

300608

7
zy.



UNIVERSIDAD LA SALLE

**ESCUELA DE CONTADURIA
INCORPORADA A LA U. N. A. M.**

**IMPORTANCIA Y VALIDEZ DE LA INFORMACION
FINANCIERA**

SEMINARIO DE INVESTIGACION

**QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA
P R E S E N T A**

MARTHA CLAUDIA FUENTES MACIAS

MEXICO, D. F.

1969

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

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

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

INTRODUCCION ii

Capítulo I Planeación de la investigación.

1. Objetivos.

 1.1 General 9

 1.2 Específicos 9

2. Hipótesis 9

 2.1 Variable dependiente 10

 2.2 Variable independiente 10

3. Problema 10

4. Delimitación del universo 10

5. Diseño de la investigación 11

 5.1 Instrumento de prueba 11

Capítulo II La empresa .

1. Concepto 17

2. Elementos que la integran 18

3. Objetivos 21

4. Clasificación 23

Capitulo III La información financiera como resultado de la contabilidad.

1. La contabilidad	
1.1 Importancia	25
1.2 Definición	28
1.3 Clasificación	29
2. La información financiera	
2.1 Definición	31
2.2 Características	31
3. El proceso contable	
3.1 Definición	33
3.2 Fases	33
4. La teoría contable	
4.1 Principios de contabilidad	36
4.2 Reglas particulares	40
4.3 Criterio Prudencial	40
5. Análisis e interpretación	41

Capitulo IV Los estados financieros.

1. Generalidades	
1.1 Concepto	44
1.2 Características	45

1.3 Usuarios	45
1.4 Limitaciones	47
1.5 Presentación	49
1.6 Clasificación	49
2. Balanza de comprobación	
2.1 Definición	51
2.2 Fines que persigue	52
2.3 Ventajas	53
2.4 Limitaciones	54
3. Balance General	
3.1 Definición	55
3.2 Elementos	55
3.3 Utilidad	58
4. Estado de Resultados	
4.1 Definición	60
4.2 Elementos	60
4.3 Utilidad	81
5. Estado de Cambios en la Situación Financiera	
5.1 Definición	63
5.2 Objetivos	63
5.3 Elementos	64

6. Estado de Variaciones en el Capital Contable	
6.1 Definición	66
6.2 Importancia	66
6.3 Elementos	67
7. Estado de Costo de Producción	
7.1 Definición	70
7.2 Elementos	71

Capítulo V Investigación de campo.

1. Tabulación y gráficas de resultados	76
2. Interpretación y Conclusiones generales	107

CONCLUSION Y RECOMENDACIONES . . . iv

BIBLIOGRAFIA vii

INTRODUCCION.

En el estudio que se presenta se da a conocer la importancia y validez que tiene para todo hombre de empresa, funcionario, ejecutivo o afectado, en conocer la situación financiera de la entidad, que se encuentra en la zona metropolitana de la Ciudad de México, mediante la INFORMACION FINANCIERA.

La organización de dicho estudio consta de cinco capítulos:

El primero, se refiere a la planeación de la investigación.

Las bases teóricas se definen en el segundo, tercero y cuarto capítulo, en donde aparecen los principales conceptos que integran esta investigación, con el fin de que dichos términos queden comprendidos lo mejor posible.

El quinto capítulo, se refiere a la investigación de campo; la cual consiste en analizar la muestra determinada en el capítulo primero.

Finalmente se exponen las Conclusiones y Recomendaciones en base a los resultados obtenidos.

Capítulo I

PLANEACION DE LA INVESTIGACION.

OBJETIVOS.

OBJETIVO GENERAL. Conocer la importancia y utilidad que en las empresas mexicanas se le da a la información financiera, así como el entendimiento de los elementos que integran dicha información, a través de los Estados Financieros.

OBJETIVOS ESPECIFICOS. Conocer la manera de examinar y aplicar la información financiera.

Establecer los conceptos que forman dicha información.

Determinar si los resultados que ofrece la información financiera, a través de los Estados Financieros, son realmente utilizados por sus diferentes usuarios.

HIPOTESIS. La información financiera es la herramienta fundamental, procesada en cualquier empresa, en base a la cuál se conocen los eventos relacionados con la obtención y aplicación de los recursos en términos monetarios.

VARIABLE DEPENDIENTE. La información financiera presentada en los Estados Financieros.

VARIABLE INDEPENDIENTE. Las operaciones y eventos económicos realizados por la empresa, que sean susceptibles de ser cuantificados.

PROBLEMA. De qué manera es utilizada la información financiera en las empresas mexicanas, presentada en los Estados Financieros?

DELIMITACION DEL UNIVERSO. Para poder llevar a cabo este trabajo el Universo fue delimitado en base a la clasificación de las empresas que se estable en el Diario Oficial de la Federación. Tratando de abarcar el mayor número posible de opciones que se presentan en la actualidad y lograr la finalidad de ésta investigación.

Para tales efectos se eligieron 38 empresas que se encuentran en el Área Metropolitana de la Ciudad de México, de las cuales sólo 23 nos contestaron.

DISEÑO DE LA INVESTIGACION. El presente estudio es una investigación exploratoria en cuanto a la importancia y utilidad de la información financiera en las organizaciones económicas. Por lo tanto, la base del trabajo se sustentará en una amplia investigación de campo en empresas que dado el Universo, se han escogido al azar.

Por ser un estudio de carácter exploratorio la investigación documental es el entendimiento de los conceptos que se han de manejar a lo largo del presente trabajo.

La presente investigación se dirige a todas aquellas personas que elaboran, analizan, estudian o en si necesitan de la información financiera para sus diferentes fines.

INSTRUMENTO DE PRUEBA.

INVESTIGACION DE CAMPO.

1. Giro de la empresa:

comercial () industrial () servicios () otros ()

2. Existe en la compañía el Contador Público:

si () no ()

3. Qué se entiende por Información Financiera?

4. Cuenta la compañía con información financiera?

si () no ()

5. De los siguientes estados financieros cuales se procesan en la compañía?

Balanza Comprobación ()	Edo. Cambios en la situación financiera ()
Balace General ()	Estado del costo de producción ()
Estado de Resultados ()	Estado de Variaciones en el Capital Contable ()

6. Con qué periodicidad se obtiene la información financiera:

1 mes ()	6 meses ()	mas de 1 año ()
3 meses ()	1 año ()	

7. Quién es el responsable de proporcionar la información financiera?

8. Quién utiliza la información financiera?

Propietarios	()	Trabajadores	()
Directivos	()	Gobierno	()
Inversionistas	()	Acreedores	()
Funcionarios	()		

9. Qué utilidad proporciona la información financiera?

- a) Utilidad o rendimiento esté en relación con los Ingresos, Costos, Gastos y Capital invertido ()
- b) Volumen adecuado de ingresos ()
- c) Los costos de producción, administración, venta sean adecuados ()
- d) La situación financiera de la compañía ()
- e) Perspectivas de crédito a sus clientes ()
- f) Capacidad de ventas ()
- g) Capacidad de producción ()
- h) Capacidad de pago a los proveedores ()
- i) Relación entre capital invertido e intereses ()
- j) Posibilidad de obtener créditos ()
- k) Aumentar los ingresos y disminuir los costos y gastos ()
- l) Mantener un control eficiente de las operaciones ()

10. Diferencia entre información financiera y administrativa

11. Quien conserva la información financiera en la empresa.

12. Se conoce la información financiera fuera de la empresa.

si () no ()

13. Existe una persona diferente a quien la elabora, que analice la información financiera

si () no ()

quién?

14. Qué se persigue con la información financiera?

15. Conoce la presentación de la información financiera para efectos de analisis?

si () no ()

16. Quién y con qué información financiera se toman decisiones en la empresa

Posición diaria de bancos ()

Antigüedad de saldos ()

Comparación ventas vs. cobranza ()

Rotación de inventarios ()

Movimientos de capital de trabajo ()

Otros ()

cuáles?

17. Cómo es la presentación de sus Estados Financieros?

CAPITULO II

LA EMPRESA . .

DEFINICION. Se definirá a la empresa como " una unidad conceptual de análisis a la que se supone capaz de transformar un conjunto de insumos -consistentes en materias primas, mano de obra, capital e información sobre mercados y tecnologías- en un conjunto de productos que toman la forma de bienes o servicios destinados al consumo, ya sea de otras empresas o de individuos y grupo de individuos dentro de la sociedad en la que aquella existe." (1)

También se puede decir que es una entidad legal con cierta forma de organización cuyos funcionarios deciden qué se va hacer, en qué se va invertir, con qué se cuenta y qué recursos se requieren con el fin de lograr el mejor alcance de los objetivos para los cuales fue creada. O bien, como una entidad independiente compuesta por una o más personas capacitadas para efectuar convenios legales, los cuales les permiten realizar funciones comerciales que van desde la compra de materias primas y maquinaria, la fabricación de un producto y su distribución y venta a los consumidores, o bien en la prestación de algún servicio.

También es aplicable a la empresa el siguiente concepto: "es una sociedad industrial o mercantil. Unidad económica en la que se desenvuelve el proceso productivo, en ésta se combinan los

(1) NAYLOR Thomas H., Economía de la empresa, 1973, pp.13

factores productivos para conseguir un producto que obtenga el máximo beneficio económico o social según el caso. En las empresas capitalistas la actividad se dirige hacia la maximización del beneficio, es decir a la diferencia entre los ingresos y los costos, es decir, el rendimiento obtenido en un periodo." (2)

En base a los conceptos anteriores y para efectos de este trabajo, podemos llegar a definir a la empresa como una entidad independiente cuya actividad económica organizada tiene la finalidad de actuar en el mercado de bienes o servicios, y lograr la maximización de beneficios.

ELEMENTOS. La empresa está formada, esencialmente, por tres elementos:

A. Recursos materiales:

a) Ante todo integran la empresa sus edificios, así como las instalaciones que contienen con el propósito de realizar su labor productiva, la maquinaria, que tiene por objeto multiplicar la capacidad productiva del trabajo humano, y los equipos, es decir, todos aquellos instrumentos o herramientas que

(2) Enciclopedia Salvat Diccionario, Salvat Editores, S.A.
Tomo V. p. 1173

complementan y aplican más al detalle la acción de la maquinaria.

b) Las materias primas, que en el proceso productivo serán transformadas en los productos terminados; y las materias auxiliares, es decir, aquellas que, aunque no forman parte del producto, son necesarias para la producción.

c) Dinero: toda empresa necesita efectivo, es decir lo que se tiene como disponible para pagos diarios y constantes. Pero además, la empresa posee, como representación del valor de todos los bienes que la integran, un "capital", constituido por valores, acciones, obligaciones, etc.

B. Recursos Humanos:

Es el elemento eminentemente vivo en la empresa y, desde luego, el de máxima dignidad y se pueden clasificar en:

a) Existen ante todo trabajadores aquellos cuyo trabajo es predominantemente manual. Los empleados son aquellos cuyo trabajo es más intelectual y de servicio.

b) Existen además los supervisores, cuya misión fundamental es vigilar el cumplimiento exacto de los planes y órdenes señalados.

c) Los técnicos son las personas que, con base en un conjunto de reglas o principios, buscan crear nuevos diseños de productos, sistemas administrativos, métodos, controles, etc.

d) Altos ejecutivos aquellos en quienes predomina la función administrativa sobre la técnica.

e) Directores, cuya función básica es la de fijar los grandes objetivos y políticas, aprobar los planes más generales y revisar los resultados finales.

C. Sistemas:

Por último existen también los sistemas, que se entienden como las relaciones entre los medios (equipo), los datos y la información necesaria en la toma de decisiones, desde el punto de vista de un conjunto integrado.

Son los recursos inmateriales de la empresa como : los sistemas de producción, tales como fórmulas, patentes, métodos; sistemas de ventas, como el autoservicio, la venta a domicilio, o a crédito; sistemas de finanzas, como por ejemplo, las distintas combinaciones de capital propio y prestado, etc.

OBJETIVOS DE LA EMPRESA. El objetivo inmediato de una empresa es obtener un rendimiento al máximo o alcanzar por lo menos un nivel de comportamiento satisfactorio (utilidades satisfactorias), de los fondos invertidos en el mismo, consistente con el mantenimiento de una posición financiera adecuada, lograr un crecimiento continuo o por lo menos, que la entidad continúe existiendo.

Una empresa puede tener objetivos mensurables, tales como el mantenimiento de su posición en el mercado, la estabilización de su fuerza de trabajo o la eliminación de riesgos indebidos.

Es importante mencionar que aparte de los objetivos que en términos monetarios busca la empresa, existen otros objetivos que no son de lucro llevados al máximo, ni de reducción al mínimo de los costos, y que pueden tener trascendencia para toda empresa, entre los cuales se consideran los siguientes:

a. En el marco industrial o comercial y dentro de una competencia leal, ser líder en los productos que fabrica o comercializa.

b. Considerarse como una comunidad de trabajo en la que sus trabajadores puedan lograr su realización integral desarrollando sus aptitudes y recibiendo una remuneración justa.

c. Considerar a los clientes y proveedores como colaboradores para la realización de sus objetivos,

proporcionando servicio y calidad a sus clientes con materia prima que reúna los requerimientos de la mas alta calidad que hagan los productos, los mejores del mercado.

d. Contribuir al progreso y bienestar de la comunidad en la que se encuentra ubicada.

Finalmente en una empresa, los objetivos principales pueden, sin duda, reducirse a algunas ideas claves:

1. El beneficio, considerado en su doble punto de vista de utilidad de los propietarios y de la economía de la empresa.

2. La expansión de la empresa, sea en relación a ella misma, o respecto del mercado de que se ocupa.

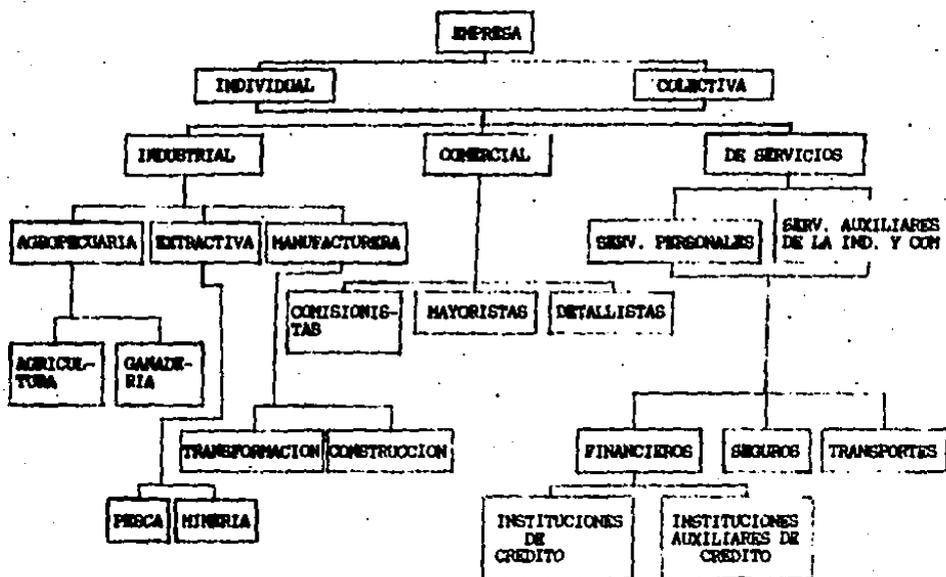
3. La seguridad, que corresponde al deseo, para la empresa, de asegurarse su porvenir.

4. La autonomía o la independencia, objetivo conforme al cual la empresa toma libremente aquellas decisiones que conciernen a su destino.

Toda empresa autónoma integra, en grados diversos, estos diferentes objetivos en un sistema donde se desenvuelve.



CLASIFICACION. Una vez precisados los objetivos de toda Empresa, vamos a presentar la división de las mismas:



CAPITULO III

LA INFORMACION FINANCIERA COMO
RESULTADO DE LA CONTABILIDAD.

IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD. La contabilidad es un registro metódico de las operaciones de una empresa, y su importancia radica en lo siguiente:

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

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

3. Al registrar las operaciones realizadas y los resultados de las mismas, se va haciendo historia, de cuyo estudio puede obtener juicios el ejecutivo para guiar actos futuros.

4. Los impuestos descansan en el rendimiento del capital, o bien de operaciones derivadas del comercio. Por lo tanto, se requiere llevar contabilidad que sirva como fuente de datos, en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Resumiendo, la contabilidad es importante porque sirve, al empresario o a los ejecutivos, para controlar el movimiento de los valores; conocer el resultado de las operaciones; la posición

con respecto a los acreedores, y servir en todo tiempo de medio de prueba de la actuación comercial.

Esta importancia ha sido reconocida por el Estado, quien en el artículo 33 del Código de Comercio establece que "El comerciante está obligado a llevar cuenta y razón de todas sus operaciones en tres libros a lo menos, que son: el Libro de Inventarios y Balances, el Libro General de Diario y el Libro Mayor ..."

DEFINICION CONTABILIDAD. Cada autor define en forma diferente lo que significa la contabilidad, pero todos se enfocan a un mismo objetivo, entre otras definiciones citaremos las siguientes:

"es el proceso de observar, medir, registrar, clasificar y resumir las actividades individuales de una entidad expresadas en términos monetarios, y de interpretar la información." (3)

"es la ciencia que establece las normas y los procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afecten el patrimonio de las unidades económicas constituidas por un sólo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles." (4)

(3) DU-TIL Roberto, Contabilidad Contemporánea. Ed. Trillas México 1975, pp.11

(4) SASTRIAS F., Marcos, Contabilidad Primer Curso. Ed. Esfinge Décimo Tercera Edición, pp.9

Tomaremos para el desarrollo de este seminario el siguiente concepto:

CNTABILIDAD ES LA TECNICA CONSTITUIDA POR LOS METODOS, PROCEDIMIENTOS E INSTRUMENTOS APLICABLES PARA LLEVAR A CABO

EN SU FASE DINAMICA LA IDENTIFICACION Y VALUACION DE LOS CONCEPTOS A TRAVES DE LOS CUALES SE DESCRIBE LA SITUACION FINANCIERA; EL RECONOCIMIENTO Y LA MEDICION DE LOS RESULTADOS DE OPERACION; LA DETERMINACION Y CUANTIFICACION DEL MOVIMIENTO DE FONDOS; Y OTROS ASPECTOS RELACIONADOS CON LA OBTENCION Y EL USO DE DINERO; Y

EN SU FASE MECANICA: EL PROCESAMIENTO DE DATOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES PRACTICADAS POR TODA ENTIDAD SOCIOECONOMICA, CON EL FIN DE INTEGRAR LA INFORMACION NECESARIA PARA FORMULAR LOS INFORMES FINANCIEROS CON APOYO EN LOS CUALES SE HA DE EFECTUAR LA TOMA DE DECISIONES." (5)

(5) MENDEZ Antonio, *Información financiera y toma de decisiones. Método autodidáctico.*

La Contabilidad satisface, a través de la información financiera que obtiene, necesidades concretas de las entidades económicas, como son la orientación para tomar decisiones y el control.

En cuanto a la orientación para tomar decisiones, la contabilidad ofrece elementos de juicio a los responsables de tomar decisiones sobre las políticas que deben regir los destinos de la entidad económica.

Como consecuencia de celebrar operaciones diversas, las entidades económicas presentan al término de determinados periodos, una cierta situación financiera y obtienen un resultado de operación que puede ser favorable o no.

Dichos datos se consignan a través de la información financiera, la cual "aporta elementos de juicio" para sostener, modificar o adoptar políticas que ofrezcan perspectivas favorables para el desarrollo de la entidad.

En un sentido amplio, control significa el procedimiento establecido para verificar, comprobar o viligar algo.

Enfocado hacia las entidades económicas, se afirma que existe control cuando se ejerce vigilancia sobre su patrimonio y sobre aquéllos de quienes depende su conservación e incremento.

CLASIFICACION. Las empresas tienen necesidades de información distintas, por tal motivo clasificaremos la contabilidad general en 3 ramas:

a) Contabilidad financiera.- es indispensable en todos los negocios, ya que su uso proporciona información que ayuda a los propietarios a conocer una panorámica de sus actividades, y periódicamente, a través de los estados financieros le suministra un conocimiento de su empresa en general.

Además, es un valioso recurso de información para terceros, en muchas ocasiones son prospecto de grandes inversionistas, clientes, acreedores para conocer sus resultados. La contabilidad financiera determina muchas veces resultados que son ya de carácter histórico.

b) Contabilidad administrativa.- Las tareas que corresponden a ésta, son muy variadas, ya que abarcan fases de: costos, presupuestos, control y manejo de materia, eficiencia del sistema de contabilidad, estudios económicos para el incremento de producción, etc.

Este tipo de contabilidad proporciona la pauta para lograr un mejor conocimiento de los informes financieros y de control de producción con que cuenta cada nivel administrativo para recibir los datos más útiles en el momento más oportuno.

Generalmente sirve para presentar información de carácter interno, y de mayor importancia al futuro.

c) Contabilidad fiscal.- El aspecto tributario afecta a todos los negocios en general y por tanto se deben establecer determinados requisitos, a fin de determinar utilidades para posteriormente, y en base a ellas, pagar el impuesto que corresponde.

Las empresas pueden seguir muchos criterios para el registro de sus operaciones, pero en cuanto a la determinación de sus utilidades deben, en todos los casos, apearse a los ordenamientos que por ley impone el Estado y que por regla general deben cumplirse.

Es notorio que la Contabilidad constituye un sistema de información. Un sistema de información en cuanto que recibe datos que se procesan produciendo información, como mencionan Mora y Molino "Los datos no son útiles, o significativos como tales, sino hasta que son procesados y convertidos a una forma útil llamada información". (6)

Enfocando esta afirmación a la contabilidad, a ningún empresario le es útil el conocer el importe de las ventas de un solo día, pero si se procesan y se comparan contra las de sus competidores, o contra sus propios costos ya le podrá ser útil, para lo cual se requiere un proceso.

(6) MORA José Luis, Molino Enzo, Introducción a la Informática Ed. Trillas, México 1974, pp.13

INFORMACION FINANCIERA. El producto terminado que produce la contabilidad es la "información financiera", la podemos definir como la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales expresados en unidades monetarias.

Persiste la necesidad de que la información que proporciona la contabilidad sea oportuna y explique mediante datos comprensibles para su entendimiento a fin de que pueda obtenerse el mayor provecho. De no ser así, prácticamente dejaría de prestar ayuda si existiera algún retraso en la entrega de su información.

Por medio de la información producida por la contabilidad, se puede determinar el resultado de muchas operaciones. La información financiera constituye un indispensable elemento de control, sin su ayuda no se podría precisar ninguno de los objetivos establecidos y se obtendrían resultados negativos en perjuicio de la situación económica.

De lo anterior, debe tenerse en cuenta la presentación de la información tomando en cuenta los siguientes aspectos:

a. la finalidad de la información financiera es la oportunidad de su entrega, ya que puede perderse su utilidad si llega demasiado tarde.

b. la información debe ser elaborada en términos sencillos y accesibles.

c. siempre debe existir uniformidad en la información con el fin de instruir al personal en cuanto a la manera de elaborarla.

d. el trámite de la información debe ser directo entre las partes interesadas, a fin de apresurar las decisiones.

e. los datos contenidos en el informe deben ser correctos, cualquier error puede promover situaciones adversas a la empresa.

f. deberá eliminarse la entrega duplicada de información a fin de evitar la pérdida de tiempo al usuario.

Debe tenerse en cuenta el tamaño de la empresa para conseguir fluidez en la información financiera, ya que en una empresa mediana todo el personal se conoce y eso puede abreviar trámites oficiales; situación que no ocurre en las grandes empresas, donde no es posible concebir tan fácilmente el desarrollo de un organismo de amplias proporciones.

EL PROCESO CONTABLE. Es el conjunto de fases a través de las cuales se obtiene y comprueba la información financiera.

Este Proceso surge como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades interrelacionadas que nos conducen al objetivo de la Contabilidad, que es la obtención de información financiera.

Para cumplir con dicho objetivo se requiere de las siguientes fases:

A. SISTEMATIZACION: Significa establecer un sistema, el cual resultará del establecimiento y de la organización de métodos y procedimientos que coordinen los recursos con que cuenta la entidad económica.

Al referirse a sistematizar se habla de la selección y el diseño de la forma de trabajo. Para seleccionar el sistema es necesario conocer la entidad económica, en relación a la actividad del negocio, el marco legal, el ejercicio contable, las políticas de operación y la organización funcional y jerárquica. Y así hacer la elección del procedimiento para el registro de las operaciones y el cuál puede ser manual, mecánico, electrónico.

B. **VALUACION:** En esta fase los recursos y obligaciones que adquiere una entidad económica en la celebración de transacciones financieras se valúan en unidades monetarias, o que es lo mismo, su valuación se establece en términos de cuantificar el número de monedas que corresponden a cada recurso y/u obligación que interviene en una transacción financiera.

La cuantificación resulta necesaria para que transacciones realizadas por la empresa tengan un valor definido y poderlo expresar en Estados Financieros.

C. **PROCESAMIENTO:** En ésta fase se registran los datos financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica. Los datos financieros son procesados con el fin de captarlos, clasificarlos, registrarlos, calcularlos y sintetizarlos para entendimiento de sus usuarios según el procedimiento elegido.

D. **EVALUACION:** Es la fase donde se analizan e interpretan los estados financieros, con el fin de conocer los resultados obtenidos por las transacciones financieras realizadas por la

empresa. En la evaluación, se analizan los fenómenos financieros que determinen la solvencia, estabilidad y productividad de la misma.

E. INFORMACION: Debe prepararse un informe sobre la realidad financiera en que se encuentra la entidad económica.

En esta fase se comunica la información obtenida por medio de los estados financieros, los cuáles serán tema de estudio en nuestro siguiente capítulo.

Resumiendo podemos decir que con el proceso contable se logrará :

- a. El establecimiento del sistema de información financiera.
- b. La cuantificación de las transacciones financieras en términos monetarios.
- c. La elaboración de la información financiera.
- d. La calificación del efecto de las transacciones sobre la situación financiera.

LA TEORIA CONTABLE. La estructura básica de la Teoría Contable esta integrada de la siguiente forma:

A. Principios de Contabilidad. son los conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación de la entidad económica, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los Estados Financieros.

Los principios contables que identifican y delimitan a la entidad y a sus aspectos financieros son:

ENTIDAD. La constituyen combinaciones de recursos humanos, naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones y cuya personalidad es independiente de la de sus accionistas o propietarios, es decir, tiene vida y operación diferente de las personas que la forman.

REALIZACION. Las operaciones y eventos se consideran por ella realizados:

a. Cuando ha efectuado transacciones con otras entidades económicas.

- b. Cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de sus recursos.
- c. Cuando han ocurrido eventos externos a la entidad y cuyo efectos puede cuantificarse en terminos monetarios.

PERIODO CONTABLE. Los costos y gastos deben identificarse en el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

La cuantificación de un cambio en la situación financiera y/o en el resultado de operación de la entidad, debe identificarse en la época a que pertenece.

Los Principios que establecen la base para cuantificar las operaciones y su presentación son:

VALOR HISTORICO ORIGINAL. El poder adquisitivo de la moneda en su constante fluctuación tiene importancia secundaria para el registro de las operaciones, siendo de mayor importancia el valor nominal empleado en las operaciones, es decir, las operaciones deben ser registradas al valor de los activos erogados con el fin de unificar diferentes estimaciones de valor y ofrecer una evidencia documental del costo.

NEGOCIO EN MARCHA. Una empresa se presume en existencia continua y no limitada a un lapso determinado. De no ser así todos los activos tendrían que presentarse a su valor de realización.

DUALIDAD ECONOMICA. La doble dimensión de la estructura contable de la unidad económica es básica para su comprensión y su relación con otras entidades. La dualidad se constituye, por una parte, con los recursos con que cuenta la entidad económica para la realización de sus fines y, por la otra, con las fuentes de esos recursos, es decir, los hechos y fenómenos económicos financieros que afectan al patrimonio de la entidad y al registrarse se aprecia su efecto en la estructura financiera.

El principio que se refiere a la información es :

REVELACION SUFICIENTE. Los Estados Financieros deben contener en forma clara y comprensible la información necesaria para que el lector pueda juzgar la situación financiera y el resultado de las operaciones.

Los principios anteriores deben llevar los requisitos generales que son:

IMPORTANCIA RELATIVA. La información que contienen los Estados Financieros debe mostrar aspectos importantes susceptibles a ser cuantificados en unidades monetarias. El no detallar en los Estados Financieros partidas relativamente insignificantes, hace que la atención del lector se fije en los conceptos fundamentales. Las partidas de reducida importancia relativa con respecto a los totales que se presentan, deben ser agrupados y presentarse globalmente a menos que la presentación de tales partidas homogéneas que conduzcan a totales cuyo dato sea de utilidad, sin mezclar partidas de naturaleza diferente entre sí.

CONSISTENCIA. La información que se presenta en los Estados Financieros requiere que se sigan procedimientos de cuantificación aceptadas en estados anteriores o procedentes, con objeto de que algún cambio en dichos procedimientos no conduzcan a conclusiones erróneas. Cuando sea necesario adoptar un cambio que afecte la comparabilidad de los resultados, es necesario

indicar en los Estados Financieros el cambio efectuados y su repercusión en las cifras contables. Igualmente, esto es aplicable a la agrupación y presentación de información.

B. Reglas Particulares. son procedimientos específicos de valuación de operaciones y presentación de información financiera. Se dividen en:

Reglas de Valuación. que se aplican para cuantificar las transacciones financieras, y

Reglas de Presentación. se refiere al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los Estados Financieros.

C. Criterio Prudencial. La medición o cuantificación contable no obedece a un modelo rígido, sino que requiere de la utilización de un criterio general para elegir entre alternativas que se presentan como equivalentes, basado en la preparación, experiencia y habilidad del Contador Público, cuando los Principios de Contabilidad y sus reglas no proporcionan guías que resuelvan con relativa sencillez una determinada situación.

ANÁLISIS E INTERPRETACION. Hasta este momento, se ha hecho únicamente un análisis de lo que la información financiera es, cuáles son las bases que la fundamentan pero no se ha visto plenamente como puede ser útil a sus diferentes usuarios. Para comprender la utilidad que tiene ésta, se expondrá brevemente en que consiste el análisis e interpretación de los Estados Financieros, pues a través de este análisis se logra enjuiciar parcialmente el desempeño de una empresa desde el punto de vista de la información financiera.

Para tal efecto, entenderemos por Análisis Financiero como la separación de los elementos de un Estado Financiero, con el fin de examinarlo críticamente y conocer la influencia que cada uno de estos elementos ejerce sobre los fenómenos que el Estado Financiero expresa.

El objetivo de éste análisis es obtener elementos de juicio para interpretar correctamente la situación financiera y los resultados de la entidad analizada y como consecuencia evaluar con acierto a la propia entidad.

Los métodos de análisis se fundamentan en la comparación de valores, los cuales pueden ser verticales y horizontales.

Las comparaciones verticales son aquellas que se efectúan entre un grupo de Estados Financieros de una entidad económica

perteneciente a un mismo ejercicio contable.

Las comparaciones horizontales son las que se efectúan entre varios Estados Financieros, correspondientes a diversos ejercicios contables.

Mediante el análisis los fenómenos que podemos conocer son:

- a. **Líquides.** Proporción de efectivo de que se dispone para pagar el pasivo a corto plazo.
- b. **Solvencia.** Proporción entre las obligaciones a corto plazo y el correspondiente Activo Circulante.
- c. **Estabilidad Financiera.** Proporciona entre el Pasivo total y el Capital contable.
- d. **Inmovilización del Capital Social.** Proporción del Capital Social destinado a la inversión en activos permanentes.
- e. **Rentabilidad del Capital Social.** Proporción de las ventas y la utilidad, con respecto al Capital Social.

Los métodos de análisis financiero constituyen técnicas específicas para conocer el impacto de las transacciones de la entidad sobre su situación financiera y resultados.

CAPITULO IV

LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La situación de una empresa y los resultados obtenidos como consecuencia de las transacciones efectuadas en cada ejercicio social, se presentan por medio de los llamados Estados Financieros, los que se formulan con datos que figuran en la contabilidad, para suministrarle esta información a los interesados.

Los Estados Financieros son la extensión del registro contable en su etapa final de exposición condensada de los hechos económicos por medio de cuadros numéricos, son verdaderos cuadros sinópticos en que la parte numérica se destaca en forma preponderada. Son resúmenes de la contabilidad y por lo tanto son los estados informativos de una empresa.

CONCEPTO. Los estados financieros son aquellos documentos suscritos por una entidad económica y en los cuales se consignan datos valuados en unidades monetarias, referentes a la obtención y aplicación de recursos materiales.

Se entiende también por aquellos documentos que muestran la situación económica, la capacidad de pago, a una fecha determinada, o bien, el resultado de operaciones obtenidas en un periodo o ejercicio pasado, presente o futuro, en situaciones normales o especiales.

CARACTERISTICAS. Para obtener resultados los Estados Financieros deben reunir las siguientes características:

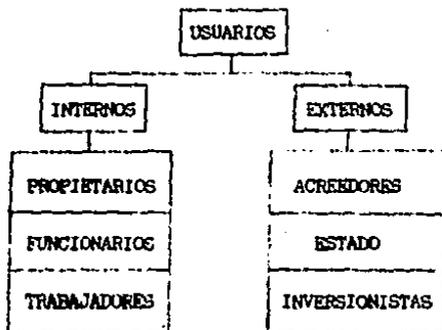
Completos
Oportunos
Confiabiles

Se habla de que sean completos, ya que deben incluir el resultado de todas las operaciones realizadas por la empresa hasta una fecha determinada.

Son oportunos cuando deben estar terminados y a disposición de los usuarios dentro del menor tiempo posible para evaluarlos y estar en posibilidades de tomar decisiones oportunas.

La Contabilidad deber ser el producto del procesamiento contable de "CALIDAD", ya que las operaciones deberán reflejarse mediante cifras exactas y sin errores ni omisiones.

USUARIOS. Los usuarios de los Estados Financieros son aquellas personas físicas o morales, interesadas en la marcha financiera de las entidades económicas.



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

a) Tomar decisiones de inversión y de crédito. Este grupo estará interesado en medir la capacidad de crecimiento y estabilidad de la empresa y su rentabilidad.

b) Aquilatar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar recursos.

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

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

Se entiende que se satisface al usuario de la información si los Estados Financieros son suficientes para que una persona, con adecuados conocimientos técnicos, pueda formarse un juicio entre otros sobre:

- a. El nivel de rentabilidad.
- b. La posición financiera (solvencia y liquidez).
- c. La capacidad financiera de crecimiento.
- d. El flujo de fondos.

LIMITACIONES. Los Estados Financieros no son exactos ni las cifras que se muestran son definitivas. Esto sucede así porque las operaciones se registran bajo juicios personales y principios de Contabilidad que permiten optar por diferentes alternativas para el tratamiento y cuantificación de las operaciones, las cuales se cuantifican en moneda, que por otra parte no conserva su poder de compra y al paso del tiempo puede perder su significado en las transacciones de carácter permanente, y en

economías con una actividad inflacionaria importante las operaciones pierden su significado a muy corto plazo.

La técnica ha seguido avanzando y algunas empresas han tratado de corregir su información efectuando estimaciones del valor para mejorar su información. De aquí se puede concluir que las cifras contenidas en los Estados Financieros no representan valores absolutos, consiguientemente la información que ofrecen no es la medida de su situación ni de su productividad sino es provisional. Por lo tanto, la utilidad o pérdida definitiva no se conoce sino hasta el momento de la venta o liquidación de la entidad.

Tempoco proyectan todos los aspectos de carácter económico que afectan a la entidad. Quedan esluídos del contenido de los Estados Financieros los siguientes aspectos que no son valuables en unidades monetarias:

1. Valuación de recursos humanos.
2. Capacidad de la administración.
3. Ubicación física de la entidad respecto a fuentes de abastecimiento.
4. Eficiencia de los transportes.

5. Condiciones de mercado.
6. Condiciones de la rama industrial.
7. Regimen fiscal.

PRESENTACION. Un Estado Financiero debe presentarse encabezado por el nombre de la empresa a que se refiere, una breve descripción de lo que muestra o contiene, la fecha o el periodo que cubre y la información que se presenta.

Deberá cuidarse que la terminología empleada sea comprensible, tomando en cuenta quiénes serán los lectores de los Estados Financieros.

Por ser Estados Financieros, está referida la información en unidades monetarias, siendo recomendable se indique la clase de moneda en que están expresados.

CLASIFICACION. Puede clasificarse desde diversos puntos de vista, sin embargo, de acuerdo con el concepto anterior y en una forma sencilla se clasifican de la siguiente manera. Esto no reduce la importancia que tiene la Balanza de Comprobación, la cuál no es considerada como un estado financiero, sino como

un documento fuente con el que se elaboran los Estados
Financieros:

BASICOS	}	BALANCE GENERAL
		ESTADO DE RESULTADOS
		ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
		ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
SECUNDARIOS	}	ANALITICOS — ESTADO COSTO DE PRODUCCION
		COMPARATIVOS — TODOS LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

BALANZA COMPROBACION. La relación con los Estados Financieros es la siguiente: la Balanza de Comprobación es una lista de las cuentas abiertas en el Mayor las cuáles se clasifican en cuentas de activo, pasivo, capital y de resultados, éstas últimas indican pérdida o ganancia, y las cuáles serán estudiadas en el siguiente inciso.

Para clasificarlas, además de tener presente su denominación, debe atenderse a la naturaleza de sus movimientos o su saldo:

- a) Con movimiento o saldo deudor son de ACTIVO o representan PERDIDA.
- b) Con movimiento o saldo acreedor son de PASIVO o representan GANANCIA.
- c) Las de CAPITAL es la diferencia entre ACTIVO y PASIVO a principio del ejercicio.

El Balance comprende cuentas de activo, pasivo y capital, el Estado de Pérdidas y Ganancias contiene cuentas de resultados

por lo tanto, como estas cuentas figuran en la Balanza de Comprobación, distribuyendolas debidamente se pueden formar dichos estados que se basan, como ya se mencionó, en la indicada balanza.

BALANZA DE COMPROBACION.

Saldo deudores		Saldo acreedores	
Cuentas de		Cuentas de	
Balances	Resultados	Balances	Resultados
Activo		Pérdidas	
Pasivo		Ganancias	
BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
		Resultado líquido	

La balanza de comprobación es útil para comprobar la exactitud matemática del Mayor en cualquier fecha; pero únicamente en lo que se refiere a la igualdad que debe mantenerse entre los débitos y los créditos, pues una balanza puede aparecer nivelada aún en el caso de que se hubiere omitido el registro de una operación en el diario.

Una balanza de comprobación es una lista de los saldos deudores y de los saldos acreedores de todas las cuentas del Mayor. El momento para preparar la balanza es, por lo general, al final de cada mes, en esta forma se podrán localizar los errores que pudiesen existir en el Mayor, en un corto espacio de tiempo.

La balanza de comprobación sirve para los siguientes propósitos:

1. Demuestra si se ha mantenido en el Mayor la igualdad de los cargos y los abonos.

2. Localiza los errores dentro de un período identificado de tiempo y así facilita el encontrarlos en detalle y corregirlos.

3. Es una lista muy conveniente de los saldos de las cuentas que serán empleados en la preparación de los estados contables.

Las ventajas y limitaciones de la Balanza de Comprobación son las siguientes:

VENTAJAS:

1. Verificación de que se registraron cargos y abonos por cantidades iguales.

2. Verificación de que los movimientos deudores y acreedores determinados en cada cuenta son aritméticamente correctos.

3. Verificación de que el saldo determinado en cada cuenta es correcto.

LIMITACIONES:

1. Pudieron haberse cometido errores de registro sin dejar de cumplir con la teoría de la partida doble.

2. No se consideran los aumentos y disminuciones que provocan circunstancias como depreciación del activo fijo, amortización y consumo de activos diferidos, productos devengados de créditos diferidos y faltantes y sobrantes en caja.

BALANCE GENERAL. Muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha determinada, mediante la relación de sus recursos, obligaciones y patrimonio, debidamente valuados en términos monetarios:

Su nombre se originó en la palabra "balanza" y se debe a que muestra el equilibrio que existe entre el total de recursos de la empresa y la suma de las obligaciones más el capital de sus propietarios.

Los elementos del Balance, también llamado Estado de Situación Financiera, son el **ACTIVO**, el **PASIVO** y el **CAPITAL**. Estos deben presentarse debidamente clasificados y ordenados para facilitar su lectura y comprensión, y consecuentemente, hacer mas accesible la captación y evaluación de la situación financiera en que se encuentra la empresa:

ACTIVO:

a. **Circulante.**- son los recursos que participan en el ciclo generador de ingresos, es decir, con los cuales la empresa lleva a cabo sus operaciones principales y el cual es normalmente de un año. Donde encontramos:

Caja

Bancos

Inversiones en valores

Mercancías

Clientes

Documentos por cobrar

Deudores diversos

Pagos anticipados

b. No circulante.- son los recursos de vida aspla que se adquieren con carácter perdurable para la obtención de objetivos, o bien, presten un servicio a la empresa al desarrollar sus actividades de producción y distribución, tales como:

Edificio

Terreno

Mobiliario y equipo

Equipo de transporte

c. Diferido.- Recursos que representan el derecho a percibir un servicio o disponer de determinados bienes ya pagados, cuyos beneficios se reciben a través de varios años, en dicho caso encontramos:

Gastos organización

Gastos instalación

Rentas pagadas por anticipado

Primas de seguro pagadas por anticipado

Los conceptos que integran el Activo, suelen relacionarse en el Balance General de mayor a menor disponibilidad, lo cual significa la cualidad que tienen los recursos para ser o convertirse en dinero en efectivo.

PASIVO:

a. A corto plazo.- son obligaciones contraídas cuyo vencimiento no excede de un año, tales como:

Proveedores

Documentos por pagar

Acreedores diversos

Gastos por pagar

b. A largo plazo.- son las obligaciones contraídas cuyo vencimiento es mayor a un año, tal es el caso de los acreedores hipotecarios.

c. Diferido.- Es la obligación de prestar un servicio cuyo cobro se efectúa anticipadamente, (ingresos que se perciben anticipadamente) siempre y cuando dicho compromiso exceda de un año, en esta clasificación encontramos los cobros anticipados.

Los conceptos que integran el Pasivo suelen relacionarse en el dicho Estados de mayor a menor exigibilidad, lo cual se refiere a la proximidad de la fecha de vencimiento.

CAPITAL:

a. **Capital Social.**- es la aportación inicial de recursos que hacen los propietarios de la entidad económica.

b. **Utilidad del ejercicio.**- incremento del Capital Social como consecuencia de las transacciones financieras. Pudiera tratarse también de una Pérdida, cuyo caso el Capital Social disminuye.

La suma de los dos rubros anteriores se le denomina "Capital Contable".

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

También es un estado financiero que muestra el activo, pasivo y capital contable de una empresa, en la cual su propietario puede ser una persona física o moral. La información que proporciona corresponde a una fecha fija (estático) y se confecciona a base del saldo de las cuentas del balance.

Como se ha dicho anteriormente, el balance general comprende el análisis de las propiedades de una empresa y la

proporción en que intervienen los acreedores y los accionistas o dueños de tal propiedad, expresados en términos monetarios. Por tanto, es un estado que muestra la "situación financiera", y la denominación más adecuada es Estado de la Situación Financiera.

ESTADO DE RESULTADOS. Es aquél que muestra los ingresos y los egresos obtenidos y erogados por una entidad económica y la diferencia resultante, valuados en unidades monetarias durante un periodo determinado.

Este estado muestra el resultado obtenido por las entidades económicas en el desarrollo de sus operaciones. Dicho resultado puede ser utilidad o pérdida. Se trata de un estado financiero dinámico, en virtud de que su información se refiere a un periodo determinado.

Los elementos de éste estado son básicamente los Ingresos y los Egresos.

INGRESOS.

a. Ordinarios.- son aquéllos que provienen de la actividad normal y propia de la entidad económica.

b. Extraordinarios.- son los que provienen de transacciones que no tienen una relación directa con su actividad fundamental.

EGRESOS.

a. Ordinarios.- son las erogaciones que tienen que ver con la actividad de la entidad económica.

Tales como el Costo de Ventas y los Gastos de Operación entre los que mencionamos: gastos de administración, gastos de venta y gastos financieros.

b. Extraordinarios. son las erogaciones que se efectúan en actividades eventuales no relacionadas directamente con la actividad normal y propia de la entidad.

Podemos considerar que los ingresos son las cantidades percibidas por una empresa como consecuencia de sus operaciones comerciales y se les conoce como VENTAS. Los costos y gastos, por el contrario, son las cantidades requeridas para la consecución del objeto de las actividades de una empresa, conocidos como COSTO DE VENTAS Y GASTOS DE OPERACION.

Desde el punto de vista objetivo, el estado de resultados muestra un resumen de los hechos significativos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio de la entidad durante un período determinado. Para evaluar el futuro, con frecuencia se emplea el estado de ingresos y gastos ya que los resultados obtenidos son una buena base como indicadores.

Finalmente éste estado, junto con el balance general y el estado de cambios en la situación financiera, forman el grupo de los estados financieros básicos. Estos tres estados son los

fundamentales para juzgar la situación financiera y los resultados de operación de una empresa. Mientras el balance expresa en unidades monetarias la forma en que están invertidos los recursos así como la propiedad que de ellos se tiene, el estado de cambios en la situación financiera señala los cambios ocurridos en la situación financiera entre dos fechas; el estado de ingresos y gastos muestra los efectos de las operaciones de una empresa y el resultado final de los mismos, en forma de un beneficio o una pérdida. Estos estados se relacionan entre sí en cuanto a la modificación sufrida en el capital contable, en virtud del resultado de las operaciones.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA. Nos muestra las variaciones que ha sufrido el Capital de Trabajo de una empresa, así como las causas y efectos que han originado tales variaciones en un periodo o ejercicio pasado, presente o futuro, esto es, los cambios sufridos por la entidad en su estructura financiera entre dos fechas.

Los objetivos principales que persigue éste estado son dos:

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

2. Informar sobre los cambios en la estructura financiera de la entidad que no muestran el balance general y el estado de pérdidas y ganancias.

Para conocer los elementos que forman dicho estado, podemos decir, que la base para preparar el estado de cambios en la situación financiera es un balance comparativo que muestra las variaciones entre una fecha y otra, así como la relación existente con el estado de ingresos y gastos.

Las variaciones obtenidas deben corregirse, ya que pueden compensar movimientos de origen y aplicación de recursos que tienen que ser mostrados en el estado en forma separada.

Los orígenes de recursos se generan por disminuciones de activos, aumentos de pasivos y aumentos de capital contable. Las aplicaciones de recursos se producen por aumentos de activos, disminuciones de pasivos y disminuciones de capital contable.

Ampliando lo anterior, a continuación se muestran en forma ilustrativa los orígenes y aplicaciones de recursos:

ORIGEN DE RECURSOS.

Los recursos provienen de:

1. Aumentos de capital contable.
2. Aumentos de pasivos no circulantes.
3. Disminución de activos no circulantes.
4. Disminución del capital de trabajo.

APLICACION DE RECURSOS.

Las aplicaciones de recursos provienen de :

1. Disminución del capital contable:
 - Por pérdidas.
 - Por utilidades repartidas, por retiros de capital.
2. Aumentos de activos no circulantes.
3. Disminuciones de pasivos no circulantes.
4. Aumentos de capital de trabajo.

Por lo descrito anteriormente, podemos concluir que el Estado de Cambios en la Situación Financiera, es un documento que nos muestra los orígenes de recursos financieros de que dispuso un negocio, así como la forma en que quedaron distribuidos esos elementos en los diversos valores del balance en un período determinado.

Asimismo, su objetivo es mostrar cual ha sido el origen de los recursos con que ha contado la empresa en un período determinado así como la aplicación que se les ha dado, de tal manera que estos recursos se resumen y clasifican de tal forma que muestran como ha variado la situación financiera (Activo Circulante menos Pasivo Circulante).

Con éste estado es posible investigar en que partidas del balance general se encuentra localizada la utilidad o pérdida del ejercicio y, sabiéndolo, es fácil determinar la distribución de utilidades, dividendos, etc. sin menoscabo del curso normal de las operaciones de la empresa.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE. En la actualidad se usa con mucha frecuencia un estado que muestra las alternativas sufridas en el patrimonio de los socios, es decir, en las diferentes clasificaciones del capital contable durante un periodo determinado. A este estado se le llama Estado de Cambios del Capital Contable o Estado de Variaciones en el Capital Contable. Cuando durante un lapso determinado el capital social de una empresa no ha sufrido modificación, puede eliminarse del estado el renglón del capital social y sólo incluir los cambios en las utilidades retenidas. Este caso sucede con frecuencia y al estado se le denomina Estado de Utilidades Retenidas. Es un estado dinámico y es el enlace del Balance General y el Estado de Resultados; el primero en lo relativo a la utilidad que forma parte del capital contable y el segundo a la utilidad neta del año o periodo.

La importancia de estos estados estriba en el interés que el accionista socio o propietario de una empresa tiene en conocer las modificaciones que ha sufrido su patrimonio o la proporción que a él le corresponde durante un ejercicio social o un periodo. En forma secundaria el estado tiene interés en cuanto a que muestra los dividendos repartidos, las segregaciones que se

hacen de las utilidades para fines generales o específicos, así como las cantidades que se encuentran disponibles de las utilidades para ser repartidas en forma de dividendos o para aplicarla a fines generales o específicos.

El Estado de Cambios en el Capital Contable puede presentarse ya como un documento independiente o combinándolo con el Estado de Resultados partiendo del último renglón de éste, o sea las utilidades netas del ejercicio, y aumentando o disminuyendo los diversos conceptos de cambio en las utilidades retenidas.

A continuación se muestran los orígenes o causas de los aumentos o disminuciones del capital contable:

	INCREMENTOS	DISMINUCION
Capital Social	<ul style="list-style-type: none"> a) Aportaciones b) Capitalización de utilidad y otros. 	<ul style="list-style-type: none"> a) Reducción o extinción. b) Pérdidas.
Otras aportaciones de los socios o accionistas.	<ul style="list-style-type: none"> a) Aportaciones 	<ul style="list-style-type: none"> a) Reducción o extinción. b) Pérdidas. c) Capitalización.

AUMENTOS**DISMINUCION**

Utilidades retenidas
aplicadas a reservas

a) Traspasos de las
utilidades por
aplicar.

a) Aplicaciones.

b) Dividendos
decretados.

c) Absorción de pér-
didas, si no
existen o son
suficientes las
utilidades por
aplicar.

d) Capitalización.

Utilidades retenidas
pendientes por aplicar

a) Utilidades
del ejercicio

a) Aplicación a
reservas de capi-
tal.

b) Dividendos decre-
tados.

c) Absorción de
pérdidas.

d) Capitalización.

Revaluaciones de
activos.

a) Monto de la
revaluación.

a) Extinción de los
activos no circulan-
tes.

b) Capitalización.

	AUMENTOS	DISMINUCIONES
Aportaciones no reembolsables hechas por terceros.	a) Donaciones.	a) Restitución de donaciones.
		b) Absorción de pérdidas.
		c) Capitalización.

ESTADO DE COSTO DE PRODUCCION. Este estado nos muestra lo que cuesta producir, fabricar o elaborar determinados artículos en un periodo pasado, presente o futuro, por lo que se considera un estado dinámico.

En un estado de costo de producción se encuentra normalmente en dos partes:

1) Los elementos del costos incurrido como son

Materia Prima

Mano de obra directa

Cargos indirectos aplicados

2) De la existencia inicial y final de la producción en proceso.

Por lo tanto, si a los costos incurridos se les suma el inventario inicial de producción en proceso, se sabrá el costo total de fabricación del periodo, y si a este costo se le resta el valor de la producción en proceso, se tendrá el costo de producción de los artículos terminados en ese lapso.

COSTO.- significa la suma de esfuerzos y recursos que se han invertido para producir algo. También se refiere a lo que se sacrifica o se desplaza en lugar de la cosa elegida.

Este costo se divide en COSTO DE PRODUCCION Y COSTOS DE DISTRIBUCION, pero además toda empresa puede tener OTROS GASTOS, que también integran el costo total.

COSTO DE PRODUCCION.- Representa todas las operaciones realizadas desde la adquisición de la materia prima, hasta su transformación en artículos de consumo o de servicio. En este concepto destacan tres elementos o factores que a continuación se mencionan:

Materias Primas Directas:

Representan un factor importante del costo de elaboración tanto porque es el elemento básico del producto como por la proporción de su valor invertido en el mismo.

Las materia primas se presentan bajo los siguientes aspectos:

1. Como material en almacén.
2. Como material en proceso de transformación.
3. Como material convertido en producto.

En el primer y tercer aspecto nos presentan a los materiales en su forma estática y en el segundo en su forma dinámica.

Mano de obra directa:

Se refiere al esfuerzo humano necesario para transformar la materia prima en un producto manufacturado. Este esfuerzo es remunerado en efectivo, valor que interviene como parte importante en la formación del costo de producción.

Gastos Indirectos:

Son todas aquellas erogaciones que siendo necesarias para lograr la producción de un artículo, no es posible determinar en forma precisa la cantidad que corresponde a la unidad producida.

Los gastos indirectos también denominados cargos indirectos son absorbidos por la producción en forma de prorrata, y se clasifican en: Fijos y Variables.

COSTO UNITARIO DE PRODUCCION.- Se conoce como costo unitario, el valor de un artículo en particular.

Los objetivos de la determinación del costo unitario son principalmente:

- a) Valuar los inventarios de productos terminado en proceso.
- b) Conocer el costo de producción de los artículos vendidos.

- c) Tener base de cálculo en la fijación de precios de venta, y así poder determinar el margen de utilidad probable.

La diferencia entre "costo" y "gasto" es la siguiente:

COSTO.- en relación a la función transformadora, se considera una inversión que se recupera con el precio de venta.

GASTO.- en relación a la función venta, administración y financiera, son las erogaciones necesarias que no siempre se recuperan.

Con el siguiente cuadro, se determina la estructura del costo y el precio de venta:

PRECIO DE VENTA							
COSTO TOTAL							MARGEN O PORCIENTO DE UTILIDAD
COSTO DE PRODUCCION			COSTO DE DISTRIBUCION			OTROS GASTOS	
COSTO PRIMO		GASTOS DE FABRICATION	GASTOS				
MATERIA PRIMA DIRECTA	MANO DE OBRA DIRECTA		DE VENTA	DE ADMON.	FINAN- CIEROS		
	COSTO TRANSFORM.						

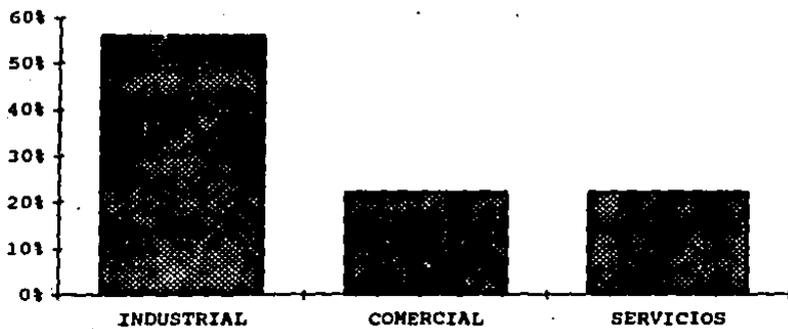
CAPITULO V

INVESTIGACION DE CAMPO.

1. CUAL ES EL GIRO DE LA EMPRESA?

	INDUSTRIAL	COMERCIAL	SERVICIOS	T A M A N O		
				GRANDE	MEDIANA	PEQUEÑA
1	X			X		
2						
3			X		X	
4	X				X	
5	X			X		
6	X				X	
7	X					X
8	X				X	
9			X	X		
10		X			X	
11			X	X		
12			X			X
13		X			X	
14	X			X		
15	X				X	
16		X		X		
17	X				X	
18		X			X	
19			X		X	
20	X			X		
21		X				X
22	X				X	
23	X				X	
TOTAL DE CASOS	12	5	5	7	13	3
PORCENTAJE	56%	22%	22%	30%	57%	13%

PREGUNTA #1



GIRO DE LA EMPRESA.

	NUMERO	FORCENTAJE
Encuestas entregadas	38	100%
Encuestas recibidas	23	61%

De las empresas que contestaron se obtuvieron los siguientes resultados:

	FORCENTAJE
Industriales	56%
Comerciales	22%
Servicio	22%

El criterio de clasificación fue el de el Diario Oficial de la Federación en el que se considera a las empresas en

Grandes

Medianas

Pequeñas

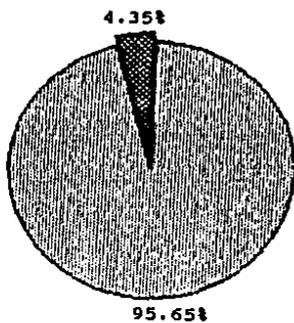
2. EXISTE EN LA COMPANIA EL C.F.

	SI	NO
1	X	
2	X	
3	X	
4	X	
5	X	
6	X	
7	X	
8	X	
9	X	
10	X	
11	X	
12	X	
13	X	
14	X	
15	X	
16	X	
17	X	
18	X	
19	X	
20	X	
21	X	
22		X
23	X	
TOTAL DE CASOS	22	1
PORCENTAJE	96%	4%

SE PUEDE APRECIAR, QUE LA PRESENCIA DE UN PROFESIONISTA CAPACITADO PARA ELABORACION DE LA INFORMACION FINANCIERA, ES INDISPENSABLE

ESTA TESIS NO PUEDE SALIR DE LA BIBLIOTECA

PREGUNTA #2



3. QUE SE ENTIENDE POR INFORMACION FINANCIERA?

IDEAS CLAVES

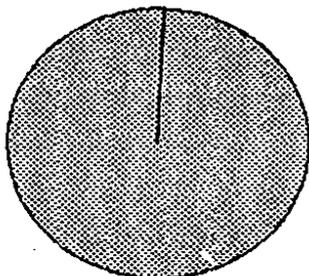
- 1 Maximización de utilidades
- 2 Resultados obtenidos de los registros y operaciones
- 3 Datos que se procesan, clasifican y registran
- 4 Base para la toma de decisiones
- 5 Muestra la situación económica a una fecha determinada
- 6 Muestra la estructura de inversiones y manejo de recursos económicos
- 7 Conjunto de reportes para uso interno y externo
- 8 Determina las necesidades de efectivo y excedentes
- 9 Estados que muestran la estructura financiera
- 10 Posición y resultados a una fecha dada
- 11 Datos contables que resumen la posición financiera, sus resultados y costos
- 12 Resume en términos monetarios las transacciones financieras
- 13 Base para la toma de decisiones
- 14 Datos procesados para la toma de decisiones
- 15 Estados financieros, reportes
- 16 Presenta la información financiera
- 17 Presenta la información financiera
- 18 Se emite a través de los estados financieros
- 19 Todos los elementos cuantificados en términos monetarios
- 20 Base para la toma de decisiones y reflejo de la situación financiera
- 21 Aspectos de origen y aplicación de recursos, capital de la empresa
- 22 Se presenta en los estados financieros, en relaciones y reportes
- 23 Resultados de las transacciones en un periodo determinado

NO OBSTANTE QUE EXISTE UNA DIVERSIDAD DE OPINIO SOBRE EL PARTICULAR CASI TODAS CONVIENEN, QUE ES EL RESULTADO OBTENIDO POR LAS TRANSACCIONES REALIZADAS EN UN PERIODO O FECHA DETERMINADA, CUANTIFICADAS EN TERMINOS MONETARIOS.

4. Se cuenta con informacion financiera?

	SI	NO
1	X	
2	X	
3	X	
4	X	
5	X	
6	X	
7	X	
8	X	
9	X	
10	X	
11	X	
12	X	
13	X	
14	X	
15	X	
16	X	
17	X	
18	X	
19	X	
20	X	
21	X	
22	X	
23	X	
TOTAL DE CASOS	23	
PORCENTAJE	100%	

PREGUNTA #4



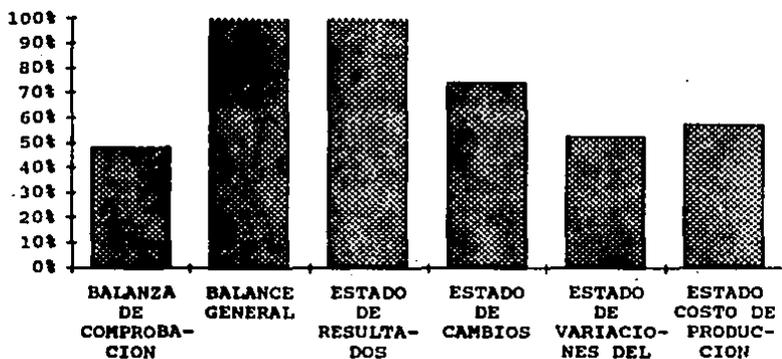
100.00%

SI

5. ¿ESTATOS FINANCIEROS PROCESA LA EMPRESA?

	BALANZA COMPROBACION	BALANCE GENERAL	ESTADO RESULTADOS	ESTADO DE CAMBIOS	ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE	ESTADO COSTO DE PRODUCCION
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
TOTAL DE CASOS	11	23	23	17	12	13
PORCENTAJE	45.8	100%	100%	74%	52%	57%

PREGUNTA #5

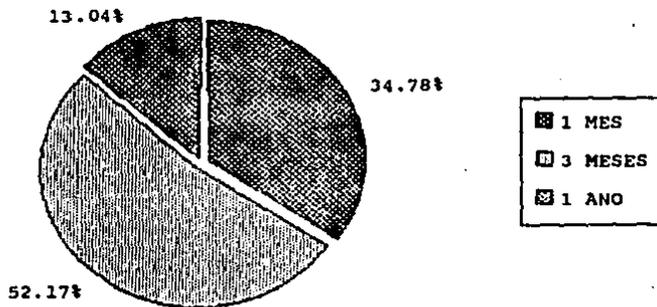


6. PERIODICIDAD DE LA INFORMACION FINANCIERA

	1 MES	3 MESES	6 MESES	1 AÑO	COMENTARIOS
1	X				
2		X			NO SE RECIBE A TIEMPO
3		X			
4		X			
5	X				
6		X			
7				X	
8		X			
9	X				SE TIENE A LOS 15 DIAS
10		X			
11	X				
12				X	
13	X				ESTA A DESTIEMPO
14	X				
15		X			
16	X				
17		X			
18		X			
19		X			
20	X				NO SE TIENE A TIEMPO
21				X	
22		X			
23		X			
TOTAL DE CASOS	8	12		3	
PORCENTAJE	35%	52%		13%	

CON RELACION AL CUADRO DE LA FREE. 1, SE OBSERVA QUE LAS EMPRESAS PEQUEÑAS OBTIENEN DICHA INFORMACION CADA AÑO, LAS MEDIANAS ENTRE 1 A 3 MESES Y LAS GRANDES ES CADA MES, AUNQUE ESTA NO SE RECIBE A TIEMPO

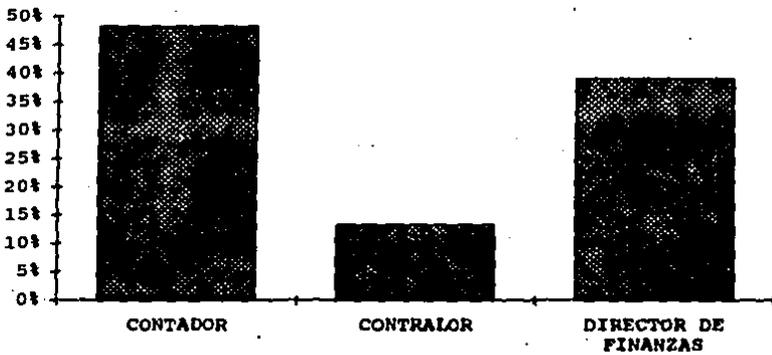
PRECUNTA # 6



7. RESPONSABLE DE LA INFORMACION FINANCIERA

	CONTADOR	CONTRALOR	DIRECTOR FINANZAS
1	X		
2	X		
3	X		
4			
5	X		
6		X	
7		X	
8			X
9	X		
10	X		
11			X
12	X		
13		X	
14	X		
15	X		
16	X		
17			X
18			X
19			X
20	X		
21			X
22			X
23			X
TOTAL DE CASOS	11	3	9
PORCENTAJE	48%	13%	39%

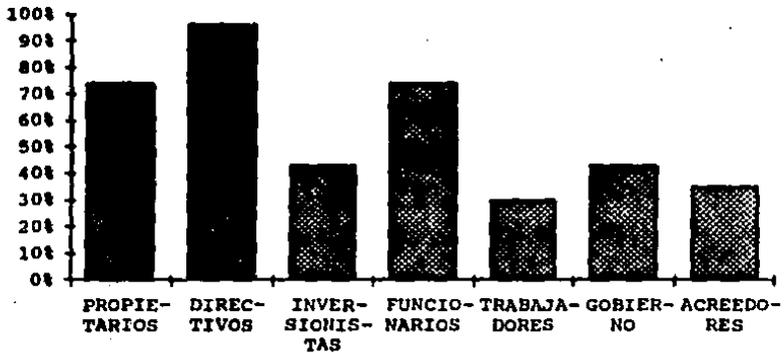
PREGUNTA #7



9. QUIEN UTILIZA LA INFORMACION FINANCIERA

	PROPIETARIOS	DIRECTIVOS	INVERSIONISTAS	FUNCIONARIOS	TRABAJADORES	GOBIERNO	ACREEDORES
1		X	X	X		X	X
2		X	X	X		X	X
3		X	X	X		X	X
4	X	X	X	X	X	X	X
5		X	X	X		X	X
6	X	X	X	X		X	X
7		X	X	X		X	X
8	X	X	X	X	X	X	X
9		X	X	X		X	X
10	X	X	X	X	X	X	X
11		X	X	X		X	X
12		X	X	X		X	X
13		X	X	X		X	X
14		X	X	X		X	X
15	X	X	X	X	X	X	X
16	X	X	X	X	X	X	X
17		X	X	X		X	X
18		X	X	X		X	X
19	X	X	X	X	X	X	X
20		X	X	X		X	X
21		X	X	X		X	X
22		X	X	X		X	X
23	X	X	X	X	X	X	X
TOTAL DE CASOS	17	22	10	17	7	10	8
PORCENTAJE	74%	96%	43%	74%	30%	43%	35%

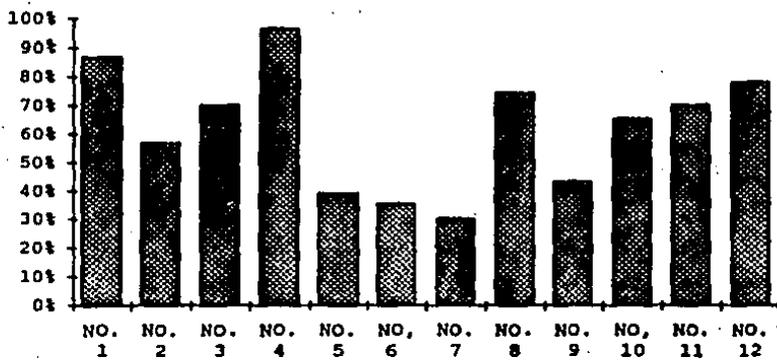
PREGUNTA #8



9. ¿QUE UTILIZAN PROPORCIONA LA INFORMACION FINANCIERA?

	UTILIZAN EN RELACION A DEB. CREDITOS.	RELACION ADECUADO DE INGRESOS	LOS COSTOS DE FABRICA. Y ADMIN. SON ADECUADOS	LA SITUACION FINANCIERA	PERSPECTIVAS DE CREDITO A CLIENTES	CAPACIDAD DE VENTAS	CAPACIDAD DE PRODUCCION	CAPACIDAD DE PAGO A PROVEEDORES	RELACION DE CAPITAL INVENTARIO E INTERESES	POSIBILIDAD DE OBTENER CREDITO	ALIMENTAR LOS DEBERES DISPONIENDO CROS. Y OTOS.	MANTENER UN CONTROL DE LAS OPERACIONES
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
TOTAL DE CASOS PORCENTAJE	20 87%	13 57%	16 70%	22 92%	9 39%	6 26%	7 29%	17 71%	10 42%	15 63%	15 70%	19 78%

PREGUNTA # 9



- NO.1 UTILIDAD EN RELACION A LOS INGRESOS, COSTOS, GASTOS Y CAPITAL INVERTIDO.
- NO.2 VOLUMEN ADECUADO DE INGRESOS.
- NO.3 LOS COSTOS DE PRODUCCION Y ADMINISTRACION SON ADECUADOS.
- NO.4 LA SITUACION FINANCIERA.
- NO.5 PERSPECTIVAS DE CREDITO A SUS CLIENTES.
- NO.6 CAPACIDAD DE VENTAS.
- NO.7 CAPACIDAD DE PRODUCCION.
- NO.8 CAPACIDAD DE PAGO A PROVEEDORES.
- NO.9 RELACION ENTRE CAPITAL INVERTIDO E INTERESES.
- NO.10 POSIBILIDAD DE OBTENER CREDITOS.
- NO.11 AUMENTAR LOS INGRESOS Y DISMINUIR LOS COSTOS Y GASTOS.
- NO.12 MANTENER UN CONTROL EFICIENTE DE LAS OPERACIONES.

10. Diferencia entre información financiera y administrativa

	INFORMACION FINANCIERA	INFORMACION ADMINISTRATIVA
1	Quantificación de las operaciones	Efectividad de las operaciones
2	Datos monetarios	Efectividad del control
3	Datos monetarios	Datos estadísticos
4	Información objetiva	Información subjetiva
5	Información de tipo económico	Información cualitativa
6	Manejo de recursos económicos	Coordinación de recursos humanos y materiales
7	Aspectos monetarios	Aspectos futuros
8	Transacciones expresadas en dinero	Curso de las operac. en el proceso administrativo
9	Resultados monetarios de las operaciones	Funcionamiento de las operaciones
10	Se enfoca a hechos pasados	Se enfoca a hechos futuros
11	Datos monetarios	Datos estadísticos
12	Información objetiva	Información subjetiva
13	Resultados cuantitativos	Resultados cualitativos
14	Resultados monetarios de las operaciones	Resultados de la coordinación
15	Información cualitativa	Información cualitativa
16	Situación económica de la empresa	Efectividad del control
17	Resultado monetario de las operaciones	Estructura de la empresa
18	Operaciones expresadas en moneda	Utilización del proceso administrativo
19	Forma cuantitativa	Forma cualitativa
20	Es objetiva	Es subjetiva
21	Aspectos cuantitativos	Aspectos cualitativos
22	Quantificación de las operaciones	Efectividad de las operaciones
23	Resultado de las operaciones de la Cía.	Establecimiento de controles

11. QUIEN CONSERVA LA INFORMACION EN LA EMPRESA?

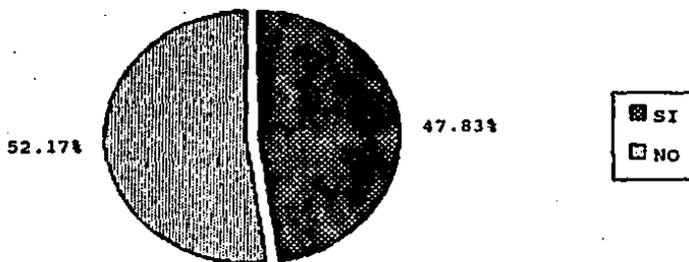
RESPUESTAS	
1	Contador
2	Contralor
3	Gerente finanzas
4	Contador
5	Depto. de contabilidad
6	Direccion de finanzas
7	Depto. planeacion financiera
8	Gerencia de finanzas
9	Depto. de contabilidad
10	Gerencia de contabilidad
11	Direccion de finanzas
12	Contralor
13	Contralor
14	Contador
15	Depto. de contabilidad
16	Dept. de finanzas
17	Dept. de finanzas
18	Contralor
19	Gerencia de finanzas
20	Depto. de contabilidad
21	Direccion de planeacion
22	Depto. de contabilidad
23	Depto. de contabilidad

COMO SE PUEDE OBSERVAR ES EN EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DONDE SE GUARDA GENERALMENTE LA INFORMACION FINANCIERA PROCESADA EN LA EMPRESA.

12. SE CONOCE LA INFORMACION FINANCIERA FUERA DE LA EMPRESA?

	SI	NO	COMENTARIOS
1		X	
2		X	
3	X		COTIZA EN BOLSA
4	X		COTIZA EN BOLSA
5		X	
6		X	
7	X		
8	X		
9	X		
10	X		
11	X		ES CIA. PUBLICA
12		X	
13		X	
14	X		
15	X		COTIZA EN BOLSA
16		X	
17		X	
18	X		
19		X	
20		X	
21	X		
22		X	
23		X	
TOTAL DE CASOS	11	12	
PORCENTAJE	46%	52%	

PREGUNTA #12

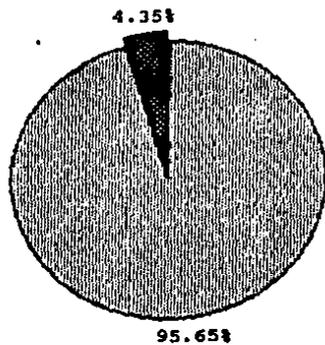


13. EXISTE UNA PERSONA DIFERENTE A QUIE ELABORA,
QUE ANALICE LA INFORMACION FINANCIERA?

	SI	NO	QUIEN
1	X		
2	X		
3		X	GERENCIA DE FINANZAS
4	X		ACREEDORES
5	X		ANALISTA DE FINANZAS
6	X		DIRECTIVOS
7	X		AUDITORES EXTERNOS
8	X		ADMINISTRADOR GENERAL
9	X		AUDITORES
10	X		ANALISTA DE CONSOLIDACION
11	X		GERENCIA DE CONSOLIDACION
12	X		AUDITORES Y DIRECTIVOS
13	X		PROPIETARIOS
14	X		DIRECTORES Y CONTROLOR
15	X		ANALISTA FINANCIERO
16			
17	X		AUDITORES EXTERNOS
18	X		REPRESENTANTES OF. MATRIZ
19	X		DIRECTORES
20	X		
21	X		
22	X		GERENTE GENERAL
23	X		CONSEJERO
TOTAL DE CASOS	22	1	
PORCENTAJE	96%	4%	

SE OBSERVA QUE PRINCIPALMENTE QUIEN SE DEDICA AL ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA SON LOS DIRECTIVOS, EL ANALISTA FINANCIERO Y LOS AUDITORES.

PREGUNTA # 13



14. QUE SE PERSIGUE CON LA INF. FINANCIERA?

IDEAS CLAVES.	
1	DAR BASES PARA LA TOMA DE DECISIONES
2	CONOCER LA SITUACION FINANCIERA A UNA FECHA DETERMINADA
3	BASES PARA LA TOMA DE DECISIONES
4	ADECUADA TOMA DE DECISIONES
5	ADECUADA TOMA DE DECISIONES
6	CONOCER EL COMPORTAMIENTO Y DESARROLLO DE LA EMPRESA
7	MANTENIMIENTO OPTIMO DEL MANEJO DE LA ADMINISTRACION
8	BASES PARA LA TOMA DE DECISIONES
9	POSTUROS LA SITUACION FINANCIERA
10	DAR INFORMACION VERAZ, CONFIABLE Y OPORTUNA
11	DAR INFORMACION PARA LA TOMA DE DECISIONES
12	TOMAR ADECUADOS CURSOS DE ACCION
13	OPORTUNA TOMA DE DECISIONES
14	BASES PARA LA TOMA DE DECISIONES
15	PARAMETRO SOBRE LA SITUACION DE LA EMPRESA
16	LA SITUACION DE LA EMPRESA
17	ANALIZAR EL ESTADO ACTUAL DE LA EMPRESA
18	ORIENTACION PARA LA TOMA DE DECISIONES
19	BASES PARA LA TOMA DE DECISIONES
20	CONOCIMIENTO FINANCIERO DE LA EMPRESA
21	LA SITUACION DE LA EMPRESA
22	CONOCER LOS RESULTADOS OBTENIDOS
23	PARA LA TOMA DE DECISIONES

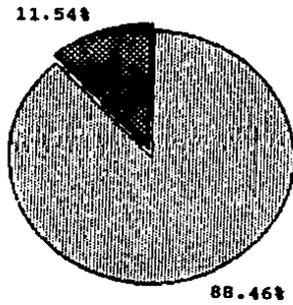
SE OBTUVO COMO RESULTADO, QUE LA FINALIDAD DE LA INFORMACION FINANCIERA, ES PRIMORDIALMENTE "LA BASE PARA LA TOMA DE DECISIONES".

15. SE CONOCE LA PRESENTACION DE LA INF. FIN. PARA EFECTOS DE ANALISIS?

	SI	NO	COMENTARIOS
1	X		
2	X		
3	X		
4	X		
5		X	
6	X		
7	X		
8	X		
9	X		
10	X		
11	X		
12	X		
13		X	
14	X		
15	X		
16	X		
17	X		
18	X		
19		X	
20	X		
21	X		RAZONES FINANCIERAS
22	X		
23	X		
TOTAL DE CASOS	20	3	
PORCENTAJE	67%	13%	

NO OBTANTE QUE ES CONOCIDA LA PRESENTACION DE LA INFORMACION PARA EFECTOS DE ANALISIS, ESTA NO SE SABE UTILIZAR ADECUADAMENTE PARA SU INTERPRETACION.

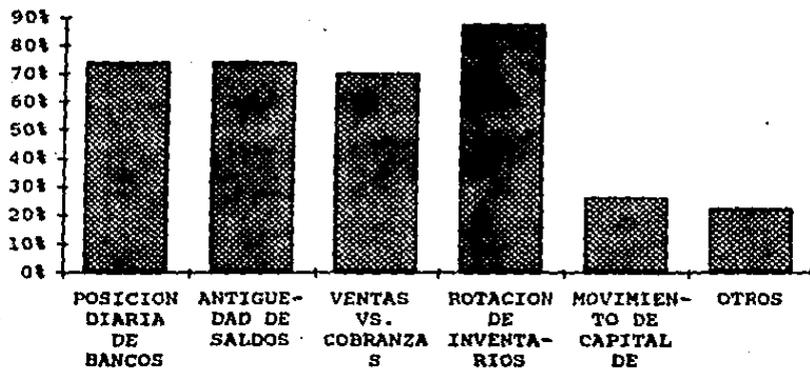
PREGUNTA # 15



16. ¿DÓNDE INFORMACIÓN FINANCIERA DE TORNAR DECISIONES?

	POSICIÓN DIARIA DE DIVIDENDOS	ANTIGÜEDAD DE CALDOS	CONSERVACION DE VENTAS VS COMPRAS	ROTACION DE INVENTARIOS	MOVILIZACIONES DE CAPITAL DE TRABAJO	OTROS
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						RESUMENES FLUJO DE EFECTIVO VS. PRESUPUESTO
10						ESTADOS FINANCIEROS PLAN ANUAL DE LA EMPRESA
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						ANÁLISIS DE COSTO DEL PROYECTO
TOTAL DE CASOS	17	17	16	20	7	5
PORCENTAJE	74%	74%	73%	87%	74%	21%

PREGUNTA #16



¿... CÓMO ES LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS?

RESPUESTAS	
1	
2	En forma de cuenta
3	En reporte y computarizada
4	
5	Computarizada
6	En forma de cuenta
7	
8	
9	Computarizada
10	En extractos y tradicional
11	En dolares, resumida y con notas
12	Consolidada
13	En reportes
14	En forma analitica
15	
16	
17	
18	Computarizada y consolidada
19	Forma continua
20	En forma comparativa
21	Sistemizada
22	
23	Computarizada

CONCLUSIONES DE LA INVESTIGACION REALIZADA. La investigación de campo permitió determinar lo siguiente:

La información financiera es fundamental en cualquier empresa sea grande, mediana o pequeña, especialmente en las empresas grandes y medianas es utilizada para la toma de decisiones, y en las pequeñas generalmente se elabora para efectos fiscales más que financieros.

Como se estudió en la parte teórica, la presentación de la información financiera es a través de los Estados Financieros, observando en el transcurso de la investigación que éstos deben ser interpretados por un analista, ya sea por el director, el gerente financiero, los auditores entre otros, para que proporcione a los diferentes usuarios la información adecuada y suficiente para los intereses que a cada uno le convenga.

Por otro lado, podemos decir que el significado de información financiera, en base a los resultados de la investigación es el conjunto de datos contables expresados en unidades monetarias, obtenidos como resultado de las transacciones realizadas por una entidad, y que son sometidos a

un proceso para su clasificación, registro y presentación. También se observa, que generalmente la utilidad de los mismos, se enfoca dependiendo de sus diferentes usuarios, principalmente entre otros a:

Los directivos que tienen la responsabilidad de la toma de decisiones y que a través de esta información obtiene el conocimiento de la situación financiera, el mantener un control eficiente de las operaciones, decidir si aumentar los ingresos y disminuir los costos y gastos, entre otras decisiones.

Los propietarios la utilizan para conocer la utilidad en relación a los ingresos, costos, gastos y capital invertido, el volumen adecuado de ingresos y de los costos de producción, administración, venta y financiamiento, además de la capacidad de pago a los proveedores.

A los inversionistas para saber la relación entre el capital invertido e intereses obtenidos.

Es importante mencionar que la presencia de un Contador Público o un Licenciado en Contaduría en la empresa es indispensable, ya que es considerado el especialista en información financiera; también se reconoce la necesidad de un departamento de contabilidad para que sea conocido el lugar donde

se tiene que conservar la información ya sea para su utilización en una fecha futura o bien para cubrir el requisito establecido tanto por el Código de Comercio como por el Código Fiscal de la Federación en los artículos 28 y 30 y el artículo 39 respectivamente.

También se observó que los Estados Financieros procesados sin excepción alguna en cualquier empresa, son el Balance General y el Estado de Resultados además que en las empresas industriales se elabora el Estado Costo de Producción. Se llegó a apreciar que a la Balanza de Comprobación no se le da la importancia que tiene, ya que es considerada únicamente un documento más, siendo ésta la base para elaborar los Estados Financieros como el Balance General y el Estado de Resultados ya que contiene todas y cada una de las cuentas que forman dichos estados.

Por otro lado en el transcurso de la investigación se encontró que no se llega a cumplir con una de las características de la información financiera que es la de oportunidad, ya que no se elabora a tiempo, provocando que se pierda interés en la misma, así como su utilidad y ocasionando además que la base para que se tomen las decisiones inmediatas sea por medio de otro tipo

de información como es la posición diaria de bancos, antigüedad de saldos, rotación de inventarios, comparación de ventas vs. cobranza, entre otras. Aunque el periodo de presentación de los Estados Financieros esta, muchas veces establecido, se llegan a presentar hasta con un atraso de 8 a 15 días.

Finalmente la información financiera procesada en la mayoría de las empresas medianas y en todas las empresas pequeñas generalmente es para uso interno, siendo todo lo contrario en las grandes empresas que cotizan en bolsa o aquellas que son compañías públicas, cuya información y resultados tienen que darse a conocer externamente.

CONCLUSIONES GENERALES Y
RECOMENDACIONES.

Toda entidad, por el hecho de serlo, debe cumplir con uno de sus objetivos que es el darse cuenta de las operaciones que realiza, las cuales permiten su existencia. A medida que se vayan alcanzando sus objetivos y se tenga un crecimiento, el disponer de más información financiera será indispensable.

Como consecuencia de las operaciones realizadas, en un empresa, el empresario necesitará conocer los resultados obtenidos lo cual será a través de la información financiera, siendo el elemento fundamental para un seguimiento exitoso y continuo de dichas operaciones; y es mediante ésta que el empresario basa su juicio para la adecuada toma de decisiones.

Los Estados Financieros son fundamentales siempre y cuando sean oportunos, veraces y confiables con la realidad de la empresa, ya que ellos nos dan las bases para conocer la situación de la entidad, el rendimiento generado y las bases para valuar las perspectivas favorables para el desarrollo de la misma.

Dependiendo de las necesidades de cada empresa, será la magnitud de información financiera utilizada y el manejo que

tenga para cubrir esas necesidades dependerá de la preparación, experiencia y habilidad del Licenciado en Contaduría, quien es el responsable de la misma.

Por lo tanto, es de suma importancia que el Licenciado en Contaduría al diseñar e implementar los sistemas de información no pierda el objetivo que se persigue para cada uno de los usuarios de la información financiera y darle la importancia a todos y cada uno de los denominados ESTADOS FINANCIEROS.

BIBLIOGRAFIA.

Diario Oficial de la Federación

DU-TILLY, Roberto. Contabilidad Contemporánea: teoría y elementos. Ed. Trillas México, 1975.

ELIZONDO, López Arturo. El Exponso contable. Primer nivel. Ediciones contables y administrativas.

Enciclopedia Salvat Diccionario. Salvat Editorial, S.A. Tomo V.

HERNANDEZ, Robles Felipe. Contabilidad y Finanzas. Edición 1966.

KESTER, Roy. Contabilidad teoría y práctica.

MENDEZ, V. Antonio. Información Financiera y toma de decisiones. Introducción al estudio de la contabilidad para Instituciones del nivel superior. Facultad de Administración y C. Sociales de la Universidad Tecnológica de México.

MORENO, Perdomo. Análisis e Interpretación de Estados Financieros
Editorial Ecasa. Séptima Edición.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Instituto
Mexicano de Contadores Públicos. Edición 1988.

REYES, Ponce Agustín. Administración de empresas. teoría y
práctica. 1a. Parte. Editorial Trillas, México 1984.

VILLEGAS, H. Eduardo. La información financiera en la
administración. Editorial Pac. Tercera Edición.