

UNIVERSIDAD LASALLISTA BENAVENTE



ESCUELA EN CONTADURIA PÚBLICA

Con estudios incorporados a la
Universidad Nacional Autónoma de México

CLAVE: 8793-08



“ELABORACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE UNA EMPRESA LUCRATIVA”

TESIS

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
LICENCIADA EN CONTADURÍA

PRESENTA:

ADRIANA OFELIA MENDOZA FARFÁN

Asesor: **C.P. JOSÉ G. RIVERA CORONA**

Celaya, Gto.

Enero de 2006



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



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.

INDICE

Introducción

Capítulo I

Cultura contable

1.1	Historia de la contabilidad.....	2
1.2	Evolución de la contabilidad hasta llegar a la partida doble.....	4
1.3	Inicio y desarrollo de la contaduría pública en México.....	6
1.4	Creación de entidades económicas.....	7
1.5	Forma de organización de una entidad económica lucrativa.....	9
1.6	La contabilidad como herramienta estratégica.....	14
1.7	Sistema de información contable.....	16
1.7.1	Sistema contable.....	16
1.7.2	Utilización de la información contable.....	18
1.7.3	Características de un sistema de información contable efectivo.....	18
1.7.4	Objetivos de la información contable.....	19
1.7.5	Cualidades de la información contable.....	20
1.8	Sistema de información fiscal.....	21
1.9	Sistema de información administrativa.....	21

Capítulo II

Marco conceptual de la contabilidad

2.1	Objetivos de la contabilidad financiera.....	24
2.2	Marco conceptual de la contabilidad.....	24
2.3	Características de la información contable.....	25
2.3.1	Utilidad.....	26

2.3.2	Confiabi l i d a d	28
2.3.3	Provi si onal i d a d	30
2.3.4	Costo-benefi ci o	30
2.3.5	Equi l i b r i o de l a s característi c a s cual i t a t i v a s	30
2.4	Pr i n c i p i o s de contabi l i d a d generalm e n t e a c e p t a d o s	30
2.4.1	Defi ni ci ó n	30
2.4.2	Pr i n c i p i o s de contabi l i d a d que i d e n t i f i c a n y del i m i t a n al e n t e e c o n ó m i c o	31
2.4.3	Pr i n c i p i o s de contabi l i d a d que e s t a b l e c e n l a b a s e para cuantifi c a r l a s operaci o n e s del e n t e e c o n ó m i c o	34
2.4.4	El Pr i n c i p i o que se refi e r e a l a i n f o r m a c i ó n	37
2.4.5	Los pr i n c i p i o s que abarcan l a s cl a s i f i c a c i o n e s a n t e r i o r e s como requisi t o s general e s del s i s t e m a	38
2.5	Estados fi n a n c i e r o s b á s i c o s	39
2.5.1	Usuari o s de l a i n f o r m a c i ó n fi n a n c i e r a	40
2.5.2	Obj e t i v o de l o s e s t a d o s fi n a n c i e r o s b á s i c o s	42
2.5.3	Li m i t a c i o n e s en el uso de l o s e s t a d o s fi n a n c i e r o s b á s i c o s	43
2.5.4	Regl a s parti c u l a r e s de presentaci ó n a p l i c a b l e s a l o s e s t a d o s fi n a n c i e r o s	45
2.6	Estado de resul t a d o s	47
2.6.1	Cuentas pr i n c i p a l e s del e s t a d o de resul t a d o s	47
2.6.2	Presentaci ó n del e s t a d o de resul t a d o s	50
2.7	Estado de si t u a c i ó n fi n a n c i e r a	53
2.7.1	Estructura general del e s t a d o de si t u a c i ó n fi n a n c i e r a	56
2.7.2	Acti v o	56
2.7.3	Pasi v o	57
2.7.4	Capít a l	59

2.7.5 Formas de presentación del estado de situación financiera.....	60
2.8 Estado de variación en el capital contable.....	62
2.8.1 Presentación del estado de variación en el capital contable.....	63
2.9 Estado de cambios en la situación financiera.....	66
2.9.1 Objetivos del estado de cambios en la situación financiera.....	69
2.9.2 Estructura del estado de cambios en la situación financiera.....	70

Capítulo III

Análisis e interpretación de estados financieros

3.1 Antecedentes del análisis de estados financieros.....	74
3.2 Definición de análisis e interpretación.....	74
3.3 Objetivo general de la interpretación financiera.....	77
3.4 Importancia de la interpretación de estados financieros.....	79
3.5 Pasos previos del analista.....	79
3.6 Reglas de simplificación y uniformidad de los estados financieros.....	81

Capítulo IV

Métodos de análisis financiero

4.1 Métodos de análisis financiero.....	84
4.2 Clasificación de los métodos de análisis.....	84
4.3 Métodos estáticos.....	85
4.3.1 Métodos de razones.....	85
4.3.1.1 Razones simples.....	85

4.3.1.2 Razones estándar.....	89
4.3.2 Método de porcentajes integrales.....	90
4.3.2.1 Totales.....	90
4.3.2.2 Parciales.....	93
4.3.3 Estudio del punto de equilibrio económico.....	93
4.3.3.1 Fórmula y gráfica.....	93
4.4 Métodos dinámicos.....	96
4.4.1 Método de aumentos y disminuciones.....	96
4.4.1.1 Estado de origen y aplicación de recursos.....	98

Conclusión

Bibliografía

INTRODUCCIÓN

El objetivo general de este estudio es determinar la importancia de realizar un análisis en el sistema de información financiera en una organización, así como poner de manifiesto la contribución de los sistemas de información asociados a la citada área, destacando, por su importancia e interés para las empresas, el sistema de información contable, por ser el encargado de recopilar de forma resumida la información objetiva y relevante de los hechos económicos producidos en la organización. La contabilidad es la disciplina idónea para resolver los problemas de información en la empresa, para la cual es necesario cambiar el concepto tradicional de la misma, ampliando su ámbito de aplicación y entenderla como sistema de información al servicio de la gestión de la empresa.

Los directivos actuales se desenvuelven en un entorno cambiante, en el que deben constantemente tomar decisiones. La incertidumbre es la característica de unos mercados cada vez más abiertos a una competencia nueva basada en la innovación y en sorprendente agilidad de satisfacer a una demanda cada vez más exigente y con una oferta en la que nuevos competidores aparecen dotados con una gran capacidad de innovación. Por ello es muy importante, para tomar decisiones válidas, analizar los datos obtenidos de la empresa en cuestión contra el promedio de la industria relacionada con la propia empresa. También es necesario involucrar diversos factores como el caso de la inflación en nuestro país. El éxito de la consolidación de las empresas radica en las utilidades que generen como resultado de una atinada planeación financiera.

Al realizar este tipo de análisis se evalúa la realidad de la situación y comportamiento de una entidad, más allá de lo netamente contable y de las leyes financieras, esto tiene carácter relativo pues no existen dos empresas

iguales, ni en actividades, ni en tamaño, cada una tiene las características que la distinguen y lo positivo en unas puede ser perjudicial para otras. Por ello, el uso de la información contable para fines de control y planificación es un procedimiento sumamente necesario para los ejecutivos. Esta información por lo general muestra los puntos fuertes y débiles; estos últimos deben ser reconocidos para adoptar acciones correctivas y los fuertes deben ser atendidos para utilizarlos como fuerzas útiles en la actividad de dirección.

Aunque los estados financieros representan un registro del pasado, su estudio permite definir guías para acciones futuras. Es innegable que la toma de decisiones depende en alto grado de la posibilidad de que ocurran ciertos hechos futuros los cuales pueden revelarse mediante una correcta interpretación de los estados que ofrece la contabilidad.

En el primer capítulo se incluye la historia de la contabilidad y se define al ente económico, con el fin de comprender y tener una idea clara de lo importante que es tener una cultura contable. En el capítulo II se brinda un marco conceptual de la contabilidad, sus principios, con el propósito de aplicarlos a la vida diaria dentro de una empresa. En análisis e interpretación de los estados financieros son tema del capítulo III. Por último, en el capítulo IV, a través de los diversos métodos de análisis financiero, se comprueba la importancia de analizar e interpretar los estados financieros, con el fin de optimizar el sistema contable, lo que permitirá el libre flujo de información y el logro de la completa optimización de los procesos en la empresa.

CAPITULO I
Cul tura Contabl e

1.1 HISTORIA DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad es necesaria, pues debe de cubrir una necesidad de la sociedad y por este hecho se justifica su existencia. La mejor forma de entender en qué puede ser útil la contabilidad es analizando cómo surgen las organizaciones económicas, cuál es la forma de organizar, administrar, vigilar y cómo mantener la información de un negocio.

La contabilidad es una técnica y es el resultado de elementos tales como: números, métodos de captura, normas, etc. Estos elementos fueron apareciendo a lo largo de la historia de la humanidad. Es importante identificar lo que cada época aportó a la contabilidad y de qué manera se aplicó en esa época.

En la época antigua destacan las invenciones de tablillas de barro, el sistema de pesas y medidas, el registro y posición de cantidades, las operaciones matemáticas, la escritura jeroglífica, el papiro y la moneda; estas innovaciones se utilizaron para controlar el comercio y simplificarlo y para sistematizar la recaudación de impuestos. El sistema numérico arábigo se desarrolló durante la Edad Media. En la época del Renacimiento se dieron dos acontecimientos de mucha importancia para la contabilidad: la invención de la imprenta y el registro de las operaciones en partida doble. Se le dio validez oficial a la profesión contable en la época de la Revolución Industrial. En la época contemporánea se logra la reglamentación de la actividad contable. En nuestros días predomina la globalización de la economía y la internacionalización de mercados financieros.

A principios del siglo XIX el proceso industrial empezaba su carrera de éxito, Adam Smith y David Ricardo, padres de la economía, fueron quienes iniciaron el liberalismo; es a

partir de esta época, cuando la contabilidad empieza a sufrir las modificaciones de fondo y forma, que bajo el nombre de principios de contabilidad actualmente se siguen suscitando.

La bondad del primer diseño del Diario-Mayor-Único fue reunir en un solo volumen el Diario con su relación cronológica de conceptos, y al mayor con la acumulación clasificada por esas cuentas, con sus respectivos cargos y abonos, ahorrándose así una gran cantidad de tiempo, pues en lugar de llevar dos libros solamente se llevaba uno.

Durante este siglo XIX, no sólo el auge económico trajo mayor desarrollo a las prácticas contables en lo referente a agrupaciones profesionales, centros docentes y mandatos legales sobre la disciplina contable, sino que hubo también cambios sustanciales en el fondo y la forma.

Fabio Besta, conocido en Italia con el nombre de "El Moderno Padre de la Contabilidad", quien ha sido, entre los teóricos, el que haya llegado a estructurar una nueva teoría llamada "Teoría positiva del conto" gracias a una profunda búsqueda histórica de la contabilidad. Besta comienza a explicar su teoría de la manera siguiente: la contabilidad es en medio de una completa información referente a dinero, cuentas recibidas, activos fijos, intereses, inversiones, y es evidente que una rápida y certera información es imposible sin asentar en el mismo lugar las mutaciones ocurridas en cada uno de estos objetos. Y conceptúa a la cuenta diciendo: es una serie de entradas y salidas referentes a un definido y claro objeto, conmensurable y mutable, con la función de registrar información acerca de las condiciones y monto del objeto en un momento particular y de los cambios que en él intervienen, e indica valores monetarios.

1.2 EVOLUCION DE LA CONTABILIDAD HASTA LLEGAR A LA PARTIDA DOBLE

Las anotaciones contable se han diferenciado desde un principio al adaptarse a dos finalidades fundamentales: la primera, la de satisfacer la obligación de agentes y factores de rendir cuentas a sus principales, acerca de la gestión de los bienes y haciendas confiados a su cuidado, y segunda, la de seguir de cerca la marcha global de los propios negocios o actividades. Aunque con numerosos puntos de contacto y solapamiento, ambas finalidades dieron lugar a dos distintos sistemas de registro contable, con características propias y específicas.

Común a las dos clases de registro fue, en un principio, el carácter bilateral de las anotaciones, que consideraban simplemente la relación entre dos personas, el dueño de los libros y un tercero. Pero mientras el primer sistema se mantuvo en este planteamiento bilateral, el segundo fue evolucionando en busca de un grado cada vez mayor de integración, de multilateralidad, hasta que las anotaciones abarcaron todas las operaciones del dueño de los libros, ofreciendo una visión completa e interrelacionada de sus negocios.

El primer sistema también evoluciono y se fue perfeccionando, pero conservando siempre su carácter bilateral, que le restaba utilidad para su empleo como método de registro, memoria y gestión empresariales. Por ello su utilización se desarrolló sobretodo al servicio de las administraciones públicas. Su planteamiento se ajustaba perfectamente a la necesidad de controlar la actuación de los funcionarios y de las personas a las que se encomendaba una misión que involucrase la recepción, entrega y manejo de los dineros o bienes públicos. En los reinos de Castilla, estas prácticas contables originaron, ya avanzada la Edad Media, el llamado sistema de cargo y data, que se

ha mantenido en la Administración de una forma u otra hasta entrado el siglo XX.

Por lo que se refiere a la segunda modalidad de registros contables, es decir, los destinados a facilitar una visión de la marcha de los negocios y actividades, mantuvieron en lo esencial un carácter bilateral posiblemente hasta los siglos XI ó XII. A partir de estas fechas se van introduciendo, poco a poco, elementos integradores. La integración completa no se consigue hasta finales del siglo XIII ó comienzos del XIV con el descubrimiento de la contabilidad por partida doble. Este sistema contable integra e interrelaciona todos los elementos que constituyen el acervo patrimonial, caja, mercaderías, deudores, acreedores, registrando tanto los cambios de estructura del patrimonio, como las variaciones en el volumen total del patrimonio, representado por la cuenta de capital. Esta fue la gran innovación aportada por la partida doble, pues las anteriores modalidades solamente registraban los cambios de estructura del patrimonio.

El carácter completo y omnicomprensivo de la contabilidad por partida doble hizo que cobraran sentido medidas adicionales para garantizar la fiabilidad de los libros. Así, se constituyó en norma consuetudinaria y legal, en algunos casos, el hecho de que los libros diario y mayor, libros típicos y principales de la partida doble, estuvieran encuadernados, no contuvieran tachaduras, no se dejaran hojas ni espacios en blanco, todo ello con el objeto de que no pudieran introducirse hojas nuevas ni sustituirse las originales, ni tampoco pudieran anularse partidas anteriores ó intercalarse asientos nuevos. Asimismo se generalizó la práctica de autenticar los libros en los Consulados u otras organizaciones de mercaderes. De este modo, los libros de cuentas cobraron fuerza probatoria ante los tribunales de justicia.

1.3 INICIO Y DESARROLLO DE LA CONTADURÍA PÚBLICA EN MÉXICO

En el año de 1845 el tribunal de comercio de la Ciudad de México, estableció en esta capital la primera escuela de enseñanza comercial, bajo el nombre de Escuela Mercantil. Durante la guerra con los norteamericanos en 1847 la escuela tuvo que cerrar sus puertas por falta de fondos.

El 28 de enero de 1845, por decreto de Santa Ana, se fundó la escuela de Comercio. Esta escuela, aunque tropezando con algunas dificultades, pudo subsistir hasta el establecimiento del imperio Maximiliano. A la caída de éste, el gobierno de don Benito Juárez se preocupó por la reorganización de la enseñanza pública y el 15 de julio de 1868 fue inaugurada la escuela con el nombre de Escuela Superior de Comercio y Administración.

En el año de 1871 quedaron más reglamentos y formalizados los estudios hechos en la escuela y se crearon las carreras de empleado contador (contador privado). Desde principios del siglo ya se sentía en México la falta de profesionales nacionales y el primer paso para formarlos fue la creación de la carrera de contador en el año de 1905, en la Escuela Superior de Comercio y Administración.

Los estudios que se hacían en los primeros tiempos de la Escuela de Comercio pueden considerarse propiamente, como elementales, hasta la creación de la carrera de contador de comercio en la que la enseñanza fue sistematizada y se agregaron nuevas materias a los programas de estudio.

El 25 de mayo de 1907 se celebró el primer examen profesional de contador, sustentado por Fernando Díez Barroso.

En 1917, un grupo de contadores titulados decidió formar una agrupación profesional que quedó constituida a mediados de dicho año con el nombre de Asociación de Contadores Públicos.

Dado el éxito alcanzado en los fines de la Asociación, ésta resultaba insuficiente y en 1923 se decidió formalizar sus trabajos constituyendo el Instituto de Contadores Públicos Titulados de México, lo cual se llevó a cabo el 6 de octubre del mismo año.

1.4 CREACION DE ENTIDADES ECONOMICAS

En un sentido amplio y gramatical, entidad significa: lo que es.

Desde un punto de vista económico, por entidad debe entenderse una unidad identificable que utiliza materiales para la consecución de objetivos específicos; sin embargo, para que dichos fines u objetivos puedan alcanzarse eficientemente, se requiere de una dirección que coordine todos los esfuerzos y que tome decisiones adecuadas.

Si unimos los conceptos anteriores, es fácil observar una definición de entidad económica, unidad identificable que utiliza recursos materiales y humanos, debidamente coordinados por la autoridad financiera, con el fin de obtener objetivos.

Las entidades económicas se clasifican en función a su régimen legal a sus objetivos y a la propiedad del patrimonio:

1. En función a su régimen legal.

Entidad física. Son algunas entidades representadas por una sola persona, por ejemplo: un profesional, un comerciante, un industrial.

Entidades Morales. Son aquellas entidades representadas por un conjunto ó grupo de personas físicas.

2. En función a su objetivo.

Entidades lucrativas. Son aquellas entidades que perciben un objetivo económico importante.

Entidades no lucrativas. Son aquellas entidades que persiguen un objetivo de carácter social, por ejemplo: una asociación cultural, una cooperativa, entre otras.

3. En función a la propiedad del patrimonio.

Entidades públicas. Son aquellas entidades cuyo patrimonio es aportado por el Estado, por ejemplo: entidades de gobierno federal, entidades descentralizadas, entre otras.

Entidades privadas. Son aquellas entidades cuyo capital es aportado por particulares.

Entidades mixtas. Son aquellas entidades cuyo patrimonio es aportado tanto por el Estado como por particulares, por ejemplo: entidades de participación estatal.

Las entidades económicas independientemente de su naturaleza y objetivos requieren de recursos para el desempeño de su cometido.

Entendiéndose por recursos, el conjunto de bienes y derechos que cuenta una entidad económica para alcanzar sus objetivos.

Algunos ejemplos de bienes pueden mencionarse: dinero en efectivo, depósitos bancarios, inversiones en valores, mercancías, mobiliario y equipo de oficina, edificios, terrenos, equipo de reparto, instalaciones, entre otros.

De lo expresado en párrafos anteriores se puede concluir que:

La mayoría de las veces, las grandes empresas o negocios comienzan como pequeños locales y poco a poco, con esfuerzo de quienes los manejan y luchan día a día para que progresen, se convierten en grandes empresas. Las personas que inician estas organizaciones, son personas emprendedoras, que se proponen llegar al éxito y recorrer su largo camino.

Para una entidad económica es importante servir a sus clientes; este servicio debe ser con calidad, ya que como consecuencia del mismo se verá maximizado su valor. Una entidad económica no tiene como único objetivo, el económico, ni debe existir incompatibilidad entre los valores éticos y los fines económicos; una entidad económica tiene una responsabilidad moral y la mejor manera de lograr este cumplimiento es la autoconcientización. Por tanto, una entidad económica debe tener como misión: servir a la sociedad y obtener utilidades como resultado.

1.5 FORMA DE ORGANIZACIÓN DE UNA ENTIDAD ECONOMICA LUCRATIVA

Generalmente, basándonos en consideraciones como pueden ser los recursos con los que se cuenta para iniciar un negocio, giro del negocio, complejidad del mismo, y otras, puede una sola persona constituirse en una entidad económica. Una entidad económica constituida por una sola persona está funcionalmente completa y se puede trabajar de manera adecuada; de la misma forma una empresa puede ser constituida por más de una persona, lo cual también es permitido por la ley.

Posiblemente el marco legal sea un tema que presente una situación especial, pues las leyes suelen interpretarse como un conjunto de restricciones al quehacer de las empresas, en tanto su formulación, desde los planteamientos de los constituyentes, obedece más a la necesidad de encauzar el delineamiento de un proyecto, en este caso, del desarrollo económico y social del país.

El Código de Comercio, la Ley de Impuesto Sobre la Renta, la Ley Federal del Trabajo, al igual que el resto de reglamentos ligados a las empresas prestadoras de servicios

o productivas, en sus primeros artículos nos presenta un conjunto de preceptos que tienen por objeto ayudar a la creación de un ente activo que es la empresa y, a través de ella, constituir las bases del crecimiento económico y social de la nación.

La empresa se ve como un lugar formativo de los trabajadores, es el medio para aprender o perfeccionar técnicas y procesos que permiten la elaboración de bienes y el otorgamiento de servicios. De conformidad con las leyes, es en la empresa donde se encuentra el mejor apoyo de los trabajadores, pues aparte de recibir su sueldo tienen acceso a otros medios como la seguridad social, que se ha ido formando gracias al concurso de las empresas, los propios trabajadores y el gobierno. Así mismo, los trabajadores tienen posibilidades de permanencia en el trabajo, o sea que es una fuente de ingresos permanente y duradera, y por ese conducto se les ayuda a la formación de su patrimonio familiar, como la vivienda. También son un sitio de superación constante, en especial para quien quiere dominar un mayor número de conocimientos. Por ello en las empresas deben de actualizarse permanentemente los programas de capacitación al personal con el objeto de conocer bien lo que en ella se hace y como debe llevarse a cabo.

La empresa también es un motor activo del país que requiere a su vez de varios conjuntos de servicios como el agua, el drenaje, la energía eléctrica, la seguridad, las vías de comunicación, el transporte, los cuales deben abastecerse interrumpidamente y tienen un costo por el que deben contribuir los usuarios, ciudadanos y empresas.

Las entidades mercantiles pasan a contribuir, por lo que son el principal contribuyente del país, siendo, por su

parte, el mayor beneficiario de la infraestructura y de los servicios. Las leyes nos ayudan a normar estos procedimientos, a la vez que nos sugieren el rumbo a seguir por el conjunto de los actores en estos procesos que conforman el mundo de las empresas.

Bajo esta óptica se presentan las leyes de mayor trascendencia para echar andar una empresa y para operarla exitosamente después.

Un negocio para que exista como tal, realiza cotidianamente actos de comercio, entendiéndose estos, no como la simple compra-venta, sino como una gama infinita de posibilidades, las cuales se encuentran establecidas en el código de comercio.

Código de Comercio Artículo 75.

La ley reputa actos de comercio:

- I. Todas las adquisiciones, enajenaciones y alquileres verificados con propósito de especulación comercial, de mantenimientos, artículos, muebles o mercaderías, sea en estado natural, sea después de trabajados o labrados;
- II. Las compras y ventas de bienes inmuebles, cuando se hagan con dicho propósito de especulación comercial;
- III. Las compras y ventas de porciones, acciones y obligaciones de las sociedades mercantiles;
- IV. Los contratos relativos a obligaciones del Estado u otros títulos de crédito corrientes en el comercio;
- V. Las empresas de abastecimientos y suministros;
- VI. Las empresas de construcciones y trabajos públicos y privados;
- VII. Las empresas de fábricas y manufacturas;
- VIII. Las empresas de transportes de personas o cosas, por tierra o por agua, y las empresas de turismo.

- IX. Las librerías y las empresas editoriales y tipográficas;
- X. Las empresas de comisiones, de agencia, de oficinas de negocios comerciales, establecimientos de ventas en pública almoneda;
- XI. Las empresas de espectáculos públicos;
- XII. Las operaciones de comisión mercantil;
- XIII. Las operaciones de mediación en negocios mercantiles;
- XIV. Las operaciones de bancos;
- XV. Todos los contratos relativos al comercio marítimo y a la navegación interior y exterior;
- XVI. Los contratos de seguros de toda especie, siempre que sean hechos por empresas;
- XVII. Los depósitos por causa de comercio;
- XVIII. Los depósitos en los almacenes generales y todas las operaciones hechas sobre los certificados de depósito y bonos de prenda librados por los mismos;
- XIX. Los cheques, letras de cambio o remesas de dinero de una plaza a otra, entre toda clase de personas;
- XX. Los valores u otros títulos a la orden o al portador, y las obligaciones de los comerciantes, a no ser que se pruebe que se derivan de una causa extraña al comercio;
- XXI. Las obligaciones entre comerciantes y banqueros, si no son de naturaleza esencialmente civil;
- XXII. Los contratos y obligaciones de los empleados de los comerciantes en lo que concierne al comercio del negociante que los tiene a su servicio;
- XXIII. La enajenación que el propietario o el cultivador hagan de los productos de su finca o de su cultivo;
- XXIV. Las operaciones contenidas en la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito;

XXV. Cualquiera otros actos de naturaleza análoga a los expresados en este código.

En caso de duda, la naturaleza comercial del acto será fijada por arbitrio judicial.

Una vez que han sido señalados los conceptos que la legislación mercantil considera como actos de comercio, es conveniente conocer lo que el código fiscal de la federación establece como actividades empresariales, las cuales, como se podrá apreciar, no difieren sustancialmente del código de comercio.

Se entenderá por actividades empresariales, las siguientes:

1. Las comerciales que son las que de conformidad con las leyes federales tienen ese carácter.
2. Las industrias, entendidas como la extracción, conservación o transformación de materias primas, acabado de productos y la elaboración de satisfactores.
3. Las agrícolas que comprenden las actividades de siembra, cultivo, cosecha, y la primera enajenación de los productos obtenidos, que no hayan sido objeto de transformación industrial.
4. Las ganaderas, que son las consistentes en la cría y engorda de ganado, aves de corral y animales, así como la primera enajenación de sus productos, que no hayan sido objeto de transformación industrial.
5. Las de pesca, que incluyen la cría, cultivo, fomento y cuidado de la reproducción de toda clase de especies marinas y de agua dulce así como la captura y extracción de las mismas y la primera enajenación de esos productos, que no hayan sido objeto de transformación industrial.
6. Las silvícolas, que son cultivo de bosque o montes; así como la cría, conservación, restauración, fomento y aprovechamiento de la vegetación de los mismos y la primera

enajenación de los mismos, que no hayan sido objeto de transformación industrial.

Se puede establecer que cualquier persona física o moral que legalmente pueda obligarse a contraer responsabilidades y tener derechos puede con libertad establecerse como empresarios, es decir, crear su negocio cumpliendo adicionalmente con las disposiciones del código de comercio.

En términos generales, la persona física tiene mayor amplitud para hacer negocios al no tener que cumplir con toda la serie de obligaciones formales a que le obliga una sociedad mercantil, ya que al ser su propio patrón, el mismo decide hasta donde debe o puede comprometerse al realizar sus negociaciones; esto evidentemente sin mencionar el aspecto fiscal que tiene importantes diferencias.

No obstante lo anterior, hay que señalar que cuando la persona física se obliga, su responsabilidad es tal que incluso puede comprometer el patrimonio familiar, ya que no existe un mínimo o máximo legal para adquirir tales obligaciones.

Tanto la persona física como la persona moral, tienen derechos y obligaciones, y dependiendo del caso y las circunstancias se debe elegir la forma de constitución de una empresa.

1.6 LA CONTABILIDAD COMO HERRAMIENTA ESTRATEGICA

La contabilidad tiene como objetivo generar y comunicar la información útil y con ello tomar decisiones oportunas, ya sea de los acreedores, accionistas del negocio, o de terceros interesados en la situación financiera de la

organización. Uno de los datos de mayor importancia que nos proporciona la contabilidad es la utilidad o pérdida que haya tenido la organización, y este dato es de gran importancia para los accionistas y acreedores de la entidad económica.

Una organización debe de contar con un eficiente sistema de contabilidad para ser más competitiva, ya que con la información obtenida de este sistema se podrán tomar varias e importantes decisiones para beneficio de la entidad.

Dichas decisiones pueden ser:

- * El precio en que debe ser vendido el producto
- *Cuál es el costo del producto
- * Cuánto dinero es el que podemos pedir prestado (si es necesario)
- * Cómo consecuencia de lo anterior, si la empresa tiene capacidad de pago
- * Cuánto es lo que cuesta la administración de la entidad
- * Cuánto es lo que gana o pierde la empresa
- * Cuánto es lo que se puede repartir de utilidades
- *Cuál es la situación financiera de la empresa

Existen muchas más decisiones que se pueden tomar si se basa en el sistema de información de contabilidad, ya que el objetivo que se busca con este sistema no es sólo tener ahí la información, sino que nos sirva para la oportuna toma de decisiones y así poder lograr los objetivos de la empresa.

Podemos darnos cuenta que la contabilidad tiene un gran sentido y utilidad, ya que también se le puede dar un uso estratégico. Usando la contabilidad de esta manera podremos percibir que le da un gran apoyo a la organización como herramienta de competitividad.

1.7 SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

Este sistema de información contable se compone de varios elementos, como son las normas de registro, criterios de contabilización, las formas de presentación. El sistema de información contable es también conocido como contabilidad financiera, ya que se expresa en términos monetarios y cuantitativos las transacciones que se llevan a cabo en la entidad.

1.7.1 SISTEMA CONTABLE

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo-beneficio.

El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilice, se deben ejecutar tres pasos básicos utilizando la relación con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

1. Registro de la actividad financiera: en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad. Una transacción se refiere a una acción terminada más que a una posible acción a futuro. Ciertamente, no todos los eventos comerciales se

pueden medir y describir objetivamente en términos monetarios.

2. Clasificación de la información: un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información se debe clasificar en grupos o categorías. Se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.

3. Resumen de la información: para que la información contable utilizada por quienes toman decisiones, esta debe ser resumida. Por ejemplo, una relación completa de las transacciones de venta de una empresa no debe ser demasiado larga para que cualquier persona pueda leerla.

4. Los empleados responsables de comprar mercancías necesitan la información de las ventas resumidas por producto. Los gerentes de almacén necesitarán la información de ventas resumida por departamento, mientras que la alta gerencia sólo necesita la información de ventas resumida por almacén.

Estos tres pasos que se han descrito: registro, clasificación y resumen, constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable. Sin embargo, el proceso contable incluye algo más que la creación de información, también involucrada comunicación de esta información a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

Un sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y también a varios usuarios externos que tienen interés en las actividades financieras de la empresa.

1.7.2 UTILIZACION DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

La contabilidad va más allá del proceso de creación de registros e informes. El objetivo final de la contabilidad es la utilización de esta información, su análisis e interpretación. Como contadores debemos preocuparnos de comprender el significado de las cantidades que se obtienen. Se debe buscar la relación que existe entre los eventos comerciales y los resultados financieros; estudiar el efecto de diferentes alternativas, por ejemplo la compra o el arriendo de un nuevo edificio y buscar las tendencias significativas que nos dicen que puede ocurrir en el futuro.

Si los gerentes, inversionistas, acreedores, o empleados gubernamentales van a darle un uso eficaz a la información contable, también deben tener un conocimiento acerca de cómo obtuvieron esas cifras y lo que ellas significan. Una parte importante de esta comprensión es el reconocimiento claro de las limitaciones de los informes de contabilidad. Un gerente comercial u otra persona que este en posición de tomar decisiones y que carezca de conocimientos de contabilidad, probablemente no apreciara hasta que punto la información contable se basa en estimativos más que en mediciones precisas y exactas.

1.7.3 CARACTERÍSTICAS DE UN SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE EFECTIVO

Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo-beneficio.

Control: un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa.

Los controles internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.

Compatibilidad: un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal y las características especiales de un negocio en particular.

1.7.4 OBJETIVOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

La información contable debe servir fundamentalmente para:

Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo.

*Predecir flujos de efectivo

*Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios

*Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito

*Evaluar la gestión de los administradores del ente económico

*Ejercer control sobre las operaciones del ente económico

*Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas

*Ayudar a la confirmación de la información estadística nacional

*Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad.

1.7.5 CUALIDADES DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible, útil y en ciertos casos se requiere que además la información sea comparable.

*La información es comprensible cuando es clara y fácil de comprender

*La información es útil cuando es pertinente y confiable

*La información es pertinente cuando posee el valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna

*La información es confiable cuando es neutral verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos.

La contabilidad es de gran importancia por que todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrán mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

La gente que participa en el mundo de los negocios: propietarios, gerentes, banqueros, corredores de bolsa, inversionistas, utilizan los términos y los conceptos contables para describir los recursos y las actividades de todo negocio sea grande o pequeño. Aunque la contabilidad ha logrado su progreso más notable en el campo de los negocios, la función contable es vital en todas las unidades de nuestra sociedad. Una persona debe explicar sus ingresos y presentar una declaración de renta. A menudo, una persona debe proporcionar información contable personal para poder comprar un automóvil o una casa, recibir una beca, obtener una tarjeta de crédito o conseguir un préstamo bancario. Las grandes compañías por acciones son

responsables ante sus accionistas, ante las agencias gubernamentales y ante el público. El gobierno, los estados, las ciudades y los centros educativos, deben utilizar la contabilidad como base para controlar sus recursos y medir sus logros. La contabilidad es igualmente esencial para la operación exitosa de un negocio, una universidad, una comunidad, un programa social o una ciudad. Todos los ciudadanos necesitan cierto conocimiento de contabilidad si desean actuar en forma inteligente y aceptar retos que les impone la sociedad.

1.8 SISTEMA DE INFORMACIÓN FISCAL

Al sistema de información fiscal también se le llama contabilidad fiscal. Este sistema de información es utilizado para dar cumplimiento a las obligaciones fiscales, ya que esta información es de utilidad para el fisco. A las autoridades gubernamentales les es importante contar con información financiera de las entidades, ya que con esta información podrán verificar cuál fue el monto de utilidad y con ello determinar el monto de impuesto que le corresponde pagar a la entidad de acuerdo a las leyes fiscales.

1.9 SISTEMA DE INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA

Las herramientas que conforman al sistema de información administrativa, están contenidos en la contabilidad administrativa, ya que con este sistema podemos saber las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y de control. Entre las aplicaciones más comunes podemos mencionar la elaboración de presupuestos, la evaluación de

La eficiencia de los diferentes departamentos o áreas de la entidad, entre otras.

Conclusión:

En este capítulo estudiamos brevemente lo que fue el inicio de la contabilidad en nuestro mundo, como fue evolucionando y desarrollándose hasta nuestros días. Es importante mencionar la historia que ha tenido la contabilidad en nuestro país y su evolución.

Las entidades económicas son parte importante de nuestro estudio, ya que de ellas obtenemos toda la información necesaria que nos será útil en nuestro análisis; pero no hay que confundir la información que es verdaderamente importante. De una entidad económica podemos obtener un sin fin de números y cantidades, pero no toda esa información es importante para nosotros como analistas, ni para los usuarios, así que es de suma importancia saber identificar la información que nos es útil.

En una entidad económica podemos utilizar la contabilidad como una herramienta estratégica, es decir, se debe contar con un eficiente sistema de contabilidad, ya que la información que obtenemos la debemos utilizar para la oportuna y benéfica toma de decisiones, con el único fin de obtener beneficios para la entidad. Así se cumple con el objetivo de la contabilidad que es generar y proporcionar información útil.

CAPITULO II
Marco Conceptual de la Contabilidad

2.1 OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

“La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica”¹

La contabilidad financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil con el fin de tomar buenas decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica. Cabe mencionar que uno de los datos de mayor importancia para dichos usuarios y que es indispensable informar, es la cantidad de la utilidad o pérdida del negocio; es decir la cuantificación los resultados generados por la venta de los productos.

2.2 MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD

Para poder hacer la elaboración de la información financiera y para el claro entendimiento de los usuarios, es conveniente y necesario conocer los fundamentos conceptuales de la contabilidad financiera para así, poder conocer los límites de lo permitido y lo prohibido en cuanto al proceso de elaboración de información. El marco conceptual de la contabilidad está integrado por:

- *Características de la información contable
- *Principios de contabilidad generalmente aceptados
- *Conceptos básicos de la contabilidad

¹ En INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A.C., *Principios de contabilidad generalmente aceptados*, 20ª. ed., México, 2004, Boletín A-1, p3

*Estados financieros básicos

2.3 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

El propósito principal que persigue la contabilidad es preparar información contable de calidad. Para lograr esta calidad deben estar presentes una serie de características que le dan valor.

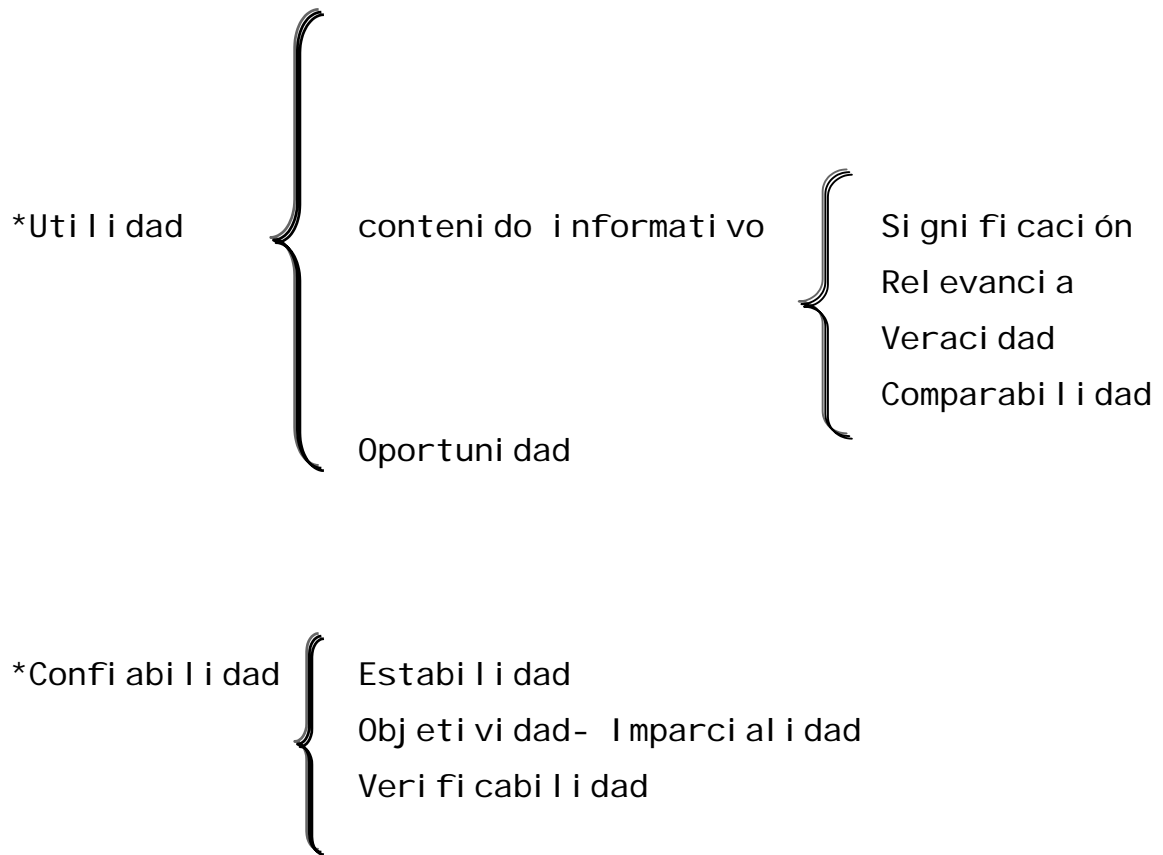
Los métodos de cuantificación varían en complejidad, dependiendo del grado de dificultad que implique el obtener información cuantitativa.

Cuando la información se deriva de una observación inmediata del fenómeno medido nos resulta mucho más fácil la tarea, como puede ser el caso de una estadística acerca de las ventas. Pero nos resulta más complicado cuando la tarea de obtener información cuantitativa se refiere a varios eventos dentro de una entidad económica.

Atendiendo a que la contabilidad es utilizada como una técnica que puede producir información cuantitativa y que ésta nos sirva como base para la oportuna toma de decisiones económicas, implica que la información y el proceso de cuantificación deben de cumplir con ciertos requisitos, con el fin de satisfacer necesidades que mantengan vigente su utilidad.

Las características fundamentales que debe tener la información contable son la utilidad y la confiabilidad; pero también por la función de oportuna toma de decisiones debe tener provisionalidad.

Características de la información contable:



*Provisiónalidad

*Costo-Beneficio

*Equilibrio de las características cualitativas

2.3.1 UTILIDAD

“La utilidad como característica de la información contable es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario. Estos propósitos son diferentes en detalle para cada usuario, pero todos tienen la comunidad de interés económico en la entidad económica; entre estos interesados se encuentran: la administración, inversionistas, accionistas,

trabajadores, proveedores, acreedores, autoridades gubernamentales, entre otros.”²

La característica de utilidad quiere decir que la información la podamos utilizar para la toma de decisiones de los usuarios por su importancia.

Para que la información financiera sea útil, es de vital importancia que el contenido que va a comunicar sea relevante, significativo, cierto y comparable.

*El contenido informativo está basado en: el significado de la información, es decir, su capacidad de representar a la entidad y su evolución, su estado en diferentes puntos en el tiempo y los resultados de su operación; la relevancia de la información, que es una cualidad para poder seleccionar los elementos de esta, para facilitarle al usuario el mensaje y operar sobre ella para lograr sus fines particulares; la veracidad, que es una cualidad esencial que debe contener la información porque sin ella se desvirtúa la representación contable de la entidad; además, en la información debemos incluir eventos que realmente sucedieron y su correcta medición de acuerdo con las reglas aceptadas, y por último, la comparabilidad, que significa que la información debe ser válidamente comparable en diferentes tiempos de la entidad.

*La oportunidad que debe tener la información contable es un aspecto esencial para que pueda estar en manos del usuario cuando éste quiera usarla para tomar decisiones a tiempo para sus fines, aun cuando las cuantificaciones obtenidas tengan que hacerse cortando convencionalmente la vida de la entidad y se presenten cifras estimadas de eventos cuyos efectos todavía no se conocen totalmente.

² Ibidem, p4

2.3.2 CONFIABILIDAD

La confiabilidad es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para la toma de decisiones basándose en ella. Esta no es una cualidad inherente a la información, es adjudicada por el usuario y refleja la relación entre él y la información.

Este crédito que el usuario da a la información, está fundamentado en que el proceso de cuantificación contable, o sea la operación del sistema es estable, objetiva y verificable. Estas tres características abarcan la captación de datos, su manejo y la presentación de la información en los estados financieros.

La estabilidad del sistema indica que su operación no cambia en el tiempo y que la información que produce ha sido obtenida aplicando las mismas reglas para la captación de los datos, su cuantificación y su presentación. Sin embargo, la necesidad de estabilidad en el sistema no debe ser un freno a la evolución y perfeccionamiento de la información contable. Cualquier cambio que se haga y que sea de efectos importantes debe ser dado a conocer para evitar errores a los usuarios de la información.

La objetividad del proceso de cuantificación contable implica que las reglas del sistema no han sido distorsionadas y que la información representa la realidad de acuerdo a dichas reglas. El sistema, al operar de manera objetiva e imparcial y al satisfacer la característica de veracidad de la información, obtiene la equidad de ésta, de tal manera que no se afecten los intereses de los usuarios de la información.

La sustancia económica sobre forma es el efecto que tienen las transacciones que se realizan en una empresa, como consecuencia de lo que los principios de contabilidad reflejan en la situación financiera. Toda transacción esta

fundamentada en documentos de carácter jurídico, los cuales deben ser analizados desde el punto de vista de los efectos que tienen dentro de la situación financiera.

La verificabilidad de toda la operación del sistema, permite que pueda ser duplicado y que se puedan aplicar pruebas para comprobar la información producida, ya que son explícitas sus reglas de operación: captación selectiva de los datos; transformación, arreglo y combinación de datos, y clasificación y presentación de la información.

En consecuencia, para que la información financiera sea confiable, es necesario que el proceso de integración y cuantificación de los estados financieros haya sido objetivo, que las reglas bajo las cuales se genera la información sean estables y que exista la posibilidad de verificar los pasos que se han seguido en el proceso para la elaboración de la misma.

2.3.3 PROVISIONALIDAD

“La provisionalidad de la información contable significa que no representa hechos totalmente acabados ni terminados. La necesidad de tomar decisiones obliga a hacer cortes en la vida de la empresa para presentar los resultados de operación y la situación financiera y sus cambios incluyendo eventos cuyos efectos no terminan a la fecha de los estados financieros. Esta característica más que una cualidad deseable, es una limitación a la precisión de la información”.³

Las características de la información contable son antecedentes de la teoría de la contabilidad financiera.

Estas características las produce el proceso de cuantificación. La teoría abarca desde la información hasta

³ Ibidem, p.6

Los datos, pasando por el proceso de transformación. La entrada de datos al sistema deberá estar diseñada en función de los fines informativos del mismo, lo que implica que solo una parte de la realidad es de interés como objeto de estudio y se retiene para su manejo y presentación como información.

2.3.4 COSTO – BENEFICIO

Más que una característica, el costo-beneficio es una limitante de la información contable, pues los costos, no siempre recaen en aquellas personas que obtienen los beneficios. Los beneficios de la información contable deben ser mayores al costo de obtenerla.

Los estados financieros deben de cumplir con requisitos mínimos, que son los principios de contabilidad, y en su aplicación no pueden ser cuestionados por razones de costo-beneficio.

2.3.5 EQUILIBRIO DE LAS CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS

Para que se tenga mayor utilidad de la información contable debe de existir un equilibrio entre la relevancia y la confiabilidad, todo lo relevante debe ser confiable. Dependiendo de la circunstancia debe hacer un juicio de manera profesional sobre la importancia relativa de estas dos características con el fin de obtener la máxima utilidad de nuestra información contable.

2.4 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

2.4.1 DEFINICION

“Los principios de contabilidad 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”.⁴

Al reconocer la contabilidad como idioma de los negocios y como medio para facilitar información financiera a las empresas, al gobierno, a particulares y a otros grupos, surgió la necesidad de establecer normas que aseguren la confiabilidad. Estas normas se conocen como principios de contabilidad, los cuales son un conjunto de postulados generalmente aceptados que regulan el ejercicio profesional de la contaduría pública. Se dice que son generalmente aceptados porque han sido utilizados con eficacia y porque han sido aceptados por todos los contadores. Los principios de contabilidad generalmente aceptados son el medio a través de los cuales la profesión contable asegura que la información financiera cumpla con las características deseadas.

2.4.2 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD QUE IDENTIFICAN Y DELIMITAN AL ENTE ECONOMICO

Los principios de contabilidad que identifican y delimitan al ente económico y sus aspectos financieros son: la entidad, la realización, y el periodo contable.

⁴ Ibidem, p.7

“Entidad: La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y de capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.”⁵

Este principio postula que la contabilidad de la empresa es independiente de la de sus accionistas propietarios, de sus acreedores o deudores y de cualquier otra empresa. El objetivo de este principio es evitar la confusión de las operaciones económicas que celebre la empresa con alguna otra organización o individuo. Constituye una guía para identificar a quién se va a informar al considerar a la empresa como una unidad económica independiente de sus dueños. Esto implica que al tener la entidad sus propios recursos y sus propias obligaciones, los recursos tales como casas, vehículos y otras inversiones propiedad de los accionistas deberán mantenerse fuera de los registros de dicha empresa.

Una aplicación del principio de entidad es la siguiente: si se decide invertir dinero de la empresa en una máquina, ésta deberá formar parte de los bienes de la misma; pero si un socio decide tomar dinero de la empresa para comprarse una casa, este dinero deberá registrarse como un préstamo de la empresa al socio que éste deberá liquidar en el futuro y por tanto la casa no debe registrarse como parte del patrimonio de la empresa.

Este principio nos sirve para poder definir de quien se esta informando, así como para diferenciarla totalmente de los propietarios, que en este caso son totalmente ajenos a la misma



⁵ Ibidem, p.7

Son dos unidades económicas independientes, en los estados financieros de la empresa no se deben mezclar los activos y pasivos de los dueños.

“Realización: la contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.”⁶

Este precepto permite cuantificar las operaciones económicas que realiza una empresa tanto con otros entes económicos como las ocurridas por transformaciones internas o por eventos económicos externos que afecten a la entidad. También sirve de guía para determinar de qué se va a informar.

Un ejemplo para ilustrar este principio es la venta a crédito. De acuerdo con este principio, el ingreso se debe reconocer en el momento en que el evento se efectuó, sin importar que no haya un entrada de efectivo; el ingreso se debe registrar como tal en el momento de efectuarse la venta y no luego del cobro de la misma.

“Periodo contable: la necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en periodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican en el periodo en el que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el periodo a que se refiere. En términos generales los costos y los gastos deben identificarse con el ingreso que lo originaron, independientemente de la fecha que se paguen.”⁷

Este principio divide la vida económica de una entidad en periodos convencionales para conocer los resultados de operación y su situación en cada periodo,

⁶ Ibidem, p.8

⁷ Idem

independientemente de la continuidad del negocio. Implica dividir las actividades económicas de la empresa en periodos como un mes, un trimestre, un año, entre otros.

Para que este principio nos quede más claro podemos mencionar el caso en que los ingresos de un periodo deben ser registrados junto con los gastos necesarios para generar dichos ingresos en el mismo periodo.

Este principio nos sirve de guía para definir el cuándo de la información, en los negocios que tienen vida limitada es necesario dividir la vida del negocio en periodos (pueden ser mensuales, trimestrales, ó semestrales) regularmente anuales, para efectos de medición de resultados y evaluación. En los estados financieros se debe hacer referencia al periodo de tiempo cubierto por la información contenida en éstos, ó de la fecha a la cual corresponde, ya que si la información no tuviera fecha no le sería útil a nadie. Los ingresos y los gastos solo son relevantes en el periodo que les corresponde.

2.4.3 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD QUE ESTABLECEN LA BASE PARA CUANTIFICAR LAS OPERACIONES DEL ENTE ECONOMICO

En el siguiente apartado se comentaran los principios de valor histórico original, negocio en marcha y dualidad económica.

“Valor histórico original: Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se considere realizados contablemente.

Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que le hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma

sistemática que preserven imparcialidad y objetividad de la información contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerara que no ha habido violación de este principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.”⁸

Este principio establece que los bienes y derechos deben valuarse de acuerdo a su costo de adquisición o fabricación. Sin embargo, admite que dichas cifras deberán modificarse cuando ocurran eventos posteriores que les hagan perder significado. En general, este principio es un guía para establecer cuánto y a qué valor se van a registrar las transacciones y sucesos. Este principio es muy claro al respecto y especifica que el registro debe hacerse según el costo de adquisición.

Un ejemplo muy claro para este principio es la compra de maquinaria con valor de \$150,000, pero que de acuerdo al mercado podría valuarse hasta en \$350,000; independientemente de que podamos vender el bien a un precio menor al de la compra, la maquinaria debe registrarse por los \$150,000.

“Negocio en marcha: La entidad se presume en existencia permanente salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representaran 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 este en liquidación.”⁹

Este principio presupone la permanencia del negocio en el mercado. En consecuencia, permite suponer que la empresa

⁸ Idem

⁹ Idem.

seguirá operando bajo tiempo indefinido, por lo que no resulta válido usar valores de liquidación al cuantificar sus recursos y obligaciones.

INICIO----- VIDA DE LA EMPRESA----- INFINITO

Para que nos quede más claro este principio, supongamos que se compra una maquinaria de \$600,000, la cual debe registrarse contablemente a este valor. Si pasado un tiempo esa maquinaria registra un valor de mercado diferente al de la fecha de adquisición, la contabilidad debe seguir reflejándola a su valor original. Sólo si la empresa entrara en fase de liquidación, se deberán valorar todos los activos a su valor en ese momento específico. Pues sólo en ese caso se rematará la totalidad de los activos y sería necesario presentarlos a su valor de realización.

Este principio afirma que cada recurso de que dispone la entidad fue generado por terceros, pues éstos poseen derechos e intereses sobre los bienes que posee la entidad.

Los recursos nos especifican los derechos que tienen. Implica que cualquier transacción que se realice debe mostrar su efecto en los recursos del negocio y las obligaciones y derechos de terceros. Toda transacción cuantificable tiene efecto sobre sus recursos y sus fuentes de financiamiento.

“Dualidad económica:

Esta dualidad se constituye de:

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

La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades. El hecho de que los sistemas modernos de registro aparentan eliminar la necesidad aritmética de mantener la igualdad de cargos y abonos, no afecta al aspecto dual del ente económico, considerado en su conjunto”¹⁰

Con este principio nos podemos dar cuenta que, cada recurso de que dispone la entidad fue generado por terceros, y con ello tienen derechos e intereses sobre los bienes con los que cuenta la entidad.

Los recursos son una especificación de los derechos que sobre ellos existe; es decir, que toda transacción debe ser registrada de forma que muestre el efecto sobre los recursos que son propiedad del negocio, que son los activos, y las obligaciones y derechos de terceros, que significan el pasivo.

Todas las transacciones cuantificables tienen un efecto sobre los recursos y sobre las fuentes de financiamiento, o bien de ambos. Así que si una empresa obtiene utilidades tendrá una fuente adicional de recursos con los que podrá financiar sus recursos de operación.

2.4.4 EL PRINCIPIO QUE SE REFIERE A LA INFORMACION

“Revelación suficiente: la información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad”¹¹

Con motivo de este principio, podemos observar en los estados financieros, notas aclaratorias, las cuales sirven

¹⁰ Idem.

¹¹ Ibidem, p.9

para informar sobre el procedimiento que se ha seguido para la elaboración de éstos. Un breve ejemplo podría ser, el que un bien haya sido otorgado como garantía, al deberse un crédito hipotecario, motivo válido para acompañar los estados financieros con una nota que indique que dicho bien sirve como garantía a una fuente de financiamiento de la empresa.

2.4.5 LOS PRINCIPIOS QUE ABARCAN LAS CLASIFICACIONES ANTERIORES COMO REQUISITOS GENERALES DEL SISTEMA

En éste apartado se encuentran incluidos los principios de importancia relativa y consistencia.

“Importancia Relativa: La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe de equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información.”¹²

Este principio, por ejemplo, nos da a entender que de acuerdo al volumen de de operaciones que una entidad realice, éstas deben ser agrupadas para su registro y presentación.

“Consistencia: Los usos de la información contable, requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que pertenezcan en el tiempo.”¹³

Esto quiere decir que, los preceptos y reglas que fueron utilizados para obtener nuestra información financiera cuentan con estabilidad, ya que nos será de mayor facilidad

¹² Idem.

¹³ Idem.

comparar los estados financieros de la entidad y poder apreciar su evolución, ó compararlos con los de otras entidades económicas y así conocer su posición relativa. Además que si existe algún cambio, éste se justifique y se anote el efecto que causará sobre las cifras contables.

2.5 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Debemos entender como estados financieros: "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 resultado de operaciones obtenidas en un periodo o ejercicio pasado, presente o futuro, en situaciones normales o especiales."¹⁴

Los estados financieros básicos son el término de nuestro proceso contable, es nuestra información financiera, elemento indispensable para la toma de decisiones de los usuarios.

Por la necesidad de dar a conocer información resumida y general a la propia gerencia o a terceros interesados en su desarrollo, se preparan los estados financieros básicos.

Por lo tanto, la razón de ser de los estados financieros surge de una necesidad de información. De información que los interesados en un negocio empezaron a requerir, siendo los primeros interesados la gerencia del mismo y, posteriormente los interesados externos que, en el desarrollo de las economías más evolucionadas, es el público en general. Por lo tanto los estados financieros han evolucionado con el entorno económico y las características de las entidades emisoras.

¹⁴ En PERDOMO MORENO, Abraham, *Análisis e interpretación de estados financieros*, Internacional Thomson Editores, México, 2002, p.1.

La información financiera que solía consistir, de acuerdo con nuestra Ley General de Sociedades Mercantiles, en un balance que arrojaba utilidades se ha convertido en un conjunto integrado de estados financieros y notas, para expresar cuál es la situación financiera, resultados de operación y cambios en la situación financiera de una empresa.

Los estados financieros básicos serán la parte esencial de la información financiera, la cual además de ser, de primera necesidad para la gerencia, se presenta al usuario general por la misma, para que éste pueda desprender sus conclusiones sobre cómo está cumpliendo la empresa con sus objetivos financieros.

Aquí se presenta, para la administración de la empresa, el problema derivado de la responsabilidad que tiene de determinar cuál es la información. Esta información esencial debe encontrarse en los estados financieros básicos; sin embargo el grado de detalle de los mismos debe variar según las circunstancias de cada empresa, de tal manera que la información esencial esté debidamente reflejada en ellos.

Los estados financieros deben incluir toda la información financiera complementaria necesaria, derivada de la misma para juzgar los resultados de operación, la situación financiera y la generación de recursos internos y su financiamiento, para tener un conocimiento completo del ente económico.

2.5.1 USUARIOS DE LA INFORMACION FINANCIERA

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

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

Desde un punto de vista interno:

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

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

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

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

Desde un punto de vista externo:

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

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

Las autoridades gubernamentales, también tienen interés en la información financiera de una empresa, ya que ésta tiene la obligación legal y el compromiso social de proporcionar una parte de sus utilidades en forma de impuestos.

Los estados financieros básicos satisfacen necesidades comunes de la mayoría de los usuarios. Son de uso general tanto para la administración como para usuarios en general y se emplean para evaluar la capacidad de la empresa en la generación de efectivo, para conocer y estudiar su estructura financiera que incluye la liquidez y solvencia, para evaluar la rentabilidad de la misma y, en muchas ocasiones, para conocer la penetración que tienen sus productos en el mercado.

2.5.2 OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Los estados financieros básicos deben cumplir el objetivo de información 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 estado de situación financiera, 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.

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.

Los estados financieros deben ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario general en la empresa.

Son diversos los usuarios generales de la información, ya que éstos comprenden tanto a los accionistas como a empleados, acreedores, diversos sectores del gobierno, etc., que no tienen acceso a la administración, por lo que la información de los estados financieros básicos debe servirles para:

*Tomar decisiones de inversión y de crédito. Los principales interesados al respecto serían los que puedan aportar financiamiento como capital o crédito a la empresa.

*Avaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar recursos.

*Evaluar el origen y las características de los recursos financieros del negocio, así como el rendimiento de los mismos.

*Por último formarse un juicio de cómo se ha manejado el negocio y evaluar la gestión de la administración, a través de una evaluación global de la forma en que ésta maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

Los estados financieros básicos tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa a una fecha determinada y sobre el resultado de sus operaciones o actuación, así como de los cambios en la situación financiera por un periodo determinado para que tal información sea empleada por los usuarios para tomar decisiones económicas.

2.5.3 LIMITACIONES EN EL USO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros no son exactos ni las cifras que se muestran son definitivas. Esto sucede así porque las operaciones se registran bajo juicios personales y principios de contabilidad que permiten optar por

diferentes alternativas para el tratamiento y cuantificación de las operaciones, las cuales se cuantifican en moneda.

El usuario de los estados financieros debe tener presente, entre otros, los siguientes conceptos:

*Las transacciones y eventos económicos son cuantificados con reglas particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas.

*Los estados financieros los mostrarán de acuerdo con la aplicación de la alternativa seleccionada.

*Los estados financieros proporcionan información expresada en moneda, de las transacciones efectuadas por la empresa y de su situación financiera resultante de esas transacciones. Sin embargo la moneda es únicamente un instrumento de medición dentro de la contabilidad, y deberá considerarse que tiene un valor que cambia, en mayor o menor grado en función de los eventos económicos.

*Por lo tanto, se obtiene información cuantificada de los eventos económicos que han afectado a la empresa, pero los estados financieros, especialmente el estado de situación financiera, no pretenden presentar cual es el valor del negocio, sino que únicamente presenta el valor, para el negocio, de sus recursos y obligaciones cuantificables. Sin embargo los estados financieros no cuantifican otros elementos esenciales de la empresa, tales como los recursos humanos, el producto, la marca, el mercado, etc.

Asimismo por referirse a negocios en marcha, por estar basados en varios aspectos en estimaciones y juicios hechos para efectuar los cortes contables o periodos, y por el hecho de que se preparan en base a reglas particulares de valuación y presentación, los estados financieros no pretenden ser exactos

Debemos de tomar en cuenta las necesidades de información de los usuarios; todo negocio debe presentar los cuatro

estados financieros básicos, pues así lo considera la contabilidad.

Los estados financieros básicos son conocidos como principales, y nos muestran la capacidad económica y de pago que la entidad tiene, así como también las operaciones que hemos obtenido en determinado periodo.

Los 4 estados financieros básicos son:

*Estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados

*Estado de situación financiera o balance general

*Estado de variación en el capital contable

*Estado de cambios en la situación financiera

Estos 4 estados financieros básicos deben transmitir información que en términos generales pueda satisfacer a los usuarios de la información financiera de una empresa.

Para que esto ocurra, es necesario que el usuario posea los conocimientos técnicos, para que mediante la aplicación de razones financieras, tenga los elementos suficientes para que pueda formarse una opinión o juicio, respecto a si:

*La empresa es rentable, y en qué medida.

*Con base en su situación financiera pueda evaluar su solvencia o liquidez.

*El potencial de crecimiento de la empresa y su capacidad financiera.

*Los flujos de efectivo que se van a generar o requerir.

2.5.4 REGLAS PARTICULARES DE PRESENTACIÓN APLICABLES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

El usuario de la información financiera podrá tomar decisiones de negocios, que definitivamente afectarán el futuro de la empresa.

*Los estados financieros deben contener en forma clara y comprensible suficientes elementos para juzgar la situación financiera, los resultados de operación y los cambios en la posición financiera de la entidad.

*Los estados financieros y sus notas forman un todo o unidad inseparable y por lo tanto deben presentarse conjuntamente en todos los casos.

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

*Los estados financieros deben estar encabezados por el nombre, razón o denominación social de la entidad y establecer la fecha o el periodo contable por el cual están formulados.

*Cuando los estados financieros del periodo que precede han sido afectados por ajustes posteriores, este hecho debe ser también relevado.

*En caso de que existan hechos posteriores que afecten sustancialmente la situación financiera y el resultado de las operaciones de la entidad, entre la fecha en que son relativos los estados financieros y en la que éstos son emitidos, deberá relevarse suficiente y adecuadamente de estos hechos por medio de notas explicativas.

*Con el objeto de que se pueda juzgar adecuadamente la situación financiera, los resultados de operación y los cambios en la situación financiera, es recomendable que los estados financieros se presenten en forma comparativa.

*Los estados financieros deben informar la moneda en la cual están representados los mismos y en su caso las bases de conversión utilizadas

2.6 ESTADO DE RESULTADOS

La razón por la cual debemos de utilizar adecuadamente es estado de resultados es con el fin de que la entidad presente su información financiera de una manera completa y adecuada, ya que en esta información esta basado es usuario para la oportuna toma de decisiones.

“Estado financiero básico que muestra la utilidad o pérdida neta, así como el camino para obtener en un ejercicio determinado, pasado, presente o futuro.”¹⁵

Con ayuda de este estado financiero básico podremos determinar el monto de nuestros ingresos contables, si es que fueron mayores o menores que nuestros gastos.

El estado de resultados, como estado financiero básico, es el que presenta la información relevante de la empresa, basándose en las operaciones que ha tenido la entidad en un determinado periodo. Con la ayuda de la utilidad neta y sus componentes podemos medir los resultados que se han alcanzado.

El estado de pérdidas y ganancias muestra detalladamente como se ha obtenido la utilidad del ejercicio, mientras que el balance general únicamente muestra la utilidad, más no la forma como se ha obtenido, razón por la cual el estado de resultados se considera como un estado complementario del balance general.

2.6.1 CUENTAS PRINCIPALES DEL ESTADO DE RESULTADOS

Para facilitar el estudio del estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados, es necesario conocer cada una de las cuentas que forman parte de dicho estado.

¹⁵ Ibidem, p.13

Ventas totales: entendemos por ventas totales el valor de las mercancías entregadas a los clientes, vendidas al contado ó a crédito.

Devoluciones sobre ventas: entendemos por devoluciones sobre ventas el valor de las mercancías que los clientes devuelven por que no les satisface la calidad, el precio, estilo, color, ó alguna otra cosa.

Rebajas sobre ventas: entendemos por rebajas sobre ventas de las bonificaciones que sobre el precio de venta de las mercancías se concede a los clientes, cuando dichas mercancías tienen algún defecto, ó son de menor calidad que la convenida. Puede decirse que las rebajas ó bonificaciones se conceden con el objeto de atraer nuevos clientes ó con el de conservar a los que ya tenemos.

Descuentos sobre ventas: entendemos por descuentos sobre ventas las bonificaciones que se conceden a los clientes por pagar éstos las mercancías adeudadas, ante el plazo estipulado.

No debe olvidarse que las rebajas sobre ventas son las bonificaciones que sobre el precio de venta de las mercancías se conceden a los clientes, mientras que los descuentos sobre ventas se conceden por pronto pago. Descuentos sobre ventas son subcuenta de gastos y productos financieros.

Compras: son el valor de las mercancías adquiridas ya sea al contado ó a crédito.

Gastos de compra: entendemos por gastos de compra todos los gastos que se efectúan para que las mercancías adquiridas lleguen hasta su destino, las principales son: los derechos aduanales, los fletes y acarreos, los seguros, las cargas y descargas, entre otros.

Devoluciones sobre compra: entendemos por devoluciones sobre compra el valor de las mercancías devueltas a los proveedores por que no nos satisface la calidad, el precio,

estilo, color, u otro.

Rebajas sobre compras: entendemos por rebajas sobre compra el valor de las bonificaciones que sobre el precio de compra de las mercancías nos conceden los proveedores cuando éstas tienen algún defecto ó su calidad no es la conveniente.

Descuentos sobre compras: entendemos por descuentos sobre compras las bonificaciones que nos conceden los proveedores por liquidar el importe de las mercancías antes de la fecha.

Como puede observarse, las rebajas sobre compra son las bonificaciones que sobre el precio de compra de las mercancías nos conceden los proveedores, mientras que los descuentos sobre compra nos son concedidos por pronto pago. Descuentos sobre compras es una subcuenta de gastos y productos financieros.

Inventario inicial: es el valor de las mercancías existentes al terminar el ejercicio.

Gastos de venta ó directos: son todos los gastos que tienen relación directa con la promoción, realización y desarrollo del volumen de las ventas.

Gastos de administración o indirectos: entendemos por gastos de administración o indirectos todos los gastos que tienen como función el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la dirección y administración de la empresa, y que solo de un modo indirecto están relacionados con la operación de vender.

Gastos y productos financieros: entendemos por gastos y productos financieros las pérdidas y utilidades que provienen de operaciones que constituyen la actividad o giro principal del negocio. También se consideran como gastos y productos financieros las pérdidas en cambios en monedas extranjeras.

Otros gastos y productos: entendemos por otros gastos y productos las pérdidas ó utilidades que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o giro principal del negocio; también se puede decir que son pérdidas o utilidades que provienen de operaciones eventuales que no son de la naturaleza del giro principal del negocio.

Para comprobar que el estado de pérdidas y ganancias complementa al balance general, la utilidad ó pérdida que arroje dicho estado debe ser igual al aumento ó disminución que se obtenga de comparar el capital del balance anterior con el capital del balance actual.

Además, el inventario final de mercancías debe ser el mismo en los dos documentos.

De acuerdo con lo anterior, los únicos puntos de contacto que tiene el balance general con el estado de pérdidas y ganancias son: la utilidad ó pérdida del ejercicio y el inventario inicial de las mercancías.

La información útil que nos proporciona el estado de resultados, si se combina con los otros 3 estados financieros básicos, nos es de mucha ayuda para poder saber qué tan rentable es la empresa, así como evaluar su desempeño, estimar el potencial de crédito de la empresa, la repartición de dividendos, el poder medir riesgos, estimar el tiempo y la cantidad que tiene un flujo de efectivo en nuestra empresa, entre otros.

2.6.2 PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

Para presentar un estado de resultados sencillo y resumido donde el lector pueda detectar fácilmente los hechos más importantes, es conveniente revelar los resultados y

componentes de las actividades importantes, en cualquiera de las siguientes modalidades:

1. Condensada
2. Analítica

Estas dos formas contables de presentación del estado de resultados son para un análisis financiero, mucho más fácil de entender para los usuarios.

El estado de resultados que se presenta a continuación es de acuerdo al sistema de presentación del dictamen. Dicha presentación es solamente para efectos fiscales, pero al igual que las dos formas de presentación del estado de resultados que se mencionan con anterioridad, éste también está apegado a principios de contabilidad.

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

Venta netas
Ingresos por servicios
Otros ingresos
Total
Costo de ventas
Perdida bruta
Utilidad bruta
Gastos de operación
Gastos generales
Gastos de administración
Gastos de venta
Total
Perdida de operación
Utilidad de operación
Costo integral de financiamiento
Intereses a favor
Intereses a cargo
Utilidad cambiaria
Perdida cambiaria
Resultado por posición monetaria favorable
Resultado por posición monetaria desfavorable
Comisiones bancarias
Total
Otros gastos y otros productos
Otros gastos
Otros productos
Total
Perdida por operaciones continuas antes de ISR, IA y PTU
Utilidad por operaciones continuas antes de ISR, IA y PTU
Provisiones
Impuesto sobre la renta
Impuesto al activo
Participación de utilidades
Impuesto sobre la renta diferido
Participación de utilidades diferida
Total
Perdida por operaciones continuas
Utilidad por operaciones continuas
Operaciones discontinuas (netas de isr y ptu)
Perdida después de operaciones discontinuas
Utilidad después de operaciones discontinuas
Partidas extraordinarias (netas de isr y ptu)
Perdida después de partidas extraordinarias
Utilidad después de partidas extraordinarias
Efecto acumulado al inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad (neto de isr y ptu)
Perdida del ejercicio
Utilidad neta del ejercicio

El estado de resultados en forma condensada presenta información por grupos o conceptos, en forma global. Dicho estado se acompaña de notas, relaciones o anexos que explican más detalladamente los grupos para mejor comprensión del lector, evitando en todo momento que el estado se convierta en un reporte abreviado que impida o dificulte su interpretación.

El estado de resultados en forma analítica presenta información pormenorizada de los conceptos que integran a dicho estado, indicando las partidas homogéneas o subcuentas de los mismos. Esta modalidad es poco práctica ya que es fácil que el lector del estado de resultados se confunda entre las numerosas cifras que se presentan. También el estado en forma analítica se acompaña de notas para complementar la información.

2.7 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

"Balance general, documento que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha fija, pasada, presente o futura."¹⁶

"Estado financiero que muestra la situación económica y capacidad de pago de una empresa a una fecha fija, pasada, presente o futura."¹⁷

El estado de situación financiera nos da la información necesaria para que esta información la podamos utilizar en la toma de decisiones, respecto a áreas de inversión y en financiamiento.

¹⁶ Ibidem, p.7

¹⁷ Idem

Este estado de situación financiera nos muestra también los montos de activo, pasivo y capital a una fecha determinada.

Dicho en otras palabras, lo que nos proporciona el estado de situación financiera son las cifras que nos muestran los recursos con que cuenta la empresa, las deudas que tiene y lo que los dueños han aportado al capital.

El balance general presenta la situación financiera de un negocio, por que muestra clara y directamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.

La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los derechos que forman su activo y las obligaciones y deudas que forman el pasivo.

El balance general únicamente presenta la situación financiera de un negocio en un fecha, ósea, del día en que se practica, por que si se hiciera un nuevo balance al día siguiente no presentaría exactamente la misma situación, debido a que los saldos de las cuentas serían distintos aun cuando no se practicara ninguna operación, pues hay operaciones que se realizan solas, es decir, sin la intervención de ninguna persona; por ejemplo, la baja de valor que sufre el mobiliario por el transcurso del tiempo.

La situación financiera de la empresa no sólo le interesa conocerla al propietario, socios o accionistas; existen otras personas, principalmente el Estado, a las que también les importa, por lo siguiente:

A los propietarios, socios o accionistas les interesa conocer la situación financiera de la empresa para saber si los recursos invertidos en ella han sido bien administrados y si han producido resultados satisfactorios.

Al Estado le interesa conocer la situación financiera de la empresa, para saber si el pago de los impuestos respectivos ha sido determinado correctamente.

A los acreedores (instituciones de crédito, particulares que otorgan préstamos o proveedores que conceden crédito) les interesa conocer la situación financiera de la empresa, para conceder el crédito que alcancen a garantizar ampliamente los recursos de la empresa.

Para que la situación financiera indicada en el balance sea lo más exacta posible, se debe incluir absolutamente todo el activo y todo el pasivo, correctamente valorizados, es decir, con su verdadero valor, pues cualquier alteración, tanto de más en menos, se refleja directamente en el capital.

A fin de que el balance se pueda interpretar con mayor facilidad, el Activo y el Pasivo deben aparecer correctamente clasificados.

El balance general debe contener los siguientes datos:

1. Encabezado.

Nombre de la empresa o nombre del propietario

*Indicación de que se trata de un balance general

*Fecha de formulación

2. Cuerpo

*Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que formen el activo

*Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que formen el pasivo

*El importe del capital contable

3. Firmas

*Del contador que lo hizo y autorizo

*Del propietario del negocio

2.7.1 ESTRUCTURA GENERAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

La estructura del Estado de Situación Financiera se divide principalmente en tres grandes categorías y sus definiciones:

2.7.2 ACTIVO

“Activo es el conjunto o segmento, cuantificable, de los beneficios económicos futuros fundamentalmente esperados y controlados por una entidad, representados por efectivo, derechos, bienes o servicios, como consecuencia de transacciones pasadas o de otros eventos ocurridos.”¹⁸

El activo puede definirse como el conjunto de bienes y derechos reales y personales sobre los que se tiene prioridad, así como cualquier costo o gasto realizado no devengado a la fecha del estado de situación financiera, que debe aplicarse a ingresos futuros.

Según su naturaleza y finalidad, los activos de la empresa quedan comprendidos, fundamentalmente, en alguna de las siguientes categorías:

1. Los que son dinero, en cuyo caso su cuantificación no podrá exceder al valor nominal de las partidas.
2. Los que representan un derecho a recibir un flujo de dinero. Su cuantificación tendrá como límite superior el monto del efectivo que se espera recibir.
3. Los que se tienen para ser vendidos (o para ser transformados y posteriormente venderse). La cantidad

¹⁸ En INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A.C., *Principios de contabilidad generalmente aceptados*, 20ª. ed., México, 2004, Boletín A-11, p.45

asignada a éstos, no podrá ser mayor al valor de realización de los mismos.

4. Los que se tienen para usar. A éstos no podrá asignarse una cantidad superior a su valor de uso.

5. Los que representan un derecho a recibir un servicio. Su cuantificación no podrá exceder el monto que se pagaría por ellos a la fecha de los estados financieros.

El activo se clasifica en circulante y no circulante. Los activos circulantes se identifican con el ciclo financiero a corto plazo y los no circulantes con el ciclo financiero a largo plazo

Los activos, para ser circulantes, deben transformar los conceptos en efectivo en término no mayor de un año o del ciclo financiero a corto plazo de la entidad, si el ciclo es mayor de un año.

Los activos no circulantes, por el contrario, deben transformar sus conceptos en efectivo en un término mayor de un año o del ciclo financiero a corto plazo de la entidad, si el ciclo es mayor de un año.

2.7.3 PASIVO

“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.”¹⁹

El pasivo puede definirse como el grupo de obligaciones jurídicas por las cuales el deudor se obliga con el acreedor a pagar con bienes, dinero o servicios. Comprende

¹⁹ Ibidem, p.47

obligaciones presentes que provengan de operaciones de transacciones pasadas.

Los pasivos se consideran cuantificables cuando son identificables separadamente del resto de las obligaciones y poseen el atributo de ser medibles en unidades monetarias en un grado suficientemente confiable.

Todo pasivo representa una obligación en el presente de transferir recursos o prestar servicios en el futuro a otra entidad. Dicha transferencia puede estar condicionada al vencimiento de un plazo, a la ocurrencia de un evento determinado o a la simple solicitud de cumplimiento por parte del beneficiario.

Un pasivo reconocido en el estado de situación financiera cuando es probable que la salida de recursos traiga consigo beneficios económicos que resulten de la liquidación de una obligación presente, y la cantidad a la que tal liquidación ocurra pueda ser medida razonablemente. Prácticamente las obligaciones provenientes de contratos que son proporcionalmente no formalizados, no son generalmente reconocidos como pasivos en los estados financieros.

El pasivo se clasifica como circulante a corto plazo, y a largo plazo.

El pasivo circulante se identifica con el ciclo financiero a corto plazo y el pasivo a largo plazo con el ciclo financiero a largo plazo.

Los pasivos para ser circulantes deben vencer durante el próximo año o en el ciclo financiero a corto plazo si este ciclo es mayor de un año.

Los pasivos a largo plazo, por el contrario, tienen vencimiento a más de un año o del ciclo financiero a corto plazo si este ciclo es mayor de un año.

Los vencimientos de la deuda a largo plazo que tengan que liquidarse en el término de un año o del ciclo normal de operaciones si es mayor de un año, se convierten en pasivo a corto plazo y debe presentarse como un pasivo circulante.

Existen pasivos contingentes constituidos por las obligaciones que están sujetas a la realización de un hecho por el cual desaparecen o se convierten en pasivos reales.

Su revelación se hace a través de notas a los estados financieros que forman parte integrante de los mismos. Los pasivos contingentes, cuando se convierten en obligaciones reales, deben en ese momento registrarse en el pasivo y/o en los resultados del ente económico.

2.7.4 CAPITAL

“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.”²⁰

La palabra Capital, es empleada generalmente en lugar de participación de los accionistas, o bien, la aportación de los accionistas. El Capital representa la parte de activos que pertenece a los dueños del negocio.

El Capital contable puede aumentar en dos formas:

* Aportación en efectivo o de activos al negocio.

²⁰ Idem

* Utilidades retenidas, que provienen de la operación del negocio.

Y puede disminuir por:

* Retiro de efectivo o activos del negocio por parte de los accionistas. El retiro de efectivo puede ser un reparto de utilidades o un reembolso del capital aportado.

* Pérdidas por la operación del negocio.

2.7.5 FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

El balance general se puede presentar de dos formas:

1. Balance general en forma de reporte.
2. Balance general en forma de cuenta.

Como otra forma de presentación del estado de situación financiera, se presenta a continuación el formato de acuerdo al sistema de presentación del dictamen, como ya se mencionó es exclusivamente para efectos fiscales basado de igual forma en principios de contabilidad.

ESTADO DE POSICION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004.

ACTIVO	PASIVO
<u>ACTIVO CIRCULANTE</u>	<u>PASIVO A CORTO PLAZO</u>
EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES	DOCUMENTOS POR PAGAR
Efectivo en caja y bancos Valores de inmediata realización Inversiones en renta fija	Nacionales Del extranjero
CUENTAS POR COBRAR	ACREEDORES DIVERSOS
Clientes Documentos por cobrar Compañías afiliadas Impuestos por recuperar Deudores diversos IVA por acreditar Ieps por acreditar Estimación de cuentas incobrables	Nacionales Del extranjero
INVENTARIOS	PROVEEDORES
Productos terminados Producción en proceso Materias primas y materiales Anticipos a proveedores Estimación de obsolescencia	Nacionales Del extranjero
PAGOS ANTICIPADOS	OTROS PASIVOS
Rentas pagadas por anticipado Diversos	Anticipos a clientes Compañías afiliadas Provisión de gastos IVA pendiente de causar
CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Cuentas por cobrar a largo plazo	Nacionales Del extranjero
INVERSIÓN EN COMPAÑÍAS AFILIADAS	IMPUESTOS POR PAGAR
Inversiones en compañías afiliadas	Impuesto sobre la renta Impuesto al activo Impuesto al valor agregado Otros impuestos y contribuciones Participación de utilidades Porción circulante del pasivo a largo plazo
<u>ACTIVO FIJO</u>	<u>PASIVO A LARGO PLAZO</u>
INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	DEUDAS A LARGO PLAZO
Terrenos Edificios Maquinaria Equipo de transporte Mobiliario y equipo Equipo de computo	Con el extranjero Documentos por pagar Obligaciones laborales
DEPRECIACIONES	CREDITOS DIFERIDOS
Depreciación acumulada de edificios Depreciación acumulada de maquinaria Depreciación acumulada de equipo de transporte Depreciación acumulada de mobiliario y equipo Depreciación acumulada de equipo de computo	Rentas cobradas por anticipado Pasivo por impuesto sobre la renta diferido Pasivo por participación de utilidades diferida
<u>ACTIVOS INTANGIBLES</u>	<u>PASIVO CONTINGENTE</u>
Gastos preoperativos Investigación de mercado Patentes y marcas Amortizaciones Impuesto sobre la renta diferido Participación de utilidades diferida Crédito al salario	Pasivo contingente Reserva para pensiones y jubilaciones
Total del activo	Total del pasivo
	CAPITAL CONTABLE
	Capital social proveniente de aportaciones Capital social proveniente de capitalización Reserva legal Aportaciones para futuros aumentos de capital Utilidad neta del ejercicio Perdida del ejercicio Utilidades retenidas de ejercicios anteriores Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores Exceso en la actualización del capital contable Insuficiencia en la actualización del capital contable Efecto inicial acumulado de impuesto sobre la renta diferido Otras cuentas de capital
	Total del capital contable
	<u>Total del pasivo y del capital contable</u>

El balance general en forma de reporte se basa en la siguiente fórmula:

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

que expresada por medio de las literales queda:

$$A - P = C$$

Esta fórmula anterior se conoce con el nombre de fórmula del capital.

2. Balance general en forma de cuenta.

En esta forma se emplean dos páginas en la izquierda, se anota clasificadamente el Activo en la de la derecha, el Pasivo y el capital contable.

El total del activo es igual al total del pasivo más el capital; el balance general con forma de cuenta se basa en la fórmula:

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

Que expresada por medio de literales queda:

$$A = P + C$$

La fórmula anterior se conoce con el nombre de fórmula del balance general.

2.8 ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE

El estado de variaciones en el capital contable, como estado financiero básico, nos pretende dar una explicación de las cuentas que han originado alguna variación en el capital contable.

*Estado de inversión de los accionistas.

*Estado de cambios en la inversión de los accionistas.

*Estado de modificación del capital contable.

*Estado de capital contable.

El estado de variaciones en el capital contable muestra los cambios en la inversión de los dueños o accionistas durante un periodo, presenta las alteraciones sufridas en el patrimonio de los socios en sus diferentes clasificaciones del capital contable durante un lapso.

El estado presenta las alteraciones sufridas en el patrimonio de los socios, es decir, en las diferentes clasificaciones del capital contable durante un lapso o periodo determinado. A este estado también se le llama estado de cambios del capital contable.

El estado de variaciones en el capital contable es un estado dinámico y es el enlace entre el estado de situación financiera y el estado de resultados; el primero, en lo relativo a las utilidades retenidas que forman parte del capital contable y, el segundo, a la utilidad neta del periodo.

La importancia del estado de variaciones en el capital contable y el estado de utilidades retenidas se orientan a presentar las modificaciones que han sufrido el patrimonio de los dueños o accionistas durante un periodo.

Es recomendable que todos los movimientos del estado de variaciones en el capital contable estén autorizados en Actas o en estatutos. No se debe perder de vista que el capital contable es propiedad de los accionistas o socios y éstos deberán ordenar su manejo y distribución.

2.8.1 PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE

El estado de variaciones en el capital contable puede presentarse de dos formas:

*En forma de balance.

*En forma de cuenta.

La primera forma consiste en presentar las cuentas del capital contable en forma vertical y cada una de ellas, se presenta el saldo inicial del periodo, los aumentos y/o disminuciones y el saldo final del periodo.

La segunda forma consiste en partir de los saldos al inicio de cada ejercicio para cada una de las partidas del capital contable y luego, sumar o restar los movimientos del año para llegar a los saldos de fin de periodo.

Las dos formas de presentación que se han mencionado acerca del estado de variación en el capital contable, tienen un enfoque financiero; a continuación podremos observar, la forma de presentación que tiene dicho estado, respecto del sistema de presentación del dictamen, basado en los principios de contabilidad generalmente aceptados.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL NOMINAL	CAPITAL SOCIAL ACTUALIZADO	RESERVA LEGAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	PERDIDA DEL EJERCICIO	UTILIDADES RETENIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	EXCESO O INSUFICIENCIA	OTRAS CUENTAS DE CAPITAL	TOTAL
*salDOS al 31 de diciembre de 200X											
*aplicaci3n de la utilidad del ejercicio 200X.											
*aumento o disminuci3n del capital social.											
*dividendos pagados											
*utilidad neta o perdida del 200Y											
*resultado por tenencia de activos no monetarios.											
Creaci3n de reserva											
SalDOS al 31 de diciembre de 200Y											
Aplicaci3n de la utilidad del ejercicio 200Y											
Separaci3n de reserva legal											
Aumento o disminuci3n del capital social											
Dividendo pagados											
Utilidad neta o perdida de 200Z											
Resultado por tenencia de activos no monetarios											
Aportaciones pendientes por capitalizar											
SalDOS al 31 de diciembre de 200Z											

2.9 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

“Estado financiero básico que presenta en forma condensada la actividad de la operación, financiamiento e inversión, mostrando los recursos generados o utilizados, así como los cambios en el efectivo, inversiones temporales y estructura financiera de la empresa en un periodo pasado, presente o futuro.”²¹

El estado de cambios en la situación financiera incluye de alguna u otra forma las entradas y salidas en efectivo que determinan el cambio, ya que son un factor decisivo para poder determinar y evaluar la liquidez del negocio.

Al finalizar este capítulo podemos entender que, como objetivo primordial, la contabilidad tiene la necesidad de generar y a su vez comunicar acerca de la información útil que existe en la entidad, pues esta información es de suma importancia para que los usuarios puedan tomar decisiones oportunas.

La información útil que genera la contabilidad debe estar basada en algo y tener características que la diferencien de otra información que no sea útil a la entidad. Esta información debe estar basada en los principios de contabilidad generalmente aceptados, ya que debe ser verificable. Además los principios de contabilidad nos sirven para resolver situaciones especiales y específicas.

Toda la información útil que nos proporciona la contabilidad la vemos reflejada en los cuatro estados financieros básicos que en conjunto nos son de gran utilidad.

A este estado se le ha conocido con diversos nombres, como:

*Estado de origen y aplicación de recursos o fondos

²¹ Ibidem, p.45

*Estado de fondos y su aplicación

*Estado de cambios en la situación o posición financiera

*Análisis de los cambios en el capital de trabajo

Denominaciones que dependen principalmente del enfoque que se le dé en cuanto a su preparación y formas de presentación.

A continuación podremos observar la estructura del estado de cambios en la situación financiera, basado en principios de contabilidad, utilizado también para efectos fiscales en el sistema de presentación del dictamen.

**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

Operación

Utilidad antes de partidas extraordinarias
Perdida antes de partidas extraordinarias

Más (menos)

Partidas extraordinarias a favor
Partidas extraordinarias a cargo

Utilidad neta del ejercicio
Perdida del ejercicio

Partidas aplicadas a resultados que no afectaron recursos

Depreciaciones y amortizaciones
Impuesto sobre la renta diferido
Participación de utilidades diferida
Provisión de gastos

Aumento o disminución en:

Cuentas por cobrar
Inventarios
Pagos anticipados

Aumento o disminución en:

Proveedores y otros pasivos
Recursos generados por la operación

Financiamiento

Préstamos recibidos

Bancarios
Personas físicas
Personas morales
Amortización en términos reales de préstamos
Pago de dividendos
Creación de reserva legal
Recursos generados por financiamiento

Inversión

Adquisición de activo fijo
Adquisición de inmuebles
Inversión en acciones
Recursos utilizados por inversión
Aumento a efectivo e inversiones temporales

Efectivo e inversiones temporales

Al principio del periodo
Al final del periodo

2.9.1 OBJETIVOS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

El objetivo de este estado es proporcionar información relevante y condensada relativa a un periodo determinado, para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales a los proporcionados por los otros estados financieros para:

- a. Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.
- b. Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados o utilizados por la operación.
- c. Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, para pagar dividendos, y en su caso, para anticipar la necesidad de obtener financiamiento.
- d. Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurridos durante el periodo.

El estado de cambios en la situación financiera persigue dos objetivos principales:

*Informar sobre los cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad, mostrando la generación de recursos provenientes de las operaciones del periodo.

*Revelar información financiera completa sobre los cambios en la estructura financiera de la entidad que no muestran el estado de situación financiera ni el estado de resultados.

La información se debe seleccionar, clasificar y resumir, de manera que el estado muestre en forma clara el resultado de las actividades de financiamiento e inversión, así como los recursos provenientes de las operaciones y los cambios en la estructura financiera durante el periodo a que se refiera.

En los últimos tiempos este estado se ha orientado a presentar la generación y uso del efectivo.

Su objetivo principal es comprobar las variaciones ocurridas en el saldo de efectivo e inversiones temporales de principios del periodo al final que comprende un año.

Además el usuario podrá analizar:

*Capacidad de la empresa para generar recursos.

*Las diferencias entre la utilidad neta y recursos generados o utilizados en la operación.

*La capacidad para cumplir con obligaciones y la necesidad de financiamentos.

*Cambios experimentados derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurridos durante el periodo.

2.9.2 ESTRUCTURA DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

Los de efectivo se clasifican en:

- a. Flujos generados por las operaciones.
- b. Flujos de financiamiento.
- c. Flujos de inversión.

a) DE OPERACIÓN

Los recursos generados por la operación resultan de sumarse o restarse al resultado Neto del periodo (antes de partidas extraordinarias) lo siguiente:

1. Partidas del estado de resultados que no hayan generado o utilizado recursos o cuyo resultado neto estén ligadas a las actividades de financiamiento:

*Depreciaciones.

*Amortizaciones.

*Participación en las Utilidades subsidiarias o asociadas.

*Provisiones de pasivo a largo plazo.

2. Incremento o reducciones en partidas directamente relacionadas con la operación de la entidad menos sus estimaciones.

*Clientes.

*Inventarios.

*Cuentas por pagar a proveedores.

*Cuentas por cobrar y pagar relacionados con la operación.

b) DE FINANCIAMIENTO

Actividades de financiamiento. Estas estarán integradas por:

*Créditos recibidos a corto y largo plazo.

*Amortización de estos créditos sin incluir intereses.

*Incrementos de Capital, por recursos adicionales, incluyendo la capitalización de pasivo.

*Reembolsos de capital.

*Dividendos pagados, excepto en acciones.

c) DE INVERSIÓN

Actividades de inversión. Las integran:

*Adquisición y venta de inmuebles, maquinaria y equipo.

*Adquisición de acciones de otras empresas.

*Cualquier inversión o desinversión permanente.

*Préstamos efectuados por la empresa.

*Cobranza o disminución en pesos constantes de créditos otorgados (sin intereses).

Conclusión:

El objetivo de este capítulo fue conocer y estudiar las reglas, principios y fundamentos con los que cuenta la contabilidad y los cuales debemos de tomar en cuenta, así podremos conocer lo que es permitido y lo que no. Lo cual nos servirá durante la elaboración de nuestra información financiera.

Las características de la información financiera nos son útiles como puntos a seguir, y poder identificar si la información que estamos obteniendo es realmente la adecuada.

Así como debemos de tomar en cuenta las características de la información financiera, debemos de tener muy presentes los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, ya que son conceptos básicos que nos ayudan a identificar y delimitar a nuestra entidad económica, las bases que debemos seguir para la cuantificación de las operaciones, así como la presentación de la información financiera.

Como consecuencia de esa información financiera obtenemos los nuestros 4 estados financieros básicos, los cuales nos muestran la situación económica de una empresa y con ellos poder tomar oportunas decisiones. Los estados financieros tienen como objetivo proporcionar a los usuarios información resumida y general de la empresa.

Capítulo III
Análisis e Interpretación de Estados
Financieros

3.1 ANTECEDENTES DEL ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros surgieron a finales del siglo XIX; los banqueros se reunieron y acordaron que, para el otorgamiento de un crédito, el principal requisito era que los solicitantes tenían que presentar sus estados financieros, con el fin de analizar si era posible recuperar el crédito otorgado, es decir, que el solicitante fuera solvente.

Con el paso de los años no sólo se pedía que presentaran el balance general del ejercicio, sino también los correspondientes a los tres o cuatro ejercicios anteriores, para compararlos y conocer la estabilidad de la empresa.

Posteriormente, se pidió también el estado de pérdidas y ganancias para tener un conocimiento más certero de la solvencia, productividad y estabilidad del solicitante del crédito.

Se puede decir que los estados financieros tuvieron su origen en la convención en la que se reunió la Asociación Mexicana de Banqueros; esto fue básicamente lo que dio origen a la técnica de análisis e interpretación de estados financieros.

La técnica de análisis e interpretación de estados financieros, además, nos sirve para saber si existen deficiencias en la administración de las empresas ya sean comerciales o industriales.

3.2 DEFINICION DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

“La interpretación es una serie de juicios personales relativos al contenido de los estados financieros, basados en el análisis y en la comparación”¹

En base en la definición anterior, se desprenden dos técnicas para poder interpretar los estados financieros:

1. Análisis
2. Comparación.

“El análisis es la distinción y separación de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos”²

De una manera muy resumida podemos establecer que para analizar el contenido de los estados financieros, para lo cual son necesarios los siguientes requisitos:

1. Clasificar los conceptos y las cifras que integran el contenido de los estados financieros.
2. Reclasificar los conceptos y las cifras del contenido de los estados financieros.
3. La clasificación y reclasificación debe ser de cifras relativas a conceptos homogéneos del contenido de los estados financieros.
4. Tanto la clasificación como la reclasificación de cifras relativas a conceptos homogéneos del contenido de los estados financieros debe hacerse desde un punto de vista definido.

El análisis también puede ser externo e interno. Será interno cuando lo lleve a cabo una persona que labore o dependa de la empresa, es decir, cuando lo realice el analista de estados financieros de la empresa. En algunos

¹ En PERDOMO MORENO, Abraham, *Análisis e interpretación de estados financieros*, Internacional Thomson Editores, México, 2002, p.65.

² En Diccionario Enciclopédico Abreviado Espasa Calpe.

casos se encuentra dentro de la empresa un departamento de interpretación de estados financieros.

El análisis será externo, cuando el analista labore de manera independiente sin ninguna vinculación con la empresa.

“La comparación es el estudio simultáneo de dos o más conceptos y cifras del contenido de los estados financieros para determinar sus puntos de igualdad o desigualdad”³

La comparación al igual que el análisis tiene requisitos que el analista debe tomar en cuenta:

1. Que exista dos o más cifras y conceptos
2. Que las cifras y conceptos sean comparables.

Con base en lo anterior, se puede decir que el análisis e interpretación de estados financieros es un estudio integrado de la empresa, el cual se obtiene gracias a los estados financieros y así poder dar una opinión sobre el funcionamiento de las operaciones de la empresa.

La interpretación de datos financieros es sumamente importante para cada uno de las actividades que se realizan dentro de la empresa, por medio de esta los ejecutivos se valen para la creación de distintas políticas de financiamiento externo, así como también se pueden enfocar en la solución de problemas en específico que aquejan a la empresa como lo son las cuentas por cobrar o cuentas por pagar; moldea al mismo tiempo las políticas de crédito hacia los clientes dependiendo de su rotación, puede además ser un punto de enfoque cuando es utilizado como herramienta para la rotación de inventarios obsoletos. Por medio de la interpretación de los datos presentados en los

³ En PERDOMO MORENO, Abraham, *Análisis e interpretación de estados financieros*, Internacional Thomson Editores, México, 2002, p.66.

estados financieros. Los administradores, clientes, empleados y proveedores de financiamientos se pueden dar cuenta del desempeño que la compañía muestra en el mercado; se toma como una de las primordiales herramientas de la empresa.

3.3 OBJETIVO GENERAL DE LA INTERPRETACIÓN FINANCIERA

El primordial objetivo que se propone la interpretación financiera es el de ayudar a los ejecutivos de una empresa a determinar si las decisiones acerca de los financiamientos determinando si fueron los más apropiados, y de esta manera determinar el futuro de las inversiones de la organización; sin embargo, existen otros elementos intrínsecos o extrínsecos que de igual manera están interesados en conocer e interpretar estos datos financieros, con el fin de determinar la situación en que se encuentra la empresa, debido a lo anterior a continuación se presenta un resumen enunciativo del beneficio o utilidad que obtienen las distintas personas interesadas en el contenido de los estados financieros.

Los objetivos específicos que comprenden la interpretación de datos financieros dentro de la administración y manejo de las actividades dentro de una empresa son los siguientes:

- Comprender los elementos de análisis que proporcionen la comparación de las razones financieras y las diferentes técnicas de análisis que se pueden aplicar dentro de una empresa.
- Describir algunas de las medidas que se deben considerar para la toma de decisiones y alternativas de solución para los distintos problemas que afecten a la empresa, y ayudar a la planeación de la dirección de las inversiones que realice la organización.

- Utilizar las razones más comunes para analizar la liquidez y la actividad del inventario cuentas por cobrar, Cuentas por pagar, activos fijos y activos totales de una empresa.
- Analizar la relación entre endeudamiento y apalancamiento financiero que presenten los estados financieros, así como las razones que se pueden usar para evaluar la posición deudora de una empresa y su capacidad para cumplir con los pagos asociados a la deuda.
- Evaluar la rentabilidad de una compañía con respecto a sus ventas, inversión en activos, inversión de capital de los propietarios y el valor de las acciones.
- Determinar la posición que posee la empresa dentro del mercado competitivo dentro del cual se desempeña.
- Proporcionar a los empleados la suficiente información que estos necesiten para mantener informados acerca de la situación bajo la cual trabaja la empresa.

De acuerdo con los objetivos anteriores, se puede decir que el analista proporciona la información adecuada a diferentes personas que están interesadas en conocer dicha información:

- * A los acreedores les interesa conocer la capacidad de pago de los clientes, si es a corto o a largo plazo.
- * A los proveedores, les interesa conocer la capacidad de venta de sus clientes y la capacidad de pago de sus clientes.
- * Para los acreedores bancarios es necesario saber la situación financiera de sus clientes así como las garantías que proporcionan sus clientes.
- * A los directivos les es de gran utilidad para conocer, la posibilidad de obtener créditos, aumentar los ingresos de

La empresa, disminuir costos y gastos, controlar la situación financiera de la empresa, controlar las operaciones de la empresa.

* A los trabajadores, para el cálculo y la revisión de la participación de las utilidades, revisión de contratos colectivos de trabajo, para prestaciones sociales, entre otras.

3.4 IMPORTANCIA DE LA INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son un reflejo de los movimientos que la empresa ha incurrido durante un periodo de tiempo. El análisis financiero sirve como un examen objetivo que se utiliza como punto de partida para proporcionar referencia acerca de los hechos concernientes a una empresa. Para poder llegar a un estudio posterior se le debe dar la importancia signifi cado en cifras mediante la simplifi cación de sus relaciones.

La importancia del análisis va más allá de lo deseado de la dirección ya que con los resultados se facilita su información para los diversos usuarios.

El ejecutivo financiero se convierte en un tomador de decisiones sobre aspectos tales como dónde obtener los recursos, en qué invertir, cuáles son los beneficios o utilidades de las empresas cuándo y cómo se le debe pagar a las fuentes de financiamiento, se deben reinvertir las utilidades.

3.5 PASOS PREVIOS DEL ANALISTA

El analista, que realizara el trabajo debe tomar en cuenta una serie de situaciones, antes de comenzar su trabajo.

1. Al cancel.

El cual puede ser parcial o total, el parcial solo estudia alguna de las funciones de la administración, y la total, es el estudio integral de la política administrativo de la empresa.

2. Obtención de datos de tipo económico y administrativo.

* Constitución de la sociedad. Conocer los principales datos o los más importantes del acta constitutiva, como los son: capital, aumentos, nombres, actividades.

* Actividades actuales. En este punto se debe de conocer el giro principal de la empresa, así como de sus planes futuros.

* Contratos y convenios. Conocer los contratos y convenios con proveedores, con el fisco, con instituciones de crédito, entre otros.

* Estudio del mercado. Analizar la situación de la empresa, su localización, su capacidad, la capacidad de compra de sus clientes, solo por el tiempo que durara la revisión.

3. Requisitos contables.

* Que exista consistencia en la aplicación de los principios de contabilidad.

* Que exista consistencia en la presentación de estados financieros; utilizar las mismas cuentas, sus movimientos, sus saldos.

4. Estados financieros y datos que solicita el analista.

* Los estados financieros básicos.

* Las relaciones con clientes, con proveedores, de gastos; para este punto es necesario que la empresa le proporcione la mayor información posible al analista.

3.6 REGLAS DE SIMPLIFICACIÓN Y UNIFORMIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Simplificación de cifras.

* Eliminar centavos, unidades, decenas, centenas, de acuerdo a la importancia de la empresa.

* El número cinco será la base para aumentar o disminuir la cifra posterior.

* Datos homogéneos.

2. Cuenta que refleja los ajustes de cifras por simplificación.

* Conciliación por análisis. Dentro el balance, esta cuenta podrá disminuir o aumentar el capítulo del capital contable.

* Afectando directamente una cuenta de reserva de capital.

Este procedimiento se considera inadecuado pero aun así algunos autores lo aconsejan.

3. Agrupación de cuentas. Este punto es con el fin de precisar errores, y así facilitar el análisis. Es conveniente agrupar bajo el mismo rubro cuentas de naturaleza similar.

Conclusión:

En análisis de estados financieros se hace con el fin de identificar si es que existen deficiencias en la administración de la empresa; la interpretación son solo juicios que el analista hace respecto del contenido de los estados financieros.

La interpretación financiera se realiza con el fin de ayudar y orientar a los dueños ó accionistas de la empresa, para saber si las decisiones que se han tomado han sido las

adecuadas, y proponer a los accionistas ó dueños decisiones a tomar para beneficio de la empresa

Capítulo IV
Métodos de Análisis Financiero

4.1 METODOS DE ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

El análisis de estados financieros, es una técnica moderna y cuenta con varios métodos para realizar éste estudio.

A pesar de esto podemos decir que muchos de esos métodos son solo derivaciones de los métodos básicos, los cuales son los que mas se aplican y los que nos proporcionan un informe mucho más completo.

El analista debe tener en cuenta que ningún método por si solo es suficiente, debe de aplicar varios métodos de análisis para poder obtener un análisis más completo.

“Por método de análisis como técnica aplicable a la interpretación podemos entender, el orden que se sigue para separar y conocer los elementos descriptivos y numéricos que integran el contenido de los estados financieros”¹

Los métodos de análisis de estados financieros son una serie de pasos que se tienen que llevar a cabo para poder estudiar de una manera integral al ente económico, y así poder conocer los elementos que integran los estados financieros.

4.2 CLASIFICACION DE LOS METODOS DE ANALISIS

Los métodos de análisis de estados financieros se clasifican de la siguiente manera:

1. Métodos estadísticos

a) Métodos de razones

*Razones simples

*Razones estándar

¹ Ibidem, p. 87

* Razones índices

b) Método de porcentajes integrales

* Totales

* Parciales

c) Estudio del punto de equilibrio económico

* Fórmulas

* Gráficas

2. Métodos dinámicos

a) Método de aumentos y disminuciones

* Estado de origen y aplicación de recursos

* Estados comparativos

b) Métodos de tendencias

c) Métodos gráficos

4.3 METODOS ESTATICOS

4.3.1 METODOS DE RAZONES

Son también llamados métodos de razones financieras

4.3.1.1 RAZONES SIMPLES

El método de razones simples, consiste en relacionar cifras de conceptos homogéneos que se encuentran dentro de los estados financieros; del resultado que obtengamos podremos contar con elementos que nos van a servir de apoyo en lo referente a la solvencia, estabilidad y productividad de la empresa.

1. Análisis de la solvencia.

Activo circulante

_____ = Solvencia circulante

Pasivo circulante

Esta fórmula representa la capacidad de pago de la empresa a corto plazo, así como el índice de solvencia de la empresa.

Se ha aceptado que como buen punto la razón de 2 a 1, esto quiere decir que por cada peso que los acreedores hayan invertido en nuestra empresa a corto plazo, debemos de tener por lo menos dos pesos de activo circulante para poder cubrir esta deuda. En algún caso que nuestro activo circulante bajara hasta un 50%, podemos cubrir con el otro 50% la deuda, y poder cumplir con nuestros acreedores a corto plazo.

2. Análisis de la estabilidad.

a) Estudio del capital

Pasivo total

_____ = Origen del capital

Capital contable

Se puede aceptar como regla general la de 1 a 1, esto quiere decir que el capital ajeno sea igual al propio, ya que si tuviéramos una razón superior, traería como consecuencia un desequilibrio y la posibilidad de pasar a terceras personas nuestra propiedad.

b) Estudio del ciclo económico

Ventas netas

$$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}} = \text{Rotación de cuentas por cobrar}$$

El resultado que se obtenga de esta fórmula, será el número de veces que las cuentas y documentos por cobrar se han recuperado en el ejercicio a que se refieren las ventas netas.

c) Convertibilidades

360 días

$$\frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}} =$$

Gracias a esta fórmula podremos completar la fórmula anterior, pues con esta fórmula nos muestra la rotación de diferentes cuentas traducidas a días.

3. Análisis de la productividad

Ventas netas

$$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Capital contable}} =$$

Estudio de las ventas

Ventas netas

$$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Capital de trabajo}} =$$

En esta fórmula utilizamos las ventas para poder obtener la productividad, en relación con el capital propio y con el capital en movimiento, ya que las ventas están en relación directa con dichos capitales.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}} =$$

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Pasivo total + Capital contable}} = \text{Estudio de la utilidad}$$

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} =$$

Las razones anteriores nos mostrarán el rendimiento obtenido, en relación a la eficiencia de la política administrativa.

La primera fórmula nos señala la productividad que obtenemos de acuerdo con la inversión propia.

La segunda razón tomamos en cuenta no solo los recursos propios, también los ajenos.

Y con tercera razón obtendremos el rendimiento que por cada peso de venta obtiene la empresa.

Es necesario comparar la utilidad con las ventas, así podremos saber si nuestra empresa está obteniendo el

resultado normal, respecto al giro y volumen de las operaciones.

4.3.1.2 RAZONES ESTANDAR

Con ayuda de este método se pretende perfeccionar los estándares, lo cual no es otra cosa que eliminar errores, basándonos en la comparación constante de datos reales o actuales.

Las razones estándar se dividen en:

1. Razones Internas. Son basadas en datos que proporciona la misma empresa.
2. Razones externas. Se obtienen del promedio de un grupo de empresas del mismo giro.

En nuestro país, este método no es muy aplicable, ya que tiene varias desventajas:

- * Varía la información ya que las fechas de cierre del balance de la empresa y de las otras empresas es en diferente fecha.
- * Durante el ejercicio analizado, los datos a comparar pueden variar debido a la inflación o deflación en el mercado.
- * Carencia de datos
- * No es lo mismo aplicar estas razones a una empresa que produce ropa fina, a una que vende ropa usada; una empresa que ya tiene varios años de que inicio, a una que va iniciando operaciones.

4.3.2 METODO DE POR CIENTOS INTEGRALES

Este método se aplica cuando se quiere saber la importancia que tiene cada una de las partes que integran un todo.

Se equipara la cantidad total al 100% y en base a ese porcentaje se determina el valor de cada parte.

Las cantidades que obtenemos como resultado, son en porcentaje, siendo esta una ventaja y a la vez una desventaja. La ventaja es que se puede comprender más fácilmente el valor que tiene cada concepto, pero la desventaja es que es fácil determinar el porcentaje, y fácil es también concluir de manera equivocada, y más aun cuando se trata de comparar con otros ejercicios.

4.3.2.1 POR CIENTOS INTEGRALES TOTALES

Este método es aconsejable si se utiliza de año en año, de forma separada, pero no para comparar varios ejercicios.

En este método el 100% es el total, por ejemplo en el estado de situación financiera el total activo, al igual que la suma de pasivo más capital representan el 100% cada una, y cada una de las cuentas que integran este estado tienen su porcentaje en base al 100%. Como se muestra en la figura 1.

En el estado de resultados el 100% es el total de las ventas netas y los demás conceptos tienen el porcentaje que representan en este estado. (Figura 2)

Su mayor aplicación se encuentra en el estado de situación financiera y en el estado de resultados, especialmente en el último caso.

Figura 1.

Cia. La aves

Estado de situación financiera al 31 de diciembre del 200X

ACTIVO		PASIVO			
caja y bancos	\$50	cuentas por pagar	\$100		
cuentas por cobrar	100	documentos por pagar	100		
documentos por cobrar	150	Acreedores	100		
Inventarios	50	total pasivo a corto plazo	\$300	30%	
total activo circulante	350	35%			
Terreno	50	acreedor hipotecario	\$250		
Edificio	100	total pasivo a corto plazo	\$250	25%	
maquinaria y equipo	200				
equipo de transporte	150				
muebles y enseres	100				
total activo fijo	600	60%			
gastos de instalación	25	capital social	\$250		
deudores diversos	25	reservas de capital	50		
total otro activo	50	utilidad del ejercicio	150		
		total capital	\$450	45%	
total activo	\$1,000	100%	total pasivo+ capital	\$1,000	100%

Figura 2.

Cía. Las Aves

Estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X

ventas totales	\$76,000	111%
menos: rebajas sobre ventas	7600	
ventas netas	68400	100%
menos: costo de ventas	47880	70%
utilidad bruta	20520	30%
menos: gastos de venta	8520	
menos: gastos de administración	9000	
utilidad de operación	3000	
más/menos: otros gastos o productos	1104	
utilidad antes ISR y PTU	4104	
menos: ISR y PTU	2104	
UTILIDAD NETA	\$2,000	3%

4.3.2.2. POR CIENTOS INTEGRALES PARCIALES

Es ilimitado el número de aplicaciones que podemos hacer con este método, ya que aquí el 100%, puede ser el activo circulante, el capital, las cuentas por cobrar, entre otras.

4.3.3 ESTUDIO DEL PUNTO DE EQUILIBRIO ECONOMICO

Fue descubierto en el año de 1920, por el Ingeniero Walter Rautenstrauch, profesor de la universidad de Columbia en New York, el cual aseguraba que los estados financieros no presentaban una información comprensiva sobre la estabilidad, la solvencia y la productividad.

El estudio del punto de equilibrio, llamado también punto crítico, visto desde el punto de vista contable consiste en predeterminar un punto de donde las ventas son igual a los costos y gastos.

“El punto de equilibrio o punto crítico viene a ser aquella cifra que la empresa debe vender para no perder ni ganar”²

4.3.3.1 FORMULA Y GRAFICA

Para poder obtener estas cantidades, existe una fórmula que podemos aplicar, la cual nos ayuda a conocer la cifra con la cual nuestra empresa no va a perder ni ganar. Además necesitamos conocer los costos fijos y los costos variables, pues son necesarios para esta fórmula.

Podemos mencionar como costos fijos, la luz, depreciación en línea recta, amortización, sueldos, aquellos que están

² Ibidem, p.205

en función del tiempo, y que si los relacionamos con las ventas, es lo mínimo que una empresa debe vender para no perder.

Como costos variables, el ejemplo más claro es el costo de ventas, las comisiones sobre ventas, los gastos de empaque, podríamos decir que son los que están en función de las ventas y que son el porcentaje que absorben dichos costos o gastos de las ventas.

La fórmula para obtener la cifra que la empresa debe vender para que no pierda ni gane es,

Ingresos en el punto de equilibrio:

$$= \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \frac{\text{costos variables}}{\text{ventas}}}$$

Con el ejemplo siguiente:

Ventas \$200,000

Costos fijos \$50,000

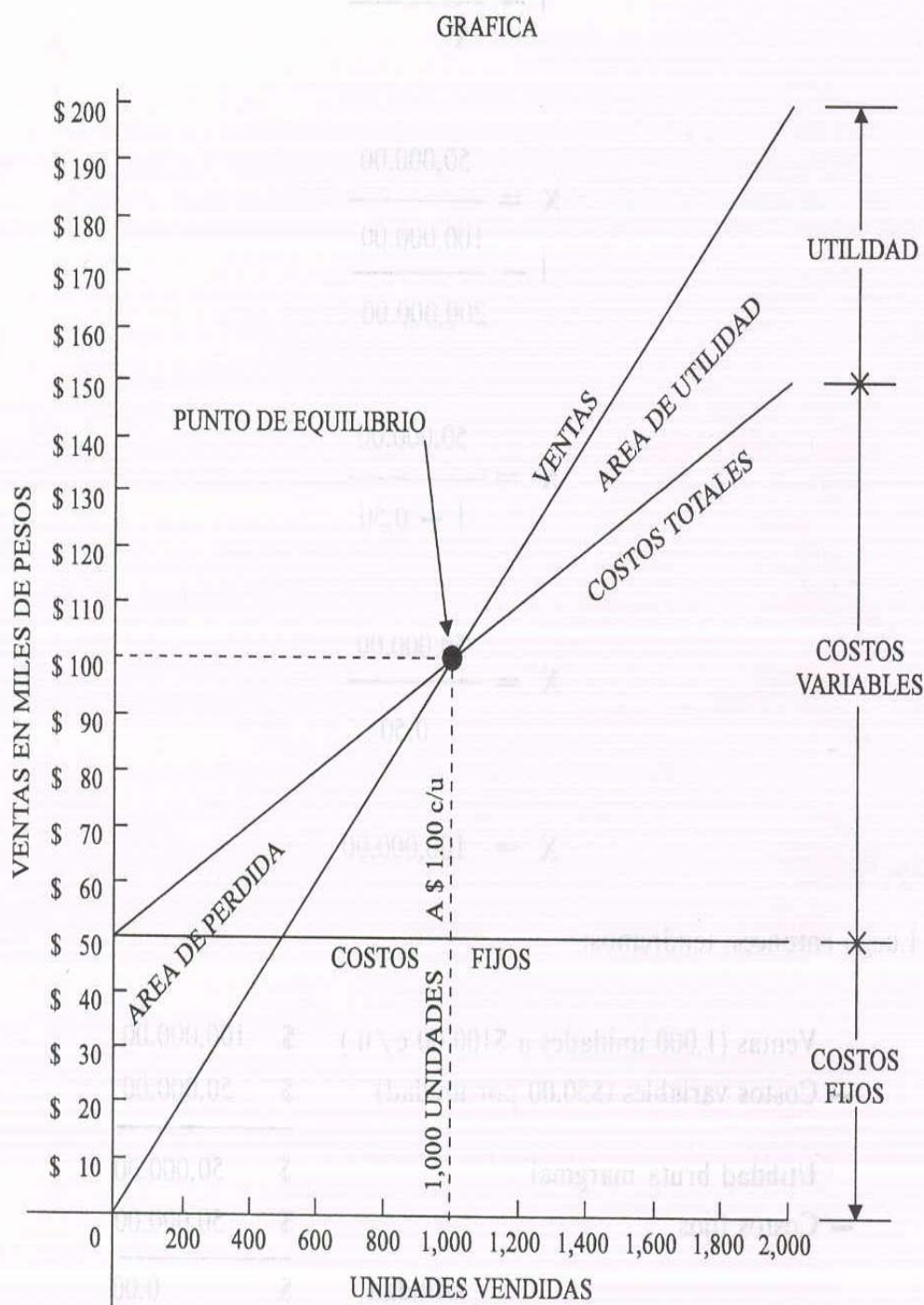
Costos variables \$100,000

Obtenemos un punto de equilibrio = \$100,000

Y podemos graficarlo como se ilustra en la figura 3.

La característica principal del punto de equilibrio, es que nos proporciona datos anticipados, además de que es un procedimiento que se puede aplicar a cualquier empresa tomando en cuenta sus necesidades.

Figura 3.



4.4 METODOS DINAMICOS

Estos métodos dinámicos, forman parte de los métodos modernos del análisis e interpretación de estados financieros.

El objeto que tienen los métodos dinámicos es descubrir la tendencia que tiene una empresa, pues va evolucionando de manera continua ya que las interpretaciones del análisis con los métodos dinámicos, permiten suponer que la empresa en un futuro seguirá con una tendencia similar.

De acuerdo al análisis y a la interpretación de estados financieros se podrá saber si la tendencia que tendrá la empresa es buena o mala y así poder o no aceptar la política.

4.4.1 METODO DE AUMENTOS Y DISMINUCIONES

Este método, consiste en comparar dos o más ejercicios tomando como base el año más antiguo, esto nos dará como resultado una diferencia entre las cantidades de un mismo concepto pero en diferente ejercicio.

La aplicación de este método se puede hacer a cualquier estado financiero, cumpliendo con los siguientes requisitos:

- * Los estados financieros que vamos a comparar deben pertenecer a la misma empresa.
- * Los estados financieros los debemos presentar en forma comparativa.
- * Las normas de valuación de los estados financieros a comparar deben ser las mismas.
- * Los estados financieros que serán comparados deben ser del mismo periodo o ejercicio.

* Se deben de comparar estados financieros iguales, por ejemplo, un estado de resultados con otro estado de resultados del mismo ejercicio.

* Al hacer la comparación debemos de apoyarnos en el estado de origen y aplicación de recursos.

Este procedimiento le facilita al analista, ya que a las personas interesadas les es de mayor facilidad retener las cifras de las diferencias que vamos a obtener, es decir las variaciones.

CONCEPTOS	CI FRAS COMPARADAS	CI FRAS BASE	VARIACION
	31 de diciembre de 2004	31 de diciembre de 2003	
Inventarios	\$400,000	\$235,000	\$165,000
Ci entes	\$680,000	\$820,000	-\$140,000
Terrenos	\$145,000	\$145,000	0

Del ejemplo anterior obtuvimos una variación positiva, negativa y neutra.

Las variaciones que se obtienen se presentan como estados anexos, en los cuales se analiza el por qué de las variaciones.

4.4.1.1 ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS

El estado de origen y aplicación de recursos es un estado del cual se puede decir que la mayoría de los contadores hacen referencia a su importancia, pero no todos saben aplicarlo y utilizarlo.

Este estado, nos proporciona información de igual importancia que la del estado de resultados y del estado de situación financiera, en lo relacionado con el análisis de estados financieros.

“Es el estado financiero que mediante una ordenación especial de los recursos obtenidos y de la aplicación que de los mismos se ha hecho, muestran los cambios experimentados en la situación financiera de una empresa por las operaciones practicadas en un periodo determinado”³

Como origen de recursos podemos mencionar:

- * Utilidades obtenidas
- * Nuevas aportaciones al capital
- * Aumento en los valores del pasivo
- * Disminuciones de los valores del activo

Al igual que los recursos, también mencionaremos las cuatro causas de aplicación:

- * Pérdidas en los resultados del ejercicio
- * Disminuciones en el capital
- * Disminuciones de valores del pasivo
- * Aumento en los valores del activo

Con el siguiente cuadro podremos apreciar con mayor facilidad los orígenes de los recursos como las aplicaciones que de esos recursos operan en la empresa.

³ En CALVO LANGARICA, César, *Análisis e interpretación de estados financieros*, Editorial PAC, México, undécima ed., 2003, p.113.

1. Origen

* Diminución de los activos

+ Activo

- Pasivo

- Capital

* Aumento de los pasivos

+ Activos

- Pasivo

- Capital

* Aumento en el capital

+ Activo

- Pasivo

- Capital

2. Aplicación

* Aumento en los activos

- Activo

+ Pasivo

+ Capital

* Diminuciones en los pasivos

- Activo

+ Pasivo

+ Capital

* Diminución en el capital

- Activo

+ Pasivo

+ Capital

4.4.2 METODO DE TENDENCIAS

El método de tendencias, bien podría ser una complementación del método de aumentos y disminuciones, ya que de igual forma, este método se puede aplicar a cualquier estado financiero tomado en cuenta los mismos puntos que en el método de aumentos y disminuciones.

La gran ventaja de este método es su representación grafica, ya que nos ayuda a apreciar más fácilmente las tendencias que se obtengan y esto hace mas clara su interpretación.

En este método ha sido de mayor interés, el estudiar más de tres ejercicios, ya que la interpretación que se da, es desde un punto de vista más elevado y amplio. Así se puede observar más fácilmente el rumbo que ha seguido la empresa, que si solo se estudiaran periodos más cortos.

Esto trae consigo la desventaja de, como tomar la base más adecuada para calcular las diferencias. Para solucionar este problema, solo hay que tomar de base los mismos índices.

En la siguiente tabla, tenemos los saldos de caja y de bancos correspondientes a los ejercicios de 200V a 200Y.

200V	\$50,000
200W	\$60,000
200X	\$75,000
200Y	\$72,000

De esta tabla podremos obtener los datos siguientes tomando como base 100, los \$50,000:

$50,000 : 100 :: 60,000 : X$	$X=120$
$50,000 : 100 :: 75,000 : X$	$X=150$
$50,000 : 100 :: 72,000 : X$	$X=144$

Los números índices son de gran ayuda en este método, ya que en el último de los casos solo son números relativos, y conforme vamos obteniendo el cálculo, nos damos cuenta de la magnitud. Pero no hay que olvidarse que los índices son solo números relativos, no nuestros números reales.

Para mayor apreciación de la gráfica, dentro del mismo ejercicio haremos el cálculo para los números índices pero ahora con los saldos del pasivo circulante, correspondiente a los mismos años de los saldos de caja y bancos.

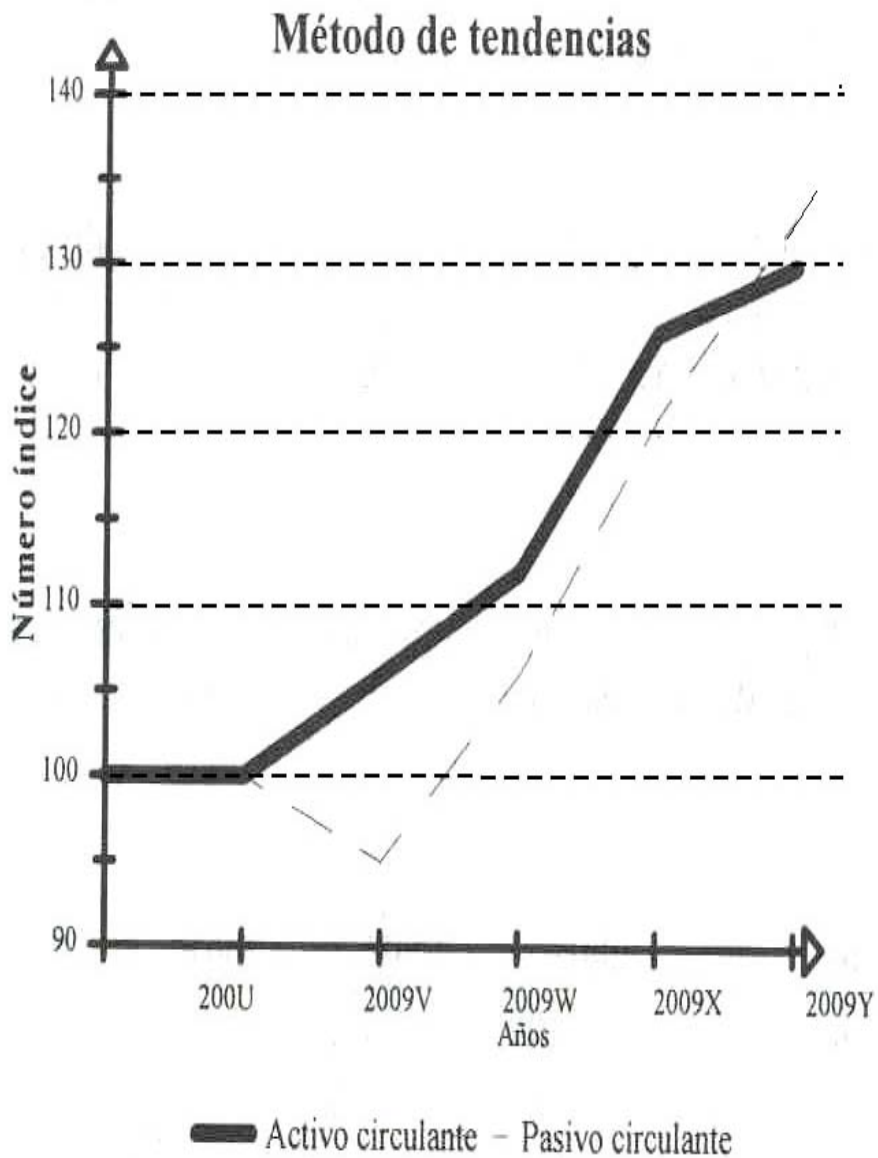
200V	\$90,000
200W	\$115,000
200X	\$170,000
200Y	\$180,000

De la misma forma que en el cálculo pasado, tomando como base 100 los \$90,000, obtenemos que:

$90,000 : 100 :: 115,000 : X$	$X=128$
$90,000 : 100 :: 170,000 : X$	$X=189$
$90,000 : 100 :: 180,000 : X$	$X=200$

A continuación (en la figura 4) con el complemento ideal del método de tendencias, la representación gráfica, podremos captar e interpretar más claramente el desarrollo de las series.

Figura 4.

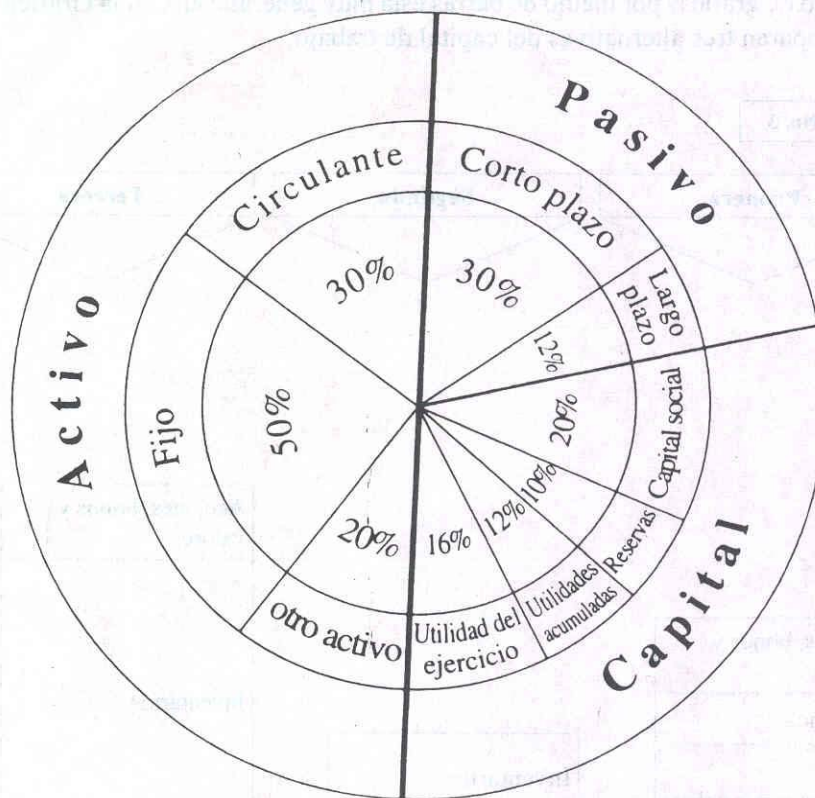


4.4.3 METODO GRAFICO

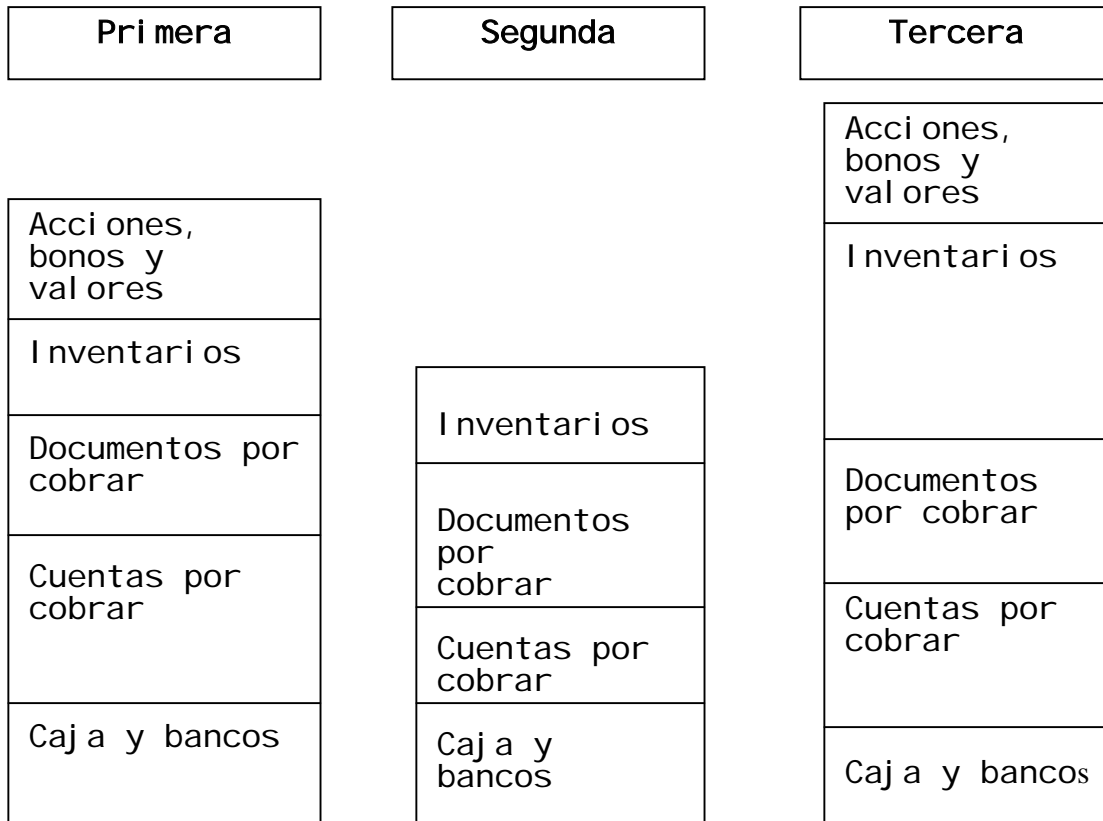
Este método gráfico queda comprendido dentro de los métodos llamados dinámicos. Las conclusiones a las que se llega por medio del método gráfico, son las mismas a las que se llega con los otros métodos, pero éste tiene la ventaja de mostrar una forma más objetiva la manera en que se conforman los estados financieros y la relación entre cuentas o renglones de los mismos estados.

Una forma que se maneja frecuentemente en el método gráfico es la llamada gráfica de pastel, donde los montos se convierten en grados, como veremos en la figura 5.

Figura 5.

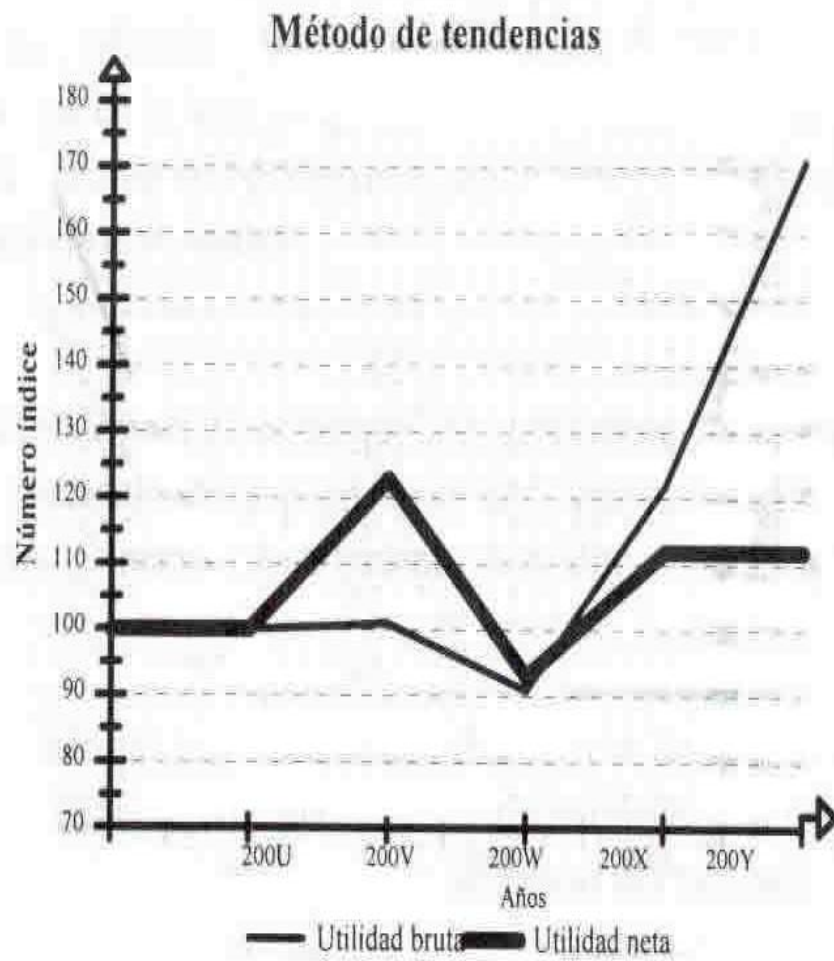


En el método gráfico podemos mostrar la manera que en que se conforman nuestros estados financieros por medio de barras, aunque éstas sean muy generalizadas.



Una de las formas más comunes utilizadas en el método gráfico es el de ejes de coordenadas, muy utilizado para el método de punto de equilibrio económico. En la siguiente figura 6, observaremos un ejemplo de una gráfica de utilidades.

Figura 6.



CONCLUSIÓN

En esta investigación podemos darnos cuenta de la importancia que tiene el análisis y la interpretación de estados financieros. Son varios los métodos que existen para poder realizar un análisis completo, algunos fueron descubiertos ya hace tiempo otros tantos son mas modernos o simplemente el análisis los hace mas dinámicos como su nombre lo dice.

No solo es importante saber utilizar los métodos o dar una interpretación de ellos, cada uno tiene sus características y requisitos, los cuales debemos tomar en cuenta.

Al igual que los métodos, es importante señalar que la contabilidad tiene sus reglas y principios, como los son los principios de contabilidad generalmente aceptados a los cuales nos debemos de apegar; es necesario conocer la forma de constitución de la empresa, su actividad preponderante, y todo lo relacionado con ella. En una empresa contamos con un sin numero de información contable, fiscal y administrativa, pero también esta información debe ser la adecuada, aquella información que nos pueda servir para la toma de decisiones en el momento oportuno y así realizar adecuadamente nuestro análisis.

Para cualquier empresa es necesario el análisis de sus estados financieros, ya que a través de ellos podemos conocer las fallas en las operaciones pero también los rubros en los que las operaciones se están llevando de manera adecuada. Esto con el fin de determinar y solucionar errores.

Así concluimos que a todos los propietarios de sus empresas les interesa saber si la situación de ésta es buena, mala, porqué y como solucionar el problema; el análisis es la manera mas completa de poder conocer todo esto, es una gran herramienta con la que el Contador Publico cuenta para hacer una investigación completa y dar una interpretación de ésta.

BI BLI OGRAFÍA

- CALVO LANGARICA, César, *Análisis e interpretación de estados financieros*, Editorial PAC, 11^a ed., México, 2003, 496 pp.
- GUAJARDO CANTU, Gerardo, *Contabilidad Financiera*, 3^a ed., Editorial McGraw-Hill, México, 2001, 539 pp.
- INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A. C., *Principios de contabilidad generalmente aceptados*, 20^a ed., México, 2004, 880 pp.
- PERDOMO MORENO, Abraham, *Análisis e interpretación de estados financieros*, Internacional Thomson Editores, México, 2002, 288 pp.

LEGI SLACI ÓN

Ley del Impuesto Sobre la Renta
Código Fiscal de la Federación
Código de Comercio