



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

Facultad de Contaduría y Administración

**Importancia de la Contabilidad en
la Información Financiera**

SEMINARIO

DE INVESTIGACION CONTABLE

Que para obtener el grado de

Licenciado en Contaduría

presentan:

*Ramos López Angela
Iara Rosales Ramiro Fidel
Topete García Mario*

Profr. del Seminario: Roberto Herrera Vargas

México, D. F. 1985



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas Tesis Digitales Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS © PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

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

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

IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD EN LA INFORMACION FINANCIERA

	PAG.
INTRODUCCION	1
CAPITULOS:	
I. ORIGENES Y ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD	3
1.1 Inicios de la contabilidad	4
1.2 Causas económicas de su desarrollo	9
1.3 Algunas definiciones de contabilidad	11
1.4 Relación de la contabilidad con la contaduría	15
II. LA CONTABILIDAD EN LA INFORMACION FINANCIERA	18
11.1 Concepto de información financiera	19
11.2 Origen de la información financiera	19
11.3 Usuarios de la información financiera	22
11.4 Características de la información financiera	24
11.5 Tipos de información financiera	27
11.6 La información financiera como base para la toma de decisiones.	29
III. ELEMENTOS DE LA INFORMACION FINANCIERA	34
111.1 Estado de situación financiera	36
111.2 Estado de resultados	44
111.3 Estado de cambios en la situación financiera	49
111.4 Los presupuestos	50
IV. PROBLEMAS DE LA INFORMACION FINANCIERA	53
IV.1 Problemas de accesibilidad	54
IV.2 Problemas de claridad	55
IV.3 Problemas de uniformidad	56

	PAGS.
V. SISTEMATIZACION DE LA INFORMACION FINANCIERA	59
V.1 Selección del sistema de información financiera	60
V.2 Diseño del sistema de información financiera	63
V.3 Instalación del sistema de información financiera	64
VI. ELABORACION DEL INFORME FINANCIERO	65
VI.1 Concepto de información	66
VI.2 Contenido del informe financiero	68
VI.3 Reglas de comunicación para la información financiera.	70
VI.4 Ejemplo de un informe financiero	73
CONCLUSIONES	95
BIBLIOGRAFIA	99

I N T R O D U C C I O N

En el transcurso del estudio de la carrera de licenciado en contaduría tuvimos la oportunidad de percatarnos de la amplitud y la variedad de las áreas en que esta profesión puede desenvolverse: contabilidad general, finanzas, costos, informática, auditoría. Todas ellas de gran interés para desarrollar una investigación, porque a pesar de que mucho se ha escrito, las necesidades que se tienen para solucionar los problemas relacionados con las mencionadas áreas implican que quienes se identifiquen con ellas, aporten nuevos conocimientos para hacer de nuestra disciplina, más confiable, más rica en aportaciones y para ser más útil a la sociedad, lo cual pensamos es su objetivo final.

El tema que decidimos tratar en el presente trabajo de investigación contable pertenece al área de contabilidad general que como las demás es muy importante.

De antemano suponemos que nuestro trabajo está expuesto a errores de apreciación o divergencias con los lectores, pero lo que si pretendemos como objetivo principal es colaborar de una manera modesta al enriquecimiento de aportaciones por medio de nuestra investigación, así como también despertar en quienes se tomen la molestia de leer el trabajo la curiosidad y el interés por profundizar el tema en bien de la profesión.

A medida que el hombre empezó a acumular bienes materiales comprendió que era necesario el control de los mismos, -

al principio estos fueron muy primitivos, con el paso del tiempo y apoyándose en la ayuda de otros hombres formó grupos hasta alcanzar resultados satisfactorios. Hoy en día se comprende la imperiosa necesidad de contar con una información financiera oportuna, exacta, adecuada y veraz que haga que pensemos que el gasto que se realiza por concepto de su elaboración es de gran provecho para quien sabe utilizarla, aunque todavía hay quienes piensan lo contrario. Una entidad económica que posea una adecuada información financiera y la sep utilizar tomará decisiones importantes de mucho beneficio, que se reflejaran en grandes utilidades.

De esto se han dado cuenta quienes tienen a su cargo la dirección de las empresas, tomando en cuenta a la contabilidad como sistema de información. así mismo hace saber a los interesados la situación financiera y económica que guardan sus inversiones.

Las entidades económicas de fuerte capacidad económica han tenido avances importantes en cuanto a la elaboración de la información financiera, pero hay quienes se encuentran muy rezagados al respecto y se seguirán atrasando aún más hoy en día, aquí es donde le corresponde intervenir al licenciado en contaduría y redoblar sus esfuerzos en sus servicios, ya que esta capacitado para prestarlos en la elaboración de la información financiera.

I. ORIGENES Y ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD

1.1.- Inicios de la contabilidad

No se puede citar una fecha precisa en que aparece la contabilidad como satisfactor, en el registro de operaciones y como base para llevar cuenta y razón de las actividades de una empresa, lo cual se comprende en virtud del tipo de comercio imperante en los años anteriores al siglo XIV. Los comerciantes de aquellas épocas efectuaban pocas operaciones que en realidad, no ameritaban un registro metódico.

Para el hombre siempre ha sido necesario tener información acerca de los bienes materiales que son de su propiedad y que le sirven para su subsistencia y para alcanzar los fines que persigue, esta información es útil para decidir sobre el destino de sus bienes y al mismo tiempo llevar un control sobre dichas propiedades, sobre todo cuando ya le fue difícil acordarse de todos los bienes que le correspondían, se dio cuenta de que era necesario hacer registros porque su memoria no era suficiente para asimilar todas las transacciones que realizaba.

Los registros se hacían con la ayuda de piedrecillas, estas representaban unidades de los bienes que se poseían, como aves domésticas, árboles frutales, cosechas, etc., posteriormente los registros se hicieron en las cortezas de los árboles e incluso en las paredes de cuevas así mismo en las rocas y de esta manera se inicia el registro gráfico, que en esencia es el origen puro de la contabilidad, el cual fue a base de partidas simples.

Las necesidades del hombre de abastecerse de bienes que hagan posible su subsistencia, provoca que cambie unos productos por otros, es decir, va apareciendo la forma de comercio más rudimentario que es el trueque en donde no interviene la moneda. Aunque en el no se puede establecer propiamente como comercio en si, ya que el objeto del trueque era únicamente - intercambiar objetos con el fin de satisfacer necesidades - existentes.

También se hacían registros de las operaciones originadas del trueque pero de una forma muy rudimentaria y las anotaciones que se hacían eran esporádicas que de ninguna forma se asemejaban a un sistema completo de información.

El comercio y la contabilidad siempre han tenido una relación muy estrecha ya que gracias a esta actividad existe la disciplina.

El avance y la evolución de la contabilidad se le puede atribuir a muchos estudiosos que se avocaron a la tarea de enriquecer la disciplina, pero quizás el avance se le debe a - diversas culturas en diferentes épocas, y al empleo de distintas técnicas de registro de transacciones, manejo de fondos y de informes financieros. A continuación se mencionará un resumen de la evolución de la contabilidad, mencionando los hechos más importantes.

1.- Babilonia (2123 a 2081 a.C.) Imperio de Hammurabi - conocido por la codificación que tiene su nombre y en donde se plasman las técnicas contables de aquellas épocas como lo demuestran los registros de operaciones financieras que han si-

do encontrados.

2.- China (2206 a 1766 a.C.): Dinastía Shang (1766 a 1122 a.C.) Dinastía Chou (1122 a 256 a.C.) Ya se usaban términos similares a "contabilidad", "informes financieros", "auditoría", "fondos" en el transcurso de la Dinastía Shang aparece la moneda.

3.- Grecia; Atenas (434 a 433 a.C.) una estela de mármol en el partenón muestra un extracto del costo de la construcción. También en Atenas se tiene conocimiento de que se elaboraron leyes que controlaban a los comerciantes y que los obligaban a llevar libros, en donde se debían registrar las operaciones celebradas, pero no se tienen más alusiones al respecto.

4.- Egipto.- Durante el período de la dominación romana la cultura egipcia, una de las más importantes en la historia de la humanidad y en lo que respecta a la contabilidad se encontró un rollo de papiro de Karanis con la primera inscripción en forma bilateral "tabular acceptum" (lado del debe) y "tabular expensum" (lado del haber).

Como ya se ha mencionado, la información que se elaboraba en estas épocas era rudimentaria, los libros que llevaban los comerciantes eran similares a los de un Diario en donde los mismos se anotaban acontecimientos comerciales, familiares, políticos, etc., sin embargo no se les daba continuidad y una vez terminado el acontecimiento o transacción se dejaban en el olvido.

Los comerciantes sólo se preocupaban por establecer su precio de venta y no les interesaba conocer su costo ni su gasto debido a la escasés de competencia ya que su utilidad estaba asegurada con el transcurso del tiempo, los comerciantes se daban cuenta de lo útil que es contar que les permita conocer y llevar un control de todos los factores fundamentales que al conjugarse hacen posible el buen funcionamiento de los negocios. Como son: la cantidad de ventas y la utilidad que de estas se deriva, el valor de las mercancías, la conveniencia o el perjuicio de contar con un número de existencias, la adquisición de mobiliario y su correspondiente demérito entre otros muchos factores.

El tratamiento que se les empieza a dar a cada uno de los renglones que en el pasado se llevaban y controlaban de una forma sencilla, ahora son objeto de un control riguroso para conocer en forma precisa los gastos y costos que son necesarios para poder hacer posible la elaboración o acarreo de mercancías, hasta ponerlas en manos de los consumidores, además de que se deben tomar en cuenta la competencia que existe y que implica una reducción de las ganancias, pero exigen aumento en la producción.

Debido a lo anterior y a otras causas llega un momento en que lo que antes era manejado y controlado por el dueño del negocio, ahora le resulta a esta persona prácticamente imposible, y es necesario entonces delegar el trabajo en varias personas para que se encarguen de guiarlo, una de estas

será la responsable de que los demás cumplan con sus funciones, que son las de satisfacer las necesidades de información así como para poder conocer en cualquier momento la cantidad de efectivo, el valor de la inversión en bienes, las obligaciones con terceros, con la propia entidad, la cantidad exacta de las ventas, a cuanto han ascendido los costos y gastos para determinar si la utilidad percibida es adecuada de acuerdo a lo invertido.

En sus orígenes la contabilidad era elaborada en partida simple y no es sino hasta el siglo XV en que se empieza a llevar con partida doble, esto sucede en Italia, debido a que en ciudades importantes de este país es donde se realizan el mayor número de actividades mercantiles de aquella época como Genova, Florencia, y Venecia, es en esta última en donde en el año de 1494 el profesor de matemáticas, religioso franciscano Fray Lucas Bartolomes Pacioli Dal Borgo, escribió el libro "Summa de arithmetica, geometrica, proportioni e proportionalita".

La partida doble surge cuando Pacioli observó que " toda operación efectuada tiene una causa, que a su vez produce un efecto, existiendo una compensación numérica entre la una y el otro."

La obra fue publicada el 10 de noviembre de 1494 por el título se puede apreciar que el objetivo principal son las cuestiones matemáticas, con una sección donde trataba las

prácticas contables de aquel tiempo. En el año de 1509 se publica la segunda edición de la obra, en esta sólo se tratan los temas sobre practicas contables y en especial sobre contabilidad a la veneciana. Tambien se habla sobre lo referente a la información de las practicas contables de las sociedades, - ventas y finanzas en el general, habla de la conveniencia de llevar a cabo un inventario de las propiedades con que se inicie un negocio separando los activos y pasivos, con los mismos criterios que los que se explican hoy en día.

Con el transcurso del tiempo la contabilidad no sólo tiene por objeto el procesar las transacciones y elaborar informes limitados a los resultados de operación.

En nuestros días la contabilidad también tiene por objeto establecer sistemas de información financiera, valuación y evaluación de transacciones y la adhesión en la información de una opinión profesional, así como recomendaciones para una adecuada toma de decisiones. Todo lo anterior nos demuestra, como la contabilidad ha evolucionado de un simple registro histórico, ha llegado a convertirse en el elemento importante en la información financiera y esta a su vez en la base para una adecuada toma de cesiciones para el buen funcionamiento de cualquier entidad económica.

1.2 Causas económicas de su desarrollo

Muchas fueron las causas que hicieron posible desarrollo de las contabilidades, todas fueron muy importantes, pero entre las más representativas se pueden citar las siguientes

tes:

1.- El descubrimiento de nuevos países.

En estos se transmitieron los conocimientos adquiridos por los países ya civilizados. Acto seguido del descubrimiento fueron las conquistas, en donde se le sometía al país invadido, es to provocó que los que estaban muy retrasados adquirieran rápidamente todo tipo de conocimientos, y dentro de estos, las técnicas contables.

2.- La aparición del papel y posteriormente de la imprenta.

Con la creación de la imprenta (Juan Gutemberg en 1450) to do el mundo tiene la oportunidad de adquirir los conocimientos y con la ayuda del latín que era la lengua imiversalmente habla da, permite el desarrollo en forma generalizada, porque comienza la impresión en forma masiva de breviarios a los cuales se les da el nombre de Summae (breviarios de cultura general escritos en latín).

Posteriormente se llegan a imprimir obras como la de 1494- que lograron la difusión de la contabilidad.

3.- El uso y conocimiento de los números arábigos.

Este es uno de los acontecimientos más importantes del renacimiento, la generalización del uso de los números arábigos - al igual que la imprenta lograron que la contabilidad comience a entrar a su etapa de plena divulgación.

4.- La revolución industrial.

Este movimiento tiene como sede Inglaterra que era un país muy fuerte en el comercio mundial, la característica principal de este acontecimiento es la sustitución del trabajo.

del hombre por el trabajo de la máquina, muchos inventos tuvieron lugar en esta época y que fueron perfeccionados en este siglo lo que permitió el desarrollo de la actividad contable, dicho fenómeno provoca que la producción aumente y provoca que los banqueros, industriales y comerciantes realicen un número mayor de operaciones comerciales y con ello la contabilidad alcanza un importante progreso.

1.3 Algunas definiciones de contabilidad.

Se ha definido a la contabilidad de distintas formas, a nuestro juicio las siguientes que transcribimos nos parecen completas y muy comprensibles.

El contador público Maximino Anzures en su libro Contabilidad General da la siguiente definición:

"La contabilidad es un registro metódico de las operaciones de una empresa y su importancia se deriva de las siguientes consideraciones:

a) El empresario invierte valores en el negocio y necesita comprobar que su movimiento esté justificado, y las existencias en todo tiempo sean debidas, tanto más cuanto que estos valores son manejados por sus empleados.

b) No solamente se invierten valores propios en el negocio, sino también valores ajenos, procedentes de compras a crédito o préstamos y por lo tanto se requiere conocer los pormenores de estos compromisos para cumplirlos debidamente.

c) Al registrar las operaciones realizadas y los resultados de las mismas, se va haciendo historia, de cuyo estudio puede obtener saludables enseñanzas el empresario para normar sus actos futuros.

d) Los impuestos estan basados en la inversión de capitales producto de los mismos, y otras operaciones de comercio. Por lo tanto, se requiere llevar contabilidad que sirva como fuente de datos y prueba, en el cumplimiento de las obligaciones fiscales".

En sintesis para este autor la contabilidad es importante, porque sirve al empresario para controlar el movimiento de sus valores; conocer el resultado de sus operaciones; su posición con respecto a los acreedores, y servir en todo tiempo de medio de prueba de su actuación comercial.

Roberto Dutilly y Daniel Ramos en el libro de ambos Contabilidad contemporanea dicen que:

"La contabilidad es el proceso que se maneja en una entidad económica, para clasificar y registrar las operaciones que le son relativas, conociendo por medio de ellas el comportamiento de un negocio a través de la información obtenida.

Es el desarrollo de identificar, evaluar y comunicar información económica que permita hacer juicios y tomar decisiones por parte de los usuarios de dicha información.

Consideran que la contabilidad es una actividad de ser-

vicio. Su función es proporcionar información cuantitativa, - -
cualitativa, sobre todo de carácter financiero, acerca de ac- -
tividades económicas, con el propósito de servir en la toma - -
de decisiones económicas y en la selección razonada entre cursos
alternativos de acción.

También dicen que es el arte de registrar, clasificar y --
sumarizar en forma representativa y en términos monetarios, tran-
sacciones y eventos de carácter financiero, y de interpretar --
los resultados consecuentes y por lo tanto la contabilidad es--
el diseño del sistema de registro, presentación, análisis e - -
interpretación de la información.

Gondor J. Miron en el libro Contabilidad un enfoque admi -
nistrativo escribe lo siguiente,

"Puede definirse a la contabilidad en un sentido amplio -
como una forma sistemática de anotar la historia económica de -
una empresa. Su objetivo es proporcionar informes que pueden con-
sultar los responsables de las decisiones que repercuten en el
porvenir del negocio. Se redacta esta historia casi siempre en -
términos cuantitativos parcialmente, constan de archivo de datos
en particular de informes en los que se condensan varias porcio-
nes de esos datos y, en parte, de los planes implantados por la
gerencia para guiar operaciones".

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos da la siguien-
te definición.

"Contabilidad es una técnica que produce sistemática y es-
tructuradamente información cuantitativa en unidades monetarias
de las transacciones que realiza una empresa y de ciertos even-
tos económicos que la afectan, con el objeto de facilitar a los

diversos interesados al tomar decisiones de carácter financiero en relación con dicha empresa."

El Instituto Americano de contadores hace la siguiente definición:

Contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir de una manera significativa y en términos de dinero las operaciones y sucesos que son, cuando menos en parte de carácter financiero e interpretar sus resultados."

El contador público Arturo Elizondo López en el libro El -- proceso contable primer nivel dice:

"La contabilidad es la rama de la contaduría que obtiene información financiera sobre las transacciones que celebran las entidades económicas.

En atención al proceso que sigue la contabilidad para el logro de su objetivo, puede definirse como la rama de la contaduría que sistematiza, valua, procesa, evalua, e informa sobre las transacciones financieras que celebran las entidades económicas.

La contabilidad constituye un cuerpo de conocimientos de tal manera organizados, que le confieren el carácter de disciplina científica.

El objetivo principal de la contabilidad es la obtención de información financiera. Otros objetivos particulares son:.

1.- Sistematización. Conocer el tipo de entidad económica para diseñar el tipo de información financiera.

2.- Valuación. Cuantificar en unidades monetarias las transacciones celebradas por la entidad económica.

3.- Procesamiento. Captar, clasificar, registrar, calculo - -

lar , y sintetizar datos referentes a transacciones financieras.

4. Evaluación. Analizar e interpretar información financiera.

5.- Información. Comunicar información financiera.

La contabilidad satisface a través de la información financiera que obtiene, necesidades concretas de las entidades económicas, como son la de orientar para tomar decisiones y ejercer un control."

Como se puede observar entre las definiciones que se han dado acerca de lo que es la contabilidad algunos autores le dan carácter de ciencia, otros de técnica e inclusive otros de arte. De esto se ha hablado y escrito mucho y los argumentos que expone cada autor en cuanto a su posición este bien fundada, en cuanto a nuestra posición podemos decir que la consideramos y estamos de acuerdo en lo que señala el contador público Arturo Elizondo López que la contabilidad es un cuerpo de conocimientos de tal manera organizados que le confieren el carácter de disciplina científica.

1.4 Relación de la contabilidad con la contaduría.

El objetivo de este inciso es mostrar la ubicación de la contabilidad en el campo de la contaduría y demostrar que existen diferencias entre ambas porque comunmente se llega a confundir dichos términos al grado de utilizarlos como sinónimos.

El contador público Arturo Elizondo López en su libro -- El porceso contable nos define la contaduría o contaduría -- pública como:

La disciplina porfesional de carácter científico que fundamentada en una teoría específica y a través de un proceso, obtiene y comprueba información financiera sobre transacciones celebradas por entidades económicas.

De carácter científico por cuanto que adopta el método de la ciencia, más no porque se considere ciencia ya que alcanza sus objetivos de una manera científica, porque cuenta con conocimientos organizados y regulados por una teoría específica, que aplica siguiendo un método constituido por determinadas fases o etapas que integran un proceso.

Los objetivos fundamentales de la contaduría son:

- a) Obtener información financiera.
- b) Comprobar la confiabilidad de la información.

Para lograr dichos objetivos la contaduría se hace valer de sus dos grandes ramas.

- a) La contabilidad.
- b) La auditoria.

A través de la contabilidad se obtiene información financiera y ofrece las actividades que a continuación se presentan:

Servicios de contabilidad.

- a) Establecimiento de sistemas de información financiera
- b) Valuación de transacciones financieras
- c) Procesamiento de transacciones financieras
- d) Evaluación de evidencias
- e) Evaluación y discusión de informes financieros

A través de la auditoría se comprueba la información financiera.

En conclusión: como se ha visto la contabilidad se encuentra ubicada dentro de la contaduría y es una rama de esta que se encarga de obtener información financiera, con lo cual queda demostrada la relación entre ambas y sus diferencias ya que una forma parte de la otra.

II. LA CONTABILIDAD EN LA INFORMACION FINANCIERA.

11.1 Concepto de información financiera.

El contador Público Antonio Mendez Villanueva en su libro INFORMACION FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES nos dice que:

"La información financiera es el conjunto de datos congruentes expresados en unidades monetarias, correspondientes a los conceptos mediante los cuales se describe la situación (financiera) en que se encuentra la empresa en un momento dado, los resultados (financieros) de su operación, el movimiento de fondos, y otros aspectos también relacionados con la obtención y el uso del dinero, en función del logro de los objetivos para los que fue creada".

De acuerdo con ésta definición que se tome en relación con el futuro de la empresa debe tener como base la información financiera, por supuesto, también se debe tomar en cuenta otros tipos de información. Toda información que se utiliza debe estar valuada en valores monetarios, por que de esta forma existe homogeneidad y facilita el manejo.

El contador público Arturo Elizondo López en su libro EL PROCESO CONTABLE escribe al respecto lo siguiente:

"Entiendase por información financiera, la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales expresados en unidades monetarias".

11.2 Origen de la información financiera.

En la definición de información financiera que da el contador público Antonio Mendez Villanueva, nos habla de un con-

junto de datos congruentes y el mismo nos explica.

Por "datos congruentes" debe entenderse la descripción de hechos, premisas y magnitudes que realmente tengan relación con el asunto para el cual se requieren con las decisiones que se van a tomar, de manera que no se incluyan datos innecesarios y que la información sea realmente apropiada.

Los datos deben estar expresados en términos homogéneos. Es decir que deben estar enunciado conforme a conceptos y unidades de medida uniforme, que permitan llevar a cabo comparaciones entre los efectos que puedan esperarse de cada alternativa y los fines deseados e igualmente entre las alternativas y los resultados que se estén obteniendo.

La información debe estar formada por datos dedidamente clasificados, es decir la presentación de estos debe ser de una manera ordenada y sistemática.

La información que necesita una entidad económica se origina en hechos y magnitudes de muy diversa indole, como son tipos y cantidades de:

- Recursos disponibles
- Obligaciones contraídas
- Aportaciones de los propietarios
- Materias primas y materiales (kilos, metros, litros, pares)
- Recursos humanos (profesionales, técnicos, obreros calificados, empleados)

- Activos indispensables para la producción (maquinaria - equipos, instalaciones, etc.)

Los datos que contiene esta información son congruentes - porque están relacionados con la producción y distribución de bienes y servicios que van a satisfacer necesidades humanas; - que es el objetivo principal de toda unidad económica.

Es complicado determinar el grado de participación de cada elemento, ya que están anotados en diferentes unidades o - términos, lo mismo sucede cuando se quiere determinar el valor de los bienes o servicios obtenidos de otra unidad económica. - Se hace muy necesario crear una unidad que desaparezca la complejidad en el uso de conceptos y unidades de medida diferentes. La unidad creada para este fin es el: dinero.

El dinero es el instrumento representativo de valor, de - aceptación general que puede ser utilizado como medio de cambio y de pago.

El dinero permite determinar la participación de los - bienes y servicios que la empresa utiliza para alcanzar sus - objetivos; también le pertenece valorar los bienes y servicios - que produce.

Con una unidad de medida que se aplica a todos los bienes y servicios y que determine el valor; al tener una unidad de medida es entonces posible recabar datos financieros y consecuentemente elaborar información financiera.

Los datos financieros son la descripción de hechos y premisas generalmente de índole muy diversa, cuya magnitud expresada en términos monetarios es representativa del valor de los bienes (incluido el dinero mismo) y servicios relacionados con la empresa en el desarrollo de sus operaciones.

Los datos financieros muestran situaciones y cambios ocurridos en la entidad a consecuencia de eventos, transacciones u operaciones que se efectuaron o de circunstancias y fenómenos tanto externos como internos que la afectan.

La clara comprensión de las operaciones practicadas y, desde luego de los efectos que provocan sobre la obtención y el uso del dinero al llevarlas a cabo, así como de las circunstancias y fenómenos que la afectan, son la base para identificar los datos financieros.

11.3 Usuarios de la información financiera.

La información financiera que se presenta a los usuarios debe ser la apropiada para servir de base en la toma de decisiones, tanto de personas que tienen intereses directos en la entidad como parte de personas o instituciones que no tienen participación directa en el desarrollo de sus operaciones pero con intereses indirectos sobre la entidad.

Las personas tienen intereses y puntos de vista, en función de los cuales toman decisiones respecto a la entidad, esto hace difícil elaborar información financiera completa y apropiada para satisfacer las necesidades de cada persona.

Usuarios Internos.

Los propietarios.- Necesitan información que les sirva de base para tomar una decisión al respecto, de si les conviene - invertir en la entidad y si sería más rentable una inversión - en otras entidades; también puede evaluar la eficiencia de la - administración. El propietario o inversionista por medio de la - información financiera puede hacer un análisis de las operaciones - y formarse una opinión del valor de las acciones.

Los administradores.- Necesitan la información financiera para evaluar las consecuencias de las decisiones que han tomado, y para fundamentar conforme a lo cual deben orientar el - destino de la entidad. Los estados financieros que mensualmente - recibe la administración son: El Balance General, El Estado de Resultados también cedulas que contienen información de las diferentes cuentas. Para que la administración reciba cifras - comprensibles es recomendable elaborar análisis especiales que detallen la información cuando sea necesario.

Los trabajadores.- En base a la información financiera - fundamentan sus demandas salariales, participación en las utilidades y otras prestaciones.

Usuarios Externos.

Los acreedores.- La información financiera les sirve para decidir si proporcionan o no, y cuanto, en materia de crédito.

Las instituciones de crédito.- Se basan en el estudio de-

los estados financieros para decidir si otorgan financiamientos a la entidad.

Las autoridades fiscales.- La información financiera es utilizada para verificar el correcto pago de los impuestos. Al gobierno también le interesan estos datos para la elaboración de cuadros estadísticos.

Inversionistas.- Estos consideran lo conveniente que es invertir tomando como base la información que contienen los es dados financieros.

11.4 Características de la información financiera.

Las características que debe reunir la información financiera para que pueda ser útil a los usuarios de ella, siempre ha sido materia de discusión entre diversos autores, pero a nuestro parecer estas son las principales:

Relevante.- Esta característica logrará que el usuario mejore los resultados que pretende alcanzar y que confíe en la decisión que tome entre posibles alternativas. Es una característica más cualitativa que cuantitativa. Se dice que la información cumple con esta característica cuando sirve como base para tomar decisiones. En muchas ocasiones la relevancia depende del uso que se da a la información. Por ejemplo: son casos diferentes cuando la información que se utiliza para planear y cuando se emplea para controlar. En un caso más concreto: la información que proporcionan los costos históricos son relevantes para controlar estos pero su utilidad es poca-

cuando se requiere para la elaboración de pronósticos. Otro - - aspecto que también debemos tomar en cuenta es que hasta cierto punto la relevancia es un poco subjetiva o depende del nivel jerarquico que lo utilice, ya que en ocasiones la información financiera puede ser relevante para los inferiores que la requiereren, con suficiente detalle, para operar.

Veraz.- La información financiera debe contener, operaciones y hechos que deben estar registrados con imparciabilidad absoluta.

Comparable.- Para que resulte útil, la información de distintas fechas y de diversas empresas se requiere que sea comparable; es decir que realice similitudes y diferencias. La comparabilidad se puede llevar a cabo si la información es elaborada con uniformidad y consistencia, es necesario que se haga en base a éstas consideraciones para evitar distorciones de comparabilidad en la información.

Objetiva.- La información financiera que no es objetiva no representa la realidad, está en contra de las reglas de información, es una información imprecisa. ya objetividad hace que la información sea verificable y neutral.

Verificable.- Esta característica consiste en que aplicando un criterio o un procedimiento repetitivamente para obtener información, se llega a los mismos resultados.

Neutral.- La información debe ser imparcial sin importar el efecto que puedan tener en distintos grupos las decisiones basadas en ellas.

Oportuna.- Para que pueda cumplir esta característica se deben tomar en cuenta sus dos componentes que son:

a).- Intervalo.- Es el período (día, semana, mes, semestre, año) transcurrido entre los informes sucesivos presentados al usuario.

b).- Retraso.- Es el tiempo que transcurre después del intervalo para que la información se encuentre lista; comprende el tiempo requerido para procesar la información, para preparar y distribuir los informes.

Si el usuario recibe la información con el tiempo necesario para tomar decisiones, se dice que la información se ha recibido en "tiempo real". Esta expresión es apropiada ya que en ocasiones la oportunidad logra otras características fundamentales de la información, como son: La relevancia, la veracidad y el costo. Debemos tomar en cuenta que la información-financiera presenta comunmente eventos cuyos efectos no han concluido a la fecha en que ha sido presentada; de ahí que es temporal, impuesto por la necesidad de ser oportuna para la toma de decisiones.

Clara.- Aunque algunas ocasiones para que la información se comprenda, es necesario que el usuario sea habil para captar y comprender, también es indispensable conocer los criterios que se utilizaron para medir la información y como se procesó y que se aclaren las dudas que surjan y además, la información debe ser presentada y relacionada de tal forma que el usuario pueda localizar y emplear los datos que le son

importantes.

Aceptable.- La aceptación es el reconocimiento, por parte del usuario que recibe la información financiera. Esta aceptabilidad consiste en que la información le da la confianza de que es útil.

Confiable.- Esta característica es muy importante ya que cuando la información financiera es confiable entonces es aceptada y utilizada por el usuario para tomar decisiones basándose en ella. Asimismo es confiable cuando es:

- a). Estable
- b). Objetiva
- c). Verificable

Provisional.- La provisionalidad de la información financiera es una característica en virtud de que no representa hechos totalmente consumados.

El tomar decisiones, obliga a dividir en períodos la vida de las entidades económicas para poder mostrar la situación financiera y los resultados que guarda, aunque, estas no son definitivas ya que la situación financiera y los resultados finales se conocen cuando concluye su ciclo operativo.

II.5 Tipos de información financiera.

La información financiera se clasifica en dos grandes partes:

1. Básica
2. Específica

Básica.

Esta es de mucha utilidad para la toma de decisiones. -- Este tipo de información está compuesta por tres aspectos principales:

- Situación financiera
- Resultados financieros de operación
- Movimiento de fondos (entradas y salidas de dinero en efectivo).

Este tipo de información satisface las necesidades requeridas de manera general por los propietarios y administradores y en algunos casos por otros usuarios, para fundamentar sus decisiones. Estos informes se presentan periódicamente de acuerdo a las necesidades de los usuarios.

La expresión "situación financiera" nos muestra el estado en que se encuentra la empresa en un momento determinado.

La expresión "resultados de operación" se utiliza para mostrar los efectos y sus respectivos importes que representa la posibilidad de que aumente o disminuya el capital a consecuencia de las operaciones que se realizaron.

La expresión "movimiento de fondos" es empleada para informar acerca de las entradas y salidas de dinero en efectivo por concepto de las operaciones realizadas por la empresa, mostrando en cada caso las causas de las mismas.

Específica.

Está complementa a la básica relativa a circunstancias -

comunes y normales y la complementaria ayuda a facilitar su comprensión, asimismo describe circunstancias especiales que pueden influir en la vida de las empresas.

Esta nos puede dar detalle ya que nos desglosa las partidas contenidas en la básica como:

- Análisis y comparaciones de rubros y conceptos integrantes.
- Descripción de circunstancias especiales

Algunos conceptos de información específica:

- Análisis de adeudos de los clientes pendientes de cobro.
- Análisis de equipos productivos y otros activos fijos.
- Análisis de adeudos de la empresa para con proveedores u otros acreedores.
- Cuadros comparativos de resultados en general
- Cuadros comparativos de inversión en activos totales o en determinados conceptos.
- Información relativa al cambio de situación financiera.
- Información relativa al estado de realización y liquidación en el caso de disolución de las empresas.
- Información descriptiva de variaciones en el monto de las aportaciones de los propietarios.

II.6.- La información financiera como base para la toma de decisiones.

El contador público Antonio Méndez Villanueva dice en su libro titulado LA INFORMACION FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES lo siguiente:

"Decisión es la elección de una alternativa entre varias que se conocen como factibles en función de un propósito determinado, por eso se dice que toda actuación, es el resultado de una decisión".

"Para tomar acertadamente una decisión se requiere de información relativa a las alternativas entre las cuales se puede elegir la más conveniente".

Cuando ya se ha decidido una alternativa a ejecutar, esta la puede llevar a cabo la misma persona que decidió u otras personas pueden cumplirlas de acuerdo con instrucciones, pero siempre como resultado de una decisión.

En una empresa, los empleados pueden tomar iniciativas de poca importancia por si mismos y también ejecutarlas pero las decisiones importantes cuyos efectos son trascendentes, deben ser tomadas por los directivos de más alta jerarquía y ejecutadas por los subordinados.

En una entidad socioeconómica donde las funciones y actividades esten bien definidas y donde también debidamente jerarquizadas, la toma de decisiones se hace y se ejecuta de igual forma, desde luego, de acuerdo al tipo de entidad y objetivos específicos que hayan provocado su creación.

Los tipos de entidades socioeconómicas pueden distinguirse en:

- Individuales o colectivas, según el número de personas que los integren.

- Privadas o Públicas, según la procedencia de su capital.
- Industriales o Comerciales, según la actividad que desarrollan.
- Lucrativas o Comerciales, según la finalidad que persiguen.

Las decisiones que se toman en las entidades son referentes a la planeación, dirección y al control de las operaciones que se realizan, y es necesario conocer todas las alternativas y posibilidades inclusive, las decisiones y actividades en diferentes jerarquías. En otras palabras es necesario disponer de mucha información, la cual debe ser completa y apropiada, porque las decisiones que se van a basar en ella, pueden ser: la selección o promoción del personal, la aprobación o eliminación de un producto, el plan de ventas, la forma de obtener financiamiento para la empresa, etc.

Fases en la toma de decisiones

Fase antecedente:

1. Decisión de que se llevan a cabo las investigaciones para obtener la información apropiada a la elección de objetivos y medios para alcanzarlos.

Fases consecuentes:

1. Decisión acerca de los objetivos concretos para alcanzar (basada en la evaluación de los objetivos alternativos conocidos, con apoyo en la información obtenida al respecto).

2. Decisión acerca de los medios para alcanzar los objetivos elegidos. (basada en la evaluación de los medios alternativos conocidos, con el apoyo en la información obtenida al respecto).

Decisiones tomadas individualmente

En ocasiones las decisiones las toma una persona; esto no es conveniente porque muchas veces puede basarse en sus gustos preferencias o prejuicios y no toma en cuenta situaciones reales o factibles, que puedan ser favorables o que vayan en contra de la entidad.

Decisiones tomadas en grupo

Cuando las decisiones se toman por grupos implican la participación y la interacción de varias personas, por lo tanto se lleva a cabo un análisis y se evalúan alternativas de acuerdo a criterios y en base a experiencias de cada participante, con esto se eliminan las imposiciones, los gustos o las preferencias personales.

Para que todo lo anterior se lleve a cabo es necesario disponer de información completa y apropiada, ya que de esta forma se puede asegurar un éxito en la toma acertada de decisiones.

La información le es apropiada a la empresa para decidir acerca de aspectos como los siguientes:

- ¿Es adecuada la cantidad de recursos?

- ¿Se tienen los inventarios de mercancías en una cantidad suficiente para hacer frente a la demanda?
- ¿Se dispone del efectivo necesario para cumplir adecuada y oportunamente con las deudas a corto plazo?
- ¿Los ingresos obtenidos por ventas son suficientes para cubrir los costos y gastos y dejan un beneficio que justifique el trabajo y riesgo de la empresa?
- ¿Sus costos y gastos son adecuados y permiten competir con otros productores de artículos similares o substitutos?
- ¿Las entradas de efectivo se obtienen en las cantidades y con la oportunidad requerida?
- ¿Es posible asumir compromisos que impliquen mayor capacidad de pago?

La consideración de alternativas que nos proporciona la información financiera dependiendo del análisis y del detalle con que se obtiene, así como la secuencia y la periodicidad con que se presenta, en ocasiones determina que, se utilice la que se prepara en ese momento o que se tomen decisiones utilizando otros tipos de informes financieros.

La información ya sea básica o específica, debe cumplir los requisitos siguientes:

1. Debe ser un conjunto de datos congruentes.
2. Los datos deben estar expresados en términos homogéneos.
3. Se debe presentar en forma ordenada y sistemática.

III. ELEMENTOS DE LA INFORMACION FINANCIERA.

III. ELEMENTOS DE LA INFORMACION FINANCIERA

El instrumento que sirve de vehículo a la información sobre obtención y aplicación de recursos materiales lo constituyen los Estados Financieros.

Las empresas se constituyen con las inversiones que el propietario o propietarios realicen las cuales pueden ser aportadas a la empresa en dinero o en bienes. Estas inversiones constituyen el capital de la empresa.

El contador público Alejandro Prieto en su libro PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD menciona:

"El Capital puede estar invertido en efectivo, en títulos o valores negociables, en cuentas por cobrar, mercancías, equipos, maquinarias, edificios, terrenos o aún en servicios pagados anticipadamente, como: rentas, seguros, fianzas, etc.; y por otra parte, puede suceder que el mismo capital se forme con la aportación individual de varias personas o con el solo patrimonio de un empresario o capitalista".

Las aportaciones a una empresa son:

- 1.- Recursos = Activo
- 2.- Obligaciones = Pasivo
- 3.- Patrimonio = Capital.

Los Estados Financieros son los documentos contables que se formulan con el objeto de suministrar periódicamente a los propietarios, administradores, acreedores y público en general, una información acerca de la situación financiera a que

se ha llegado en un negocio, como consecuencia de las operaciones realizadas.

El contador público Arturo Elizondo López, en su libro - EL PROCESO CONTABLE clasifica a los Estados Financieros de la siguiente manera:

- Básicos
- Accesorios.

1.- Estados Financieros Básicos.- Los Estados Financieros Básicos o Principales, son aquellos que proporcionan la información fundamental sobre la situación financiera y los resultados de una entidad económica, y son:

- a) Estado de Situación Financiera.
- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Cambios en la Situación Financiera.

2.- Estados Financieros Accesorios.- Los Estados Financieros Accesorios o Secundarios, son aquéllos que derivados de los Estados Financieros Básicos proporcionan información analítica o de detalle sobre éstos y son:

- a) Estado de Movimientos en el Capital Contable.
- b) Estado de Costo de Vendido.
- c) Estado de Costo de Producción.
- d) Estados Especiales.

III.I.- Estado de situación financiera.

El Estado de Situación Financiera o Balance General es -

el documento contable que presenta la situación financiera en una empresa, en una fecha determinada.

Por medio del estado de situación financiera obtenemos información relativa a la rentabilidad de la inversión, a la capacidad de pago, la situación económica, la solvencia, etc., la información que nos presenta es útil para las personas interesadas en la actividad de la empresa, desde los propietarios hasta el público en general.

El estado de situación financiera o balance general debe estar formado por los siguientes datos:

a) Encabezado.- Nos va a indicar la clase de documento de que se trata, el nombre de la empresa y la fecha de formulación o el período a que se refiere.

b) El Cuerpo.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el activo y el pasivo, e importe del capital contable.

c) El Pie.- Que se destina para notas aclaratorias, nombre y firma de quien lo formuló materialmente, de quien lo revisa, audita, interpreta, etc.

Los elementos que integran este estado son: El activo (bienes o inversiones), el pasivo (los acreedores), y el capital (los dueños o accionistas).

De acuerdo con lo anterior tenemos la siguiente fórmula:

Activo = Pasivo más Capital.

de lo que se deducen las siguientes:

Pasivo = Activo menos Capital.

Capital = Activo menos Pasivo.

Activo.- Esta formado por bienes y derechos provenientes de adeudos y capital, se divide en tres partes en función del grado de disponibilidad de cada bien o derecho.

El grado de disponibilidad es la facilidad mayor o menor que se tenga de convertir en efectivo un bien.

Por lo tanto la primera parte del activo es el:

Activo Circulante.- Esta formado por todos los bienes y derechos con los cuales la empresa va a tratar de producir utilidades y que con el desarrollo normal de la empresa se van a convertir en efectivo, ejemplo:

Caja.- Que es el dinero en efectivo.

Bancos.- Dinero en cuenta de cheques.

Valores.- Representan recursos sobrantes, destinados a la adquisición de valores mobiliarios, que otorgan el derecho a cobrar un interés o una utilidad, debido a su disponibilidad se les clasifica en esta parte del estado.

Cuentas por Cobrar.- Están integradas por:

a) Clientes.- Que son créditos concedidos por ventas.

b) Documentos por Cobrar.- Son títulos a favor del negocio como letras de cambio o pagarés.

c) Deudores Diversos.- Adeudos a favor del negocio por conceptos distintos de las ventas de mercancías, tales -

como préstamos personales.

Inventarios.- Artículos que están disponibles para la venta, por ser la actividad de la entidad.

Seguros.- Son aquellos desembolsos que la entidad ha realizado para proteger sus bienes. Dicho seguro se debe pagar por adelantado con relación al período en que se va a recibir la protección.

Pagos Anticipados.- Son las erogaciones que se efectúan por servicios pendientes de recibir.

Activo Fijo.- Son inversiones que se realizan con carácter permanente que van a servir para desarrollar las operaciones normales de la entidad, ejemplo:

Terrenos.- Que son los espacios de tierra propiedad de la empresa.

Edificios.- Que son las construcciones propiedad de la empresa.

Mobiliario y Equipo de Oficina.- Son los escritorios, sillas, mesas, calculadoras, maquinas de escribir etc.

Equipo de transporte.- Son los vehículos para el reparto de la mercancía.

Activo Diferido o Cargos Diferidos.- Es la última parte del activo que con el Transcurso normal del tiempo se convertirá en un gasto, como los siguientes:

Gastos de Instalación.- Son erogaciones que se realizan para adaptar los locales a las necesidades que demandan sus

sus operaciones.

Gastos de Organización.- Todo pago realizado para la organización inicial de la empresa.

Pasivo.- También lo podemos clasificar, pero en dos grupos:

Pasivo a Corto Plazo.- Esta formado por todas aquellas deudas que contrae la empresa con vencimiento a un plazo no mayor de un año, ejemplo:

Impuestos por Pagar.- Deudas de la empresa con el Gobierno.

Cuentas por pagar.- Estan formadas por:

a) **Proveedores.**- Que son las personas a quienes la empresa les debe por concepto de compras de mercancías a crédito.

b) **Documentos por Pagar.**- Letras o Pagarés a cargo de la empresa.

c) **Acreedores Diversos.**- Son las personas a quienes la empresa les debe por concepto distinto de la compra de mercancías.

Anticipos de Clientes.- Son aquellas obligaciones que tiene la entidad con quienes han aportado alguna cantidad con el objeto de que se les surta algún producto.

Pasivo a Largo Plazo.- Está integrado por todas aquellas deudas cuyo vencimiento es mayor de un año, ejemplo:

Acreeedores Hipotecarios.- Son los contratos a cargo del negocio que tienen como garantía bienes inmuebles.

Capital Contable.- Es la última parte del Estado de Situación Financiera y esta formado por:

Capital Social.- Es la aportación de recursos materiales que efectúa una sociedad al constituir una entidad económica para realizar transacciones financieras con fines de lucro. En las entidades no lucrativas, el Capital Social recibe el nombre de Patrimonio.

Reserva Legal.- Fondo de Reserva que la Ley General de Sociedades Mercantiles obliga a formar.

Utilidad del Ejercicio.- Es la diferencia entre los Ingresos y los Egresos obtenidos durante el Ejercicio Contable.

El Estado de situación Financiera se puede presentar de dos formas, que son las siguientes:

1.- En forma de Cuenta.- Conocida también como forma horizontal, debido a que presenta las cuentas de saldo deudor que son las de activo del lado izquierdo y las cuentas del saldo acreedor que son las de pasivo y capital, del lado derecho.

2.- En Forma de Reporte.- Llamada también de forma vertical en virtud de que presensenta al pasivo debajo del activo y al capital debajo del pasivo como si se tratase de una resta o sustracción matemática.

EL SURTIDOR S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984.

(EN MILES DE PESOS).

ACTIVO		PASIVO	
<u>Circulante.</u>		<u>A Corto Plazo.</u>	
Bancos	\$ 10 900	Imp. por Pagar.	\$ 5 300
Valores	4 500	Ctas. por Pagar.	8 412
Cuentas por Cob.	7 900	Ant. de Clientes	<u>2 124</u>
Inventarios (1)	12 350		\$ 15 836
Seguros.	2 800	<u>A Largo Plazo.</u>	
Pagos Anticip.	<u>498</u>	Acreeedores Hip.	<u>\$ 22 684</u>
	\$ 38 498		
<u>Fijo. (2)</u>		Suma del Pasivo	\$ 38 520
Terreno. (3)	\$ 4 200		
Edificio.	15 600	<u>CAPITAL CONTABLE</u>	
Mob. y Eq. de Of	6 216	Capital Social	\$40 000
Eq. de Transp.	<u>15 500</u>	Reserva Legal	3 582
	\$ 41 516	Ut. del Ejer.	<u>3 498</u>
			47 080
<u>Diferido.</u>			
Gastos de Inst.	\$ 2 076		
Gastos de Org.	<u>5 060</u>		
	5 136		
Suma Total	<u>\$ 85 600</u>	Suma Total	<u>\$ 85 600</u>

NOTA. No. 1.- El Inventario esta valuado en U.E.P.S.

NOTA. No. 2.- Valores Netos.

NOTA. No. 3.- El terreno constituye garantía del préstamo hipotecario.

Atentamente.

L.C Pedro García M.
Gerente de Contabilidad

Estado de Situación Financiera en forma de Cuenta.

EL SURTIDOR, S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984.

(EN MILES DE PESOS).

ACTIVO.

Circulante.

Bancos.	\$ 10 900	
Valores.	4 500	
Cuentas por Cobrar	7 900	
Inventarios. (1)	12 350	
Seguros.	2 800	
Pagos Anticipados	<u>498</u>	\$ 38 948

Fijo. (2)

Terreno. (3)	4 200	
Edificio.	15 600	
Mob. y Eq. de Of.	6 216	
Eq. de Transporte	<u>15 500</u>	41 516

Diferido.

Gastos de Inst.	2 076	
Gastos de Org.	<u>3 060</u>	5 136
		<u>85 600</u>

Suma de Activo

PASIVO Y CAPITAL

Pasivo a Corto Plazo.

Imp. por Pagar	5 300	
Ctas. por Pagar	8 412	
Ant. de Clientes	<u>2 124</u>	15 836

Pasivo a Largo Plazo.

Acreeedores Hip.		<u>22 684</u>
------------------	--	---------------

Suma del Pasivo. 38 520

CAPITAL CONTABLE

Capital Social.	40 000	
Reserva Legal.	3 582	
Ut. del Ejcr.	<u>3 498</u>	47 080

Suma del Pasivo y Capital \$ 85 600

NOTA. No. 1.- El Inventario esta valúado en U.E.P.S.

NOTA. No. 2.- Valores Netos.

NOTA. No. 3.- El terreno constituye garantía del prestamo - Hipotecario

Atentamente.

L.C. Pedro García M.
Gerente de Contabilidad.

Estado de Situación Financiera en forma de Reporte.

III.2.- Estado de Resultados.

Es muy importante conocer el progreso o retroceso de la entidad y el Estado Financiero que nos va a mostrar la forma en que se llevaron a cabo las operaciones que produjeron la utilidad o la pérdida en su caso, es el Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias.

El Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias es el documento que muestra los resultados obtenidos por una empresa en un período determinado.

Clasificación de los elementos del Estado de Resultados.-- Se considera que las operaciones económicas que hacen que una empresa subsista, son la venta de los productos que ofrece, de esta manera se generarán los ingresos que son el motivo de su existencia. Los ingresos deben ser originados por las actividades propias de la empresa.

El Estado de Resultado se divide en dos grupos:

- a). Productos de Operación y Gastos de Operación
- b). Otros Productos y Gastos.

Los productos de operación son el punto de partida para conformar el Estado de Resultados y están integrados por el importe de las ventas efectuadas, las cuales se modifican por devoluciones y por rebajas.

Las devoluciones sobre ventas representan la rescisión de-

una venta ya concertada y documentada, que origina la restitución de la mercancía por parte del comprador.

Las rebajas sobre ventas no representan movimiento de mercancías, ya que se realiza un ajuste en los precios considerados al principio de la operación, por diferentes causas, por ejemplo por pago inmediato.

Por lo tanto los productos de operación se transforman en ventas efectuadas y éstas a su vez en ventas totales.

Ventas Totales.

- Rebajas y Devoluciones Sobre Ventas.

Ventas Netas.

La siguiente parte son los gastos de operación, los cuales se dividen en dos que son:

- a) El Costo de la Mercancía Vendida y
- b) Gastos de Operación.

El costo de la mercancía vendida es el gasto que disminuye a las ventas netas y nos proporciona una utilidad que conocemos con el nombre de Utilidad Bruta, por lo tanto:

Ventas Netas

- Costo de la Mercancía Vendida

Utilidad Bruta.

Las compras netas se obtienen restando de las compras - -
totales las rebajas y devoluciones sobre las mismas.

Las compras totales a su vez se obtienen aumentando al -
precio de adquisición de la mercancía comprada, los fletes, de
rechos y gastos inherentes a la misma.

	Inventario Inicial
más	
	Compras Netas
menos	
	<u>Inventario Final</u>
	Costo de la Mercancía Vendida.

Los gastos de operación se dividen en:

- a) Gastos de Venta.
- b) Gastos de Administración.

Gastos de Venta.- Son los que están íntimamente ligados -
con la operación de vender, como son sueldos de agentes vende
dores, renta del almacén, propaganda, etc.

Gastos de Administración.- Son los que se erogan para di-
rigir o administrar las actividades del negocio, como: luz, -
renta, papelería, etc.

Gastos y Productos Financieros.- Son los gastos o produc-
tos que provienen de transacciones de carácter financiero, lle-

vadas a cabo con el fin de facilitar o estimular las actividades de la negociación.

Impuestos.- Deudas de la empresa con el Gobierno.

Utilidad o Perdida Neta.- Diferencia entre la Utilidad Bruta y los Gastos.

Por lo tanto el Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias queda conformado así:

	Ventas Netas.
menos	
	<u>Costo de la Mercancía Vendida</u>
	Utilidad Bruta.
menos	
	<u>Gastos de Operación</u>
	Utilidad de Operación.
menos	
	<u>Otros Gastos y Productos</u>
	Utilidad Antes de Impuestos.
menos	
	<u>Impuestos</u>
	Utilidad Neta.

EL SURTIDOR, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DIC. 1984.

(EN MILES DE PESOS).

Ventas.		\$ 35 860
Costo de Ventas.		<u>14 486</u>
Utilidad Bruta.		\$ 21 374
Gastos de Operación.		
Gastos de Venta.	\$ 8 435	
Gastos de Administración	<u>5 362</u>	<u>13 797</u>
Utilidad de Operación		\$ 7 577
Otros Gastos y Productos.		
Gastos Financieros.	\$ 2 908	
Productos Financieros.	<u>2 327</u>	\$ <u>581</u>
Utilidad Antes de Impuestos.		\$ 6 996
Impuestos.		
I.S.R.	\$ 2 940	
P.T.U.	<u>558</u>	<u>3 948</u>
UTILIDAD		\$ <u><u>3 498</u></u>

NOTA. 4.- Las ventas totales fueron de \$ 37,400 habiéndose devuelto \$ 1 030 y concedido rebajas por \$ 510.

L.C. Pedro García M.
Gerente de Contabilidad.

Estado de Resultados

III.3.- Estado de Cambios en la Situación Financiera.

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados informan de la situación financiera a una fecha determinada y del rendimiento neto obtenido en un período terminado en esa misma fecha pero no muestran los movimientos habidos en los recursos que la empresa utilizó en ese período, tampoco se pueden conocer los cambios en la situación financiera motivados, no indican como se originaron los recursos recibidos por la empresa y que pudieron repercutir en adquisiciones o modificaciones de aumento en la situación financiera original, ni cuales conceptos sufrieron reducción; todos estos datos son información de gran utilidad que el Estado de Cambios en la Situación Financiera o llamado también Estado de Origen y Aplicación de Recursos, nos ofrece.

El Estado de Cambios en la Situación Financiera nos sirve de enlace entre el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados ya que, la utilidad o pérdida reportada, la trata desde el punto de vista de un origen a una aplicación de recursos respectivamente, de tal manera que al conjugarse el resultado neto, con los orígenes y aplicaciones de recursos determinados en el Estado de Situación Financiera, mostrarán conjuntamente que modificaciones en la estructura financiera dieron lugar.

Este Estado es muy importante ya que permite que se preste especial atención a los orígenes y aplicaciones para determinar si han ocurrido cambios de cualquier naturaleza contra

trarios a la política financiera de la empresa, poniendo de manifiesto determinadas deficiencias, por ejemplo: los aumentos desproporcionados de inventarios o cuentas por cobrar.

Existen Origenes de Recursos cuando:

Aumenta el Pasivo

Aumenta el Capital Contable

Disminuye el Activo

Existen Aplicaciones de Recursos cuando:

Aumenta el Activo

Disminución en el Pasivo

Disminuye el Capital Contable

III.4.- Los Presupuestos.

Se dice que un presupuesto es un programa financiero para las operaciones de un período futuro, basado en los resultados conseguidos por medio de investigación y el análisis.

Los presupuestos cuando un negocio se inicia no son muy exactos ya que se formulan en una forma teórica y con una extensa cantidad de datos externos, una entidad en marcha tiene la ventaja de contar con datos más completos, acumulados de ejercicios anteriores.

Los presupuestos permiten planear, coordinar y controlar las operaciones de la empresa permitiendo hacer un cálculo anticipado de los ingresos, costos, gastos, inversiones y utili-

dades que deseen alcanzar.

Al programar los presupuestos se persigue obtener una medida de orden a la que habrán de apegarse en el desarrollo de las operaciones que se efectúen en un tiempo determinado.

El establecimiento del control presupuestario tiene diversas finalidades entre ellas, adoptar después del estudio adecuado, una política general de explotación; determinar un plan de modernización y de expansión en función del desarrollo previsible; descentralizar y situar las responsabilidades.

Debido a la formulación de Estados Financieros en forma anticipada podemos conocer los resultados estimados de las operaciones y las utilidades pudiendo hacer planes para disponer de ellas.

Sirven a la gerencia ya que van a enfocar su atención a los problemas relevantes, sin distraerse en asuntos de menor importancia.

El sistema de control presupuestal debe abarcar todas las operaciones que llevará a cabo la empresa en un período como las siguientes:

- 1.- Presupuesto de Ventas.
- 2.- Presupuesto de Producción.
 - a) Presupuesto de Materias Primas.
 - b) Presupuesto de Compras.
 - c) Presupuesto de Mano de Obra Directa.

- d) Presupuesto de Gastos de Departamentos de Servicio
- e) Presupuesto de Gastos Indirectos de Producción y
- f) Presupuesto de Inventarios.

En una empresa comercial solo abarcará el área de compras:

- 3.- Presupuesto de Gastos de Ventas.
- 4.- Presupuesto de Gastos de Administración.
- 5.- Presupuesto de otros gastos y productos.
- 6.- Presupuesto de Inversiones.
- 7.- Presupuesto de Caja.

IV.- PROBLEMAS DE LA INFORMACION FINANCIERA.

VI.1.- Problema de Accesibilidad.

Deben evitarse abstracciones y generalizaciones, es decir, los datos deben referirse siempre a casos específicos de la entidad.

Se debe presentar los datos de manera que atraigan la atención del lector, es decir, la información debe estar dividida en etapas, secciones o capítulos perfectamente definidos.

Lawronce L. Bethel opina: "Para conseguir que los informes tengan sentido para el lector, hay que cuidar el arreglo de los datos en forma tal que atraigan la atención del lector, en los puntos que se consideran en el mismo",

Un acceso ético o sociológico es preferido por muchos. Si esto fuera tomado como un punto de partida, conceptos tales como justicia, verdad y equidad serían descuidados y extendidos a la contabilidad. Por ejemplo, el Dr. Scott hace las siguientes declaraciones generales en las cuales señala "Reglas y Procedimientos de contabilidad para los postulados básicos". Vega y Ramos, Jesus. Tesis. p. 95.

1.- Justicia.- Trato igual debería ser dado a todos los intereses envueltos en la situación financiera cubierta por las cuentas.

2.- Verdad.- Las cuentas no deben ser un motivo de falsedad.

3.- Equidad.- Las reglas de contabilidad, procedimientos-etc., no deberían servir a un interés especial.

Agrega además otras dos partidas que cree son subordinadas a las tres detalladas arriba:

4.- Adaptabilidad.- Las reglas de la contabilidad, deben permitir el cambio de relaciones económicas.

5.- Consistencia.- Las reglas nunca deberían ser cambiadas arbitrariamente o servir propósitos temporales.

IV.2.- Problema de Claridad.

La Información financiera debe ser comprensible para el lector de tal manera que no se preste a confusiones o malas interpretaciones; se deben eliminar los conceptos técnicos. El lector no versado en la terminología contable, quizá no preste toda la atención debida a los informes, en cambio sí se presenta en un lenguaje práctico y llano estará más interesado en su lectura.

El Contador Público Rafael Ríos Zuñiga, dice; "Los Estados Financieros deben ser claros y precisos, y los conceptos en ellos expuestos no deben dar lugar a confusiones es decir, que deben ser formulados de tal manera que, además de dar una idea adecuada de las situaciones o de los resultados mostrados en ellos, sean fácilmente comprendidos por las personas a quienes van destinados, por lo tanto los conceptos utilizados en la formulación de estos estados no deben ser ambiguos, sino concisos y accesibles, pues los hombres de negocios, directores y en general todas las personas interesadas en conocer

los datos mostrados en los Estados Financieros, no están obligados a dominar la técnica de la Contaduría". Arévalo Galindo-Silvía. Tesis.

Hay que presentar únicamente datos importantes, es decir, datos que sean trascendentes para los lectores: omitir centavos, eliminar cientos o miles cuando sea posible. Creemos que la información debe elaborarse y presentarse de acuerdo con el principio de excención, es decir, haciendo resaltar preferentemente, aquellos datos desfavorables de una situación, con el propósito de que los lectores fijen su atención en forma más oportuna y eficaz.

IV.3.- Problemas de Uniformidad.

Se deben presentar los datos o hechos completos, de manera que no dejen lagunas o falsas impresiones.

El Contador Público Roberto Macías Pineda opina al respecto: "Deben hacerse constar tanto los datos favorables como desfavorables. Ambos interesan al hombre de negocios, quien debe cerciorarse de que la información suministrada se refiere a ambas fases del negocio, antes de tratar de derivar conclusiones y tomar decisiones".

Un informe que no se presenta a tiempo, tal vez más valdría no haberlo escrito. En efecto, la información debe presentarse en el momento preciso, es decir, en el momento que sea más útil a la administración con el propósito de que formule mejores planes y tome mejores decisiones.

Al respecto, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., nos señala los siguientes puntos:

1.- Expedir los estados lo más posible después del cierre preferible dentro de los cinco días hábiles siguientes.

a).- Utilizar cifras de control, no esperar análisis detallados de los mismos.

b).- Ante la falta de cifras reales, estimar lo faltante.

c).- A medida que avanza el mes acumular los totales a la fecha.

d).- Disminuir la carga de la formulación de estados al final del mes mediante la preparación de informes semanales o quincenales por ejemplo: sobre producción, ventas, etc.

2.- Escalonar la presentación de estados a fin de facilitar su comprensión, por ejemplo: informes mensuales, bimestrales, etc.

3.- Imprimir el mayor número posible de formas para estados periódicos.

Los informes extensos normalmente no atraen la atención de los lectores. Por el contrario, un funcionario de la entidad o un lector técnico puede preferir que se presente información detallada aunque ésta sea muy extensa. No obstante lo anterior, creemos que los informes deben presentarse en forma resumida, breve y consisa, con el objeto de propiciar su lectura.

En otras ocasiones, también es recomendable presentar -- diversos informes con cierto intervalo de tiempo, en los que se trate específicamente un punto.

Los espacios en los estados financieros en ocasiones no permiten expresar todas las ideas y situaciones que son importantes para los diversos lectores, conecuentemente debe recurrir a las notas complementarias, con el propósito de que la información sea más completa y comprensible.

Las notas son el medio más eficaz para presentar todo - aquello que los números de los Estados Financieros son incapaces de expresar. Aquí se diría, por ejemplo: los problemas - originados de las demandas judiciales presentadas en contra - de la entidad; los hechos o situaciones importantes ocurridos con posterioridad al cierre de un ejercicio; los planes de - adquisición de subsidiarias; los programas de adquisición o - venta de inversiones permanentes; los proyectos para introducir nuevos productos; los arrendamientos a largo plazo, hechos o eventos económicos sobre los cuales existe incertidumbre, - etc.

Mejorar la calidad de los informes financieros tal vez - no amerite cambios drásticos o decisiones dramáticas.

Basta examinar el gran número de informes financieros -- que se publican para darnos cuenta de la gran cantidad de detalles que pueden mejorarse con el propósito de buscar mejor presentación y claridad.

V.- SISTEMATIZACION DE LA INFORMACION FINANCIERA.

V.1.- Selección del Sistema de Información Financiera.

La selección de un sistema de información financiera consiste en elegir los procedimientos y métodos que de acuerdo a las circunstancias resulte más adecuado para la entidad.

Para seleccionar con acierto el sistema de información de la entidad, es necesario conocer su naturaleza y características, así como elegir el método de valuación, el procesamiento de datos y los métodos de evaluación que se adecuen a dichas características.

La naturaleza y características de la entidad se conocen a través de indagar su actividad, marco legal, ejercicio contable, políticas de operación, recursos con que cuenta y sus fuentes; así como su organigrama.

El método para la valuación de inventarios debe seleccionarse entre los siguientes: costo identificado, costo promedio, primeras entradas-primeras salidas, últimas entradas-primeras salidas y detallistas.

El método de costo identificado es aquel en el que cada artículo se reconoce y valúa específicamente por su costo real. No se recomienda su aplicación cuando el inventario contiene gran cantidad de artículos de poco precio y han sido adquiridos en diferentes épocas con distintos precios.

El método de costo promedio se determina dividiendo el valor acumulado de las mercancías compradas entre el número de

unidades en existencia. Desconoce los efectos que sobre la utilidad neta tiene el aumento o disminución de los costos.

El método primeras entradas-primeras salidas considera a las mercancías que ingresan inicialmente al almacén, como las primeras que salen de él. Constituye un método frecuentemente utilizado por las entidades mercantiles ya que los inventarios quedan valuados a los precios corrientes en el mercado.

El método ultimas entradas-primeras salidas, considera que las últimas mercancías que ingresan al almacén son las primeras que salen de él. Suele utilizarse en épocas de inflación, pues los inventarios quedan valuados a los costos antiguos.

El método de detallistas valúa los inventarios a precio de venta, deduciendo las cantidades que resulten de aplicar los factores de margen de utilidad bruta establecidos, para obtener el costo por grupo de artículos. El costo de ventas se valúa restando las ventas, el valor que resulte de aplicar el propio factor. Lo utilizan las entidades que expenden gran variedad de artículos.

Los procedimientos para el procesamiento de datos pueden ser; manual, mecánico, electronecámico y electrónico.

El procedimiento manual de procesamiento es aquél que emplea básicamente el esfuerzo humano para la clasificación,

registro, cálculo y síntesis de las transacciones financieras de una entidad mediante la escritura.

El procedimiento mecánico de procesamiento es aquel que emplea básicamente máquinas de contabilidad para la clasificación, registro, cálculo y síntesis de las transacciones financieras de una entidad económica.

El procedimiento electromecánico de procesamiento se efectúa por medio de un conjunto de máquinas electromecánicas denominadas de registro unitario.

El procedimiento electrónico se lleva al cabo por medio de máquinas electrónicas o computadoras. La información financiera se obtiene a través de la unidad de salida, que puede estar representada, entre otras posibilidades, por impresoras o unidades de video.

Los métodos de análisis financiero para evaluar a la entidad económica son fundamentalmente los llamados de análisis vertical que comparan los estados financieros de un mismo ejercicio contable y los de análisis horizontal, que confrontan los estados contables correspondientes a diferentes ejercicios.

Para elegir los procedimientos y métodos que integran la sistematización de la entidad, es necesario ponderar, respecto de ésta, su magnitud, volumen y naturaleza de las operaciones, necesidades de información, costo de las máquinas-

y posibilidades de capacitar y sostener personal idóneo.

V.2.- Diseño del Sistema de Información Financiera.

El diseño del sistema de información financiera incluye el catálogo de cuentas, los documentos fuente, los diagramas de flujo, la guía de procesamiento y los informes.

El catálogo de cuentas es una lista o enumeración pormenorizada y clasificada de los conceptos que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Ingresos y Egresos de una entidad económica.

El documento fuente es el instrumento físico de carácter administrativo que capta, comprueba, justifica y controla transacciones financieras efectuadas por la entidad económica, aportando los datos necesarios para su procesamiento en la contabilidad.

El diagrama de flujo o flujograma es un esquema en el que por medio de figuras geométricas conectadas por flechas, se indica el trámite de los documentos que maneja la entidad económica.

La guía de procesamiento constituye un instructivo en el que se señala el procedimiento para procesar una operación en la contabilidad partiendo de su origen.

La fase de sistematización incluye la previsión de la información financiera básica y adicional que requieren las

desisores, para lo cual debe contemplarse; todo tipo de información requerida, divisiones que la generan y la demandan, periodicidad y plazo de entrega, así como la presentación y contenido esperado.

V.3.- Instalación del Sistema de Información Financiera.

La instalación del sistema de información financiera se efectúa en vez aprobado, adquiriendo los recursos para su aplicación. La instalación mencionada, implica la observancia de los procedimientos y métodos establecidos, mismos que deben concentrarse en un manual sobre sistematización contable.

Para lograr óptimos resultados la dirección debe considerar las siguientes actividades:

- 1.- Establecer y definir guías generales para el desarrollo del sistema.
- 2.- Determinar puntos de evaluación del sistema para cerciorarse de como se esta llevando a cabo.
- 3.- Delegar la responsabilidad del desarrollo del sistema al personal idoneo para ello.
- 4.- Reducir riesgos determinando cuales son las areas problematicas para proporcionar el apoyo y los recursos necesarios para el adiestramiento del personal.
- 5.- Reducir costos observando el desarrollo del sistema.

VI.- ELABORACION DEL INFORME FINANCIERO.

VI.1.- Concepto de Información.

Informar es comunicar y la comunicación es la base de la relación del hombre en sociedad. En una entidad económica la comunicación entre sus integrantes, juega un papel muy importante.

"Información es cualquier manifestación lingüística - - (Símbolos que hacen referencia aseverando, describiendo, etc) a una determinada situación de hechos o cosas a otra manifestación lingüística". NORMAS GENERALES DE PRESENTACION DE INFORMES CONTABLES. Raúl Sanchez Angeles. Tesis, México. 1971, - IPN - ESCA.

"Información es la fase del Proceso Contable que comunica la información financiera obtenida como consecuencia de - las transacciones celebradas por la entidad económica". EL PROCESO CONTABLE Arturo Elizondo López.

Cuando llega a su fin un ejercicio contable se debe preparar un informe sobre la situación en la que se encuentra la entidad económica, en donde deben estar contenidos los elementos necesarios para la toma de decisiones adecuadas y oportunas.

"Información significa datos razonados en forma adecuada y útil". COMPUTACION EN LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, Donald-H. Sanders, México. 1982.

La Información es necesaria practicamente en todos los campos de actuación del hombre.

Además de ser esencial para los individuos que la utilizan en el logro de sus objetivos, la información es muy necesaria también para quienes toman decisiones en una organización. Porque cada función implica una toma de decisión y esta debe estar apoyada en una información que sea exacta, oportuna, completa, concisa y adecuada. Si la información que se tiene no posee estas características, se afectará la calidad de las decisiones que se tomen y la empresa no tendrá el éxito que pudiera haber logrado en otras circunstancias.

Una información de calidad en manos de personas que la pueden utilizar eficientemente, será el mejor respaldo para tomar buenas decisiones y una actuación administrativa eficaz conducirá a un logro óptimo de las metas de una organización.

Informe en cuestiones administrativas; es el documento con datos que proporciona con cierta periodicidad un departamento o sección a otro, o a la dirección. Informe también se le denomina a los documentos que expide un Contador Público o Licenciado en Contaduría con su opinión sobre las cuentas que han examinado, con los datos y comentarios relativos a ellas.

Los informes financieros constituyen instrumentos de trabajo que permiten calificar el pasado, medir el presente y planear el futuro.

Los informes financieros son utilizados por varias personas y con finalidades diferentes.

Los informes se elaboran de acuerdo con las características y necesidades de cada empresa y generalmente corresponden a operaciones realizadas.

Los informes contables deben contener comunicación verdadera, eficaz y oportuna, a fin de que sirvan con el máximo de utilidad a las personas que en ellos se interesan.

VI .2.- Contenido del Informe Financiero.

El Informe Financiero debe estar integrado por:

- Carta Introdutoria.
- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultado.
- Relaciones Analíticas.
- Reporte de Evaluación
- Opinión Profesional.
- Recomendaciones.

Carta Introdutoria.- En la carta Introdutoria el encargado de la elaboración de la información financiera, el Contador Público o Licenciado en Contaduría, se dirige a quien la va utilizar exponiendo la naturaleza y alcance de su trabajo, debiendo señalar la relación de los documentos que la integran

Estado de Situación Financiera.- El Estado de Situación Financiera debe presentarse de acuerdo a lo que indican los principios de contabilidad generalmente aceptados. Esta presentación, que se exige, es con el objeto de homogenizar, hasta donde sea posible, la preparación de este estado para que pueda ser comparable. Las notas adicionales a este estado son muy importantes por lo que no deben omitirse. En el capítulo III se trata lo referente al Estado de Situación Financiera.

Estado de Resultado.- El Estado de Resultados debe presentarse acatando las recomendaciones que hacen los principios de contabilidad generalmente aceptados. Al igual que el Estado de Situación Financiera se intenta homogenizar la presentación para que la información contenida pueda ser comparable. Las notas adicionales de este estado son de vital importancia por lo que no deben omitirse. Este estado ya se explicó ampliamente en el capítulo III de este trabajo.

Relaciones Análíticas.- Esta denominación incluye a todos los informes que describen e integran las partidas que aparecen en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados.

Reporte de Evaluación.- La evaluación se obtiene luego de hacer un análisis y una interpretación de los estados financieros que se anota en un Reporte de Evaluación, en donde se evalúan los diferentes fenómenos o hechos financieros acontecidos.

Opinión Profesional.- La opinión profesional se refiere a la apreciación particular que el Contador Público o Licenciado en Contaduría emite sobre la información financiera que ha obtenido a través de la contabilidad y luego de haber llevado a cabo una Evaluación Financiera.

No debe confundirse esta opinión con la que el Contador Público expresa en calidad de Auditor Independiente referente a la razonabilidad de la información financiera contenida en los estados financieros de una entidad, o sea el dictamen.

Recomendaciones.- En las recomendaciones deben anotarse las sugerencias así como las alternativas para corregir las deficiencias financieras existentes.

Las recomendaciones se hacen para facilitar la toma de decisiones a las personas responsables de la administración financiera de una entidad.

VI.3.- Reglas de Comunicación para la Información Financiera.

Los informes deben contener comunicaciones verdaderas, eficaces y oportunas, a fin de que sirvan al máximo a las personas que en ellos se interesan.

Las reglas de comunicación para la información financiera están formados por una serie de lineamientos de carácter general que son necesarios contemplar, para alcanzar una adecuada y oportuna transmisión del mensaje que lleva implícito el in -

forme financiero.

Las reglas se ocupan de la preparación del informe, a su presentación y a su discusión.

1.- Reglas para la preparación del Informe Financiero:

- a). El informe debe ser motivante, conciso, ágil y comprensible; se redactara correctamente con estilo firme pero cortés.
- b). El informe aclarara los términos técnicos cuando los usen. Debe identificarse y separarse lo importante de lo trivial y se eliminaran yerros ortográficos y mecanográficos.
- c). El informe debe incluir: Títulos, subtítulos; también pueden incluirse ilustraciones que ayuden a comprender su contenido como gráficas, diagramas y ejemplos.
- d). Antes de formular una recomendación, se considerarán los posible beneficios. Si se recomendase alguna solución que plantee un cambio, deben considerarse los procedimientos original y nuevo bajo las mismas circunstancias, con el fin de definir sus beneficios.
- e). La opinión que se exprese, debe ser objetiva e imparcial.

2.- Reglas para la presentación del Informe Financiero.

- a). El informe debe ser dirigido a la persona o personas indicadas, según las circunstancias de cada entidad económica (Accionistas, Consejo de Administración -

Gerente General, Gerente Administrativo, Propieta --
rio unico, etc.).

- b). El Informe debe presentarse completo, o sea que debe contener todos los documentos ennumerados en el inciso VI.2.
- c). El Informe se presentará oportunamente, por esto debe entenderse, que el informe sirva para tomar decisiones con el debido tiempo.

3.- Reglas para la discusión del Informe Financiero.

- a). Cuando se aprecie que el lector desconoce el contenido del informe, se le explicará brevemente.
- b). Es conveniente explicar verbalmente al interlocutor el sentido de la entrevista, los objetivos que se desean cumplir, así como la secuencia que se observará durante la discusión del informe.
- c). Con el propósito de facilitar la discusión del informe, deben efectuarse las explicaciones de manera ordenada, precisa y lógicamente desarrollada.
- d). Debe motivarse la implantación de las Recomendaciones, con el fin de que se alcance plenamente el objetivo del trabajo efectuado.
- e). Debe contrarrestarse la posible resistencia a los cambios cuando esto sea necesario, mediante una actitud de convencimiento.

VI.4.- EJEMPLO DE UN INFORME FINANCIERO.

Introducción al Caso Práctico.

Se tomo como ejemplo teórico el nombre y los datos de una empresa cuya denominación es:

EL SURTIDOR, S.A.

Entidad Económica con giro de:

Distribución de artículos de plomería y Herramientas en General, así como de Muebles para Cocina y Baño.

VI.4.1.- CARTA INTRODUCTORIA.

México, D.F. a 10 de Abril de 1985

Señor Lic. Alejandro Martínez Ordoñez.

Gerente General de

El Surtidor S.A.

Presente.

Me es grato presentar a usted el Informe Financiero de El Surtidor S.A. al 31 de Diciembre de 1984, que incluye lo siguiente:

Estado de Situación Financiera.

Estado de Resultados.

Relaciones Análíticas.

Reporte de Evaluación.

Opinión Profesional.

Recomendaciones:

Sugiero tome conocimiento de su contenido con el fin de discutirlo con las personas y en la fecha que usted señale.

A t e n t a m e n t e .

LIC. Pedro García Molina
Gerente de Contabilidad.

VI. 4.2. ESTADOS FINANCIEROS.

EL SURTIDOR, S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

(EN MILES DE PESOS).

INVERSIONES.

OBLIGACIONES
CON TERCEROS.A Corto PlazoA Corto Plazo

Bancos	\$ 10,900	
Valores	4,500	
Cuentas por Cobrar	7,900	
Inventarios (1)	12,350	
Seguros	2,800	
Pagos Anticipados	<u>498</u>	38,948

Impuestos por Pagar	\$ 5,300	
Cuentas por Pagar	8,412	
Anticipos de clientes	<u>2,124</u>	15,836

A Largo Plazo (2)

Acreeedores Hipotecarios	<u>22,684</u>
	38,520

CON LOS ACCIONISTAS.

Terreno (3)	4,200	
Edificio	15,600	
Mob. y Eq. de Ofi.	6,216	
Eq. de Transporte	15,500	41,516

Capital Social	40,000	
Reserva Legal	3,582	
Utilidad de Ejer.	3,498	47,080

De Aplicación Diferido.

Gastos de Instalación.	2,076	
Gastos de Organización	<u>3,060</u>	<u>5,136</u>
Suma de Inversiones.		\$85,600

Suma de las obligaciones y \$ 85,600

NOTA No. 1.- Los Inventarios estan valúados en UEPS.

NOTA No. 2.- Valores Netos.

Nota No. 3.- El terreno constituye garantía del préstamo hipotecario

L.C. Pedro García M.

Gerente de Contabilidad.

EL SURTIDOR, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL EJERCICIO DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984.
(EN MILES DE PESOS)

Ventas (Nota 4).		\$ 35,860
Costo de Ventas		<u>14,486</u>
Utilidad Bruta		\$ 21,374
Gastos de Operación:		
Gastos de Venta	\$ 8,435	
Gastos de Admón.	<u>5,362</u>	<u>13,797</u>
Utilidad de Operación		\$ 7,577
Otros gastos y Productos:		
Gastos Financieros	\$ 2,908	
Productos Financieros	<u>2,327</u>	<u>581</u>
Utilidad Antes de impuestos.		\$ 6,996
Impuestos:		
I.S.R.	\$ 2,940	
P.T.U.	<u>558</u>	<u>3,498</u>
Utilidad Neta		<u>\$ 3,498</u>

Nota No. 4.- Las Ventas Brutas fueron de \$ 37,400 habiéndose devuelto \$ 1,030 y concedido rebajas -- por \$ 510.

LIC. Pedro García M.
Gerente de Contabilidad.

VI.4.3 RELACIONES ANALITICAS

EL SURTIDOR, S.A.
RELACIONES ANALITICAS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984.
(EN MILES DE PESOS)

INVERSIONES

A Corto Plazo.

Bancos		\$ 10 900
Banamex	\$ 6 432	
Bancomer	2 135	
Banco Internacional	1 432	
Multibanco Comermex	901	
Valores		4 500
Acciones	4 000	
Renta Fija	500	
Cuentas por Cobrar		7 900
Clientes	3 475	
Ing. Roberto Verduzco	\$ 2 375	
Plomeria Acosta	700	
Ferretera Ecatepec, S.A.	400	
Documentos por Cobrar	4 175	
Ing. Roberto Hernández	2 975	
Ferreteria Anahuac	1,200	
Deudores Diversos	250	
Pedro Granada G.	180	
Juana Elisa Juárez	70	
Inventario		12 350
Herramientas 100 un. a \$3.5 c/u	350	
Muebles para Cocina 50 un. a \$100.00 c/u	5 000	
Muebles para Baño 100 un. a \$ 50 c/u	3 000	
Tubería de Cobre 4 000 m. a \$0.5 c/u	2 000	
Seguros		2 800
La Comercial, S.A.	1 500	
La Interamericana, S.A.	1 300	
Pagos Anticipados		498
Anticipo a Proveedores	498	
Campos Hermanos, S.A.	300	
IYCSA	198	
Suma		\$ 38 948

A Largo Plazo.

Terreno		\$ 4,200
Costo de Adquisición	\$ 3,000	
Plusvalía.	<u>1,200</u>	

Edificio		15,600
----------	--	--------

Mobiliario y Equipo de Oficina		6,216
--------------------------------	--	-------

10 Escritorios Ejecutivos	a \$ 115 c/u	\$ 1,150
---------------------------	--------------	----------

12 Escritorios Secretariales	a \$ 90 c/u	\$ 1,080
------------------------------	-------------	----------

12 Maquinas de Escribir	a \$ 135 c/u	\$ 1,620
-------------------------	--------------	----------

10 Calculadoras	a \$ 45 c/u	\$ 450
-----------------	-------------	--------

22 Sillones	a \$ 60 c/u	\$ 1,540
-------------	-------------	----------

2 Archiveros	a \$ 68 c/u	\$ 136
--------------	-------------	--------

2 Estantes	a \$ 93 c/u	\$ 186
------------	-------------	--------

2 Cafeteras	a \$ 12 c/u	\$ 24
-------------	-------------	-------

4 Sacapuntas Electricos	a \$ 15 c/u	<u>\$ 50</u>
-------------------------	-------------	--------------

Equipo de Transporte.		15,500
-----------------------	--	--------

2 Camiones Marca Dina	a \$ 5,000 c/u	\$ 10,000
-----------------------	----------------	-----------

1 Camión Marca Ford		<u>\$ 5,500</u>
---------------------	--	-----------------

41,516

De Aplicación Diferida

Gastos de Instalación		2,076
-----------------------	--	-------

Adaptación del Local	\$ 1,500	
----------------------	----------	--

Instalación Electricas	<u>576</u>	
------------------------	------------	--

Gastos de Organización		3,060
------------------------	--	-------

Gastos de Investigación	\$ 1,800	
-------------------------	----------	--

Honorarios Notariales	<u>1,260</u>	
-----------------------	--------------	--

\$ 5,136

SUMA TOTAL

\$ 85,600

OBLIGACIONES

CON TERCEROS

A Corto Plazo

Impuestos por Pagar		\$ 5,300
I.V.A. por Pagar	\$ 3,208	
I.S.R.	<u>2,100</u>	
Cuentas por Pagar		8,412
Proveedores	\$ 3,926	
León Weill S.A.	\$ 1,670	
Ideal Stanard	1,204	
Cocinas Provel S.A.	572	
Industrias Unidas S.A.	<u>480</u>	
Doctos por Pagar.	\$ 3,100	
Nacionales de Cobre S.A.	1,904	
Industria Quetzal, S.A.	<u>1,196</u>	
Acreedores Diversos	386	
Productos Pimienta	630	
IBM de México, S.A.	450	
Lomas Automotriz, S.A.	<u>306</u>	
Anticipos de Clientes.		2,124
Ferretería La Mundial S.A.	\$ 1520	
Ferretería Iztapalapa S.A.	<u>604</u>	
A Largo Plazo		22,684
Acreedores Hipotecarios. Nacional Financiera.	<u>\$ 22,684</u>	
Suma		<u>\$ 38,520</u>

CON LOS ACCIONISTAS:

Capital Social.	\$ 40.000
Sr. José Fomigüez H. 800 acciones a \$ 10 c/u \$ 8,000	
Lic. Víctor Cima M. 800 acciones a \$ 10 c/u \$ 8,000	
Lic. Lucía Martínez O 800 acciones a \$ 10 c/u \$ 8,000	
Dr. Francisco Rivera P 800 acciones a \$ 10 c/u \$ 8,000	
Ing. Manuel Granada E. 800 acciones a \$ 10 c/u \$ 8,000	
Reserva Legal	3,582
Utilidad del Ejercicio	<u>3,498</u>
Suma	<u>47,080</u>
Suma Total	<u><u>\$ 55,600</u></u>

EL SURTIDOR, S.A.
RELACIONES ANALITICAS
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL EJERCICIO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984.
(EN MILES DE PESOS)

Ventas		\$ 35 860
Locales	\$ 18 660	
Foraneas	17 200	
Costo de Ventas		14 486
Locales	7 291	
Foraneas	<u>7 195</u>	
Utilidad Bruta.		\$ 21 374
Gastos de Operación		
Gastos de Venta	8 435	
Telefonos	\$ 185	
Luz	1 350	
Sueldos	<u>6 900</u>	
Gastos de Administración.	5 362	
Telefonos	190	
Luz	1 200	
Sueldos	<u>3 972</u>	
Utilidad de Operación		\$ 7 577
Gastos Financieros	\$ 2 908	
Intereses Pagados	\$ 2 908	
Productos Financieros	2 327	
Intereses Cobrados	<u>2 327</u>	<u>581</u>
Utilidad antes de Impuestos.		\$ 6 996
Impuestos		3 498
I.S.R.	2 940	
P.T.U.	<u>558</u>	
Utilidad Neta.		<u><u>3 498</u></u>

VI. 4.4. RAZONES FINANCIERAS.

REPORTE DE EVALUACION FINANCIERA.

EL SURTIDOR, S.A.
 REPORTE DE EVALUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 1984

A. Calificación.

Concepto.	Muy Satisfactorio	Satisfactorio	Deficiente	Muy Deficien
Liquidez		X		
Solvencia	X			
Estabilidad Financiera			X	
Inmovilización del Cap.				
Contable	X			
Rentabilidad del Capital				
Social (Ventas)		X		
Rentabilidad del Capital				
Social (Utilidad).				X

B. Comentarios.

1.- La Liquidez de la entidad es satisfactoria, pues dispone de \$ 0.69 de efectivo por c/peso de obligaciones o corto plazo que adeuda. El margen adecuado oscila entre \$ 0.50 y \$0.90.

2.- La Solvencia de la entidad es muy satisfactoria, pues cuenta con suficientes recursos circulantes para cubrir sus obligaciones inmediatas en el curso normal de sus operaciones ya que tiene \$ 2.46 por c/peso que adeuda. Se considera satisfactoria una razón de \$ 2.00

3.- La Estabilidad Financiera se considera deficiente, porque el 96% del Capital Social lo absorben las obligaciones.- La razón adecuada se encuentra entre el 50 y el 80%.

Existe un excesivo endeudamiento en cuentas por pagar y acredores diversos.

4.- La Inmovilización del Capital Social es muy satisfactoria, porque de cada peso de Capital Social aportado \$1,04 se ha invertido en la compra de bienes permanentes. El índice adecuado se encuentra entre \$ 0.65 y \$ 0.80.

5.- La Rentabilidad de Capital Social en función a las ventas es satisfactoria, pues por cada peso invertido en Capital Social, se vendieron \$ 0.90. Aunque no exista un límite para determinar el índice. Este debe ser siempre ascendente.

6.- La Rentabilidad del Capital Social, de conformidad con la utilidad generada, es muy deficiente, pues solo obtuvo -- \$ 0.09 de utilidad neta por c/peso invertido. El deficit es provocado por un excesivo de los gastos de operación. El coeficiente debe ser siempre ascendente.

RAZONES FINANCIERAS.

Las razones ó índices son una relación entre dos conceptos que proporcionen elementos de juicio para hacer una consideración desde un punto de vista subjetivo, si dicha relación es satisfactoria o deficiente.

a).- Razón o Índice de Líquidez.

<u>Bancos</u>	=	<u>\$10,900</u>	=	<u>\$0.69</u>
Obligaciones a Corto Plazo.		15,836		

Esta razón nos indica que por c/peso que adeuda la entidad a Corto Plazo existen \$ 0.96 en efectivo para su pago.

b) Razón o Índice de Solvencia:

<u>Inversiones a Corto Plazo</u>	=	<u>\$38,948</u>	=	<u>\$2.46</u>
Obligaciones a Corto Plazo		15,836		

Esta razón nos indica que por c/peso que adeuda la entidad a Corto Plazo, existen \$ 2,46 de Activo Circulante para su pago.

c) Razón o Índice de Estabilidad Financiera.

<u>Total de Obligaciones</u>	=	<u>\$38,520</u>	=	<u>\$0.96</u>
Capital Social.		40,000		

Esta razón nos indica que por c/peso de Capital Social que tiene la entidad, posee al mismo tiempo un pasivo de \$0.96.

d) Razón o Índice de Inmovilización del Capital Social.

<u>Inversiones a Largo Plazo</u>	<u>\$41,515</u>	\$1.04
Capital Social	40,000	

Esta razón nos indica que por c/peso de Capital Social que tiene la entidad \$1.04 son de Inversiones Fijas o a Largo Plazo.

e) Razón o Índice de Rentabilidad del Capital Social en función a las Ventas:

<u>Ventas</u>	=	<u>\$35,860</u>	=	<u>\$0.90</u>
Capital Social		40,000		

Esta razón o Índice nos indica que por c/peso aportado por los accionistas de la entidad, se obtuvieron ventas netas por \$0.90.

f) Razón o Índice de Rentabilidad del Capital Social en Función a la Utilidad Neta.

<u>Utilidad Neta</u>	=	<u>\$ 3,498</u>	=	<u>\$0.09</u>
Capital Social		40,000		

Esta Razón o Índice significa que por c/peso aportado por los accionistas de la entidad, se obtuvieron \$0.09 de utilidad neta.

VI. 4.5 OPINION PROFESIONAL.**Y****RECOMENDACIONES**

México, D.F. a 10 de Abril de 1985

Señor Lic. Alejandro Martinez Ordoñez.

Gerente General de

El Surtidor, S.A.

Presente.

Como resultado de la Evaluación de los Estados Financieros de EL SURTIDOR, S.A. al 31 de Diciembre de 1987, me permito expresar mis puntos de vista sobre la situación financiera de la mencionada entidad económica:

1.- Existe suficiente capacidad financiera para pagar las obligaciones a corto plazo en el curso normal de las operaciones.

2.- Una innadecuada coordinación entre las funciones de recaudación de efectivo (Bancos) y el pago de obligaciones sobre todo a largo plazo.

Lo excesivo de las obligaciones, a favor de acreedores hipotecarios amenaza la estabilidad de la estructura financiera.

3.- La política de inversión del Capital Social es muy satisfactoria, pues se encuentra inmovilizado en Inversiones Permanentes en su totalidad.

4.- La Productividad de la entidad es satisfactoria, en cuanto a rentabilidad del Capital Social en función a las

ventas realizadas, pero en cuanto a la generación de utilidades, cuyo índice es del 9%, es muy deficiente para la actividad de la entidad.

La deficiencia la provoca lo excesivo de los gastos de operación que la entidad eroga.

Para superar las deficiencias mencionadas, es recomendable:

2.- Coordinar adecuadamente las funciones de recaudación de efectivo y el pago de obligaciones. Si existe mucho efectivo, se debe utilizar para pagar las obligaciones, o en una inversión que reditue en utilidades.

4.- Abatir los gastos de operación, para que no absorban a las utilidades, e incrementar las ventas.

A T E N T A M E N T E

L.C. Pedro García Molina
Gerente de Contabilidad

C O N C L U S I O N E S .

C O N C L U S I O N E S

1.- El hombre empezó a utilizar la información financiera cuando le fue imposible llevar un control acerca de las propiedades que poseía y sobre todo cuando aumento el número de estas.

2.- El trueque, que aunque, no es una forma de comercio y donde no participa la moneda fue el origen del intercambio y la distribución de bienes que servían para satisfacer las necesidades esenciales de subsistencia.

3.- El comercio y la contabilidad van tomadas de la mano pues, con el auge de la primera la segunda se ha ido desarrollando ya que no puede quedarse rezagada.

4.- El avance y la evolución de la contabilidad es una contribución de las grandes culturas como: Babilonia, China, Grecia, Egipto.

5.- La contabilidad con "partida doble" es una aportación del monje italiano Fray Lucas Bartalomes Pacioli Dal Borgo en 1494.

6.- La información financiera comunica los hechos que se refieren a la obtención y aplicación de recursos valuados en unidades monetarias, asimismo, se origina de hechos de diversas índole como: recursos disponibles, obligaciones contraídas, aportaciones de los propietarios, materias primas y materiales, etc.

7.- Las características de la información financiera, ha provocado discusiones, porque algunos autores no se han puesto de acuerdo cuales deben ser, pero creemos que la información debe ser: relevante, veraz, comparable, objetivo, verificable, neutral, oportuna, clara, aceptable y confiable asimismo, esta es, la base para una toma de decisiones adecuada.

8.- Los estados financieros son documentos contables cuyo objetivo es proporcionar en forma periódica a los usuarios acerca de la situación financiera que guarda una entidad económica con consecuencia de las operaciones que realiza.

9.- El estado de cambios en la situación financiera es el enlace entre los estados de situación financiera y de resultados porque la utilidad o pérdida reportada se analiza desde el punto de vista de un origen o una aplicación de recursos.

10.- Los presupuestos programan financieramente las operaciones de un período futuro, con base en los resultados conseguidos por medio de la investigación y el análisis. De acuerdo al tipo de entidad, se elaboran los presupuestos.

11.- La selección del sistema de información financiera tiene por objeto elegir los procedimientos y métodos que de acuerdo a las necesidades y posibilidades resulta eficiente para la entidad económica, su diseño comprende el catálogo de cuentas, los documentos fuente, diagramas de flujo, la --

guía de procesamiento y los informes.

12.- La instalación de un sistema de información financiera se lleva a cabo cuando se tienen los recursos necesarios para su aplicación, implica el análisis de los procedimientos y métodos establecidos y que necesariamente deben estar contenidos en un manual sobre sistematización contable.

13.- Las reglas de comunicación para la información financiera son una serie de lineamientos de carácter general - que son necesarios contemplar para poder transmitir el mensaje del informe financiero.

14.- Un adecuado sistema de contabilidad hara posible - la elaboración de una información financiera útil para quienes tienen la responsabilidad de alcanzar el funcionamiento de una entidad económica que logre cumplir los objetivos que le fueron asignados, motivo de su creación y para que pueda contribuir con la sociedad a la cual sirve.

15.- El Licenciado en Contaduría por su preparación es el profesionista indicado para elaborar la información financiera, para interpretar y para utilizarla adecuadamente en beneficio de la entidad que demanda sus servicios.

B I B L I O G R A F I A

B I B L I O G R A F I A

Libros y Boletines.

Anzures, Maximino. CONTABILIDAD GENERAL. Editorial Porrúa. - 2a. ed. 11a. reimp. México, 1971.

Arias Galicia, Fernando. INTRODUCCION A LA TECNICA DE INVESTIGACION EN CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION Y EL COMPORTAMIENTO. Editorial Trillas. 3a. ed. México, 1975.

Asociación Nacional de Contadores Públicos, A.C. Colegio Profesional en D.F., A.C. Comisión Técnica. CODIGO DE ETICA. México.

Block, Alberto y M.E., Gomez. INNOVACION EN LA INFORMACION CONTABLE. Editorial Trillas, México, 1976.

CODIGO DE COMERCIO Y LEYES COMPLEMENTARIAS. Editorial Porrúa 39a. ed. México, 1981.

Del Rio Gonzalez, Cristobal. COSTOS I. Ediciones Contables y Administrativas, S.A. 8a ed. 3a. reimp. México, 1982.

Del Rio Gónzales, Cristobal. TECNICA PRESUPUESTAL. Ediciones Contables y Administrativas, S.A. 9a. ed. 6a. reimp. México, 1983.

Du-tilly, Roberto y Daniel Ramos. CONTABILIDAD CONTEMPORANEA TEORIA Y ELEMENTOS. Editorial Trillas. 2a. ed. México, 1975.

Elizondo López, Arturo. EL PROCESO CONTABLE primer nivel, -- Ediciones Contables y Administrativas, S.A. 3a. ed. México, - 1980.

Elizondo López, Arturo. LA INVESTIGACION CONTABLE. Ediciones Contables y Administrativas, S.A. México, 1980.

Gert Manero, Federico. ORIGEN Y EVOLUCION DE LA CONTABILIDAD Editorial Jus. México, 1964.

Gutierrez F., Alfredo. LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU ANALISIS Fondo de Cultura Económica. 4a. reimp. México 1980.

Gordon, J. Myran, Shillinglow, Gordon. CONTABILIDAD, UN ENFOQUE ADMINISTRATIVO. Editorial Diana. 1a. ed. en español. de - la 4a. ed. en inglés. México, 1972.

Hendriksen, Eldon. TEORIA DE LA CONTABILIDAD. Editorial --- U.T.E.H.A. México, 1974.

Holmes, Arthur. CONTABILIDAD BASICA. Editorial Continental, - México, 1975.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Comisión de Etica Profesional. CODIGO DE ETICA PROFESIONAL. México, 1979.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA. 14a. ed. 3a. reimp. México, 1983.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. México, 1982.

Lawrence, L. Bethel. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA. Editorial Harla. 1a. ed. México 1978.

Macías Pineda, Roberto. EL ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LAS DEFICIENCIAS EN LAS EMPRESAS. Ediciones Contables y Administrativas, S.A. 10a. ed. México, 1977.

Macías Shield, Rafael. CONTABILIDAD UN ENSAYO PARA NO CONTADORES. Editorial Limusa. México, 1978.

Méndez Villanueva, Antonio, INFORMACION FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES. Edición del Autor. México, 1976.

Miranda, Miguel A. LA ENSEÑANZA CON DIBUJOS DEL ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS. Editorial Potrfa, S.A. 1a. ed. México, 1970.

Prieto, Alejandro. CONTABILIDAD SUPERIOR. Editorial Banca y Comercio, S.A. 15a. ed. México, 1975.

Sanders, Donald. COMPUTACION EN LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS. Mc. Graw-hill de México. 1a. ed. en español. México, 1980.

Sastrías F, Marcos. CONTABILIDAD PRIMER CURSO. Editorial Esfinge, S.A. 4a. ed. México, 1971.

Torres Tovar, Juan Carlos. CONTABILIDAD I, INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD. Editorial Diana. México, 1977.

Villegas H., Eduardo. LA INFORMACION FINANCIERA EN LA ADMINISTRACION. Editorial Laro. 1a. ed. México, 1982.

Tesis.

Arevalo Galindo, Salvía. LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO BASICO DE INFORMACION FINANCIERA. México, D.F. 1981.

Armas Ortiz, Joel. IMPORTANCIA DE LA INFORMACION CONTABLE -- PARA LA TOMA DE DECISIONES. México, D.F. 1974.

Belmont Garibay, Julio Alberto. LA INFORMACION CONTABLE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN EPOCAS DE INFLACION. México, D.F. - 1981.

Cervera Bustamante, Elba Morfa. LA CONTADURIA BASE EN LA TOMA DE DECISIONES. México, D.F. 1984.

Días Guerrero, Sergio. LA CONTABILIDAD, SU ORIGEN, EVOLUCION . PRINCIPIOS, OBJETIVOS Y CAMPO DE ACCION DEL CONTADOR PUBLICO México, D.F. 1973.

Flores Gónzales, Benito. LA INFORMACION CONTABLE. México, - D.F., 1977.

García de León Hernández María de Lourdes. LA INFORMACION -- CONTABLE Y SU UTILIDAD México, D.F. 1976.

León León, Arturo. NORMAS GENERALES DE PRESENTACION DE INFORMES CONTABLES. México, D.F. 1970.

Machuca Gómez, Elba. NATURALEZA Y OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD. México, D.F. 1971.

Mier Procel, Carlos. LA CONTABILIDAD... ¿CIENCIA, TECNICA O ARTE, México, D.F. 1971.

Olea Iturralde, María de los Angeles. IMPORTANCIA DE LA INFORMACION FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES. México, D.F. 1980.

Olivas Gil de Arana, Leticia. IMPLANTACION DE UN SISTEMA CONTABLE EN UNA EMPRESA COMERCIAL, México, D.F. 1972.

Salas Sánchez, Rosa María. LOS INFORMES DEL CONTADOR PUBLICO EN EL DESARROLLO DE SU PROFESION. México, D.F. 1983.

Salmerón Moctezuma, Hector. LA RELATIVIDAD CONTABLE Y SUS EFECTOS EN LA INFORMACION. México, D.F. 1971.

Vega y Ramos, Jesus. ASPECTOS BASICOS SOBRE ORGANIZACION CONTABLE. México, D.F. 1978.

Villalobos Medina, Alberto. INVESTIGACION DE LOS SERVICIOS PROFESIONALES QUE PRESTA EL CONTADOR PUBLICO INDEPENDIENTE.- México, D.F. 1977.