la Información, costos de implementación y finalmente el personal y equipo que se requiere para su aplicación.
- **Valuación.-** Expresar en términos monetarios las transacciones realizadas por la entidad. Refiriéndose al importe asignando a cada

⁸ PAZ Zavala Enrique Introducción a la Contaduría, ECASA. México 3a ed. 1991 P.185

operación respaldándose por medio de documentos que se erigirán como el antecedente o comprobante de la misma como facturas, notas de remisión, cheques, pagarés, notas de devolución, depósitos , etc.

Todos estos documentos o comprobantes deberán tener una serie de requisitos indispensables, tanto para la entidad, así como cubrir los requisitos fiscales de las leyes vigentes en ésta materia.

- Registro.- Constituye el procesamiento de las operaciones, revisando así que toda operación realizada tenga su soporte comprobatorio tanto empresarial como el aspecto fiscal, cubriendo así la primera etapa de este concepto.
- Clasificación.- De las operaciones ordenar por tipo de transacción para así facilitar y agilizar el registro de todas y cada una de ellas ya sea por su naturaleza o condición como por ejemplo: ventas, compras, pagos, cobros, etc.
- Registro de operaciones.- La segunda etapa de este concepto deberá consistir en anotar, las sumas de bienes que consisten en capitalización

de beneficios, aumentos del pasivo (compras); así como las disminuciones como de pasivos, patrimonio, etc. y que de acuerdo a la técnica contable se harán en forma; manuscrita, mecánica, electromecánica y/o electrónica, quedando así controlados los efectos financieros que produjeron las entidades.

B.- Información para tomar decisiones

La contabilidad, gracias a la Información Financiera, brinda elementos de juicio, a los usuarios que son los comprometidos de tomar decisiones sobre las políticas que deben regir las eventualidades de la empresa.

La empresa realiza diversas transacciones financieras, por lo que es necesario presentar al término de determinados periodos, una Información Financiera y comunicar si se obtuvo un resultado de operación que puede ser propicio o no.

Dichos datos se manifiestan a través de la Información Financiera, colabora con elementos de juicio para normar, modificar o adoptar directrices

que ofrezcan perspectivas que ayuden para lograr el desarrollo de la empresa.

Como se observó en los objetivos, resalté los fines que persigue la contabilidad, descubriendo que existe interés en comunicar a las entidades la Información Financiera. A continuación explico las aplicaciones a la contabilidad que obtiene dicha información.

1.2 Aplicaciones de la Contabilidad que Obtiene la Información Financiera.

La contabilidad tiene principios y diversas aplicaciones fundamentales en cuanto a la comunicación de la Información Financiera estableciendo reglas adecuadas para: identificar y delimitar a las entidades económicas, valorar las operaciones y presentar la Información Financiera .

Las citadas reglas de contabilidad.- Son conceptos elementales establecidos por el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS conjugados en una normatividad para unificar criterios en la contabilidad de cualquier entidad, con el fin de facilitar la aplicación de principios de

contabilidad y así considera que los conceptos que componen la estructura básica de la Contabilidad son:

- A) Principios
- B) Reglas particulares
- C) Criterio Prudencial

A) Los principios según lo define el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS "son 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":⁹)

De acuerdo a ésta definición establecen un parámetro en el aspecto financiero unifica las bases para el registro, valuación, procesamiento de las operaciones y la presentación de la información que se comunica a través de Estados Financieros.

⁹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Boletín A-1, Referente al Esquema de la Teoría Básica de la Contabilidad Financiera, INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, México 10a ed. 1995 p 7

Los principios emitidos por el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS son los siguientes:

- ENTIDAD.- "La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos materiales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad ."(10)

Este principio habla que la entidad posee un personalidad jurídica propia, se encuentran integrada por varios elementos organizados y supervisados por personas que poseen la capacidad y la responsabilidad de determinar las acciones para que la empresa pueda cumplir con el objetivo fijado.

- REALIZACION.- "La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan"(11)

¹⁰ IDEM P 8

¹¹ IDEM P 9

Se aplica a las transacciones económicas plenamente concluidas, cuando hubiere algún cambio en la estructura de sus recursos o fuentes. De ciertos eventos económicos como la inflación, recesión o alguna contingencia.

- **PERIODO CONTABLE.**- "La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga de dividir su vida en períodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el período en que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el período a que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen."⁽¹²⁾

Menciona que la contabilidad de una empresa o de un ente económico se fragmenta en capas determinadas por lo que es común encontrar el Estado de Situación Financiera de un lapso de tiempo establecido.

¹² IDEM

- **VALOR HISTORICO ORIGINAL.-** "Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente."⁽¹³⁾

Se refiere a las transacciones económicas las cuales se registran a precio pactado, su equivalente cuando se habla de moneda extranjera, hay que realizar la conversión a moneda nacional, hacer una provisión razonable de operaciones que se consideren realizadas.

- **NEGOCIO EN MARCHA.-** "La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus Estados Financieros representarán valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación."⁽¹⁴⁾

¹³ IDEM

¹⁴ IDEM

Se supone que la entidad está funcionando normalmente siempre que no este en vísperas de una quiebra, una fusión, escisión, etc..

- DUALIDAD ECONOMICA.- "La dualidad se constituye de:"⁽¹⁵⁾

"1) Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y,"⁽¹⁶⁾

"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".⁽¹⁷⁾

Habla sobre la igualdad que debe existir sobre los cargos y abonos significa la representación contable de la entidad para una comprensión de su estructura.

- REVELACION SUFICIENTE.- "La información contable presentada en los Estados Financieros debe contener en forma clara y comprensible

¹⁵ IDEM P.9

¹⁶ IDEM

¹⁷ IDEM

todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad."¹⁸)

Habla acerca de la información contable la cual debe expresarse en forma clara, comprensible y completa con la finalidad de poder entender los resultados a los que llegó la operación, que situación financiera actualmente presenta la entidad.

- **IMPORTANCIA RELATIVA.**- "La información que aparece en los Estados Financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios."¹⁹)

Los Estados Financieros tienen que comunicar aspectos importantes de la entidad capaces de ser valorados en términos monetarios, el objetivo que persigue es ser útil y principalmente informativo.

- **COMPARABILIDAD.**- "Uno de los requisitos de la Información Financiera que conjuntamente con otros ha motivado que la contabilidad constituya un elemento esencial en el campo de los negocios, es la

¹⁸ IDEM P.10

¹⁹ IDEM

COMPARABILIDAD en la información proporcionada. Las decisiones económicas basadas en la Información Financiera requieren en la mayoría de los casos, la posibilidad de comparar la situación financiera y resultados de operación de una entidad en épocas diferentes de su vida y con otras entidades, consecuentemente es necesario que los principios de contabilidad y las reglas particulares sean aplicados uniforme y consistentemente.⁽²⁰⁾

Este principio permite que los Estados Financieros sean homogéneos permitiendo detectar los aumentos o disminuciones respecto a años anteriores y de una empresa con otra del mismo giro.

- SUPLETORIEDAD.- "Se entiende que existe supletoriedad cuando en un conjunto de normas específico se prevé la posibilidad de que la ausencia de disposiciones sea cubierta por un conjunto formal y reconocido de reglas distinto al mexicano. Las Normas Internacionales de Contabilidad aprobadas y emitidas por el *International Accounting*

²⁰ Comisión de Principios de Contabilidad. "Boletín A-7 Comparabilidad". En revista Contaduría Pública del INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS Número 258, febrero de 1994. P.4 a 11

Standards Committee son, supletoriamente, parte de los principios de contabilidad generalmente aceptados en México."⁽²¹⁾

Es un principio creado para que el Licenciado en Contaduría tenga la opción en determinada situación no comprendida en los principios de contabilidad generalmente aceptados, de recurrir a las Normas Internacionales de Contabilidad y a las *International Accounting Standards Committee* favoreciendo a la contabilidad mexicana para normar criterio de aplicación contable.

B) Las reglas particulares "Constituyen *procedimientos específicos* de valuación de operaciones y presentación de la Información Financiera, con el fin de facilitar la aplicación de los Principios de Contabilidad".⁽²²⁾

Por lo tanto ésta regla se refiere a cuantificar las transacciones para darle una interpretación correcta a la comunicación financiera que emane de la aplicación correcta de los Principios de Contabilidad.

²¹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados Boletín A-8, Referente a la Aplicación Supletoria de las Normas Internacionales de Contabilidad. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, México 10a ed. 1995 P 2

²² ELIZONDO López Arturo. Proceso Contable I Contabilidad Fundamental. ECASA, México 2a edición 1993 P. 48

C) El criterio prudencial es "la opción para ejercer un *juicio profesional* basado en la preparación, experiencia y pericia del Licenciado en Contaduría, cuando los Principios de Contabilidad y sus reglas no proporcionan guías que resuelvan con relativa sencillez una determinada situación".⁽²³⁾

Este concepto hace referencia aquellos momentos en que el Licenciado en Contaduría se enfrenta a una cuestión no reglamentada por lo que es necesario que utilice su ingenio, habilidad y conocimiento, debiendo seleccionar alternativas que menos optimismo reflejen procurando que la decisión sea imparcial para los interesados de la Información Financiera.

Como se observó los conceptos a que se hace alusión en este capítulo, esclare las ideas de la Estructura Básica de la Contabilidad y se plasma la importancia, que a su vez se verá en la comunicación financiera que se otorgue al usuario, esta deberá reunir los requisitos de calidad y de uso por lo que la Información Financiera será el punto de estudio a continuación.

²³ IDEM

1.3 Información Financiera

Este tema se aborda con la finalidad de especificar claramente ésta clase de información así como su repercusión en las empresas.

En términos sencillos la Información Financiera, trata de avisar, anunciar y advertir sobre algún suceso en términos monetarios que afectaría directa ó indirectamente al ente económico.

La Información Financiera según lo definen diversos autores:

"La Información Financiera referida exclusivamente desde el punto de vista contable, es la divulgación por medio de palabras y cantidades de los hechos sucedidos en relación con la obtención y uso de los recursos de una entidad."⁽²⁴⁾

²⁴ PAZ Zavala Enrique Introducción a la Contaduría, ECASA, México 3a ed. 1991 P. 190

"Entiéndase por Información Financiera, *la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales expresados en unidades monetarias*"⁽²⁵⁾).

En base a estos conceptos se menciona que **la Información Financiera se transmite forma escrita utilizando cifras que significan los acontecimientos pasados en los que se vinculan con la adquisición y aprovechamiento de recursos representados en términos monetarios de una entidad o empresa.**

En un criterio más amplio, la Información Financiera se aboca a comunicar sobre la vida económica de la entidad: si la empresa compra materia prima, paga proveedores, vende mercancía, paga nómina, obtiene financiamiento, percibe utilidad o pérdida del ejercicio, etc. reflejando así las transacciones que efectuó en un periodo determinado de tiempo.

La Información Financiera es básica ya que es un apoyo importante para la toma de decisiones por lo que se requiere que cumpla con ciertas características. Que a continuación analizo.

²⁵ ELIZONDO López Arturo. Proceso Contable I Contabilidad Fundamental. ECASA, México 2a edición 1993 P. 93

1.3.1 Características

La información cumple con determinados puntos de calidad que debe reunir para merecer el calificativo de información de categoría y como resultado entrar al mercado competitivo, y así reunir características integrales, cuantitativas, confiable y oportuna cumpliendo así la meta de un ente económico de generar riqueza.

En primer término se habla que la información necesita ser de utilidad, confiable y provisional hechos no realizados, estas son las características que debe reunir la Información Financiera, constituyendo estos el pilar de la mencionada calidad de ésta y que a continuación analizaré.

A) LA UTILIDAD.- La Información Financiera es ágil para que ésta sea provechosa por el usuario. Es decir que se vale de ella para un fin en particular. La utilidad necesita de lo siguiente:

- **ADECUACION.-** La información es concreta o amplia dependiendo de las necesidades del usuario. Para este fin la información contiene:

- SIGNIFICATIVIDAD .- Cuando simboliza a la entidad económica, su evolución o para expresar su situación en el tiempo, el resultado de las transacciones que le arrojaron. Los datos tengan algún sentido. Los Estados Financieros se componen por palabras y por números que reflejan de que forma afectaron a la empresa los cuales se basa para la toma de decisiones.

- RELEVANCIA.- Cuando ordena los elementos de acuerdo a la importancia para la mejor utilización de la Información la cual se comunica para que el usuario comprenda el momento en que vive la empresa y poder operar para el logro de sus fines particulares.

- VERACIDAD.- Se refiere a que la información es objetiva ya que tiene que reflejar mediante la representación financiera de la entidad la verdad de las situaciones o de eventos sobre las transacciones realizadas. Con el fin de buscar estrategias, hacer planes para mejorar a la empresa.

- COMPARABILIDAD.- Es la oportunidad en la que se puede observar la información en diferentes fechas a fin de determinar si hubo aumentos, disminuciones, tendencias para una orientación sobre la situación de la empresa. También la comparación se da entre dos entidades.

- **OPORTUNIDAD.**- "La información es fundamental para que pueda ser base en la toma de decisiones como un arma competitiva que ayude a la empresa a ir hacia adelante, a capturar mercado, a mejorar su rentabilidad, a mejorar su eficiencia, etc.."(²⁶)

Consiste que la información llegue a las manos del usuario a tiempo esto es que le permita tomar una decisión sobre alguna situación en particular.

B) LA CONFIABILIDAD.- Constituye uno de los pilares de calidad. Basada en la aceptación, utilizada por los socios, proveedores, acreedores gerencia e instituciones financieras, etc. para tomar decisiones. Esta información tiene como requisitos:

- **ESTABILIDAD.**- Es la consistencia en el tiempo, espacio en el uso de ciertos criterios, políticas, reglas para la captura, cuantificación y presentación de datos. Para lograr que la información sea homogénea respecto a la información de años anteriores con el propósito de que la información sea comparable.

²⁶ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. El Contador Público en la Era de la Información. Editorial INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México 1995 P. 121

- **OBJETIVIDAD.-** Es la característica que comunica la información, se realiza reflejando la realidad que ocurre en ese momento tratando de eliminar cualquier causa que pueda desvirtuar la información. El Licenciado en Contaduría comunica la información de forma imparcial es decir no tratar de beneficiar a nadie debe ocuparse únicamente de mostrar la información tal como las operaciones y eventos financieros afectan a la empresa.
- **VERIFICABILIDAD.-** Se refiere a aplicar normas o criterios, o la manera de obtener la información que pueda examinar para comprobar la razonabilidad de la cifras que comúnmente están representadas en los Estados Financieros, se desprende la actividad de la auditoria ya que ésta se encarga de hacerlo. La contabilidad es una técnica que aplica el Licenciado en Contaduría al realizar el control de las operaciones financieras de tal manera que la información presentada pueda comprobarse, es decir asegurarse que la información refleje la realidad de la empresa. Aplicando constantemente un procedimiento para obtener información se para llegar al mismo resultado.

C) LA PROVISIONALIDAD.- Permite que la información pueda expresar eventos futuros previamente conocidos pero que en su totalidad no están realizadas.

Una vez establecidas las características de la Información Financiera es importante aclarar que ésta necesita cumplir fielmente los lineamientos, a fin de que se pueda considerar como un soporte para las empresas ya que reduce el grado de incertidumbre favoreciendo así la toma de decisiones. A continuación aclaro quienes utilizan la Información Financiera.

1.3.2 Usuarios

Las personas que necesitan la Información Financiera se encuentran relacionadas directa o indirectamente con la empresa, con el fin de obtener elementos para evaluarla y tomar acciones económicas sobre la misma. A las personas que utilizan la información financiera se les conoce como usuarios y se clasifican a partir de dos puntos de vista:

- Usuarios internos los cuales se consideran los siguientes:

A.- Los propietarios, los dueños de la empresa estas personas requieren una información para poder saber si está dando frutos es decir; la rentabilidad, o está derrumbando en este caso se hablaría de tomar acciones para defender al negocio.

B.- "Administradores. La Administración de una entidad usa la Información Financiera para estimar el resultado de las operaciones, para determinar las necesidades de dinero en efectivo, para evaluar el potencial de pago de dividendos y para tomar decisiones con respecto a la expansión o a la contracción tanto del tamaño como el carácter de la entidad" (²⁷).

La gerencia necesita la información para evaluar si la empresa posee los recursos necesarios para realizar determinada inversión. Lograr aprovechar al máximo los recursos y controlar las erogaciones así como sus ingresos.

C.- Los empleados para tener seguridad de que la empresa genere las utilidades suficientes para su parte de la participación de utilidades que por derecho les corresponde.

²⁷ MC Cullers Levis y Remold P. Van Daniker. Introducción a la Contabilidad Financiera. Limusa, México 1980 P.32

- Los usuarios externos los cuales son:

A.- Las entidades gubernamentales las cuales requieren de la información para poder determinar el cálculo correcto de los impuestos mediante declaraciones y su pago a fin de asegurarse que las contribuciones sean las correctas.

B.- Las instituciones financieras necesitan la información para estudiar la situación financiera, para conocer si tiene liquidez, solvencia, rentabilidad de la empresa la cual está solicitando el crédito con el fin de evaluar la posibilidad de proporcionarle el préstamo que solicita.

C.- Auditores externos ya que necesitan de información para realizar una opinión sobre los Estados Financieros para comprobar si las cifras mostradas en ellos son razonables.

D.- Futuros accionistas hablando de una sociedad les interesa primero si el dinero que invertirán por medio de acciones está seguro o por contrario tiene un riesgo inminente.

E.- Los proveedores necesitan la información para determinar que la empresa pueda pagar en un futuro cercano por concepto de compras a crédito no documentadas de mercancía y servicios que se relaciona directamente con el giro de la empresa.

F.- Los acreedores los cuales son personas ajenas a la entidad, que han otorgado créditos recibiendo a cambio una promesa de pago a futuro que puede ser a corto o a largo plazo dependiendo de lo que se haya convenido. A los acreedores les interesa la información de la empresa a cual le otorgaron el crédito ya que necesitan estar asegurados de la capacidad de cumplir con la obligación en el plazo señalado para no perder su dinero.

G.- "Los clientes de la entidad tienen un interés particular en saber si ésta se encuentra en situación de continuar operando. Una situación financiera desfavorable inducirá a los clientes a buscar otras fuentes de abastecimiento."⁽²⁸⁾

Los clientes deben tomar precauciones a este respecto y no depender de una sola empresa.

²⁸ IDEM

La Información Financiera es importante para la vida de la entidad ya que a partir de ella pueden emprenderse acciones, tomando en cuenta la situación en que aquella se encuentre. A continuación menciono los principios básicos en la preparación de la Información Financiera.

1.3.3 Principios Básicos para su Preparación

Una Información Financiera de calidad requiere cumplir cierta normatividad en su preparación, ya que su contenido presentará sólo la necesaria, también se requiere que no exista la extemporaneidad, para hacer llegar una buena comunicación y que el usuario entienda de una manera clara y eficaz a continuación explico éstos principios:

- En primer término es necesario que la información sea comparativa para que en la información se pueda descubrir semejanzas, diferencias, aumentos, disminuciones con respecto de años anteriores o entidades similares a fin de determinar cual fue la causa de éstos cambios. Para tomar acciones necesarias.

- La información se comunica de acuerdo al grado de detalle de las necesidades del interesado. Este principio señala en términos que la información se comunica en forma concreta de acuerdo a lo que necesita el usuario y al nivel a que pertenece.
- Contener, siempre que sea necesario comentarios a la información presentada en algunos de sus rubros de lo contrario esta necesita ser explícita por si misma.
- Siempre la información debe ser preparada con oportunidad.
- Un buen sistema de Información Financiera es oportuno y debe de dár en un justo medio sin exceso, ni carencias.
- Con frecuencia se presenta que el usuario dude de la efectividad de la información debido a que se usan términos demasiados técnicos por lo que se recomienda en este usar un lenguaje accesible o una terminología clara para quién va dirigida ésta información.

- La información presenta un orden específico para que el usuario la comprenda fácilmente.
- La información representa la realidad y exactitud de las transacciones así como los eventos económicos que afecten a la empresa.
- La manera de presentar la información se hace de acorde a las necesidades y requerimientos de los usuarios.

Por lo que la información para ser de calidad, productiva y utilizada eficientemente, se requiere acatar de una manera exacta y que este concepto deja abierta la manera de buscar siempre un camino susceptible de mejorar cualquiera de estos principios y a continuación examino la aplicación de la Información Financiera en el proceso de toma de decisiones.

1.3.4 La Aplicación en el Proceso de Toma de Decisiones

En la parte introductoria del tema resalto la importancia de la información ya que se necesita estar enterado de como está la empresa y la persona empresarial para poder saber si se realiza cierta acción considerando como le afectaría tal decisión, en época de crisis. Por ejemplo el usuario no puede adquirir nueva maquinaria, invertir en la empresa y tomar las medidas que sean acordes a la realidad en ese momento. Por lo tanto la información deberá ser sustanciosa de tal manera que él que vaya a decidir, tenga más probabilidad de tomar la decisión más apropiada, sin embargo ésta información no deberá ser abundante para no causar problemas así como la muy escasa. Por este análisis considero que la información disponible para quienes toman decisiones deben sujetarse a las cuestiones siguientes:

A) La reducción sensible de una información vacilante porque esto incide en una limitante, que es la respuesta a la velocidad que exige la circunstancia, en ese momento.

B) La claridad de grandes volúmenes de información claros, para extraer esta para responder con efectividad y oportunidad.

C) Manejar apropiadamente y de forma efectiva la información y tener ventajas de competencia.

Antes de tomar cualquier decisión es necesario:

A.- Definir el problema.- lo primero es reconocer que existe una barrera que impide que la empresa pueda desarrollarse eficientemente esto resulta difícil determinarlo debido a que son muy pocas las ocasiones en que se pueden observar los síntomas claramente.

B.- Análisis del problema.- Ayuda a descubrir que área específica del problema. En donde se realizan una serie de cuestionamientos que se utilizan para determinar específicamente donde se encuentra la falla.

C.- Desarrollo de posibles alternativas.- Permite desarrollar posibles soluciones para resolver el problema, o bien mejorarla a través de

estrategias para poder realizar los objetivos que se llevan a cabo en base a los fines disponibles.

D.- Elección de la mejor decisión.- Una vez desarrollado las posibles soluciones del problema en ésta etapa consiste en escoger entre las soluciones disponibles cual es la más factible para el logro de los objetivos. Finalmente la alternativa escogida ponerla en marcha.

La Información Financiera es una herramienta la cual facilita el proceso de toma de decisiones tanto internas como externas ya que la empresa cada vez es más compleja, competitiva; como consecuencia se exige calidad en la información para proporcionar a los usuarios un reflejo de los sucesos que ocurren en la entidad para conocer en su caso los problemas y darles solución.

De acuerdo a lo anterior la Información Financiera en el proceso de toma de decisiones implica toda una metodología a seguir para realizar acciones que mejoren a la empresa.

Concluyo este capítulo comentando que la contabilidad a través de la Información Financiera con el eficiente apego a principios de contabilidad, reglas particulares, criterio prudencial, características así como las normas de preparación etc., a fin de obtener una calidad en la información y como consecuencia la generación de riqueza, ofreciendo a los usuarios tomar decisiones que impliquen la vida actual y futura de la empresa.

El Licenciado en Contaduría es el principal responsable de la Información Financiera del empresa por lo que necesita cumplir con determinados requisitos, los cuales en el siguiente capítulo estudiaré.

CAPITULO II

EL LICENCIADO

EN CONTADURIA

El presente capítulo tiene como principal objetivo conocer al Licenciado en Contaduría, señalando sus antecedentes desde los inicios de la Contaduría en nuestro país considerando desde mi punto de vista lo que interesa actualmente, ya que esto conlleva a conocer la bases en qué está fincada esta profesión.

Posteriormente definiré al Licenciado en Contaduría ya cómo el principal responsable de la Información Financiera de la entidad económica.

Para asumir este compromiso necesita cubrir determinado perfil que comprende esencialmente en requisitos generales, particulares y específicos.

También estudiaré a la ética profesional del Licenciado en Contaduría, Así mismo las áreas y funciones que ejerza.

Por último comentaré acerca de la situación actual del Licenciado en Contaduría.

2.1 Antecedentes

El Licenciado en Contaduría para servir a la sociedad ha necesitado desarrollarse paralelamente al progreso de México. Para comprender el surgimiento de la Contaduría en el país a continuación señalo algunas reseñas históricas.

"Se ha convenido que el 25 de mayo de 1907 -fecha del examen de Don Fernando Diez Barroso- marcó el punto de partida de la profesión de Contador Público".⁽²⁹⁾

²⁹ GOMEZ Morán, Joaquín. "Nacimiento de la Contaduría Pública en México". En revista *Contaduría Pública*. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 288, Agosto de 1996, p.p. 11 a 12.

"En estos primeros años del origen de la Contaduría Pública en nuestro país, los profesionales más destacados fungían como asesores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, como en el caso de Don Fernando Diez Barroso que viajó a Nueva York en calidad de asesor técnico (junto con una comisión de banqueros) a tratar un asunto de la deuda nacional. Otros contadores eran empleados y atendían las contabilidades de los negocios asesorando a sus dirigentes en aspectos financieros."⁽³⁰⁾

"1917: Se fundó en México la Asociación de Contadores Públicos Titulados".⁽³¹⁾

"Posteriormente, el 6 de octubre de 1923 esta agrupación cambia su nombre por el de INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS TITULADOS DE MEXICO".⁽³²⁾

"1959: El 21 de abril se establece el decreto que crea la Dirección de Auditoría Fiscal Federal, que brinda al Licenciado en Contaduría la

³⁰ IDEM

³¹ ELIZONDO López, Arturo. El Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental. ECASA, México, 2a ed., 1993. p.9.

³² AGUILAR Villalobos Víctor. "Valores Fundamentales de Nuestro Instituto." En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 288, Agosto de 1996 p.p. 20 a 21.

oportunidad de que su opinión profesional sea considerada por las autoridades hacendarias".⁽³³⁾

"1990: EL INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS crea el Centro de Investigación de la Contaduría Pública".⁽³⁴⁾

"Al lado de la vorágine en la que se encuentra la política y la economía de nuestro país, la profesión contable se ubica ante un mercado expectante, a veces impaciente, que si no hacemos el esfuerzo por entender a sus expectativas, estamos ante el riesgo de perder nuestra penetración, tanto en el mercado de servicios independiente como en el dependiente, en el sector privado, público y el docente".⁽³⁵⁾

El Licenciado en Contaduría se encuentra comprometido ante su país de encontrar estrategias que le permitan afrontar nuevos retos a fin de ofrecer un servicio de calidad, permanente y rentable ante una sociedad cada vez más competitiva y con mayores necesidades.

³³ ELIZONDO López, Arturo. El Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental. ECASA, México, 2a ed., 1993. p.9

³⁴ IDEM p. 10

³⁵ ARGIL. Aguilar, Eduardo. "¿Hacia Dónde Va Nuestra Profesión?". En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 288, Agosto de 1996 p.p. 25 a 28.

Una vez expuesto los antecedentes de la Contaduría en México. A continuación explico el concepto del Licenciado en Contaduría.

2.2 Concepto

En este tema realizo un análisis, sobre el concepto del Licenciado en Contaduría con el propósito de especificar claramente su importancia en la sociedad. Primeramente es común referirse al Licenciado en Contaduría llamándole Contador ésta denominación significa lo siguiente.

Contador.- "La persona que tiene como profesión llevar la cuenta y razón de las operaciones de una negociación y la formación de Estados Financieros que muestren la situación del negocio y los resultados obtenidos".⁽³⁶⁾

Contador.- "La persona técnicamente preparada en materia de contabilidad y disciplinas conexas".⁽³⁷⁾

³⁶ ENRIQUEZ Palomec, Arturo. Léxico del Contador. Editorial trillas, México, 3a ed. 3a relmp., 1994 p. 29

³⁷ MANCERA Hermanos y Colaboradores. Terminología del Contador. Editorial Banca y Comercio S.A. , México 8a ed., 1974 p.95.

Lo más apropiado es llamarle Licenciado en Contaduría por lo siguiente:

"El Licenciado en Contaduría es un profesional, cuyos servicios se requieren en la medida en que éstos deben ser de alto nivel".⁽³⁸⁾

"Licenciatura en Contaduría. Reconoce su carácter profesional, para cuya obtención es menester alcanzar el grado académico universitario de licenciatura."⁽³⁹⁾

"Contaduría. La profesión del contador".⁽⁴⁰⁾

"En sentido estricto y en su acepción de *carrera profesional*, debe entenderse por profesión *la actividad que se desempeña habitualmente al servicio de la comunidad y cuya doctrina y habilidades se obtienen en una universidad*".⁽⁴¹⁾

³⁸ BALLESTEROS Inda Nicolás y María Antonieta Martín. Fundamentos de Contabilidad. Nueva Editorial Interamericana, México, 2a ed., 1984 p.30 .

³⁹ ELIZONDO López, Arturo. El Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental. ECASA, México, 2a ed., 1993. p. 17

⁴⁰ MANCERA Hermanos y Colaboradores. Terminología del Contador. Editorial Banca y Comercio S.A., México 8a ed., 1974 p. 99

⁴¹ ELIZONDO López, Arturo. El Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental. ECASA, México, 2a ed., 1993. p. 17

Con base a las definiciones anteriores llegué a la conclusión:

El Licenciado en Contaduría es un profesional, dedicado a registrar, controlar e informar sobre las operaciones de la entidad económica, a través de Estados Financieros, mediante la utilización de sus conocimientos técnicos, cuidando otorgar un servicio de calidad, con el fin de cubrir las necesidades de sus clientes, así mismo a quienes prestará sus servicios en forma dependiente en ese momento.

El Licenciado en Contaduría con base a las definiciones anteriores ha cobrado especial importancia en la actividad económica del país, debido a que es el principal responsable de la Información Financiera de la entidad económica. En el siguiente tema defino el perfil profesional.

2.3 Perfil

El perfil profesional según Elizondo López son *"las características o requisitos mínimos que debe reunir una persona para estudiar y ejercer una profesión."*⁽⁴²⁾.

⁴² ELIZONDO López ,Arturo. Inducción a la Profesión Contable. ECASA, México, 1993 P.83

A partir de lo cual es necesario cumplir con ciertas condiciones, para desempeñar una profesión además que estos requisitos forman una imagen positiva y óptima para el Licenciado en Contaduría. Estas características se encuentran integradas por generales, particulares y específicas. A continuación menciono las características generales.

2.3.1 Características Generales

Continuando con la definición de Elizondo López "las características generales se encuentran representadas por los *requisitos intelectuales* que ha de poseer cualquier profesional, con independencia del área cognoscitiva en la que se desenvuelve."⁴³)

La definición anterior se refiere a los conocimientos que el Licenciado en Contaduría necesita tener presentes para ejercer su profesión y que le permitan desarrollarla eficientemente. Los conocimientos a los que se hace mención comprenden aquellos que se adquieren desde la educación básica, media, pasando por la preparatoria o similar y finalmente en la universidad, en la mayoría de las instituciones superiores, se requiere cumplir con el plan

⁴³ IDEM

de estudios, realizar el servicio social, presentar examen profesional que puede testimoniarse con un título, y que le permite obtener la cédula profesional. Una vez concluido con los estudios se tiene que actualizar, por la dinámica misma de la actividad profesional.

A continuación expongo las características generales:

A.- "Entre los requisitos del orden intelectual se encuentra la posesión **de cierto grado de inteligencia**, ya que la práctica de la profesión no es de alguna manera una actividad mecánica. No necesariamente se requiere una gran capacidad intelectual en todos los trabajos, pero potencialmente varios de ellos precisan de inteligencia para desarrollarlos".⁽⁴⁴⁾

En base el párrafo anterior, el Licenciado en Contaduría para ofrecer un servicio de calidad, utiliza sus conocimientos técnicos, culturales y de toda naturaleza, ya que su trabajo requiere la aplicación de estos. Por lo que es necesario albergar el deseo de no estancarse en los conocimientos adquiridos ya que la contabilidad es dinámica por lo que se requiere de una

⁴⁴GOMEZ Morfin, Joaquín. "La Educación del Contador Público". En revista de Contaduría Pública, INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 276, Agosto de 1995, p.p. 37 a 39.

constante actualización, la cual se logra por medio de la lectura de revistas, seminarios, etc.

B.- "Capacidad para tomar decisiones razonadas y fundamentadas".⁽⁴⁵⁾

El Licenciado en Contaduría necesita de la habilidad para detectar y dar alternativas de solución a los asuntos expresados por el cliente, a través de determinaciones justas y cimentadas.

C.- "Formación y desarrollo humanístico sólidos".⁽⁴⁶⁾

"El Licenciado en Contaduría trabaja directamente con personas, para personas y entre personas, ya que sus servicios repercuten en grupos humanos específicos."⁽⁴⁷⁾

⁴⁵ ELIZONDO López, Arturo. Inducción a la Profesión Contable, ECASA, México, 1993 P.84

⁴⁶ VAZQUEZ Bonilla, José de Jesús. "El Contador del Siglo Veintiuno". En revista Contaduría Pública, INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 267, Noviembre de 1994, p.p. 52 a 57

⁴⁷ IDEM

Por lo que necesita capacitarse en las ciencias de la conducta individual y en grupo, además de tener información acerca de la calidad total del personal.

Una vez establecidas las características generales del Licenciado en Contaduría, es necesario que se tomen en cuenta, a fin de desarrollar su trabajo en forma profesional. A continuación presento las características particulares que se requieren.

2.3.2 Características Particulares

El Licenciado en Contaduría requiere desarrollar ciertas características particulares las cuales define Elizondo López como:

"Las características particulares se encuentran constituidas por el conjunto de disposiciones y aptitudes que demanda una *profesión en concreto*."⁽⁴⁸⁾

⁴⁸ ELIZONDO López, Arturo. Inducción a la Profesión Contable. ECASA, México, 1993 P.83

Por tanto las características particulares son las habilidades y capacidades necesarias para que el Licenciado en Contaduría cumpla eficientemente con su profesión.

Estas características son las siguientes:

A.- Capacidad de *sistematización*, es decir, posesión del sentido del orden y la organización."⁽⁴⁹⁾

El Licenciado en Contaduría lleva cierta metodología, ya que la responsabilidad de registrar las operaciones de la entidad en un período determinado, provoca la necesidad de clasificar las transacciones económicas de la negociación.

B.- Capacidad de memorización y habilidad para manejar, *cifras y símbolos*."⁽⁵⁰⁾

EL Licenciado en Contaduría, cómo mencioné anteriormente necesita estar actualizado tanto en el aspecto contable como en sus áreas, así como

⁴⁹ IDEM

⁵⁰ IDEM

también en lo referente a los cambios que realice la empresa en cuanto a sus operaciones, implementación de nuevas políticas, presentando especial interés en todo lo relativo a la actividad económica que atraviesa la empresa e incluso, sobre la economía y política del país.

C.- "Una parte importante del trabajo del Licenciado en Contaduría consiste en analizar los hechos que están detrás de las cifras, es decir debe poseer habilidad analítica para seleccionar y comparar datos y cifras que posteriormente sirvan de base para la expresión de opiniones y sugerencias, al informar deberá colocarse siempre en el lugar de las personas que van a leer e interpretar sus informes."⁽⁵¹⁾

El Licenciado en Contaduría debe de determinar los fenómenos financieros después de haber examinado las circunstancias que provocaron este evento. Para clasificar, los sucesos y así realizar su informe.

D.- "Capacidad para la *investigación*, es decir, disposición y aptitud para la observación y la obtención y la presentación de evidencias".⁽⁵²⁾

⁵¹ GOMEZ Morfin, Joaquín. "La Educación del Contador Público". En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 276, agosto de 1995, p.p. 37a 39.

⁵² ELIZONDO López, Arturo. Inducción a la Profesión Contable, ECASA, México, 1993 P.83

El Licenciado en Contaduría en el desempeño de sus actividades laborales requiere averiguar, conocer todo lo referente a la entidad para encontrar en su caso anomalías que ocasiona que ésta no funcione correctamente a fin de emitir una opinión.

E.- "La independencia profesional es el precepto en que se fundamenta el ejercicio de la Contaduría Pública, en todos sus alcances y especializaciones. Es la capacidad del Licenciado en Contaduría de mantenerse libre de conflictos de interés y poder arribar, en consecuencia, a juicios objetivos".⁽⁵³⁾

El Licenciado en Contaduría en el ejercicio de su profesión, asume una postura imparcial ante los acontecimientos económicos que afectan a una entidad en la que los usuarios depositan su confianza.

F.- También es indispensable para el profesional el desarrollo de sus aptitudes en la expresión de sus ideas, tanto verbal como por escrito".⁽⁵⁴⁾

⁵³ CONSEJO Editorial. "La Independencia de la Profesión". En revista Veritas. DEL COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE MEXICO, A.C. No. 1495, Marzo de 1996

⁵⁴ GOMEZ Morfin, Joaquín. "La Educación del Contador Público". En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 276, agosto de 1995, p.p. 37a 39.

El Licenciado en Contaduría es un profesional que constantemente está en comunicación con sus clientes, colaboradores, empresarios y empleados, gente que toma decisiones y la opinión de este profesional es necesaria tomarla en cuenta.

G.-" Capacidad para desarrollar trabajos *laboriosos* (y rutinarios) por amplios periodos de tiempo. "(⁵⁵)

En la profesión contable las actividades son arduas y repetitivas debido a las transacciones financieras que realiza diariamente la empresa. Por lo que es indispensable el desarrollo de tal capacidad.

En base a las características particulares, que el Licenciado en Contaduría debe poseer para el óptimo desempeño de su trabajo se puede deducir que es aquel profesionista organizado, actualizado, al pendiente de los fenómenos económicos, objetivo, en constante comunicación con los usuarios de sus servicio; para llevar una contabilidad eficiente en la entidad económica. Una vez analizadas las características particulares. A continuación explico las características específicas del Licenciado en Contaduría.

⁵⁵ ELIZONDO López, Arturo. Inducción a la Profesión Contable, ECASA, México, 1993 P 84

2.3.3 Características Específicas

El Licenciado en Contaduría además de cumplir con las características señaladas anteriormente. Debe reunir ciertos requisitos específicos las cuales hace referencia Elizondo López con la siguiente denominación:

"Finalmente, las características específicas agrupan a las disposiciones y aptitudes que se necesitan para desempeñar una determinada rama o *especialidad* de una profesión".⁽⁵⁶⁾

Por tanto las características específicas son los requerimientos para trabajar en determinada área en especial.

A continuación menciono algunas características que cubre el Licenciado en Contaduría:

A.-" Tener la capacidad de adaptación a las circunstancias de trabajo."⁽⁵⁷⁾

⁵⁶ ELIZONDO López, Arturo. Inducción a la Profesión Contable, ECASA, México, 1993 P.83

El Licenciado en Contaduría tiene que adecuarse a las políticas establecidas por la empresa en el área que le corresponde y a las necesidades de ésta.

B.- "Ser tenaz y constructivo en el desarrollo de las situaciones y problemas planteados."⁵⁸

Ser persistente, constructivo, cooperativo en el transcurso de asuntos o delicadas circunstancias para poder ayudar a la entidad, además que le permita diseñar sistemas que funcionen técnicamente con eficiencia operativa. Aplicando un óptimo control interno o establecer y mejorar las políticas de la empresa.

C.- "Poseer tacto y delicadeza en la solución y comunicación de los problemas de trabajo."⁵⁹

El Licenciado en Contaduría al plantear o bien comunicar cierta situación que origine o que se tenga presente determinado problema debe

⁵⁷ PAZ Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría. ECASA 3a ed., 1991. P. 61

⁵⁸ IDEM

⁵⁹ IDEM

comunicarlo con cierta prudencia para que el usuario esté enterado de lo que ocurre.

D.- "Motivar y resolver conflictos interpersonales."⁽⁶⁰⁾

Pensar siempre en saber motivar a sus colaboradores, para lograr una eficiencia, calidad de trabajo manteniendo una armonía entre sus subordinados.

Una vez analizadas las características del Licenciado en Contaduría es necesario que se tengan presentes para realizar un trabajo de calidad. A continuación expongo lo referente a la ética profesional.

2.4 Etica Profesional

El Licenciado en Contaduría, además de estar constantemente actualizado, tener experiencia, como profesionalista está comprometido a cumplir con diversas normas y postulados de actuación contenidas en el

⁶⁰ IDEM P.60

Código de Etica emitido por el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Por los que algunos autores lo definen como:

"El código de ética de nuestra profesión organizada y federada en el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS (IMCP) es un conjunto de normas de actuación profesional que fueron emitidas por las décadas de los veinte y revisadas para incorporar en él situaciones particulares".⁽⁶¹⁾

"Por Código de Etica Profesional de los Contadores Públicos en México, debemos entender las reglas de conducta que sean señalado a sí mismos los profesionistas de la Contaduría Pública Nacional, y que han quedado plasmadas en una reglamentación escrita como garantía de solvencia moral de su actuación profesional."⁽⁶²⁾

A fin de profundizar el concepto de Código de Etica, a continuación cito algunas definiciones de Etica:

⁶¹ NAVARRETE Magdaleno, José Guillermo. "Código de Etica, Moral y Autoanálisis". En revista Contaduría Pública . INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 260, abril de 1994. p.p. 50 a 57

⁶² PAZ Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría. ECASA 3a ed., 1991. P 81

"La Ética es una ciencia normativa cuyo objeto es el estudio de la bondad o maldad de los actos humanos, tanto en los que respecta a sí mismos como en función de la sociedad".⁽⁶³⁾

"La ética se ocupa de la moralidad, cualidad que sólo corresponde a los actos humanos que proceden del uso de la libertad sujeto a un *fin último*, y que califica a un acto bueno o malo; por ende, la ética no es aplicable a los actos o movimientos no libres."⁽⁶⁴⁾

En base a las definiciones anteriores llegué a la conclusión de que el Código de Ética Profesional es:

Una serie de normas sobre la conducta del Licenciado en Contaduría, las cuales se guían por los distintos caminos que se ha de seguir en el ejercicio profesional.

⁶³ RIOS León y Vélez, Federico. "La Ética en las Finanzas". En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 285, Mayo de 1996. p.p. 32 a 36

⁶⁴ NAVARRETE Magdaleno, José Guillermo. "Código de Ética, Moral y Autoanálisis". En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 260, abril de 1994. p.p. 50 a 57

El Licenciado en Contaduría para el ejercicio de su profesión, tiene el compromiso de llevar a cabo sus conocimientos en beneficio de la sociedad con el pensamiento, de mejorar en todos los aspectos a la entidad donde labore. A continuación expongo los postulados que son la manera de proceder sobre los acontecimientos que se presenten a lo largo de la vida profesional.

2.4.1 Postulados

En esta parte analizo cada uno de los Postulados del Código de Ética Profesional los cuales son las siguientes:

ALCANCE DEL CODIGO

Postulado I.

**Aplicación Universal del Código.* Este Código de Ética Profesional es aplicable a todo Licenciado en Contaduría por el hecho de serlo, sin importar

la índole de su actividad o especialidad que cultive tanto en el ejercicio independiente o cuando actúe como funcionario o empleado de instituciones públicas o privadas. Abarca también a los Licenciados en Contaduría que además ejerzan otra profesión."⁶⁵)

El Código de Ética es de interés para todo profesional de Contaduría no importando su área, si laboran de manera independiente o dependiente o practiquen otra profesión.

RESPONSABILIDAD HACIA LA SOCIEDAD

Postulado II.

*"Independencia de criterio. Al expresar cualquier juicio profesional el Licenciado en Contaduría acepta la obligación de sostener un criterio libre e imparcial."*⁶⁶)

⁶⁵ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Ética Profesional. Código de Ética Profesional. México 2a ed. 1996. p. 7

⁶⁶ IDEM

Habla que tiene la obligación de realizar su trabajo sin obedecer intereses de los dueños de la empresa que va auditar.

Postulado III

"Calidad profesional de los trabajos. En la prestación de cualquier servicio se espera del Licenciado en Contaduría un verdadero trabajo profesional, por lo que siempre tendrá presentes las disposiciones normativas de la profesión que sean aplicables al trabajo específico que esté desempeñando. Actuará asimismo con la intención, el cuidado y diligencia de una persona responsable."⁶⁷)

Cumplir con los requisitos necesarios, poniendo en especial cuidado en el desarrollo de sus actividades para comunicar la información que requiere el usuario.

⁶⁷ IDEM

Postulado IV.

"Preparación y capacidad profesional. Como requisito para que el Licenciado en Contaduría acepte prestar sus servicios, deberá tener el entrenamiento técnico y la capacidad necesaria para realizar las actividades profesionales satisfactoriamente."⁶⁸)

El Licenciado en Contaduría requiere contar con los conocimientos suficientes para desempeñar su labor.

Postulado V

"Responsabilidad Personal. El Licenciado en Contaduría siempre aceptará una responsabilidad personal por los trabajos llevados a cabo por él o realizados bajo su dirección."⁶⁹)

⁶⁸ IDEM
⁶⁹ IDEM p. 8

El Licenciado en Contaduría está obligado a que, la Información Financiera quede plasmada en los Estados Financieros, reportes, etc.

RESPONSABILIDADES HACIA QUIEN PATROCINA LOS SERVICIOS

Postulado VI

"Secreto profesional. El Licenciado en Contaduría tiene la obligación de guardar el secreto profesional y de no relevar por ningún motivo los hechos, datos o circunstancias de que se tengan conocimiento en el ejercicio de su profesión, a menos que lo autoricen los interesados, excepto por los informes que establezcan las leyes respectivas."⁽⁷⁰⁾

En este se señala claramente la obligación del Licenciado en Contaduría en mantener oculto hechos, datos o circunstancias de que tenga conocimiento, a menos de que lo permitan sus clientes.

⁷⁰ IDEM

Postulados VII.

"Obligación de rechazar tareas que no cumplan con la moral. Faltará al honor y dignidad profesional todo Licenciado en Contaduría que directa o indirectamente intervenga en arreglos o asuntos que no cumplan con la moral."⁽⁷¹⁾

El Licenciado en Contaduría debe negarse a prestar sus servicios cuando éstos sean deshonestos, corruptos, asimismo actividades no éticas.

Postulados VIII.

"Lealtad hacia el patrocinador de los servicios. El Licenciado en Contaduría se abstendrá de aprovecharse de situaciones que puedan perjudicar a quien haya contratado sus servicios."⁽⁷²⁾

⁷¹ IDEM

⁷² IDEM

El Licenciado en Contaduría ante su jefe o clientes debe ser fiel, sincero, honesto en las actividades que le encomienden y ante todo evitar lesionarlos.

Postulado IX

"Retribución económica. Al acordar la compensación económica que habrá de recibir, el Licenciado en Contaduría siempre deberá tener presente que la retribución por sus servicios no constituye el único objetivo ni la razón de ser del ejercicio de su profesión."⁽⁷³⁾

El Licenciado en Contaduría al estipular su sueldo al que tiene derecho, tiene que pensar que ese asunto es solamente el pago de su esfuerzo más no la meta exclusiva de su profesión.

⁷³ IDEM

RESPONSABILIDAD HACIA LA PROFESION

Postulado X.

"Respeto a los colegas y a la profesión. Todo Licenciado en Contaduría cuidará sus relaciones con sus colaboradores, con sus colegas y con las instituciones que los agrupan, buscando que nunca se menoscabe la dignidad de la profesión sino que se enaltezca, actuando con espíritu de grupo."⁽⁷⁴⁾

El Licenciado en Contaduría debe ser cortés y considerado con sus compañeros, así como también dentro de su ambiente de trabajo.

Postulado XI

"Dignificación de la imagen profesional a base de calidad. Para hacer llegar a la sociedad en general y a los usuarios de sus servicios una imagen positiva y de prestigio profesional, el Licenciado en Contaduría se valdrá fundamentalmente de su calidad profesional y personal, apoyándose en la

⁷⁴ IDEM

promoción institucional y cuando lo considere conducente, para aquellos servicios diferentes a los de dictaminación, podrá comunicar y difundir sus propias capacidades sin demeritar a sus colegas o a la profesión en general.”⁽⁷⁵⁾

Habla acerca de que la profesión se presente mediante una excelente calidad ante la sociedad.

Postulado XII

“Difusión y enseñanza de conocimientos técnicos. Todo Licenciado en Contaduría que de alguna manera transmita sus conocimientos, tendrá como objetivo mantener las más altas normas profesionales y de conducta y contribuir al desarrollo y difusión de los conocimientos propios de la profesión.”⁽⁷⁶⁾

⁷⁵ IDEM P.9

⁷⁶ IDEM

Habla sobre la comunicación de las innovaciones, actualizaciones, cambios en la profesión a través de las revistas, seminarios, etc..

Una vez señalados y explicados los Postulados de Etica Profesional. A continuación expongo sobre las normas generales que el Licenciado en Contaduría requiere para ejercer su profesión.

2.4.2 Normas Generales

Hablan sobre el alcance del Código de Etica las cuales se encuentran integradas por 22 artículos que comprenden a grandes rasgos lo siguiente:

Los Licenciados en Contaduría están comprometidos a regir su conducta de acuerdo a las reglas contenidas en este Código, en sus relaciones con el público en general, con quien patrocina sus servicios y sus colegas. También rigen su conducta aquellos que además ejerzan otra profesión. Cuando es exprese un juicio profesional deben aclarar la relación que guarda ante quien patrocina sus servicios. El contenido de opiniones o informes o documentos están integrados por elementos objetivos. Dichos informes que emita con su firma, son únicamente el resultado de su trabajo o

por un colaborador bajo su supervisión. Rechazar tareas de las cuales no esté capacitado. Al firmar informes se responsabiliza en forma individual sobre su contenido. Puede consultar o cambiar impresiones con otros colegas en cuestiones de doctrina o criterio, pero nunca proporcionar datos que identifiquen a las personas o negocios, salvo previa autorización de los interesados. Evitar utilizar los conocimientos profesionales en tareas que no cumplan con la moral. Los consejos que se otorguen son en forma desinteresada y están basados en los conocimientos y experiencia profesional. No recibir comisiones o recompensas de productos sugeridos por él salvo actividades propias de su profesión. Los honorarios son equivalentes al grado de responsabilidad, al tiempo que ocupe y al puesto que asuma. Una porción de los honorarios que reciba puede establecerse de acuerdo a los resultados obtenidos de su trabajo. Proteger la buena reputación de sus colegas con el fin de mantener el prestigio de la profesión. Respetar a sus colaboradores preocupándose de que éstos se encuentren debidamente capacitados y remunerados. Evitar proponer empleo a los trabajadores de sus colegas, a menos de que lo autoricen éstos. Cimentar su reputación en la honradez, laboriosidad, y capacidad profesional considerando las reglas de ética más elevadas de sus acciones. El Instituto difunde los servicios que los Licenciados en Contaduría están en capacidad de brindar a la comunidad. El Licenciado en Contaduría puede comunicar y

difundir sus servicios y productos, excepto los relativos a dictaminación, en periódicos y revistas con una presentación digna. Los trabajos técnicos, boletines y folletos que emita el Licenciado en Contaduría se expresan dignamente y sólo pueden circular entre su personal, clientes y personas que lo soliciten.

Una vez establecidas las normas, se necesita que estas se cumplan fielmente. A continuación presento los lineamientos de conducta del Licenciado en Contaduría como profesional independiente.

2.4.3 Del Licenciado en Contaduría como Profesional Independiente

Se compone de dos partes: La primera es la *GENERAL* que contiene 17 artículos, la segunda corresponde al *AUDITOR EXTERNO* estando integrada por cuatro artículos. A grandes rasgos tratan de lo siguiente:

2.4.3.1 General

El Licenciado en Contaduría para expresar su opinión es necesario apearse a los lineamientos del Código y normas profesionales.

Impedir que su nombre aparezca en los trabajos cuya realización dependa de hechos futuros de los cuales no tenga conocimiento sobre este asunto. Puede unirse con otros colegas cuando su responsabilidad sea personal e ilimitada; si en la culminación del trabajo se requiere de los servicios de algún especialista, asume la responsabilidad respecto a sus opiniones y comunicar a su cliente sobre este asunto. Evitar admitir labores en la que su independencia se encuentre limitada. En las asociaciones profesionales tiene el nombre de uno o más de sus socios, siempre que sea Licenciado en Contaduría. Solo puede ostentarse como firma de contadores públicos cuando tenga como finalidad incursionar en el campo de la contaduría pública y más del 50% de sus socios sean Licenciados en Contaduría. Los socios fallecidos continúan apareciendo en la razón social de la firma correspondiente. De la asociación se separan los Licenciados en Contaduría que accedan a puestos incompatibles con el ejercicio independiente o hayan sido dados de baja del Colegio o Instituto. Impedir

actuar en su nombre a personas que no sean miembros representantes o subordinados. Ni firmar Estados Financieros o informes elaborados por quien no tenga esas cualidades. No se le autorizan a los empleados colaboradores o subordinados, que realicen acciones, las cuales están prohibidos por éste Código. Especificar la clase de servicio que ofrece así como sus limitaciones. Evitar proponer empleo a los trabajadores de sus clientes. No recibir comisiones o recompensas de productos o servicios sugeridos por él, salvo aquellas actividades propias de la profesión. Puede presentar en una competencia una oferta de sus servicios profesionales. Abstenerse de proponer sus servicios a clientes de otro colega. Cuando un colega invite a otro Licenciado en Contaduría a participar en un trabajo, se procede bajo los lineamientos pactados entre ambos, si el cliente requiere que el Licenciado en Contaduría invitado continúe trabajando con ellos, únicamente se accede con el previo permiso de su colega. Cuando el Licenciado en Contaduría sustituya a otro en su trabajo profesional, se debe dirigir a él para informárselo. En las asociaciones profesionales las contrataciones o proyectos de trabajo se realizan con previa autorización de los socios. No pueden ofrecer sus servicios a personas o empresas u organismos con quienes no se tenga relaciones; ni tampoco ofrecer sus servicios a personas que no lo hayan solicitado. Los que trabajen con o representando a

profesionales de otros países, están comprometidos en cumplir con las normas de éste Código.

Una vez explicado las normas generales. A continuación expongo los lineamientos referentes al Licenciado en Contaduría como Auditor Externo.

2.4.3.2 Del Licenciado en Contaduría como Auditor Externo

El Licenciado en Contaduría en calidad de Auditor Externo debe cumplir con lo siguiente:

No existe Independencia ni imparcialidad para emitir una opinión que sirva a terceros a fin de tomar decisiones cuando el Licenciado en Contaduría: se esposo (a), familiar del dueño, accionista, director o empleado del cliente o existan lazos en la Administración de la empresa a auditar. Se le haya ofrecido al Licenciado en Contaduría el puesto de director, miembro del consejo de administración o empleado del cliente al que se encuentra dictaminando. Cuando se pretenda alguna injerencia o vinculación económica afectando su criterio. Participe en forma directa sobre

los resultados de los que se le encomendó en la entidad, emita alguna opinión para proteger la aceptación de una o varias operaciones financieras. Ser agente de la bolsa en ejercicio. Trabaje en el área de acceso a la revisión de declaraciones o dictámenes, etc. y decisiones de nombramientos de los Licenciados en Contaduría para prestar sus servicios a dependencias o empresas estatales. Recibir de un sólo cliente más del 40% de sus ingresos por más de dos años seguidos. Realizar actividades de auditoría externa, de consultoría al mismo tiempo, y contribuya en la toma de decisiones administrativas. En las asociaciones profesionales los dictámenes sólo lo pueden realizar los Licenciados en Contaduría debidamente registrados. Evitar que los servicios profesionales de dictaminación sean anunciados o publicitados.

Una vez establecidas estas normas es importante considerarlas para el desempeño de su trabajo de auditoría externa. A continuación presento las normas del Licenciado en Contaduría en los sectores público y privado.

2.4.4 Del Licenciado en Contaduría en los Sectores Público y Privado

En esta parte del Código se encuentra integrada por 6 artículos los cuales tratan de lo siguiente:

El Licenciado en Contaduría tiene que evitar participar en acciones ilegales o impropias que cimenten la corrupción en los sectores. Elaborar y mostrar los informes financieros acorde a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados emitidos por el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. En sus trabajos es obligatorio integrar información verídica conforme a los datos de la entidad correspondiente. No recibir comisiones, ventajas económicas, etc. por aconsejar los servicios profesionales o productos de la empresa o dependencia en la que trabaja. Continuar actualizándose sobre todo, en lo referente a su trabajo y colaborar en comunicarles a otros colegas sobre éstos conocimientos. Firmar los estados o informes en que preste sus servicios señalando el cargo o función que presente.

Una vez explicadas los lineamientos del Licenciado en Contaduría en estos sectores es necesario cumplir con estas normas para el eficiente desempeño del trabajo del Licenciado en Contaduría. A continuación expongo las normas del Licenciado en Contaduría en la Docencia.

2.4.5 Del Licenciado en Contaduría en la Docencia

Se integran por 6 artículos los cuales comprenden:

El Licenciado en Contaduría debe orientar a sus alumnos a cumplir las normas de Ética Profesional. Mantenerse actualizado en las áreas de su ejercicio. Respetar a sus alumnos. Durante sus clases puede manejar situaciones reales y concretas, evitando proporcionar información que identifiquen a los individuos, entidades o cualquier otra referencia que tenga relación con el caso, salvo previa autorización de los interesados. Cuidar la reputación y prestigio de la profesión. Respetar las normas disciplinarias de la institución, mantener su independencia mental y espíritu crítico.

Una vez estudiado los lineamientos que integran la función del Licenciado en Contaduría en la docencia es importante aclarar la enorme

responsabilidad que implica ante la sociedad en transmitir el conocimiento. A continuación menciono las sanciones que trae consigo el incumplimiento de las normas citadas.

2.4.6 Sanciones

El Licenciado en Contaduría que falte a las normas establecidas por este Código se le sanciona de acuerdo a las órdenes de la asociación afiliada a la que pertenezca el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Considerando la gravedad de la falta cometida la trascendencia para el prestigio y la estabilidad de la profesión y el grado de responsabilidad. Las sanciones son: amonestación privada, amonestación pública, suspensión temporal de los derechos como socio, expulsión, denuncia de las autoridades competentes, de las violaciones a las leyes que rijan el ejercicio profesional.

Una vez analizado el Código de Ética Profesional del Licenciado en Contaduría es importante que los valores de ésta obra no se pierdan para seguir cuidando el prestigio y servir a la sociedad en base a una sólida

moral. A continuación describo las áreas y funciones que ejerce el Licenciado en Contaduría.

2.5 Areas y Funciones que Ejerce

El Licenciado en Contaduría incursiona en las áreas de actuación profesional, para efectos de ésta investigación explico este concepto: -

Según Elizondo López el área de actuación profesional es :

"El objeto de una profesión, o sea, aquellas actividades, que un *Profesional*, por su preparación y experiencia, puede desempeñar con notable pericia y razonable exactitud."⁷⁷)

En base a la definición anterior puedo concluir **que el área de actuación profesional es el trabajo del Licenciado en Contaduría que realiza, utilizando sus conocimientos, vivencias dedicación y su**

⁷⁷ ELIZONDO López, Arturo. Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental. ECASA, México, 2a ed., 1993 p.22

ESTA TESIS NO DEBE SALIR DE LA BIBLIOTECA

continuo esfuerzo. Debe cobrar plena conciencia de su actuación profesional en una economía muy diferente en la actualidad.

A continuación analizo las áreas de actuación profesional del Licenciado en Contaduría desde el punto de vista de las ramas de la Contaduría las cuales son las siguientes:

A) Contabilidad

"Llevar la Contabilidad de manera formal, implica el tener un sistema de registro y control adecuados al tipo de institución de que se trate y sus características propias, proporcionando los medios para poder procesar los datos desde su fase de captura, hasta la de su presentación en la información condensada (Estados Financieros). Esta labor la realiza el Lic. en Contaduría que en base a sus conocimientos y experiencia, decide o desarrolla el tipo de sistema más conveniente o adecuado para las entidades."⁽⁷⁸⁾.

⁷⁸ PAZ Zavala Enrique. Introducción a la Contaduría. ECASA, México, 3a. ed., 1991 P. 107

Para esto necesita conocer a la entidad económica y realizar las siguientes funciones:

- **Hacer los informes detallados de las operaciones relacionadas con la contabilidad.**
- **Captura en los paquetes autorizados de las transacciones financieras de la empresa.**
- **Control directo y elaboración de Estados Financieros y reportes.**
- **Elaborar o actualizar el catálogo de cuentas y guía contabilizadora.**
- **Descripción de los procedimientos, políticas en su caso que tenga el departamento.**
- **Elaborar informes y declaraciones para efectos del pago y liquidación de impuestos o asuntos relacionados con la empresa.**

B) Control Interno

"Por Control Interno debe entenderse el sistema de organización de una entidad, los procedimientos que tiene implantados y los recursos humanos con que cuenta para lograr tres objetivos básicos: 1) La protección de sus propiedades (recursos). 2) La obtención de Información Financiera veraz y oportuna, y 3) La promoción de la eficiencia de sus operaciones."⁽⁷⁹⁾

En ésta área el Licenciado en Contaduría se responsabiliza desde su establecimiento, desarrollo y cumplimiento de los procedimientos que diseñe o actualice a fin de defender a la empresa. Para ello se requiere de las siguientes funciones:

- Hacer, coordinar y mantener un plan de operaciones a través de un presupuesto.
- Obtener, interpretar la Información Financiera.

⁷⁹ IDEM P.112

- Supervisar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y mercantiles.
- Coordinar las auditorías tanto internas como externas.
- Comunicarse con diversas dependencias gubernamentales, sindicales, cámaras e instituciones financieras.
- Proteger los recursos de la empresa.
- Evaluar e informar los objetivos de la empresa.

C) Costos y Presupuestos

En el área de costos, su objetivo principal es proporcionar a la empresa información de los que cuesta producir determinada unidad para posteriormente venderla. Estas actividades las realizan principalmente las entidades, que se dedican a la transformación, extracción o producción de bienes. Para que el Licenciado en Contaduría desempeñe eficientemente ésta área requiere:

- **Controlar cada uno de los elementos del costo.**
- **Calcular el costo total de producción, el costo unitario, el costo de ventas**
- **Apoyar en la evaluación de inventarios.**
- **Dar información para la planeación de transacciones y elección de alternativas.**
- **Comunicar sobre las condiciones en que se encuentran los costos.**

Por otra parte, en el área de presupuestos se dedican a las estimaciones o pronósticos, de acuerdo a las transacciones económicas y a los resultados a obtener por la entidad en un lapso de tiempo definido. Para ello se requiere que el Licenciado en Contaduría realice lo siguiente:

- **Analizar y aprobar los proyectos realizados por los gerentes de operación para determinar si es factible o en su caso recomendar alternativas a fin de alcanzar el objetivo deseado.**

- Estudiar las variaciones o desviaciones e investigar sus causas.
- Elaborar el presupuesto general, formular Estados Proforma y Presupuestados.
- Aprobar el diseño de formas a utilizar.
- Elaborar manuales e Instructivos.

D) Fiscal

En esta área el Licenciado en Contaduría asume la responsabilidad de que la empresa cumpla con sus compromisos referentes a la recaudación de impuestos, trámites o asuntos relacionados con las contribuciones de Estado. Para ello se requiere:

- Analizar las declaraciones fiscales.
- Organizar la actividad de impuestos.

- **Elaborar un manual de control de impuestos.**
- **Control de permisos, licencias y declaraciones, etc.**
- **Pago de impuestos.**
- **Atender requerimientos, reclamaciones y litigios, etc.**
- **Mantener los registros referentes a los impuestos.**
- **Actualización de las técnicas fiscales.**
- **Comunicación con las autoridades gubernamentales, asesores, etc.**
- **Preparar el proyecto de aplicación de utilidades, declaraciones, reportes fiscales.**
- **Vigilar el cumplimiento de un calendario de obligaciones fiscales.**

E) Auditoría

"La Auditoría es la etapa de la Contaduría que verifica la corrección de las cifras presentadas en los Estados Financieros. En un sentido más amplio tenemos que es el examen de los libros, registros, cuentas, comprobantes y métodos de una entidad, con el objeto de comprobar su exactitud." ⁽⁸⁰⁾

El Licenciado en Contaduría que trabaja en el área de auditoría ejerce su trabajo con independencia mental, cuidado y diligencia ya éste expresa su opinión profesional a cerca de la razonabilidad de las cifras expresadas en los Estados Financieros mediante un dictamen. Para ello necesita realizar lo siguiente:

- Investigar e identificar las políticas y principios generales de la empresa, a auditar.
- Analizar el control interno.

⁸⁰ IDEM P. 116

- **Revisión de registros y cuentas para comprobarlas con los Estados Financieros.**
- **Verificar por medio de pruebas selectivas la existencia de sus recursos.**

F) Finanzas

En ésta área abarca aquellas actividades que se realizan para lograr una mejor forma de allegarse y aprovechar de una manera productiva los recursos de una entidad económica. Para ello es necesario cumplir con las siguientes funciones:

- **Investigar y comparar aquéllos instrumentos de inversión a fin de proteger los excedentes de efectivo de la empresa.**
- **Manejar con eficiencia el efectivo.**
- **Comunicar hasta donde la empresa tiene la capacidad de adquirir obligaciones a corto y a largo plazo.**

- Elaborar planes y proyectos de la empresa.
- Interpretar la situación financiera de la empresa.
- Buscar la manera de aprovechar eficientemente el efectivo de la empresa.

Una vez mencionadas las áreas que ejerce el Licenciado en Contaduría, es importante agregar que las funciones anteriormente señaladas requieren realizarse con conocimientos suficientes para cumplir dichas labores. A continuación informo sobre la situación actual del Licenciado en Contaduría.

2.6 La Situación Actual

El Licenciado en Contaduría se enfrenta ante una sociedad, ansiosa por obtener información ágil que le permita tomar acciones para la entidad económica.

Actualmente debido a las innovaciones tecnológicas que originan flujos cada vez más rápidos de información y como consecuencia grandes volúmenes que impactan de forma dramática las actividades económicas y la forma de vida de la empresa.

Por lo que el Licenciado en Contaduría se encuentra comprometido a generar información acorde a nuevas realidades y perspectivas de los negocios, requiriendo para ello manejar nuevos programas y los que surjan en el futuro; para cubrir las demandas de la sociedad.

El Licenciado en Contaduría requiere tener conciencia de lo siguiente: necesita saber sobre la actividad social de las empresas; proporcionar nuevas estrategias encaminadas hacia el progreso más eficiente de la sociedad, poniendo especial interés en aspectos relacionados con los impuestos; brindar información en provecho de clases sociales de escasos recursos para beneficio del país; orientar a las personas que inician su carrera la importancia de utilizar al máximo todos sus conocimientos para el progreso de ellos mismos y de la nación; El Licenciado en Contaduría como profesional trabaja al frente de los negocios proporcionando información para la toma de decisiones, siempre y cuando tenga la mentalidad de enfrentarse a una sociedad cambiante; esforzarse por perfeccionar el diálogo con sus

clientes con el fin de ofrecer un servicio que atienda sus demandas; adaptarse al mundo de la informática para desarrollar un trabajo acorde a las necesidades de información de los usuarios.

Una vez analizado la situación actual del Licenciado en Contaduría es necesario confirmar la importancia de cubrir el perfil, la ética y las funciones actuando siempre con eficiencia y firmeza ante una sociedad más necesitada de profesionales debidamente preparados. A continuación en el siguiente capítulo analizaré el Estado de Situación Financiera.

CAPITULO III

ESTADO DE

SITUACION

FINANCIERA

El presente capítulo es un análisis, respecto al Estado de Situación Financiera; el cual refleja la Información Financiera de una entidad económica gracias al esfuerzo y dedicación del Licenciado en Contaduría, permitiendo ayudar a la empresa en el proceso de toma de decisiones, ya que muestra su situación actual.

Por esta razón comenzaré mi análisis con sus antecedentes, concepto, terminología técnica profundizando los elementos que lo integran.

También abordaré la ecuación contable, la división material y por último explicaré las reglas de presentación con el fin de comprender su estructura y que a continuación expongo.

3.1 Antecedentes

El Estado de Situación Financiera llamado anteriormente balance general se habla que tiene sus orígenes en el renacimiento:

"Fue el dalmata Benedetto Cotrugli Raugo quien en 1458 se ocupa del tema de la contabilidad por partida doble en su obra Della Mercatura et del Mercante Perfetto, que fue publicada hasta el año de 1573. En este texto se plantea la necesidad de que los comerciantes deben auxiliarse de tres libros para el registro de sus operaciones: el libro mayor, que deberá contener un índice que permitiría encontrar fácilmente un registro determinado; el Diario y borrador. La información registrada en este último libro tendría que ser pasada al Diario, y de éste registrarse en el Mayor. Asimismo, manifiesta la conveniencia de realizar un balance anual basándose en los registros del libro Mayor. El mérito principal de esta obra, estriba en el hecho de haber sentado las bases para que años después el Fraile Lucca Paccioli, desarrollara y perfeccionara el método contable digráfico (por partida doble)".⁽⁸¹⁾

⁸¹ PAZ Zavala Enrique "Historia de la Contaduría Pública " . En revista Siglo Veinti una, Universidad Latinoamericana S.C.-. Escuela de Contaduría y Administración . No. 5 , diciembre de 1991. P. 3 a 5

"El balance que presenta di Borgo, consta de dieciséis partidas, catorce activos y sólo una de pasivo y una de capital ":(⁸²)

"En 1526 aparece una ordenanza real que obliga de manera formal a elaborar un balance general de los bienes de personas fallecidas. Asimismo, los contadores y tesoreros tenían la responsabilidad de remitir anualmente las cuentas avaladas por sus firmas".(⁸³)

En base a éstos datos históricos confirmo que el balance ha existido desde hace siglos y que hasta ahora permanece gracias a la utilidad que ha ofrecido a las generaciones aunque actualmente se le conoce como Estado de Situación Financiera. A fin de entender el significado de éste documento, a continuación defino el Estado de Situación Financiera.

⁸² PRIEZA Casco Avelia "1492 EDAD MEDIA" En revista Veritas. COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE MEXICO A.C. No. 1454 Octubre 1992 .P, 34 a 38

⁸³ PAZ Zavala Enrique "Historia de la Contaduría Pública ". En revista Siglo Veintiuna, Universidad Latinoamericana S.C.-. Escuela de Contaduría y Administración. No. 9 , diciembre de 1992. P. 4 a 5

3.2 Concepto

Al hablar de Estados Financieros el más común es el balance el cual se le conoce como Estado de Situación Financiera, al parecer estos términos significan lo mismo pero no es así por la siguiente razón:

"Si se compara el término de Situación Financiera con el de Balance General, se observará que en tanto el primero denota el sitio al que ha llegado la empresa en sus operaciones financieras, el segundo se puede interpretar como el resultado de haber aplicado la teoría de la partida doble, conservando. La palabra general no aclara nada ya que es imprecisa, y sugiere vaguedad."⁸⁴

Para entender este concepto comienzo analizando el término de Estado Financiero, el cual diversos autores lo definen como :

"Por Estados Financieros puede entenderse aquellos documentos que muestran la situación económica de una empresa, la capacidad de pago de la misma, a una fecha determinada, pasada presente o futura; o bien, el

⁸⁴ PEREZ Harris Alfredo. Los Estados Financieros. ECASA, México 7a de. 5 reimp. 1990 p. 17

resultado de operaciones obtenidas en un período o ejercicio pasado presente o futuro en situaciones normales o especiales."⁽⁸⁵⁾

Entiéndase por Estado Financiero, *el documento suscrito por una entidad económica y en el cual se consigna datos valuados en unidades monetarias, referentes a la obtención y aplicación de recursos materiales*".

(⁸⁶)

"Estados Financieros. Son documentos contables que se formulan con el objeto de suministrar periódicamente a los propietarios, administradores, acreedores y público en general, una información acerca de la situación y desarrollo financiero a que se ha llegado en un negocio, como consecuencia de las operaciones realizadas."⁽⁸⁷⁾

"Estado Financiero, es un documento fundamentalmente numérico, en cuyos valores se consigna el resultado de haberse conjugado los factores de la producción por una empresa, así como de haber aplicado las políticas y

⁸⁵ PERDOMO Moreno, Abraham. Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. ECASA, México 7a. Ed decimoquinta reimpresión, 1990 P.1

⁸⁶ ELIZONDO López, Arturo. Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental. ECASA, México 2a Ed., 1993 P. 100.

⁸⁷ ENRIQUEZ Palomec, Arturo. Léxico del Contador. TRILLAS, México, 3a ed., 3a reimp., 1994 p.43

medidas administrativas dictadas por los directivos de la misma, y en cuya formulación y estimación de valores, intervienen las convenciones contables y juicios personales de quien los formula; a una fecha o por un periodo determinado ".⁽⁸⁸⁾

"Los Estados Financieros básicos deben 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 su situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha. De aquí se desprende que los Estados Financieros básicos comprenden el Balance General, los Estados de Resultados, de Variaciones en el Capital Contable y de Cambios en la Situación Financiera y las notas que son parte integrante de los mismos."⁽⁸⁹⁾

"Los Estados Financieros son un medio de comunicar información y no son un fin, ya que no persiguen el tratar de convencer al lector de un cierto punto de vista o de la validez de una posición."⁽⁹⁰⁾

⁸⁸ PEREZ Harris, Alfredo Los Estados Financieros: su Análisis e Interpretación. ECASA, México 7a ed., 5 reimp. 1990 P. 11

⁸⁹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín B-1 Referente a los Objetivos de los Estados Financieros. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 p.p.

2 a 3
⁹⁰ IDEM P. 3

En base a las definiciones anteriores llegué a la conclusión de: **el Estado Financiero es un documento que expresa en unidades monetarias; las condiciones económicas en que se encuentra la empresa es decir en cuanto a su operación, producción en sí factores que intervienen en la obtención y aplicación de recursos materiales que se consideran dentro su vida en circunstancias normales o especiales.**

Una vez definido el Estado Financiero estudio el concepto de el Estado de Situación Financiera. Según diversos autores lo definen como:

"El Estado de Situación Financiera o Balance General es el Estado Financiero aplicable a cualquier entidad, que muestra en unidades monetarias y a una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio."⁹¹

"El Estado de Situación Financiera o Balance General, muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha determinada, mediante la relación de sus recursos, obligaciones y patrimonio, debidamente valuados en términos monetarios."⁹²

⁹¹ PAZ Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría, ECASA, México 3 ed., 1991 p. 209

⁹² ELIZONDO López Arturo . Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental, ECASA, México 2a Ed., 1993 p.p. 102 a 103.

"Para conocer el retorno de la inversión de los socios o accionistas es necesario formular el **Estado de Situación Financiera**, que tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos económicos, así como los derechos de los acreedores y la participación de los dueños o accionistas. Contiene los bienes de que dispone, y por otra parte, la de los individuos o Instituciones que se reunieron en el negocio."⁹³)

En base a los conceptos citados concluyo: **que es un documento el cual expresa la situación económica de una entidad en un período definido, presentando sus bienes, deudas y propiedades; en cifras numéricas es decir en términos de pesos.**

Por último es importante mencionar:

El Estado de Situación Financiera: es un Estado Financiero **básico conocido también como principal por que muestra la capacidad económica de una empresa; es estático debido a que la información es de un instante dado es decir de una fecha fija; del Estado de Situación**

⁹³ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. *El Contador Público en la Era de la Información*. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México 1995 P. 125

Financiera como Estado Financiero básico se desprenden los Estados Financieros secundarios como:

- **El Estado de Movimientos de Cuentas de Superávit es un estado que expresa los saldos y movimientos de las cuentas que integran el superávit de la empresa en un período determinado.**
- **Estados de Movimientos del Capital Contable es un Estado Financiero que expresa los saldos y movimientos de las cuentas que integran el capital contable en un determinado ejercicio.**
- **Estado de Cambios en la Situación Financiera expresa los recursos obtenidos y empleados por la entidad en un período determinado.**

Una vez analizado el concepto del Estado de Situación Financiera. A continuación menciono sus características:

3.3 Características

En este tema estudio las características que integran el Estado de Situación Financiera las cuales son las siguientes

"A) Es un Estado Financiero."⁸⁴)

El Estado de Situación Financiera es un documento donde expresa la situación económica de una empresa o entidad.

"B) Muestra el activo, pasivo y capital contable de una empresa, en la cual su propietario puede ser una persona física o moral."⁸⁵)

Presenta los recursos, las deudas patrimonio del negocio independientemente de que el dueño es una persona física o moral.

⁸⁴PERDOMO Moreno Abraham. Análisis e Interpretación de los Estados Financieros, ECASA, México 7a. Ed decimoquinta reimpresión , 1990 P.7

⁸⁵IDEM

"C) La Información que proporciona corresponde a una fecha fija (estático)."⁹⁶

El Estado de Situación Financiera siempre es de un periodo determinado es decir abarca un lapso de tiempo fijado por eso se habla de un estado estático se puede comparar como una radiografía que únicamente presenta la situación determinada en este caso de la parte del cuerpo donde se sacó el análisis.

"D) Se Confecciona a base del saldo de las cuentas de balance."⁹⁷

El Estado de Situación Financiera se elabora tomando en cuenta la diferencia que existe entre los movimientos de cada cuenta.

E) "Muestra la Situación Financiera de las entidades económicas, esto es, da a conocer el *valor monetario de su Activo, Pasivo y Capital.*"⁹⁸

⁹⁶ IDEM

⁹⁷ IDEM

⁹⁸ ELIZONDO López Arturo .Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental, ECASA, México 2a Ed., 1993 P. 107

El Estado de Situación Financiera proporciona información expresadas en cifras numéricas es decir en términos de pesos.

F) "Aunque es posible formularlo en cualquier fecha, la costumbre y las disposiciones legales han establecido que se formule cuando menos *una vez al año*. Hay entidades que lo formulan cada mes."⁽⁹⁹⁾

Este documento es anual, hay empresas que lo elaboran cada mes, debido a sus necesidades de información; pero es obligatorio realizarlo en el tiempo establecido por la Ley General de Sociedades Mercantiles en el artículo 172 fracción C que expresa lo siguiente:

"*Artículo 172* Las sociedades anónimas, bajo la responsabilidad de sus administradores, presentarán a la Asamblea de Accionistas, anualmente, un informe que incluya cuando menos:"⁽¹⁰⁰⁾

"*Fracción C:* Un estado que muestre la *situación financiera* de la sociedad a la fecha de cierre del ejercicio."⁽¹⁰¹⁾

⁹⁹ IDEM

¹⁰⁰ IDEM P. 82

¹⁰¹ IDEM

Una vez analizadas las características del Estado de Situación Financiera a continuación expongo su terminología técnica.

3.4 Terminología Técnica

El Licenciado en Contaduría maneja términos específicos en la práctica profesional como un médico que tiene un lenguaje específico. Así en la práctica de la contabilidad se maneja un lenguaje propio para poder proporcionar una información específica de lo que ocurre en una empresa en el caso del Estado de Situación Financiera se encuentra integrado por tres términos fundamentales que son el activo, pasivo y el capital contable los cuales explico ampliamente en los siguientes subtemas.

3.4.1 Activo

En el presente subtema proporciono un panorama general de lo que significa el activo dentro de una empresa según lo definen diversos autores:

"Activo es el conjunto o segmento, cuantificable, de los beneficios económicos futuros fundadamente esperados y controlados por una entidad,

representados por el efectivo, derechos, bienes o servicios, como consecuencia de transacciones pasadas o de otros eventos ocurridos."¹⁰²

Otra definición de activo "Es el conjunto de valores, derechos y servicios propiedad de la empresa. Todo de lo que la empresa es dueña."¹⁰³

"Se entiende por el término Activo, el conjunto de recursos (bienes, derechos y servicios) propiedad de una entidad."¹⁰⁴

"En la contabilidad se denomina *ACTIVO*, al conjunto de recursos con que opera una entidad económica."¹⁰⁵

De acuerdo a las definiciones anteriores llegué a la conclusión de que:

¹⁰² INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín A-11 Definición de los Conceptos Básicos Integrantes de los Estados Financieros. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P. 2

¹⁰³ PENICHE De Icaza Ma. Elena. Contabilidad Básica. ECASA, México. 1991 P. 10

¹⁰⁴ PAZ Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría. ECASA, México 3 ed, 1991 p. 209

¹⁰⁵ ELIZONDO López Arturo. Proceso contable I. Contabilidad Fundamental. ECASA, México 2a Ed., 1993 P. 103.

El activo representa un grupo de recursos con el propósito de reflejar las transacciones pasadas o eventos realizados, habla de beneficios económicos futuros controlados y esperados por una entidad refiriéndose aquellas partidas provechosas para su operación o crecimiento. Esta integrado fundamentalmente por:

- Recursos Tangibles son los que se pueden ver, tocar en pocas palabras los bienes materiales.

- Recursos Intangibles son los servicios o bienes no materiales que generan un beneficio a futuro.

El activo se divide en *circulante*, *no circulante* o *fijo* y *diferido*. Esta división obedece al grado de disponibilidad de efectivo y se origina de la siguientes manera.

El **ACTIVO CIRCULANTE** está compuesto por efectivo e inversiones temporales, cuentas por cobrar, inventarios y pagos anticipados, a continuación defino cada parte y integrante de éste activo:

- **EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES**

Según el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS es:

"El renglón de efectivo debe estar constituido por moneda de curso legal o sus equivalentes, propiedad de una entidad y disponibles para la operación, tales como: depósitos bancarios en cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales, monedas extranjeras y metales preciosos amonerados."⁽¹⁰⁶⁾

De acuerdo con la definición anterior el efectivo es el dinero en billetes o monedas, los cuales pertenecen a la empresa y están a disposición inmediata para la realización de transacciones económicas. En este rubro se consideran las cuentas de caja y bancos.

Las inversiones temporales según la define el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS:

¹⁰⁶ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-1 Efectivo e Inversiones Temporales. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P.1

"Las inversiones temporales están representadas por valores negociables o por cualquier otro instrumento de inversión, convertibles en efectivo a corto plazo y tienen por objeto, normalmente, obtener un rendimiento hasta el momento en que estos recursos sean utilizados por la entidad. Los valores negociables son aquellos que se cotizan en bolsa de valores o son operados a través del sistema financiero."¹⁰⁷

Basándome en el párrafo anterior **las inversiones temporales corresponden aquellas operaciones en el área bursátil como son: acciones, cetes, pagarés, etc. con la finalidad de obtener un rendimiento a corto plazo. En éste rubro se encuentra la cuenta de acciones y valores a la vista.**

- **CUENTAS POR COBRAR**

Según lo define el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS:

¹⁰⁷ IDEM

"Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo."¹⁰⁸

En base a lo anterior las cuentas por cobrar representan **aquellos créditos otorgados por la empresa los cuales los clientes o personas comprometidas que se obligan a pagar en el futuro. En este rubro se encuentra integrado por las siguientes cuentas: clientes, documentos por cobrar, deudores diversos, cuentas incobrables.**

- **INVENTARIOS**

"El rubro de inventarios lo constituyen los bienes de una empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta, tales como materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o la

¹⁰⁸ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-3 Cuentas por Cobrar. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P.1

refacciones para mantenimiento que se consuman en el ciclo normal de operaciones."¹⁰⁹)

De acuerdo con el párrafo anterior los inventarios **representan una fuente básica de ingresos puesto que los artículos destinados para su venta en caso de empresas comerciales o industriales entre más artículos se vende mayores utilidades se obtiene para tener un control sobre estas mercancías se utiliza el inventario. Existen diversos métodos en que pueden registrarse las mercancías como son el costo identificado. PEPS (primeras entradas primeras salidas), UEPS (últimas entradas primeras salidas). Detailista el cual se emplea en grandes almacenes y consiste en valuar el inventario a precio de venta deduciendo un margen de utilidad fijado de ganancia.**

El ACTIVO NO CIRCULANTE O FIJO incluye las inversiones a largo plazo, en éste rubro corresponden los inmuebles, maquinaria y equipo:

¹⁰⁹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-4 Inventarios. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P.2

Según el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS su uso es el siguiente:

"Inmuebles, maquinaria y equipo son bienes tangibles que tiene por objeto a) el uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad b) la producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad y c) la prestación de los servicios a la entidad, a su clientela o al público en general. La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no de venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.⁽¹¹⁰⁾

De acuerdo a la definición anterior los inmuebles, maquinaria y equipo son principalmente los que se utilizan en la empresa, para sus operaciones normales. En este rubro se encuentran las cuentas de documentos por cobrar a largo plazo, terrenos, edificios, mobiliario y equipo o equipo de oficina, equipo de reparto o entrega, equipo de transporte, maquinaria, depósitos en garantía, acciones y valores a largo plazo, patentes y marcas, crédito mercantil. Particularmente el activo fijo sufre un deterioro perdiendo su valor ya sea por el uso o el tiempo excepto las cuentas de documentos

¹¹⁰ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-6 Inmuebles, Maquinaria y Equipo, INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P. 1

por cobrar, terrenos. A esto se le denomina depreciación el cual lo define el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS como:

"La depreciación es un procedimiento de contabilidad que tiene como fin distribuir de manera sistemática y razonable el costo de los activos fijos tangibles, menos su valor de desecho, si lo tienen, entre la vida útil estimada de la unidad. Por lo tanto la depreciación contable es un proceso de distribución y no de valuación."⁽¹¹¹⁾

De acuerdo a lo anterior la depreciación es una forma que la contabilidad considera el uso del activo fijo decir el costo de adquisición se multiplica por un porcentaje de vida útil o el porcentaje fijado establecido por la Ley del Impuesto sobre la Renta artículo 44 Y 45 indica la depreciación anual hasta cubrir la totalidad del valor del activo que se deprecia:

"Artículo 44. Los porcentajes máximos autorizados, tratándose de activos fijos por tipo de bien son los siguientes:"⁽¹¹²⁾

¹¹¹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-6 Inmuebles, Maquinaria y Equipo, INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, México, 10a ed. 1995 P. 10

¹¹² FISCO ACTUALIDADES. LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. Ediciones Fiscales ISEF, S.A. México 8 ed. 1996 P. 54

"I. Tratándose de construcciones:"⁽¹¹³⁾

"a) 10% en el caso de inmuebles declarados o catalogados como monumentos arqueológicos, artísticos, históricos o patrimoniales por el Instituto Nacional de Antropología e Historia o el Instituto Nacional de Bellas Artes y que cuenten con el certificado de restauración expedido por la autoridad competente."⁽¹¹⁴⁾

"b) 5% en los de más casos."⁽¹¹⁵⁾

"II. 6% para ferrocarriles, carros de ferrocarril, locomotoras y embarcaciones."⁽¹¹⁶⁾

"III. 10% para mobiliario y equipo de oficina."⁽¹¹⁷⁾

"V. Tratándose de aviones."⁽¹¹⁸⁾

"a) 25% para los dedicados a la aerofumigación agrícola."⁽¹¹⁹⁾

¹¹³ IDEM

¹¹⁴ IDEM

¹¹⁵ IDEM

¹¹⁶ IDEM

¹¹⁷ IDEM

¹¹⁸ IDEM

¹¹⁹ IDEM

"b) 10% para los demás."⁽¹²⁰⁾

"VI. 25% para automóviles, autobuses, camiones de carga, tractores y remolques."⁽¹²¹⁾

"VII. 30% para equipo de cómputo electrónico consistente en una maquinaria o grupo de máquinas interconectadas conteniendo unidades de entrada, almacenamiento, computación y control y unidades de salida, usando circuitos electrónicos en los elementos principales para ejecutar operaciones aritméticas o lógicas en forma automática por medio de instrucciones programadas, almacenadas e internamente o controladas externamente, así como para el equipo periférico de dicho equipo de cómputo, tal como unidades de discos ópticos, impresoras, lectores ópticos, graficadores, unidades de respaldo, lectores de código de barras, digitalizadores, unidades de almacenamiento externo, así como monitores y teclados a un equipo de computo."⁽¹²²⁾

VIII. "35% para los siguientes bienes:"⁽¹²³⁾

"a) Dados, troqueles, moldes, matrices y herramental."⁽¹²⁴⁾

¹²⁰ IDEM

¹²¹ IDEM

¹²² IDEM P. 55

¹²³ IDEM

¹²⁴ IDEM

"c) Equipo destinado directamente a la investigación de nuevos productos o desarrollo de tecnología en el país."⁽¹²⁵⁾

(A) IX 50% "para maquinaria y equipo destinados a la manufactura, ensamble, transformación o pruebas de componentes magnéticos para discos duros, tarjetas electrónicas y otros equipos de alta tecnología para la industria de la computación."⁽¹²⁶⁾ (Miscelanea fiscal 1997).

IX 100% para los siguientes bienes:

"a) *Para semovientes, vegetales, máquinas registradoras de comprobación fiscal y equipos electrónicos de registro fiscal.*"⁽¹²⁷⁾

"b) Equipo destinado a la conversión de gas natural."⁽¹²⁸⁾

"c) Equipo destinado a prevenir y controlar la contaminación ambiental en cumplimiento de las disposiciones legales respectivas."⁽¹²⁹⁾

¹²⁵ IDEM

¹²⁶ VILLA Blanco Valentín . "Reformas Fiscales 1997 Ley del Impuesto Sobre la Renta. En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. No. 294, febrero de 1997 p.p.19 a 36.

¹²⁷ FISCO ACTUALIDADES. LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. Ediciones Fiscales ISEF. S.A. México 8 ed. 1996 P. 55

¹²⁸ IDEM

¹²⁹ IDEM

"Artículo 45. Los porcentos máximos autorizados para maquinaria y equipo distinto a los señalados en el artículo anterior son los siguientes:"⁽¹³⁰⁾

"I. 10% para producción de energía eléctrica y su distribución, y para transportes eléctricos."⁽¹³¹⁾

"II. 5% para molienda de granos; de producción de azúcar y derivados; de aceites comestibles; transportación marítima, fluvial y lacustre."⁽¹³²⁾

"III. 6% para producción de metal, obteniendo en primer proceso; productos de tabaco y derivados de carbón natural."⁽¹³³⁾

"IV. 7% para la fabricación de pulpa, papel y productos similares; petróleo y gas natural."⁽¹³⁴⁾

¹³⁰ IDEM

¹³¹ IDEM

¹³² IDEM

¹³³ IDEM

¹³⁴ IDEM

"V. 8% para fabricación de vehículos de motor y sus partes; construcción de ferrocarriles y navlos; fabricación de productos de metal, de maquinaria y de instrumentos profesionales y científicos; producción de alimentos y bebidas, excepto granos, azúcar, aceites comestibles y derivados."¹³⁵

"VI. 9% para curtido de piel y fabricación de artículos de piel; de productos químicos, petroquímicos y farmacobiológicos; de productos de caucho y de productos plástico; impresión y publicación."¹³⁶

"VII. 11% para la fabricación de ropa; fabricación de productos textiles, acabado, teñido y estampado."¹³⁷

"VIII. 12% para construcción de aeronaves, compañías de transporte terrestre de carga y de pasajeros."¹³⁸

"IX. 16% para compañías de transporte aéreo, transmisión por radio y televisión."¹³⁹

¹³⁵ IDEM

¹³⁶ IDEM

¹³⁷ IDEM P.56

¹³⁸ IDEM

¹³⁹ IDEM

*X. 25% para la industria de la construcción, incluyendo automóviles, camiones de carga, tractocamiones y remolques."¹⁴⁰

"XI. 25% para actividades de agricultura, ganadería, pesca o silvicultura."¹⁴¹

"XII. 10% para otras actividades no especificadas en este artículo."¹⁴²

"XIII. 20% para el destinado a restaurantes."¹⁴³

Esta depreciación se presenta en el Estado de Situación Financiera en números rojos. La depreciación debe calcularse en forma consistente a partir de la fecha en que se empiece a utilizar.

El **ACTIVO DIFERIDO** incluye los activos intangibles y pagos anticipados:

¹⁴⁰ IDEM
¹⁴¹ IDEM
¹⁴² IDEM
¹⁴³ IDEM

- INTANGIBLES

"El concepto de intangibles se restringe a aquellos activos no circulantes que sin ser materiales o corpóreos son aprovechables en el negocio."⁽¹⁴⁴⁾

"Se distinguen dos clases de intangibles;"⁽¹⁴⁵⁾

"A) Partidas que representan la utilización de servicios o el consumo de bienes pero que, en virtud de que se espera que producirán directamente ingresos específicos en el futuro, su aplicación a resultados como un gasto es diferida hasta el ejercicio en que dichos ingresos son obtenidos. Lo anterior se hace con el fin de dar cumplimiento al principio contable, que establece la asociación de los costos y gastos que los originaron. (Ejemplos de esta clase de intangibles son el descuento en la emisión de obligaciones. los gastos de colocación de valores y gastos de organización):"⁽¹⁴⁶⁾

¹⁴⁴ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-8 Intangibles. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P. 1

¹⁴⁵ IDEM

¹⁴⁶ IDEM P.2

"b) Partidas cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo, que implican un derecho o privilegio y, en algunos casos, tienen la particularidad de poder reducir costos de producción, mejorar la calidad de un producto o promover su aceptación en el mercado. Se adquieren con la intención de explotar esta particularidad en beneficio de la empresa y su costo es absorbido en los resultados durante el periodo en que rinden este beneficio. (Ejemplos de esta clase de intangibles son las patentes, las licencias y las marcas registradas)."⁽¹⁴⁷⁾

En base a los párrafos anteriores llegué a la conclusión de que los **activos intangibles son aquellos recursos representados por servicios o bienes que generan un beneficio a futuro, aplicándose a resultados como gasto diferido hasta el momento en que son obtenidos. También se consideran aquellos derechos en provecho de la empresa.**

- PAGOS ANTICIPADOS

Representan los servicios, bienes o derechos cuyos beneficios se reciben a largo plazo.

¹⁴⁷ IDEM

Según el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS lo define como:

"Los pagos anticipados representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en el proceso productivo.

En base a la definición anterior: **los pagos anticipados representan activos intangibles los cuales representan servicios o bienes que producirán beneficios, es decir aquellos gastos realizados para tener el derecho de recibir en un futuro los servicios o bienes a utilizar por la empresa. En este rubro se consideran las cuentas de Papelería y Artículos de Escritorio, Intereses Pagados por Anticipados, Rentas Pagadas por Anticipado. Estas cuentas están sujetas a amortización.**

Una vez analizadas las partes que componen el activo es importante saber identificarlas para lograr una eficiente estructura del Estado de Situación Financiera. A continuación analizo a grandes rasgos el rubro de pasivo.

3.4.2 Pasivo

Para comprender el significado del pasivo y lo que representa en el Estado de Situación Financiera a continuación presento algunas definiciones al respecto:

Según lo define el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS "Pasivo es el conjunto o segmento, cuantificables, de las obligaciones presentes de una entidad particular, virtualmente ineludibles, de transferir efectivo, bienes o servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones o eventos pasados."⁽¹⁴⁸⁾

"El término pasivo representa el conjunto de obligaciones (deudas) de una entidad, y a favor de personas ajenas a ella, quienes le proporcionaron recursos en calidad de préstamo."⁽¹⁴⁹⁾

¹⁴⁸ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín A-11 Definición de los Conceptos Básicos Integrantes de los Estados Financieros. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P. 4

¹⁴⁹ PAZ Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría. ECASA, México 3 ed., 1991 p. 209

"PASIVO. Es el conjunto de obligaciones (deudas) que debe pagar la empresa. Todo lo que la empresa debe."¹⁵⁰)

En base a las definiciones anteriores llegué a la conclusión de que el pasivo representa las deudas que posee la entidad que significan obligaciones que forzosamente se tienen que cumplir a un plazo determinado a otras entidades o personas que otorgaron recursos mediante una promesa de pago a futuro como resultado de operaciones referentes al pasado. El pasivo se clasifica en:

El **PASIVO A CORTO PLAZO** se ordena según la importancia a pagar la deuda ya que de no hacerlo provocaría dificultades a la empresa, estas deudas son menos a un año. Dentro de este grupo de encuentran las siguientes cuentas: Proveedores, Préstamos Bancarios a corto plazo, Documentos por Pagar, Acreedores Diversos, Dividendos por Pagar, Impuestos por pagar, Anticipos a Clientes, Cobros Anticipados a corto plazo.

El **PASIVO A CORTO PLAZO FIJO** se refiere aquellas deudas contraídas las cuales se comprometen a pagar en plazos mayores de un año, se ordenan las cuentas según su exigibilidad apegándose a la fecha de

¹⁵⁰ PENICHE De Icaza Ma. Elena. Contabilidad Básica. ECASA, México. 1991 P. 10

vencimiento. dichas cuentas son: Hipotecas por Pagar o Acreedor Hipotecario, Documentos por Pagar a Largo Plazo, Préstamos Bancarios a largo plazo, Obligaciones por Pagar.

El **PASIVO A LARGO PLAZO DIFERIDO** se da cuando el cliente paga por adelantado por un servicio el cual a futuro la empresa se obliga a otorgar. Las cuentas que pertenecen a este rubro son: Rentas cobradas por anticipado, Intereses cobrados por anticipado.

Una vez expuesto el rubro del pasivo, es necesario tomar en cuenta otra parte importante del Estado de Situación Financiera, como lo es el capital contable el cual explico en el siguiente subtema.

3.4.3 Capital Contable

En esta parte del Estado de Situación Financiera, el capital contable es un elemento importante para la empresa a fin de comprender el término que a continuación cito algunas definiciones al respecto:

"El capital contable es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surge por aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan una entidad y el cual se ejerce mediante reembolso o distribución."⁽¹⁵¹⁾

"El término capital significa el patrimonio con que los propietarios han dotado a una entidad para iniciar y continuar sus operaciones."⁽¹⁵²⁾

En base a las definiciones anteriores concluyo que el capital contable es el patrimonio formado por la colaboración de los dueños al proporcionar en dinero o en especie, a la empresa para que ésta, realice las actividades económicas a fin de obtener una utilidad de ejercicio, en caso de que hubiera una pérdida, el capital contable disminuiría. Se encuentra integrado por: Capital Social, Reservas del Capital (de previsión, para contingencia, para fluctuaciones, etc.), Utilidades o Pérdidas de Ejercicios Anteriores, Utilidad o Pérdida del Ejercicio.

¹⁵¹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín A-11 Definición de los Conceptos Básicos Integrantes de los Estados Financieros, INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P. 6

¹⁵² PAZ Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría, ECASA, México 3 ed., 1991 p. 209

Una vez recordando los elementos que integran el capital contable. A continuación menciono a la ecuación contable como una herramienta que relaciona el activo, pasivo y capital contable el cual realizo un estudio ha ésta base matemática.

3.5 La Ecuación Contable

La ecuación contable es fundamentalmente una base matemática de la contabilidad la cual sirve para comprobar que efectivamente el activo es el reflejo de pasivo y el capital. La palabra ecuación se puede comparar con una balanza la cual se integra de la siguiente manera: en la parte izquierda se encuentra el activo, en la otra el pasivo junto con el capital contable se observa que pesan lo mismo. En pocas palabras la ecuación contable la define Elizondo López como:

"La ecuación contable fundamental es aquella que representa la igualdad en virtud de la cual, el Activo equivale a la suma del Pasivo más el Capital."⁽¹⁵³⁾

¹⁵³ ELIZONDO López Arturo . Proceso Contable I. Contabilidad Fundamental, ECASA, México 2a ed. 1993 P. 106

Representado al activo por una "A" al pasivo por una "P" y al capital contable por una "C" la fórmula es:

$$A = P + C$$

Como ecuaciones contables alternas:

$$A) P = A - C$$

$$B) C = A - P$$

Por ejemplo.

$$\text{Si } A = 500.00 \quad P = 225.00 \quad C = 275.00$$

Aplicando la fórmula $A = P + C$ se tiene que:

$$500 = 225 + 275$$

$$500 = 500$$

Aplicando la fórmula $P = A - C$ se tiene que:

$$225 = 500 - 275$$

$$225 = 225$$

Aplicando la fórmula $C = A - P$ tenemos que:

$$275 = 500 - 225$$

$$275 = 275$$

Es así como se relaciona el activo, pasivo y capital contable. Una vez analizado la ecuación contable, a continuación expongo la división material para conocer como afecta en el Estado de Situación Financiera.

3.6 División Material

En este tema explicaré como está estructurado el Estado de Situación Financiera. En primer término está integrado por:

"A) *Encabezado*. El encabezado lo integran":⁽¹⁵⁴⁾

1.- "Nombre de la entidad económica."⁽¹⁵⁵⁾

El nombre de la empresa anexando su razón social es decir si es una sociedad anónima (S.A.), una sociedad anónima de capital variable (S.A. de C.V.), si es una sociedad de responsabilidad limitada (S.R.L), etc..

2.- "Nombre del Estado Financiero."⁽¹⁵⁶⁾

El nombre del Estado Financiero se refiere al documento que se trate es decir si es de Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, etc.

3.- "Fecha del cual se fórmula."⁽¹⁵⁷⁾

Es decir la fecha al periodo en que se refiere la información, algunos Licenciados en Contaduría tienen como costumbre a notar la hora en que se practica el Estado de Situación Financiera.

¹⁵⁴ IDEM P.107

¹⁵⁵ IDEM

¹⁵⁶ IDEM P. 108

¹⁵⁷ IDEM

"B) *Cuerpo*. el cuerpo se integra por:"⁽¹⁵⁸⁾

1.- "Conceptos del Activo y su valor."⁽¹⁵⁹⁾

El activo se refiere a los bienes, propiedades, valores recursos con los que cuenta la empresa para su funcionamiento.

2.- "Conceptos del Pasivo y su valor."⁽¹⁶⁰⁾

El pasivo corresponde a todas las deudas, es decir, todos sus créditos a proveedores, bancos, acreedores diversos con los cuales se comprometió a pagarles a futuro,

3.- Conceptos del Capital y su valor."⁽¹⁶¹⁾

El capital contable representa el patrimonio que los socios lo forman a través de aportaciones en efectivo o en especie.

¹⁵⁸ IDEM

¹⁵⁹ IDEM

¹⁶⁰ IDEM

¹⁶¹ IDEM

c) "Pie. el pie es integrado por:"¹⁶²⁾

1.- Nombre y firma y cargo del Licenciado en Contaduría que lo formuló"¹⁶³⁾

Está integrado por el nombre y firma del Licenciado en Contaduría el cual se hace responsable de la información presentada a través de este documento.

2.- "Notas aclaratorias."¹⁶⁴⁾

Las notas aclaratorias son explicaciones complementarias a fin de ampliar la información mostrada en dichos estados sobre situaciones que afecten en forma sustancial a la Información Financiera.

El cuerpo del Estado de Situación Financiera, se presenta de diversas formas como las siguientes:

¹⁶² IDEM
¹⁶³ IDEM
¹⁶⁴ IDEM

- En forma de reporte. Esta forma de presentación del Estado de Situación Financiera obedece a la relación que existe en el:

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital Contable}$$

En primer lugar se colocarán las cuentas que integran al activo, posteriormente el pasivo para finalizar con el capital contable. (Ver Figura 3.1)

- En forma de cuenta. Esta presentación también se le conoce como horizontal, se basa en la ecuación contable:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital contable}$$

Muestra en el lado izquierdo todas sus cuentas de activo y en el lado derecho el pasivo y el capital contable. (Ver figura 3.2)

- En forma mixta. Expresa el Estado de Situación Financiera en forma vertical colocando las cuentas en base a la ecuación contable $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital Contable}$, es decir es una combinación de la forma de reporte y de cuenta. (Ver figura 3.3)

Super Muebles S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

ACTIVO		
CIRCULANTE		
	\$	3,519,915
CAJA	29,400	
BANCOS	103,267.50	
INVERSIONES EN VALORES	387.50	
CLIENTES	1,398,500.00	
DEUDORES DIVERSOS	740,880.00	
EST. DE CTAS INCOBRABLES	(73,500.00)	
ALMACEN (NOTA 1)	<u>1,323,000.00</u>	
NO CIRCULANTE		
	\$	5,508,090
FUJO (NOTA 2)		
TERRENOS (NOTA 3)	441,000	
EDIFICIOS	1,764,000.00	
MAQ. Y EQUIPO	3,748,500.00	
EQUIPO DE OFICINA	264,800.00	
DEP. ACUM. DE EDIF.	(105,840.00)	
DEP. ACUM. DE MAQ. Y EQUIPO.	(749,700.00)	
DEP. ACUM. DE EQUIPO DE OFICINA	(52,920.00)	
DIFERIDO		
GASTOS DE ORGANIZACION	220,500.00	
AMORTIZ. ACUM DE GTOS. DE ORG.	<u>(22,050.00)</u>	
SUMA DEL ACTIVO	\$	9,028,005
PASIVO		
A CORTO PLAZO		
	\$	2,049,915
PROVEEDORES	735,000	
DOCUMENTOS POR PAGAR	382,200.00	
ACREEDORES DIVERSOS	291,795.00	
GASTOS POR PAGAR	<u>640,920.00</u>	
A LARGO PLAZO		
	\$	367,500
ACREEDORES HIP. (NOTA 4)	367,500	
DIFERIDO		
	\$	836,510
COBROS ANTICIPADOS	<u>836,510</u>	
SUMA DEL PASIVO	\$	3,053,925
CAPITAL CONTABLE		
	\$	5,974,080
CAPITAL SOCIAL (NOTA 5)	3,875,000	
RESERVA LEGAL	44,100.00	
UTILIDAD POR APLICAR	837,900.00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>1,417,080.00</u>	
SUMA DEL PASIVO Y EL CAPITAL	\$	9,028,005
CONTADOR GENERAL		
NOTA 1 LAS MERCANCIAS SE ENCUENTRAN VALUADAS A COSTO PROMEDIO		
NOTA 2 EL ACTIVO FIJO SE DEPRECIA POR EL METODO DE LINEA RECTA		
NOTA 3 EL TERRENO CONSTITUYE UNA GARANTIA DEL PRESTAMO HIPOTECARIO		
NOTA 4 LA HIPOTECA SE FIRMO A 20 AÑOS CON INTERESES AL 14.8% ANUAL QUEDANDO EL TERRENO EN GARANTIA		
NOTA 5 EL CAPITAL SOCIAL SE ENCUENTRA INTERGADO POR 3 000 ACCS NOMINATIVAS		

FIGURA 3.1 Estado de Situación Financiera, en forma de reporte

Super Muebles S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE	\$	3,519,915	A CORTO PLAZO
CAJA	\$	29,400	PROVEEDORES
BANCOS	103,267.50		\$ 735,000
INVERSIONES EN VALORES	367.50		DOCUMENTOS POR PAGAR
CLIENTES	1,396,500.00		382,200.00
DEUDORES DIVERSOS	740,880.00		ACREEDORES DIVERSOS
EST. DE CTAS INCOBRABLES	(73,500.00)		291,795.00
ALMACEN (NOTA 1)	<u>1,323,000.00</u>		GASTOS POR PAGAR
			<u>640,920.00</u>
			A LARGO PLAZO
			\$ 367,500
			ACREEDORES HIP. (NOTA 4)
			\$ 367,500
			DIFERIDO
			<u>\$ 636,510</u>
			COBROS ANTICIPADOS
			<u>\$ 636,510</u>
NO CIRCULANTE	\$	5,508,090	SUMA DEL PASIVO
FIJO (NOTA 2)			\$ 3,053,925
TERRENOS (NOTA 3)	\$	441,000	CAPITAL CONTABLE
EDIFICIOS	1,764,000.00		CAPITAL SOCIAL (NOTA 5)
MAQ. Y EQUIPO	3,748,500.00		\$ 3,675,000
EQUIPO DE OFICINA	264,600.00		RESERVA LEGAL
DEP. ACUM. DE EDIF.	(109,840.00)		44,100.00
DEP. ACUM. DE MAQ. Y EQUIPO.	(749,700.00)		UTILIDAD POR APLICAR
DEP. ACUM. DE EQ. DE OFICINA	(52,920.00)		837,900.00
DIFERIDO			UTILIDAD DEL EJERCICIO
GASTOS DE ORGANIZACION	220,500.00		<u>1,417,080.00</u>
AMORTIZ. ACUM DE GTO. DE ORG.	<u>(22,050.00)</u>		CAPITAL CONTABLE
			<u>\$ 5,974,080</u>
SUMA DEL ACTIVO	\$	<u>9,028,005</u>	SUMA DEL PASIVO Y EL CAPITAL
			<u>\$9,028,005</u>
<p>NOTA 1 LAS MERCANCIAS SE ENCUENTRAN VALUADAS A COSTO PROMEDIO</p> <p>NOTA 2 EL ACTIVO FIJO SE DEPRECIA POR EL METODO DE LINEA RECTA</p> <p>NOTA 3 EL TERRENO CONSTITUYE UNA GARANTIA DEL PRESTAMO HIPOTECARIO</p> <p>NOTA 4 LA HIPOTECA SE FIRMO A 20 AÑOS CON INTERESES AL 14 8% ANUAL QUEDANDO EL TERRENO EN GARANTÍA</p> <p>NOTA 5 EL CAPITAL SOCIAL SE ENCUENTRA INTERGADO POR 3,000 ACCS NOMINATIVAS</p>			
			CONTADOR GENERAL

FIGURA 3.2 Estado de Situación Financiera en forma de cuenta

Super Muebles S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

ACTIVO			
CIRCULANTE		\$3,519,915	
CAJA	\$29,400		
BANCOS	103,267.50		
INVERSIONES EN VALORES	367.50		
CLIENTES	1,396,500.00		
DEUDORES DIVERSOS	740,880.00		
EST. DE CTAS INCOB.	(73,500.00)		
ALMACEN (NOTA 1)	1,323,000.00		
NO CIRCULANTE		\$5,508,090	
FIJO (NOTA 2)			
TERRENOS (NOTA 3)	\$441,000		
EDIFICIOS	1,764,000.00		
MAQ. Y EQUIPO	3,748,500.00		
EQUIPO DE OFICINA	264,600.00		
DEP. ACUM. DE EDIF.	(105,840.00)		
DEP ACUM. DE MAQ. Y EQ.	(749,700.00)		
DEP ACUM. DE EQ. DE OF.	(52,920.00)		
DIFERIDO			
GASTOS DE ORG.	220,500.00		
AMOR. ACUM DE GTO ORG	(22,050.00)		
PASIVO			
A CORTO PLAZO			\$ 2,049,915
PROVEEDORES	\$ 735,000		
DOC. POR PAGAR	382,200.00		
ACREEDORES DIVERSOS	291,795.00		
GASTOS POR PAGAR	640,920.00		
A LARGO PLAZO			\$ 367,500
ACREEDORES HIP. (NOTA 5)	\$ 367,500		
DIFERIDO			\$ 636,510
COBROS ANTICIPADOS	\$ 636,510		
SUMA DEL PASIVO			\$ 3,053,925
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL SOCIAL (NOTA 6)	\$ 3,675,000		
RESERVA LEGAL	44,100.00		
UTILIDAD POR APLICAR	837,900.00		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,417,080.00		
SUMAS IGUALES	\$ 9,028,005		\$ 9,028,005
CONTADOR			
GERENTE GENERAL			
NOTA 1 LAS MERCANCIAS SE ENCUENTRAN VALUADAS A COSTO PROMEDIO			
NOTA 2 EL ACTIVO FIJO SE DEPRECIA POR EL METODO DE LINEA RECTA			
NOTA 3 EL TERRENO CONSTITUYE UNA GARANTIA DEL PRESTAMO HIPOTECARIO			
NOTA 4 LA HIPOTECA SE FIRMO A 20 AÑOS CON INTERESES AL 14.8% ANUAL QUEDANDO EL TERRENO EN GARANTÍA			
NOTA 5 EL CAPITAL SOCIAL SE ENCUENTRA INTERGADO POR 3.000 ACCS NOMINATIVAS			

FIG. 3.3. Estado de Situación Financiera en forma mixta

Una vez analizado la división material confirmo que el Estado de Situación Financiera cumple con el objetivo de informar mostrando en forma explícita los recursos, obligaciones y patrimonio de una empresa en específico. A continuación comento las reglas de presentación del Estado de Situación Financiera.

3.6.1 Reglas de Presentación

La imagen de un Estado de Situación Financiera es muy importante porque representa un documento de información que sirve para la toma de decisiones, además requiere ser comparada con respecto a años anteriores es por ello que el INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS se ha preocupado, por homogeneizar estas reglas. En primer lugar explico el rubro del activo iniciando con el efectivo e inversiones temporales.

A) ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE

- Efectivo e inversiones temporales

El efectivo inversiones temporales se presentan en el activo circulante, excepto los de largo plazo que se muestran en el activo no circulante; los cheques pendientes se integran en el renglón de efectivo; en el caso de sobregiros reportados se colocan en el pasivo a corto plazo. Es necesario revelar la existencia de metales preciosos amonerados y el efectivo e inversiones temporales denominados en moneda extranjera convertirlos en su equivalente en moneda nacional. A continuación presento las reglas que componen el rubro de cuentas por cobrar.

- Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar se clasifican en corto y largo plazo. Las cuentas de corto plazo se expresan en el activo circulante después del efectivo e inversiones y las de largo plazo fuera del activo circulante; los

saldos acreedores deben reclasificarse como cuentas por pagar; los intereses devengados, costos y gastos originados por las cuentas por cobrar se consideran como parte de las mismas. Los intereses por cobrar no devengados que hayan sido incluidos se presentan deduciéndose del saldo de las cuentas en la que fueron cargados; las estimaciones para las cuentas incobrables se muestran como deducciones a las cuentas por cobrar. Se tiene que aclarar en las notas o en el Estado de Situación Financiera las condiciones en que se encuentran en su caso los gravámenes, también cuando exista cuentas o documentos por cobrar en moneda extranjera; las cuentas por cobrar a largo plazo se indican con los vencimientos y las tasas de interés; revelar el monto del pasivo contingente, para la entidad por documentos, cuentas por cobrar vendidos o descontados; los saldos a cargo de los propietarios, accionistas o socios, que representen el capital suscrito no exhibido, se evitan incluirse dentro de las cuentas por cobrar. En seguida expongo las reglas de presentación que corresponden al rubro de inventarios.

- Inventarios

Se muestran en el activo circulante, con la indicación del sistema o métodos a que están valuados, informar sobre la existencia de gravámenes.

A continuación presento las reglas que integran el activo no circulante iniciando con Inmuebles maquinaria y equipo.

ACTIVO NO CIRCULANTE

- Inmuebles maquinaria y equipo.

La presentación de activos fijos se ubica después del activo circulante deduciendo el importe de la depreciación acumulada. El activo se divide en: Inversiones no sujetas a depreciación y las inversiones sujetas a depreciación. Las construcciones en proceso se presentan por separado de los edificios terminados. El método y las tasas de depreciación se mencionan en el Estado de Situación Financiera; Informar en el caso de gravámenes o restricciones que exista en este rubro. A continuación menciono el rubro de intangibles.

- Intangibles

Se presentan en el último grupo de activos del Estado de Situación Financiera; los importantes deben distinguirse de los demás ya sea en el

Estado de Situación Financiera o en una nota señalando el método y plazo de amortización empleado para cada uno. Informar cuando un intangible haya perdido su valor y se cargue a resultados. Como último rubro del activo explico los pagos anticipados.

- Pagos anticipados

Se encuentran en el activo circulante cuando el periodo de beneficios futuros sea menor a un año o a corto plazo. En caso de que sean en lapsos de tiempo prolongados se presentan en el activo no circulante; los intereses pagados por anticipado se reclasifican contra el pasivo correspondiente. A continuación presento las reglas del rubro del pasivo iniciando con el circulante.

B) PASIVO

CIRCULANTE

El pasivo a corto plazo se exhibe en los primeros renglones del pasivo en el Estado de Situación Financiera considerando las condiciones de

exigibilidad y la importancia relativa; los saldos deudores importantes de la cuenta de proveedores, se reclasifican como cuenta por cobrar o inventarios, dependiendo su procedencia o su aplicación final. Se presentan por separado los financiamientos bancarios a corto plazo incluyendo en su caso las obligaciones provenientes de descuentos bancarios de documentos por cobrar. Los pasivos a favor de compañías afiliadas se presentan por separado así como también los pasivos a favor de accionistas o funcionarios. Las cuentas por pagar a acreedores diversos y los pasivos acumulados se integran en un solo total o en forma detallada. Los pasivos por el impuesto sobre la renta y por la participación de utilidades a los trabajadores, se exhiben por separado; los pasivos importantes en moneda extranjera se informan ya sea en el Estado de Situación Financiera o en una nota a los Estados Financieros. Informar sobre las restricciones de hechos de importancia relacionados con el pasivo, así como también las garantías.

"El importe de la obligación a corto plazo que se reclasifique a largo plazo, no debe exceder a la cantidad de los recursos del financiamiento a largo plazo, que sustituya esa obligación a corto plazo."¹⁶⁵

¹⁶⁵ Comisión de Principios de Contabilidad. Circular 46. En revista de Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 286, julio de 1996 p.p 6a7

La reclasificación de un pasivo a corto plazo se explica en una nota a los Estados Financieros. A continuación presento las reglas del pasivo no circulante.

NO CIRCULANTE

La porción circulante del pasivo a largo plazo se muestra por separado; es necesario informar acerca de la existencia de ciertas restricciones como: para el pago de dividendos, para la obtención de nuevos préstamos, obligaciones de asegurar ciertos activos; en aquellos financiamientos en que el acreditado no hubiese aún dispuesto de una parte importante de créditos ya concedidos, se requiere informar sobre esta situación en una nota a los Estados Financieros. Las obligaciones emitidas, se informan detalladamente, así como las obligaciones convertibles y las obligaciones autorizadas aún no emitidas. Los intereses no devengados incluidos en el pasivo deben excluirse y compensarlos con los cargos diferidos.

"En los Estados Financieros, mediante una nota se deben revelar los incumplimientos de las cláusulas de contratos de crédito, así como también

los efectos de los mismos sobre los resultados de operación y la situación financiera de la entidad."¹⁶⁶)

"En el caso de que la deuda se considere extinguida, total o parcialmente, mediante el establecimiento de un fideicomiso irrevocable, se debe explicar en una nota esta transacción. Además es necesario revelar el monto de la deuda que se considera extinguida al cierre del ejercicio".¹⁶⁷)

"Esta revelación se debe hacer durante todo el tiempo que dicha deuda se encuentre pendiente de pago."¹⁶⁸)

Una vez establecidas las reglas de pasivo a continuación presento las reglas del capital contable.

¹⁶⁶ Comisión de Principios de Contabilidad. Circular 48. En revista de Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 286, julio de 1996 P. 10

¹⁶⁷ Comisión de Principios de Contabilidad. Circular 47. En revista de Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 286, julio de 1996 p.p 8 a 9

¹⁶⁸ IDEM

C) CAPITAL CONTABLE

En el Estado de Situación Financiera se expresa en forma detallada los conceptos que integran este rubro; incluyendo en primer lugar el capital contribuido, seguido de los que integran el capital ganado; cuando los accionistas no exhiben totalmente el importe de las acciones suscritas, la diferencia entre el importe entregado y el importe pendiente de pago debe considerarse como capital suscrito no pagado, restando el renglón de capital social; no se presenta la cantidad pendiente de pago como una cuenta por cobrar a los accionistas de la entidad. El capital social está representado por títulos que han sido emitidos a favor de los accionistas o socios como evidencia de su participación en la entidad.

Una vez explicadas detalladamente las reglas de presentación del Estado de Situación Financiera se requiere tomarlas en cuenta para elaborar eficientemente este documento.

Concluyo este capítulo comentando que el Estado de Situación Financiera requiere cumplir con sus características, reflejar fielmente el activo, pasivo y capital contable; además de utilizar la ecuación contable

para su comprobación y efectuar aquellos lineamientos que marca la división material y las reglas de presentación.

Cabe aclarar que las formas de presentación de las cuentas del Estado de Situación Financiera que se mostraron son en una empresa comercial. Una vez que dado ha conocer el Estado de Situación Financiera. Abordaré en el siguiente el capítulo la empresa.

CAPITULO IV

EMPRESA

El presente capítulo tiene como propósito estudiar a la empresa desde sus antecedentes en México a partir de la época de la colonia hasta en la actualidad.

En seguida definiré a la empresa ya que es considerada un factor importante en la economía del país, además forma parte en la vida de sus habitantes, por medio de la distribución de bienes.

También analizaré los propósitos o valores institucionales que persigue la empresa en los aspectos económicos, sociales y técnicos.

Posteriormente analizaré su clasificación de acuerdo a su giro o actividad y a su magnitud o tamaño.

Por último expondré los recursos que integran la empresa para su funcionamiento eficiente como son: materiales y técnicos; humanos y financieros.

4.1 Antecedentes

En este tema presento un panorama desde la época de la colonia en México hasta en la actualidad. Para esto analizo lo siguiente:

“La empresa tuvo su origen en forma paralela al desarrollo de los pueblos y, consecuentemente, al de la administración. Nació para atender las necesidades de la sociedad creando satisfactores a cambio de una retribución que compensara el riesgo, los esfuerzos y las inversiones de los empresarios.”⁽¹⁶⁹⁾

“La vida económica de América Latina, se encontraba totalmente sometida a los intereses de las Metrópolis. Estas consideraban a las colonias, ante todo como fuentes de aprovisionamiento de metales preciosos

¹⁶⁹ MÜNCH Galindo Lourdes y José García. Fundamentos de la Administración. Trillas . México 1982 P. 41

y productos agrícolas. La industria de transformación estaba muy débilmente desarrollada. Las manufacturas eran escasas, incluso a fines del siglo XVIII, y principios del XIX. Los poderes coloniales frenaban por todos los medios el incremento de la industria en los países Latinoamericanos con el fin de mantener el monopolio de las metrópolis sobre los productos manufacturados. Estos debían en su mayoría ser importados vía las metrópolis."¹⁷⁰)

"La rama principal de la industria de la transformación era la del algodón. En 1846, existían en México 59 fábricas de hilados y tejidos, así como un sinnúmero de manufacturas y pequeños talleres de tipo artesanal. En 1856, sólo en la ciudad de México había 46 fábricas de hilados y tejidos."¹⁷¹)

"La industria metalúrgica comenzó también a desarrollarse; aparecieron fábricas de fundición de plata, cobre, plomo. La industria de la transformación estaba representada básicamente por empresas textiles. A comienzos de 1910 en México había 150 fábricas textiles".¹⁷²)

¹⁷⁰ RODRIGUEZ Valencia, Joaquín. Como Administrar Pequeñas y Medianas Empresas. ECASA 2a. ed. 1989 p. 13

¹⁷¹ IDEM p. 16

¹⁷² IDEM p. 17

"En México la Industrialización se inició de manera firme y continuada en la década de los 50', en la que surgió la actividad industrial con un sinnúmero de empresas pequeñas y medianas, gracias a la acción abierta y decidida del Gobierno Mexicano, no solamente a través de la integración de una Infraestructura básica, sino también promoviendo inversiones industriales que permitieron disminuir las importaciones de artículos manufacturados y para mantener un nivel de empleo adecuado a las necesidades de una población cada vez más crecientes."⁽¹⁷³⁾

"Históricamente, la empresa pequeña y mediana ha ofrecido una alternativa para el proceso de industrialización. También es reconocido que la pequeña y mediana empresa ofrecen una oportunidad para una continuada expansión del sistema económico del país."⁽¹⁷⁴⁾

"En México se ha vivido tiempos difíciles debido a que: "El proceso de ajuste al que fue sometido el país a partir de la última quincena de 1994 es fuente de uno de los sacrificios económicos más graves del que se tenga memoria. Hemos vivido durante el primer semestre de 1995, el surgimiento

¹⁷³ IDEM

¹⁷⁴ IDEM P. 18

de un círculo vicioso con la caída de la producción, el cierre masivo de empresas y un desempleo creciente."¹⁷⁵)

"Hasta junio, y el marco del Programa Económico de Emergencia, han cerrado cerca de 6,500 establecimientos documentados en el sector industrial, al tiempo que más del 13.3 millones de personas han quedado sin empleo."¹⁷⁶)

De acuerdo a lo párrafos anteriores concluyo que la Historia de México ha sufrido grandes transformaciones partiendo desde una explotación impresionante, hasta un país industrializado gracias a una constante lucha que no fue fácil de alcanzar. Por ello es necesario enfrentar los problemas actuales en base a una adecuada planeación estratégica, teniendo la mentalidad de producir o servir con un alto grado de calidad. A continuación en el siguiente subtema explico el concepto de empresa.

¹⁷⁵ GOMEZ Ceja Guillermo. "La Pequeña y Mediana Empresa". En revista Administración de hoy. Sistemas de Información Contable y Administrativa Computarizados, S.A. de C.V. . No. 18 .Año II 1995 P. 23 a 26

¹⁷⁶ IDEM

4.2 Concepto

El concepto de empresa comprende un ramo muy extenso, a la vez necesario en la vida económica de una nación. Es por ello que diversos autores la definen como:

El concepto de empresa "es la célula del sistema económico capitalista, es la unidad básica de la producción. Representa el tipo de organización económica que se dedica a cualquiera de las actividades económicas fundamentales en alguna de las ramas productivas de los sectores económicos."⁽¹⁷⁷⁾

Según lo define Oropeza "EMPRESA es una entidad económica en donde se concentran las ideas encaminadas a la comercialización, industrialización, servicio y otras más; el dinero o bienes aportados por el dueño o dueños y terceras personas; el trabajo proporcionado por el personal contratado; el mobiliario, equipo, local y demás bienes para el funcionamiento; las mercancías o materias primas compradas a los

¹⁷⁷ MENDEZ Morales José Silvestre y otros. Dinámica Social de las Organizaciones. Mc Graw Hill. México 1990 P.15

proveedores, todo esto para lograr riquezas o beneficios de tipo lucrativo, social y económico. "(178)

Según define Elizondo López "La unidad económica que a través de la celebración de operaciones o transacciones hace posible la existencia de Información Financiera ha sido tradicionalmente denominada *empresa* y recientemente *organización*. Cuando se trata de empresas con fines de lucro se le llama comúnmente *negocio*".(179)

De acuerdo al Código Fiscal de la Federación en el artículo 16 menciona lo siguiente: "Se considerará empresa la persona física o moral que realice las actividades a que se refiere este artículo."(180)

En el artículo anterior menciona sobre las personas físicas o morales en términos simples las primeras se refiere a un solo dueño; las segundas la componen varios dueños por ejemplo las sociedades mercantiles, civiles, en

¹⁷⁸ OROPEZA Martínez Humberto. Origen Lógico de la Contabilidad. ECASA 3a ed. México 1989 P.45

¹⁷⁹ ELIZONDO López Arturo. El Proceso Contable 1. Contabilidad Fundamental. ECASA. México 2a ed. 1993. P. 95

¹⁸⁰ FISCO ACTUALIDADES. CODIGO FISCAL DE LA FEDERACION. Ediciones Fiscales ISEF;S.A. México 8ed. 1996 P. 11 art. 16 Párrafo 7

participación, etc. Las actividades a que hace referencia son las comerciales, industriales, agrícolas, ganaderas, pesca y silvícolas.

Otra definición es la siguiente: "Grupo social en el que, a través de la administración del capital y el trabajo, se producen bienes y/o servicios tendientes a la satisfacción de las necesidades de la comunidad."¹⁸¹)

En base a las definiciones anteriores llegué a la conclusión de que **empresa es un conjunto organizado de recursos materiales técnicos y humanos que a través de estos, ofrecen bienes y/o servicios que satisfacen a la sociedad, mediante objetivos específicos. A fin de lograr beneficios de tipo económico. Constituido para efectos del fisco como persona física o moral encargado de realizar actividades: comerciales, industriales, agrícolas ganaderas y pesca.**

Una vez estudiado el concepto de empresa concluyo que esta beneficia a la sociedad ya que comprende actividades encaminadas al desarrollo del país. A continuación presento los propósitos o valores institucionales de la empresa.

¹⁸¹ MÜNCH Galindo Lourdes y José García. Fundamentos de la Administración. Trillas . México 1982 P. 42

4.3 Propósitos o Valores Institucionales

La empresa como generador de satisfactores para la comunidad requiere un parámetro o guía de propósitos o valores que le ayuden a fortalecer o continuar ofreciendo a la sociedad los bienes o servicios que proporciona a través de una base ética y así obtener una mayor permanencia en el mercado. Existen tres clases de propósitos como son: económicos, sociales y técnicos: A continuación presento los propósitos económicos y sociales.

4.3.1 Económicos y Sociales

Los propósitos o valores *económicos* se refieren a aquellos beneficios monetarios como son los siguientes:

- Pagar lo que les corresponde a los inversionistas.
- Cumplir en el plazo señalado, el pago de proveedores, acreedores, fisco, etc.

- Obtener utilidad de acuerdo al esfuerzo y dedicación para beneficio de la empresa y de cada una de las personas que laboran en ella.
- Obtener recursos para efectuar mayores compras, sueldos, logrando un status social.

Los valores *sociales* son aquellos relacionados con la sociedad y como ejemplo son:

- A través de los bienes o servicios que la empresa ofrece; cumplan con las necesidades de calidad que requieren los consumidores.
- Fortalecer un crecimiento socio - económico del país al satisfacer las necesidades y contribuir a la generación de empleo.
- Aportar a través del pago de impuestos al mantenimiento de los servicios públicos.
- Implementar sistemas sofisticados, a fin de cuidar el medio ambiente.

- Cuidar que los productos y bienes sean inofensivos a la sociedad.

Una vez expuesto los propósitos o valores económicos y sociales que son importantes para la comunidad y para la misma empresa. A continuación analizo los propósitos técnicos.

4.3.2 Técnicos

Los propósitos o valores enfocados a utilizar la tecnología para ello es necesario tomar en cuenta lo siguiente:

- La tecnología en la época actual ha crecido gracias a numerosos productos como la computadora, televisión, equipos estéreos, estereofónicos, telecomunicaciones, satélites; aparatos que traen como consecuencia el incremento de mejores oportunidades de estar informando tanto en lo que ocurre en la empresa como en el resto de mundo facilitando el cumplimiento de los objetivos establecidos.

- La tecnología además trae como consecuencia la investigación y el mejoramiento de técnicas actuales que se requieren para el mantenimiento, uso y protección de los equipos.

Una vez establecido los propósitos o valores técnicos puedo decir que la tecnología es un camino hacia la modernidad y con ello al progreso de la empresa ya que ayuda al logro de sus objetivos. A continuación analizo la clasificación de la empresa.

4.4 Clasificación

Debido a la gran diversidad de empresas que existen en México, se requiere agruparlas de acuerdo a sus semejanzas, diferencias y así estudiar sus hechos y operaciones que ocurren. En ésta investigación analizaré dos criterios para clasificar a las empresas los cuales son: de acuerdo a su giro o actividad y atendiendo a su magnitud o tamaño.

A continuación daré una clasificación de la empresa de acuerdo a su giro o actividad, según Münch Galindo.

4.4.1 De acuerdo a su Giro o Actividad

Las empresas dentro de la clasificación se encuentran aquellas que se dedican a la *industria, comercio y servicio* estos tres grandes grupos los explico a continuación:

- **INDUSTRIA.-** Son aquellas que se dedican a la producción de bienes mediante la transformación de materia prima. Existen dos tipo de industrias las cuales son:

A) La extractiva.- son aquellas que se dedican a la extracción y explotación de los recursos naturales que son de dos tipos:

- **Recursos renovables.-** aquellas funciones que se realizan para que la naturaleza produzca bienes que aprovecha el hombre como agricultura y ganadería.

- **Recursos no renovables.-** aquellas actividades que traen como consecuencia la extinción de los recursos naturales como la minería, petróleo, etc.

B) Manufacturera empresas dedicadas a la transformación de la materia prima en productos terminados a fin de producir materiales directos al consumidor o bienes para producir ejemplo: empresas textiles, químicos, farmacéuticas, etc.

• **COMERCIO**

En este grupo la componen empresas que compran mercancías para posteriormente venderlas agregándole cierto porcentaje de utilidad obteniendo con ello una ganancia. Las empresas comerciales se clasifican de la siguiente manera:

A) Mayoristas.- realizan ventas por lote en gran escala a otras empresas que a su vez distribuyen el producto directamente al consumidor.

B) Minoristas o detallistas.- realizan sus ventas en pequeñas cantidades tratando directamente con el consumidor.

C) Comisionistas.- son aquellas personas que se dedican a vender, mercancía que los fabricantes proporcionan en base a un compromiso previo de vender los productos a cambio de obtener una ganancia.

- **SERVICIO.-** Comprenden aquellas empresas que ha base del esfuerzo y dedicación del hombre ofrecen un servicio para la comunidad ésta prestación se refiere a bienes o productos intangibles las cuales se proporcionan a través de un pago o en forma gratuita. Dichas empresas se encuentran:

A) Sin concesión.- empresas que sólo en algunos casos requieren licencia de funcionamiento para operar por parte de las autoridades ejemplo: educación, restaurantes, cines, teatros, centros, deportivos, asesoría y diversos servicios contables, jurídico, administrativo; turismo, promoción y ventas; agencias de publicidad, etc..

B) Concesionadas por el estado.- aquellas empresas de carácter financiero como: Instituciones financieras, fianzas, seguros, bolsa de valores, bancos, etc..

C) Concesionadas no financieras.- son empresas autorizadas por estado y no son de carácter financiero: Transporte, energía, agua, etc..

Una vez establecido la clasificación de las empresas de acuerdo a su actividad o giro concluyo que la empresa es un factor importante que permite a la sociedad satisfacer sus necesidades y por consiguiente lograr un bienestar a cambio de una compensación la cual se utiliza para cubrir la inversión, el riesgo, los gastos originados por la empresa, etc.. A continuación presento la clasificación de acuerdo a su magnitud o tamaño.

4.4.2 De acuerdo a su Magnitud o Tamaño

La clasificación abarca la capacidad de las ventas anuales y el número de personas que emplearán para desarrollar eficientemente la actividad de la empresa. De acuerdo a éstos datos, Nacional Financiera divide a las empresas en tres grandes grupos:

A) La micro empresa entidad económica que emplea de 1 hasta 15 personas y sus ventas anuales correspondientes al último ejercicio fiscal o

proyección a 12 meses es de \$1'500,000.00. Siempre y cuando no haya rebasado el equivalente a 110 veces salario mínimo general elevado al año.

Las micro empresas se encuentran formadas por pequeños talleres y comercios. Son informales no contado con registros contables, fiscales y legales. .

B) La pequeña empresa entidad económica que emplean de 16 hasta 100 personas y sus ventas anuales correspondientes al último ejercicio fiscal o proyección a 12 meses es de \$15'000,000.00. Siempre y cuando no haya rebasado el equivalente al importe de 1,115 veces el salario mínimo general elevado al año.

La pequeña empresa realiza sus actividades que contribuyen al abasto de productos indispensables al consumidor como son: textil, confección mueblera, alimentaria, cuero, calzado, libros, etc..

C) La Mediana empresa entidad económica que emplean de 101 A 205 personas y sus ventas anuales correspondientes al último ejercicio fiscal o proyección a 12 meses es de \$34'000,000. Siempre y cuando no haya

rebasado el equivalente al importe de 2,010 veces el salario mínimo general elevado al año.

Una vez analizada ésta clasificación es importante que se apoyen este tipo de empresas para el bienestar de la economía nacional. A continuación presento los recursos de la empresa.

4.5 Recursos

La empresa necesita de ciertos elementos para el logro de objetivos. A continuación en éste tema abordaré aquellos recursos materiales, técnicos humanos y financieros indispensables para la vida de la misma.

4.5.1 Materiales y Técnicos

Los recursos materiales y técnicos son parte importante de la empresa por lo que:

Recursos materiales

Los recursos materiales son objetos y propiedades de la empresa que utiliza para desarrollar sus actividades y como ejemplo son:

- Activo fijo como edificios, terrenos, equipo de transporte, etc..
- Mercancías o materias primas para la fabricación de los productos a vender.

Recursos técnicos

Los recursos técnicos ayudan a mantener un control sobre los demás recursos que integran a la empresa para que ésta funcione y como ejemplo son:

- Marcas y Patentes.
- Sistemas de ventas, sistemas de compras, sistemas de gastos.

Una vez establecidos los conceptos de recursos materiales y técnicos concluyo que se refieren a la parte física de la empresa. A continuación presento los recursos humanos y financieros.

4.5.2 Humanos y Financieros

Los recursos humanos y financieros representan la parte operativa de la empresa por lo siguiente:

Recursos humanos

Los recursos humanos son las personas que realizan las actividades para el logro de los objetivos de la empresa.

Estas personas son empleados de la empresa a la cual les brinda un sueldo por la prestación de sus servicios. Se organizan en departamentos, áreas según la función que desempeñen teniendo responsabilidades.

Recursos financieros

Los recursos financieros comprende las aportaciones, utilidades, los financiamientos que obtiene y utiliza la empresa, con el fin de alcanzar los objetivos fijados como ejemplo son:

- **Dinero en efectivo.**
- **Aportación de los socios en dinero o especie.**
- **Donaciones.**
- **Utilidades.**
- **Préstamos de Proveedores y Acreedores.**
- **Emisión de Obligaciones.**
- **Créditos Bancarios.**

En base a ésta exposición de los recursos humanos, financieros, los cuales debidamente integrados o coordinados junto con los recursos materiales y técnicos cumplen con el objetivo de la empresa.

Una vez analizado el tema de la empresa, concluyo que ésta unidad económica a representado grandes expectativas y retos por alcanzar debido a las grandes dificultades económicas que México sufre actualmente; es por ello que se requiere cumplir con los propósitos o valores institucionales de acuerdo a sus necesidades propias. Clasificando organizadamente sus actividades su magnitud o tamaño para trabajar con un alto grado de calidad. Además de integrar eficientemente los recursos materiales, técnicos, humanos y financieros. Logrando así, un apoyo a la economía nacional. A continuación presento a la empresa dentro del ramo mueblero.

4.6 La Empresa Mueblera en México

La empresa mueblera en México proviene de una tradición familiar, cuyo estilo primordial es el artesanal de poco diseño, favorecido por el escaso avance tecnológico incorporado en este negocio.

Los muebles corresponden a una mezcla de utilidad a la belleza y a la elegancia por lo que considera un arte.

El mueble mexicano en Europa y en particular en Francia e Italia, se ha constituido como un nicho y ha logrado ingresar con éxito al selectivo mercado Europeo.

Lo anterior se logró gracias a que las empresas busquen mayor penetración en el mercado internacional.

Esto con lleva a que las empresas perfeccionen nuevas líneas de productos en los que tenga diseño, calidad, buen tiempo de entrega, así como empaque y manejo de transporte adecuado.

Una empresa de este ramo no se dedica exclusivamente al mercado internacional aunque hay mayores oportunidades; también en México existen empresas dedicadas al mercado nacional para que la gente disfrute de la enorme variedad de los muebles que existen actualmente.

La empresa mueblora es una entidad económica que posee actividades lucrativas a través de la compra y venta de muebles.

El concepto mencionado confirma que existen dos alternativas: la primera de la industria del mueble es decir la fabricación o construcción de muebles y la segunda el comercio de los mismos. Sobre ésta última expongo en primer lugar los antecedentes del mueble, y posteriormente analizo su concepto.

4.6.1 Antecedentes

El hombre desde hace muchos años ha requerido vivir de manera confortable. Por ello los muebles son utilizados desde las primeras civilizaciones hasta la época actual no sólo para sus necesidades básicas (comer, dormir, sentarse), también contribuye a un bienestar social y familiar.

"El origen de los muebles, tal como los conocemos hoy, se remonta al antiguo Egipto, donde se usaban taburetes, sillas, mesas, cómodas y camas."⁽¹⁸²⁾

¹⁸² Enciclopedia Cultural. Tomo II. Construcción e Historia del Mueble. Editorial UTEHA, México 2 ed. 1971 . P270

Creando una civilización refinada, esto se conoce porque los egipcios plasmaban en sus pinturas escenas donde frecuentemente había muebles.

"Nuestros conocimientos sobre los muebles de la antigua Grecia proceden principalmente del estudio de las esculturas y las pinturas de vasos, ánforas y otros objetos de cerámica. Ellas nos dicen que los primitivos griegos poseían camas, sillas, divanes, cómodas y mesas. Los diseños eran fundamentalmente los del antiguo Egipto, pero estaban hechos con el arte, la gracia y la belleza característicos de la antigua Grecia."¹⁸³

En la época prehispánica los códices y en las narraciones que existen sobre la vida de los reyes aztecas de muestra que utilizaban sillas, camas, mesas y altares que ocupaban para la adoración a sus dioses.

Posteriormente en la época de la colonia existieron influencias de otros países como:

"Carpinteros y ebanistas llegados de Europa a las colonias de los diversos países de Europa, como España, Portugal, Francia e Inglaterra,

¹⁸³ IDEM

empezaron a construir muebles sencillos para satisfacer las necesidades de los primeros colonizadores.”¹⁸⁴)

El mueble como se ha señalado corresponde a un estilo particular de acuerdo a las posibilidades y necesidades de las culturas. En la actualidad el mueble es sencillo pero elegante.

Los estilos cambian con frecuencia por la gran variedad de materiales y diseños que existen. Una vez presentado los orígenes del mueble. A continuación presento su concepto.

4.6.2 Concepto

Los muebles forman parte de la vida cotidiana debido a las comodidades, decorado que ofrecen. A continuación defino este término:

“Mueble. Cada uno de los enseres, efectos o alhajas que sirven para la comodidad o adorno en las casas”.¹⁸⁵)

¹⁸⁴ IDEM P. 272

¹⁸⁵ CASTELL Roberto. Diccionario Enciclopédico Hachette Castell. Tomo 8. Editorial Castell España 1981 P. 1476

Según el artículo 753 del Código Civil.- "Son muebles por su naturaleza, los cuerpos que pueden trasladarse de un lugar a otro, ya se muevan por sí mismos, ya por efecto de una fuerza exterior."⁽¹⁸⁶⁾

De acuerdo a las definiciones anteriores el mueble **es un objeto trasladable necesario para el bienestar del hombre.**

Una vez analizado el concepto de mueble, concluyo que este ramo es muy extenso ya que representa una parte de la vida del hombre durante su existencia.

La Información Financiera en la empresa dedicada a la compra y venta de muebles al público en general es un compromiso que asume el Licenciado en Contaduría ya que es el responsable de proporcionar los Estados Financieros, presupuesto de ventas, etc.; para que la empresa este en posibilidades de tomar decisiones. Para confirmar lo anterior presentaré a continuación el caso práctico.

¹⁸⁶ CODIGO CIVIL. Capítulo II. De los Bienes Muebles. Editorial Porrúa 58a ed. 1991 P. 181

CAPITULO V

CASO PRACTICO

La Información Financiera tiene ciertas características que permite tomar decisiones en beneficio de la empresa, este punto lo expliqué en capítulos pasados. En el caso práctico estableceré que a mayor Información Financiera, presenta aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias sus recursos, obligaciones, patrimonio para la toma de decisiones de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general. Teniendo como instrumento fundamental los Estados Financieros.

De acuerdo con los datos proporcionados por el Instituto Nacional Estadística Geografía e Informática las empresas dedicadas al comercio al por menor de muebles en general son un total de 11,564 formalmente

establecidas, según censo económico de 1994. Representa entonces un universo objeto de estudio de ésta investigación. En este sentido sería necesario aplicar un muestreo que permitiera agrupar a las diferentes empresas pertenecientes al giro del ramo mueblero.

Sin embargo se tomará una empresa representativa del giro anunciado para desarrollar la aprobación del contenido teórico de ésta investigación.

Para el desarrollo del caso práctico presentaré el origen de la empresa, sus datos generales, los productos que ofrece, así como su organización y el personal que labora en ella. Posteriormente mostraré sus políticas de ventas, sus Estados Financieros, analizados por el método de razones como alternativa para la aplicación de la Información Financiera lo cual complementaré aspectos fiscales no contables (obligaciones), básicos y necesarios para facilitar la toma de decisiones de dicha empresa.

A continuación expongo su origen.

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

5.1 Origen

Esta empresa fue creada por Don Fernando González quien desde hace tiempo trabajó en una empresa del ramo mueblero. Posteriormente se independizó para establecer su propio negocio de compra y venta de muebles. Para ello realizó un gran esfuerzo con sus amigos, gente que lo ha apoyado para iniciar esta empresa. Para esto reunieron la cantidad de \$100,000 para realizar el proyecto. Mediante juntas entre sus socios, decidieron distribuir sus productos en toda la república.

La empresa por el momento se dedica a la compra y venta de muebles con diseños exclusivos de comedores, vitrinas y trinchadores; sin descartar que para un futuro próximo, amplíe sus productos y el mercado dentro del mismo ramo.

Una vez conocido el origen de la empresa del ramo mueblero. A continuación presento sus datos generales.

5.1.1 Generalidades

Esta empresa fue constituida el 2 de enero de 1995 con una duración de 99 años, ubicada en la ciudad de México. Como Sociedad Anónima de Capital Variable. Siendo su objetivo la compra venta de muebles con diseños exclusivos como son: comedores, vitrinas y trinchadores en diferentes estilos. Cuyo domicilio es el siguiente:

Calle:	Guadalupe No. 917
Colonia:	Moctezuma
Delegación:	Miguel Hidalgo, D.F.
Código Postal:	05473
RFC:	SAM- 950106 K14

Para el inicio de sus actividades, cuenta con un local rentado de 300 mts. cuadrados, en donde se encuentra las oficinas administrativas, almacén, así como una sala de exhibición y ventas.

Para formar la Sociedad Anónima de Capital Variable aportaron en especie y en efectivo la cantidad de 100,000, el cual está distribuido por la siguiente manera.

Accionistas	Acciones	Costo por acción	Importe
Fernando González	200	100	20,000
Pedro Cos	200	100	20,000
Pablo Gil	200	100	20,000
Noé Duran	200	100	20,000
José Pérez	200	100	20,000

Cada uno de los accionistas han exhibido sus aportaciones en especie y efectivo en un 100%.

La Administración de la sociedad estará a cargo de una asamblea de accionistas que se formará de cinco socios conducida por el director general el cual será uno de los accionistas.

Ejercicio Social: se realizará del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Una vez presentado su datos generales. A continuación presento los productos que ofrece.

5.1.2 Productos que ofrece

Los productos que compra y vende la empresa son los siguientes:

A) Comedor en caoba y terminada semimate, consta de mesa oval, 4 sillas y aparador vitrina con trinchador.

B) Mesa rectangular cubierta de poliester 6 sillas, 2 sillones y aparador, vitrina con trinchador.

C) Comedor en caoba, chapa nogal y diseño en grecas. Consta de una mesa rectangular de 2.40 X 1.10M. 6 sillas, aparador, vitrina con luz y trinchador.

D) Comedor en maderas finas desflemadas Verde / Maple. Consta de mesa rectangular 6 sillas con aparador, vitrina y trinchador.

E) Ante comedor rústico de madera de pino con azulejos tipo talavera varios colores. consta de mesa y cuatro sillas.

F) Ante comedor Caprice II de diseño tabular con pintura horneada y tapiz de actualidad de mesa circular y 4 sillas.

Una vez explicado los productos que ofrece al público esta empresa. A continuación explico su forma de organización y el personal que labora.

5.2 Organización y Personal

La empresa tiene los siguientes niveles como se muestra en el organigrama (ver figura 5.1). A continuación explicaré cada una de las funciones que realiza cada departamento y al personal responsable de realizarlas.

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

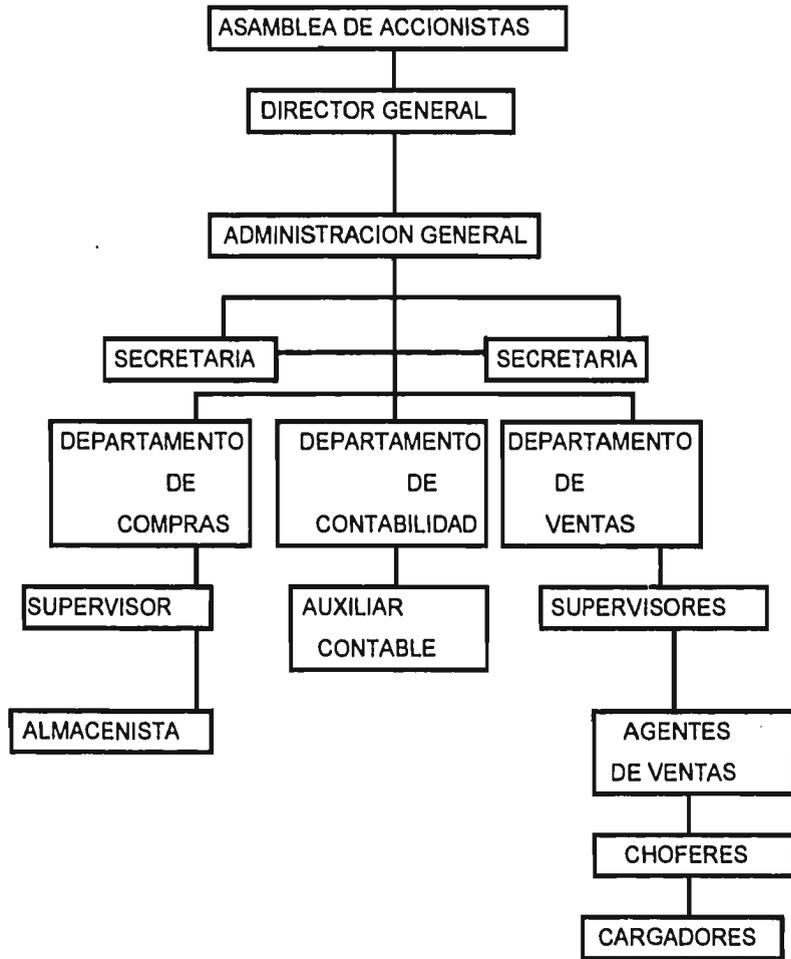


FIGURA 5.1 Organigrama de la Empresa

- **Asamblea de Accionistas:** Es el órgano supremo de la sociedad el cual podrá acordar y ratificar todos los actos y operaciones de ésta y sus resoluciones serán cumplidas por el director general. En ésta asamblea se encuentran los socios (presentados en el subtema 5.1.1 generalidades).
- **Director General:** Se encuentra a cargo del Señor Fernando González quien estará al frente de la empresa. Quien va a delegar oportuna y adecuadamente la responsabilidad y autoridad que requiera cada uno los departamentos. Toma decisiones de carácter general para la empresa. Vigilar que los objetivos, y políticas sean cumplidas.
- **Administración General:** está a cargo de la Señora Oralia Ballado Peña quien va administrar controlar y a dirigir el negocio, buscando siempre obtener mejores perspectivas para el desarrollo económico y funcional de la empresa. Teniendo a su cargo 2 secretarias.
- **Departamento de Ventas:** Este departamento está a cargo del Licenciado Jorge Barón Colln quién controla y vigila las salidas de

mercancía, la facturación de clientes, además se mantiene al tanto de la venta hasta la entrega de muebles. También se pone en comunicación con el departamento de compras y contabilidad. Este departamento tendrá a su cargo a 2 supervisores, 4 agentes, 2 choferes y 5 cargadores.

- **Departamento de Compras:** Está a cargo de la Licenciada Leticia Montes Aguilar quién vigila la debida adquisición de los muebles que realice la empresa, investiga el mercado para obtener los precios de calidad. Para ello tendrá a su cargo 1 supervisor y 3 almacenistas.
- **Departamento de Contabilidad:** Este departamento está a cargo del Licenciado en Contaduría Mario Pastor Gutiérrez responsable del control de las operaciones realizadas por la empresa. Mantener informado al Director General sobre la situación financiera de la empresa para la toma de decisiones. Teniendo a su cargo 1 auxiliar contable.

Una vez explicado la organización y las funciones de los departamentos en forma general. El caso práctico está enfocado a las ventas finales con el público en general, por este motivo presento las políticas de ventas de la empresa.

5.3 Políticas de Ventas

La empresa ha establecido las siguientes políticas para el departamento de ventas las cuales son:

A) El Mercado que abarcará será en toda la república.

- Las ventas se realizarán al contado.

B) Para llevar a cabo las ventas se contará con un cuerpo de agentes debidamente entrenados. Los cuales adoptan una política agresiva en las ventas.

C) Para el adecuado cumplimiento de sus labores promocionales se les cubrirán comisiones y compensaciones de acuerdo al volumen de ventas.

D) La entrega de mercancía se realizará en 2 días hábiles siguientes a partir de la fecha de factura.

E) La mercancía extraviada la cubrirá el seguro contratado.

Una vez establecidas las políticas del área de ventas a continuación presento los estados financieros de la empresa.

MEXICO D.F. A 29 DE ENERO DE 1996

**SR. FERNANDO GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL
DE SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.**

P R E S E N T E

Me resulta grato proporcionar a usted el informe financiero de Sask's Mueblera S.A. de C.V. al 31 de diciembre de 1996, el cual incluye:

Estado de Situación Financiera
Estado de Resultados
Estado de Cambios en la Situación Financiera
Flujo de Caja
Presupuesto de Ventas
Análisis de Razones Financieras
Opinión Profesional
Recomendaciones

Ruego a usted se sirva tomar conocimiento de su contenido con el fin de discutirlo con las personas y en la fecha que usted indique.

ATENTAMENTE



C.P. Mario Pastor Gutiérrez

FIGURA 5.2. Carta Introdutoria

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

ACTIVO CIRCULANTE		PASIVO A CORTO PLAZO	
CAJA Y BANCOS	\$ 91,971	PROVEEDORES	\$ 671,560
INVERSIONES EN VALORES	80,000	CUENTAS POR PAGAR	189,799
CUENTAS POR COBRAR	303,355	IMPUESTOS POR PAGAR	32,317
INVENTARIOS (NOTA 1)	386,230	ISR POR PAGAR	27,278
IMPUESTOS A FAVOR	37,870	ACREEDORES DIVERSOS	30,838
TOTAL DEL ACTIVO CIRCULANTE	\$ 899,426	PTU POR PAGAR	<u>4,642</u>
ACTIVO FIJO (NOTA 2)		TOTAL DEL PASIVO	
EDIFICIO	\$ 200,888		\$ 956,434
MUEBLES Y EQUIPO	76,811		
EQUIPO DE TRANSPORTE	61,773		
EQUIPO DE COMPUTO	14,789		
DEP. ACUMULADA	(12,995)		
SUMA DEL FIJO	\$ 341,266		
DIFERIDO		CAPITAL	
PAGOS ANTICIPADOS	\$ 3,409	CAPITAL SOCIAL (NOTA 3)	\$ 100,000
GASTOS DE INSTALACION	4,590	RESERVA LEGAL	25,001
AMORTIZACION ACUMULADA	(256)	APORTACION DE ACCIONISTAS	80,000
SUMA DEL DIFERIDO	\$ 7,743	RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.	38,690
		RESULTADO DEL PERIODO (NOTA 4)	48,310
SUMA DEL ACTIVO	\$ 1,248,435	SUMA DEL CAPITAL	\$ 292,001
		TOTAL DEL PASIVO Y CAPITAL	\$ 1,248,435
			
C.P. MARIO PASTOR GUTIERREZ CED. PROF. 145693 CONTADOR GENERAL		SRA. ORALIA BALLADO PEÑA ADMINISTRADORA	
<p>NOTA 1 Los inventarios se encuentran valuados a Ueeps</p> <p>NOTA 2 El activo fijo se deprecia conforme a las siguientes tasas: Mobiliario y equipo 10%, equipo de cómputo 30%, Equipo de transporte 25%, Edificio 5%.</p> <p>NOTA 3 El capital social se encuentra integrado por \$1,000.00 con valor nominal de 100.00 C.U.</p> <p>NOTA 4 El resultado del periodo es el contable</p>			

FIGURA 5.3 Estado de Situación Financiera del año de 1996

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1995

ACTIVO CIRCULANTE		PASIVO A CORTO PLAZO	
CAJA Y BANCOS	\$ 11,741	PROVEEDORES	\$ 387,957
INVERSIONES EN VALORES	80,000	CUENTAS POR PAGAR	161,530
CUENTAS POR COBRAR	279,240	IMPUESTOS POR PAGAR	27,167
INVENTARIOS	370,980	ACREEDORES DIVERSOS	7,838
IMPUESTOS A FAVOR	6,104	TOTAL DEL PASIVO	\$ 584,492
TOTAL DEL ACTIVO CIRCULANTE	\$ 748,065		
ACTIVO FIJO			
MUEBLES Y EQUIPO	\$ 74,693		
EQUIPO DE COMPUTO	4,213		
DEP. ACUMULADA	(833)		
SUMA DEL FIJO	\$ 78,073		
		CAPITAL	
DIFERIDO		CAPITAL SOCIAL	\$ 100,000.00
PAGOS ANTICIPADOS	\$ 909	RESERVA LEGAL	25,001
GASTOS DE INSTALACION	1,290	APORTACION DE ACCIONISTAS	80,000
AMORTIZACION ACUMULADA	(154)	RESULTADO DEL PERIODO	38,690
SUMA DEL DIFERIDO	\$ 2,045	SUMA DEL CAPITAL	\$ 243,691
SUMA DEL ACTIVO	\$ 828,183	TOTAL DEL PASIVO Y CAPITAL	\$ 828,183
			
C.P. MARIO PASTOR GUTIERREZ CED. PROF. 145693 CONTADOR GENERAL		SRA. ORALIA BALLADO PENA ADMINISTRADORA	

FIGURA 5.4 Estado de Situación Financiera del año de 1995

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

INGRESOS		
PROPIOS	\$ 814,038	100.00%
OTROS PRODUCTOS	<u>15,680</u>	1.93%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 829,718	
COMPRAS	\$ 484,580	59.53%
UTILIDAD BRUTA	\$ 345,138	42.40%
GASTOS DE OPERACION		
PRODUCCION	\$ 259,520	31.88%
ADMINISTRACION	2,694	0.33%
FINANCIEROS	<u>2,694</u>	<u>0.33%</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 80,230	9.86%
PROVISION		
ISR	\$ 27,278	3.35%
PTU	4,642	0.57%
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 48,310	5.93%
		
C.P. MARIO PASTOR GUTIERREZ CED. PROF. 145693 CONTADOR GENERAL	SRA. ORALIA BALLADO PEÑA ADMINISTRADORA	

FIGURA 5.5 Estado de Resultados

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS (FISCAL)
DEL 1o DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

INGRESOS		
PROPIOS	\$ 814,038	100%
GANANCIA INFLACIONARIA	135,137	17%
OTROS PRODUCTOS	<u>\$ 15,680</u>	2%
TOTAL DE INGRESOS ACUMULABLES	\$ 964,855	
COMPRAS	<u>\$ 484,580</u>	60%
UTILIDAD BRUTA	\$ 480,275	59%
DEDUCCIONES AUTORIZADAS		
PRODUCCION	\$ 247,358	30%
ADMINISTRACION	2,694	0%
FINANCIEROS	2,694	0%
PERDIDA INFLACIONARIA	46,435	6%
DEPRECIACION AJUSTADA	<u>12,977</u>	2%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<u>\$ 168,118</u>	21%
PROVISIONES		
ISR	\$ 27,278	3%
PTU	<u>4,642</u>	1%
RESULTADO FISCA	<u>\$ 136,198</u>	17%
		
C.P. MARIO PASTOR GUTIERREZ	SRA. ORALIA BALLADO PEÑA	
CED. PROF. 145693	ADMINISTRADORA	
CONTADOR GENERAL		

FIGURA 5.6. Estado de Resultados para Efectos Fiscales

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V
DETERMINACION DE LA PARTICIPACION DE UTILIDADES DE LOS TRABAJADORES

INGRESOS ACUMULABLES TOTALES		
INTERESES ACUMULABLES	-	
DIVIDENDOS COBRADOS EN ACCIONES	-	
INTERESES NOMINALES DEVENGADOS A FAVOR	-	
UTILIDADES POR FLUCTUACION EN MONEDA EXTRANJERA	-	
GANANCIA EN VENTAS DE ACTIVO FIJO	-	
	<hr/>	
RESULTADO		\$ -
DEDUCCIONES AUTORIZADAS		
DEPRECIACIONES ACTUALIZADAS	\$ 12,977	
DEDUCCION INMEDIATA		
INTERESES DEDUCIBLES		
PERDIDA INFLACIONARIA	46,435	
DEPRECIACION HISTORICA	12,995	
MONTO ORIGINAL POR DEDUCIR EN VENTAS	-	
FIJO O CUANDO LOS BIENES DEJEN DE SER UTILES	-	
VALOR NOMINAL DE DIVIDENDOS REEMBOLSADOS	-	
INTERESES NOMINALES A CARGO	-	
PERDIDAS POR FLUCTUACION CAMBIARIA	-	
	<hr/>	\$ 46,416
BASE GRAVABLE PARA PTU		\$ 46,416
TASA DE 10%		0.10
PTU DEL EJERCICIO		\$ 4,642
PTU NO COBRADA DE EJERCICIOS ANTERIORES		-
PTU POR PAGAR		\$ 4,642

FIGURA 5.7 Cálculo de la Participación de Utilidades de los Trabajadores

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C. V.

CONCILIACION CONTABLE FISCAL

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">UTILIDAD O PERDIDA CONTABLE</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">\$</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">80,230</td> </tr> <tr> <td colspan="3">MAS</td> </tr> <tr> <td>INGRESOS FISCALES NO CONTABLES</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">135,137</td> </tr> <tr> <td> GANANCIA INFLACIONARIA</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">135,137</td> </tr> <tr> <td> INTERESES ACUMULABLES</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td> UTILIDAD FISCAL EN VTA. DE A.F.</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td colspan="3">MAS</td> </tr> <tr> <td>DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">496,742</td> </tr> <tr> <td> COMPRAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">484,580</td> </tr> <tr> <td> GASTOS NO DEDUCIBLES</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td> DEPRECIACION CONTABLE</td> <td style="text-align: right;">12,162</td> <td style="text-align: right;">12,162</td> </tr> <tr> <td> INTERESES PAGADOS</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td> PERDIDA CONTABLE EN VTA DE A.F.</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td colspan="3">MENOS</td> </tr> <tr> <td>DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">543,991</td> </tr> <tr> <td> PERDIDA INFLACIONARIA</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">46,435</td> </tr> <tr> <td> COMPRAS</td> <td style="text-align: right;">484,580</td> <td style="text-align: right;">484,580</td> </tr> <tr> <td> DEPRECIACION FISCAL</td> <td style="text-align: right;">12,977</td> <td style="text-align: right;">12,977</td> </tr> <tr> <td colspan="3">MENOS</td> </tr> <tr> <td>INGRESOS CONTABLES NO FISCALES</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td> UTILIDAD CONTABLE EN VTA. DE A.F.</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td colspan="3">UTILIDAD (PERDIDA FISCAL)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">168,118</td> </tr> <tr> <td colspan="3">MENOS</td> </tr> <tr> <td> PROVISION ISR</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">27,278</td> </tr> <tr> <td> PROVISION PTU</td> <td style="text-align: right;">4,642</td> <td style="text-align: right;">4,642</td> </tr> <tr> <td>RESULTADO FISCAL</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">136,198</td> </tr> </table>	UTILIDAD O PERDIDA CONTABLE	\$	80,230	MAS			INGRESOS FISCALES NO CONTABLES	\$	135,137	GANANCIA INFLACIONARIA	\$	135,137	INTERESES ACUMULABLES	\$	-	UTILIDAD FISCAL EN VTA. DE A.F.	\$	-	MAS			DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES	\$	496,742	COMPRAS	\$	484,580	GASTOS NO DEDUCIBLES	-	-	DEPRECIACION CONTABLE	12,162	12,162	INTERESES PAGADOS	-	-	PERDIDA CONTABLE EN VTA DE A.F.	-	-	MENOS			DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES	\$	543,991	PERDIDA INFLACIONARIA	\$	46,435	COMPRAS	484,580	484,580	DEPRECIACION FISCAL	12,977	12,977	MENOS			INGRESOS CONTABLES NO FISCALES			UTILIDAD CONTABLE EN VTA. DE A.F.	-	-	UTILIDAD (PERDIDA FISCAL)				\$	168,118	MENOS			PROVISION ISR	\$	27,278	PROVISION PTU	4,642	4,642	RESULTADO FISCAL	\$	136,198	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">INGRESOS ACUMULABLES</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">\$</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">964,855</td> </tr> <tr> <td> INGRESOS POR VENTAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">814,038</td> </tr> <tr> <td> GANANCIA INFLACIONARIA</td> <td style="text-align: right;">135,137</td> <td style="text-align: right;">135,137</td> </tr> <tr> <td> INTERES ACUMULABLE</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td> UTILIDAD FISCAL EN VTA. DE A.F.</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td> OTROS PRODUCTOS</td> <td style="text-align: right;">15,680</td> <td style="text-align: right;">15,680</td> </tr> <tr> <td colspan="3">DEDUCCIONES FISCALES</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">796,738</td> </tr> <tr> <td> DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td> COMPRAS</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">484,580</td> </tr> <tr> <td> OTROS GASTOS</td> <td style="text-align: right;">2,694</td> <td style="text-align: right;">2,694</td> </tr> <tr> <td> GASTOS POR VENTA</td> <td style="text-align: right;">247,358</td> <td style="text-align: right;">247,358</td> </tr> <tr> <td> PERDIDA INFLACIONARIA</td> <td style="text-align: right;">46,435</td> <td style="text-align: right;">46,435</td> </tr> <tr> <td> DEPRECIACION FISCAL</td> <td style="text-align: right;">12,977</td> <td style="text-align: right;">12,977</td> </tr> <tr> <td> GASTOS DE ADMINISTRACION</td> <td style="text-align: right;">2,694</td> <td style="text-align: right;">2,694</td> </tr> <tr> <td colspan="3">UTILIDAD(PERDIDA FISCAL)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">168,118</td> </tr> <tr> <td colspan="3">MENOS</td> </tr> <tr> <td> PROVISION ISR</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">27,278</td> </tr> <tr> <td> PROVISION PTU</td> <td style="text-align: right;">4,642</td> <td style="text-align: right;">4,642</td> </tr> <tr> <td>RESULTADO FISCAL</td> <td style="text-align: right;">\$</td> <td style="text-align: right;">136,198</td> </tr> </table>	INGRESOS ACUMULABLES	\$	964,855	INGRESOS POR VENTAS	\$	814,038	GANANCIA INFLACIONARIA	135,137	135,137	INTERES ACUMULABLE	-	-	UTILIDAD FISCAL EN VTA. DE A.F.	-	-	OTROS PRODUCTOS	15,680	15,680	DEDUCCIONES FISCALES				\$	796,738	DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS	-	-	COMPRAS	\$	484,580	OTROS GASTOS	2,694	2,694	GASTOS POR VENTA	247,358	247,358	PERDIDA INFLACIONARIA	46,435	46,435	DEPRECIACION FISCAL	12,977	12,977	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,694	2,694	UTILIDAD(PERDIDA FISCAL)				\$	168,118	MENOS			PROVISION ISR	\$	27,278	PROVISION PTU	4,642	4,642	RESULTADO FISCAL	\$	136,198
UTILIDAD O PERDIDA CONTABLE	\$	80,230																																																																																																																																															
MAS																																																																																																																																																	
INGRESOS FISCALES NO CONTABLES	\$	135,137																																																																																																																																															
GANANCIA INFLACIONARIA	\$	135,137																																																																																																																																															
INTERESES ACUMULABLES	\$	-																																																																																																																																															
UTILIDAD FISCAL EN VTA. DE A.F.	\$	-																																																																																																																																															
MAS																																																																																																																																																	
DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES	\$	496,742																																																																																																																																															
COMPRAS	\$	484,580																																																																																																																																															
GASTOS NO DEDUCIBLES	-	-																																																																																																																																															
DEPRECIACION CONTABLE	12,162	12,162																																																																																																																																															
INTERESES PAGADOS	-	-																																																																																																																																															
PERDIDA CONTABLE EN VTA DE A.F.	-	-																																																																																																																																															
MENOS																																																																																																																																																	
DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES	\$	543,991																																																																																																																																															
PERDIDA INFLACIONARIA	\$	46,435																																																																																																																																															
COMPRAS	484,580	484,580																																																																																																																																															
DEPRECIACION FISCAL	12,977	12,977																																																																																																																																															
MENOS																																																																																																																																																	
INGRESOS CONTABLES NO FISCALES																																																																																																																																																	
UTILIDAD CONTABLE EN VTA. DE A.F.	-	-																																																																																																																																															
UTILIDAD (PERDIDA FISCAL)																																																																																																																																																	
	\$	168,118																																																																																																																																															
MENOS																																																																																																																																																	
PROVISION ISR	\$	27,278																																																																																																																																															
PROVISION PTU	4,642	4,642																																																																																																																																															
RESULTADO FISCAL	\$	136,198																																																																																																																																															
INGRESOS ACUMULABLES	\$	964,855																																																																																																																																															
INGRESOS POR VENTAS	\$	814,038																																																																																																																																															
GANANCIA INFLACIONARIA	135,137	135,137																																																																																																																																															
INTERES ACUMULABLE	-	-																																																																																																																																															
UTILIDAD FISCAL EN VTA. DE A.F.	-	-																																																																																																																																															
OTROS PRODUCTOS	15,680	15,680																																																																																																																																															
DEDUCCIONES FISCALES																																																																																																																																																	
	\$	796,738																																																																																																																																															
DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS	-	-																																																																																																																																															
COMPRAS	\$	484,580																																																																																																																																															
OTROS GASTOS	2,694	2,694																																																																																																																																															
GASTOS POR VENTA	247,358	247,358																																																																																																																																															
PERDIDA INFLACIONARIA	46,435	46,435																																																																																																																																															
DEPRECIACION FISCAL	12,977	12,977																																																																																																																																															
GASTOS DE ADMINISTRACION	2,694	2,694																																																																																																																																															
UTILIDAD(PERDIDA FISCAL)																																																																																																																																																	
	\$	168,118																																																																																																																																															
MENOS																																																																																																																																																	
PROVISION ISR	\$	27,278																																																																																																																																															
PROVISION PTU	4,642	4,642																																																																																																																																															
RESULTADO FISCAL	\$	136,198																																																																																																																																															

FIGURA 5.8 Conciliación Contable Fiscal

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

PERDIDA INFLACIONARIA

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
SISTEMA FINANCIERO				
BANCOS	\$ 27,835.84	\$ 35,607.12	\$ 42,668.27	\$ 48,600.00
INVERSIONES TEMPORALES				
TOTAL DE SISTEMA FINANCIERO	\$ 27,835.84	\$ 35,607.12	\$ 42,668.27	\$ 48,600.00
FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO				
CLIENTES	\$ 243,045.21	\$ 177,431.76	\$ 118,595.27	\$ 59,700.00
TOTAL DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ 243,045.21	\$ 177,431.76	\$ 118,595.27	\$ 59,700.00
SUMA DE CREDITOS	\$ 270,881.05	\$ 213,038.87	\$ 161,263.54	\$ 108,400.00
F.A.M.	0.0359	0.0233	0.0220	
COMPONENTE INFLACIONARIO	\$ 9,724.63	\$ 4,963.81	\$ 3,547.80	\$ 3,000.00
INTERESES A FAVOR				
PERDIDA INFLACIONARIA	\$ 9,724.63	\$ 4,963.81	\$ 3,547.80	\$ 3,000.00

FIGURA 5.9. Pérdida Inflacionaria

SK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

PERDIDA INFLACIONARIA

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
	\$ 27,835.84	\$ 35,607.12	\$ 42,668.27	\$ 48,681.43	\$ 27,898.74	\$ 41,135.06	\$ 46,056.13	\$ 50,000.00
ENERO	\$ 27,835.84	\$ 35,607.12	\$ 42,668.27	\$ 48,681.43	\$ 27,898.74	\$ 41,135.06	\$ 46,056.13	\$ 50,000.00
FEBRERO	\$ 243,045.21	\$ 177,431.76	\$ 118,595.27	\$ 59,758.78	\$ 19,170.27	\$ 5,000.00	\$ 2,000.00	\$ 500.00
MARZO	\$ 243,045.21	\$ 177,431.76	\$ 118,595.27	\$ 59,758.78	\$ 19,170.27	\$ 5,000.00	\$ 2,000.00	\$ 500.00
ABRIL	\$ 270,881.05	\$ 213,038.87	\$ 161,263.54	\$ 108,440.20	\$ 47,069.01	\$ 46,135.06	\$ 48,056.13	\$ 10,000.00
MAYO	0.0359	0.0233	0.0220	0.0284	0.0182	0.0163	0.0142	
JUNIO	\$ 9,724.63	\$ 4,963.81	\$ 3,547.80	\$ 3,079.70	\$ 856.66	\$ 752.00	\$ 682.40	\$ 500.00
JULIO	\$ 9,724.63	\$ 4,963.81	\$ 3,547.80	\$ 3,079.70	\$ 856.66	\$ 752.00	\$ 682.40	\$ 500.00
AGOSTO	\$ 9,724.63	\$ 4,963.81	\$ 3,547.80	\$ 3,079.70	\$ 856.66	\$ 752.00	\$ 682.40	\$ 500.00

FIGURA 5.9. Pérdida Inflacionaria

DE C.V.

RIA

MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NO
42,668.27	\$ 48,681.43	\$ 27,898.74	\$ 41,135.06	\$ 46,056.13	\$ 53,991.23	\$ 59,881.56	\$ 67,635.84	\$
42,668.27	\$ 48,681.43	\$ 27,898.74	\$ 41,135.06	\$ 46,056.13	\$ 53,991.23	\$ 59,881.56	\$ 67,635.84	\$
18,595.27	\$ 59,758.78	\$ 19,170.27	\$ 5,000.00	\$ 2,000.00	\$ 51,008.83	\$ 84,927.08	\$ 119,263.57	\$ 2
18,595.27	\$ 59,758.78	\$ 19,170.27	\$ 5,000.00	\$ 2,000.00	\$ 51,008.83	\$ 84,927.08	\$ 119,263.57	\$ 2
61,263.54	\$ 108,440.20	\$ 47,069.01	\$ 46,135.06	\$ 48,056.13	\$ 105,000.06	\$ 144,808.63	\$ 186,899.41	\$ 2
0.0220	0.0284	0.0182	0.0163	0.0142	0.0133	0.0160	0.0125	
3,547.80	\$ 3,079.70	\$ 856.66	\$ 752.00	\$ 682.40	\$ 1,396.50	\$ 2,316.94	\$ 2,336.24	\$
3,547.80	\$ 3,079.70	\$ 856.66	\$ 752.00	\$ 682.40	\$ 1,396.50	\$ 2,316.94	\$ 2,336.24	\$

	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTA
0.74	\$ 41,135.06	\$ 46,056.13	\$ 53,991.23	\$ 59,881.56	\$ 67,635.84	\$ 78,932.70	\$ 94,667.97	\$ 624,1
0.74	\$ 41,135.06	\$ 46,056.13	\$ 53,991.23	\$ 59,881.56	\$ 67,635.84	\$ 78,932.70	\$ 94,667.97	\$ 624,1
0.27	\$ 5,000.00	\$ 2,000.00	\$ 51,008.83	\$ 84,927.08	\$ 119,263.57	\$ 203,600.06	\$ 295,436.60	\$ 1,379,5
0.27	\$ 5,000.00	\$ 2,000.00	\$ 51,008.83	\$ 84,927.08	\$ 119,263.57	\$ 203,600.06	\$ 295,436.60	\$ 1,379,5
9.01	\$ 46,135.06	\$ 48,056.13	\$ 105,000.06	\$ 144,808.63	\$ 186,899.41	\$ 282,532.76	\$ 390,104.57	\$ 2,004,2
0.182	0.0163	0.0142	0.0133	0.0160	0.0125	0.0152	0.0320	
5.66	\$ 752.00	\$ 682.40	\$ 1,396.50	\$ 2,316.94	\$ 2,336.24	\$ 4,294.50	\$ 12,483.35	\$ 46,4
5.66	\$ 752.00	\$ 682.40	\$ 1,396.50	\$ 2,316.94	\$ 2,336.24	\$ 4,294.50	\$ 12,483.35	\$ 46,4

JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
\$ 46,056.13	\$ 53,991.23	\$ 59,881.56	\$ 67,635.84	\$ 78,932.70	\$ 94,667.97	\$ 624,991.88
\$ 46,056.13	\$ 53,991.23	\$ 59,881.56	\$ 67,635.84	\$ 78,932.70	\$ 94,667.97	\$ 624,991.88
\$ 2,000.00	\$ 51,008.83	\$ 84,927.08	\$ 119,263.57	\$ 203,600.06	\$ 295,436.60	\$ 1,379,237.40
\$ 2,000.00	\$ 51,008.83	\$ 84,927.08	\$ 119,263.57	\$ 203,600.06	\$ 295,436.60	\$ 1,379,237.40
\$ 48,056.13	\$ 105,000.06	\$ 144,808.63	\$ 186,899.41	\$ 282,532.76	\$ 390,104.57	\$ 2,004,229.27
0.0142	0.0133	0.0160	0.0125	0.0152	0.0320	
\$ 682.40	\$ 1,396.50	\$ 2,316.94	\$ 2,336.24	\$ 4,294.50	\$ 12,483.35	\$ 46,434.51
\$ 682.40	\$ 1,396.50	\$ 2,316.94	\$ 2,336.24	\$ 4,294.50	\$ 12,483.35	\$ 46,434.51

SASK MUEBLERA S.A. DE C.V. PROMEDIO DE BANCOS

DIAS	ENERO			FEBRERO			D
	D	H	S	D	H	S	
1			\$ 11,741			\$ 16,785	
2			11,741			16,785	
3			11,741	\$ 7,800		24,585	37,836
4			11,741		\$ 785	23,801	
5			11,741			23,801	
6	\$ 17,846		29,587			23,801	
7			29,587			23,801	
8			29,587			23,801	
9		\$ 10,270	19,317	10,046		33,847	
10			19,317			33,847	
11			19,317			33,847	21,425
12			19,317		8,000	25,847	
13			19,317			25,847	
14			19,317			25,847	
15			19,317			25,847	
16			19,317	15,000		40,847	
17			19,317			40,847	
18			19,317			40,847	
19	30,000		49,317			40,847	
20			49,317			40,847	
21			49,317	15,008		55,855	
22		16,719	32,598			55,855	
23			32,598			55,855	
24			32,598			55,855	10,000
25			32,598	500		56,355	
26	19,990		52,588			56,355	
27			52,588	925		57,281	
28			52,588	19,982	60,000	17,263	
29			52,588				
30		35,803	16,785				
31			16,785				
TOTAL	\$ 67,836	\$ 62,792	\$ 862,911	\$ 69,262	\$ 68,785	\$ 996,999	\$ 69,262
NO. DIAS			31			28	
PROM.			\$ 27,836			\$ 35,607	

FIGURA 5.10 Promedio de Bancos

SK MUEBLERA S.A. DE C.V.
PROMEDIO DE BANCOS

FEBRERO				MARZO			ABRIL			
S	D	H	S	D	H	S	D	H	S	D
11,741			\$ 16,785			\$ 17,263			\$ 18,740	
11,741			16,785			17,263			18,740	
11,741	\$ 7,800		24,585	37,836		55,099	\$ 17,836		36,576	
11,741		\$ 785	23,801			55,099		\$ 3,485	33,092	\$ 10,
11,741			23,801			55,099			33,092	
29,587			23,801			55,099	20,000		53,092	
29,587			23,801		\$ 7,785	47,314			53,092	
29,587			23,801			47,314			53,092	9,
19,317	10,046		33,847			47,314		4,300	48,792	
19,317			33,847			47,314			48,792	
19,317			33,847	21,425		68,740	11,425		60,217	
19,317		8,000	25,847			68,740			60,217	
19,317			25,847			68,740			60,217	
19,317			25,847		31,000	37,740			60,217	10,
19,317			25,847			37,740			60,217	
19,317	15,000		40,847			37,740		11,000	49,217	
19,317			40,847			37,740			49,217	
19,317			40,847			37,740	10,000		59,217	
49,317			40,847			37,740			59,217	20,
49,317			40,847			37,740			59,217	
49,317	15,008		55,855			37,740	10,000		69,217	
32,598			55,855			37,740			69,217	
32,598			55,855			37,740			69,217	
32,598			55,855	10,000		47,740		20,000	49,217	
32,598	500		56,355			47,740			49,217	20,
52,588			56,355			47,740			49,217	
52,588	925		57,281			47,740			49,217	
52,588	19,982	60,000	17,263			47,740			49,217	
16,785					29,000	18,740		33,000	16,217	
16,785						18,740			16,217	
16,785						18,740			16,217	
862,911	\$ 69,262	\$ 68,785	\$ 996,999	\$ 69,262	\$ 67,785	\$ 1,322,716	\$ 69,262	\$ 71,785	\$ 1,460,443	\$ 69,
31			28			31			30	
27,836			\$ 35,607			\$ 42,668			\$ 48,681	

FIGURA 5.10 Promedio de Bancos

C.V.

MARZO			ABRIL			MAYO			JUN	
D	H	S	D	H	S	D	H	S	D	S
		\$ 17,263			\$ 18,740			\$ 16,217		
		17,263			18,740			16,217		
37,836		55,099	\$ 17,836		36,576			16,217	\$ 18,921	
		55,099		\$ 3,485	33,092	\$ 10,000		26,217		\$
		55,099			33,092		\$ 774	25,443		
	\$ 7,785	55,099	20,000		53,092			25,443		
		47,314			53,092			25,443		
		47,314			53,092	9,000		34,443	25,034	
		47,314		4,300	48,792		7,010	27,433		
		47,314			48,792			27,433		
21,425		68,740	11,425		60,217			27,433		
		68,740			60,217			27,433		
		68,740			60,217			27,433		
	31,000	37,740			60,217	10,000		37,433		
		37,740			60,217			37,433	15,307	
		37,740		11,000	49,217		15,000	22,433		
		37,740			49,217			22,433		
		37,740	10,000		59,217			22,433		
		37,740			59,217	20,000		42,433		
		37,740			59,217		7,030	35,403	6,250	
		37,740	10,000		69,217			35,403		
		37,740			69,217	262		35,665		
		37,740			69,217		10,000	25,665		
10,000		47,740		20,000	49,217			25,665		
		47,740			49,217	20,000		45,665	3,750	
		47,740			49,217		20,000	25,665		
		47,740			49,217			25,665		
		47,740			49,217			25,665		
	29,000	18,740		33,000	16,217			25,665		
		18,740			16,217			25,665		
		18,740			16,217			25,665		
		18,740			16,217			25,665		
69,262	\$ 67,785	\$ 1,322,716	\$ 69,262	\$ 71,785	\$ 1,460,443	69,262	\$ 59,814	\$ 864,861	\$ 69,262	\$
		31			30			31		
		\$ 42,668			\$ 48,681			\$ 27,899		

COS

ABRIL				MAYO			JUNIO		
S	D	H	S	D	H	S	D	H	S
\$ 17,263			\$ 18,740			\$ 16,217			\$ 25,665
17,263			18,740			16,217			25,665
55,099	\$ 17,836		36,576			16,217	\$ 18,921		44,586
55,099		\$ 3,485	33,092	\$ 10,000		26,217		\$ 15,045	29,541
55,099			33,092		\$ 774	25,443			29,541
55,099	20,000		53,092			25,443			29,541
47,314			53,092			25,443			29,541
47,314			53,092	9,000		34,443	25,034		54,575
47,314		4,300	48,792		7,010	27,433			54,575
47,314			48,792			27,433		22,332	32,243
68,740	11,425		60,217			27,433			32,243
68,740			60,217			27,433			32,243
68,740			60,217			27,433			32,243
37,740			60,217	10,000		37,433			32,243
37,740			60,217			37,433	15,307		47,550
37,740		11,000	49,217		15,000	22,433			47,550
37,740			49,217			22,433			47,550
37,740	10,000		59,217			22,433			47,550
37,740			59,217	20,000		42,433			47,550
37,740			59,217		7,030	35,403	6,250		53,800
37,740	10,000		69,217			35,403			53,800
37,740			69,217	262		35,665		4,289	49,511
37,740			69,217		10,000	25,665			49,511
47,740		20,000	49,217			25,665			49,511
47,740			49,217	20,000		45,665	3,750		53,261
47,740			49,217		20,000	25,685		9,150	44,111
47,740			49,217			25,665			44,111
47,740			49,217			25,665			44,111
18,740		33,000	16,217			25,665		9,050	35,061
18,740			16,217			25,665			35,061
18,740			16,217			25,665			35,061
\$ 1,322,716	\$ 69,262	\$ 71,785	\$ 1,460,443	\$ 69,262	\$ 59,814	\$ 864,861	\$ 69,262	\$ 59,866	\$ 1,234,052
31			30			31			30
\$ 42,668			\$ 48,681			\$ 27,899			\$ 41,135

SASK'S MUEBLERA S.A. DI PROMEDIO DE BANCOS

Dias	JULIO			AGOSTO		
	D	H	S	D	H	S
1			\$ 35,061			\$ 44,509
2			35,061			44,509
3	\$ 19,261		54,322	\$ 6,262		50,771
4			54,322			50,771
5		\$ 15,785	38,538			50,771
6			38,538		\$ 3,784	46,987
7			38,538			46,987
8	22,250		60,788			46,987
9			60,788	15,250		62,237
10		22,000	38,788			62,237
11			38,788			62,237
12			38,788		12,000	50,236
13			38,788			50,236
14	8,751		47,539			50,236
15			47,539			50,236
16			47,539	18,750		68,986
17		5,000	42,539			68,986
18			42,539		16,500	52,486
19	10,000		52,539			52,486
20			52,539			52,486
21			52,539	9,000		61,486
22		9,000	43,539			61,486
23	5,000		48,539			61,486
24			48,539	12,000		73,486
25			48,539		18,250	55,236
26	3,000		51,539	4,000		59,236
27			51,539		12,250	46,986
28		7,000	44,539	4,000		50,986
29	1,000		45,539		5,000	45,986
30		1,030	44,509			45,986
31			44,509			45,986
TOTAL	\$ 69,262	\$ 59,814	\$ 1,427,740	\$ 69,262	\$ 67,785	\$ 1,673,728
NO. DIAS			31			31
PROM.			\$ 46,058			\$ 53,991

FIGURA 5.10 Promedio de Bancos (Co

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.
PROMEDIO DE BANCOS

JULIO		AGOSTO			SEPTIEMBRE			OCTUBRE	
H	S	D	H	S	D	H	S	D	H
	\$ 35,061			\$ 44,509			\$ 45,986		
	35,061			44,509	\$ 39,260		85,246		
	54,322	\$ 6,262		50,771		\$ 18,301	66,946		
15,785	54,322			50,771	12,000		78,946		
	38,538			50,771			78,946	\$ 4,261	\$ 2,74
	38,538		\$ 3,784	46,987			78,946		
	38,538			46,987			78,946		
	60,788			46,987		18,133	60,812	35,501	
	60,788	15,250		62,237			60,812		
22,000	38,788			62,237			60,812		12,30
	36,788			62,237	5,013		65,825		
	38,788		12,000	50,236			65,825		
	38,788			50,236			65,825		
	47,539			50,236		17,471	48,354	12,250	
	47,539			50,236			48,354		
5,000	47,539	16,750		68,986	7,969		56,343		18,69
	42,539			68,986			56,343		
	42,539		16,500	52,486		3,522	52,821		
	52,539			52,486			52,821	13,250	
	52,539			52,486	2,500		55,321		12,03
	52,539	9,000		61,486		2,000	53,321		
9,000	43,539			61,486			53,321	3,000	
	48,539			61,486	2,500		55,821		15,00
	48,539	12,000		73,486		3,000	52,821		
	48,539		18,250	55,236			52,821		
	51,539	4,000		59,236			52,821		
	51,539		12,250	48,986			52,821	1,000	
7,000	44,539	4,000		50,986			52,821		
	45,539		5,000	45,986			52,821		5,00
1,030	44,509			45,986			52,821		
	44,509			45,986					
59,814	\$ 1,427,740	\$ 69,262	\$ 67,785	\$ 1,673,728	\$ 69,262	\$ 62,427	\$ 1,796,447	\$ 69,262	\$ 65,78
	31			31			30		
	\$ 46,056			\$ 53,991			\$ 59,882		

FIGURA 5.10 Promedio de Bancos (Continuación)

... DE C.V.
OS

	SEPTIEMBRE			OCTUBRE			NOVIEMBRE		
	D	H	S	D	H	S	D	H	S
4,509			\$ 45,988			\$ 52,821			\$ 56,299
4,509	\$ 39,260		85,246			52,821	\$ 9,800		66,099
0,771		\$ 18,301	66,946			52,821			66,099
0,771	12,000		78,946			52,821		\$ 5,785	60,314
0,771			78,946	\$ 4,281		57,082			60,314
6,907			78,946		\$ 2,744	54,339	19,482		79,777
6,907			78,946			54,339			79,777
8,907		18,133	60,812	35,501		89,840		2,000	77,777
2,237			60,812			89,840			77,777
2,237			60,812		12,300	77,540	13,000		90,777
2,237	5,013		65,825			77,540			90,777
0,236			65,825			77,540		18,500	72,277
0,236			65,825			77,540			72,277
0,236		17,471	48,354	12,250		89,790	18,000		90,277
0,236			48,354			89,790			90,277
8,908	7,989		58,343		18,699	71,091		9,043	81,233
8,908			58,343			71,091	5,000		86,233
2,406		3,522	52,821			71,091			86,233
2,406			52,821	13,250		84,341		4,500	81,733
2,406	2,500		55,321		12,036	72,305	2,000		83,733
1,406		2,000	53,321			72,305			83,733
1,406			53,321	3,000		75,305		2,600	81,133
1,406	2,500		55,821		15,000	60,305			81,133
3,406		3,000	52,821			60,305	2,000		83,133
5,236			52,821			60,305		1,000	82,133
9,236			52,821			60,305			82,133
8,908			52,821	1,000		61,305		1,000	81,133
0,908			52,821			61,305			81,133
5,908			52,821		5,008	56,299			81,133
5,908			52,821			56,299			81,133
5,908						56,299			
3,728	\$ 69,262	\$ 62,427	\$ 1,796,447	\$ 69,262	\$ 65,785	\$ 2,096,711	\$ 69,262	\$ 44,427	\$ 2,367,98
31			30			31			30
3,991			\$ 59,882			\$ 67,636			\$ 78,93

(Continuación)

OCTUBRE				NOVIEMBRE			DICIEMBRE		
S	D	H	S	D	H	S	D	H	S
45,986			\$ 52,821			\$ 56,299			\$ 81,1
85,246			52,821	\$ 9,800		66,098	\$ 9,262		90,3
66,946			52,821			66,098		\$ 685	89,7
78,946			52,821		\$ 5,785	60,314			89,7
78,946	\$ 4,261		57,082			60,314			89,7
78,946		\$ 2,744	54,339	19,462		79,776	19,000		106,7
78,946			54,339			79,776		25,999	82,7
60,812	35,501		89,840		2,000	77,776			82,7
60,812			89,840			77,776			82,7
60,812		12,300	77,540	13,000		90,776	6,000		88,7
65,825			77,540			90,776			88,7
65,825			77,540		18,500	72,276			88,7
65,825			77,540			72,276	25,000		113,7
48,354	12,250		89,790	18,000		90,276		9,450	104,2
48,354			89,790			90,276			104,2
56,343		18,699	71,091		9,043	81,233	6,000		110,2
56,343			71,091	5,000		86,233		7,291	102,9
52,821			71,091			86,233			102,9
52,821	13,250		84,341		4,500	81,733		7,500	95,4
55,321		12,036	72,305	2,000		83,733			95,4
53,321			72,305			83,733	4,000		99,4
53,321	3,000		75,305		2,600	81,133			99,4
55,821		15,000	60,305			81,133			99,4
52,821			60,305	2,000		83,133			99,4
52,821			60,305		1,000	82,133		7,500	91,9
52,821			60,305			82,133			91,9
52,821	1,000		61,305		1,000	81,133			91,9
52,821			61,305			81,133			91,9
52,821		5,006	56,299			81,133			91,9
52,821			56,299			81,133			91,9
52,821			56,299			81,133			91,9
1,796,447	\$ 69,262	\$ 65,785	\$ 2,096,711	\$ 69,262	\$ 44,427	\$ 2,367,981	\$ 69,262	\$ 58,424	\$ 2,934,7
30			31			30			31
59,882			\$ 67,636			\$ 78,933			\$ 94,6

SASK`S MUEBLERA S.A. DE C.V.
PROMEDIO DE CREDITOS

MES	CLIENTES			PROMEDIO
	S.I.	S.F.		
ENERO	\$ 279,240	\$ 206,850	\$	243,045
FEBRERO	206,850	148,014		177,432
MARZO	148,014	89,177		118,595
ABRIL	89,177	30,341		59,759
MAYO	30,341	8,000		19,170
JUNIO	8,000	2,000		5,000
JULIO	2,000	2,000		2,000
AGOSTO	51,009	51,009		51,009
SEPTIEMBRE	51,009	118,845		84,927
OCTUBRE	118,845	119,682		119,264
NOVIEMBRE	119,682	287,518		203,600
DICIEMBRE	287,518	303,355		295,437
TOTAL	\$ 1,391,685	\$ 1,366,790	\$	1,379,237

FIGURA 5.11 Promedio de Créditos

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V

GANANCIA INFLACIONARIA

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
SISTEMA FINANCIERO				
BANCOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
INVERSIONES TEMPORALES				
TOTAL DE SISTEMA FINANCIERO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO				
PROVEEDORES	\$ 399,773.51	\$ 423,407.12	\$ 447,040.73	\$ 470,674.34
ACREEDORES DIVERSOS	19,337.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98
TOTAL DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ 419,111.49	\$ 454,245.10	\$ 477,878.71	\$ 501,512.32
SUMA DE DEUDAS	\$ 419,111.49	\$ 454,245.10	\$ 477,878.71	\$ 501,512.32
F.A.M.	0.0359	0.0233	0.0220	0.0284
COMPONENTE INFLACIONARIO	\$ 15,046.10	\$ 10,583.91	\$ 10,513.33	\$ 14,242.95
INTERESES A FAVOR	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
GANANCIA INFLACIONARIA	\$ 15,046.10	\$ 10,583.91	\$ 10,513.33	\$ 14,242.95

FIGURA 5.12 Ganancia Inflacionaria

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V

GANANCIA INFLACIONARIA

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO
RO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ORALES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
FINANCIERO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
A FINANCIERO	\$ 399,773.51	\$ 423,407.12	\$ 447,040.73	\$ 470,674.34	\$ 494,307.95	\$ 517,941.56	\$ 541,575.17
RSOS	19,337.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98
A FINANCIERO	\$ 419,111.49	\$ 454,245.10	\$ 477,878.71	\$ 501,512.32	\$ 525,145.93	\$ 548,779.54	\$ 572,413.15
	\$ 419,111.49	\$ 454,245.10	\$ 477,878.71	\$ 501,512.32	\$ 525,145.93	\$ 548,779.54	\$ 572,413.15
	0.0359	0.0233	0.0220	0.0284	0.0182	0.0163	0.0142
ACIONARIO	\$ 15,046.10	\$ 10,583.91	\$ 10,513.33	\$ 14,242.95	\$ 9,557.66	\$ 8,945.11	\$ 8,128.27
R	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ONARIA	\$ 15,046.10	\$ 10,583.91	\$ 10,513.33	\$ 14,242.95	\$ 9,557.66	\$ 8,945.11	\$ 8,128.27

FIGURA 5.12 Ganancia Inflacionaria

MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOT.
-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
4,307.95	\$ 517,941.56	\$ 541,575.17	\$ 565,208.78	\$ 588,842.39	\$ 612,476.00	\$ 636,109.61	\$ 659,743.22	\$ 6,357,000.00
0,837.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98	30,837.98	358,000.00
5,145.93	\$ 548,779.54	\$ 572,413.15	\$ 596,046.76	\$ 619,680.37	\$ 643,313.98	\$ 666,947.59	\$ 690,581.20	\$ 6,715,000.00
5,145.93	\$ 548,779.54	\$ 572,413.15	\$ 596,046.76	\$ 619,680.37	\$ 643,313.98	\$ 666,947.59	\$ 690,581.20	\$ 6,715,000.00
0182	0.0163	0.0142	0.0133	0.0160	0.0125	0.0152	0.0320	
9,557.66	\$ 8,945.11	\$ 8,128.27	\$ 7,927.42	\$ 9,914.89	\$ 8,041.42	\$ 10,137.60	\$ 22,098.60	\$ 135,000.00
-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9,557.66	\$ 8,945.11	\$ 8,128.27	\$ 7,927.42	\$ 9,914.89	\$ 8,041.42	\$ 10,137.60	\$ 22,098.60	\$ 135,000.00

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

PROVEEDORES

MES	S.I.	S.F.	PROMEDIO
ENERO	\$ 387,957	\$ 411,590	\$ 399,774
FEBRERO	411,590	435,224	423,407
MARZO	435,224	458,858	447,041
ABRIL	458,858	482,491	470,674
MAYO	482,491	506,125	494,308
JUNIO	506,125	529,758	517,942
JULIO	529,758	553,392	541,575
AGOSTO	553,392	577,026	565,209
SEPTIEMBRE	577,026	600,659	588,842
OCTUBRE	600,659	624,293	612,476
NOVIEMBRE	624,293	647,926	636,110
DICIEMBRE	647,926	671,560	659,743
TOTAL	\$ 6,215,299	\$ 6,498,902	\$ 6,357,100

ACREEDORES DIVERSOS

MES	S.I.	S.F.	PROMEDIO
ENERO	\$ 7,838	\$ 30,838	\$ 19,338
FEBRERO	30,838	30,838	30,838
MARZO	30,838	30,838	30,838
ABRIL	30,838	30,838	30,838
MAYO	30,838	30,838	30,838
JUNIO	30,838	30,838	30,838
JULIO	30,838	30,838	30,838
AGOSTO	30,838	30,838	30,838
SEPTIEMBRE	30,838	30,838	30,838
OCTUBRE	30,838	30,838	30,838
NOVIEMBRE	30,838	30,838	30,838
DICIEMBRE	30,838	30,838	30,838
TOTAL	\$ 347,056	\$ 370,056	\$ 358,556

FIGURA 5.13
Promedio de Deudas

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

ACTIVO FIJO RESUMEN DE LA DEPRECIACION EJERCICIO 1996

CONCEPTO	TOTAL	DEP'N	DEP'N	DEP'N
	ACTIVO	ANUAL	EJERCICIO	FISCAL
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 76,810.91	4,590.53	3,968.09	4,704.29
EQUIPO DE COMPUTO	\$ 14,789.23	1,900.23	1,689.58	1,944.86
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 61,772.80	2,319.13	2,319.13	2,201.14
EDIFICIO	\$ 200,888.00	4,185.17	4,185.17	4,126.51
TOTALES	\$ 354,260.94	12,995.06	12,161.97	12,976.79

FIGURA 5.14. Resumen de la Depreciación Fiscal

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

ACTIVO FIJO DEPRECIACION FISCAL EJERCICIO FISCAL DE 1996

CONCEPTO	FECHA DE	V.H.O	%	MESES	DEP'N	DEP'N	DEP'N	SALDO POR
	ADQUISICION		DEP.	DE USO	1995	1996	ACUM.	REDIMR
MOB. Y EQ.	6-nov-95	\$ 35,342.58	10%	1	294.52	3,534.26	3,828.78	31,513.80
	14-nov-95	\$ 39,350.00	10%	1	327.92	327.92	655.83	38,694.17
	17-jun-96	\$ 2,118.33	10%	6		105.92	105.92	2,012.41
SUMAS		\$ 76,810.91			622.44	3,968.09	4,590.53	72,220.38
EQ. DE COMP.	4-nov-96	\$ 7,351.20	30%	1		183.78	183.78	7,167.42
	18-sep-96	\$ 3,224.93	30%	3		241.87	241.87	2,983.06
	10-oct-95	\$ 4,213.10	30%	2	210.66	1,263.93	1,474.59	2,738.52
SUMAS		\$ 14,789.23			210.66	1,689.58	1,900.23	12,889.00
EQ. DE TRANS.	10-sep-96	\$ 24,772.80	25%	3		1,548.30	1,548.30	23,224.50
	18-nov-96	\$ 37,000.00	25%	1		770.83	770.83	36,229.17
SUMAS		\$ 61,772.80			-	2,319.13	2,319.13	59,453.67
EDIFICIO	8-jul-96	\$ 200,888.00	5%	5		4,185.17	4,185.17	196,702.83
SUMAS		\$ 200,888.00			-	4,185.17	4,185.17	196,702.83
TOTAL		\$ 354,260.94			833.09	12,161.97	12,995.06	

FIGURA 5.15 Depreciación fiscal

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

ACTIVO FIJO DEPRECIACION FISCAL EJERCICIO FISCAL DE 1996

CONCEPTO	INPC ULTIMO		FACTOR DE		DEP'N	DEP'N	SALDO POR
	MES 1a	INPC FECHA	DE ACTUA-	DEP.	FISCAL	FISCAL	REDIMIR
	MITAD	ADQUISICION	LIZACION	FISCAL	ACTUALIZADO	AJUSTE	ACTUALIZADO
MOB. Y EQ.	180.9310	151.9640	1.1906	3,534.26	4,207.95	2,103.97	37,520.88
	180.9310	151.9640	1.1906	327.92	390.42	195.21	46,069.95
	180.9310	180.9310	1.0000	105.92	105.92	52.96	2,012.41
SUMAS				3,968.09	4,704.29	2,352.14	85,603.25
EQ. DE COMP.	180.9310	194.1710	0.9318	183.78	171.25	85.62	6,678.69
	180.9310	188.9150	0.9577	241.87	231.65	115.82	2,856.99
	180.9310	148.3070	1.2200	1,263.93	1,541.96	770.98	3,340.92
SUMAS				1,689.58	1,944.86	972.43	12,876.60
EQ. DE TRANS.	180.9310	188.9150	0.9577	1,548.30	1,482.87	741.43	22,242.98
	180.9310	194.1710	0.9318	770.83	718.27	359.14	33,758.80
SUMAS				2,319.13	2,201.14	1,100.57	56,001.77
EDIFICIO	180.9310	183.5030	0.9860	4,185.17	4,126.51	2,063.25	193,945.82
SUMAS				4,185.17	4,126.51	2,063.25	193,945.82
TOTAL				12,161.97	12,976.79	6,488.40	348,427.45

FIGURA 5.15 Depreciación fiscal (Continuación)

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

CALCULO DEL FAM

ENERO	ene-96	<u>162.556</u>	-	1	=	0.0359
	dic-95	156.915				
FEBRERO	feb-96	<u>166.350</u>	-	1	=	0.0233
	ene-96	162.556				
MARZO	mar-96	<u>170.012</u>	-	1	=	0.0220
	feb-96	166.350				
ABRIL	abr-96	<u>174.845</u>	-	1	=	0.0284
	mar-96	170.012				
MAYO	may-96	<u>178.032</u>	-	1	=	0.0182
	abr-96	174.845				
JUNIO	jun-96	<u>180.931</u>	-	1	=	0.0163
	may-96	178.032				
JULIO	jul-96	<u>183.503</u>	-	1	=	0.0142
	jun-96	180.931				
AGOSTO	ago-96	<u>185.942</u>	-	1	=	0.0133
	jul-96	183.503				
SEPTIEMBRE	sep-96	<u>188.915</u>	-	1	=	0.0160
	ago-96	185.942				
OCTUBRE	oct-96	<u>191.273</u>	-	1	=	0.0125
	sep-96	188.915				
NOVIEMBRE	nov-96	<u>194.171</u>	-	1	=	0.0152
	oct-96	191.273				
DICVIEMBRE	dic-96	<u>200.388</u>	-	1	=	0.0320
	nov-96	194.171				

FIGURA 5.16. Cálculo del FAM

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

OPERACION	
UTILIDAD NETA	\$ 48,310
DEPRECIACION	12,162
AMORTIZACION	102
RECURSOS GENERADOS POR LA OPERACION	60,574
FLUJOS UTILIZADOS POR LA OPERACION PROVENIENTES DE CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO OPERACIONAL	
CUENTAS POR COBRAR	(24,114)
INVENTARIOS	(15,251)
IMPUESTOS A FAVOR	(31,768)
PAGOS ANTICIPADOS	(2,500)
GASTOS DE INSTALACION	(3,300)
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	283,603
IMPUESTOS POR PAGAR	5,150
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	51,269
PROVISION ISR Y PTU	31,920
RECURSOS GENERADOS EN LA OPERACION	355,585
INVERSIONES Y PAGO DE DIVIDENDOS	
DIVIDENDOS	
ADICIONES DE ACTIVO FIJO	(275,355)
RECURSOS OBTENIDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y PAGO DE DIVIDENDOS	(275,355)
REMANENTE DE RECURSOS GENERADOS	80,230
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
INCREMENTO EN EFECTIVO E INVERSIONES EN VALORES	80,230
EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES EN VALORES AL INICIO DEL	11,741
EFECTIVO E INVERSIONES EN VALORES AL FINAL DE PERIODO	\$ 91,971
	
C.P. MARIO PASTOR GUTIERREZ CED. PROF. 145693 CONTADOR GENERAL	SRA. ORALIA BALLADO PEÑA ADMINISTRADORA

FIGURA 5.17. Estado de cambios en la situación financiera

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V

HOJA DE TRABAJO DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA				
BALANCES COMPROBACION				
RUBROS	31 DE DIC DE			
DEUDORES	1995	1996		
CAJA Y BANCOS	\$ 11,741	\$ 91,971	\$ 80,230	
INVERSIONES EN VALORES	80,000	80,000	-	
CUENTAS POR COBRAR	279,240	303,355	24,114	
INVENTARIOS	370,980	386,230	15,251	
IMPUESTOS A FAVOR	6,104	37,870	31,766	
EDIFICIO	-	200,888	200,888	
MUEBLES Y EQUIPO	74,693	76,811	2,118	
EQUIPO DE TRANSPORTE	-	61,773	61,773	
EQUIPO DE COMPUTO	4,213	14,789	10,576	
PAGOS ANTICIPADOS	909	3,409	2,500	
GASTOS DE INSTALACION	1,290	4,590	3,300	
SUMAS	\$ 829,170	\$ 1,261,686		
ACREEDORES				
PROVEEDORES	\$ 387,957	\$ 671,560		\$ 283,603
CUENTAS POR PAGAR	161,530	189,799		28,269
IMPUESTOS POR PAGAR	27,167	32,317		5,150
ISR POR PAGAR		27,278		27,278
ACREEDORES DIVERSOS	7,838	30,838		23,000
PTU POR PAGAR		4,642		4,642
DEP. ACUMULADA	833	12,995		12,162
AMORTIZACION ACUMULADA	154	256		102
CAPITAL SOCIAL	100,000	100,000		-
RESERVA LEGAL	25,001	25,001		-
APORTACION DE ACCIONISTAS	80,000	80,000		-
RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.	-	38,690		38,690
RESULTADO DEL PERIODO		48,310		48,310
SUMAS	\$ 790,480	\$ 1,261,686	\$ 432,516	\$ 439,286

FIGURA 5.18 Hoja de Trabajo del Estado de Cambios en la Situación Financiera

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V

FLUJO DE CAJA DEL EJERCICIO DE 1996

INGRESOS						
INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
INICIAL	\$ 11,741	\$ 16,785	\$ 17,263	\$ 18,740	\$ 16,217	\$ 25,665
INGRESOS NORMALES	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 67,836
OTROS INGRESOS		1,425	1,425	1,425	1,425	1,425
APORTACIONES						
OTROS						
SUMA	\$ 79,577	\$ 86,047	\$ 86,525	\$ 88,002	\$ 85,479	\$ 94,927
EGRESOS						
EGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
COMPRAS	\$ 37,376	\$ 43,376	\$ 42,376	\$ 46,376	\$ 42,376	\$ 42,376
HONORARIOS	5,919	5,919	5,919	5,919	5,919	5,919
DIVERSOS	3,906	3,906	3,906	3,906	3,906	3,906
CUOTAS Y SUSCRIPCIONES	77	77	77	77	77	77
INTERESES BANCARIOS	224	224	224	224	224	224
COMISIONES POR VENTAS	553	553	553	553	553	553
PAGO DE PRIMAS DE SEG.	1,117	1,117	1,117	1,117	1,117	1,117
RENTA	12,527	12,527	12,527	12,527	4,556	4,615
FLETES	1,093	1,086	1,086	1,086	1,086	1,078
SUMA	\$ 62,792	\$ 68,785	\$ 67,785	\$ 71,785	\$ 59,814	\$ 59,866
DISPONIBILIDAD EFECTIVO	\$ 16,785	\$ 17,263	\$ 18,740	\$ 16,217	\$ 25,665	\$ 35,061
<div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 10px;"> <div style="width: 45%; text-align: center;">  <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> C.P. MARIO PASTOR GUTIERREZ CED. PROF. 145693 CONTADOR GENERAL </div> <div style="width: 45%; text-align: center;">  <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> SRA. ORALIA BALLADO PEÑA ADMINISTRADORA </div> </div>						

FIGURA 5.19 Flujo de Caja

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V

FLUJO DE CAJA DEL EJERCICIO DE 1996 INGRESOS

INGRESOS	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ACUMULADO
INICIAL	\$ 35,061	\$ 44,509	\$ 45,986	\$ 52,821	\$ 56,299	\$ 81,133	\$ 91,971
INGRESOS NORMALES	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 67,836	\$ 814,038
OTROS INGRESOS	1,425	1,425	1,425	1,425	1,425	1,426	15,680
APORTACIONES							-
OTROS							-
SUMA	\$ 104,323	\$ 113,771	\$ 115,248	\$ 122,083	\$ 125,561	\$ 150,395	\$ 921,689
EGRESOS							
EGRESOS	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ACUMULADO
COMPRAS	\$ 42,376	\$ 42,376	\$ 42,376	\$ 40,376	\$ 24,376	\$ 38,389	\$ 484,520
HONORARIOS	5,919	5,919	5,919	5,919	5,919	5,919	71,024
DIVERSOS	3,906	3,906	3,906	3,906	3,906	3,890	46,853
CUOTAS Y SUSCRIPCIONES	77	77	77	77	77	77	923
INTERESES BANCARIOS	224	224	224	224	224	224	2,694
COMISIONES POR VENTAS	553	553	553	553	553	553	6,640
PAGO DE PRIMAS DE SEG.	1,117	1,117	1,117	1,117	1,117	1,117	13,409
RENTA	4,556	12,527	7,169	12,527	7,169	7,169	110,395
FLETES	1,086	1,086	1,086	1,086	1,086	1,086	13,029
SUMA	\$ 59,814	\$ 67,785	\$ 62,427	\$ 65,785	\$ 44,427	\$ 58,424	\$ 749,488
DISPONIBILIDAD EFECTIVO	\$ 44,509	\$ 45,986	\$ 52,821	\$ 56,299	\$ 81,133	\$ 91,971	\$ 172,201
<div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  C.P. MARIO PASTOR GUTIERREZ CED. PROF. 145693 CONTADOR GENERAL </div> <div style="text-align: center;">  SRA. ORALIA BALLADO PEÑA ADMINISTRADORA </div> </div>							

FIGURA 5.19 Flujo de Caja (continuación)

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.
PRESUPUESTO GLOBAL DE VENTAS DEL AÑO DE 1997

VENTAS DEL EJERCICIO ANTERIOR		\$ 814,038
FACTORES ESPECIFICOS DE VENTA		
DE AJUSTE: BAJAN POR COMPETENCIA	\$ 400,000	
DE CAMBIO : AUMENTO DE VENTAS	350,000	
CORRIENTES DE CRECIMIENTO POR ACEPTACION DE MERCADO	<u>250,000</u>	
PRESUPUESTO POR FACTORES ESPECIFICOS		\$ 1,014,038
FACTORES ECONOMICOS		
CONSIDERA POR ECONOMIA DEL PAIS UNA DISMINUCION DEL 29%	<u>\$ 294,071</u>	
PRESUPUESTO HASTA FACTORES ECONOMICOS		\$ 719,967
FACTORES ADMINISTRATIVOS		
LA DIRECCION DE LA EMPRESA ESTIMA UN AUMENTO DEL 3%	<u>\$ 21,599</u>	
PRESUPUESTO DEL EJERCICIO		<u>\$ 698,368</u>
		
C.P. MARIO PASTOR GUTIERREZ CED. PROF. 145693 CONTADOR GENERAL		SRA. ORALIA BALLADO PEÑA ADMINISTRADORA

FIGURA 5. 20 Presupuesto de Ventas

SASK'S MUEBLERA S.A DE C.V.

HOJA DE TRABAJO DEL PRESUPUESTO DE VENTAS DEL AÑO DE 1997

MESES	FACTORES ESPECIFICOS			FACTORES ECONOMICOS	FACTORES DE INFLUENCIA ADMINISTRATIVA
	AJUSTE	CAMBIO	CRECIMIENTO		
ENERO	\$ 4,000	\$ 3,500	\$ 2,500	\$ 2,941	\$ 216
FEBRERO	64,000	56,000	40,000	47,051	3,456
MARZO	68,000	59,500	42,500	49,992	3,672
ABRIL	72,000	63,000	45,000	52,933	3,888
MAYO	12,000	10,500	7,500	8,822	648
JUNIO	24,000	21,000	15,000	17,644	1,296
JULIO	36,000	31,500	22,500	26,466	1,944
AGOSTO	16,000	14,000	10,000	11,763	864
SEPTIEMBRE	28,000	24,500	17,500	20,585	1,512
OCTUBRE	36,000	31,500	22,500	26,466	1,944
NOVIEMBRE	8,000	7,000	5,000	5,881	432
DICIEMBRE	32,000	28,000	20,000	23,526	1,728
TOTALES	\$ 400,000	\$ 350,000	\$ 250,000	\$ 294,071	\$ 21,599

FIGURA 5.21 Hoja de Trabajo del Presupuesto de Ventas

SASK'S MUEBLERA S.A DE C.V.

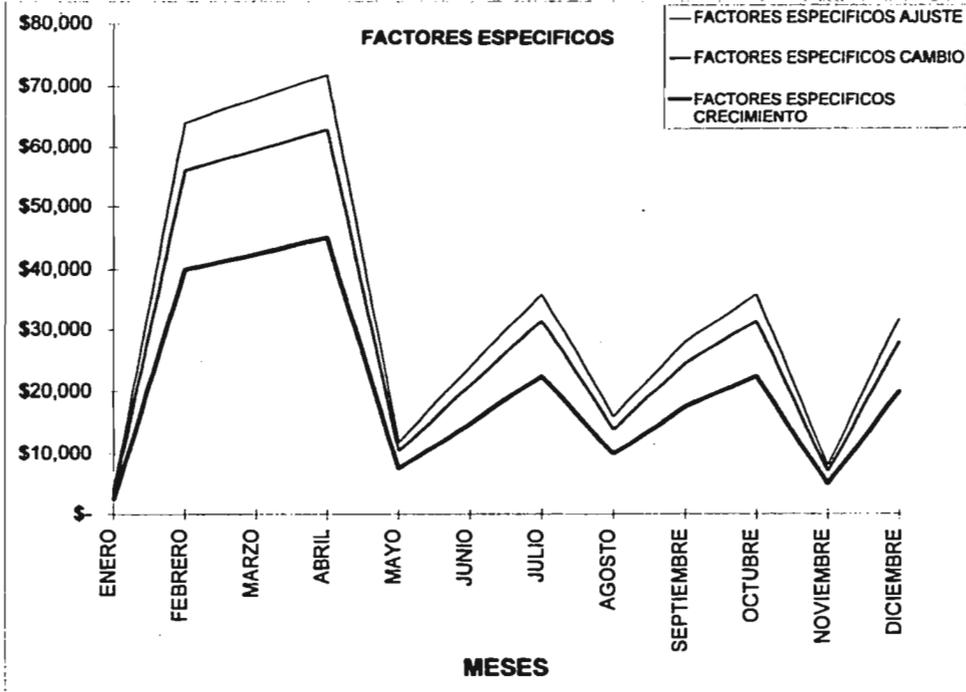


FIGURA 5.22 Gráfica de Factores Específicos

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V

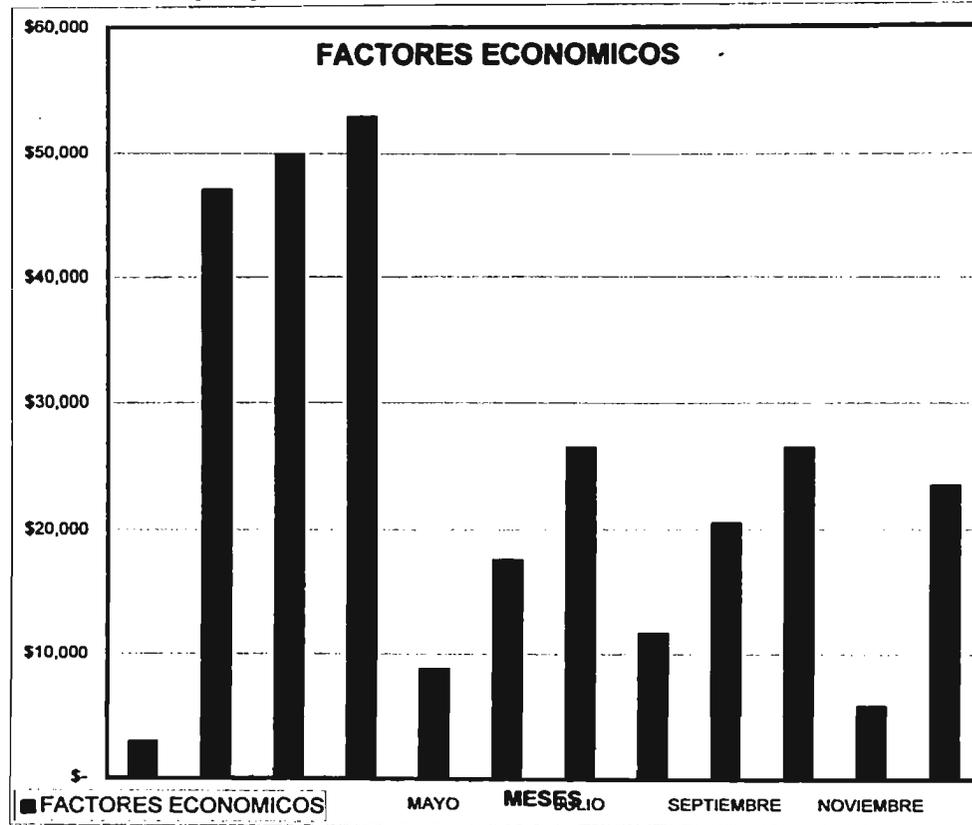


FIGURA 5.23 Gráfica de Factores Económicos

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

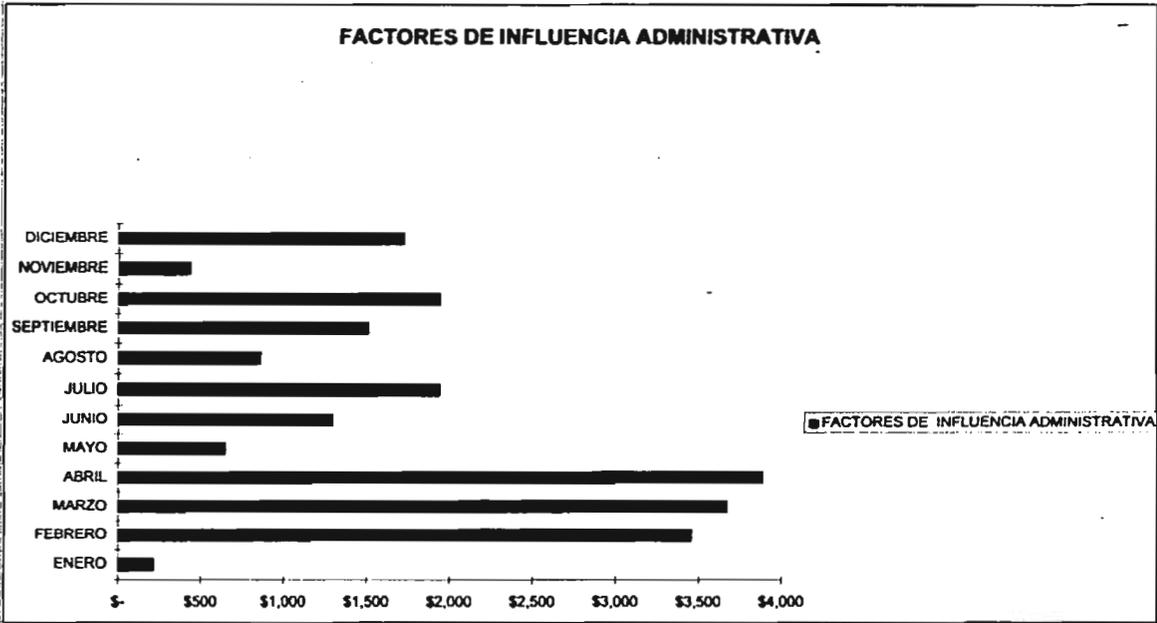


FIGURA 5.24. Gráfica de Influencia Administrativa

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

VENTAS PRESUPUESTADAS PARA 1997

MESES	VENTAS DEL AÑO DE 1997
ENERO	\$ 6,984
FEBRERO	111,738.87
MARZO	118,722.55
ABRIL	125,706.23
MAYO	20,951.04
JUNIO	41,902.08
JULIO	62,853.12
AGOSTO	27,934.72
SEPTIEMBRE	48,885.76
OCTUBRE	62,853.12
NOVIEMBRE	13,967.36
DICIEMBRE	55,869.44
TOTALES	\$ 698,368

FIGURA 5.25. Ventas Presupuestadas para 1997

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

VENTAS PRESUPUESTADAS PARA 1997

MESES	VENTAS DEL AÑO DE 1997
ENERO	\$ 6,984
FEBRERO	111,738.87
MARZO	118,722.55
ABRIL	125,706.23
MAYO	20,951.04
JUNIO	41,902.08
JULIO	62,853.12
AGOSTO	27,934.72
SEPTIEMBRE	48,885.76
OCTUBRE	62,853.12
NOVIEMBRE	13,967.36
DICIEMBRE	55,869.44
TOTALES	\$ 698,368

FIGURA 5.25. Ventas Presupuestadas para 1997

SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

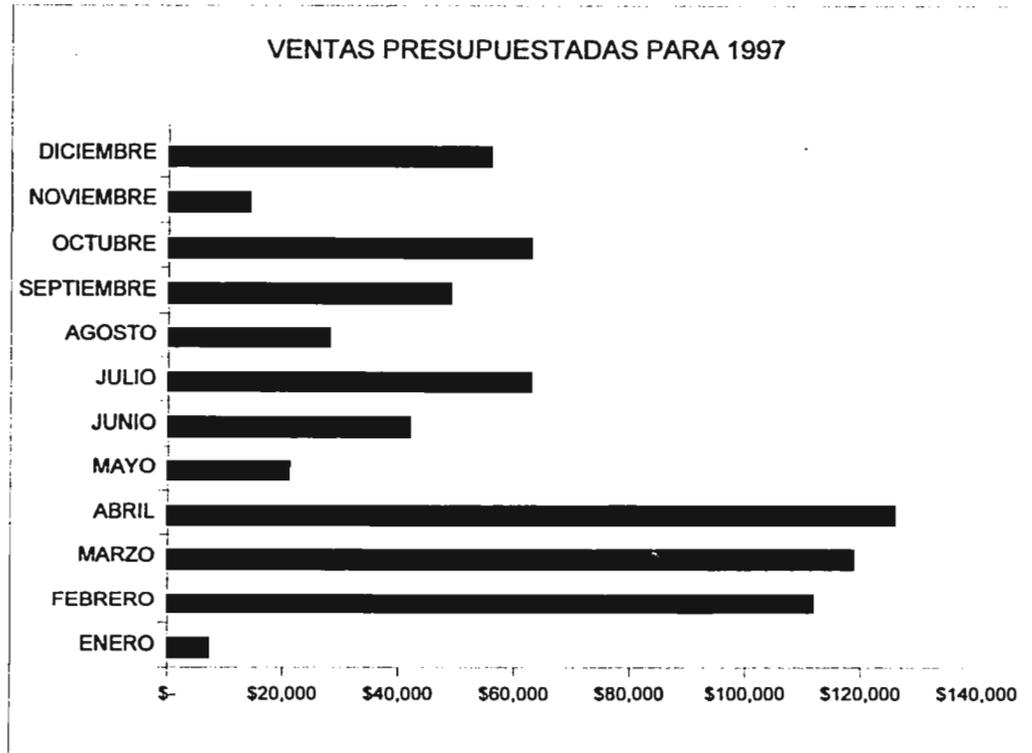


FIGURA 5.26 Gráfica de Ventas Presupuestadas para 1997

SASK'S MUEBLERA S.A DE C.V

ANALISIS DE RAZONES FINANCIERAS

LIQUIDEZ		
<u>CAJA+BANCOS+INVERSIONES+CUENTAS X COBRAR</u>	<u>\$ 475,325.90</u>	0.51 La liquidez es satisfactoria, pues dispone de \$ 0.51 de efectivo por cada peso de Pasivo a corto plazo que adeuda
<u>PASIVO A CORTO PLAZO</u>	<u>\$ 924,513.82</u>	
SOLVENCIA		
<u>ACTIVO CIRCULANTE</u>	<u>\$ 899,425.98</u>	0.97 La solvencia de la entidad es aceptable pues de cada peso que adeuda cuenta con \$0.97 por cada peso que debe
<u>PASIVO A CORTO PLAZO</u>	<u>\$ 924,513.82</u>	
ESTABILIDAD FINANCIERA		
<u>PASIVO TOTAL</u>	<u>\$ 924,513.82</u>	2.85 La estabilidad financiera se estima deficiente pues el 285% del capital social está representado por el pasivo.
<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>\$ 323,920.91</u>	
INMOBILIZACION DEL CAPITAL SOCIAL		
<u>ACTIVO PERMANENTE</u>	<u>\$ 341,265.88</u>	1.05 La inmovilización del capital social es muy satisfactoria, ya que de cada peso de capital aportado \$1.05 se han invertido en la compra de activo permanente. Se afianza el patrimonio.
<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>\$ 323,920.91</u>	
RENTABILIDAD DEL CAPITAL SOCIAL EN FUNCION A LAS VENTAS		
<u>VENTAS</u>	<u>\$ 814,037.99</u>	2.51 La rentabilidad del capital social en función a la ventas es satisfactoria pues de cada peso invertido en capital social se han vendido \$2.51.
<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>\$ 323,920.91</u>	
RENTABILIDAD DEL CAPITAL SOCIAL EN FUNCION A LA UTILIDAD NETA		
<u>UTILIDAD NETA</u>	<u>\$ 48,310.00</u>	0.15 La rentabilidad del capital social de conformidad con la utilidad generada es aceptable debido a que obtuvo \$0.15 de utilidad neta por cada peso invertido.
<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>\$ 323,920.91</u>	

FIGURA 5.27 Análisis de Razones Financieras

MEXICO D.F. A 29 DE ENERO DE 1996

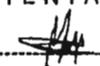
**SR. FERNANDO GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL
DE SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.
P R E S E N T E**

Como resultado de la evaluación de los Estados Financieros de Sask's Mueblera S.A. de C.V. al 31 de diciembre de 1996, me permito expresar mis puntos de vista sobre la situación financiera de dicha entidad.

- 1.- Existe una deficiente capacidad de pagar las obligaciones a corto plazo en el curso normal de operaciones .
- 2.- La empresa requiere una dirección adecuada en el renglón de compras y ventas porque existe una sobre inversión de mercancías lo que provoca costos elevados. ya que en la cuenta de proveedores es excesiva y pone en riesgo la estabilidad de la empresa.
- 3.- La política de inversión del capital social es muy satisfactoria pues se encuentra inmovilizado en su totalidad.
- 4.- La productividad de la entidad es satisfactoria, en cuanto a la rentabilidad del capital.

Ruego a usted se sirva tomar conocimiento de su contenido con el fin de discutirlo con las personas y en la fecha que usted indique.

ATENTAMENTE



C.P. Mario Pastor Gutiérrez

FIGURA 5.28 Opinión Profesional

MEXICO D.F. A 29 DE ENERO DE 1996

**SR. FERNANDO GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL
DE SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.
P R E S E N T E**

En base a la opinión profesional de los Estado Financieros de Sask's Mueblera S.A. de C.V. al 31 de diciembre de 1996. A continuación proporciono una serie de recomendaciones a sin de superar las deficiencias mencionadas.

1.- Incrementar la capacidad de pago buscando abatir los costos y gastos, tratar de negociar con proveedores a fin de que los pasivos se consideren a largo plazo y puedan ser solventados en pagos diferidos.

2.- Establecer una adecuada coordinación entre las funciones de compras comercialización de tal manera que se adquiera lo estrictamente necesario.

3.- Utilizar el efectivo remanente para disminuir su deuda.

4.- Fomentar el sentido de participación accionaria a través de pláticas con sus socios.

Ruego a usted se sirva tomar conocimiento de su contenido con el fin de discutirlo con las personas y en la fecha que usted indique.

ATENTAMENTE



C.P. Mario Pastor Gutiérrez

FIGURA 5.29 Recomendaciones

CONCLUSIONES

En la presente investigación puntualice lo referente a la importancia de la Información Financiera considerando lo siguiente:

- La comunicación de elementos de la vida de una entidad económica.
- La contabilidad a través de la Información Financiera con el eficiente apego a principios de contabilidad, reglas particulares, criterio prudencial, así como las normas de presentación.
- Una información de calidad la cual comprenda la utilidad, la confiabilidad y la provisionalidad.

En el caso de que estos puntos no se cumplan traerá como consecuencia que los usuarios tomen decisiones erróneas para la vida actual y futura de la empresa.

En consecuencia puedo decir que la Información Financiera es el resultado de la aplicación de los lineamientos que establece la contabilidad y a la vez el reflejo de las transacciones de la vida económica de la empresa.

El Licenciado en Contaduría es el principal responsable de la Información Financiera pues con base a sus habilidades, constante preparación, conocimientos y ética se dedica a registrar, controlar y comunicar sobre las operaciones y eventos económicos de la entidad,

En la actualidad el Licenciado en Contaduría requiere realizar sus funciones actuando siempre con eficiencia y firmeza ante la sociedad.

El Estado de Situación Financiera refleja la Información Financiera de la entidad económica gracias al esfuerzo y dedicación del Licenciado en Contaduría. Por lo que este documento requiere:

- Cumplir con sus características.
- Reflejar fielmente el activo, pasivo y capital contable.

- Utilizar la ecuación contable para su comprobación.
- Acatar los lineamientos que marca la división material y las reglas de presentación.

La empresa ayuda a la sociedad puesto que sus actividades están encaminadas al desarrollo del país, es por ello enfrentar los problemas actuales que vive México con la mentalidad de servir con un alto índice de calidad.

A partir de esto ubique a una empresa del ramo mueblero objeto de estudio en donde destaqué a la empresa mueblera en México, sus antecedentes, así como su concepto.

De ahí recordando la **Hipótesis Central** :

Si la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren

factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. Luego entonces a una mayor Información Financiera clara, oportuna, relevante comparable, objetiva, verificable, neutral y congruente con la actualidad presentan aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias, en una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

Desprendiendo la solución de la **Hipótesis Central** que a una mayor Información Financiera clara, oportuna, relevante comparable, objetiva, verificable, neutral y congruente con la actualidad presentan aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias, en una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

Por lo cual expondré los puntos planteados en el caso práctico que precisamente es comprobar la solución de la hipótesis.

Los cuales fueron: origen, generalidades, productos que ofrece, organización y personal, políticas de ventas, carta introductoria, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en la Situación Financiera, Flujo de Caja, Presupuesto de Ventas, análisis por razones, opinión profesional y recomendaciones.

Por lo que en el caso práctico se pudo observar lo siguiente:

Gracias a la Información Financiera presentada por el Licenciado en Contaduría a través de la documentación antes mencionada. Permite que los lineamientos sean objetivos para que los usuarios puedan tomar decisiones.

El objetivo general de la investigación se cumplió ya que al emitir el Estado de Situación Financiera, su análisis, opinión y recomendación, se esta comunicando la Información Financiera y al mismo tiempo se destaca la importancia de dar a conocer la dificultades de enfrenta la empresa objeto de estudio, para establecer o dar pie a que dichos problemas se solucionen de la mejor manera posible.

El objetivo particular establecido se comprueba ya que las cifras expresadas en el Estado Situación Financiera representan los recursos las obligaciones y patrimonio de la entidad, al emitir un análisis, una opinión profesional y recomendaciones se esta aportando elementos de juicio en la toma de decisiones.

El objetivo específico la elaboración del presupuesto de ventas, los Estados Financieros así como la opinión profesional reflejan la situación actual que vive la empresa debido a que los eventos y transacciones económicas, fueron realizadas en la entidad objeto de estudio.

Los métodos y técnicas que se utilizaron para el desarrollo de esta investigación:

Inductivo, analítico, sintético y análogo.

Implementándose como técnica de recopilación de datos:
Bibliográfica.

La aportación de este trabajo de investigación a la contabilidad es puntualizar que la aplicación de la Información Financiera aporte elementos necesarios para la toma de decisiones, reflejando la realidad, sobre acontecimientos que vive la empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

RECOMENDACIONES

La empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general, objeto de estudio de esta investigación me permite establecer que la Información Financiera implica apearse fielmente con el esquema básico de la contabilidad y de sus características, es por ello que se requiere de la capacidad entrenamiento y ética del Licenciado en Contaduría para lograr una comunicación eficiente que permite a los interesados la toma de decisiones.

En este sentido el interesado del tema necesita actualizarse, en manejar eficientemente los flujos de información que cada vez son enormes y complejos como consecuencia requiere adaptarse a las necesidades de la empresa a fin de manejar en manera continua sus conocimientos sobre la aplicación de la comunicación financiera en las mismas como es el caso de la empresa objeto de estudio.

Por otro lado con esta investigación confirmo que la Contaduría a través del proceso contable dentro de la etapa de comunicación, brinda a la empresa una Información Financiera que ayuda al crecimiento económico al proporcionar elementos de juicio para que los usuarios estén en posibilidades de tomar decisiones.

APENDICE I

MARCO TEORICO

1) NOMBRE DEL TEMA

La importancia de la Información Financiera, el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad, como factores que permiten desarrollar el Estado de Situación Financiera, de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

VARIABLE INDEPENDIENTE.- La importancia de la Información Financiera, el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad

VARIABLE DEPENDIENTE.- como factores que permiten desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa.

VARIABLE INDEPENDIENTE.- Imagen de la empresa

VARIABLE EXTRAÑA .- Imagen en el mercado

2) IMPORTANCIA SOCIAL.- La información aporte elementos necesarios para la toma de decisiones, reflejando la realidad, sobre acontecimientos que vive la empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

3) IMPORTANCIA TEORICA.- En esta investigación se aborda desde la contabilidad el tema de importancia de la Información Financiera, el Licenciado en Contaduría, su responsabilidad en la cual se encuentra ubicado el área de contabilidad siendo así que en la investigación se retoman aspectos tales como la aplicación de la comunicación de la Información Financiera dentro del proceso contable en lo relativo a la quinta etapa denominada Información, por medio Estado de Situación Financiera a fin de lograr un desarrollo económico social de la empresa.

4) HIPOTESIS ALTERNA

A) Si la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren, factores que permiten desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** a mayor uso de la Información Financiera

mayores elementos para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

B) **Si** la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** se requiere una información clara oportuna, relevante para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

C) **Si** la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren, factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** al presentar aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias, en una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio para la toma de decisiones, así como el

Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

5) HIPOTESIS CENTRAL.- Si la Importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** requieren factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** a una mayor Información Financiera clara, oportuna, relevante comparable, objetiva, verificable, neutral y congruente con la actualidad presentan aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias, en una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

6) HIPOTESIS NULA.- Si la importancia de la Información Financiera, la cual transmite el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad radica en no proporcionar elementos necesarios para la toma de decisiones. **Por lo tanto** no requieren factores que permitan desarrollar el Estado de Situación Financiera de una empresa. **Luego entonces** a una mayor Información

Financiera clara, oportuna, relevante comparable, objetiva, verificable, neutral y congruente con la actualidad no presentan aspectos relativos a la forma de como se muestra en unidades monetarias, en una fecha determinada sus recursos, obligaciones y patrimonio para la toma de decisiones así como el Estado de Situación Financiera de una empresa del ramo mueblero con ventas finales al público en general.

7) OBJETIVO GENERAL.- Comunicar que la importancia de la Información Financiera, el Licenciado en Contaduría y su responsabilidad al realizar el Estado de Situación Financiera.

8) OBJETIVO PARTICULAR.- Controlar los recursos de una entidad y aportar elementos de juicio en la toma de decisiones sobre la marcha de ésta.

9) OBJETIVO ESPECIFICO.- Aportar elementos que sirvan a la Información Financiera en torno a la situación actual que vive el país, para una acertada toma de decisiones.

10) OBJETO DE ESTUDIO.- Conceptual Simple

11) METODOS GENERALES.- Inductivo, analítico, sintético y análogo.

12) METODOS PARTICULARES.- Proceso Contable

13) TECNICAS DE RECOPIACION DE DATOS.- Bibliográfica

14) UBICACION

A) TEMPORAL.- Del 29 de enero de 1996 al 28 de febrero de 1997.

B) ESPACIAL.- Biblioteca de la Universidad Latinoamericana ubicada en Gabriel Mancera No. 1402. Col. Del Valle Código postal 03100 México D.F. . Teléfono 604-31-82; biblioteca de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México en Ciudad Universitaria; biblioteca de la Universidad La Salle; biblioteca de la Escuela Superior de Contaduría y Administración y la empresa SASK'S MUEBLERA S.A. DE C.V.

15) DELIMITACION TEORICA DEL TEMA.- El tema problema trata desde el punto de vista de la contabilidad esencialmente en la rama del proceso contable en la quinta etapa correspondiente a la información, con el

objeto de recalcar que cuando emite el Licenciado en Contaduría se responsabiliza de la información que contienen los Estados Financieros.

16) LIMITACIONES DE LA INVESTIGACION .- La Información reciente sobre el tema a tratar; implementación del caso práctico de la empresa objeto de estudio manejo de la información confidencial y acceso a la misma . Las transacciones de eventos económicos son cuantificables con reglas particulares aplicadas a diferentes alternativas. Los Estados Financieros reflejan las operaciones de la empresa pero no pretenden ser exactos por los constantes cambios económicos y sociales que sufre la empresa.

APENDICE II

GLOSARIO

1. **Acción.-** Una de las partes iguales en que esta dividida cada clase de capital social de una compañía.
2. **Adquisición.-** Entrar en propiedad y posesión de ciertas propiedades o servicios.
3. **Aptitud.-** Condición o serie de características consideradas como síntomas de la capacidad de un individuo para adquirir con un entrenamiento adecuado algún conocimiento, habilidad o serie de reacciones, como la capacidad para aprender.
4. **Bien.-** Cualesquiera de los artículos inventariables o activos de cualquier clase, incluyendo el efectivo, activos fijos, los materiales y artículos en proceso de producción.
5. **Capitalización.-** Integración del capital social de una compañía.
6. **Conducta.-** Comportamiento del individuo en sus aspectos éticos.
7. **Decisión.-** Descubrir las posibles líneas de acción y elegir aquella que conduzca a la realización más completa del objetivo deseado.
8. **Dividendos por Pagar.-** Obligación no liquidada de un dividendo en efectivo o en bienes, creada por la declaración del mismo, y los cuales, en el caso de liquidación de la empresa se consideran al mismo nivel que las obligaciones con los acreedores generales.
9. **Estrategia.-** Líneas maestras para la toma de decisiones que tienen influencia en la eficiencia a largo plazo de una organización.

10. **Metodología.**- Es el conjunto de reglas. Modo razonado de actuar.
11. **Moral.**- Normas de conducta personales o sociales que se refieren a la bondad o maldad de los actos de esta conducta.
12. **Políticas.**- En el campo de la gerencia o dirección de un negocio, la rama que trata las decisiones y su planteamiento formulación y evaluación, fijando los objetivos y los métodos generales de administración de acuerdo con los cuales se conducen las operaciones de cualquier organización; una regla o conjunto de reglas que orientan y gobiernan una acción.
13. **Postulado.**- Cualesquiera de una serie de axiomas o supuestos que constituyen a su vez la base supuesta de un sistema de ideas o de un campo organizado de acción.
14. **Superávit.**- Representa el importe de las utilidades no distribuidas o irrepartibles, en las sociedades a una fecha dada.
15. **Técnica.**- Es el conjunto de reglas, operaciones e instrumentos que se requieren para la satisfacción de necesidades humanas.
16. **Transacciones.**- Puede definirse como un cambio de valores que tiene lugar durante el curso de negociaciones y que lleva consigo algún cambio en los totales o en las partidas que componen los tres grupos fundamentales de Activo, Pasivo y Capital o Patrimonio

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

1. AGUILAR Villalobos Víctor. "Valores Fundamentales de Nuestro Instituto."
En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE
CONTADORES PUBLICOS, No. 288, Agosto de 1996 p.p. 20 a 21.

2. ARGIL Aguilar, Eduardo. "¿Hacia Dónde Va Nuestra Profesión?". En
revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES
PUBLICOS, No. 288, Agosto de 1996 p.p. 25 a 28.

3. BALLESTEROS Inda Nicolás y María Antonieta Martín. Fundamentos de
Contabilidad. Nueva Editorial Interamericana, México, 2a ed., 1984 p.30

4. CASTELL Roberto. Diccionario Enciclopédico Hachette Castell. Tomo 8.
Editorial Castell España 1981 P. 1476

5. CODIGO CIVIL. Capítulo II. De los Bienes Muebles. Editorial Porrúa 58a
ed. 1991 P. 181

6. COMISION de Principios de Contabilidad. "Boletín A-7 Comparabilidad".
En revista Contaduría Pública del INSTITUTO MEXICANO DE
CONTADORES PUBLICOS Número 258, febrero de 1994. P.4 a 11

7. COMISION de Principios de Contabilidad. Circular 46. En revista de Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 286, julio de 1996 p.p. 6 a 7
8. COMISION de Principios de Contabilidad. Circular 47. En revista de Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 286, julio de 1996 p.p. 8 a 9
9. Comisión de Principios de Contabilidad. Circular 48. En revista de Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 286, julio de 1996 P. 10
10. CONSEJO Editorial. "La independencia de la profesión". En revista Veritas. DEL COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE MEXICO, A.C. No. 1495, Marzo de 1996
11. ELIZONDO López Arturo. Proceso Contable 1. Contabilidad Fundamental. ECASA, México 2a ed., 1993 p.p. 9, 10, 17, 22,73,74, 82, 93, 95,100, 102, 103, 106, 107, 108.

12. ELIZONDO López ,Arturo. Inducción a la Profesión Contable. ECASA, México, 1993 P.83 a 84
13. ENCICLOPEDIA Cultural. Tomo 11. Construcción e Historia del Mueble. Editorial UTEHA, México 2 ed. 1971 . p.p. 270, 272
14. ENRIQUEZ Palomec, Arturo. Léxico del Contador. Editorial trillas, México, 3a ed., 3a reimp., 1994 p. 29,43
15. FISCO ACTUALIDADES. CODIGO FISCAL DE LA FEDERACION. Ediciones Fiscales ISEF. S.A. México 8 ed. 1996. P. 11 art. 16 Párrafo 7
16. FISCO ACTUALIDADES. LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. Ediciones Fiscales ISEF. S.A. México 8 ed. 1996 P. 54 ,55.
17. GOMEZ Ceja Guillermo. "La Pequeña y Mediana Empresa". En revista Administración de hoy. Sistemas de Información Contable y Administrativa Computarizados, S.A. de C.V. No. 18 .Año II 1995 P. 23 a 26

18.GOMEZ Morfin, Joaquín. "La Educación del Contador Público". En revista de Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 276, Agosto de 1995, p.p. 37 a 39.

19.GOMEZ Morfin, Joaquín. "Nacimiento de la Contaduría Pública en México". En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 288, Agosto de 1996, p.p. 11 a 12.

20.INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados Boletín A-1, referente al Esquema de la Teoría Básica de la Contabilidad Financiera.INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, México 10a ed. 1995 p.p. 3,7,8,9,10

21.INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados Boletín A-8, Referente a la Aplicación Supletoria de las Normas Internacionales de Contabilidad.INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, México 10a ed. 1995 P 2

22. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín A-11 Definición de los Conceptos Básicos Integrantes de los Estados Financieros. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P. 2,4,6

23. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Etica Profesional. Código de Etica Profesional. México 2a ed. 1996. p.p. 7 a 9

24. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín B-1 referente a los Objetivos de los Estados Financieros. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 p.p. 2 a 3

25. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-1 Efectivo e Inversiones Temporales. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P.1

26. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-3 Cuentas por Cobrar. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P.1

27. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-4 Inventarios. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 P.2

28. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-6 Inmuebles, Maquinaria y Equipo. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 p.1, 10

29. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Boletín C-8 Intangibles. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. México, 10a ed. 1995 p.p. 1, 2

30. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. El Contador Público en la Era de la Información. Editorial IMCP. México 1995 p.p 21. 125

31. MANCERA Hermanos y Colaboradores. Terminología del Contador. Editorial Banca y Comercio S.A. , México 8a ed., 1974 p.p.95, 99

32. MC Cullers Levis y Remold P. Van Daniker. Introducción a la Contabilidad Financiera. Limusa, México 1980 P.32

33. MENDEZ Morales José Silvestre y otros. Dinámica Social de las Organizaciones. Mc Graw Hill. México 1990 P.15

34. MÜNCH Galindo Lourdes y José García. Fundamentos de la Administración. Trillas . México 1982 p.p. 41,42.

35. NAVARRETE Magdaleno, José Guillermo. "Código de Etica, Moral y Autoanálisis". En revista Contaduría Pública . INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 260, abril de 1994. p.p. 50 a 57

36. OROPEZA Martínez Humberto. Origen Lógico de la Contabilidad. ECASA 3a ed. México 1989 P.45
37. PAZ Zavala Enrique "Historia de la Contaduría Pública " . En revista Siglo Veinti una . Universidad Latinoamericana S.C.-, Escuela de Contaduría y Administración . No. 4, Octubre de 1991. P. 3 a 5
38. PAZ Zavala Enrique "Historia de la Contaduría Pública " . En revista Siglo Veinti una . Universidad Latinoamericana S.C.-, Escuela de Contaduría y Administración . No. 5 , diciembre de 1991. P. 3 a 5
39. PAZ Zavala Enrique "Historia de la Contaduría Pública " . En revista Siglo Veinti una . Universidad Latinoamericana S.C.-, Escuela de Contaduría y Administración . No. 9 , diciembre de 1992. P. 4 a 5
40. PAZ Zavala Enrique Introducción a la Contaduría. ECASA. México 3a ed. 1991 p.p. 60,61,81,107,112,116,185,190,209
41. PENICHE De Icaza Ma. Elena. Contabilidad Básica. ECASA, México. 1991 P. 10

42. PERDOMO Moreno Abraham. Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. ECASA, México 7a. ed. decimoquinta reimpresión, 1990 p.p.1,7.

43. PEREZ Harris, Alfredo. Los Estados Financieros: su Análisis e Interpretación. ECASA, México 7a ed., 5 reimp. 1990 P. 17. 11

44. PREZA Casco Avelia "1492 EDAD MEDIA " En revista Veritas. COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE MEXICO A.C. No. 1454 Octubre 1992 . P, 34 a 38

45. RIOS León y Vélez, Federico. "La Etica en las Finanzas". En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 285, Mayo de 1996. p.p. 32 a 36

46. RODRIGUEZ Valencia, Joaquín. Como Administrar Pequeñas y Medianas Empresas. ECASA 2a. ed. 1989 p.p. 13,16,17,18

47.VAZQUEZ Bonilla, José de Jesús. "El Contador del Siglo Veintiuno". En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, No. 267, Noviembre de 1994, p.p. 52 a 57

48.VILLA Blanco Valentín ."Reformas Fiscales 1997 Ley del Impuesto Sobre la Renta. En revista Contaduría Pública. INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. No. 294, febrero de 1997 p.p,19 a 36.

INDICE DE FIGURAS

CAPITULO III

3.1	Estado de Situación Financiera en Forma de Reporte	133
3.2	Estado de Situación Financiera en Forma de Cuenta	134
3.3	Estado de Situación Financiera en Forma Mixta	135

CAPITULO V

5.1	Organigrama de la Empresa	183
5.2	Carta Introductoria	188
5.3	Estado de Situación Financiera del año de 1996	189
5.4	Estado de Situación Financiera del año de 1995	190
5.5	Estado de Resultados	191
5.6	Estado de Resultados para Efectos Fiscales	192
5.7	Cálculo del la Participación de Utilidades para los Trabajadores	193
5.8	Conciliación Contable Fiscal	194
5.9	Pérdida Inflacionaria	195
5.10	Promedio de Bancos	196
5.10	Promedio de Bancos (continuación)	197
5.11	Promedio de Créditos	198
5.12	Ganancia Inflacionaria	199
5.13	Promedio de Deudas	200

5.14	Resumen de la Depreciación Fiscal	201
5.15	Depreciación Fiscal	202
5.15	Depreciación Fiscal (continuación)	203
5.16	Cálculo de FAM	204
5.17	Estado de Cambios en la Situación Financiera	205
5.18	Hoja de Trabajo del Estado de Cambios en la Situación Financiera	206
5.19	Flujo de Caja	207
5.19	Flujo de Caja (continuación)	208
5.20	Presupuesto de Ventas	209
5.21	Hoja de Trabajo del Presupuesto de Ventas	210
5.22	Gráfica de Factores Específicos	211
5.23	Gráfica de Factores Económicos	212
5.24	Gráfica de Factores de Influencia Administrativa	213
5.25	Ventas Presupuestadas para 1997	214
5.26	Gráfica de Ventas Presupuestadas para 1997	215
5.27	Análisis de Razones Financieras	216
5.28	Opinión Profesional	217
5.29	Recomendaciones	218

5.14	Resumen de la Depreciación Fiscal	201
5.15	Depreciación Fiscal	202
5.15	Depreciación Fiscal (continuación)	203
5.16	Cálculo de FAM	204
5.17	Estado de Cambios en la Situación Financiera	205
5.18	Hoja de Trabajo del Estado de Cambios en la Situación Financiera	206
5.19	Flujo de Caja	207
5.19	Flujo de Caja (continuación)	208
5.20	Presupuesto de Ventas	209
5.21	Hoja de Trabajo del Presupuesto de Ventas	210
5.22	Gráfica de Factores Específicos	211
5.23	Gráfica de Factores Económicos	212
5.24	Gráfica de Factores de Influencia Administrativa	213
5.25	Ventas Presupuestadas para 1997	214
5.26	Gráfica de Ventas Presupuestadas para 1997	215
5.27	Análisis de Razones Financieras	216
5.28	Opinión Profesional	217
5.29	Recomendaciones	218