



UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTONOMA DE MEXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
CUAUTITLAN



ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS ENFOCADOS
A LA AUDITORIA

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADO EN CONTADURIA
P R E S E N T A N :
DANIA MIREYA URBINA ORTEGA
SERGIO RENTERIA RUIZ

ASESOR: C. P. ALEJANDRO AMADOR ZAVALA



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.

**ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS
ENFOCADOS A LA AUDITORIA**

INTRODUCCION

C A P I T U L O I

1. GENERALIDADES

- 1.1. ESTADOS FINANCIEROS
 - 1.1.1. ANTECEDENTES
 - 1.1.2. CONCEPTO
 - 1.1.3. OBJETIVOS
 - 1.1.4. REQUISITOS
 - 1.1.5. CLASIFICACION

- 1.2. AUDITORIA
 - 1.2.1. ANTECEDENTES
 - 1.2.2. CONCEPTO
 - 1.2.3. OBJETIVOS
 - 1.2.4. IMPORTANCIA

C A P I T U L O II

2. BASES PARA LA ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS

- 2.1. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS
- 2.2. REGLAS PARTICULARES
- 2.3. CRITERIO PRUDENCIAL DE APLICACION DE LAS REGLAS PARTICULARES
- 2.4. LIMITACIONES EN EL USO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
- 2.5. DESCRIPCION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

C A P I T U L O III

3. METODOS DE ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INTERPRETACION

- 3.1. MEDIDAS PREVIAS AL ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS
- 3.2. METODOS DE ANALISIS
 - 3.2.1. CLASIFICACION
 - 3.2.2. DESCRIPCION DE LOS METODOS ESTATICOS
 - 3.2.3. OBJETIVO DEL ANALISIS PARA EFECTOS DE AUDITORIA

C A P I T U L O I V

4. CONTROL INTERNO DE LAS EMPRESAS

- 4.1. IMPORTANCIA
- 4.2. OBJETIVO
- 4.3. CONCEPTO
- 4.4. ELEMENTOS
 - 4.4.1. ORGANIZACION
 - 4.4.2. PROCEDIMIENTOS
 - 4.4.3. PERSONAL
 - 4.4.4. SUPERVISION
- 4.5. METODOS PARA EL ESTUDIO Y EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

C A P I T U L O V

- 5. PLANEACION DE LA AUDITORIA
 - 5.1. IMPORTANCIA
 - 5.2. FASES
 - 5.3. INFORMACION NECESARIA PARA PLANEAR ADECUADAMENTE LA AUDITORIA
 - 5.4. PROGRAMA DE TRABAJO

C A P I T U L O V I

6. CASO PRACTICO

7. CONCLUSIONES

8. BIBLIOGRAFIA

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

Debido a la complejidad del entorno económico las empresas se ven en la necesidad de contar con información financiera veraz y oportuna que les permita tomar decisiones adecuadas.

Es por lo tanto, tarea del Contador Público, proporcionar información confiable, para lo cual es necesario que lleve a cabo una revisión o auditoría de los estados financieros y a su vez analice e interprete los resultados que arrojan dichos estados.

Este trabajo tiene como finalidad aportar una serie de conocimientos que permitan al estudioso en Contaduría conocer desde sus orígenes los estados financieros hasta la aplicación de técnicas de análisis para fines de auditoría.

De acuerdo a lo anterior, en este trabajo trataremos los antecedentes de los estados financieros, así como de la auditoría; el cómo surgieron cada uno de ellos, la evolución que han tenido durante el tiempo y las diferentes acepciones que se les han dado de acuerdo a los diferentes puntos de vista.

El objetivo que pretende alcanzar cada uno de ellos, como es el de informar de la situación económica de la empresa, y de verificar por medio de la auditoría que esa información sea real y que proceda de registros contables.

Asimismo, haremos mención a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, sus reglas particulares y alcance y limitaciones de los mismos, ya que son la base para la elaboración y descripción de estados financieros.

Posteriormente, se mencionarán los objetivos del análisis de estados financieros, enfocándolos hacia la auditoría, asimismo, se analizarán los métodos de análisis e interpretación de dichos estados.

Con objeto de profundizar en la relación que existe entre los estados financieros y la auditoría daremos una explicación sobre la importancia del control interno de las empresas, su objetivo y su finalidad.

Una vez analizados los estados financieros y estudiado el control interno se realizará la planeación de auditoría de dichos estados, la cual es básica para fijar el curso que ha de seguirse, la secuencia de operaciones para realizarlo y las determinaciones de tiempos y números necesarios para su realización.

Para ejemplificar en forma más clara este trabajo se desarrollará un caso práctico con datos reales, el cual permita mostrar la importancia del análisis e interpretación de estados financieros enfocados a la auditoría.

C A P I T U L O I

1. GENERALIDADES

1.1. ESTADOS FINANCIEROS

1.1.1. ANTECEDENTES

Aproximadamente en el año de 1890 se celebró la convención de la Asociación Americana de Banqueros, en la cual se propuso como requisito indispensable para el otorgamiento de créditos la presentación de un Balance General por parte de los solicitantes a efecto de analizar dicho estado y tomar una decisión en cuanto al otorgamiento del crédito.

1.1.2. CONCEPTO

La contabilidad tiene como propósito fundamental suministrar información de utilidad y confiabilidad, la cual es necesaria para que la Administración pueda satisfacer sus responsabilidades con los interesados en la empresa, como son: accionistas, acreedores, gobierno, trabajadores y terceros.

Esta información es presentada a través de documentos llamados Estados Financieros, los cuales son definidos de la siguiente manera:

C.P. Cesar Calvo Langarica

" Documento primordialmente numérico que proporciona informes periódicos o a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una empresa."

Alfredo F. Gutiérrez

" Son los documentos que muestran, cuantitativamente, ya sea total o parcialmente, el origen y la aplicación de los recursos empleados para realizar un negocio o cumplir determinado objetivo, el resultado obtenido en la empresa, su desarrollo y la situación que guarda el negocio."

Perdomo Moreno

" Aquellos documentos que muestran la situación económica de de una empresa, la capacidad de pago de la misma, a una fecha determinada, pasada, presente o futura; o bien el resultado de operaciones obtenidas en un periodo o ejerci-

cio pasado, presente o futuro, en situaciones normales o especiales."

Alberto García Mendoza

" Son resúmenes esquemáticos que incluyen cifras, rubros y clasificaciones; habiendo de reflejar hechos contabilizados, convencionalismos contables y criterios de las personas que los elaboran."

De acuerdo a las definiciones anteriores concluimos que los estados financieros son documentos que provienen de registros contables, por lo que se les denomina numéricos, la información que contiene puede ser periódica o a una fecha determinada y reflejan la situación financiera o el resultado de las operaciones de una empresa.

1.1.3. OBJETIVOS:

1. Su principal objetivo es el de informar sobre la situación financiera de una empresa y el resultado de sus operaciones a una fecha determinada y por un período.

2. Proporcionar información a aquellas personas que dependen de los estados financieros como principal fuente para la toma de decisiones relativas a las actividades económicas de la empresa.

3. Proporcionar a los accionistas, acreedores y terceras personas en general, que no tienen acceso directo a la administración, información útil que les permita 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 se está manejando la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

El Sr. Bevis W. Herman menciona que:

"Un accionista debe tener siempre en mente que los estados financieros no están diseñados para predecir el futuro, sino para informar sobre el pasado y el presente".

Por lo que se concluye que por medio de los estados financieros no se puede predecir el futuro pero si planearlo.

1.1.4. REQUISITOS

Los estados financieros para cumplir con su cometido deben de llenar una serie de requisitos, los cuales son:

- a) Universalidad
- b) Continuidad y Periodicidad
- c) Oportunidad

Universalidad

Los estados financieros deben de contener información clara y comprensible para cualquier persona que se interese en ellos, sin causarles confusiones al momento de su interpretación.

Continuidad y Periodicidad

Para que los estados financieros puedan ser útiles y cumplir con el objetivo de planear el futuro es necesario que estos sean continuos y periódicos, ya que si se formulan en períodos de tiempo desiguales sólo servirían para calificar el pasado y medir el presente.

Oportunidad

Para que un estado financiero cumpla con su cometido es necesario que la información sea elaborada y entregada a tiempo y en el documento apropiado, ya que de lo contrario no sería de utilidad para las personas interesadas en los estados financieros.

1.1.5. CLASIFICACION

De acuerdo a la gran variedad de características que presentan los estados financieros son clasificados de diversas formas.

De acuerdo a su importancia se clasifican en:

- Básicos
- Secundarios

Los primeros son aquellos que muestran la capacidad económica de una empresa, el resultado de sus operaciones y los cambios en su situación financiera, por ejemplo:

- a) Estado de Situación Financiera

- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Cambios en la Situación Financiera
- d) Estado de Variaciones al Capital Contable

Los segundos son aquellos que analizan un renglón de un estado financiero básico, por ejemplo:

- a) Estado de Movimiento de Cuentas del Superavit
- b) Estado de Costo de Producción.
- c) Estado Analítico de Aplicación de Recursos, etc.

Atendiendo a la fecha o período a que se refieren se clasifican en:

- Estáticos
- Dinámicos

Los primeros son aquellos que muestra la información a una fecha determinada, por ejemplo:

- a) Balance General
- b) Estado Detallado de Cuentas por Cobrar
- c) Estado de Capital de Trabajo

Los segundos son aquellos que muestran información por un período determinado, por ejemplo:

- a) Estado de Resultados
- b) Estado de Costos de Producción y Ventas
- c) Estado de Cambios en la Situación Financiera

Atendiendo a la naturaleza de sus cifras se clasifican en:

- Históricos
- Estimados

Los primeros corresponden a un período pasado y los segundos a operaciones por realizar en períodos futuros. Su diferencia radica en el período que abarca su contenido.

Atendiendo a la naturaleza de la información que presentan se clasifican en:

- Normales
- Especiales

Los primeros se refieren a aquella información que se origina en un negocio en marcha, por ejemplo:

- a) Estados Financieros Básicos
- b) Estados Financieros Secundarios

Los segundos son aquellos que presentan información diferente a la normal, como pueden ser las liquidaciones, fuciones transformaciones, etc.

Atendiendo al grado de información que proporcionan se clasifican en:

- Sintéticos
- Analíticos (Detallados)

Los primeros son aquellos que presentan información en forma global y los segundos en forma detallada o pormenorizada y se basan en libros auxiliares.

Atendiendo a su forma de presentación se clasifican en:

- Simples
- Comparativos

Los primeros es cuando se refiere a un solo estado financiero, por un solo periodo, y los segundos a un mismo estado financiero (que se presentan en un solo documento) por diferentes periodos.

1.2. AUDITORIA

1.2.1. ANTECEDENTES

A medida que se desarrolla el comercio se hace más difícil la vigilancia de sus actividades, por lo que surge la necesidad de revisiones independientes.

La auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862, siendo su fin primordial la detección de fraudes.

Desde 1862 a 1905, la profesión de la auditoría creció y floreció en Inglaterra y se introdujo en los Estados Unidos hacia 1900; sin embargo, en Estados Unidos tomó un camino independiente a la detección del fraude como objetivo de la auditoría.

A partir de 1950 la auditoría ha evolucionado hacia un asesoramiento de la dirección general de las empresas, prestando servicios fiscales, asesoría en sistemas de contabilidad, estudios de investigación administrativos e industriales y organización de sociedades.

1.2.2. CONCEPTO

Como se mencionó anteriormente la contabilidad proporciona información que es presentada a través de los estados financieros y que sirve para la toma de decisiones, por lo que se requiere que ésta sea confiable.

Para lograr lo anterior es necesario que dicha información sea revisada y analizada por una persona ajena a la empresa y que posea independienciamental. A esta revisión se le denomina Auditoría Financiera, la cual es definida:

Mancera Hermanos

" Auditoría es el examen de los libros de contabilidad, documentación y comprobación correspondiente de una firma, de un fideicomiso, de una sociedad, de una oficina pública, de una copropiedad o de un negocio especial cualquiera, llevado a cabo con el objeto de determinar la exactitud o inexactitud de las fuentes respectivas y de informar o dictaminar acerca de ellos. "

Juan María Madariaga G

" Es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas. "

John F. Levy

" La auditoría es un examen sistemático de los estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a las políticas de dirección o a los requerimientos establecidos.

C.P. Victor M. Mendivil E.

" Es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos ".

De acuerdo a las definiciones anteriores y al estudio que estamos realizando en cuanto a la auditoría de estados financieros podemos decir que la auditoría financiera es: La investigación y apreciación de las cuentas y cifras de los estados financieros de una empresa para determinar que se hayan efectuado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y a políticas establecidas por la empresa (control interno), con el fin de verificar la exactitud de las cifras y poder emitir una opinión.

1.2.3. OBJETIVOS

1. Analizar y verificar los registros contables y que estos estén de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.

2. Determinar la fiabilidad de las políticas y procedimientos operativos existentes en la empresa.

3. Que la información que emane de la auditoría sirva como garantía, tanto para la toma de decisiones por parte de la entidad, como para terceras personas interesadas en la misma.

4. La corrección de los registros y sugerencias de modificaciones al sistema contable y de control interno.

5. De acuerdo al Boletín-B de la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría, establece que el objetivo de la auditoría de estados financieros es expresar una opinión profesional independiente respecto a si dichos estados presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad, aplicados sobre bases consistentes.

1.2.4. IMPORTANCIA

La importancia que tiene la función de auditoría externa ha quedado delineada en la mención que se hace de los diversos puntos que abarca el objetivo de la misma, resaltando únicamente los siguientes puntos:

- Información confiable para la toma de decisiones.
- Información para terceras personas (bancos, acreedores, proveedores, accionistas, etc.) que deseen conocer la situación económica de la empresa.
- En base a las recomendaciones se puede alcanzar un control más eficaz, mejorar la oportunidad y aumentar sus beneficios.

C A P I T U L O I I

2. BASES PARA LA ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Partiendo de que la contabilidad es una técnica que produce información cuantitativa, la cual sirve como base para la toma de decisiones, es necesario mencionar los conceptos que integran la estructura básica de la contabilidad y que sirven como base para la elaboración de los estados financieros, aclarando que dicha estructura puede ser modificada o adaptada si ésta impide el avance de la contabilidad.

De acuerdo con su jerarquía dichos conceptos son:

- Principios

- Reglas Particulares y

- Criterio Prudencial de Aplicación de las Reglas Particulares.

2.1. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. define a los principios como conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

Establece además la siguiente clasificación:

2.1.1. LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD QUE IDENTIFICAN Y DELIMITAN AL ENTE ECONOMICO Y A SUS ASPECTOS FINANCIEROS SON: LA ENTIDAD, LA REALIZACION Y EL PERIODO CONTABLE.

Entidad:

Este principio establece que la personalidad jurídica de una empresa es independiente de la de los socios y acreedores, por lo tanto, los estados financieros deben reflejar únicamente los bienes, valores, derechos y obligaciones del ente económico.

La entidad puede ser una persona física, una persona moral o una combinación de varias de ellas.

Realización:

La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones y eventos económicos, los cuales se consideran realizados cuando:

- a) Ha efectuado transacción con otros entes económicos.
- b) Han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes, y
- c) Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

Período Contable:

Con objeto de que la entidad conozca sus resultados y situación financiera se ve obligada a dividir su existencia en períodos iguales, por lo que las operaciones y eventos deben de registrarse en el período en que se realizan, por ejemplo, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

2.1.2. LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD QUE ESTABLECEN LA BASE PARA CUANTIFICAR LAS OPERACIONES DEL ENTE ECONOMICO Y SU PRESENTACION SON: EL VALOR HISTORICO ORIGINAL, EL NEGOCIO EN MARCHA, Y LA DUALIDAD ECONOMICA.

El Valor Histórico Original:

Todas las operaciones que se realicen se deben registrar al precio efectivamente pagado por ellas y al momento que se consideren realizadas contablemente. Sin embargo, por la constante variación que tiene la moneda, por su tendencia a perder poder adquisitivo se hace necesario modificar las cifras aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.

Del Negocio en Marcha:

Se presume que salvo evidencia en contrario la vida de la empresa es indefinida; por lo tanto, las cifras de los estados financieros deben representar valores históricos a excepción de que la entidad se encuentre en liquidación los valores serán estimados y este hecho deberá especificarse claramente.

De la Dualidad Económica:

Esta dualidad se constituye de:

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

Como complemento a los puntos anteriores, podemos decir que: En contabilidad cada asiento contable debe formarse por uno o más cargos y abonos, estructurados de tal forma que la suma de sus partes sean iguales, y en cuanto a la información que genera la contabilidad, los saldos deudores y acreedores que arrojen las cuentas de mayor a una fecha dada deben ser iguales.

**2.1.3. PRINCIPIO REFERENTE A LA PRESENTACION DE LA
INFORMACION: REVELACION SUFICIENTE**

Revelación Suficiente:

De acuerdo a los requisitos que deben cumplir los estados financieros, estos deben presentar información clara y comprensible para cualquier persona interesada en ellos, ya que con esto podrá juzgar los resultados y la situación financiera de la empresa.

Cabe hacer mención que este principio obliga a incorporar al cuerpo de los estados financieros notas a los mismos sobre toda información importante para que se puedan tomar decisiones justas.

2.1.4. PRINCIPIOS QUE ABARCAN LAS CLASIFICACIONES
ANTERIORES COMO REQUISITOS GENERALES DEL
SISTEMA : IMPORTANCIA RELATIVA Y CONSISTENCIA

Importancia Relativa:

Este principio nos indica que las operaciones de poca importancia no deben sujetarse rigurosamente a lo establecido en los otros principios de contabilidad.

Se tienen varias posibilidades de interpretación según sea la naturaleza del caso o de acuerdo a la magnitud de cada empresa, pero al final la decisión será únicamente del contador ya que no existen parámetros contables que separen los hechos de importancia de los que no lo son.

Consistencia:

De acuerdo con este principio los procedimientos contables deberán aplicarse año con año con objeto de establecer comparaciones de los resultados de un ejercicio a otro y conocer la evolución de la entidad.

Cabe aclarar que este principio es flexible ya que si la entidad requiere de adoptar un cambio en el sistema contable este debe justificarse e indicarlo en la información financiera que presente.

2.2. REGLAS PARTICULARES

Son las especificaciones aplicables a todos los conceptos que integran los estados financieros y éstas se dividen en:

- a) Reglas de Valuación
- b) Reglas de Presentación

Las primeras se refieren a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros.

Las segundas se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros y éstas deben contener:

- 1) Terminología Técnica.- Esta terminología debe ser clara para evitar confusiones en su interpretación, por lo que debe ser especialmente vigilada.
- 2) Extensión.- Aquí se deberá aplicar un criterio que permita que la información presentada no omita datos importantes, pero evitando caer en el error de presentar análisis de conceptos tan extensos que confundan al lector.
- 3) Completa Información.- Los estados financieros deben contener en forma clara y comprensible suficientes elementos para juzgar la situación financiera, los resultados de operación y los cambios en la posición financiera de la entidad.

Es importante incluir todas aquellas notas a los estados financieros, las cuales pueden ir al pie de los mismos, o en hoja por separado cuando sean aclaraciones muy extensas.

Para facilitar la interpretación de los estados financieros es recomendable que se presenten en forma comparativa.

2.3. CRITERIO PRUDENCIAL DE APLICACION DE LAS REGLAS PARTICULARES.

Como se comentó anteriormente, los principios de contabilidad son guías de acción, que no resolverán todos los problemas del sistema contable de una entidad, para esto se deberá tener un juicio prudencial y aplicarse cuando existan diferentes alternativas propuestas eligiendo la menos optimista, pero considerando el ser equitativo para los usuarios de la información contable.

2.4. LIMITACIONES EN EL USO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros tienen la apariencia de ser algo completo, exacto y definitivo, pero en la realidad esto no existe, ya que estos poseen una serie de limitaciones que a continuación se detallan:

- a) Las transacciones y eventos económicos son cuantificados de acuerdo a las diferentes alternativas que se tengan, por ejemplo:
 - El método de valuación que se aplicará a los inventarios.
 - Las cantidades anuales de depreciación, agotamiento, amor-

tizaciones y cuentas incobrables.

- El tratamiento adecuado de los gastos de capital y de operación.

Cabe aclarar que los funcionarios responsables tienen libertad de elegir, siempre y cuando se mantengan dentro del límite de los principios de contabilidad, en este caso el de la Consistencia y el del Período Contable.

- b) Las cifras que muestran los estados financieros no son definitivas sino provisionales, ya que estos se formulan en base a valores históricos, por lo que la ganancia o pérdida real de una entidad sólo puede determinarse hasta el momento de su venta o liquidación.

- c) Existen diferentes factores que afectan la situación financiera y el resultado de la operación de una entidad que por su naturaleza no pueden ser reflejados como valores en los estados financieros, ejemplo:

- El crédito mercantil
- La eficiencia de sus recursos humanos
- Las políticas establecidas
- Eficiencia e integridad de sus directivos.

En conclusión se puede decir que los estados financieros muestran el panorama general de la situación financiera de la empresa, pero con las limitaciones anteriormente descritas, podemos decir que estos constituyen cuadros numéricos insuficientes para poder explicar el sentido de la situación o de la productividad de la empresa, y es necesario allegarse de información sobre economía, situación política, laboral, etc. para efectuar una evaluación razonable.

2.5. DESCRIPCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo a la clasificación que se hizo en el primer capítulo, llevaremos a cabo la descripción de los estados financieros básicos y secundarios:

2.5.1. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

a) Estado de Situación Financiera:

Es un documento llamado también Balance General, Estado de Inversiones, Estado de Activo, Pasivo y Capital o Estado de Recursos y Obligaciones, que muestra la situación financiera o las condiciones de una empresa, enlistando el activo, el pasivo y el capital a una fecha determinada.

Este Balance es estático ya que la información que proporciona corresponde a la situación que guardan los derechos y obligaciones de la empresa a una fecha fija.

b) Estado de Resultados:

También conocido como Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de la Cuenta de Ingresos, Estado de Ingresos y Gastos, Estado de Utilidades, Estado de Resultado de las Operaciones o Estado de Ingresos.

Es el documento que muestra información relativa a los ingresos y gastos de una empresa y el resultado de estos nos permite conocer la utilidad o pérdida neta.

Este estado se elabora a un período determinado, por lo que se le conoce como dinámico.

c) Estado de Cambios en la Situación Financiera:

Conocido también como Estado de Origen y Aplicación de Recursos, Estado de Origen y Aplicación de Resultados, Estado de Origen y Aplicación del Capital de Trabajo o Estado de Aplicación de Recursos. Es un estado dinámico que nos permite conocer las variaciones que tuvieron dos estados de

situación financiera, lo cual nos permite conocer en pesos constantes tanto los recursos con que contó la empresa como la aplicación de los mismos en un período determinado.

De acuerdo con el Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., se debe entender como "pesos constantes", los pesos de poder adquisitivo a la fecha del balance general.

d) Estado de Variaciones al Capital Contable:

Conocido también como Estado de Movimiento de las cuentas de capital o Estado de Movimiento a la Inversión de los Accionistas. Es un documento que muestra los saldos iniciales, movimientos acreedor, deudor y saldos finales de las cuentas del Capital Contable de una entidad, relativos a un ejercicio determinado.

Por representar el cambio efectuado del principio al fin de un período se le considera un estado dinámico.

2.5.2. ESTADOS FINANCIEROS SECUNDARIOS

a) Estado de Movimiento de Cuentas del Superavit:

Es un documento que muestra el movimiento deudor y acreedor de las cuentas del Superavit de una empresa a un ejercicio determinado, por lo que se le considera un estado financiero dinámico.

Al hablar de superavit nos referimos a la diferencia que existe entre el capital social y el capital contable.

b) Estado de Costo de Producción:

Conocido también como Estado del Costo de Fabricación o Estado del Costo de Manufactura. Es un documento que muestra minuciosamente todos los elementos que conforman el costo de la elaboración o producción de un artículo determinado.

La información que presenta es a un período determinado, por lo que se considera dinámico.

c) Estado de Capital de Trabajo:

Es un documento que muestra la diferencia entre el activo y el pasivo circulante a una fecha determinada, por lo que se considera estático.

C A P I T U L O I I I

3. METODOS DE ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INTERPRETACION

3.1. MEDIDAS PREVIAS AL ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Antes de analizar los estados financieros es necesario que el auditor considere una serie de situaciones que a continuación se mencionan:

a) Alcance:

Este puede llevarse a cabo en forma parcial o total.

El primero consiste en el estudio de una de las políticas administrativas específicas de un área y la segunda al estudio total de las políticas administrativas de la empresa.

b) Obtención de datos de tipo económico y administrativo.

- Conocer los principales datos de la Escritura Constitutiva y del libro de actas de asamblea.

- Conocer el tipo de actividad actual que realiza la empresa así como sus planes a corto, mediano y largo plazo.
 - Conocer sus contratos y convenios que tenga con instituciones de crédito, proveedores, fisco, comisionistas, etc.
- c) Estados financieros básicos e información adicional que se requiera para llevar a cabo el análisis, en este caso con fines de auditoría.

1) Estados Financieros Básicos:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios en la Situación Financiera
- Estado de Movimientos al Capital Contable

2) Balanza de Comprobación del año que se va a revisar.

3) Información necesaria:

Si se requiere se solicitarán los estados financieros secundarios, además de relaciones de clientes, proveedores, gastos, etc.

d) Reglas Particulares

Es recomendable que se eliminen en los estados financieros los centavos, los pesos e inclusive hasta miles de pesos, dependiendo de la magnitud de la empresa, observando que si la cifra es superior a cinco se eleva a la unidad superior y si es menor de cinco, a la inferior, esto con el fin de presentar cifras cerradas.

e) Reglas de Simplificación:

1) Balance General

Activo Disponible:

Deberán considerarse las existencias en caja y bancos, las inversiones en valores (siempre que sean de convertibilidad inmediata), así como la cuenta de cheques en moneda extranjera.

Activo Circulante:

Se incluirán todas aquellas partidas de fácil realización (menores a un año) y que representen valores provenientes de operaciones normales de la empresa.

Activo Fijo:

Incluye todas aquellos valores permanentes que son necesarios para que la empresa realice las operaciones que constituyen su actividad o giro (estas inversiones deberán presentarse en valores netos).

Se incluirán acciones, bonos y valores de otras empresas a su valor original.

Otros Activos:

Aquí se incluyen todas las cuentas que forman los Cargos Diferidos, así como todas aquellas que no reúnen los requisitos para formar parte del Activo Circulante y Fijo; estos se presentarán en valores netos.

Pasivo a Corto Plazo:

Se forma de todos los pasivos a cargo de la empresa con vencimiento menor a un año y estos podrán agruparse en un mismo rubro cuando estos sean similares.

Pasivo a Largo Plazo:

Se forma de todos los pasivos reales o exigibles con vencimiento mayor a un año.

Si los créditos diferidos cubren la característica anterior formará parte de este rubro, si no, se agrupará en el Pasivo a Corto Plazo.

Capital Social:

Sólo se incluirá en este rubro el capital efectivamente pagado.

La cuenta de accionistas o aportación para futuros aumentos de capital deberá presentarse en el activo o pasivo de acuerdo a la naturaleza de su saldo.

Reservas de Capital:

Se presentarán en un sólo renglón.

Utilidades de Varios Ejercicios:

Aquí se agruparán bajo un mismo rubro las utilidades no distribuidas de ejercicios anteriores y en caso de saldos negativos se utilizará el renglón de Pérdidas de Ejercicios Anteriores.

Superavit por Revaluación:

Se utilizará en el caso de que se hayan reexpresado en forma general los inventarios y el activo fijo.

2) Estado de Resultados

Este estado a diferencia del Balance General, deberá contener datos que sean lo más detallados posibles, con el objeto de hacer un buen análisis.

Ventas Netas:

Las ventas totales se deben separar de la siguiente manera:

- Ventas de Contado
- Ventas de Crédito
- Ventas Locales
- Ventas Foráneas
- Ventas de la Matriz
- Ventas de las Sucursales

Análisis de las devoluciones, rebajas y bonificaciones

sobre ventas.

Eliminación de todas aquellas ventas que no corresponden al giro de la empresa, como son la venta de activo fijo, desperdicios, etc.

Costo de Ventas:

Se debe contar con un Estado de Costo de Producción y Ventas, en caso de ser una empresa de producción, detallando los artículos comprados para el giro de la empresa

En ambos casos, se deberá eliminar cualquier otro tipo de costo y separar de acuerdo a los diferentes tipos de ventas que se realicen.

Gastos de Operación:

Detallar los rubros que forman esta cuenta en:

- Gastos de Administración
- Gastos de Venta
- Gastos Financieros

asegurándose que los gastos estén relacionados con los rubros antes mencionados ya que el detalle de estos gastos es base para la determinación de los gastos fijos y

variables. Además sirven como base para la determinación y comparación del presupuesto que de ellos se haga.

Otros Gastos y Productos:

Se agruparán todos aquellos costos y productos que no forman parte de la actividad de la empresa.

Por lo anterior, este rubro debe eliminarse para objeto de análisis, salvo que fuera de importancia.

3.2. METODOS DE ANALISIS

Existen varios métodos para llevar a cabo el análisis de los estados financieros, pero más que escoger alguno, es necesario que el auditor aplique aquellos que le permitan determinar posibles desviaciones en las políticas administrativas de la empresa, lo que a su vez le servirá de apoyo para la planeación de la auditoría.

Podemos decir que los métodos de análisis son un medio y no un fin que proporcionan indicios, sugerencias o ponen de

manifiesto hechos o tendencias que en conjunto con la experiencia y criterio del auditor servirán de guía para la interpretación de las cifras.

La importancia de estos métodos radica en la información que proporcionan para ayudar a verificar que las políticas administrativas se hayan llevado a cabo en forma correcta o encontrar el por qué no se siguieron adecuadamente, y con esto tomar la decisión de corregirlas.

Basándonos en lo anterior y de acuerdo al enfoque, de esta tesis, cabe aclarar que el análisis financiero es una consecuencia obligada, un complemento indispensable y la fase técnica más importante de las auditorías anuales, ya que nos ayudará a determinar las variaciones en las políticas del negocio y la situación que guarda la empresa, así como las causas que originaron esta situación.

3.2.1. CLASIFICACION

Los métodos de análisis se clasifican en Estáticos(vertical) y Dinámicos (horizontal); los primeros se aplican para analizar los estados financieros de un ejercicio y los segundos se aplican para analizar los estados financieros de dos o más ejercicios:

Métodos Estáticos:

A) Métodos de Razones Financieras:

- a) Razones Simples
- b) Razones Estándar
- c) Razones Indices

B) Métodos de Porcientos Integrales:

- a) Totales
- c) Parciales

C) Estudio del Punto de Equilibrio Económico:

- a) Fórmulas
- b) Gráficas

Métodos Dinámicos:

A) Método de Aumentos y Disminuciones

- a) Estado de Cambios en la Situación Financiera
- b) Estados Comparativos

B) Métodos de Tendencias

C) Métodos Gráficos

3.2.2. DESCRIPCION DE LOS METODOS ESTATICOS

De acuerdo al objetivo de este trabajo únicamente se describirán los métodos estáticos ya que estos son los que más comunmente se aplican.

A) METODO DE RAZONES FINANCIERAS:

a) Método de Razones Simples:

En este método se relacionan cifras de conceptos homogéneos de los estados financieros y el resultado que se obtenga nos servirá para apoyar nuestra interpretación acerca de la solvencia, actividad, estabilidad y rentabilidad de una empresa.

Las razones simples pueden clasificarse de la siguiente manera:

I. POR LA NATURALEZA DE SUS CIFRAS.

- a) Razones Estáticas.- Porque se forman de rubros de un estado financiero estático.
- b) Razones Dinámicas.- Porque se forman de rubros de un estado financiero dinámico.

- c) Razones Estático-Dinámicas.- Cuando el antecedente - corresponde a rubros de un estado financiero estático y el consecuente a rubros de un estado financiero dinámico.
- d) Razones Dinámico-Estáticos.- Cuando el antecedente - corresponde a rubros de un estado financiero dinámico y el consecuente a rubros de un estado financiero estático.

II. POR SU APLICACION U OBJETIVOS.

- a) Razones de Solvencia.- A través de éstas se mide la capacidad que tiene la empresa para contraer o saldar cuentas a corto plazo.
- b) Razones de Actividad.- Son las que miden la eficiencia en el manejo de las inversiones de los activos o pasivos a través del tiempo, así como la eficiencia y desarrollo de las políticas establecidas.
- c) Razones de Estabilidad.- La base de la aplicación de estas razones es la de conocer la proporción que guarda el origen de la inversión de la empresa con el capital propio y ajeno.

- d) Razones de Rentabilidad.- A través de éstas se mide el rendimiento obtenido de acuerdo a la aplicación de las políticas establecidas.

APLICACION DEL METODO DE RAZONES SIMPLES:

A continuación se presentarán las razones que consideramos más comunes para efecto de la auditoría:

a) ANALISIS DE SOLVENCIA:

- 1) Razón de Solvencia Circulante:

Activo Circulante

Pasivo a Corto Plazo

A Tráves de esta razón conoceremos la capacidad de pago que tiene la empresa para cubrir deudas a corto plazo o bien la habilidad de cubrir éstas, y parte de la base de que las deudas a corto plazo están garantizadas con los valores del Activo Circulante y

se podría decir que para las empresas en general es recomendable un promedio de 2 a 1; sin embargo, puede ser menor esta relación dependiendo del giro de la empresa.

2) Razón Índice de Liquidez:

Activo Disponible

Pasivo a Corto Plazo

Esta razón se aplica para conocer la capacidad de pago inmediata o a la vista que tiene la empresa para cumplir obligaciones exigibles a plazos sumamente cortos.

El cálculo de esta razón se lleva a cabo dividiendo la suma de los activos disponibles entre el Pasivo a Corto Plazo, entendiéndose por activos disponibles los saldos que se tengan en efectivo en caja y bancos e inversiones temporales (de fácil realización).

Se considera que esta es una prueba muy rigorista ya que sólo incluye los valores de fácil realización, por lo tanto se puede aplicar otra razón menos rigorista.

3) Razón de Solvencia Inmediata o Prueba de Acido:

Activo Circulante - Inventarios

Pasivo a Corto Plazo

Esta razón debe ser cercana a la unidad para considerarla razonable y la interpretación que se dé dependerá del giro de la empresa.

b) ANALISIS DE ACTIVIDAD:

1) Razón de Índice de Rotación de Cuentas por Cobrar:

Ventas Netas o Ventas Netas a Crédito
Documentos y Cuentas por Cobrar a Clientes

2) Razón de Plazo de Cobro en Cuentas por Cobrar:

Número de Período por 30 días
Índice de Rotación

Por medio de estas razones se juzga la eficiencia de la política administrativa seguida, ya que muestra el número de veces que se recupera la inversión. Entre mayor sea el índice de rotación más rápida será la recuperación del efectivo; y en el plazo nos muestra el número de días de cobro a los clientes.

3) Razón de Índice de Rotación de Cuentas por Pagar:

Compras Netas o Compras Netas a Crédito

Documentos y Cuentas por Pagar a Proveedores

4) Razón de Plazo de Pago en Cuentas por Pagar:

Número de Período por 30 días

Índice de Rotación

Estas razones nos mostrarán la eficiencia en la utilización del crédito concedido por los proveedores, y conocer si la empresa trabaja con ventaja de crédito. Para cubrir una buena política administrativa el índice de rotación debe ser menor. El plazo se refiere al número de días promedio para pagar a proveedores.

5) Razón de Índice de Rotación de Inventarios (artículos terminados):

Costo de Ventas

Inventario (Art. Terminado)

6) Razón de Plazo de Venta:

30 días

Índice de Rotación

Por medio de estas razones conoceremos el número de veces que se han vendido los inventarios, asimismo, conocer el número de días promedio para vender dichos inventarios.

Para que esta política administrativa sea eficiente es necesario que el índice de rotación sea mayor ya que será más rápida la recuperación del efectivo.

7) Razón de Índice de Rotación de Activos Fijos:

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activos Fijos (bruto)}}$$

8) Razón de Índice de Rotación de Activo Total:

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activos Totales}}$$

Estas razones muestran la eficiencia en el uso de las inversiones de los activos fijos y de la estructura total de los activos en relación con las ventas.

9) Razón de Índice de Utilización del Capital Contable:

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Capital Contable}}$$

10) Razón Índice de utilización del capital neto de trabajo:

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Capital Neto de Trabajo}}$$

Estas razones se miden por la eficiencia en el uso del capital propio o el capital en movimiento como un apoyo a las ventas.

c) ANÁLISIS DE ESTABILIDAD:

1) Razón del Origen del Capital:

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Contable}}$$

2) Razón del Origen del Capital a Corto Plazo:

$$\frac{\text{Pasivo a Corto Plazo}}{\text{Capital Contable}}$$

3) Razón del Origen del Capital a Largo Plazo:

Pasivo a Largo Plazo

Capital Contable

Para que pueda considerarse aceptable, tanto la primera como la segunda razón, deberá existir la relación máxima de 1 a 1 ya que si fuera de 2 a 1 la empresa estaría en peligro de pasar a terceros y en caso contrario sería un error ya que la empresa se estaría autofinanciando.

En lo que se refiere a la tercera razón es una buena medida para determinar el número de veces que podemos pagar nuestro pasivo a largo plazo con el capital propio de la empresa y es aceptable que esta razón sea superior a la relación de 1 a 1.

- 4) Razón del Índice de Inversión del Capital:

Activo Fijo

Capital Contable

- 5) Razón de Índice de Inversión del Capital Contable más Pasivo a Largo Plazo:

Activo Fijo

Capital Contable + Pasivo a Largo Plazo

Por medio de estas razones conoceremos la proporción que guardan nuestros bienes estables con el capital propio, así como la relación con la suma del capital propio de la empresa más los pasivos a largo plazo.

La finalidad de estas razones es mostrar las posibilidades que tiene la empresa de adquirir nuevos activos fijos y su interpretación estará de acuerdo al tipo de empresa (industrial o comercial).

d) ANALISIS DE RENTABILIDAD:

1) Razón de Rendimiento sobre Capital Contable:

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Contable}}$$

2) Razón de Rendimiento sobre Capital Contable más Pasivo

Total:

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Contable más Pasivo Total}}$$

3) Razón de Rendimiento sobre Activos Totales:

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$$

Estas razones nos indican el rendimiento obtenido de acuerdo a la inversión propia, más los recursos ajenos o en base al total de activos.

4) Razón margen de Utilidad de Operación:

$$\frac{\text{Utilidad de Operación}}{\text{Ventas Netas}}$$

5) Razón Margen de Utilidad:

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

6) Razón Margen de Utilidad por Acción:

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Número de Acciones}}$$

Por medio de estas razones se conoce el rendimiento que por cada peso de venta obtiene la empresa, ya sea de las operaciones propias de la empresa, de cada período y además del rendimiento por acción.

b) Método de Razones Estándar:

Es el promedio de las cifras o razones simples de dos o más conceptos que integran los estados financieros.

Estas razones se clasifican en:

- Razones estándar internas, y
- Razones estándar externas

Las razones estándar internas son aquellas que se basan en datos acumulados de varios estados financieros a distintas fechas o períodos de la misma empresa.

Las razones estándar externas son aquellas que se basan en datos acumulados de varios estados financieros a la misma fecha o período de distintas empresas dedicadas a la misma actividad.

En México el empleo de las razones estándar externas no está desarrollado ya que ciertos factores tales como diferencias en los métodos contables, juicios personales, tamaño de las empresas, políticas y procedimientos distintos, etc., dificultan que se obtengan dichas razones.

Para efectuar el promedio de estas razones existen tres formas de cálculo: La media aritmética, la mediana y la moda.

La media aritmética se obtiene sumando los términos para después dividir dicha suma entre el número de términos. La mediana se obtiene ordenando los términos de menor a mayor y el término que esté a la mitad del ordenamiento determina el valor de la mediana, y por último, la moda es el valor que más se repite en los términos que se están comparando.

c) Método de Razón Índice:

Este método nos sirve como parámetro para conocer las desviaciones de las políticas establecidas, haciendo la comparación de los métodos descritos anteriormente.

La razón índice se determina por diferentes procedimientos, pero el más importante es el siguiente:

- 1) Se seleccionan aquellas razones tanto simples como estándar que tienen mayor importancia en la empresa sin que éstas excedan de 10 razones.
- 2) El conjunto de razones se igualan a 100% y se ponderan cada una de las razones a juicio del analista dándoles un valor según su importancia.
- 3) Tanto las razones simples como las estándar se multiplican separadamente por la ponderación antes mencionada.
- 4) Se suman las dos columnas ya ponderadas.
- 5) Se divide la suma de las razones simples ponderadas entre la suma de razones estándar ponderada, siendo el resultado la razón índice de la situación general de la empresa.

B) METODO DE PORCIENTOS INTEGRALES

Este es un método vertical de análisis de los estados financieros que indica la magnitud proporcional de cada partida, de un todo que es la inversión total, donde al todo se le asigna una base igual a 100% y a las partes un porcentaje relativo; teniendo este método la cualidad de simplificar las cifras que aparecen en los

estados financieros a porcentos integrales, haciendo resaltar los cambios importantes en la distribución de las partidas individuales.

El método se clasifica en:

- Totales y
- Parciales

El primero será si el 100% corresponde a la cantidad total de activo o a la suma del pasivo total más capital contable; y en el Estado de Resultados a las ventas netas. A continuación se dá un ejemplo.

El método de porcentos integrales es aplicable a todos los estados financieros; sin embargo, para efectos de auditoría se utiliza con mayor frecuencia en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados.

C) PUNTO DE EQUILIBRIO

Es el punto donde la empresa no pierde ni gana, o bien es el punto donde las ventas son iguales a los costos o gastos de fabricación y operación.

El estudio del Punto de Equilibrio Económico requiere de los siguientes datos:

- 1) Ventas Netas.- Estas deben tomarse de la operación normal de la empresa y además en forma adicional el número de unidades vendidas.
- 2) Costo de Ventas y Gastos de Operación.- Estos se clasifican en:
 - a) Costos o Gastos Fijos.- Son aquellos que no varían de un ejercicio a otro o que la empresa ha determinado con anterioridad, Ejemplo: Depreciaciones en línea recta, amortizaciones, rentas, sueldos, cuotas al seguro social, etc.
 - b) Costos y Gastos Variables.- Son aquellos que varían de acuerdo al volumen de ventas de la empresa, o sea, a mayores ventas, mayores gastos, ejemplo: costo de ventas,

comisiones sobre ventas, impuesto sobre la producción, etc.

- c) Semifijos o Semivariables.- Son aquellos gastos que son flexibles y que de acuerdo al criterio del analista pueden formar parte ya sea de los gastos fijos o gastos variables, o bien prorratearse entre los dos, ejemplo: Teléfono, luz, telégrafos, honorarios, intereses pagados, etc.

Para conocer el punto de equilibrio se aplica la siguiente fórmula:

$$I.P.E. = \frac{C.F.}{1 - \frac{C.V.}{V}}$$

en donde:

I.P.E. = Ingresos en el punto de equilibrio.

C.F. = Costos Fijos.

C.V. = Costos Variables.

V. = Ventas Netas.

Ejemplo:

"La Nacional, S.A.", vendió en el año de 1989 la cantidad de \$600,000.000. Una vez clasificados los gastos se determinó que los costos fijos ascienden a \$177,000.000 y los costos variables a \$276,000.000. Su punto de equilibrio para 1990 es:

Datos:

Costos fijos	=	\$177,000,000.
Costos variables	=	\$277,000,000.
Ventas netas	=	\$600,000,000.
I.P.E.	=	X

X =	<u>177,000,000.</u>
	1- <u>276,000,000.</u>
	600,000,000.

X = 327,777,780.

Por lo tanto esta empresa, deberá vender para 1990 la cantidad de \$327,777,780., para no perder ni ganar.

Comprobación:

Ventas netas	\$327,778,000.
menos:	

Costos variables (46%) 150,778,000.

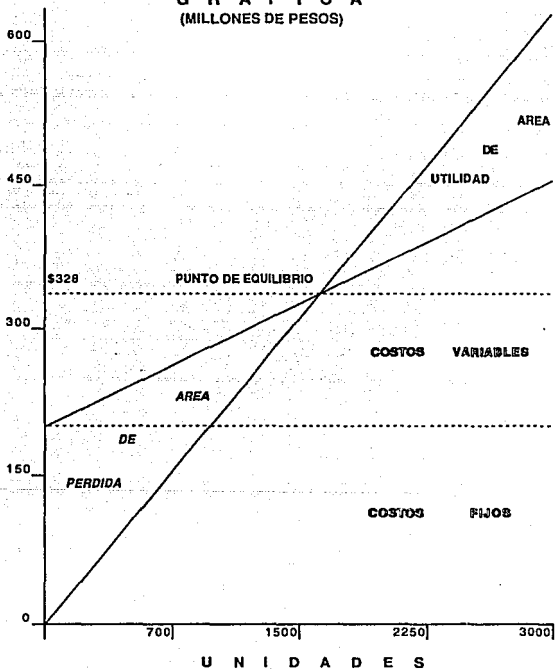
Utilidad bruta marginal 177,000,000.

menos:

Costos fijos 177,000,000.

Utilidad - 0 -

G R A F I C A
(MILLONES DE PESOS)



3.2.3. OBJETIVO DEL ANALISIS PARA EFECTOS DE AUDITORIA.

Como es de todos entendido el principal objetivo de todo negocio es el de obtener utilidades suficientes que compensen el esfuerzo humano de sus promotores y de sus administradores y que reditúen convenientemente el capital invertido. Para esto es necesario evitar desperdicios, gastos superfluos y exagerados, la baja productividad y el estancamiento del negocio.

El análisis de estados financieros tiene por objeto ayudar al auditor a la elaboración de una buena planeación de auditoría, ya que por medio de métodos de análisis, el auditor obtendrá importante información sobre las características financieras y productivas de la empresa; además de conocer los puntos siguientes:

- a) Posibilidades de manejar con facilidad todos los grupos de cuentas que integran los estados financieros de la empresa y la importancia relativa de los mismos.
- b) Conocerá la forma en que se obtuvieron los recursos, ya sea con orígenes propios o ajenos, y la aplicación de los mismos

en el curso del ejercicio examinado.

- c) A través de las tendencias que acusen las principales razones financieras de la empresa se conocerán sus éxitos y sus problemas. Además, mediante la comparación externa con las cifras promedio de su industria, se estará en condiciones de precisar la situación de la empresa en relación con la competencia; y el hecho de existir desviaciones importantes podría significar la necesidad de aplicar medidas correctivas, o sea que el auditor detectará problemas administrativos y financieros.

- d) Al detectar problemas presentes estará en posibilidades de señalar a su cliente posibles soluciones a esos problemas.

- e) Un estudio detallado de las tendencias o de cada una de las razones, proporcionará elementos de juicio para detectar problemas futuros, siempre y cuando se conserve la tendencia y sus posibles soluciones.

C A P I T U L O I V

4. CONTROL INTERNO DE LAS EMPRESAS.

Una vez que el auditor concluye el análisis financiero tendrá una idea general de las suficiencias o deficiencias del control interno de la empresa, es por esto que en este capítulo se dará un panorama general de la importancia, objetivos y finalidad del mismo, a su vez toda información nos servirá de base para llevar a cabo la revisión en nuestro caso práctico.

4.1. IMPORTANCIA

Todas las empresas en general requieren de un sistema de control interno ya que a través de éste se asegura que las cifras o conceptos que forman los estados financieros son confiables.

Un buen sistema de control proporciona a las empresas la seguridad en la guarda de sus bienes, tranquilidad en las operaciones que desarrolla, tener datos fehacientes y oportunos para la toma de decisiones.

Para el auditor externo es importante que éste estudie y evalúe el control interno de la empresa ya que le servirá como base para determinar el grado de confianza que va a depositar en él, para posteriormente elegir los procedimientos de auditoría que aplicará en su revisión, así como el alcance y oportunidad de los mismos.

Es importante mencionar que cuando el grado de confiabilidad del control interno no satisface al auditor, éste deberá realizar un trabajo adicional por medio de pruebas de auditoría sustantivas.

4.2. CONCEPTO

A continuación se presentan algunos conceptos del control interno:

El Instituto Americano de Contadores Públicos nos menciona:

"Es un plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para la protección de sus activos, la obtención de la información financiera correcta y segura, la promoción de la eficiencia de operación y la adhesión a las políticas preescritas por la Dirección".

El C.P. Abraham Perdomo Moreno menciona que:

"Es un plan de organización entre la contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que adopta una empresa pública, privada o mixta para obtener información confiable, salvaguardar sus bienes, promover la eficiencia de sus operaciones y adhesión a sus políticas administrativas."

Robert H. Montgomery menciona que:

"El control interno implica que los libros y métodos de contabilidad, así como la organización general de un negocio, estén de tal manera establecidos que ninguna de las cuentas o procedimientos se encuentren bajo el control independiente y absoluto de una sola persona; sino por el contrario, el trabajo de un empleado es complementario del hecho por otro, y que se hace una auditoría continua del negocio."

El Boletín E-02 de la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., menciona que:

"El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para salvaguardar

sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional y provocar la adherencia a las políticas preescritas por la administración."

De acuerdo a las definiciones anteriores, podemos definir al control interno de la siguiente manera:

El control interno de una empresa consiste en un plan de organización, medidas y métodos que coordinados se emplean para proteger adecuadamente los activos de la empresa, verificar que la información financiera sea confiable y oportuna, promover y juzgar la eficacia de las operaciones, así como todos los aspectos de las actividades de la empresa y fomentar la adherencia a las políticas establecidas por la Dirección.

4.3. OBJETIVOS

Basándonos en la definición que nos da el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., se desprenden cuatro objetivos básicos del control interno, cubriendo estos el aspecto contable y administrativo:

- **Objetivos que cubren el aspecto contable:**

- 1) **Protección de los activos de la empresa, y**
- 2) **La obtención de información financiera veraz, confiable y oportuna.**

- **Objetivos que cubren el aspecto administrativo:**

- 3) **La promoción de eficiencia en la operación del negocio, y**
- 4) **La ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa.**

1) **Protección de los Activos de la Empresa:**

Una de las finalidades de un eficiente control interno es el de asegurar el patrimonio de la empresa, lo cual se logra a través de la implementación de un plan de organización, ciertas normas de seguridad, registros contables adecuados, supervisión continua y adecuada de la contratación de personal. El propósito de esto es el de proteger debidamente los intereses de la empresa contra errores, robos o fraudes.

2) La obtención de la información financiera veraz, confiable y oportuna:

La importancia en que la información financiera sea oportuna, correcta, fehaciente y de fácil comprensión radica en que en base a ella los directivos de la empresa toman decisiones relativas a las operaciones, así como la comparación entre lo planeado y lo alcanzado y desarrollar programas que normen las actividades futuras.

En virtud de que la información de carácter financiero proviene de la contabilidad es necesario contar con un sistema de registro de las operaciones apropiado y una adecuada supervisión del personal encargado esto con el fin de lograr que las transacciones se asienten en forma íntegra y verdadera.

3) La promoción de eficiencia en la operación del negocio:

Es de suma importancia para la empresa el incrementar la eficiencia en sus operaciones, ya que aumentará progresivamente su capacidad, su prestigio y sus utilidades. En este caso el auditor puede proporcionar recomendaciones que tiendan a incrementar dicha eficiencia por medio de una auditoría operacional.

- 4) La ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa.

Se debe procurar que las políticas dictadas por la administración se cumplan fielmente; esto se logra primeramente vigilando el cumplimiento de los métodos y sistemas implantados por la entidad y además llevando a cabo una comparación de lo planeado por la Dirección contra lo realizado por el personal.

Los objetivos antes mencionados son los que todo sistema de control interno debe perseguir para el pleno desarrollo de cualquier empresa.

4.4. ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO

Para poder estudiar y evaluar el control interno es necesario conocer los elementos que lo conforman a fin de estar en condiciones de emitir una opinión bien fundamentada.

La siguiente clasificación está elaborada en base al Boletín E-02 de la Comisión de Normas y Procedimiento de Autitoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

CONTROL INTERNO

CLASIFICACIONES

ORGANIZACION

PROCEDIMIENTOS

PERSONAL

SUPERVISION

ELEMENTOS

DIRECCION

COORDINACION

DIVISION DE LABORES

ASIGNACION DE RESPONSABILIDADES

PLANEACION Y SISTEMATIZACION

REGISTROS Y FORMAS

INFORMES

ENTRENAMIENTO

EFICIENCIA

MORALIDAD

RETRIBUCION

4.4.1. ORGANIZACION

Este elemento tiene por objeto la departamentalización y especialización de todos los miembros que integran la entidad económica, lo cual nos permite agrupar las diferentes labores, tanto por su naturaleza como por su volumen y que éstas a su vez sean encaminadas hacia la obtención de los objetivos en la forma más eficiente y con el mínimo de esfuerzos.

Los elementos del control interno en que interviene la organización son:

1) Dirección:

Que asuma la responsabilidad de la política general de la empresa y de las decisiones tomadas en su desarrollo.

2) Coordinación:

Que adapte las obligaciones y necesidades de las partes integrantes de la empresa a un todo homogéneo y armónico; que prevea los conflictos propios de invasión de funciones o interpretaciones contrarias a las asignaciones de autoridad.

3) División de labores:

Que defina claramente la independencia de las funciones de operación, custodia y registro. El principio básico del control interno es, en este aspecto, que ningún departamento debe tener acceso a los registros contables en que se controla su propia operación. Bajo el mismo principio, el departamento de contabilidad no debe tener funciones de operación o de custodia, sino concretarse al registro correcto de datos, verificando sus respectivas autorizaciones y evidencias de controles aplicables, así como la presentación de los informes y análisis que requiera la Dirección para controlar adecuadamente las operaciones de la empresa.

El principio de división de funciones impide que aquellos de quienes depende la realización de determinada operación puedan influir en la forma que ha de adoptar su registro o en la posesión de los bienes involucrados en la operación. Bajo este principio, una misma transacción debe pasar por diversas manos, independientes entre sí.

4) Asignación de responsabilidades:

Que establezca con claridad los nombramientos dentro de la empresa, su jerarquía y delegue facultades de autorización congruentes con las responsabilidades asignadas. El principio fundamental en este aspecto consiste en que no se realice transacción alguna sin la aprobación de alguien específicamente autorizado para ello. Debe en todo caso, existir constancia de

esta aprobación, con la posible excepción de actividades rutinarias de menor importancia en que la aprobación claramente pueda entenderse como tácita.

4.4.2. PROCEDIMIENTOS

Con objeto de llevar a cabo en forma más eficiente el elemento de organización, es necesario establecer los procedimientos (que son la manera de hacer las cosas), que sirvan como base o guía para la elaboración de los trabajos, así como también coordinar éstas en forma lógica, útil y eficaz para los fines que pretende lograr la empresa.

Los elementos del control interno en que intervienen los procedimientos son:

1) Planeación y sistematización:

Es deseable encontrar en uso un instructivo general o una serie de instructivos sobre funciones de dirección, coordinación, división de labores, sistema de autorizaciones y fijación de responsabilidades.

Estos instructivos usualmente asumen la forma de manuales de procedimientos y tienen por objeto asegurar el cumplimiento, por parte del personal, de las políticas de la empresa, uniformar los

procedimientos, reducir errores, abreviar el período de entrenamiento del personal y eliminar o reducir el número de ordenes verbales y de decisiones apresuradas.

Por ejemplo: en el aspecto concreto de la contabilidad, la planeación y sistematización exigen al menos un catálogo de cuentas con su respectivo instructivo, o una gráfica del trámite contable y un manual de procedimientos aplicables a la formas, registros e informes contables.

Un grado más elevado de planeación requiere control presupuestal e implantación de estándares de producción, distribución y servicios.

2) Registros y formas:

Un buen registro de control interno debe procurar procedimientos adecuados para el registro completo y correcto de activos, pasivos, productos y gastos.

3) Informes:

Desde el punto de vista de la vigilancia sobre las actividades de la empresa y sobre el personal encargado de realizarlas, el elemento más importante de control es la información interna. En este sentido, desde luego, no basta la preparación periódica de informes internos, sino su estudio cuidadoso por personas con capacidad para juzgarlos y autoridad suficiente para tomar decisiones y corregir deficiencias.

Los informes contables constituyen en este aspecto un elemento muy importante del control interno desde la preparación de balances mensuales, hasta las hojas de distribución de adeudos de clientes por antigüedad o de obligaciones por vencimientos.

Las actividades de producción y distribución pueden vigilarse de cerca mediante informes periódicos, analíticos y comparativos; informes de ventas de costos, análisis de variaciones de eficiencia y tiempo ocioso, etc. Un control interno de tipo más elevado probablemente incluirá informes periódicos sobre capital de trabajo, origen y aplicación de recursos, variaciones financieras, presupuestales, etc.

4.4.3. PERSONAL

Para que el funcionamiento de un sistema de control interno sea adecuado es necesario además de una buena organización, contar con una buena selección de personal con suficiente capacidad y experiencia para desarrollar y cumplir con los procedimientos establecidos.

Asimismo, es necesario que el control interno dé las facilidades para entrenar y cuidar las actividades y actitudes de los empleados.

Los elementos del control interno que intervienen con personal son:

1) Entrenamiento:

Mientras mejores programas de entrenamiento se encuentren en vigor, más apto será el personal encargado de los diversos aspectos del negocio. El mayor grado de control interno logrado permitirá la identificación clara de las funciones y responsabilidades de cada empleado, así como la reducción de ineficiencia y desperdicio.

2) Eficiencia:

Después del entrenamiento, la eficiencia dependerá del juicio personal aplicado en cada actividad. El interés del negocio por medir y alentar la eficiencia constituye un coadyuvante del control interno. Los negocios adoptan algún método para el estudio del tiempo y esfuerzo empleados por el personal que ofrecen al auditor la posibilidad de medir comparativamente las cifras representativas de los costos.

3) Moralidad:

Es obvio que la moralidad del personal es una de las columnas sobre las que descansa la estructura del control interno. Los requisitos de admisión y el constante interés de los directivos por el comportamiento del personal son, en efecto, ayudas importantes al control. Las vacaciones periódicas y un sistema de rotación de personal deben ser obligatorios hasta

donde lo permitan las necesidades del negocio. El complemento indispensable de la moralidad del personal como elemento de control interno se encuentra en las fianzas de fidelidad que deben proteger al negocio contra manejos indebidos.

4) Retribución:

Es indudable que un personal retribuido adecuadamente se presta mejor a realizar los propósitos de la empresa con entusiasmo y concentra mayor atención en cumplir con eficiencia que en hacer planes para desfaltar al negocio. Los sistemas de retribución al personal, planes de incentivos y permisos, pensiones por vejez y oportunidad que se le brinda para plantear sus sugerencias y problemas personales constituyen elementos importantes del control interno.

4.4.4. SUPERVISION

Como ha quedado dicho, no es únicamente necesario el diseño de una buena organización, sino también la vigilancia constante para que el personal desarrolle los procedimientos a su cargo de acuerdo con los planes de la organización. La supervisión se ejerce en diferentes niveles, por diferentes funcionarios y empleados y en formas directa e indirecta.

Una buena planeación y sistematización de procedimientos y un buen diseño de registros, formas e informes, permite la supervisión casi automática de los diversos aspectos del control interno.

En negocios de mayor importancia, la supervisión de control interno amerita un auditor interno o un departamento de auditoría interna que actúe como vigilante constante del cumplimiento de la empresa con los otros elementos de control: organización, procedimiento y personal. Así la función de auditoría interna que vigila la existencia constante del control interno, es a su vez un elemento muy importante del mismo control interno.

Cuando no es posible sostener un departamento de auditoría permanente, un buen plan de organización asignará a algunos funcionarios las atribuciones más importantes de la auditoría interna para que efectúen reconocimientos periódicos del sistema de control interno del negocio.

4.5. METODOS PARA EL ESTUDIO Y EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.

La norma de auditoría relativa a la ejecución del trabajo, en uno de sus incisos, menciona que el auditor externo debe estudiar y evaluar el control interno.

Por estudio de control interno entendemos que es el conocimiento que se obtenga de los métodos y procedimientos de una empresa, y por evaluación del control interno consideramos que es la calificación que se le dá a las medidas de control establecidas.

Como conclusión podemos decir, que el estudio y evaluación del control interno existente le permitirá al auditor determinar el grado de confianza que depositará en él, así como determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de auditoría.

Existen tres métodos para evaluar el control interno, los cuales son:

- Método de Cuestionarios.
- Método Descriptivo.
- Método Gráfico.

- Método de Cuestionarios:

Consiste en aplicar un cuestionario previamente formulado por el auditor en el cual se incluyen preguntas sobre aspectos básicos de las operaciones a investigar. Dichas preguntas deben ser contestadas por la(s) persona(s) encargada (s) de desarrollar las funciones.

- Método Descriptivo:

Consiste en la descripción de las diferentes actividades de los departamentos o funcionarios y empleados, y los registros de contabilidad que intervienen o forman parte del sistema.

Dicha descripción debe hacerse siguiendo el curso de las operaciones a través de los diferentes departamentos, sin caer en el error de hacerlo en forma aislada o subjetiva. Siempre debe considerarse dónde se inició la operación, especificando o haciendo referencia de su relación con el departamento siguiente.

- Método Gráfico:

Consiste en investigar los métodos y procedimientos existentes en los diferentes departamentos o actividades expresándolos mediante cuadros o gráficas la forma en que fluyen las operaciones a través de los diferentes departamentos.

C A P I T U L O V

5. PLANEACION DE AUDITORIA

Con objeto de dar una clara explicación de planeación de auditoría, primeramente procederemos a definir lo que es planeación:

Planeación es una de las etapas del Proceso Administrativo, y el Sr. Reyes Ponce lo define como:

"Fijar el curso concreto de acción que ha de seguirse, estableciendo los principios que habrán de orientarlo, la secuencia de operaciones para realizarlo y las determinaciones de tiempos y de números necesarios para su realización".

Con base en lo anterior, podemos decir que planeación de auditoría consiste en:

- 1) Prever cuáles procedimientos de auditoría se emplearán.
- 2) Extensión y oportunidad que se les dará a los procedimientos.
- 3) Designación del personal que intervendrá en el trabajo.

5.1. IMPORTANCIA

La planeación es uno de los aspectos más importantes de la auditoría, ya que en ésta se concentran todos los trabajos que el auditor debe realizar; sin embargo, la planeación no puede ser de carácter rígido, ya que ésta puede tener ciertas modificaciones o ampliaciones por hechos o circunstancias no previstas o elementos desconocidos. Cabe aclarar que no debe caerse en la improvisación de actividades.

Una buena planeación llevará al auditor a realizar la auditoría en forma adecuada, con una máxima eficiencia, lo que redundará en un resultado altamente satisfactorio y de beneficio para el cliente.

Es importante también mencionar que las normas de auditoría generalmente aceptadas, relativas a la Ejecución del Trabajo, establecen que antes de iniciar una auditoría es necesario llevar a cabo una planeación adecuada para poder alcanzar totalmente sus objetivos en la forma más eficiente posible.

5.2. FASES

De acuerdo a las Normas y Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., las bases que rigen a la planeación de auditoría son las siguientes:

- 1) Los objetivos, condiciones y limitaciones del trabajo concreto que se va a realizar.
- 2) Las características particulares de la empresa cuya información financiera se examina, incluyendo dentro de este concepto las características de obligación y sus condiciones jurídicas y el sistema de control interno existente.

El primer punto variará dependiendo del fin específico de la auditoría; ejemplo: Si se trata de la adquisición de un negocio, solicitud de un crédito bancario, realización de una emisión de obligaciones, etc.

El segundo punto resalta los aspectos siguientes:

- a) Las características de operación de la empresa.
- b) Las condiciones jurídicas.
- c) El sistema de control interno existente.

El auditor debe de conocer las operaciones normales de la empresa, así como las extraordinarias, ya que como se sabe existen diversos tipos de empresa: las de servicios, las comerciales y las productivas, teniendo éstas características y condiciones jurídicas particulares.

El sistema de control interno es el elemento más importante de la planeación de la auditoría, ya que implica el conocimiento formal de los métodos y procedimientos que la empresa tiene establecidos para su operación.

5.3. INFORMACION NECESARIA PARA PLANEAR ADECUADAMENTE LA AUDITORIA.

Los puntos que se mencionan a continuación son los más generales para llevar a cabo la planeación de una auditoría; sin embargo, estos pueden variar de acuerdo a las condiciones particulares de la empresa:

a) Entrevistas con el cliente con el fin de determinar cuál es el objetivo, condiciones y limitaciones del trabajo, tiempo estimado que se va a emplear para poder determinar honorarios, establecer la coordinación del trabajo de auditoría con el personal del cliente, con objeto de que proporcionen los elementos necesarios para la revisión.

b) Visitas a las instalaciones para conocer el funcionamiento y las características operacionales de las mismas, además de identificar las principales áreas de la empresa y su control interno.

c) Conocer las políticas generales de la empresa a través de pláticas con funcionarios con objeto de determinar las características jurídicas, mercantiles y fiscales del cliente, además de conocer los criterios de la contabilización.

d) Lectura de documentos jurídicos relacionados con la empresa.

e) Lectura de los estados financieros o en su defecto, la balanza de comprobación más reciente para obtener información acerca de la magnitud y naturaleza de las operaciones de la empresa.

f) Estudiar los estados financieros dictaminados en años anteriores, con la finalidad de enterarse de las desviaciones encontradas en su revisión.

g) Se debe llevar a cabo en forma preliminar un estudio y evaluación del sistema de control interno, con el objeto de efectuar una planeación correcta del trabajo de auditoría.

Una vez que se obtenga la información antes descrita el auditor podrá prever los procedimientos que van a emplearse, así como la extensión y la oportunidad en que van a ser utilizados, y por último el personal que debe realizar el trabajo.

5.4. PROGRAMA DE TRABAJO.

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., nos dice que el resultado de la planeación se reflejan finalmente en un programa de trabajo, el cual se define como una relación escrita y ordenada, en forma lógica, de los procedimientos de auditoría que habrán de emplearse, la extensión y oportunidad de éstos y la asignación del personal idóneo.

Un programa de trabajo debe contener en forma general lo siguiente:

- a) Qué procedimientos de auditoría se aplicarán describiéndolos en forma clara y breve.
- b) Extensión que se le dará a los procedimientos.
- c) Fecha en que deben desarrollarse los procedimientos (oportunidad).
- d) Asignación del auditor responsable para la auditoría en

general o para cada punto en particular.

- e) Referencia de dónde fueron aplicados los procedimientos.
- f) Tiempo estimado (en horas) para realizar el trabajo por cada concepto.
- g) Tiempo real en que se llevó a cabo el trabajo.
- h) Anotar las variaciones entre el tiempo real y el estimado y hacer las aclaraciones pertinentes.
- i) Se debe dejar un renglón de observaciones para aspectos especiales que se hayan encontrado durante la revisión.

CAPITULO VI

C A S O

P R A C T I C O

PLAN DE TRABAJO

- 1.- Introducción.
- 2.- Datos generales de la compañía.
- 3.- Estados financieros básicos de 1989 y 1990, proporcionados por la compañía.
- 4.- Aplicación de las reglas de simplificación a los Estados Financieros de 1989 y 1990,
- 5.- Métodos aplicados:
 - a) Porcientos integrales.
 - b) Método de aumentos y disminuciones (estados comparativos).
 - c) Método de razones financieras (razones simples).
- 6.- De acuerdo a los resultados obtenidos en el punto anterior, se determinará el programa de auditoría.

1.- INTRODUCCION

Con objeto de aplicar todo lo presentado anteriormente, llevaremos a cabo un caso práctico, el cual a su vez reafirmará y ampliará el trabajo realizado en esta tesis.

El ejemplo que vamos a desarrollar está basado en cifras reales, lo cual nos permitirá ver en la actualidad la importancia de la aplicación de un análisis financiero enfocado a la auditoría.

Como primer punto daremos una descripción general de la empresa a examinar; posteriormente se presentarán los estados financieros básicos de la compañía de los años terminados en 1990 y 1989, a los cuales aplicaremos las reglas de simplificación.

Una vez concluido lo anterior pasaremos a la aplicación de los métodos de análisis que se mencionan en el plan de trabajo y su respectiva interpretación.

De acuerdo a los resultados obtenidos se tendrá el apoyo para realizar el programa de auditoría, con el cual el auditor podrá iniciar la revisión de la empresa.

2.- DATOS GENERALES DE LA EMPRESA

a) Compañía Cartonera, S.A. de C.V., se constituyó en diciembre de 19X1 con un Capital Social de \$3,000,000 e inicio operaciones en mayo de 19X2.

b) El objetivo principal es imprimir, cortar, suajar, comprar, vender, importar, exportar, maquilar, distribuir, fabricar y comerciar en general con toda clase de papel, cartón, cartoncillo, telas, plásticos y cualquier tipo de material susceptible de imprimirse, pintarse o gravarse.

c) El capital social de la empresa está integrado por 4,650,967 acciones comunes, con valor nominal de un mil pesos cada una íntegramente suscritas y pagadas, el capital social fijo es de \$600,000,000 y el variable es ilimitado.

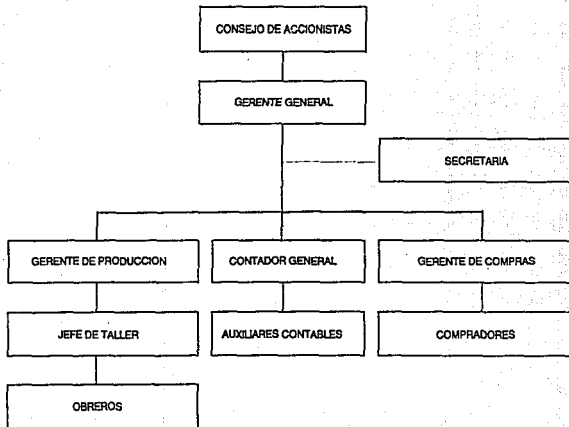
d) Proyectos de inversión.- dada la necesidad de crecimiento de la compañía, los socios decidieron firmar un contrato con algunos Bancos nacionales para que participen como socios de la compañía, aportando capital.

El lapso en que se espera crezca la compañía es a cinco años con la opción de retiro de los Bancos de la sociedad, asimismo se tiene como proyecto la ampliación de la planta.

e) Las políticas de venta son las siguientes:

A quince y treinta días fecha presentación factura a los principales clientes; y ocho días fecha presentación factura a los demás clientes.

ORGANIGRAMA



COMPANÍA CARTONERA, S.A. DE C.V.
Balance general al 31 de diciembre de 1990

ACTIVO

Activo circulante:

Caja chica	\$	600,000
Bancos		(1,944,517)
Clientes		351,826,341
Deudores diversos		1,424,070
Pagos anticipados		3,415,811,694
Inventarios		197,387,933
Inversiones		7,253,266
I.V.A. por acreditar		<u>23,131,328</u>
Total del activo circulante		3,995,490,115

Activo fijo:

Terrenos		462,240,000
Mejoras a locales arrendados		9,511,495
Mobiliario y equipo de oficina		47,760,888
Maquinaria y equipo		19,370,142
Equipo de transporte		111,524,802
Equipo de cómputo		56,647,030
Revaluación de activos		3,597,138,917
Depreciaciones		(74,473,227)
Depreciación por revaluación		<u>(2,227,339,300)</u>
Total de activo fijo		2,002,380,747

Activo diferido:

Gastos de instalación y organización		725,994
Amortizaciones		(233,542)
Depósitos en garantía		<u>50,000</u>
Total de activo diferido		542,452

Suma el Activo		\$ 5,998,413,314
		<u>=====</u>

COMPANÍA CARTONERA, S.A. DE C.V.

Balance general al 31 de diciembre de 1990

ACTIVO

Activo circulante:

Caja chica	\$	600,000
Bancos		(1,944,517)
Clientes		351,826,341
Deudores diversos		1,424,070
Pagos anticipados		3,415,811,694
Inventarios		197,387,933
Inversiones		7,253,266
I.V.A. por acreditar		<u>23,131,328</u>
Total del activo circulante		3,995,490,115

Activo fijo:

Terrenos		462,240,000
Mejoras a locales arrendados		9,511,495
Mobiliario y equipo de oficina		47,760,888
Maquinaria y equipo		19,370,142
Equipo de transporte		111,524,802
Equipo de cómputo		56,647,030
Revaluación de activos		3,597,138,917
Depreciaciones		(74,473,227)
Depreciación por revaluación		<u>(2,227,339,300)</u>
Total de activo fijo		2,002,380,747

Activo diferido:

Gastos de instalación y organización		725,994
Amortizaciones		(233,542)
Depósitos en garantía		<u>50,000</u>
Total de activo diferido		542,452

Suma el Activo \$ 5,998,413,314
=====

COMPANÍA CARTONERA, S.A. DE C.V.

Balance general al 31 de diciembre de 1990

PASIVO Y CAPITAL

Pasivo a corto plazo:

Proveedores	\$ 79,024,135
Proveedores de servicios	162,622,914
Maquiladores	2,257,303
Acreedores diversos	4,182,466
Documentos por pagar	135,000,000
Anticipo de clientes	30,959,750
Impuestos por pagar	29,931,044
Otras cuentas por pagar	<u>31,428,700</u>
Total pasivo a corto plazo	475,406,312

Capital contable:

Capital social	16,800,000,000
Resultados de ejercicios anteriores	146,370,695
Reserva legal	1,175,900
Superavit por revaluación	1,369,799,617
Capital suscrito no pagado	(10,878,903,000)
Capitalización de reservas	(106,870,000)
Capitalización de superavit por reval.	(1,270,130,000)
Resultado del ejercicio	<u>(538,436,210)</u>
Total de capital	5,523,007,002
Suma el pasivo más capital	<u>\$ 5,998,413,314</u>

COMPANÍA CARTONERA, S.A. DE C.V.

Estado de resultados del 1o. de enero al 31 de
diciembre de 1990

VENTAS:

Ventas	\$ 2,212,915,185
Devoluciones sobre ventas	(10,257,496)
Descuentos sobre ventas	<u>(16,371,346)</u>

Ventas netas 2,186,276,343

COSTO DE VENTAS:

Costos directos	1,186,286,348
Costos indirectos	106,845,049
Otros costos de producción	<u>92,224,797</u>

Total de costos 1,385,356,194

Utilidad bruta: 800,920,149

GASTOS DE OPERACION:

Gastos de administración	1,244,443,564
Gastos de venta	<u>36,734,865</u>

Total de gastos de operación 1,281,178,429

Pérdida en operación (480,258,280)

OTROS INGRESOS Y GASTOS:

Gastos financieros	(148,868,623)
Productos financieros	<u>90,690,693</u>

Total de otros ingresos y gastos (58,177,930)

PERDIDA NETA \$ (538,436,210)
=====

COMPANÍA CARTONERA, S.A. DE C.V.
 Balance general al 31 de diciembre de 1989

ACTIVO

Activo circulante:

Caja chica	\$	310,000
Bancos		3,325,615
Clientes		341,664,793
Deudores diversos		(17,615)
Pagos anticipados		43,158,620
Inventarios		356,247,299
Inversiones		171,089
I.V.A. por acreditar		<u>1,104,693</u>
Total del activo circulante		745,964,494

Activo fijo:

Mejoras a locales arrendados		1,466,608
Mobiliario y equipo de oficina		49,507,915
Maquinaria y equipo		17,713,722
Equipo de transporte		77,648,381
Revaluación de activos		3,132,804,982
Depreciaciones		(37,219,917)
Depreciación por revaluación		<u>(1,862,675,083)</u>
Total de activo fijo		1,379,246,608

Activo diferido:

Gastos de instalación y organización		548,568
Amortizaciones		(189,592)
Seguros por devengar		855,269
Depósitos en garantía		<u>50,000</u>
Total de activo diferido		1,264,245

Suma el Activo		\$ 2,126,475,347
		<u>=====</u>

COMPANÍA CARTONERA, S.A. DE C.V.

Balance general al 31 de diciembre de 1989

PASIVO Y CAPITAL

Pasivo a corto plazo:

Proveedores	\$ 91,579,971
Proveedores de servicios	5,901,559
Maquiladores	2,985,538
Documentos por pagar	503,072,698
Anticipo de clientes	2,982,525
Impuestos por pagar	9,738,469
Otras cuentas por pagar	28,076,570
I.V.A. por pagar	<u>16,668,634</u>

Total pasivo a corto plazo 661,005,964

Capital contable:

Capital social	60,000,000
Resultados de ejercicios anteriores	106,404,063
Reserva legal	3,746,226
Superavit por revaluación	1,270,129,899
Resultado del ejercicio	<u>25,189,195</u>

Total de capital 1,465,469,383

Suma el pasivo más capital \$ 2,126,475,347

COMPANÍA CARTONERA, S.A. DE C.V.

Estado de resultados del 1o. de enero al 31 de
diciembre de 1989

VENTAS:

Ventas	\$ 1,827,122,900
Devoluciones sobre ventas	(8,477,091)
Descuentos sobre ventas	<u>(13,516,942)</u>

Ventas netas	1,805,128,867
--------------	---------------

COSTO DE VENTAS:

Costos directos	991,589,889
Costos indirectos	89,309,444
Otros costos de producción	<u>77,088,695</u>

Total de costos	<u>1,157,988,028</u>
-----------------	----------------------

Utilidad bruta:	647,140,839
-----------------	-------------

GASTOS DE OPERACION:

Gastos de administración	515,518,805
Gastos de venta	<u>62,422,160</u>

Total de gastos de operación	<u>577,940,965</u>
------------------------------	--------------------

Utilidad en operación	69,199,874
-----------------------	------------

OTROS INGRESOS Y GASTOS:

Gastos financieros	(103,476,459)
Productos financieros	<u>59,465,780</u>

Total de otros ingresos y gastos	<u>(44,010,679)</u>
----------------------------------	---------------------

UTILIDAD NETA	\$ 25,189,195
---------------	---------------

COMPañA CARTONERA, S.A. DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1990 Y 1989
(Miles de pesos)

ACTIVO	PORCIENTOS INTEGRALES				ESTADOS COMPARATIVOS	
	1990	%	1989	%	AUMENTOS	DISMINUCIONES
DISPONIBLE						
Caja y bancos	\$ (1,345)	-	3,636	-		4,981
Inversiones	7,253	-	171	-	7,082	
	<u>5,908</u>		<u>3,807</u>		<u>7,082</u>	<u>4,981</u>
CIRCULANTE						
Cientes	351,826	7	341,665	40	10,161	
Deudores diversos	1,424	-	(16)	-	1,442	
Inventarios	197,398	4	356,247	42		158,859
I.V.A. por acreditar	23,131	1	1,105	-	22,025	
	<u>573,769</u>	<u>12</u>	<u>698,999</u>	<u>82</u>	<u>33,629</u>	<u>158,859</u>
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>						
Total circulante	579,677	12	702,806	82	40,711	163,840
FLUJO						
Terrenos	462,240	11	-	-	462,240	
Mejoras a locales arrendados	8,641	-	636	-	8,005	
Mobiliario y equipo de oficina	42,218	1	44,325	5		2,107
Maquinaria y equipo	6,284	-	6,055	1	229	
Equipo de transporte	70,468	2	58,100	7	12,368	
Equipo de cómputo	42,730	-	-	-	42,730	
Maquinaria en tránsito	3,396,831	73	-	-	3,396,831	
	<u>4,029,412</u>	<u>87</u>	<u>109,116</u>	<u>13</u>	<u>3,922,403</u>	<u>2,107</u>
OTROS ACTIVOS						
Gastos de Inst. y Organización	492	-	359	-	133	
Seguros por devengar	-	-	855	-		855
Depósitos en garantía	50	-	50	-		
Pagos anticipados	18,981	1	43,159	5		24,178
	<u>19,523</u>	<u>1</u>	<u>44,423</u>	<u>5</u>	<u>133</u>	<u>25,033</u>
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>						
SUMA EL ACTIVO	\$ 4,628,612	100	856,345	100	3,963,247	190,980

COMPANIA CARTONERA, S.A. DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1990 Y 1989
(Miles de pesos)

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	PORCIENTOS INTEGRALES				ESTADOS COMPARATIVOS	
	1990	%	1989	%	AUMENTOS	DISMINUCIONES
PASIVO						
A CORTO PLAZO						
Proveedores	\$ 78,024	2	91,580	11		12,556
Proveedores de servicios	162,623	3	5,902	1	156,721	
Acreedores diversos	6,439	--	2,986	--	3,453	
Documentos por pagar	135,000	3	503,073	59		368,073
Anticipo de clientes	30,960	1	2,982	--	27,978	
Impuestos por pagar	29,831	1	9,738	1	20,193	
Otras cuentas por pagar	31,429	1	29,076	3	3,353	
I.V.A. por pagar	--	--	16,669	2		16,669
Suma el pasivo	475,406	10	661,006	77	211,698	397,298
CAPITAL CONTABLE						
Capital social	4,650,967	100	60,000	7	4,590,967	
Reserva legal	1,176	--	3,746	1		2,570
Resultado de ejercicios anteriores	39,500	1	106,404	12		66,904
Resultado del ejercicio	(538,437)	(11)	25,189	3		563,626
Suma el capital	4,153,206	90	195,339	23	4,590,967	633,100
SUMA EL PASIVO MAS EL CAPITAL	\$ 4,626,612	100	856,345	100	4,802,665	1,030,398

COMPANÍA CARTONERA, S.A. DE C.V.
ESTADOS DE RESULTADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 1990 Y 1989
(Miles de pesos)

	PORCIENTOS INTEGRALES				ESTADOS COMPARATIVOS	
	1990	%	1989	%	AUMENTOS	DISMINUCIONES
VENTAS NETAS	\$ 2,186,276	100	1,805,129	100	381,147	
COSTO DE VENTAS						
Costos directos	1,186,286	54	991,590	55	194,696	
Costos indirectos	106,845	6	89,300	5	17,536	
Otros costos de producción	92,225	4	77,089	4	15,136	
Total	<u>1,385,356</u>	<u>64</u>	<u>1,157,988</u>	<u>64</u>	<u>227,368</u>	
UTILIDAD BRUTA	<u>800,920</u>	<u>36</u>	<u>647,141</u>	<u>36</u>	<u>153,779</u>	
GASTOS DE OPERACION						
Gastos de administración	1,244,444	57	515,520	29	728,924	
Gastos de venta	36,735	2	62,422	3	25,687	
Gastos financieros	148,869	6	103,478	6	45,390	
Total	<u>1,430,048</u>	<u>65</u>	<u>681,418</u>	<u>38</u>	<u>748,630</u>	<u>(748,630)</u>
UTILIDAD EN OPERACION	<u>(629,128)</u>	<u>(29)</u>	<u>(34,277)</u>	<u>(2)</u>	<u>(629,538)</u>	<u>25,687</u>
Productos financieros	90,691	4	59,466	3	31,225	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ <u>(538,437)</u>	<u>(25)</u>	<u>25,189</u>	<u>1</u>	<u>(569,313)</u>	<u>25,687</u>

c).- ANALISIS DE RAZONES FINANCIERAS

ANALISIS DE SOLVENCIA

1) Razón de solvencia circulante:

<u>Activo circulante</u>	579,677	=	1.22
Pasivo a corto plazo	475,406	=	===

Interpretación:

La capacidad de pago que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo es razonable, ya que esta razón nos muestra que por cada peso que se debe se tiene 1.22 pesos para cubrir las deudas.

De acuerdo al resultado que muestran estos rubros se les dará un alcance mínimo de revisión.

2) Razón Índice de liquidez:

<u>Activo disponible</u>	5,908	=	0.01
Pasivo a corto plazo	475,406	=	===

Interpretación:

La empresa no cuenta con liquidez para cubrir sus deudas al momento, por lo que si su flujo se interrumpiera no tendría efectivo disponible para responder.

3) Razón de solvencia inmediata o prueba de ácido:

<u>Activo circulante - Inventarios</u>	<u>579,677 - 197,388</u>
Pasivo a corto plazo	475,406

= 0.80

====

Interpretación:

Aquí se puede ver que esta razón refleja en forma más acertada la capacidad de pago para cubrir sus obligaciones, ya que por cada peso que debe la empresa tiene 0.80 para responder.

Basándonos en el resultado de la prueba de ácido no profundizaremos en la revisión de estas cuentas.

ANALISIS DE ACTIVIDAD

1) Rotación de Cuentas por Cobrar:

<u>Ventas netas</u>	<u>2,186,276</u>
Promedio Ctas.por Cobrar a Clientes	332,630

= 6.57

====

Interpretación:

La empresa está teniendo una baja recuperación de sus cuentas por cobrar, lo que indica una falla en la política administrativa seguida.

2) Plazo de cobro en Cuentas por Cobrar:

<u>Número de período por 30 días</u>	<u>360</u>	=	55
Índice de rotación	6.57		====

Interpretación:

El resultado muestra una falta de control en el cobro de las cuentas por cobrar, ya que de acuerdo a la política de crédito estas mayor cuentas deberían de recuperarse en un plazo no mayor a 30 días.

Se observa que las dos razones anteriores muestran una deficiencia considerable en la recuperación de la cartera de clientes, por lo que el alcance de auditoría que daremos será del 100%.

Los procedimientos que aplicaremos, entre otros son:

- Análisis de saldos y movimientos.
- Confirmaciones y observaciones.
- Arqueo de cartera.
- Conexión con otras cuentas.
- Estudio de la recuperabilidad.
- Cobros posteriores.

3) Rotación de Cuentas por Pagar:

Compras Netas 1,226,497
Promedio Ctas. por pagar a Proveedores 86,339

= 14.2
====

4) Plazo de pago en Cuentas por Pagar:

Número de período por 30 días 360 = 25
Indice de rotación 14.2 ==

Interpretación:

Este resultado muestra que se está teniendo una cierta ventaja del crédito que conceden los proveedores.

5) Rotación de Inventarios (artículos terminados):

Costo de Ventas 1,385,356 = 30
Inventario (art. terminados) 46,506 ==

6) Razón de plazo de venta:

360 días 360 = 12
Indice de rotación 30

Interpretación:

De acuerdo al resultado de estas razones se reafirma que el departamento de cobranza tiene fallas en cuanto a su función ya que al comparar la rotación que guardan las cuentas por cobrar contra las de rotación de inventarios hay una diferencia significativa.

La diferencia a que nos referimos estriba en que cada 12 días está saliendo producto terminado para ser facturado y de acuerdo al resultado de rotación de cuentas por cobrar las ventas se recuperan cada 55 días, lo que nos da 43 días de retraso.

Para tener la certeza de que en el costo de ventas y los inventarios no están teniendo fallas se aplicará el alcance mínimo de revisión.

7) Rotación de Activos Fijos:

<u>Ventas netas</u>	<u>2,186,276</u>	=	13
Activos fijos	170,341	===	

8) Rotación de Activo total:

<u>Ventas netas</u>	<u>2,186,276</u>	=	3
Activos totales	769,541	===	

Interpretación:

En estas razones sólo tomamos en cuenta el activo fijo que se utilizó para la producción del ejercicio en revisión, no así las adquisiciones del terreno y maquinaria en tránsito que se realizaron al final del periodo.

Por otro lado, el resultado que nos dan estas razones nos muestran las veces que hemos recuperado la inversión hecha en los activos fijos y totales.

Ya que consideramos razonable los resultados, aplicaremos para nuestra revisión de Ventas el porcentaje mínimo de alcance.

9) Utilización del Capital Contable:

<u>Ventas Netas</u>	<u>2,186,276</u>	=	0.53
Capital Contable	4,153,206		=====

10) Utilización del capital neto de trabajo:

<u>Ventas Netas</u>	<u>2,186,276</u>	=	21
Capital Neto de Trabajo	104,271		=====

Interpretación:

De acuerdo al capital propio la empresa tiene una baja productividad ya que por cada peso de capital propio se vende 0.53.

En lo que se refiere al capital en movimiento se considera razonable ya que por cada peso de este capital se venden 21 pesos.

ANALISIS DE ESTABILIDAD

1) Origen del Capital:

<u>Pasivo Total</u>	<u>475,406</u>	=	0.11
Capital Contable	4,153,206		=====

2) Origen del Capital a corto plazo:

<u>Pasivo a Corto Plazo</u>	<u>475,406</u>	=	0.11
Capital Contable	4,153,206		=====

Interpretación:

Se puede observar que la empresa se está autofinanciando, lo que a simple vista se diría que está perdiendo la oportunidad de trabajar con capital ajeno y de utilizar éste en otro tipo de inversiones (que no sean bancos); ya que ésta por cada peso que invierte sólo 0.11 pesos es de capital ajeno.

3) Inversión del Capital:

<u>Activo fijo</u>	<u>4,029,412</u>	=	0.97
Capital Contable	4,153,206		=====

Interpretación:

El resultado de esta razón nos muestra que la empresa está comprando activos fijos con capital propio, lo cual a simple vista muestra que la relación es muy elevada (de cada peso de capital propio, 0.97 pesos está en el activo fijo); sin embargo, el aumento de capital social que hubo en el año proviene de nuevos accionistas que en su gran mayoría (65%) es de instituciones bancarias, con esto se entiende que la empresa no esté solicitando crédito y trabaje con capital propio.

ANALISIS DE RENTABILIDAD

Debido a que estas razones miden el rendimiento que tuvo la empresa, y que en este caso se tiene pérdida, no se realiza el análisis de dichas razones.

De acuerdo al resultado obtenido en la aplicación de los métodos de análisis se detectaron aquellas cuentas a las que daremos mayor alcance, siendo éstas:

- Cuentas por cobrar : La recuperación de la cartera es a 55 días, siendo la política de la empresa únicamente a 30 días.
- Activo Fijo : Un incremento considerable en este rubro.
- Capital Contable : Una aportación importante por parte de nuevos accionistas.
- Gastos de Administración: Se reflejaron gastos excesivos de acuerdo al año anterior.

El programa de trabajo para los rubros antes mencionados estará en función de los resultados que arrojaron los métodos de análisis, y para aquellos en los que no se encontró mayor problema la revisión se hará en términos normales.

Después de haber aplicado el análisis financiero, podemos observar que el objetivo que perseguimos al elaborar esta tesis se alcanzó, ya que nuestra finalidad era la de apoyarnos en éste

para desarrollar una auditoría, por lo que una de nuestras conclusiones que daremos a esta tesis, será el siguiente programa de trabajo.

PROGRAMA DE TRABAJO DE AUDITORIA

<u>PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA</u>	<u>HECHO</u> <u>POR</u>	<u>OBSERVACIONES</u>
------------------------------------	----------------------------	----------------------

CAJA Y BANCOS

Elaborar cédula sumaria de caja y bancos, solicitar conciliaciones bancarias, cruzar los saldos contra la balanza de comprobación, verificar sumas de la conciliación y sus anexos.

Elaborar confirmaciones bancarias.

Elaborar arqueo de caja (éste se llevará a cabo de acuerdo a las instrucciones del encargado).

En las conciliaciones bancarias rastrear los depósitos y cheques en tránsito desde la fecha del balance general hasta la fecha del corte y cerciorarse de que el lapso de tiempo sea razonable.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

Al recibir la confirmación bancaria:

- a) Comprobar los saldos confirmados con las conciliaciones.

- b) Asegurarse de que los otros asuntos confirmados (préstamos, activos pignorados, etc.) estén debidamente registrados y/o adecuadamente revelados.

INVERSIONES EN VALORES

Obtener y verificar la exactitud matemática sobre una muestra de los valores en cartera, conciliar saldos finales contra la balanza de comprobación.

Identificar por separado valores negociables a corto y a largo plazo.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

Obtener confirmación de valores en poder de terceros.

Efectuar cálculos globales, verificando que los intereses obtenidos concuerden con los registrados en la cuenta de productos financieros.

Cerciorarse de que las inversiones estén correctamente valuadas y presentadas en los estados financieros.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

FOR

OBSERVACIONES

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

En base a la aplicación de las razones simples (análisis de actividad), se observó que se está teniendo una baja recuperación de las cuentas por cobrar, por lo que el alcance a este rubro será del 100% con la aplicación de los siguientes procedimientos:

Obtener una cédula de detalle por antigüedad de saldos de todas las cuentas por cobrar. Conciliar el saldo con la balanza de comprobación.

Confirmación de saldos de las cuentas más relevantes y antiguas.

Realizar arqueos de documentación verificando su correcto registro y verificación matemática.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

Al realizar el arqueo, cuidar que los documentos estén a nombre de la compañía, que tengan fecha de vencimiento, firma de aceptación del cliente y demás requisitos legales.

De las confirmaciones recibidas conciliar el importe de éstas contra lo registrado y en caso de existir diferencias, investigar con el personal responsable.

Revisar los cobros de efectivo registrados posteriormente a la fecha del cierre cuidando que el ingreso sea real y entregado efectivamente.

Realizar un estudio de la recuperabilidad de las cuentas por cobrar, comentando con el funcionario responsable las posibilidades de cobro de los adeudos más importantes y/o antiguos.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

En caso de que los adeudos se encuentren en trámite legal, solicitar a los abogados su opinión con respecto a la recuperabilidad de esas cuentas.

INVENTARIOS

Elaborar cédula sumaria, detallando los tipos de inventario que existan (materia prima, producción en proceso y productos terminados).

Solicitar la valuación del inventario físico, seleccionando algunas partidas para llevar a cabo lo siguiente:

- Verificación de operaciones aritméticas.
- Comparación del costo de adquisición contra los costos asignados a las materias.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

- Revisar los precios de venta contra los costos de reposición, o sea, el costo más los gastos normales de distribución.

- Cerciorarse de que los inventarios hayan sido debidamente reducidos cuando el precio de mercado es más bajo que el costo.

Verificación de la toma de inventario físico:

- Solicitar el programa de la toma física de inventario y cerciorarse de su confiabilidad.

- Asegurarse de que todas las localidades de inventario sean consideradas.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

- Asegurarse que todo el material haya sido considerado en el conteo.

- En caso de que hayan habido movimientos en el inventario, cerciorarse de que hayan sido controlados mediante un corte de documentos apropiado.

Investigar si existen compromisos o gravámenes, y de ser así que éstos estén correctamente revelados.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

ACTIVO FIJO

Basándonos en la aplicación de los métodos de análisis (porcientos integrales, estados comparativos y razones financieras), se observó un incremento considerable en esta cuenta, por lo que el alcance será del 60%, aplicando los siguientes procedimientos:

Elaborar cédula sumaria detallando todos los tipos de activo fijo, cotejando el saldo final contra la hoja de trabajo.

Verificar los saldos iniciales con documentación comprobatoria y la existencia física de los bienes.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

En base al punto anterior verificar la correcta valuación de estos activos.

Investigar si la compañía tiene una política respecto a la capitalización de activos fijos de acuerdo a su importancia relativa, y de ser así verificar su aplicación.

En cuanto a las adquisiciones de activo fijo en el ejercicio, verificar que estén debidamente amparados con documentos comprobatorios que demuestren la propiedad de la compañía, además de que estos se encuentren en poder y uso de la misma.

En lo que se refiere a maquinaria en tránsito, verificar que haya documentación de respaldo.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

En cuanto a las bajas del ejercicio, verificar su autorización; en el caso de ventas cerciorarse del ingreso del efectivo y cruzar a resultados por la utilidad o pérdida de la operación, adicional a esto, revisar el correcto registro contable.

Respecto a la depreciación, se deben investigar las bases establecidas por la compañía, verificando que éstas sean consistentes con el ejercicio anterior.

Realizar prueba global del incremento en el año de la depreciación, cruzando el resultado obtenido con el cargo hecho a resultados.

Investigar si existen compromisos o gravámenes y de ser así que éstos estén correctamente revelados.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

CARGOS DIFERIDOS

Elaborar cédula sumaria detallando las cuentas que forman este rubro.

Cerciorarse de la autenticidad de los saldos iniciales contra la documentación comprobatoria.

Para el incremento en esta cuenta dentro del ejercicio, se debe de verificar con documentación que ampare dicho gasto.

Para los gastos de instalación y organización realizar prueba global, verificando y cotejando el importe contra resultados.

Para pagos anticipados, determinar su afectación a resultados de acuerdo al periodo establecido y la parte que deberá diferirse para aplicaciones futuras.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

Respecto a las bases de amortización verificar su consistencia en relación con el año anterior.

CUENTAS POR PAGAR

Elaboración de cédula sumaria, verificando que los importes coincidan contra auxiliares y cruzando el saldo contra la hoja de trabajo.

Solicitar integración por cada cuenta y enviar confirmación de los saldos más relevantes.

Verificación de pagos posteriores para cerciorarse que los pasivos registrados sean reales.

<u>PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA</u>	HECHO <u>POR</u>	<u>OBSERVACIONES</u>
------------------------------------	---------------------	----------------------

La revisión del procedimiento arriba indicado abarca también los pagos por nuevas operaciones para cerciorarse de que estos no corresponden al ejercicio que se revisa.

Llevar a cabo análisis de movimientos, revisando documentos soporte de la operación para cerciorarnos del plazo, de las características y presentación de los pasivos en los estados financieros.

En cuanto a los impuestos revisar que las provisiones para impuesto sobre la renta y demás impuestos (IVA, ISPT, 1% sobre remuneraciones, IMSS, INFONAVIT) estén determinados apropiadamente.

CAPITAL CONTABLE

Basándonos en los métodos de análisis (porcientos integrales, estados compara-

<u>PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA</u>	<u>HECHO</u> <u>FOR</u>	<u>OBSERVACIONES</u>
------------------------------------	----------------------------	----------------------

tivos y razones financieras), se observó un incremento considerable en el capital social, por lo que nuestro alcance será al 100% aplicando los siguientes procedimientos:

Elaboración de cédula sumaria cruzando su saldo contra el libro mayor y hoja de trabajo.

Analizar todos los movimientos que hubo durante el ejercicio, verificando que éstos movimientos estén debidamente soportados con aprobación de la asamblea de accionistas o cualquier otro documento.

Cerciorarse que los movimientos estén claramente identificados en la cláusulas de la Escritura Constitutiva y en los artículos de la ley que fijan reglas para tales movimientos (Ley General de Sociedades Mercantiles, etc).

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

Cerciorarse de que los movimientos y restricciones estén debidamente revelados en los estados financieros.

VENTAS NETAS

Efectuar estudio de las variaciones que surgieran de la comparación de las cifras del ejercicio anterior contra el ejercicio en revisión, tratando de encontrar la razones que las expliquen y justifiquen.

Solicitar integración mensual de las ventas obteniendo los periodos más significativos para la aplicación de lo siguiente:

- a) Hacer corte de facturas y remisiones del periodo seleccionado.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

- b) Verificar la secuencia numérica y cerciorarse de que las facturas o remisiones canceladas se encuentren completas (original y copias).

- c) En una tira sumadora verificar que la suma total coincida con el total registrado en ese período.

- d) Seleccionar otro período verificando que los precios facturados coincidan con las listas de precios, así como también verificar los cálculos de dichas facturas.

Verificar en un período que las ventas con los cargos a otras cuentas coincidan. De existir diferencia investigarlas y juzgar su importancia.

En las devoluciones, rebajas y descuentos sobre ventas se aplican los mismos pasos arriba mencionados, además en el caso de

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

las devoluciones verificar la entrada al almacén de la mercancía y de acuerdo a su importancia la causa de la misma.

COSTO DE VENTAS

Solicitar el estado de costo de producción y venta y cruzar los saldos contra inventarios.

Verificar que el costo asignado a las ventas sea el costo de producción que muestran los kardex.

Llevar a cabo un análisis de las variaciones del costo de ventas del ejercicio anterior contra el ejercicio en revisión. Si existen diferencias, investigarlas.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

Seleccionar un período para verificar que los costos registrados hayan sido facturados correctamente y que además se muestren en los auxiliares de almacén (salidas de almacén).

GASTOS

Básandonos en la aplicación del método de aumentos y disminuciones (estados comparativos) y de porcentos integrales se observó un incremento extraordinario en los gastos de administración, por lo que daremos un alcance del 60%, aplicando los siguientes procedimientos.

Elaborar cédula sumaria y solicitar integración de todas las cuentas de gastos.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

HECHO

POR

OBSERVACIONES

De las partidas seleccionadas examinar que los comprobantes cumplan con todos los requisitos legales, ejemplo: que correspondan al ejercicio, que estén a nombre de la empresa, que estén de acuerdo a las operaciones de la empresa, etc.

Verificar y cruzar el origen del saldo en otras cuentas como: depreciaciones, amortizaciones, impuestos sobre ventas, etc.

Para aquellos gastos que no tuvieron variación, verificar documentación que esté correctamente registrada y que corresponda al ejercicio.

Realizar prueba global a los gastos por arrendamiento y comisiones sobre ventas, cruzando su saldo contra la cédula sumaria.

7. CONCLUSIONES

La importancia que desde siempre han tenido los estados financieros dictaminados por un Contador Público independiente para obtener financiamientos tanto de instituciones de crédito como de proveedores, así como la confianza que da a los dueños para la toma de decisiones y para futuras inversiones de accionistas, nos han llevado a elaborar esta tesis que tiene como finalidad aportar conocimientos de métodos de análisis de estados financieros y de auditoría, así como la relación que tienen entre sí y los beneficios que se tienen en la combinación de ambos.

Con el conocimiento previamente adquirido en el desarrollo de los capítulos teóricos al elaborar nuestro caso práctico nos allegamos primeramente de datos generales de la empresa, los cuales nos dieron un panorama general sobre los objetivos, políticas y proyectos de inversión.

Posteriormente obtuvimos estados financieros básicos de 1989 y 1990 y procedimos a verificar que estos estuvieran elaborados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, encontrando que algunas cuentas no estaban clasificadas de acuerdo a los principios, procediendo a su correcta presentación.

Además aplicaremos las reglas generales de simplificación a los estados financieros con objeto de prepararlos para emplear los métodos de análisis que más comunmente se aplican, siendo estos:

1) Método de Aumentos y Disminuciones y Porcientos Integrales.

Estos métodos nos permitieron observar las variaciones de un año con otro, identificando rubros en los cuales la variación la consideramos significativa como es el caso de terrenos, en donde el incremento fue del 100%, ya que este año se adquirió un terreno; maquinaria en tránsito, el incremento fue también del 100% ya que se dio un anticipo para la compra de maquinaria de importación; capital social, el incremento fue de 7652%, esto se originó por la inclusión de nuevos accionistas; gastos de administración, el incremento fue de 141%, esto se debió básicamente a los gastos ocasionados por el proyecto de inversión de una nueva planta.

2) Método de Razones Simples (Razones Financieras).

El haber conocido previamente las políticas de la empresa, el aplicar las razones financieras y al darles una interpretación a éstas nos dimos cuenta de las desviaciones importantes que existían en las políticas administrativas establecidas, además de fallas en el control interno.

Estas desviaciones y fallas significativas se encontraron en:

a) Plazo de Cobro en Cuentas por Cobrar, dándonos el resultado de la razón de 55 días, siendo la política de la empresa a 30 días, esto nos indica que existe una falla en los controles del departamento de Cobranzas, por lo que nos llevará a una revisión más profunda de estos controles.

b) Inversión de Capital. Se determinó una relación muy elevada entre el capital propio y la inversión en activos fijos (de cada peso de capital propio 0.97 pesos están en activo fijo). En nuestra investigación nos enteramos de un aumento de capital, el cual proviene de Instituciones Bancarias, esto se verificará en el transcurso de la auditoría.

El resultado de ambos métodos no solamente nos llevó a conocer aquellos puntos donde hay deficiencia, sino también aquellos en los que se encontraron resultados positivos, dándonos esto la pauta para elaborar nuestro programa de auditoría, en el cual incluimos aquellos procedimientos y alcance que se darán a las áreas significativas y a las que no lo son.

En esta tesis ponemos de manifiesto el beneficio que se obtiene en la combinación de los métodos de análisis con la auditoría, demostrando que para el auditor los métodos de análisis son una herramienta básica que le delimita puntos específicos de acción, tendencias y causas que en su conjunto lo llevarán a elaborar un buen programa de auditoría.

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

NOCIONES PRACTICAS DE AUDITORIA
Juan Ma. Madariaga Gorocica
Ed. Deusto

LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU ANALISIS
Alfredo F. Gutiérrez
Ed. Fondo de Cultura Económica

ESTADOS FINANCIEROS, FORMA, ANALISIS E INTERPRETACION
R. D. Kennedy - Sy Mc Mullen
Ed. UTEHA

EL DICTAMEN EN LA CONTADURIA PUBLICA
Tellez Trejo.
Ed. ECASA

LA EVIDENCIA EN AUDITORIA
C.P. Manuel Flores Castro

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS
I.M.C.P.

EL ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Roberto Macias Pineda
Ed. ECASA

ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS
Abraham Perdomo Moreno
Ed. ECASA

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA
I.M.C.P.

ELEMENTOS DE AUDITORIA
C.P. Victor M. Mendivil E.
Ed. ECASA

CONTROL INTERNO
C.P. Carlos Barrón H.
Ed. ECASA

BOLETINES DE LA COMISION DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA
I.M.C.P.

UN ENFOQUE MODERNO APLICADO A LA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS
Gabriel Heffes Cattán
Ed. Diana

ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS
C.P. Cesar Calvo Langarica
Ed. Pac