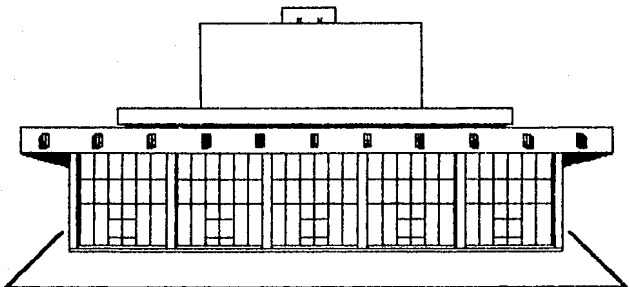




UNIVERSIDAD ANAHUAC
ESCUELA DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION



**REDES DE ACTIVIDAD PARA
LA ELABORACION PERIODICA
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**SEMINARIO DE INVESTIGACION
QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA**

P R E S E N T A N

**MARIA MAGDALENA BUENROSTRO PERDOMO
MARIA CONCEPCION GONZALEZ ARAGON**

**DIRECTOR DEL SEMINARIO
C.P. HORACIO ROCHA SALAS**

MEXICO

**TELIS CON
FALLA DE ORIGEN**

1987



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.

INDICE

PROLOGO	1
INTODUCCION	4
CAPITULO I. PLANEACION DE LA INVESTIGACION	7
1.1 OBJETIVOS	8
1.1.1 OBJETIVO GENERAL	8
1.1.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS	8
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	8
1.3 HIPOTESIS	8
1.3.1 VARIABLE INDEPENDIENTE	9
1.3.2 VARIABLE DEPENDIENTE	9
1.4 DISEÑO DE LA PRUEBA	9
1.4.1 INVESTIGACION DOCUMENTAL	9
1.4.2 INVESTIGACION DE CAMPO	10
1.4.2.1 UNIVERSO	10
1.4.2.2 MUESTRA	10
1.4.2.3 INSTRUMENTO DE PRUEBA	12
1.4.2.4 JUSTIFICACION DEL CUESTIONARIO	12
CAPITULO II REDES DE ACTIVIDAD.	17
2.1 DEFINICION DE REDES DE ACTIVIDAD	18
2.2 ORIGENES	23
2.3 TIPOS DE REDES	26

CAPITULO III ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES	31
3.1 NECESIDAD DE LA PERIODICIDAD	32
3.2 TIPOS DE ESTADOS FINANCIEROS	33
3.3 OPORTUNIDAD DE LA INFORMACION	57
3.4 EPOCA DE LA PRESENTACION	58
3.5 COMO ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS	59
3.6 COMO PROGRAMAR ESTADOS FIANCIEROS	60
3.7 MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS	61
CAPITULO IV RESULTADO DE LA INVESTIGACION DE CAMPO	66
CAPITULO V MODELO DE PROGRAMACION	83
5.1 TIEMPOS OPTIMISTAS, PESIMISTAS Y NORMALES	84
5.2 ACTIVIDADES ANTECEDENTES Y SUCEDENTES	87
5.3 INTEGRACION DE LA PROGRAMACION	89
5.4 RED PARA ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS	94
5.5 LISTA DE ACTIVIDADES	96
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	104
BIBLIOGRAFIA	107

PROLOGO

PROLOGO

La necesidad de información financiera de parte de las empresas es muy fuerte para poder tomar decisiones pero además para ser efectivo requiere de oportunidad, de ahí el proposito de la presente investigación es formular un sistema de redes de actividad para la elaboración periódica de estados financieros.

Estableciendo la planeación y programación de las actividades necesarias para la obtención de la información financiera y así obtener los estados financieros en un tiempo razonable para la toma de decisiones dentro de las empresas.

Las redes de actividad son un poderoso instrumento en la administración. Su valor radica en el concepto sistemático de planeación y en las posibilidades de control que ofrece, sobre el tiempo, el costo y los recursos asignados a la realización de un proyecto cualesquiera que sea su naturaleza.

Las redes de actividad, son en esencia un diagrama de flujo de trabajo, representa graficamente las relaciones de dependencia entre las actividades que componen un proyecto.

Un país como México, que tiene una economía en vias de desarrollo debe sentar las bases de su crecimiento en la instrumentalización de métodos para poder detectar con anticipación las situaciones futuras.

Debido a los periodos críticos por los que está pasando nuestro país es necesaria la obtención de información financiera oportuna.

Agradecemos a todas las personas e instituciones que hicieron posible el desarrollo de este tema. Su valiosa ayuda y muy especialmente al C.P. Horacio Rocha Salas, Director de esta investigación cuya asesoría dió sentido y motivación al presente estudio.

INTRODUCCION

INTRODUCCION

La aplicación de las herramientas de la planeación en el área de información financiera busca un elemento importantísimo que es la oportunidad, por esta razón la inquietud se enfocó en aplicar un modelo de redes de actividad para elaborar los estados financieros en las empresas.

La información ha sido obtenida de la consulta de libros especializados en la materia, así como, por medio de la investigación de campo realizada a diversas empresas privadas, para conocer la organización de su departamento de contabilidad, y así poder analizar las diferentes formas de organización de las empresas y poder llegar a conclusiones adecuadas para la implantación de un modelo de redes de actividad que se adecúe a las necesidades de las empresas.

En el capítulo primero se presentan los aspectos generales de acuerdo a la metodología de la investigación: objetivos, problema, hipótesis, diseño de la prueba, así como los cuestionarios que se aplicarán en la investigación de campo y la justificación de los mismos.

En el capítulo segundo se presenta el concepto, orígenes y tipos de redes de actividad.

En el capítulo tercero se habla de los diferentes tipos de estados financieros, su forma de elaboración y presentación, así como la necesidad de que la información financiera sea veráz, eficiente y oportuna.

El capítulo cuarto; Resultados de la investigación de campo,

muestra los resultados de la información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios a diferentes empresas, incluyendo gráficas e interpretaciones.

En el capítulo quinto se presenta un modelo de programación para la elaboración de los estados financieros de una empresa.

Por último, se incluyen las conclusiones obtenidas de esta investigación, así como las recomendaciones pertinentes.

CAPITULO 1

PLANEACION DE LA INVESTIGACION

1.1 OBJETIVOS

1.1.1 OBJETIVO GENERAL

Formular un sistema de redes de actividad para la elaboración periódica de los estados financieros de una empresa para efecto de establecer la planeación y programación de las actividades necesarias

1.1.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Diseñar una red para la elaboración de los estados financieros.**
- Establecer listas de actividades**
- Integrar la programación de actividades.**
- Ubicar las actividades críticas que requieren mayor atención.**
- Coordinar las actividades de los diferentes elementos que participan en un departamento contable.**

1.2 PLANTEO DEL PROBLEMA.

Cómo optimizar la elaboración periódica de los estados financieros en las empresas industriales en la actualidad en la Ciudad de México ?

1.3 HIPOTESIS.

Si las empresas industriales contarán con un

modelo de redes de actividad para la elaboración de los estados financieros mensuales, se optimizaría la oportunidad de la información en beneficio de la toma de decisiones.

1.3.1 VARIABLE INDEPENDIENTE

elaboración periódica de los estados financieros.

1.3.2 VARIABLE DEPENDIENTE

Se optimizará la oportunidad de la información en beneficio de la toma de decisiones al contar con una red de actividad para la elaboración de estados financieros.

1.4 DISEÑO DE LA PRUEBA.

La hipótesis de esta investigación, constituye la parte central del trabajo a realizar. Este se comprobará o disprobará a través de dos tipos de investigación:

- Investigación documental.
- Investigación de campo.

1.4.1 INVESTIGACION DOCUMENTAL

Para efectos de la investigación documental se hará referencia a:

- Biblioteca Universidad Anahuac.

-Biblioteca Universidad Iberoamericana.

-Revistas especializadas o con artículos referentes al tema.

1.4.2 INVESTIGACION DE CAMPO

1.4.2.1 UNIVERSO

Se tomará como universo las empresas privadas ubicadas en la Ciudad de México.

1.4.2.2 MUESTRA

El muestreo se utiliza con el objeto de simplificar el estudio de un universo. Por medio de él se selecciona un pequeño grupo representativo, cuyos miembros poseen características similares a las del universo.

Sin embargo éste posee cierto grado de error que es necesario tomar en cuenta dentro del cálculo de la muestra.

El número de entrevistas necesarias a realizar se calcula de la siguiente manera:

$$n = \frac{Z^2 pq}{E^2}$$

Donde:

n - Tamaño de la muestra.

Z - Valor estandar de normalización.

p - Probabilidad de éxito.

q - Probabilidad de fracaso.

E - Error de estimación.

Para efectos del presente estudio:

Z = 1.645 Este valor se determina por el área bajo la curva normal en función por parte de la confiabilidad que se les dá a los resultados obtenidas al levantar el cuestionario piloto. La confiabilidad es del 90% en este caso.

E = 10%

p = 92%

q = 8%

$$n = \frac{(1.645)^2 (.92)(.08)}{(.10)^2} = \frac{.19916}{.01} = 19.91$$

n = 20

Se tomaron como muestra para este estudio 20 empresas: pequeñas, medianas y grandes las cuales sean de fácil acceso para obtener información.

1.4.2.3 INSTRUMENTO DE PRUEBA.

Para efectos de la investigación de campo se formulará un cuestionario a fin de determinar mediante los resultados, la comprobación de la hipótesis.

UNIVERSIDAD ANAHUAC
ESCUELA DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION

CUESTIONARIO

Nombre de la institución : _____

Nombre del Entrevistado : _____

Puesto que Ocupa : _____

1.- ¿Qué estados financieros se elaboran en la empresa?

- Estado de posición financiera (balance general).
- Estado de resultados .
- Estado de cambios en la situación financiera en base a efectivo .
- Estado de variaciones en el capital contable .
- Estado de costo de producción y ventas.
- Otros _____

2.- ¿Cada cuándo son elaborados?

- Mensualmente .
- Trimestralmente .
- Semestralmente .
- Anualmente .
- Otros _____

3.- ¿Qué tipos de registros utilizan para la contabilización?

- () Manual .
- () Mecanizado .
- () Computarizado .
- () Otro _____ .

4.- ¿Elaboran pólizas?

- () Sí .
- () No .
- ¿ De qué tipo ? _____
_____ .

5.- ¿Cómo archivan sus comprobantes?

- () Por departamento .
- () Por orden alfabético .
- () Por número de remisión, de factura .
- () Por póliza .
- () Otros _____ .

6.- ¿Qué tiempo requieren para elaborar estados financieros?

- () 8 días .
- () 15 días .
- () 30 días .
- () Otro _____ .

7.- ¿Cómo están organizados en su departamento de contabilidad para elaborar estados financieros?

8.- ¿Quién es el encargado de resumir la información para elaborar los estados financieros?

9.- ¿A quién o a quiénes se presentan los estados financieros?

- Gerente General .
- Consejo de accionistas .
- Fisco .
- Bancos .
- Acreedores .
- Otros _____ .

10.- ¿Tiene conocimiento de lo que son las redes de actividad?

- Si .
- No .

11.- En caso de ser afirmativa la pregunta anterior ¿Cree que sean de utilidad en su empresa para la programación de estados financieros?

() Sí .

() No .

12.- ¿Cree usted que se minimizarían tiempo y costos con la elaboración de los estados financieros a través de redes de actividad?

() Sí .

() No .

¿Por qué? _____

1.4.2.4 JUSTIFICACION DEL CUESTIONARIO

PREGUNTA	OBJETIVO	HIPOTESIS
1	X	
2	X	
3	X	
4	X	
5	X	
6	X	X
7	X	X
8	X	X
9	X	X
10	X	X
11	X	X
12	X	X

CAPITULO II

REDES DE ACTIVIDAD

2.1 DEFINICION DE REDES DE ACTIVIDAD.

Ninguno de los autores se ha dedicado ha establecer, el dominio público sobre estos conceptos, pero, sin embargo se puede tomar como una definición del camino crítico al conjunto de principios y técnicas que permiten la planeación, organización, integración, dirección y control, lógico y sistemático, de un conjunto de operaciones o actividades que determinan la duración del proyecto y los tiempos muertos o de espera en el resto de las actividades, logrando así, la mejor forma para realizarlo de acuerdo con los elementos disponibles y las diversas alternativas existentes.

La ruta crítica, en forma general, puede definirse como la determinación del tiempo más largo necesario para desarrollar un proyecto, fijando los tiempos libres que restan para algunas actividades del mismo y los tiempos críticos existentes para otros. (1).

El método de ruta crítica es un proyecto que se encuentra dentro de la planeación, que es una de las funciones del proceso administrativo.

(1) Técnicas Modernas de Administración. Ruta Crítica

C.P Ignacio Szymanski, Instituto Mexicano de Contadores Públicos 1970.

VENTAJAS DE LA APLICACION DEL METODO DE CAMINO CRITICO

- 1.- Constituye una base disciplinada para la planeación del proyecto.**
- 2.- Proporciona una visión clara y gráfica de la amplitud del proyecto que puede ser comprendida sin esfuerzo en los diferentes niveles de la organización**
- 3.- Ayuda a prevenir la omisión de alguna de las actividades que componen el proyecto.**
- 4.- Muestra las áreas de responsabilidad de los diferentes departamentos e individuos que participan en la ejecución del proyecto, así como las dependencias existentes entre éstos.**
- 5.- Es un excelente medio para mejorar la ejecución del -- proyecto y evaluar los caminos alternativos.**

La red de actividades, que es en esencia un diagrama de flujo de trabajo, representa gráficamente las relaciones de dependencia entre las actividades que componen un proyecto, es decir, en donde gráficamente se establecen los diferentes pasos que se deben seguir para alcanzar algo que se ha previsto asignándole el nombre a estos pasos como las actividades necesarias a realizar; así como en muchos aspectos en la vida hay actividades que se hacen previas para poder hacer otras es decir, hay antecedentes y sucedentes que establecen una dependencia entre ellas para que en última instancia este conjunto de actividades con sus relaciones ó interrelaciones hagan un proyecto.

La red de actividad viene a ilustrar gráficamente la secuencia de las actividades tanto antecedentes, sucedentes o simultáneas para que en una forma ordenada se alcance un objetivo específico y definible que en última instancia se convierta en un plan determinado de actividades.

Geoméricamente, la red está compuesta de dos formas:

El EVENTO que señala el inicio o la terminación de una o más actividades y ocupa sólo un instante (no se desarrolla en el tiempo, ni consume recursos).

Se representa con un círculo, que debe numerarse, en la red de actividades, y

LA ACTIVIDAD que es un trabajo cualquiera que se desarrolla durante un cierto tiempo, consumiendo ciertos recursos. Se representa con una flecha que conecta dos eventos.

La geometría de la red demanda que el plan se adhiera al Principio de Dependencia el cual implica que un evento no puede alcanzarse hasta en tanto que la actividad que lo precede se haya completado.

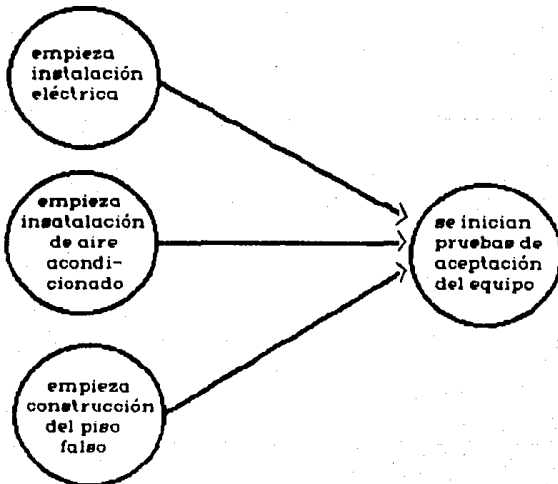
Este principio de dependencia exige que cada actividad tenga un evento predecesor o precedente y un evento sucesor. Es decir, la actividad arranca de un evento ya consumado (el evento precedente) y termina con la materialización de otro evento (el evento sucesor).

Los eventos deben tener también una actividad precedente que culmina con la materialización del evento mismo, y una actividad sucesora, que se inicia con él. En el caso de eventos,

sin embargo, hay dos excepciones obvias al principio de dependencia. El primer evento en una red no tiene actividades precedentes, y el último evento, el objetivo del plan, no tiene actividades sucesoras.

Ejemplo:

En la instalación de un equipo electrónico hay la necesidad de tener el piso falso terminado para recibir al equipo, bajo el cual pasan los cables de interconexión de las máquinas. Debe tenerse instalado el sistema de acondicionamiento de aire y la instalación eléctrica debe estar completa para poder iniciar las pruebas a que se somete el equipo antes de aceptarlo.



Generalmente, aunque no siempre, el trabajo representado por una actividad será definible por lo que el trabajo a desarrollar debe asociarse con una persona responsable, quien se encargará directamente de dicho trabajo o que constituirá la autoridad bajo cuyas ordenes inmediatas debe llevarse a cabo.

La red es un instrumento dinámico que debe cambiarse para ajustarla a la realidad que se vive a lo largo del proyecto.

Las redes de actividad son la representación visual del método de camino crítico, consiste en la ilustración gráfica del conjunto de operaciones de un proyecto y de sus interrelaciones.

Para realizar una Red de Actividad o diagrama de flechas, se deben contestar 3 preguntas básicas sobre cada actividad específica:

- 1.- Qué actividades deben ser realizadas inmediatamente antes de la ejecución de esta ?
- 2.- Qué actividades deben llevarse a cabo inmediatamente después de realizar la presente?
- 3.- Qué actividades se pueden realizar simultáneamente a la ejecución de ésta ?

La única restricción existente para la elaboración de la red es el establecimiento lógico de la secuencia de actividades, la cual, se obtiene después de contestar, cada una de las preguntas anteriores.

El diseño de la red es un diagrama lógico que representa la planeación racional del proyecto sobre la base de las

interdependencias naturales de las diferentes actividades, sin tomar en cuenta tiempos, costos y recursos disponibles.

2.2 ORIGENES.

Este método es el resultado de exhaustivos estudios en la planeación de operaciones.

Los primeros trabajos de camino crítico, " Critical Path Method " (CPM) se realizaron a fines de 1956, y fué concebido originalmente como una técnica de planeación, orientada a computadoras, diseñada para controlar proyectos de construcción de ingeniería y de mantenimiento de plantas, por los Señores M.R. Walker de la división de estudios de ingeniería de la Du Pont, y J.K. Kelly, de Remington Rand Univac, siendo el primero la persona que la aplicó en su compañía con resultados bastante halagadores.

Asimismo, en la misma época, la Marina de Estados Unidos, en un proyecto oficial, en colaboración con el despacho de consultores " Booz Allen & Hamilton ", desarrollaban una técnica similar llamada Técnica de Evaluación, Programación y Reporte "Program Evaluation and Review Technique " (PERT), para el proyecto del programa de proyectiles dirigidos "Polaris".

En el año siguiente, 1957, la técnica del CPM siguió su desarrollo y progreso y para 1958 , se convirtió en un

instrumento de tipo operacional, para las empresas que lo desarrollaron.

En 1959, la empresa " Catalytic Construction Company", empezó a utilizar esta técnica en la industria de la construcción; así fué como diseñó un proyecto de la construcción de una planta de fenol, siendo los resultados excelentes, por lo que ésta compañía ha seguido realizando estudios de diversas facetas del sistema y reconoce la utilidad de ésta, empleándola ahora en todos sus trabajos de ingeniería, construcción y mantenimiento.

La empresa XEROX, de Rochester, U.S.A., dedicada a la investigación en el campo fotográfico, utiliza en la actualidad éste sistema, cuando se trata de programación en trabajos originales.

El Gobierno de Estados Unidos, ha establecido como uso obligatorio en algunas agencias, el empleo de estas técnicas, entre las que se encuentran el Departamento de la Marina, Departamento de la Fuerza Aérea, Departamento de la Armada, Administración Nacional Aeronáutica y el Espacio, Agencia Federal de Aviación y Servicios Generales de Administración.

En México se empezó a utilizar este tipo de programación, con el carácter de obligatorio, por diversas instituciones como son: Dirección General de Construcciones de Edificios de la Secretaría de Obras Públicas, Fondo de Operaciones y Descuento Bancario a la vivienda del Banco de México, S.A. , Comisión Federal de Electricidad, etc.

También fué la técnica utilizada para la planeación, organización y desarrollo de los Juegos de la XIX Olimpiada en México celebrada en Octubre de 1968, en donde intervinieron varios contadores públicos.

En la década de 1960 a 1970, tuvo un gran desenvolvimiento el método del camino crítico, sobre todo en la aplicación de la ingeniería y construcción, sin embargo, también se ha tratado de utilizar en planes administrativos, de desarrollo, en la toma de decisiones, trabajos físicos, compras, evaluaciones, estudios técnicos, e inclusive para el entrenamiento del personal ejecutivo de una empresa y en la realización de un evento ó actividad.

En la profesión de contador público, también se ha utilizado principalmente en el cierre mensual de libros y preparación de la información financiera, en la elaboración de presupuestos de operación, en la planeación de la auditoría y en la estimación de honorarios profesionales.

Ambas técnicas, PERT y CPM, son ahora sinónimos y han desaparecido sus características peculiares y se utilizan en muchísimas y variadas aplicaciones; así el diagrama de flechas o malla que eran similares en ambos sistemas y los tiempos estimados para la realización de cada actividad, existían en las dos técnicas.

Ambos métodos se aplican a la dirección, planeación y control, y los dos son aplicables a cualquier clase de proyecto de desarrollo e investigación, construcción, ingeniería de un

nuevo producto, campañas publicitarias, planeación de compañías, operaciones militares y todo proyecto que tenga actividades principales y secuencia en tiempo de su realización.

La aplicación de los métodos de CPM y PERT contienen las siguientes fases:

- 1.- Preparación de un diagrama de flechas.
- 2.- Estimación de tiempos para cada una de las actividades.
- 3.- Localización de la ruta crítica.
- 4.- La adecuada interpretación de los resultados.

2.3 TIPOS DE REDES.

Las redes son:

- De dirección.- Las que presentan actividades globales dentro del proyecto.
- De ejecución.- Las que definen en detalle las actividades que deben realizarse.

Trazado de redes:

- A.- Con gráfica de Gantt.
- B.- Lista de actividades.
- C.- Métodos de trazado, a partir de la matriz de precedencia

A- GRAFICA DE GANTT.

Recomendable únicamente en el caso de que ya se tenga la Gráfica de Gantt. Cuando se cuenta con una Gráfica de Gantt,

dividimos las actividades en fases de tal forma que queden correlacionadas en el tiempo.

EJEMPLO;

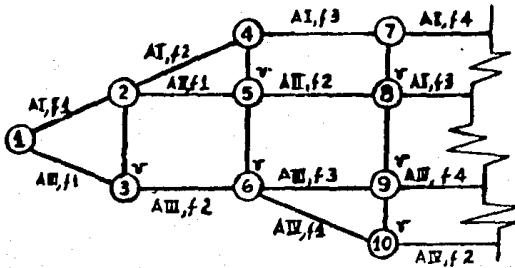
GRAFICA DE GANTT

SEMANAS						
ACTIVIDADES	1	2	3	4	5	6
	FASES	FASES	FASES	FASES	FASES	FASES
I	1 2	3 4 5	6			
II		1 2 3 4				
III	1 2	3 4 5	6	7		
IV		1 2	3 4	5	6	
V			1	2 3	4	5
VI		1 2	3	4	5	6 7

En la Gráfica de Gantt, las fases se originan, por:

- 1.- El comienzo de una actividad.
- 2.- El final de una actividad.

En tanto que la fase I de la actividad I debe preceder a la fase I de la actividad II, la fase 2 de la actividad I debe hacerse simultáneamente (en paralelo) con la misma fase I de la actividad II. etc.



Sin embargo, la gráfica de Gantt debe ir acompañada de una matriz de precedencia-sucesión para que haya una absoluta seguridad en la aplicación del "principio de precedencia".

B.- LISTA DE ACTIVIDADES.

Cuando el número de actividades es relativamente pequeño, o cuando sea evidente que es fácil, se dibuja directamente la red inicial. Cuando es complicada la relación de las actividades, se ordenan en una matriz que estipula la precedencia y la sucesión de cada actividad. Si del análisis previo se obtiene la necesidad o la ventaja de dividir algunas actividades en fases, éstas se incorporan explícitamente en dicha matriz. A cada actividad o fase se le asigna una clave:

EJERCICIO;

LISTA DE ACTIVIDADES	CLAVE	DIAS
Diseño del Producto	DP	10
Campaña Publicitaria	CP	20
Investigación del Mercado (cuantitativa y motivacional)	IM	20
Diseño de Herramientas para Producción	DH	5
Diseño de envases	DE	5
Modificaciones al diseño Original	MD	5
Entrenamiento de Vendedores	EV	10
Programa de Producción	PP	15
Sistema de Administración	SA	15
Lanzamiento Inicial	LI	15
Operación Normal	ON	---

MATRIZ DE PRECEDENCIA Y SUCESION

		ACTIVIDADES SUCEDENTES										
		DP	CP	IM	DH	DE	MD	EY	PP	SA	LI	ON
ACTIVIDADES PRECEDENTES	DP			X			X				X	X
	CP							X				
	IM		X			X	X					
	DH								X			
	DE		X					X				
	MD				X	X		X				
	EY										X	X
	PP										X	
	SA											
	LI											X
	ON											

C.- METODOS DE TRAZADO, A PARTIR DE MATRIZ DE PRECEDENCIA

a) Hacia adelante . Cuando se empieza en el evento inicial y avanzamos con la pregunta "¿Qué debe hacerse inmediatamente después de completar este evento?".

b) Hacia atrás . Cuando empezamos en el evento final y retrocedemos con la pregunta "¿Qué debemos hacer inmediatamente antes de llegar a este evento?".

c) Combinado. Combinando las anteriores. Es el más recomendable, iniciándolo aproximadamente a la mitad de las actividades .

CAPITULO III

ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES

3.1 NECESIDAD DE LA PERIODICIDAD.

" El hombre es una animal que lo que no mide o compara, no lo entiende ".(*)

El hombre requiere utilizar un marco axiológico (escala de valores) para entender y dirigir las cosas.

El hombre requiere lo subjetivo convertirlo en objetivo para entenderlo.

El hombre si no hace cortes periódicos no entiende, por eso existe el tiempo y la medida.

La necesidad de la periodicidad como característica de los estados financieros debe ser determinada en cada empresa en base a sus necesidades de información como pueden ser la inestabilidad en la paridad de las monedas, desorden económico con motivos de problemas inflacionarios, etc.

Esta característica es importante en virtud de que dependiendo de la periodicidad de la información obtenida dependerá la flexibilidad oportuna y adecuada de la toma de decisiones

La periodicidad trae como consecuencia una clasificación previa de las necesidades de información, es decir, que se tiene que prever la periodicidad de la información para efectos fiscales, financieros, legales, etc.

(*) C.P Horacio Rocha Salas, apuntes de costos.

En otro orden de ideas, la periodicidad establece lapsos con paros en el tiempo , de tal forma que haga comparativa las cifras con los factores de monto y tiempo permitiendo así a la administración de la empresa entender y razonar las cifras financieras al poder hacer comparativos que establezcan parámetros para fijar rumbos; de no hacer este tipo de comparativos, no se tendría ubicada plenamente la situación, es decir, sería un tanto cuanto subjetiva y al establecer los comparativos, el hombre los convierte en objetivos.

3.2 TIPOS DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de una empresa o institución, constituyen un resumen de información, expresada en términos numéricos relativa a las actividades operativas, directas o indirectas llevadas a cabo durante algún periodo determinado. Este resumen suele presentar información sobre la posición financiera, o sea, un listado del valor de los bienes y derechos que la empresa posee, y un listado de los créditos que la empresa tiene con terceros, incluyendo los montos del capital aportados por los accionistas o dueños de la empresa .

Los estados financieros incluyen además un resumen, en términos financieros, de las transacciones que ha efectuado la empresa durante un periodo con los bienes o servicios que

manufactura o comercializa.

Normalmente se presenta un tercer estado financiero que resume los cambios habidos de un período a otro en la situación financiera de la empresa, o sea, un listado de los cambios en la posición de bienes y derechos y en la posición de los créditos y del capital.

Por último se presenta un Estado que nos indica los cambios sufridos en el patrimonio de los socios en un periodo dado.

Estos estados financieros forman el conjunto básico de la información financiera sobre la empresa y se llaman, respectivamente, Balance General ó Estado de Posición Financiera, Estado de Resultados, Estado de cambios en la situación Financiera en base a efectivo y Estado de variaciones en el capital contable.

3.2.1 BALANCE GENERAL O ESTADO DE POSICION FINANCIERA

Es el documento contable, que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada. Presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el importe del capital.

Esta definición, se ha quedado corta, ya que puede ser a valores históricos o valores reexpresados. Todo depende del convencionalismo que se utilice para ver el tipo de información

que va a contener; en caso de ser histórica, refleja las erogaciones que se hicieron realmente en un momento dado; en caso de ser reexpresadas, muestra el valor que tendría a la fecha del estado en cuanto a las unidades necesarias para realizarlo.

El Balance general únicamente presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada, o sea, la del día en que se practica, porque si se hiciera un nuevo Balance al día siguiente, no presentaría exactamente la misma situación, debido a que los saldos de las cuentas no serían los mismos, aún cuando no se practicara ninguna operación, pues hay operaciones que se realizan solas, es decir, sin la intervención de ninguna persona; por ejemplo, la baja de valor que sufren las instalaciones por el transcurso del tiempo.

Para que la situación financiera sea lo más exacta posible en el Balance, se deben incluir absolutamente todo el Activo y todo el Pasivo con su verdadero valor, pues cualquier alteración, ya sea de más o de menos, se reflejaría directamente en el capital.

Para que el Balance se pueda interpretar con mayor facilidad, tanto el Activo como el Pasivo de que está integrado, deben aparecer clasificados correctamente.

El Estado de Posición Financiera debe contener los siguientes datos:

- ENCABEZADO**
- 1.- Nombre de la empresa o propietario.
 - 2.- Indicación de que se trata de un Balance General.
 - 3.- Fecha de formulación.
- CUERPO**
- 1.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el activo.
 - 2.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el Pasivo.
 - 3.- Importe del capital contable, o inversión de los accionistas.
- FIRMAS.**
- 1.- Del contador que lo hizo y autorizó.
 - 2.- Del propietario del negocio.

El estado de Posición Financiera, se puede presentar en dos formas:

- En forma de reporte.
- En forma de cuenta.

El Balance General o Estado de Posición Financiera en forma de reporte, consiste en anotar clasificadamente el Activo y el Pasivo, en una sola página, de tal manera que, a la suma del Activo se le puede restar verticalmente la suma del Pasivo, para determinar al capital contable.

Se basa en la siguiente fórmula:

Activo - Pasivo = Capital

A - P = C

En el Balance General o Estado de Posición Financiera, en forma de cuenta se emplean dos páginas; en la de la izquierda, se anota clasificadamente el Activo, y en la de la derecha, el Pasivo y el Capital Contable.

Se basa en la siguiente fórmula:

Activo = Pasivo + Capital

A = P + C

El Balance general o Estado de Posición Financiera se debe pasar al Libro de Inventarios Y Balances.

El Balance General o Estado de Posición Financiera, por lo regular, se presenta anualmente.

3.2.2 ESTADO DE RESULTADOS.

Es un documento contable que muestra detallada y ordenadamente la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida del ejercicio.

Es considerado como un estado complementario del Estado de Posición Financiera, pues muestra la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida del ejercicio.

Para que el Estado de Resultados se interprete con mayor facilidad, es necesario que todos sus elementos estén debidamente clasificados y ordenados.

Para facilitar el desarrollo del Estado de Resultados, éste se divide en dos partes principales.

La primera parte consiste en analizar todos los elementos que entran en la compraventa de mercancías hasta determinar la utilidad o pérdida de ventas, o sea, la diferencia entre el precio de costo y el de venta de las mercancías vendidas.

La segunda parte consiste en analizar detalladamente los gastos de operación, así como los gastos y productos que no corresponden a la actividad principal del negocio, y determinar el importe neto que debe restarse de la utilidad bruta para obtener la utilidad o pérdida líquida del ejercicio.

3.2.3 ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA EN BASE A EFECTIVO.

También llamado Estado de Origen y Aplicación de Recursos, muestra la fuente de los recursos y la aplicación que se hizo de los mismos durante un periodo determinado que generalmente es un año.

Se le llama estado de cambios en la situación financiera por las siguientes razones:

- 1.- Muestra la fuente de los recursos, el Capital Contable y el Pasivo; y señala la inversión de esos recursos reflejada en el Activo.

2.- No sólo los movimientos de efectivo modifican la situación financiera de una empresa, sino que existen otras series de movimientos en los que no intervienen el efectivo que también la modifican.

3.- El movimiento de efectivo se puede analizar en la cuenta de caja pero este análisis no informa acerca de los recursos obtenidos y aplicados sino solamente del movimiento de efectivo y si bien es cierto, que estos movimientos de efectivo modifican la situación financiera de una empresa, también es cierto que existen otros movimientos que no tienen relación con los fondos como la capitalización de pasivos que la modifica substancialmente.

4.- El estado representa los cambios que hubo tanto en los recursos ajenos como en los propios y los reflejos que dichos cambios produjeron en el activo de la empresa.

5.- Existe un estado que informa del movimiento del efectivo durante un periodo determinado al que se denomina estado de origen y aplicación de recursos.

El estado de cambios en la situación financiera debe ser considerado como un recurso analítico complementario de los estados financieros fundamentales, su utilización presupone que el estado de posición financiera y el Estado de Resultados no expresan en forma clara el origen y la disposición de los fondos que la empresa manejó durante el ejercicio, presenta en forma lógica las dos fuentes de recursos de una empresa; las ajenas y

las propias en un período determinado mostrando en forma adecuada los canales a través de los cuales se obtuvieron tales recursos y la aplicación que se hizo de los mismos, en la práctica se encuentra a veces la situación de una empresa con atractivas utilidades y que carece de fondos suficientes para pagar dividendos o para hacer frente a las obligaciones contraídas, por lo tanto se considera como no satisfactoria la situación financiera debido a que la misma guarda estrecha relación con la capacidad de pago. En otras ocasiones se encuentran empresas que operan varios años con utilidades y cuya situación financiera es cada vez más desequilibrada debido a la insuficiencia de capital propio o a la inadecuada distribución de éste.

Los objetivos del estado de cambios en la situación financiera son:

1.- Resumir las actividades de una entidad económica en cuanto a financiamiento e inversión, mostrando la generación y aplicación de recursos provenientes de las operaciones del período.

2.- Proporcionar información completa sobre los cambios en la situación financiera durante el período.

El origen de recursos puede ser por:

- 1.- Aumento de Capital Contable.
 Por utilidades.
 Por aumentos de Capital.
- 2.- Aumento de pasivos .
- 3.- Disminución de activos.
 Por depreciación y amortización.
 Por ventas de activo fijo.

La aplicación de recursos puede ser por:

- 1.- Disminución al Capital Contable.
 Por pérdidas
 Por disminución de Capital (retiros) ó utilidades distribuidas.
- 2.- Aumento de activos.
- 3.- Disminución de pasivos.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.

Es un estado que muestra las variaciones sufridas en el patrimonio de los socios durante un periodo determinado. Este estado suele clasificarse como dinámico y presenta el punto de enlace entre el estado de posición financiera y el estado de resultados.

Las principales causas por las cuales puede variar el capital contable son las siguientes:

- Capital social.- puede variar por aumentos de capital, capitalización de utilidades y disminuir por retiros de capital o extinción de la sociedad.

- Resultados de ejercicios anteriores.- puede aumentar o disminuir por traspasos del ejercicio.

- Reserva legal.- Por el incremento que haya recibido durante el ejercicio equivalente al 5% de la utilidad del ejercicio anterior hasta llegar al 20% del capital social.

- Resultado del ejercicio.- disminución por el traspaso del saldo en caso de ser acreedor a la cuenta de resultados de ejercicios anteriores a otra cuentas de capital. Incremento por utilidades en el ejercicio en curso o disminución en caso de haber habido pérdidas.

* Otras reservas.- Por traspasos de las diferentes cuentas ya sea el resultado del ejercicio o resultado de ejercicios anteriores, por decisión de la Asamblea de Accionistas.

ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE.

La actualización del capital contable debe incorporarse a los estados financieros. La actualización del capital es la cantidad necesaria para mantener la inversión de los accionistas en términos del poder adquisitivo de la moneda, equivalente al de las fechas en que se hicieron las aportaciones y en que las utilidades les fueron retenidas.

Para el cálculo de la actualización se debe considerar lo siguiente:

a) Los aumentos de capital hechos con utilidades acumuladas deberán ser actualizados desde la fecha en que se retiraron las utilidades acumuladas correspondientes, ya que desde esa fecha éstas han sido reportadas como parte del capital contable y por lo tanto es responsabilidad de la administración mantener su poder adquisitivo dentro de la empresa.

b) Las pérdidas también deben reexpresarse.

c) No debe incluirse el superávit por revaluación que se hubiere capitalizado.

d) El monto de la actualización del capital debe incluirse a la cuenta transitoria.

RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS.

En los estados financieros básicos se deberá determinar el resultado por tenencia de activos no monetarios.

Este renglón existe cuando se sigue el método de costos específicos. Representa el incremento en el valor de los activos no monetarios por encima o por debajo de la inflación. Si el incremento es superior al que se obtendría al aplicarse el Índice Nacional de Precios al Consumidor, habrá una ganancia por retención de activos no monetarios. En el caso contrario se producirá una pérdida.

En teoría, la determinación del resultado por tenencia de activos no monetarios debiera hacerse comparando el incremento real en el valor de los activos que se actualizan con el que se hubiera logrado de haber aplicado factores derivados del Índice

Nacional del Precios al Consumidor; pero por tratarse de una actualización parcial se puede cuantificar por exclusión.

El resultado por tenencia de activos no monetarios debe llevarse directamente al capital contable. Deberá desglosarse en sus partes relativas a inventarios, activos fijos y el monto correspondiente a otros activos no monetarios no actualizados.

RESULTADO POR POSICION MONETARIA.

El impacto en resultados proveniente de incrementar o reducir una posición monetaria corta conjunta en moneda extranjera, por variaciones entre la paridad de mercado y la de equilibrio, se considera de carácter estrictamente contingente.

El boletín C-12 "Contingencias y compromisos" de principios de contabilidad establece que debe intentarse la cuantificación razonable, en términos monetarios, de las contingencias, para darles efecto en los estados financieros y éstos deben incluir provisiones o estimaciones razonablemente determinadas para contingencias cuantificables.

Para el cálculo de resultados por incrementos o reducciones en posición monetaria corta conjuntamente en monedas extranjeras, se observarán las siguientes reglas:

1) Todos los cálculos se harán en función de la posición monetaria global de las divisas extranjeras y no separadamente activos o pasivos.

2) Se utilizará la base de paridad técnica o de mercado, lo que sea mayor.

3) Los resultados del período sólo se afectarán por incrementos o reducciones en la posición monetaria corta y hasta el límite en que ésta llegara a desaparecer y se transformara en larga.

4) Las reducciones transitorias en la posición monetaria corta al finalizar un período determinado, no serán computadas en el cálculo del resultado cambiario correspondiente.

5) En los casos en que una empresa refleje una posición monetaria larga al finalizar el período, se utilizará la paridad de mercado para la valuación de activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, sin ajuste adicional alguno.

6) Para el cálculo se tomará en cuenta la diferencia entre la paridad técnica a que se hubiese valuado la posición monetaria corta en el conjunto de divisas extranjeras al principio del período y la existente al fin del mismo.

El efecto de la posición monetaria es producto de decisiones eminentemente financieras; es producto de un evento externo a la entidad, cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

El efecto por posición monetaria se determinará y registrará al final del período. Para su registro se empleará una cuenta de resultados, en la cual se registraron las actualizaciones de inventarios y de activos fijos.

RESULTADO OPERACIONAL

Esta cuenta tendrá como resultado la afectación producto de

los componentes del costo integral de financiamiento, es decir el impacto que le corresponde al costo del interés por la posición de la empresa y así mismo el efecto de las pérdidas en cambios por contratación de pasivos en moneda extranjera ; o en contra si son de naturaleza contraria.

3.2.4 Además de los estados financieros básicos existen en las empresas los estados financieros complementarios, la información complementaria y los estados financieros comparativos.

Como estados financieros complementarios se mencionará el Estado de Costo de Producción y Ventas; como información complementaria se citarán las notas a los estados financieros y las razones financieras.

ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS

Es un estado financiero complementario en el cual se muestra en resumen las operaciones que se llevaron a cabo en el área de producción para poder producir los artículos que vende la empresa y en una segunda parte cuánto de esa producción corresponde a la venta de los mismos.

Claro está que tiene un papel muy importante los que se refieren a inventarios que corresponden a las cifras que se muestran dentro del estado de posición financiera como inventario final.

Por la naturaleza de este estado viene a ser dinámico al mostrar los movimientos realizados en el ejercicio.

Cabe mencionar que se le ha criticado en cuanto a que si no contiene volumen de producción de las diferentes unidades se vuelve parcial su información ya que no da una idea completa de todo el movimiento.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

En términos generales son explicaciones que amplían el origen de las cifras y el significado de los datos que se presentan en los estados financieros, hacen referencia a políticas o procedimientos contables, reglas particulares, cambios de un periodo a otro a las citadas políticas o procedimientos, proporcionan información acerca de ciertos eventos que ocurrieron o podrán ocurrir.

Las recomendaciones principales para elaborar las notas a los estados financieros son:

- 1.- Deben ser claras y precisas.
- 2.- Deben presentarse al calce del balance o en hojas separadas.
- 3.- Cuando se hagan en hojas por separado deben referenciarse.
- 4.- Deben enunciarse en orden lógico
 - debe enunciarse brevemente el giro de la empresa.
 - deben enunciarse las principales políticas que ha adoptado la empresa, por ejemplo el tratamiento de la moneda extranjera, métodos para incrementar las reservas de cuentas incobrables, etc.

- 5.- Las notas deben de ser consistentes en el caso de que subsistan .
- 6.- En el caso de cambios de procedimientos de valuación, indicarlo así como los efectos causados en el resultado.

Las principales situaciones por las que se elaboran notas a los estados financieros son las siguientes:

- 1) Transacciones en moneda extranjera .
- 2) Métodos de valuación de inventarios.
- 3) Indicar los activos reexpresados.
- 4) Métodos de depreciación.
- 5) Reexpresión de estados financieros indicando los métodos adoptados.
- 6) Contingencias de pasivos.
- 7) Indicación de políticas de consolidación de estados financieros.
- 8) Indicación en la inconsistencia de la aplicación de principios de contabilidad.
- 9) Políticas contables.
- 10) Eventos posteriores de relevancia en la información financiera.

RAZONES FINANCIERAS.

Las razones financieras pueden definirse como los parámetros para determinar la situación financiera de una empresa en cuanto a liquidez, solvencia, apalancamiento, nivel

de inventarios y rentabilidad.

Las razones financieras pueden dividirse en cuatro grupos básicos: Razones de liquidez y actividad, razones de endeudamiento, razones de rentabilidad y razones de cobertura.

La liquidez total o capacidad de la empresa para pagar sus facturas a medida que vencen, pueden determinarse por su capital neto de trabajo, su razón circulante o la razón de la prueba del ácido. La liquidez o actividad del inventario puede calcularse por su rotación o por su plazo promedio; la de las cuentas por cobrar y por pagar por la rotación de éstas o por su plazo promedio.

Las razones de endeudamiento determinan el monto de dinero prestado que utiliza la empresa en relación con la inversión de los dueños (accionistas).

Las razones de rentabilidad permiten evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los accionistas.

Las razones de cobertura evidencian la facilidad con que la empresa puede hacerse cargo del pago de sus obligaciones fijas, que generalmente incluyen intereses, abonos al pasivo y a fondos de amortización y pago de arrendamientos.

RAZONES DEL ESTADO DE POSICION FINANCIERA.

$$\text{Razón circulante} = \frac{\text{activo circulante}}{\text{pasivo circulante}}$$

Este índice muestra la cantidad que se tiene invertida por cada peso de adeudo a corto plazo, es decir menos de un año con lo cual hace el negocio la empresa.

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{activo circulante} - \text{inventarios}}{\text{pasivo circulante}}$$

Este índice representa con cuánto cuenta la empresa para hacer frente a casi inmediato plazo por cada peso que adeuda considerando que está representado por efectivo disponible y cuentas por cobrar que por mecanismo financieros puede volver líquidos los inventarios.

Razón de pasivo a capital:

- * pasivo circulante / capital contable
- * pasivo total / capital contable
- * pasivo fijo / capital contable

Este índice representa cuánto se tiene de adeudo tanto a corto como a largo plazo por cada peso invertido por los accionistas de la empresa que obviamente es el respaldo de la misma; esta razón se puede presentar tanto por las deudas a corto plazo como a largo plazo.

Razón de pasivo a largo plazo a capital neto de trabajo

$$\frac{\text{pasivo fijo}}{\text{activo circulante} - \text{pasivo circulante}}$$

Este índice representa cuánto se adeuda a largo plazo por cada peso de capital neto de trabajo para ubicar en el tiempo el apalancamiento de este último.

Razón de inventario a capital neto de trabajo

$$\frac{\text{inventario}}{\text{activo circulante} - \text{pasivo circulante}}$$

Esta razón muestra cuánto representa el inventario por cada peso de capital neto de trabajo.

Inversión de los accionistas a activo total

$$\frac{\text{capital contable}}{\text{activo total}}$$

Este índice representa cuánto está financiado en activo total con el capital de los accionistas.

Razón de pasivo a largo plazo a capitalización total

$$\frac{\text{pasivo fijo}}{\text{activo total} - \text{pasivo circulante}}$$

Este índice representa cuánto es de pasivo a largo plazo por cada peso invertido en la empresa al mismo plazo.

RAZONES DEL ESTADO DE RESULTADOS

$$\text{Razón operativa} = \frac{\text{total de gastos de operación}}{\text{ventas netas}}$$

Este índice representa cuánto se está disponiendo para gastos de operación por cada peso de ventas.

$$\text{Margen de utilidad} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas netas}}$$

Este índice representa cuánto está dejando de utilidad por cada peso de ventas.

OTRAS RAZONES

Rotación de cuentas por cobrar

$$\frac{\text{ventas a crédito}}{\text{promedio de cuentas por cobrar}}$$

Este índice dice cuantas veces se han cobrado las ventas durante el periodo.

Días de ventas por cobrar

$$\frac{365}{\text{rotación de cuentas por cobrar}}$$

Este índice representa la exposición que tiene la empresa por las cuentas que le adeudan sus clientes.

Rotación de inventario

$$\frac{\text{costo de ventas}}{\text{inventario promedio}}$$

Este índice representa el número de veces que se ha vendido el inventario durante el periodo

Rotación de activo

$$\frac{\text{ventas netas}}{\text{activo total}}$$

Este índice representa el número de veces que se ha "vendido" el activo total durante el periodo.

Rotación de capital neto de trabajo

$$\frac{\text{ventas netas}}{\text{activo circulante} - \text{pasivo circulante}}$$

Este índice representa el número de veces que ha sido "vendido" el capital neto de trabajo.

Rendimiento sobre la inversión de los accionistas

$$\frac{\text{utilidad neta}}{\text{capital contable}}$$

Este índice representa la cantidad que le está dejando a la empresa por cada peso invertido por los accionistas

Rendimiento sobre la inversión total .

$$\frac{\text{utilidad neta}}{\text{activo total}}$$

Este índice representa la cantidad que está dejando la empresa en su conjunto por cada peso invertido.

Días de inventario

$$\frac{\text{saldo en inventarios}}{\text{promedio diario de costo de ventas}}$$

Este índice representa el número de días con que cuenta la empresa para hacer frente a las ventas futuras.

Promedio diario de costo de ventas

$$\frac{\text{costo de ventas}}{\text{días del período}}$$

Este índice representa cuál es el costo de venta en promedio que está teniendo la empresa.

Rendimiento sobre la inversión total

$$\frac{\text{utilidad neta}}{\text{activo total}}$$

Este índice representa la cantidad que está dejando la empresa en su conjunto por cada peso invertido.

Días de inventario

$$\frac{\text{saldo en inventarios}}{\text{promedio diario de costo de ventas}}$$

Este índice representa el número de días con que cuenta la empresa para hacer frente a las ventas futuras.

Promedio diario de costo de ventas

$$\frac{\text{costo de ventas}}{\text{días del periodo}}$$

Este índice representa cuál es el costo de venta en promedio que está teniendo la empresa.

Apalancamiento

$$\frac{\text{activo total}}{\text{pasivo total}}$$

Este índice representa cuánto se tiene invertido en la empresa por cada peso endeudado.

Capacidad de endeudamiento

$$\frac{\text{utilidad antes de impuestos} + \text{gastos financieros}}{\text{gastos financieros}}$$

Este índice representa el número de veces que si se endeudara la empresa llegaría a un punto crítico de utilidad financiera es decir, las utilidades se destinarían para pago de intereses.

Costo interno de capital

$$\frac{\text{utilidad neta} + \text{gastos financieros}}{\text{capital contable} + \text{pasivo sujeto a intereses}}$$

Este índice representa el rendimiento total porcentual que deja la empresa en su conjunto y que se distribuirá entre accionistas y acreedores por el interés.

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

Consisten en reflejar en un solo documento información financiera de dos o más ejercicios y son de mucha importancia ya que por medio de ellos se puede determinar en qué rubro de los estados financieros se han generado las variaciones más importantes. Cabe hacer notar que estos estados financieros son herramienta básica para elaborar el estado de cambios en la situación financiera en base al método de porcentos integrales.

También sirven para establecer las tendencias de las diferentes inversiones y resultados de la empresa como un punto de partida básico para proyectar las futuras operaciones de la empresa.

3.3 OPORTUNIDAD DE LA INFORMACION.

La oportunidad de la información según el Boletín A-1 "Esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera" de Principios de contabilidad es el aspecto esencial de que llegue a manos del usuario para que éste pueda usarla en la toma de sus decisiones en forma oportuna para lograr sus fines. La importancia de esta característica se observa en el momento en que un estado financiero pierde su utilidad y se convierte en obsoleto cuando éste no es oportuno. Por ejemplo, la información fiscal (declaraciones) se basa en los estados financieros, si éstos no son preparados OPORTUNAMENTE las

declaraciones no se presentarán dentro del plazo adecuado y se incurrirá en un incumplimiento de una obligación.

El conocimiento oportuno de los hechos se le da el significado de *flagrancia*, es decir, que acaban de pasar los hechos y esto permite tomar medidas correctivas con la velocidad o premura que requiere el hecho. Luego entonces el contar con la información de los hechos acontecidos en la empresa y reflejados en la contabilidad, permiten al administrador tener los elementos "Frescos" para tomar medidas correctivas en caso necesario, no así cuando el tiempo los ha "Añejado" y ya no se puede tomar ninguna medida correctiva sino nada más lamentar lo pasado.

3.4 EPOCA DE PRESENTACION.

Para que la información financiera cumpla con su objetivo además de ser veráz deberá verse en forma periódica para que permita a la mente del hombre establecer comparaciones que la vuelvan objetiva para su mente ya que el hombre requiere de estos parámetros para entender esta clase de situaciones.

Por esta razón la información deberá conocerse en forma integral cada ejercicio que es el año que establece como unidad importante de medición y como subunidad se establecen periodos más cortos, comunmente se han tomado como los meses. (algunos lo hacen trimestral o semestral)

Luego entonces si se decide que sea en base mensual una

información adecuada , "Entre más fresca" se tenga la información mayor será la oportunidad para interpretarla y tomar medidas correctivas de ser necesarias por lo reciente que han sido los hechos que la han motivado.

En base en lo anterior se considera razonablemente oportuno que la información correspondiente a cada uno de los meses se obtenga a más tardar antes de finalizar la quincena siguiente salvo aquella información manual que nuestras leyes establecen periodos específicos o fechas de presentación y que su preparación normalmente está condicionada a estas regulaciones. Pero en última instancia siempre esa información emana de la contabilidad.

3.5 **COMO ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS.**

Los estados financieros se elaboran básicamente como resultado del conjunto de operaciones efectuadas por cada entidad. Estos se elaboran de acuerdo a los tipos de registro y control con que se cuenten.

Refiriéndose a la elaboración manual, los estados financieros parten del libro mayor soportando los saldos de cada cuenta por sus auxiliares.

De tal forma que toda la información que contengan los estados financieros debe emanar de los libros y registros contables que en última instancia significa la presentación de la

situación de la empresa y las operaciones realizadas en un período dado.

La elaboración de los estados financieros también puede ser mecanizada o computarizada

3.6 PROGRAMACION DE ESTADOS FINANCIEROS.

Para poder elaborar Edos Financieros sea cual sea el sistema que se utilice, es necesario establecer una programación de actividades que basicamente se puede formar por cuatro grandes fases que consisten en la interpretación de la operación, la catalogación de la misma a través de un instructivo, su registro en los libros diarios y por último su resumen a través de sus cuentas de mayor lo que en última instancia mandará la información financiera para la toma de decisiones.

Por las fases descritas se puede establecer en forma genérica que las operaciones a registrarse pueden ser:

- Cobros
- venta
- compras
- gastos
- depreciación
- amortización
- pasivos acumulados
- valuación de inventarios
- determinación de costos, etc.

Por este tipo de operaciones y para piramidar la información, se establece en la catalogación que las operaciones pueden ser:

- de ingreso de efectivo.
- de egreso de efectivo
- de operaciones diversas (diferente a las anteriores sin movimiento de efectivo).

Al establecerse las pólizas como documento contabilizador donde se establece la catalogación se inicia la fase de registro en los distintos diarios que se identifican con cada grupo de pólizas (ingreso, egreso y diario) para posteriormente por concentración hacer los pases al libro mayor de donde emanará el movimiento y saldo de cada una de las cuentas para poder preparar Estados Financieros.

Claro está que dependiendo de cada empresa van a existir operaciones que no son contables propiamente dicho pero que sirven de soporte y control para que la veracidad de la información sea completa.

A manera de ejemplo, la cobranza realizada por el departamento de cobranza debe ser identificada por cada cliente o concepto que se está recuperando y así mismo deberá coincidir contra la cantidad que será abonada en el banco por dicha cobranza permitiendo así que la contabilidad sea correcta en cuanto a quien pagó y cuál fué el destino de ese cobro cerrando así el control del registro como parte del control contable.

3.7 MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS

COMPANIA "X", S.A.
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL _____ DE _____ DE 19____

ACTIVO	PASIVO
<u>Circulante:</u>	<u>A corto plazo:</u>
Efectivo en caja y bancos	Prestamos bancarios
Cuentas por cobrar	Acreedores Diversos
Clientes	Proveedores
Inversiones en valores	Documentos por pagar
Inventario	Impuestos por pagar
Deudores diversos	
Estimación para cuentas Incobrables	
SUMA	SUMA
<u>Fijo:</u>	<u>A largo plazo:</u>
Terreno	Hipotecas por pagar
Edificio	Documentos por pagar
Depreciación	
Equipo de transporte	
Depreciación	SUMA
Equipo de reparto	
Depreciación	
Mobiliario y equipo de oficina	<u>Capital contable</u>
Depreciación	Capital Social
Equipo de computo	Aportaciones para futuros
Depreciación	aumentos de capital.
SUMA	Reserva legal
	Resultado de ejercicios
<u>Diferido:</u>	anteriores.
Gastos de Instalación	Resultado del ejercicio
Amortización	SUMA
SUMA	
<u>Otros activos:</u>	
Depositos en garantía	
Papelería	
SUMA	
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO Y CAPITAL

COMPANIA "X" , S.A.

ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO
DEL _____ DE _____ AL _____ DE _____ DE 19____ .

Ventas totales

Menos:

Descuentos

Devoluciones

VENTAS NETAS

Costo de ventas:

Inventario Inicial

Compras totales

Menos:

Descuentos

Devoluciones

Compras netas

ENTRADAS AL ALMACEN

Menos:

Inventario Final

COSTO DE LO VENDIDO

UTILIDAD BRUTA

Gastos de operación:

Gastos de venta

Gastos de administración

Gastos financieros

Productos financieros

UTILIDAD (PERDIDA) EN OPERACIONES

Otros gastos y productos:

Otros gastos

Otros productos

UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS

I.S.R.

P.T.U

Utilidad (PERDIDA) NETA

COMPANIA "X", S.A.

ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION Y VENTA
DEL _____ AL _____ DE _____ DE 19 _____

Inventario Inicial de Producción en proceso

Más:

Inventario Inicial de Materias primas

Compras

Gastos sobre compras

COMPRAS TOTALES

Menos:

Devoluciones sobre compras

Rebajas sobre compras

COMPRAS NETAS

Menos:

Inventario Final de Materias Primas

CONSUMO DE MATERIAS PRIMAS

Más:

Mano de obra

COSTO PRIMO

Más:

Gastos de fabricación

COSTO INCURRIDO (TRANSFORMACION)

Menos:

Inventario final de producción en proceso

COSTO DE PRODUCCION

Más:

Inventario Inicial de artículos terminados

Menos:

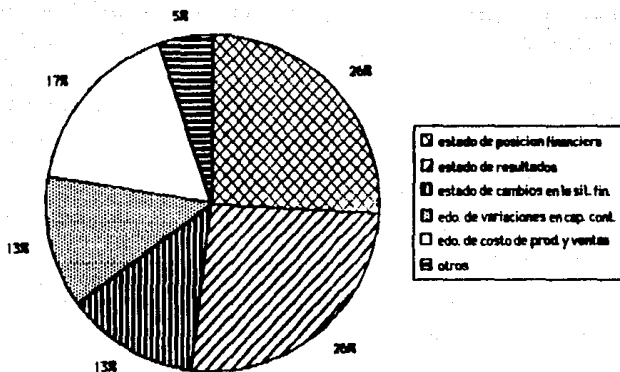
Inventario Final de artículos terminados

COSTO DE VENTA

CAPITULO IV

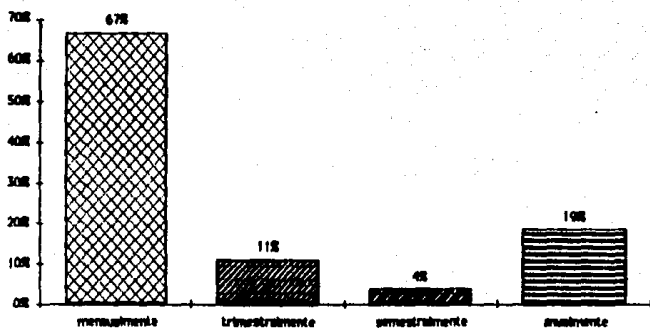
RESULTADO DE LA INVESTIGACION DE CAMPO

1.-¿ Qué Estados Financieros se elaboran en la empresa ?



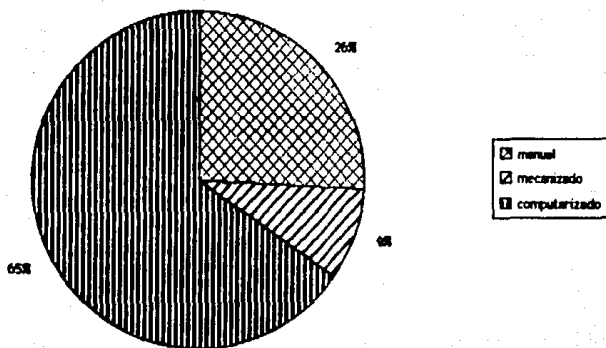
* Fuente: investigación de campo.

2.- ¿ Cada cuando se elaboran estados financieros?



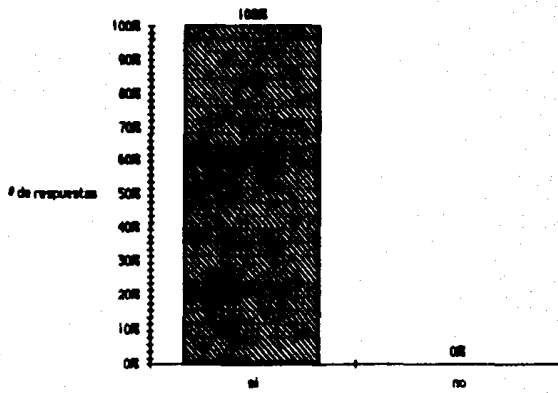
* Fuente: investigación de campo.

3.- ¿ Qué tipo de registros utilizan para la contabilización ?



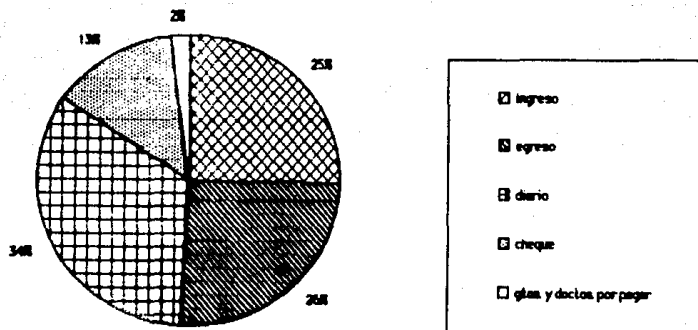
* Fuente: investigación de campo.

4.- ¿ Elaboran pólizas ?



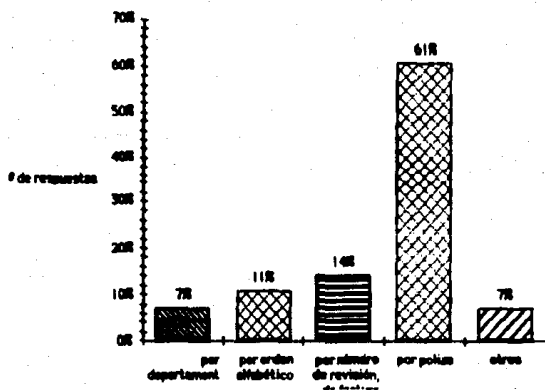
* Fuente: investigación de campo.

4.- ¿ De que tipo ?



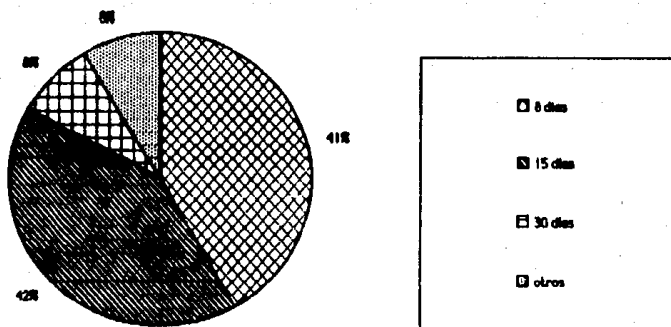
* Fuente: Investigación de campo.

5.- ¿ Cómo archivan sus comprobantes ?



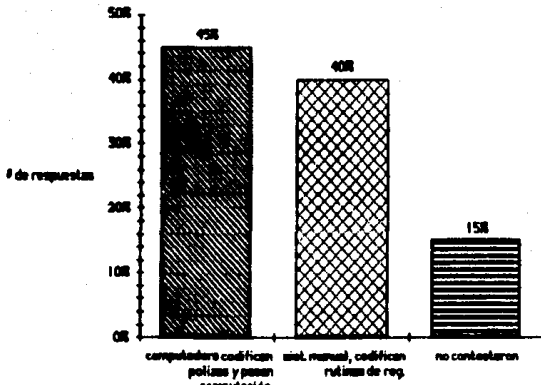
* Fuente: investigación de campo.

6.- ¿ Qué tiempo requieren para elaborar Edos.
Financieros ?



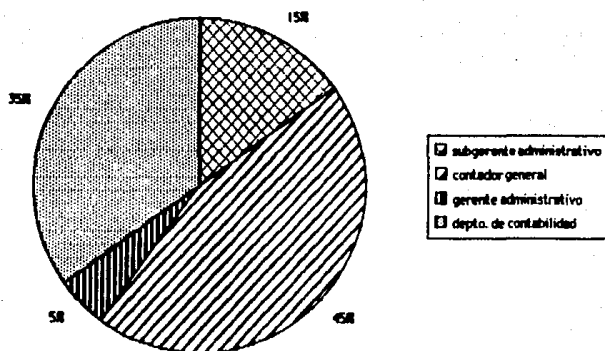
* Fuente: investigación de campo.

7.- ¿ Cómo están organizados en su departamento de contabilidad para elaborar Estados Financieros ?



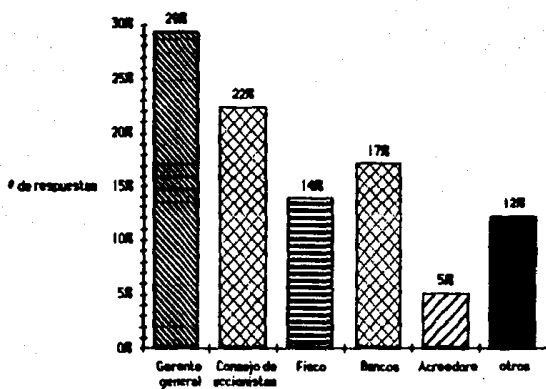
* Fuente: investigación de campo.

8.- ¿ Quién es el encargado de resumir la información para elaborar los Estados Financieros ?



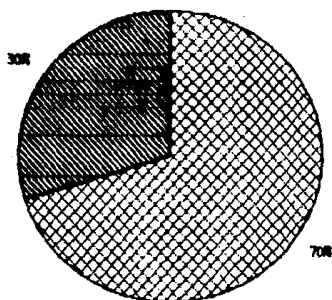
* Fuente: investigación de campo.

9.- ¿ A quién o a quienes se presentan los Estados
Financieros ?



* Fuente: investigación de campo.

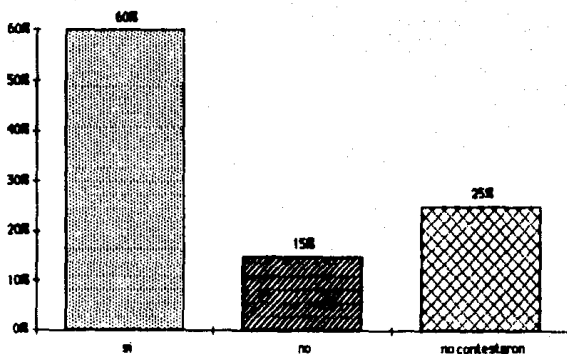
10.- ¿ Tiene conocimiento de lo que son las redes de actividad ?



<input type="checkbox"/> si
<input type="checkbox"/> no

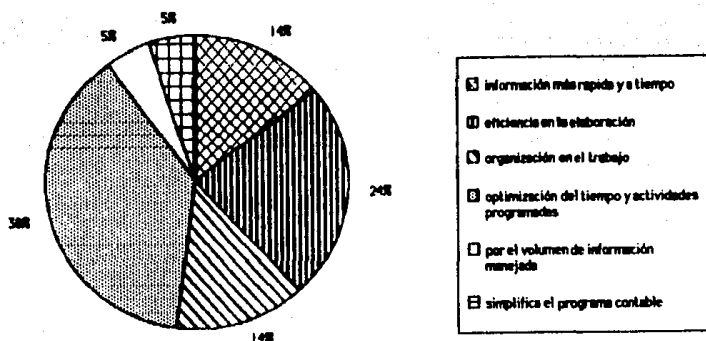
* Fuente: investigación de campo.

11.- ¿ Cree que sean de utilidad en su empresa para la
programación de Estados Financieros ?



* Fuente: Investigación de campo.

12.- ¿ Cree Ud. que minimizarían tiempo y costos con la elaboración de los Estados Financieros a través de redes de actividad ?



* Fuente: investigación de campo.

INTERPRETACION DEL RESULTADO DE LA INVESTIGACION DE CAMPO:

Surge como una información valiosa para el desarrollo del trabajo de la cual emana que el 26% de las empresas entrevistadas elaboran los Estados Financieros principales es decir, Balance General y Estado de Resultados.

Un 17% el Estado de Costo de producción y ventas y un 13% los Estados de variación al capital contable y a la situación financiera, y una gran mayoría (66.7%) los obtienen mensualmente, también hace énfasis esta gran mayoría (65%) utilizan computadora y todas toman como base de documento contabilizador las pólizas en todas sus modalidades (Ingreso, egreso y diario)

En otro orden de idea el archivo de los comprobantes se hacen principalmente en base a las secuencias de las pólizas salvo aquellas que por aspectos legales se manejen en forma numérica (facturación).

En cuanto al periodo que utilizan para elaborar Estados Financieros la gran mayoría (84%) usan entre 8 y 15 días. El estudio hizo notar que aproximadamente la mitad utiliza computadoras y utilizan más tiempo en la codificación de la documentación y otro gran grupo (40%) lo hace manualmente.

Dependen principalmente de un contador general, con su departamento de contabilidad para que así presenten con mayor insidencia (30%) al gerente general de la empresa, en segundo término al consejo de administración (22%), como

posteriormente a los bancos el 17 % y por último al fisco.

Por el objetivo del trabajo se le dió énfasis al conocimiento de las redes de actividad y el resultado fue que un 70% sabía a que se refieren y estiman, que su aplicación sería efectiva para las empresas y por lo tanto creen en que la oportunidad de la información se debe minimizar y así mismo los costos de la misma.

CAPITULO V

MODELO DE PROGRAMACION

5.1 TIEMPOS OPTIMISTAS, PESIMISTAS Y NORMALES.

Es importante que los tiempos se estimen para cada actividad individualmente. Es conveniente considerar que un día de trabajo es equivalente a 6.75 horas, y que la semana consta de 5 días, es decir, sin tomar en cuenta el tiempo extraordinario.

Cuando una actividad se ha asignado y la persona responsable conoce al detalle el trabajo que queda a su cargo, entiende lo que se espera de él y de su equipo de trabajo y está al tanto de la forma de estimar los tiempos para completar su actividad, este individuo puede expresar la incertidumbre que tiene, acerca de su trabajo, en una forma indirecta, estimando 3 tiempos para cada actividad:

- Tiempo optimista.
- Tiempo factible o normal.
- Tiempo pesimista.

5.1.1 TIEMPO OPTIMISTA.

Es el período mínimo posible para que una actividad pueda ser realizada, es decir, es el tiempo necesario para completar una actividad si todo se realiza en condiciones muy superiores a las normales, y como su nombre lo dice, el optimista es la estimación con las causas muy favorables que hasta a veces es el producto del estado de ánimo de las personas y se convierte en una falacia .

5.1.2 TIEMPO PESIMISTA.

Es el máximo período necesario para realizar la actividad, es decir, es el tiempo necesario si todo saliera mal. No deben considerarse contratiempos muy especiales, como incendios, tormentas y catástrofes mayores. Solo se consideran aquellos factores sobre los que se tiene conocimiento, pero que por algún error propio o por estar fuera del control de la persona responsable, pueden producir una dilación en el trabajo. Es el opuesto del anterior, osea, que el estado de ánimo de las personas vaya en detrimento y piensen que todo les salga mal.

5.1.3 TIEMPO FACTIBLE O NORMAL.

Es la estimación del tiempo considerado normal para realizar una actividad. Es el tiempo que aparecería con mayor frecuencia al repetir la actividad un número considerable de veces. Es la situación entre las dos anteriores y que se puede decir que es lo más común y corriente que suceda en las condiciones normales del hombre.

Con estas 3 estimaciones se puede calcular el tiempo esperado para realizar la actividad. Este tiempo esperado es tal que la probabilidad de terminar la actividad en un tiempo no mayor al tiempo esperado es de 50 %.

Si se analizara la fórmula se estaría determinando un

promedio o con la mayor incidencia de 2 de 3 de las situaciones normales.

La fórmula para calcular el tiempo esperado de actividad es :

$$Te = \frac{To + 4Tn + Tp}{6}$$

Te = Tiempo esperado

To = Tiempo optimista

Tn = Tiempo normal

Tp = Tiempo pesimista

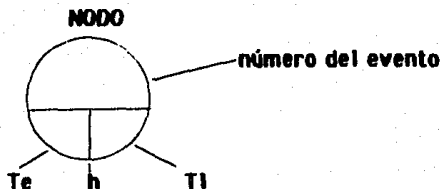
Una vez establecidos, los tiempos estimados deben ser mantenidos, permitiéndose unicamente cambios en los objetivos del trabajo o a la aplicación de otros o mayores recursos. (2).

SIMBOLOGIA

Tl Tiempo limite del evento

h Holgura (diferencia de Tl - Te). Cuando esta diferencia es igual a cero, se dice que la actividad es crítica.

(2) Curso Básico de programación PERT y Ruta Critica IMSS.



—————> **Actividad**

—————> **Tiempo de la actividad**

-----> **Operación virtual (no consume tiempo)**

5.2 ACTIVIDADES ANTECEDENTES Y SUCEDENTES.

En la construcción de una red, las actividades son:

-Precedentes y -Sucedentes.

PRECEDENTES. - Son las actividades que deben estar cumplidas para poder hacer las que siguen.

SUCEDENTES.- Son las actividades que obligatoriamente continúan a las que se están haciendo.

Por esto, la dirección y el sentido de una actividad es siempre de izquierda a derecha, y del evento de número menor a mayor.

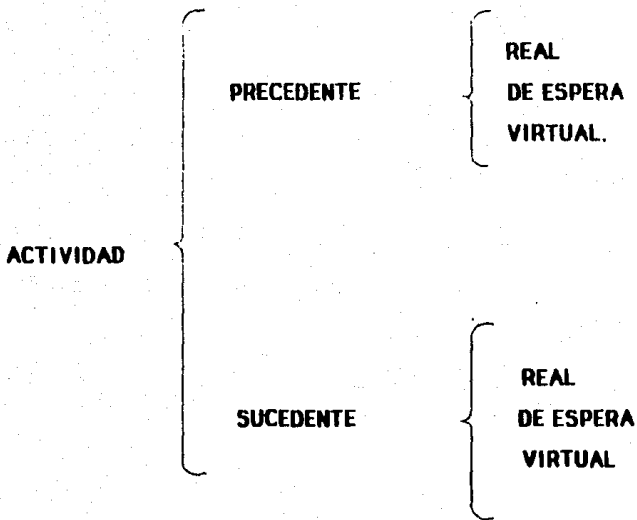
Las actividades pueden ser:

Reales, de espera y virtuales.

REALES.- Consumen tiempo y recursos (materiales y mano de obra).

DE ESPERA.- Consumen tiempo, pero no recursos.

VIRTUALES.- No consumen ni tiempo, ni recursos, pero establecen las relaciones de dependencia necesarias que ayudan a la geometría clara de la red.



5.3. INTEGRACION DE LA PROGRAMACION.

La preparación de la red de eventos y actividades es la tarea principal, puesto que la red es un mapa del plan detallado de trabajo, y mientras mayor es el detalle y la secuencia lógica de eventos y actividades se tendrán mejores resultados.

Para la preparación de la red, la persona responsable del proyecto general debe tomar parte muy activa en las discusiones. La red se traza, con la ayuda de los subordinados que sean necesarios; es necesario incluir a alguna persona con experiencia en la construcción de redes. En las últimas etapas

de la planeación intervendrán los ejecutivos de menor nivel jerárquico o los supervisores técnicos. Un grupo así genera suficientes opiniones y un mayor número de personas podría ser inconveniente para el uso eficiente del tiempo.

Antes de que se produzca una red preliminar, se habrán hecho una cantidad considerable de dibujos, y de reiniciaciones del trabajo. No es raro que se pueda encontrar con que una red de 300 a 500 eventos consume el tiempo de 5 individuos durante 3 semanas, ya que los dibujos iniciales sufren muchos cambios hasta en tanto se llega a lo que puede llamarse el anteproyecto final de la red.

La red es un instrumento dinámico que debe cambiarse para ajustarla a la realidad que se vive a lo largo del proyecto. Durante el curso del programa de trabajo irán apareciendo conceptos que se ignoran, eventos que quedaron implícitos en la red y ocurrirán contratiempos y en ocasiones catástrofes de diversas magnitudes; la red de eventos y actividades tendrá que revisarse para incorporar las situaciones creadas por las circunstancias y continuar manteniendo el proyecto en condiciones de control.

El jefe del proyecto aparte de criterio y experiencia debe hacer la jerarquización de las actividades y eventos " la piramidación " la cual varía según el proyecto y según el personal que lo dirige.

El gerente de un proyecto debe decidir cuales actividades quedarán sujetas a su atención personal y cuales puede delegar a

sus subordinados y lo que se delega al siguiente nivel jerárquico para su control.

Para ayudar en la identificación de los eventos, estos últimos se numeran, siguiendo algún sistema de los muchos que hay en uso. El sistema de numeración que se utilice, debe ser apropiado para trabajar los análisis de la red. Las actividades se identifican mediante los números del evento precedente y del sucesor.

Antes de empezar a trazar una red de eventos de actividades, se debe tener definido el evento objetivo, la meta que se va a alcanzar con el proyecto.

Este evento objetivo es el evento final de la red, sobre el cual todas las rutas convergen. Una vez definida esta meta se puede proceder a trazar la red.

MANERAS PARA TRAZAR LA RED.

a) Trazado hacia atrás.

Con este método se trabaja hacia la izquierda (o hacia atrás si tomamos el sentido del tiempo de izquierda a derecha). Partiendo del evento objetivo y haciendo la pregunta en cada evento: "¿Qué debemos hacer inmediatamente antes de llegar a este evento?"

La palabra clave es "inmediatamente" y si contestamos esta pregunta podemos especificar los factores de quienes depende cada evento. Se trazan entonces líneas de actividad uniendo cada evento con aquellos de quienes depende y el

procedimiento continua hasta que se llega al evento inicial lógico, de donde parten todas las rutas que convergen, al final en el evento objetivo.

Por ejemplo el siguiente diagrama representa un proyecto de un automóvil fabricado especialmente para un cliente. Se podría utilizar el método de trazado hacia atrás partiendo del evento objetivo, el automovil entregado al cliente. Para entregarlo, necesitamos transportarlo de la fábrica a la casa del cliente, y esto nos permite reconocer que hay que contratar o arreglar el transporte; para que el automovil salga de la fabrica debe estar completamente inspeccionado y empacado, lo que nos lleva al evento 14 y 13 y así sucesivamente, hasta llegar al evento 2, cuando el diseño se completa. El diseño no puede iniciarse antes de haber firmado el contrato, lo que nos lleva al evento inicial 1.

b) Trazado hacia adelante.

En este método se inicia el trazado de la red en el evento inicial (evento 1 en el diagrama siguiente) y trabajamos hacia la derecha, haciéndonos la siguiente pregunta: " ¿ Qué se puede hacer inmediatamente despues de completar este evento ?" "¿Cuál es la actividad siguiente ?" .

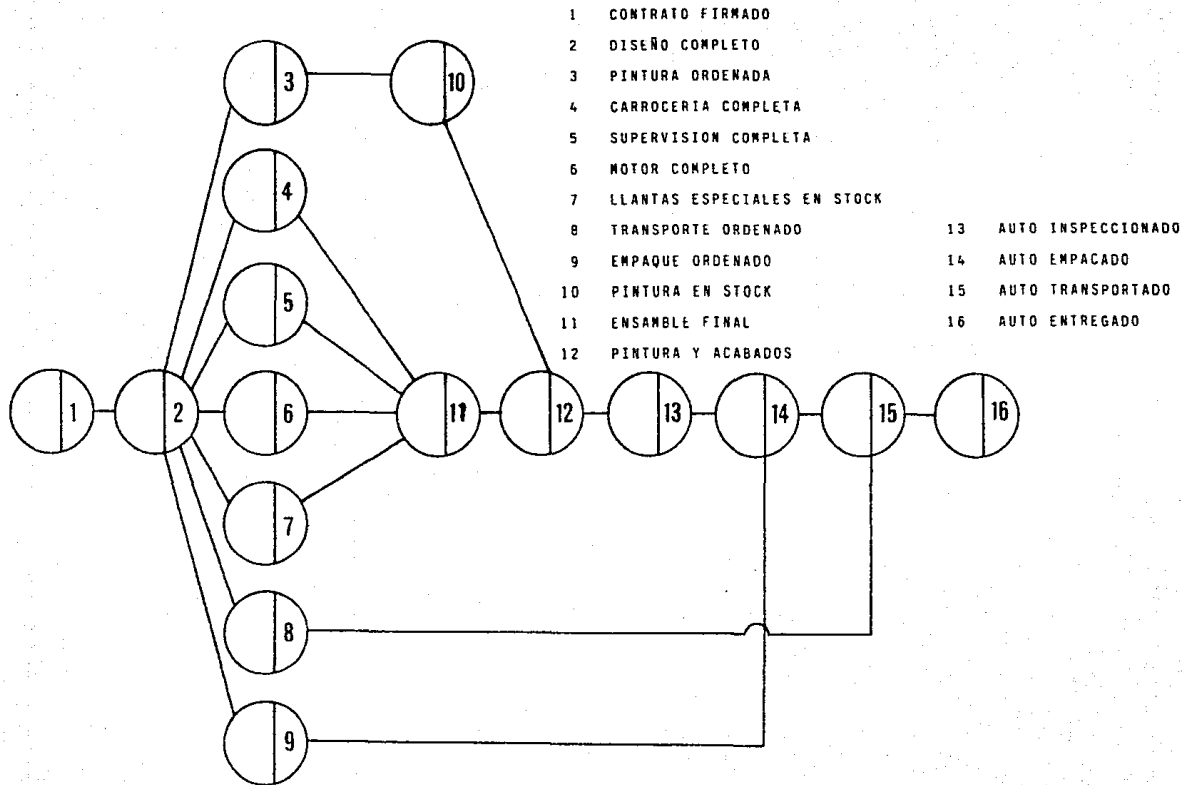
La piramidación se facilita un poco con el trazado hacia adelante, pero se omiten menos detalles con el trazado hacia atrás.

La selección y el uso de un método u otro es cuestión de preferencia personal. En ocasiones se trabaja con un método y se revisa con el otro haciendo más facil el trazado y revisión de la red.

Existen otras posibilidades como:

- El método de la lista de actividades.

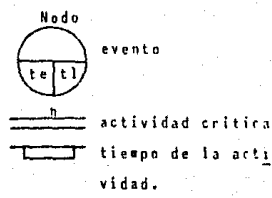
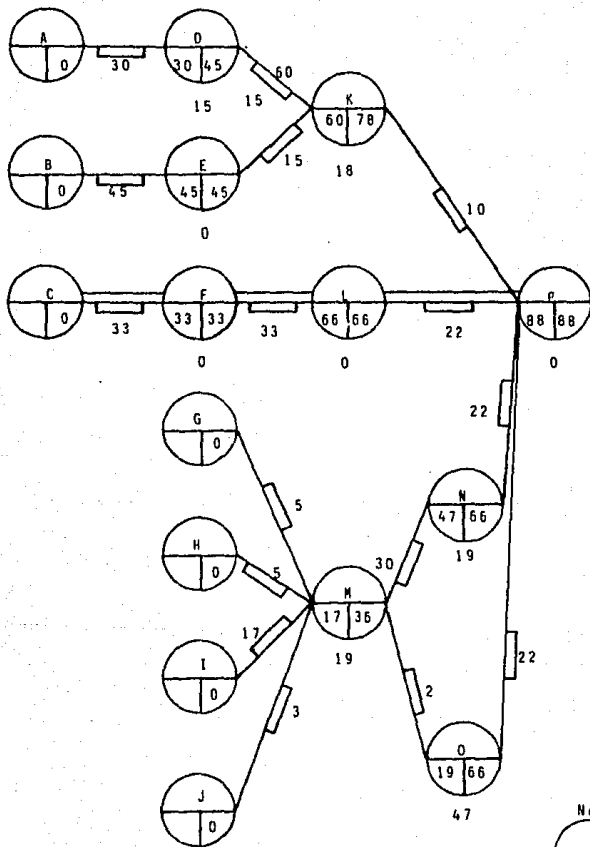
Consiste en listar, en una hoja, todos los eventos conocidos, antes de trazar la red. La forma de trazar la red de eventos y actividades depende del jefe del proyecto, los puntos anteriores pueden servir de guía que debe ser actualizada con la experiencia propia; la construcción de una red es un tópico altamente subjetivo; y solamente la experiencia puede ir materializando un método concreto particular.



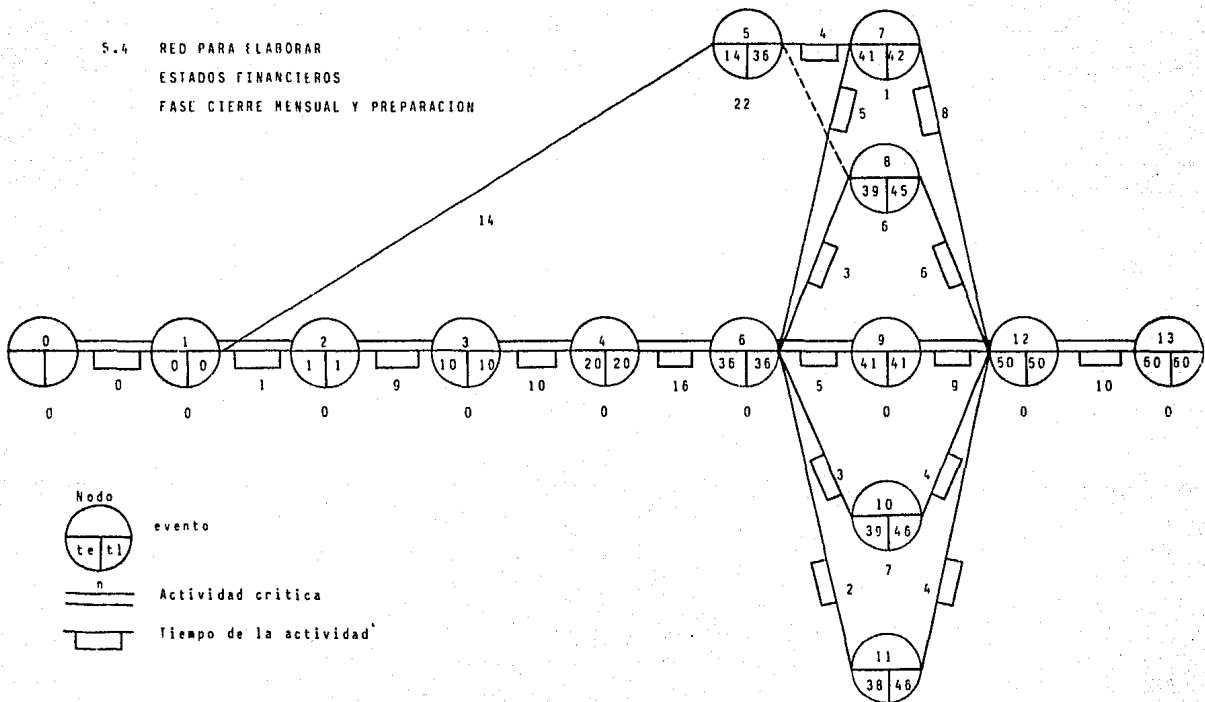
- 1 CONTRATO FIRMADO
- 2 DISEÑO COMPLETO
- 3 PINTURA ORDENADA
- 4 CARROCERIA COMPLETA
- 5 SUPERVISION COMPLETA
- 6 MOTOR COMPLETO
- 7 LLANTAS ESPECIALES EN STOCK
- 8 TRANSPORTE ORDENADO
- 9 EMPAQUE ORDENADO
- 10 PINTURA EN STOCK
- 11 ENSAMBLE FINAL
- 12 PINTURA Y ACABADOS
- 13 AUTO INSPECCIONADO
- 14 AUTO EMPACADO
- 15 AUTO TRANSPORTADO
- 16 AUTO ENTREGADO

REDES PARA ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS

5.4 RED PARA ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS



5.4 RED PARA ELABORAR
ESTADOS FINANCIEROS
FASE CIERRE MENSUAL Y PREPARACION



5.5 LISTA DE ACTIVIDADES

ACTI- VIDAD	DESCRIPCION	TIEMPO	TIEMPO	4Tn	Te
		OPTIMISTA	PESIMISTA		
		horas mensuales			
A-D	Efectuar los depósitos en el banco para la afectación de los clientes.	25	35	30	30
D-k	Preparar las pólizas de ingresos por los pagos de los clientes.	10	40	10	15
B-E	Informe del cobrador por los pagos de los clientes.	40	70	40	45
E-K	Elaboración de pólizas de ingreso por la cobranza efectuada a los clientes.	10	40	10	15
C-F	Recepción de los comprobantes para efectuar los pagos en caja.	30	48	30	33
F-L	Elaborar los cheques y efectuar los pagos.	25	53	30	33
G-M	Elaboración de Pólizas para el registro de las depreciaciones y amortizaciones.	4	14	3	5
H-M	Elaboración de pólizas para el registro de las provisiones mensuales.	4	10	4	5
I-M	Elaboración de pólizas para el registro de las cuentas por pagar por las compras efectuadas en el ejercicio.	15	35	13	17
J-M	Elaboración de pólizas para el registro de las aplicaciones de anticipos.	2	8	2	3
M-N	Determinación de los costos	25	55	25	30
M-O	Elaborar pólizas para registrar el costo de venta.	1	3	1	2
K-P	Registro de las pólizas de ingresos en el libro mayor.	9	19	8	10
L-P	Registro de las pólizas de egresos en el libro mayor,	21	35	19	22
N-P	Registro de las pólizas de diario en el libro mayor.	19	33	20	22
O-P	Registro de las pólizas de diario en el libro mayor.	20	28	21	22

1-2	Inicio de la elaboración de los Estados financieros.	1	1	1	1
1-5	Preparación de los auxiliares de las cuentas de ingresos, - egresos y operaciones diversas.	10	26	12	14
2-3	Elaboración de la hoja de trabajo.	8	18	7	9
3-4	Elaboración de ajustes en la hoja de trabajo.	7	21	8	10
4-6	Preparación de los Estados Financieros.	14	30	13	16
5-7	Integración de los auxiliares al Estado de Posición Financiera.	2	10	3	4
6-7	Elaboración del Estado de Posición Financiera.	4	14	3	5
6-8	Preparación del Estado de Resultados.	2	8	2	3
6-9	Preparación del Estado de Cambios en la situación Financiera en base a efectivo.	3	11	4	5
6-10	Elaboración del Estado de Costo de producción y ventas.	2	8	2	3
6-11	Elaboración del Estado de Variaciones en el capital contable.	1	7	1	2
7-12	Mecanografía del Estado de Posición Financiera.	7	17	6	8
8-12	Mecanografía del Estado de Resultados.	5	11	5	6
9-12	Mecanografía del Estado de Cambios en la situación Financiera en base a efectivo.	7	19	7	9
10-12	Mecanografía del Estado de Costo de Producción y Vtas.	3	9	3	4
11-12	Mecanografía del Edo. de Variaciones en el Capital Contable.	3	13	2	4
12-13	Presentación del cuaderno contable a los interesados ya sean el consejo de accionistas, Gte. Gral. , Instituciones de Crédito o el Fisco.	7	21	8	10

CALENDARIO DE ACTIVIDADES.

Llegamos a la conclusión de que el trabajo debe presentarse a los 8 días hábiles siguientes al cierre del ejercicio. Los cierres tienen que ser los días 28 de cada mes.

Calendario de actividades para 1987.

DIA DE CIERRE	DIA DE ENTREGA
28 de enero	10 de febrero
27 de febrero	12 de marzo
27 de marzo	9 de abril
28 de abril	11 de mayo
28 de mayo	10 de junio
26 de junio	9 de julio
28 de julio	10 de agosto
28 de agosto	10 de septiembre
28 de septiembre	9 de octubre
28 de octubre	10 de noviembre
27 de noviembre	10 de diciembre
31 de diciembre	20 de enero

Distribución del tiempo del personal contable

tiempos de descanso						
hora de entrada	hora de salida	alimen- tación	inicio de actividad	tiempo matutino p/ cafe	otros tiempo vespert. p/ cafe	tiempo efectivo de trab.
8 am.	5pm.	1 hr.	15 min.	15 min.	30min	15 min.

Determinación de días hábiles por cada cierre contable

Día de cierre	Días calendario a presentación	Días festivos o sabados y Dom.	Días hábiles
28/01/87	13	5	8
27/02/87	13	4	9
27/03/87	13	4	9
28/04/87	13	6	7
28/05/87	13	4	9
26/06/87	13	4	9
28/07/87	13	4	9
28/08/87	13	4	9
28/09/87	11	2	9
28/10/87	13	4	9
27/11/87	13	4	9
31/12/87	20	7	13

Determinación de horas disponibles por cierre contable.

mes	días hábiles	X tiempo efectivo	= horas disponibles
enero	8	6.75	54
febrero	9	6.75	60.75
marzo	9	6.75	60.75
abril	7	6.75	47.25
mayo	9	6.75	60.75
junio	9	6.75	60.75
julio	9	6.75	60.75
agosto	9	6.75	60.75
septiembre	9	6.75	60.75
octubre	9	6.75	60.75
noviembre	9	6.75	60.75
diciembre	13	6.75	87.75

Determinación de días hábiles por mes para registro

mes	días calendario para registro de operaciones	días festivos Sábados o Dom.	días hábiles
enero	8	2	6
febrero	18	4	14
marzo	16	5	11
abril	19	8	11
mayo	17	4	13
junio	18	6	12
julio	19	6	13
agosto	18	4	14
septiembre	18	7	11
octubre	19	6	13
noviembre	18	6	12
diciembre	21	8	13

Determinación de horas disponibles por mes para registro

mes	días hábiles	X	Tiempo efectivo	=	horas disponibles
enero	6		6.75		40.5
febrero	14		6.75		94.5
marzo	11		6.75		74.25
abril	11		6.75		74.25
mayo	13		6.75		87.75
junio	12		6.75		81
julio	13		6.75		87.75
agosto	14		6.75		94.5
septiembre	11		6.75		74.25
octubre	13		6.75		87.75
noviembre	12		6.75		81
diciembre	13		6.75		87.75

Tomando como ejemplo el mes de febrero.

ACTIVIDAD	RESPONSABLE	FECHA	HORA REAL
A-D	A	diariamente	2.15 hrs.
D-K	B	diariamente	4.30 hrs.
B-E	C	diariamente	3.20 hrs.
E-K	B	diariamente	4.30 hrs.
C-F	D	diariamente	2.35 hrs.
F-L	A	diariamente	5.00 hrs.
G-M	E	3° día	1.00 pm.
H-M	E	-	- -
I-M	D	-	- -
J-M	D	-	- -
M-N	F	8° día	5.00 pm.
M-O	F	3° día	3.00 pm.
K-P	G	14° día	9.00 am.
N-P	G	-	- -
O-P	G	-	- -
L-P	G	-	- -

ACTIVIDAD	RESPONSABLE	FECHA	HORA REAL
1-2	H	1° día habil	10.30 am.
1-5	G	2° " "	5.00 pm.
2-3	H	2° " "	1.00 pm.
3-4	H	4° " "	9.00 am.
4-6	H	6° " "	11.00 am.
5-7	I	7° " "	9.00 am.
6-7	H	7° " "	9.00 am.
6-8	H	6° " "	3.30 pm.
6-9	H	7° " "	9.00 am.
6-10	H	6° " "	3.30 pm.
6-11	H	6° " "	3.30 pm.
7-12	J	8° " "	12.00 pm.
8-12	J	8° " "	12.00 pm.
9-12	J	8° " "	12.00 pm.
10-12	J	8° " "	12.00 pm.
11-12	J	8° " "	12.00 pm.
12-13	H	9° " "	4.00 pm.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES:

Tal como quedo establecido en el objetivo al hacer la planeación de la investigación: Formular un sistema de redes de actividad para la elaboración periódica de los Estados Financieros de una empresa para efectos de establecer la planeación y programación de las actividades necesarias.

Atraves del trabajo se puede determinar que si es factible el establecer redes de actividad con sus diversas modalidades para que se apliquen en la programación y elaboración de los Estados Financieros que internamente preparan las empresas durante los meses de su ejercicio, es decir que se convierten en aplicación de modelos matemáticos para la actuación e información contable de las empresas.

Tambien quedó establecida la necesidad de que los Estados Financieros de las empresas que contengan los datos periódicos por la importancia que representa la información que emana de ellas. Así como el contenido y coordinación para su preparación, hasta el punto de establecer los modelos adecuados para la lectura y facil comprensión de los directivos.

En otro orden de ideas para establecer la opinión de las empresas y en cuanto al aspecto teórico se confirmó tanto necesidad de información financiera, su periodicidad y su programación así como la aplicación de este modelo para contar oportunamente con dichos Estados Financieros.

Por último se establece el modelo de programación que en forma enunciativa cumple con los aspectos principales para la realización de Estados Financieros, así como distribución de actividades, programación de las mismas, ubicación en el tiempo en fin, brindar una herramienta para agilizar las operaciones de registro y clasificación contable en las empresas.

La época que se está viviendo le ha dado un valor relevante a la información para la toma de decisiones a partir del costo financiero que le ha dado el tiempo al dinero para efectos de evitar la pérdida del poder adquisitivo y es por esta razón en forma preponderante la utilización de las redes de actividades para contar con la información contable de la empresa en el menor tiempo posible.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda la adopción de este modelo de programación para que las empresas cuenten oportunamente con Estados Financieros debidamente organizados.

El sistema impositivo mexicano se ha enfocado a obtener los recursos fiscales de las empresas a la brevedad posible para optimizar el costo financiero del mismo y como nuestro sistema se basa en el computo de la información se requiere de contar con ésta en los plazos que establece la ley.

BIBLIOGRAFIA

- * Catalytic construction company
Método del camino crítico
Editorial Diana
México 1971
- * Van Horne James C.
Fundamentos de administración financiera
Editorial Prentice/ Hall international
Colombia 1982
- * Mora Montes Ricardo
La función financiera en la empresa
Editorial Interamericana
México 1982
- * Vives Antonio
Evaluación financiera de empresas
Editorial Trillas
México 1984
- * Thierauf Robert J. , Grosse Richard A.
Tomas de decisiones por medio de investigación de
operaciones
Editorial Limusa
México 1983
- * González y Crespo Edmundo
Tesis "Comentarios sobre algunos problemas para determi-
nar resultados periódicos"
México 1965

- * Macias Valadez Francisco J.
Tesis "Planeación y organización de un congreso mundial
de contadores públicos por medio de la ruta crítica"
México 1972
- * Murphy Mary E.
Contabilidad administrativa
Editorial continental S.A
México 1965
- * Elias Lara Flores
Cursos de contabilidad
Editorial Trillas
México 1982
- * Prieto Alejandro
Principios de contabilidad
Editorial Banca y Comercio S.A.
México 1981
- * Ben Benson
Critical Path Methods
U.S.A 1970
- * Keufmann Arnold
Método del camino crítico
Editorial Sagitario S.A.
México 1984

- * Martino R. L.
Determinación de la ruta crítica, tomo I
Editorial Técnica S.A.
México 1974
- * Miller E. Donald
Interpretación correcta de Estados Financieros
Editorial Técnica S.A.
México 1975
- * Schjetnan Dantan Mario
Ruta crítica al alcance de todos
U.N.A.M
México 1977
- * Woodhead Ronald W. , Antill James M.
Método de la ruta crítica
Editorial Limusa.
México 1980
- * Lawrence J. Gitnan
Fundamentos de administración financiera
Editorial Harla
México 1984
- * Boletín B-10
Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera
Instituto Mexicano de Contadores Públicos
México 1986

* Apuntes de clase
Universidad Anáhuac
México 1985.

REDES DE ACTIVIDAD PARA LA ELABORACION PERIODICA
DE ESTADOS FINANCIEROS.

FE DE ERRATAS

INDICE	DICE	DEBE DECIR
1.4.2.4 JUSTIFICACION DEL CUES- TIONARIO.	PAG.12	PAG.17
CAPITULO II.REDES DE ACTIVIDAD	PAG.17	PAG.18
2.1. DEFINICION DE REDES DE AC- TIVIDAD.	PAG.18	PAG.19
2.2 ORIGENES	PAG.23	PAG.24
2.3. TIPOS DE REDES	PAG.26	PAG.27
CAPITULO III.ESTADOS FINANCIE- ROS MENSUALES	PAG.31	PAG.32
3.1.NECESIDAD DE LA PERIODICI- DAD	PAG.32	PAG.33
3.2 TIPOS DE ESTADOS FINANCIE- ROS	PAG.33	PAG.34
3.3 OPORTUNIDAD DE LA INFORMA- CION	PAG.57	PAG.58
3.4 EPOCA DE PRESENTACION	PAG.58	PAG.59
3.5 COMO ELABORAR ESTADOS FI- NANCIEROS	PAG.59	PAG.60
3.6 COMO PROGRAMAR ESTADOS FI- NANCIEROS	PAG.60	PAG.61
3.7 MODELOS DE ESTADOS FINAN- CIEROS	PAG.61	PAG.63
CAPITULO IV.RESULTADOS DE LA INVESTIGACION DE CAMPO	PAG.66	PAG.67

REDES DE ACTIVIDAD PARA LA ELABORACION PERIODICA
DE ESTADOS FINANCIEROS.

FE DE ERRATAS

INDICE	DICE	DEBE DECIR
CAPITULO V. MODELO DE PROGRAMACION	PAG. 83	PAG. 84
5.1 TIEMPOS OPTIMISTAS, PESIMISTAS Y NORMALES	PAG. 84	PAG. 85
5.2 ACTIVIDADES ANTECEDENTES Y SUCEDENTES	PAG. 87	PAG. 88
5.3 INTEGRACION DE LA PROGRAMACION	PAG. 89	PAG. 90
5.4 RED PARA ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS	PAG. 94	PAG. 97
5.5 LISTA DE ACTIVIDADES	PAG. 96	PAG. 98
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	PAG. 104	PAG. 108
BIBLIOGRAFIA	PAG. 107	PAG. 112