

59
J. Gew

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA
DE MEXICO

FACULTAD DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION

INFORMATICA, PARTE INTEGRAL DEL LICENCIADO
EN CONTADURIA EN LA GENERACION DE
INFORMACION Y ANALISIS FINANCIERO

Seminario de Investigación Contable

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA
P R E S E N T A:
FERNANDO ROJAS OLVERA

PROFESOR: L.A.E. Y M.A. JESUS ROMERO ESTRADA

México, D.F.

1993



TESIS CON
FALLA ACADÉMICA



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.

A MI MADRE

A quien debo en gran parte mis logros, gracias a su cariño y anhelos de superación personal.

A MIS HERMANOS

Por formar la unión que permite el cariño, la amistad, la compañía y el impulso mutuo ante la vida.

A MI MEJOR AMIGO

Eduardo Alvarez García, por su gran virtud, la amistad incondicional.

A LA FACULTAD DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION

Con aprecio y respeto.

A MIS MAESTROS

AL PROFESOR

L.A.E. Y M.A. JESUS ROMERO ESTRADA

Como agradecimiento por la orientación
recibida.

INDICE

	Pág.
INTRODUCCION	1
 CAPITULO I.- ANTECEDENTES HISTORICOS	
1.1. Concepto de Informática.....	3
1.2. Historia de la Informática.....	4
1.3. Reseña Histórica de la Contabilidad.....	9
1.4. Historia de las Finanzas.....	12
 CAPITULO II.- GENERALIDADES	
2.1. Entorno económico actual.....	16
2.2. Entendimiento de la función financiera en las organizaciones.....	16
2.3. Estados financieros principales y secundarios.....	18
2.4. Principios de contabilidad generalmente aceptados.....	20
2.5. Sistema de contabilidad.....	23
2.6. Relación de Informática-contaduría-Finanzas.....	23
 CAPITULO III.-AUTOMATIZACION DE ESTADOS FINANCIEROS	
3.1. Introducción	25
3.2. Instalación del Software (Sistema de Contabilidad)..	26
3.3. Los menus y las pantallas del Software.....	27
3.4. Definición del Catálogo de cuentas al sistema de contabilidad.....	34
3.5. Afectaciones contables (Sistema de pólizas).....	38
3.6. Saldos iniciales.....	45
3.7. Operaciones mensuales y registro manual.....	53
3.8. Registro, clasificación y reportes financieros.....	57
3.9. dónde se guarda la información.....	67
3.10. Utilerías.....	70

CAPITULO IV.- ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS

4.1. Objetivo del análisis e interpretación de los..... estados financieros.....	73
4.2. Razones financieras.....	73
a) Porcientos integrales.....	74
b) Razones simples o razones financieras.....	78
1.- Razones de liquidez.....	80
2.- Razones de actividad.....	81
3.- Razones de deuda o de apalancamiento.....	85
4.- Razones de lucratividad.....	88
c) Razones estandar.....	89
4.3. La inflación y el análisis financiero.....	93
4.4. Lotus 123 en el análisis financiero.....	96

CAPITULO V.- ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA Y ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

5.1. Estado de origen y aplicación de recursos.....	107
5.2. Estado de flujo de efectivo o Estado de cambios..... en la situación financiera en base a efectivo.....	126

CONCLUSIONES	141
--------------------	-----

BIBLIOGRAFIA	143
--------------------	-----

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

La informática se ha desarrollado a nivel mundial en diferentes épocas, hoy es parte de los sistemas de información en México, como en el área Contable y Financiera; se han diversificado ya con bastante aceptación.

La información financiera sigue siendo de gran importancia para la toma de decisiones, así como su análisis, como lo son las razones financieras que sobre los mismos se obtiene, proporcionada por el Licenciado en Contaduría, complementando aún más la misión que desempeña, la de proporcionar información financiera en forma veraz y oportuna. Para ello, y es un hecho actual, las empresas están aprovechando los avances tecnológicos, como lo es la Informática, de tal suerte que se requiere que el Licenciado en Contaduría conozca el manejo y las ventajas que ofrecen, teniendo una trascendencia tanto en el aspecto laboral como el educativo.

Se verá cómo se puede automatizar los estados financieros a través del Sistema de Contabilidad Integral, COI, con el que se generan reportes de importancia.

Así también, el uso de Lotus 123, que es una hoja electrónica enfocada prácticamente al área financiera, como lo veremos en el capítulo IV Razones Financieras.

Tenemos que las empresas requieren conocer su desempeño y desarrollo ante los nuevos escenarios, tanto mundial como nacional, de tal forma que la liquidez es vital ante estas necesidades futuras, siendo el estado de flujo de efectivo el que proporciona ésta información, el cual veremos en el último capítulo de esta tesis.

CAPITULO I

ANTECEDENTES HISTORICOS

1.1. Concepto de informática

Para entender este término será necesario partir desde su origen etimológico, informática se deriva de la palabra francesa "informatique" que comprende los vocablos "information" información, y "automatique" automática, significando: Información Automática.

Según Larry Long "En los últimos años, se han asociado un número cada vez mayor de nombres y acrónimos al departamento responsable de la información... procesamiento de datos (DP: Data processing), procesamiento de información, sistemas de información gerencial (MIS: Management information systems), sistemas de información, servicios de información o informática. Todos estos términos se utilizan en forma intercambiable para designar las personas, procedimientos, sistemas y equipo de computadora asociados con la función de sistemas de información".¹

En este contexto podemos decir que Informática es un sinónimo de sistemas de información, y a su vez lo define como "sistema basado en computadora que proporciona tanto capacidad de procesamiento como información que ayuda a las personas en la mejor toma de decisiones".²

Enzo Molino, la define como "La ciencia de los sistemas inteligentes de información. Es la ciencia relativa al estudio de las necesidades de información de los sistemas, mecanismos e insumos necesarios para producirla y aplicarla."³

Se observa que las definiciones manejan comúnmente tres términos fundamentales entre sí, sistema, información así como un objeto.

Por sistema se entiende un conjunto de elementos materiales y funcionales interrelacionados entre sí, para alcanzar el logro de un objetivo común. En este caso los elementos materiales son: computadora(s), equipo periférico como: impresoras, unidades de almacenamiento, consolas etc. y por funcionales: técnicas, procedimientos, procesos, programas y paquetes de aplicación.

Por información: conjunto de datos congruentes relativas a situaciones específicas clasificada y procesada de manera ordenada.

¹ Larry Long. Introducción a la Informática y al Procesamiento de información. Edit. Prentice Hall Hispanoamericana. 7a. Edic. México, 1983. pág. 7

² Ibid., pág. 310.

³ Molino Raveto Enzo, et. al. Introducción en la Informática. Edit. Trillas. México, 1984. pág. 28

Cabe hacer mención que la información es una consecuencia de los datos, es decir, de hechos que al ser procesados conducen al conocimiento o definición de un asunto específico. El objeto del manejo u obtención de información es la aplicación en cualquier campo, ya sea en la ciencia tecnológica, milicia, medicina etc. y específicamente en los negocios para la toma de decisiones. Podemos decir que la informática es un valioso instrumento que está atendiendo las necesidades de información en cualquier campo de estudio y organización para la consecución u obtención de un fin determinado.

1.2. Historia de la informática.

Es indudable que alguno de nosotros no haya tenido relación o contacto con alguna computadora, ya sea en la escuela, en el trabajo, en el banco, etc. este hecho es tan evidente que hoy día las computadoras afectan nuestro entorno cotidiano. Por tal motivo, asume gran importancia hacer mención de su origen y desarrollo que ha tenido hasta nuestros días.

Los avances que dan origen a la computadora principalmente tenemos el Abaco, ubicado en la antigua Babilonia, del cual se puede decir que fue el primer dispositivo mecánico para contar, (y hasta la fecha se sigue utilizando).

Así mismo, el desarrollo de una notación numérica que permitía el manejo rápido y preciso de datos entre los cuales el más conocido es el sistema decimal basado en el número 10, desarrollado a partir del sistema numérico indoárabigo, siendo un antecedente necesario para la era de las computadoras.

Uno de los primeros aparatos de cómputo del que se tiene noticia es del filósofo y matemático francés Blas Pascal en el año de 1640, "La Machine Arithmetique" es una sencilla sumadora que utilizaba engranes interconectados que representaban los números 0 a 9. Este diseño fue usado en todas las calculadoras mecánicas hasta mediados de 1960.

Posteriormente aparece la primer tarjeta perforada para el control del telar del tejido, inventado en 1801 por el francés Joseph Marie Jacquard, este descubrimiento tendrá trascendencia hasta fines de 1960 (con la comercialización del sistema 360 IBM con tarjetas perforadas). Estas tarjetas dieron origen a las máquinas de tejido por medio de sus perforaciones (instrucciones); también se considera como el primer uso importante de la automatización binaria (las computadoras utilizan un sistema binario basado en el número 2 para representar y almacenar sus datos).

A principios del siglo XIX el inglés Charles Babbage avanzó el

estado de la Mecánica (componentes físicos de la máquina) al inventar una máquina de diferencias, primer calculadora mecánica práctica, sus diseños describían las características de una computadora moderna; aunque nunca operó satisfactoriamente y fue hasta 1854 que George Pehr Schuetz lo llevó a la práctica, y en 1843 Lady Ada Augusta Lovelace sugirió que se podría preparar tarjetas para dar instrucciones a la máquina de Babbage, a fin de repetir ciertas operaciones; algunos consideran a Lady Ada Lovelace la primer programadora.

La necesidad de efectuar el censo de 1890 de los Estados Unidos en el menor tiempo, el cual se solicitó se realizara por el Dr. Herman Hollerith especialista en estadística, dio parte al surgimiento del procesamiento de datos automatizado, a través de la máquina tabuladora de tarjetas perforadoras, estas se leían y clasificaban mediante una caja clasificadora de 24 divisiones. El tabulador que estaba conectado eléctricamente a la caja clasificadora, resumía los totales en sus diales numerados, concluyendo el censo de 1890 en apenas dos años y medio, el cual se estimaba que se llevarían más de 10 años para realizarse en forma manual. Este importante descubrimiento por Hollerith hizo que su máquina se comercializara por todo el mundo diversificándose así, el uso de las computadoras.

En 1930 la computadora digital electrónica ABC considerada para muchos el prototipo de las computadoras actuales, construida por el Dr. John V. Atanasoff en Iowa State College con la finalidad de reducir el tiempo que necesitaban sus estudiantes graduados para largos y complicados cálculos. Esta computadora se tomó como referencia para diseñar una máquina que pudiera calcular tablas de trayectoria de proyectiles para el ejército estadounidense en 1946 (ENIAC).

Posteriormente en 1937 se construye la Mark I en Harvard University por parte de H.H. Aiken reconocida como la primer computadora digital electrónica.

(1946 - 1959)

ENIAC (electronic numerical integrator and calculator: integrador y calculador numérico electrónico) primera computadora digital totalmente electrónica de uso general en 1946, mil veces más veloz que sus predecesoras electromecánicas. La Segunda Guerra Mundial provocó gran interés en el desarrollo de las computadoras y representó un importante avance en la tecnología. La ENIAC marco la primer generación de computadoras, caracterizada por el uso de tubos de vacío o bulbos, grandes o voluminosas y difícil de programar (conjunto de instrucciones hechas en un lenguaje).

La década de los 50'S representó grandes avances en el perfeccionamiento de las computadoras, el matemático John Von Neumann introdujo el concepto de programa almacenado, es decir, un

conjunto(s) de instrucciones que residen en la memoria de la computadora, capaz de ejecutar instrucciones cuantas veces se quiera de acuerdo a las necesidades; podemos decir que es el pionero de los procesadores.

Así mismo, se incluye aritmética binaria y el uso de cintas magnéticas que permitía el almacenamiento secuencial de millones de caracteres de datos y su rápida transferencia a la computadora que, posteriormente se incluirá el acceso aleatorio o al azar, es decir, consulta de cualquier información sin necesidad de leer secuencialmente todos los registros. La invención del transistor sustituyó los tubos de vacío o bulbos y marco la pauta para los transistores. La segunda generación de las computadoras evolucionan en un medio comercial de innovaciones y competencia entre los fabricantes y marcas; trajo consigo que las computadoras fueran menos costosas, más confiables, poderosas y sobre todo que ocuparan menor espacio y más fáciles de programar (lenguaje de bajo nivel). También se desarrolló y lanzó al mercado el disco magnético de alta velocidad que permitió el acceso aleatorio y directo de información, sustituyendo prácticamente a la cinta magnética.

CHIPS

El sistema 360 de IBM lanzado en 1964 marca el inicio de la tercera generación de computadoras, las cuales se construyeron con circuitos integrados o CHIPS, sustituyendo a los transistores, lo cual dio como resultado que las de segunda generación se hicieran obsoletas, fue un cambio revolucionario que hizo pensar que el bajo costo de las computadoras se considerara como el costo del proceso por el cambio tecnológico.

Estas computadoras tenían posibilidades más grandes de entrada, salida y suficiente área de almacenamiento interno; operaban en billonésimas de segundo. A diferencia de las anteriores manejaban lenguajes de alto nivel, es decir, más entendibles y fáciles de aprender, usando un traductor (compilador) máquina-hombre y algo que fue muy novedoso y trascendente, la compatibilidad entre programas y sistemas de información al adquirir otras computadoras más poderosas; también se introdujo el concepto multiprogramación, que se refiere a la capacidad de proceso de la computadora que podría estar realizando varios procesos como: imprimiendo cheques y ejecutando programas, fue un elemento principal, así como los discos magnéticos que permitieron introducir las comunicaciones de datos y los sistemas en línea (los sistemas en línea se refiere a que el usuario interactúa o se comunica directamente con la computadora y sus programas; hay una línea de comunicación entre la terminal del usuario y la computadora).

La tercera generación de computadoras fue enfocada para responder a las necesidades tanto de las comunicaciones de negocios como las científicas; con todas estas características la necesidad del mercado requería de una pequeña computadora científica que se

apagara a las necesidades de las escuelas, universidades, grupos científicos y compañías, que manejaran sus aplicaciones a un precio acorde a sus presupuestos.

La demanda de este tipo de computadoras de negocios y científicas fue tan grande, que varias compañías fabricaron sólo computadoras pequeñas que se conocieron como minicomputadoras, entre la que destacó en forma excepcional fue la de IBM sistema 370 que utilizó chips de silicio, tenía ocho centésimas de pulgada cuadrada con dos o cinco veces más de potencia que la 360; se hicieron notar mejoras a este sistema por otras compañías y se empezó a manejar, más por el mismo precio, es decir, mayor capacidad de almacenamiento y procesamiento de datos. Aunque la cuarta generación no se ha precisado, es evidente que han ocurrido innovaciones importantes en la tecnología de las computadoras, la cual se ha enfocado a la miniaturización de circuitaria, diseños de hardware y software de computadora, y en dispositivos de entrada y salida, como ejemplo tenemos, el microprocesador, que es una pastilla que contiene miles de transistores que hace posible que la computadora controle la comunicación de datos, organiza todos los servicios de datos antes de proporcionarlos, los almacena y procesa. También tenemos que las memorias (áreas de almacenamiento de información) se siguen encogiendo al ir mejorando la tecnología de fabricación.

El desarrollo del chip en las computadoras, precedió al desarrollo de la microcomputadora que, ha permitido a los pequeños negocios y los individuos tener una computadora que actualmente se les conoce como PS (Personal System) Sistemas Personales.

Para el funcionamiento de una computadora se necesita de instrucciones o programas o al contrario, es decir, Hardware y Software son inseparables y así como las computadoras tienen su historia, el Software no podía ser la excepción, así tenemos:

A partir del concepto de programa almacenado necesario para programar la máquina ENIAC para realizar un conjunto específico de operaciones a través de interruptores, dió inicio el desarrollo del Software; por la problemática y lo complicado que era llevar a cabo las operaciones que requería muchas horas-hombre al estar intercambiando los interruptores y cables, dió lugar a que John W. Mauchly y J. Presper Jr. en 1949 trabajaran con un matemático, John Von Neumann, en un programa que fuera capaz de almacenar los datos, ejecutarlos, después cargarlos y en pocos minutos tener listo electrónicamente otro programa para su realización, (este programa fuente genera un programa objeto).

A través de las generaciones de las computadoras se escribieron o diseñaron programas acordes a la tecnología de este tiempo, como el lenguaje de mínimo nivel que contaba por completo de unos y ceros (1,0) usualmente binario, las instrucciones eran códigos de operación (opcodes), posteriormente se diseñó el lenguaje ensamblador, similar en estructura al lenguaje de máquina pero compuesto de mnémónicos y símbolos, los programas escritos en

lenguaje ensamblador son ligeramente menos difíciles de escribir y de entender que los programas en lenguaje de máquina.

En la década de los 50'S se introduce el compilador, es un programa que convierte las instrucciones de lenguaje máquina a lenguaje de alto nivel, caracterizados porque son más fáciles de entender por los humanos que por las máquinas. De los lenguajes de alto nivel más importantes tenemos el Fortran (formula translation) que se utilizó para aplicaciones científicas y COBOL (Common Business Oriented Lenguaje) que se sigue utilizando en aplicaciones de negocios.

Así como las innovaciones en tecnología han mejorado el precio y rendimiento de las computadoras, en el Software también siguen mejorando. Antes de la última década de los 60'S, la mayoría del Software de aplicaciones (tarea o programa específico) se desarrollaba en la empresa o institución que lo utilizaba, sin considerar que fuera portátil, es decir, de uso general (como hoy día, por ejemplo: un paquete de contabilidad); ante esta necesidad de tipo comercial y benéfica aparece la industria del Software Microsoft Corporation: el más antiguo proveedor independiente de Software para microcomputadoras Apple de la Apple Computer Inc.

Como es natural el campo de la computación dió lugar, que las empresas tuvieran un centro de cómputo, y como es sabido las operaciones comerciales de una empresa tienden a aumentar, y por lo mismo el centro de cómputo que efectúa el proceso de datos fue aumentando a tal grado que pudieran ocupar la mayor parte de las instalaciones del negocio, existía una centralización total de operaciones; ante esta tendencia los fabricantes produjeron Hardware y Software que descentralizara el proceso de datos, surgiendo así el concepto de procesamiento distribuido de datos, que se refiere poner a disposición las computadoras más cerca de quienes la usan, (en cada departamento de la organización necesaria) y enlazarlas unas con otras de manera que puedan comunicarse entre sí (lo que actualmente conocemos como red de computadoras).

Actualmente el Software se ha dividido en tres clases generales de programas:

1. **Sistemas operativos** : Facilitan al usuario la comunicación, manejo de archivos y el equipo conectado a la computadora.
2. **Lenguaje de programación**:
Permiten al usuario escribir un conjunto de instrucciones para resolver un problema particular, ejemplo : FORTRAN, COBOL, BASIC, etc.

3. Programas de aplicación:

Son instrucciones precodificadas para lograr un cierto objetivo, ej: nominas, contabilidad, inventarios, etc.

Las computadoras (Hardware) y programas (Software), seguiran su desarrollo acorde a la tecnología, investigaciones y a las crecientes necesidades existentes en los diferentes campos: en los negocios, medicina, investigación, milicia, etc.

Hoy día el ámbito de las computadoras lo encontramos en cualquier parte, y no sólo eso, sino que dependemos de ellas casi totalmente para realizar nuestras actividades, sobre todo en el trabajo.

1.3. Reseña Histórica de la Contabilidad

El uso de las cuentas se remonta desde que el hombre trata de ejercer control en sus bienes, ya sea materiales o en especie. Es en Babilonia, Ciudad de Ur (3400 a 3200 a.c.) donde se considera los primeros que hacen uso de la contabilidad en su forma mas elemental, y se cree que son los prototipos de nuestros registros de contabilidad; los sacerdotes de Ur eran los encargados de esta actividad, fueron los banqueros de esa época para realizar el comercio, las operaciones eran en especie, no existía aún la moneda; los sacerdotes a fin de mes elaboraban un estado mensual de entradas y al final del año se recapitulaba las cuentas mensuales sobre grandes tablas de contabilidad. Con el desarrollo del comercio, los descubrimientos técnicos, abundancia de metales (oro y plata) el contacto de pueblos, tradiciones y civilizaciones distintas, abrieron nuevas vías al tráfico comercial y auge en la actividad financiera, sobre todo en el oriente mediterraneo Siglos XVI al XII a.c. es el esplendor de la constitución de grandes bancos que derivaron: aumento de operaciones corrientes como depositos, pago de intereses, custodia y préstamos garantizados por constitución de fianza, dando lugar a que tuviera que ejercerse control de las operaciones, usando el registro de las tablas de contabilidad.

En la época romana que se remonta al año 167 d.c. donde se introduce y se pone en marcha un procedimiento jurídico, en el que la técnica bancaria hace deudor a los banqueros romanos: mediante la compensación; se vieron en la obligación que tenían de rendir cuentas en sus operaciones con los clientes; esta compensación debía efectuarse por todos los creditos malogrados. Este perfeccionamiento jurídico estuvo ligado al progreso de los métodos de contabilidad.

Un pueblo llamado los Argentaris utilizaban tres clases de libros contables: el libro de caja, el libro de diario, y el libro de registros.

El libro de caja (codex accepti et depensi) constaba de dos partes, una dedicada a las entradas (accepta) y otra a las salidas (expensa); los asientos eran inscritos por orden cronológico, la fecha puesta en la cabecera de la página, se aplicaba a todas las inscripciones de la misma; podemos decir que el libro de caja de los Argentaris es lo que hoy conocemos como el cuaderno de registro de entradas y salidas de las operaciones en el régimen simplificado.

El libro diario (adversarium) constituía un registro en el que se anotaban todas las operaciones en el momento de realizarse.

El libro de registros (kalendarium) contenía la indicación de las fechas en las que los banqueros debían remitir o recibir capitales o beneficios. También llevaron un registro de sus cuentas con los clientes (codices rationum), cuya confección podía ser exigida por la justicia, y este registro tenía fuerza probatoria, lo que puede ser hoy la declaración de los 50 principales clientes art. 58 fracc. X L. ISR.

Edad media siglo XI, las cruzadas y un grupo llamado templarios (por orden religiosa), contribuyeron al restablecimiento del comercio y la banca, ya que se había desquebrajado por diferencias entre los árabes en el mediterráneo.

Los Templarios aparecen como los grandes banqueros de la época, extendiéndose en Europa, Francia, Inglaterra, Alemania, Italia, Hungría, y países eslavos del sur, con un total de nueve mil sucursales; revolucionaron muchas operaciones como: operaciones de cambio, créditos agrícolas, etc. y perfeccionaron la práctica de la contabilidad por partida doble, es decir, una contabilidad que indicaba a la vez el origen de los capitales invertidos y su empleo. Son los Templarios los primeros que parecen haber utilizado la contabilidad por partida doble, puesto que manejaban una multiplicidad de cuentas y estados anexos, los cuales les permitía levantar un balance general del activo y pasivo. El diario de caja del Temple (persona encargada) de Paris, correspondiente a los años 1295 y 1296, se ha conservado en la Biblioteca Nacional de Paris, Manuscrito latino 9018, así como en el balance de las cuentas del rey con el temple de los años 1286 a 1295. El término libro mayor y el uso de este documento de contabilidad data de los Templarios quienes llevaban todas sus cuentas en magno libro.

Los métodos contables de los Templarios serán conservados tras ellos por los venecianos.

Haciendo un peréntesis Oropeza Martínez afirma : " ... es evidente que la partida doble no sea un invento, sino más bien considerada como un descubrimiento, por las siguientes razones: No existe operación de intercambio o acción comercial alguna, que no tenga

dos partes, es decir, que no afecte a dos personas o negocio; una la que recibe y aumenta su caudal o patrimonio, mientras otra que entrega y lógicamente ve disminuido su caudal o patrimonio en la misma proporción. De esta manera en cualquier época de que se trate y que se haya realizado una operación de intercambio, un cobro o un pago, los comerciantes o partes afectadas, conocieran o no la partida doble, estaban sometidas a su ley inevitable.

... la ley de la partida doble siempre ha funcionado de acuerdo a un principio natural, lógico y matemático, con la única diferencia de que no se había utilizado como un mecanismo o medio contable ".

Continuando con la reseña histórica de la Contabilidad, Coutrugli Rangeo en su obra llamada "Del Comercio y el Comerciante Directo" escrita en 1458 y publicada hasta 1575 en Venecia, establece de alguna forma la verdadera identificación de la Partida Doble con la Contabilidad. También se han localizado hechos muy interesantes entre los años de 1297 y 1323, como son el uso de los términos DEBE Y HABER, así como PERDIDAS Y GANANCIAS. Todos estos descubrimientos y aportaciones relativas a la contabilidad y partida doble fueron consolidados por el monje franciscano Luca Pacioli en Venecia en el año de 1494, publicando el primer tratado sobre la ciencia de la Contabilidad, " La Suma de Arithmetica "; de esta obra, dentro de sus principales conceptos que han tenido una enorme trascendencia tenemos :

Según Oropeza Martínez :

" Se comenta que el dueño de un negocio mercantil, antes de iniciar sus operaciones de compra y venta de mercancías, tenía que preparar una lista o relación o inventario de todas sus propiedades a las cuales se le conoce con el nombre de **ACTIVOS**, y también otra relación de sus compromisos o deudas con terceros llamados **PASIVOS**, teniendo como requisito o norma el de agrupar los **ACTIVOS** de acuerdo a un principio de valor y movilidad; por otra parte, a los adeudos o **PASIVOS**, habría que clasificarlos de acuerdo con sus vencimientos, o también a su exigibilidad de pago, en corto y largo plazos.

Con relación a la partida doble, comprobó y demostró que toda operación mercantil que se practicara tenía una **CAUSA**, la cual debía producir necesariamente un **EFEECTO**, por lo que existía, para esta situación, una compensación numérica entre causa y efecto respectivamente ".

⁴ Oropeza Martínez. Partida Doble, Ediciones Contables y Administrativas S.A.- 2a. Edición.- México.- 1984.- pág. 20-21.

⁵ Ibid., pág. 22.

En este tratado Pacioli establece el uso de los libros principales para complementar el sistema de contabilidad : Inventario, Borrador, (memorable), Diario (giornale) y Mayor (quaderno). Recomienda el cierre de dichos libros una vez al año.

Así mismo, establece que lo más importante que produce la contabilidad, diciendo " Las CUENTAS o conceptos contables no son otra cosa que la exposición de la situación de los negocios que el comerciante debe tener entre sí; y que al seguir de cerca el sistema contable siempre sabrá todo lo concerniente a sus intereses y a su negocio si va bien o no ".⁶

La partida doble se desarrollo en los albores del capitalismo al florecer el comercio.

En el año de 1633 Ludurico Flori, escribió un libro sobre contabilidad, en su tratado da a conocer de una manera clara y comprensible la forma de cerrar los libros de contabilidad al finalizar un periodo o " ejercicio ", formulando y ut lizando un documento contable llamado BALANZA DE COMPROBACION (hasta la fecha se sigue utilizando); así como la presentación adecuada de los estados financieros : Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias, agregando a través de una información el significado de sus contenidos, es decir, que aparte de la situación financiera, la situación económica de las diversas partidas; aspectos distintos a lo registrado en los libros de contabilidad, tal como sucede en nuestros días (análisis e interpretación de la información financiera).

En el siglo XVIII, en el año de 1795, apareció en la ciudad de París el libro escrito por Edmon Degrange "La Temme Deslivres Rendue Facile", Las Cuentas Representan al Comerciante Mismo. Completando aún más la estructura de la contabilidad; estableció en aquella época dos tipos de cuentas que aún prevalecen y que son las Cuentas Deudoras y las Cuentas Acreedoras (Naturaleza de las cuentas).

Y en el año de 1804, su hijo estableció una gran teoría o principio, diciendo: "Debito a aquel de quien se recibe y acreditese a aquel a quien se da o entrega".

De aquí en adelante la diversificación de la teoría de la partida doble será la base para la evolución de los procedimientos contables; complementándose con normas y principios que han dado de manera positiva y constructiva, lo que conocemos hoy, como la carrera de Contaduría Pública.

1.4. Historia de las finanzas

Es común que al escuchar el vocablo finanzas lo que se nos viene a

⁶ Ibid., pág. 23.

la mente es la palabra dinero o negocios, sin embargo, la palabra finanzas significa: Hacienda o Renta. En los negocios se usa para indicar la buena o mala marcha de los recursos económicos, cuantas veces escuchamos decir cuando alguna empresa o persona destaca o prospera, se dice usualmente que le va bien en sus finanzas.

Hoy día el entorno de los negocios cambia o sufre de una manera vertiginosa, constantes deformaciones en un medio turbulento de expectativas que afecta muchas veces en forma incierta la economía y finanzas de las empresas.

Sabemos que todas las transacciones mercantiles se concertan en dinero, no así en la época del trueque que caracterizó la economía de los pueblos primitivos y la aparición de la propiedad privada, haciéndolo parte de su patrimonio. Con la aparición del Estado, dan inicio las finanzas públicas, puesto que estos imponían tributos a los pueblos como sostenimiento de su estructura política. El estado que es una organización social con características económicas, políticas y jurídicas que se encargan del poder público y tienen como objetivo el gobierno de una nación o país.

El campo de las finanzas se desarrolla en el seno económico del estado; posteriormente con la revolución industrial (1750 a 1850) paso indispensable en el desarrollo del capitalismo, hizo que las industrias crecieran y se extendieran a todo el mundo, y permitieran el desarrollo de la administración y dentro de ella uno de los elementos del cual se debe tener cuidado, el de los recursos financieros, que constituyen un instrumento indispensable que da soporte a la organización; el uso adecuado o inadecuado de ellos dependera la economía de la misma. Empezemos a ver el desarrollo de las Finanzas.

Las finanzas toman relevancia en la iniciativa privada al unirse el capital de las industrias con los bancos, con el objetivo de trasladarse a todo el mundo. Las Finanzas en las empresas empiezan sus estudios a principios de este siglo.

Al principio la aplicación de las finanzas se enfocó desde el punto de vista externo, es decir, tomando como referencia a alguien ajeno, como pudiera ser un prestamista o un inversionista; la finalidad en este tiempo fue la expansión industrial. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital; lo que dio lugar al interes en la promoción, las consolidaciones y fusiones, como ejemplo tenemos a la US Steel Corporation que en 1900 inició una tendencia de combinaciones que dieron lugar a la emisión de enormes cantidades de valores de renta fija y variable. Las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las Finanzas para realizar la liquidez y el financiamiento de las

empresas. La atención se centro más en el financiamiento externo que en la administración interna. Cabe señalar que la divulgación de información Financiera no estaba reglamentada, por eso los estados contables de utilidades y valores de activos no merecían mucha confianza y algunas negociaciones de acciones y manipuladores causaban grandes fluctuaciones en los precios, como resultado, los inversionistas mostraron apatía para adquirir acciones y obligaciones. Por lo que las finanzas se concentraron por seguridad en las cuestiones legales a la emisión de valores.

En 1920 el problema para las industrias o empresas fue obtener capital para la expansión y hacia fines de la década se intensificó el interes en los valores, en especial en las acciones comunes, convirtiendo al banquero inversionista en una figura de especial importancia para el estudio de las finanzas corporativas del periodo.

La depresión de 1930 originó falta de liquidez, quiebras en los negocios debido a algunos abusos y fraudes que motivó centrar el estudio de las finanzas en la supervivencia de la organización, cuidando los aspectos de liquidez y la participación de un creciente control gubernamental de los negocios; con las regulaciones establecidas, aumentó la información financiera que debían dar a conocer las empresas, y esto a su vez hizo que el análisis financiero fuera más amplio para evaluar las condiciones financieras y el desempeño de diversas compañías. Podemos decir que es el punto de partida para el análisis e interpretación de información financiera.

En la década de 1940 siguieron el enfoque tradicional desarrollado en las décadas de 1920 y 1930. Analizaban la empresa desde el punto de vista de alguien ajeno a la misma, no se da la importancia necesaria en la toma de decisiones dentro de la empresa. Aunque el estudio del financiamiento externo era en su mayoría descriptivo; los estudiantes aprendían más sobre el análisis de los flujos de efectivo de la empresa y, se hablaba más sobre la planeación y el control de estos flujos desde el interior.

1950 marca los fundamentos de la teoría y administración financiera, adquiere importancia el presupuesto de capital apoyado con el valor actual. Así mismo, métodos y técnicas para seleccionar los proyectos de inversión de capital para la distribución eficiente del capital dentro de la empresa.

Existe un creciente interés por el análisis del activo creándose modelos matemáticos que fueron aplicados a:

- Inventarios.
- Efectivo.
- Cuentas por cobrar y
- Activo fijo.

En años anteriores el pasivo y el capital del balance general habían recibido más atención que el activo.

La administración financiera reconoce que las decisiones financieras dentro de la empresa son las cuestiones críticas en las finanzas de la corporación.

Con la llegada de la computadora en esta década, según James C. Van Horne: "Sistemas complejos de información comenzaron a brindar al director financiero información sobre la cual tomar decisiones correctas. Se pudieron aplicar a los problemas financieros herramientas analíticas poderosas. Encontraron amplio uso las técnicas de investigación de operaciones y decisiones haciendo posibles análisis financieros más disciplinados y provechosos..."⁷

J.F. Weston afirma: "El énfasis en la toma de decisiones ha continuado en años recientes con la creciente creencia de que acertados procedimientos de presupuesto de capital requiere mediciones precisas del costo de el. En consecuencia:

- 1.- Los problemas de cuantificación del costo del capital desempeñan ahora un papel básico en las finanzas.
- 2.- El capital ha estado en reducida oferta, reavivando con ello el antiguo interés por las formas de obtener fondos.
- 3.- Ha habido mucha actividad de fusión ...
- 4.- El acelerado progreso en el transporte y las comunicaciones han hecho que los países del mundo se encuentren mas cerca; esto a su vez, ha estimulado el interés por las finanzas internacionales .
- 5.- La inflación es reconocida ahora como un problema crítico, cuando mucho del tiempo del gerente financiero es dedicado actualmente a enfrentarse a los salarios, precios, tasas de interés ...".⁸

Para concluir este capítulo se intuye la intervención de la función financiera, que es múltiple y compleja, ya que es preciso disponer de capital para financiar todas las operaciones y todos los servicios, desde la creación de la empresa hasta su pleno desenvolvimiento.

⁷ Van Horne James. Administración financiera. Prentice Hall. Séptima Edición. México. 1988. pág. 3.

⁸ Fred Weston J. F. Brighan Eugene. Finanzas en Administración. Interamericana S.A. de C.V. Quinta Edición. México. 1985. pág. 3.

CAPITULO II

GENERALIDADES

Generalidades

2.1. Entorno económico actual

Resulta de suma importancia el conocer en donde se encuentra inmersa la organización, para llevar a cabo un análisis que proporcione indicios significativos y orientadores de su posible escenario.

Las organizaciones se encuentran en un marco político, económico y social.

Hoy día las economías nacionales están conformando una economía mundial, el comercio es tan dinámico que están eliminando las fronteras políticas, dado que los países no son autosuficientes en sus satisfactores y necesidades, y aunada a modificaciones de orden político y social, que afectan a las organizaciones, dando lugar a macroeconomías mundiales (Bloques comerciales :Comunidad Económica Europea, y el TLC México-Estados Unidos y Canadá).

Por todo esto, las organizaciones tratan de unir fuerzas ya sea a nivel nacional o internacional, con el afán de crear ventajas competitivas y de crecimiento; claro está haciendo también uso de las nuevas tecnologías.

Los nuevos escenarios en la organización y por ende en la profesión contable, hace necesario la obtención y análisis de información que orienten y ayuden a su desarrollo y funcionamiento, satisfaciendo con ello las necesidades de la alta gerencia en la toma de decisiones.

Es evidente que el Lic. en Contaduría ante a estos escenarios tan vertiginosos, juega un papel estratégico, proporcionando información financiera en forma oportuna y confiable. Y para ello el factor tiempo es determinante; para lograrlo la informática le será una valiosa herramienta para lograr sus funciones y objetivos, y no sólo por el tiempo sino también por la actualidad y trascendencia que tiene.

2.2. Entendimiento de la función financiera en las organizaciones

Todo empresario, accionista, director financiero, administrador, proveedor etc. en un momento determinado desea conocer la marcha del negocio y, se plantean diferentes preguntas tales como:

- ¿ Se están obteniendo utilidades ?
- ¿ Se cumple con las políticas financieras ?
- ¿ Qué solvencia se tiene ?
- ¿ Qué estabilidad tiene la empresa ?

- ¿ En que lugar se encuentra ?
- ¿ Ha crecido la empresa y/o puede hacer inversiones para hacer frente a una expansión ?
- ¿ Qué activos concretos debe adquirir la empresa ?
- ¿ Qué volumen total de fondos debe comprometer la empresa ?
- ¿ Cómo deben financiarse los fondos necesarios ? etc.

Tenemos que, para dar respuesta a estas preguntas las organizaciones llevan a cabo la función financiera para tratar de dar el equilibrio y desarrollo posible .

La función financiera es resultado de las decisiones financieras; cabe hacer mención que el campo financiero tiene una característica muy peculiar, esta característica ciertamente es el tiempo; todas las decisiones financieras exigen calcular o estimar los acontecimientos actuales y futuros, dentro de un mes, de un año, cinco o veinte años en base al conocimiento de la empresa, potencial económico en el que se encuentre y experiencia que se tenga con la finalidad de optimizar los recursos.

Según Macías Pineda "... Gran parte del desperdicio en los negocios obedece a la carencia de información oportuna".¹

Así mismo, "... el estudio cuidadoso de una información adecuada puede coadyubar al ahorro de sumas de dinero de importancia ... y ... le ayude a formar a robustecer su juicio o su decisión sobre algún asunto".²

Antonio Mendez Villanueva comenta acerca de lo que se entiende por decisión : " Toda actuación es el resultado de una decisión, ya que una decisión es en todo caso, la elección de una alternativa entre varias que se conocen como factibles en función de un proposito determinado."³

Así también " Para tomar acertadamente una decisión se requiere de información relativa a las alternativas entre las cuales se puede elegir la mas conveniente."⁴

¹ Macías Pineda, 1988. El Análisis de los Estados Financieros. Ediciones Contables y Administrativas.- 6a. Edición. México, 1970. pág. 1.

² id.,

³ Méndez Villanueva Antonio, Contabilidad I. Editorial del Autor. México, 1976. pág. 3.

⁴ Idem.

Los estados financieros constituyen la base y fuente de información, por los datos y conceptos que describe relacionados con la empresa, en el desarrollo de sus operaciones día con día. De los cuales hacen uso los hombres de negocios para fundamentar sus decisiones y tratar de cumplir con la función financiera en forma óptima en la organización.

2.3. Estados financieros Principales y Secundarios

Para conceptualizar los estado financieros el C.P. Antonio Mendez Villanueva nos dice al respecto : " Estados financieros son documentos que contienen información integrada por datos determinados y presentados mediante la aplicación de la técnica contable, en los cuales se muestra la situación en que se encuentra la empresa, los resultados de sus operaciones, el movimiento de fondos y otros aspectos relacionados con la abtención y uso del dinero".

Y también comenta : " Los estudios y planteamientos acerca del diseño de modelos de Estados Financieros han llegado a las siguientes conclusiones :

1.- Considerando que la información sera utilizada para fundamentar la toma de decisiones múltiples y comunes a toda entidad, elaborar en principio Estados financieros que contengan la información financiera básica que se ha determinado es útil a toda entidad y para todos los usuarios, como es la relativa a la Situación Financiera, a los Resultados de las Operaciones practicadas y al movimiento de fondos.

2.- Para los casos en que requiera información financiera específica, elaborar Estados financieros también específicos, los cuales pueden consistir simplemente en análisis o comparaciones de rubros y conceptos integrantes de los estados financieros básicos, pero también pueden requerir el diseño de modelos que contengan estudios especiales o información relativa a situaciones especiales."⁶

El C.P. Arturo Elizondo López, clasifica los estados fiancieros en básicos y secundarios. " Los Estados Financieros Básicos, son aquellos que proporcionan la información fundamental sobre la situación financiera y los resultados de una entidad económica".⁷

⁵ Antonio, op. cit., pág. 25.

⁶ Ibid. pág. 26

⁷ Elizondo López Arturo. El Proceso Contable Primer Nivel. Estudios Contables y Administrativos S.A. 4a. Edición. México, 1981. pág. 115

Y " Los Estados Financieros Secundarios, son aquellos que, derivados de los Estados Financieros Básicos, proporcionan información analítica de detalle sobre éstos".

CLASIFICACION :

Principales o Básicos

- Balance General o Estado de la Situación Financiera
- Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias.
- Estado de Movimiento de Fondos
- Estado de Origen y Aplicación de los Recursos ó
- Estado de Cambios en la Situación Financiera

Secundarios o Específicos

- Estado de Costo de Producción
- Estado de Costo de lo Vendido
- Relaciones Analíticas de cada uno de los conceptos que integran a los Estados Financieros Principales.
- Balance General o Estado de situación Financiera comparativo
- Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias comparativo
- Estado de Costo de Producción comparativo
- Estado de Movimientos o Variaciones en el Capital Contable
- Estados financieros Proforma

Podríamos continuar enlistando estados financieros secundarios o específicos, puesto que estos se crean de acuerdo a las necesidades de cada una de las entidades.

Los estados financieros pueden ser Estáticos o Dinámicos; son estáticos cuando presentan la situación financiera a una fecha determinada, y dinámicos cuando presenta los resultados de las operaciones en un periodo determinado.

Balance General o Estado de la Situación Financiera, es un documento o cuadro que muestra o expresa la situación financiera en que se encuentra la empresa a una fecha determinada, describiendo su Activo (recursos), Pasivo (obligaciones) y Capital (aportaciones de socios más, menos utilidades o pérdidas).

Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias, es un documento o cuadro en que se determina la utilidad o pérdida por la entidad como consecuencia de las operaciones practicadas que le dieron origen, describiendo los diferentes conceptos de Ingresos y Egresos.

Estado de Movimiento de fondos o flujo de efectivo, es un documento o cuadro en el que se determinan las entradas y salidas de Efectivo correspondientes a un periodo determinado.

Estado de Origen y Aplicación de los Recursos o Estado de Cambios en la Situación Financiera, es un documento o cuadro comparando dos Balances a dos fechas distintas, determinando las variaciones de aumento o disminución, la fuente y origen de los recursos y su aplicación para su interpretación.

2.4. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Una vez definidos los Estados Financieros Principales es necesario hacer notar que al formular información financiera se debe hacer con apego a los principios de contabilidad generalmente aceptados que, de acuerdo con el Instituto Mexicano de Contadores Públicos :

" Los principios de contabilidad son guías de acción o conceptos básicos que establecen la delimitación o 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.

Los principios de contabilidad que identifican y delimitan al ente económico y a sus aspectos financieros, son :

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

A la contabilidad, le interesa identificar la entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades. Se utilizan para identificar una entidad dos criterios:

(1) conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios, y

(2) centro de decisiones independientes con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social.

Por tanto, la personalidad de un negocio es independiente de la de sus accionistas o propietarios y en sus estados financieros sólo deben incluirse los bienes, valores, derechos y obligaciones de este ente económico independiente. La entidad puede ser una persona física, una persona moral o una combinación de varias de ellas.

- Principio de realización : La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se consideran por ella realizados :

- (A) cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos,
- (B) cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes o
- (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.

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

Los principios de contabilidad que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación, son :

- Principio de valor histórico original : Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplica a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio; sin embargo, ésta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.

- Principio de negocio en marcha : La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores

históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos, cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, este deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación.

- Principio de 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 mismo existen considerados en su conjunto.

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

El principio que se refiere a la información es el de :

- Principio de revelación suficiente : La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Los principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son :

- Principio de importancia relativa : La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información.

- Principio de consistencia : Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y, mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa.

Cuando haya un cambio que afecte la comparabilidad de la información debe ser justificado y es necesario advertirlo claramente en la información que se presenta, indicando el efecto que dicho cambio produce en las cifras contables. Lo mismo se aplica a la agrupación y presentación de la información".⁹

2.5. Sistema de Contabilidad

Según el C.P. Antonio Mendez Villanueva puede conceptuarse como: " Sistema de contabilidad es el conjunto de determinados métodos, determinados procedimientos y determinados instrumentos, seleccionados, entre los que integran a la técnica contable en consideración de las necesidades y características de la entidad en que se habrán de utilizar, para efectuar la relación de datos congruentes y procesarlos mediante su valoración y medición en términos monetarios, con el fin de obtener la información necesaria para elaborar los estados financieros".¹⁰

Cada entidad cuenta con un sistema de contabilidad diseñado de acuerdo a sus necesidades de información, análisis y detalle.

A través del tiempo los sistemas de contabilidad se han operado en forma manual, con instrumentos mecánicos, electromecánicos o electrónicos, actualmente podríamos afirmar que la mayoría de las empresas hacen uso del computador y el paquete necesario para llevar a cabo su registro, agruparlos, clasificarlos y, finalmente emitir o elaborar estados financieros.

De cualquier forma el paso del tiempo y la tecnología no ha cambiado los fundamentos contables, ya que lo único diferente es la forma de procesar los datos hasta generar información; pero esta diferencia en el proceso de datos es hoy día actual y trascendental en el campo de actuación del Licenciado en Contaduría.

2.6. Relación de Informática-Contaduría-Finanzas

Hoy vemos como la informática esta haciendo gala de presencia en casi todos los campos de actuación del hombre, ayudándole en sus actividades, una de estas, es la contabilidad y, se hace notar en los planes de estudio en las escuelas, con materias de computación y/o informática, con el objeto de ir acorde con las nuevas tecnologías, competencia académica y requerimientos de las empresas, puesto que hoy no sólo basta tener los conocimientos de

⁹ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. 3a. Edición. México, 1988. págs. 36-40.

¹⁰ Antonio, op. cit., pág. 29.

profesión si no se aplican de acuerdo a la época y con los medios existentes con que se labora y las ventajas que ofrecen, además la aceptación que tiene en el medio empresarial.

CAPITULO III

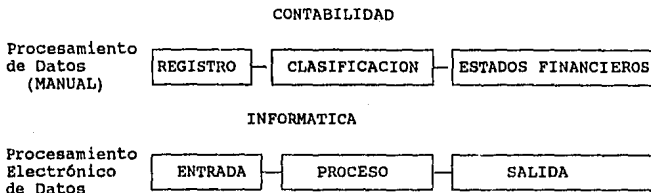
AUTOMATIZACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Automatización de Estados Financieros

3.1. Introducción

Para generar estados financieros, se requiere de un sistema de contabilidad y, para que este sistema funcione se necesita que se hayan realizado las transacciones, operaciones, hechos internos que se llevan a cabo en una entidad y, determinados como necesarios para obtener información financiera.

Una vez que se han llevado a cabo estos aspectos, se procede a su registro, clasificación y la presentación de los estados financieros; pues bien, este mismo proceso lo podríamos ver por analogía de la siguiente manera :



Para efectuar el procesamiento electrónico de datos, necesitamos de un equipo o computadora (Hardware) y de programas (Software); en el capítulo I en la última parte de la Historia de la Informática se hizo mención a la clasificación de los programas y es aquí donde nos vamos a referir prácticamente a los de aplicación, que son los que ayudarán en la automatización de los Estados Financieros. (Cuando se haga mención de programas usaremos a veces el término de Software).

Actualmente se puede automatizar la contabilidad y obtener los estados financieros con programas apegados a las necesidades y características de la empresa, es decir, un programa a la medida ó adquirir un Sistema o paquete de contabilidad (conjunto de programas) dónde la empresa debe adaptarse a él.

En el mercado del Software hay una gran variedad de Sistemas de contabilidad, entre los más conocidos o comerciales tenemos : COI, PACIOLI 2000, CONTROL 2000, SISTEMA SOFTWARE DEL GRUPO TEA (CONTABILIDAD) Y EL CONTPAQ. Cada uno de estos sistemas se apegan con lo que establece el Código Fiscal de la Federación en el Art. 28, Fracc. I el cual dice " Las personas que de acuerdo con las

disposiciones fiscales esten obligadas a llevar contabilidad, deberán observar las siguientes reglas :

I. Llevar en los sistemas y registros contables que señale el reglamento de este Código, los que deberán reunir los requisitos que establezca dicho reglamento ¹.

y en Art. 26 del reglamento nos dice :

" Los sistemas y registros contables a que se refiere la Fracc. I del Código, deberán llevarse por los contribuyentes mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro de procesamiento que mejor convenga a las características de su actividad, pero en todo caso deberán satisfacer como mínimo los requisitos que permitan :

I. Identificar cada operación, acto o actividad y sus características...

II. Identificar las inversiones realizadas relacionándolas con la documentación comprobatoria,...

III. Relacionar cada operación, acto o actividad con los saldos que den como resultado las cifras finales de las cuentas.

IV. Formular los estados de posición financiera ..."²

Cada uno de estos sistemas de contabilidad estan diseñados con la finalidad de capturar, procesar, y mantener actualizada la información financiera. Cabe señalar que algunos de estos sistemas empiezan a manejar aspectos fiscales como : componente inflacionario y sus respectivos cálculos de los saldos promedio de los créditos o deudas, depreciación actualizada, el pago provisional y ajuste.

3.2. Instalación del Software (SISTEMA DE CONTABILIDAD)

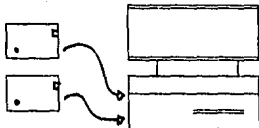
El primer paso para poder automatizar la información financiera, es decidir que sistema de contabilidad se va adquirir, para ello los diferentes distribuidores proporcionan demostraciones de los mismos, ya sea en sus instalaciones o en las instalaciones de la propia empresa; claro está, se debe contar con un equipo de cómputo. En la actualidad la mayoría de las empresas disponen o están por adquirir el equipo.

Una vez elegido el paquete de contabilidad, se procede a su instalación: esta consiste en grabar los programas del paquete en la memoria de la computadora, es decir, el proveedor lo proporciona en diskettes (que son un medio portátil de grabar información o programas) y estos mismos se hara que residan en la computadora para poder ocuparlos o ejecutarlos.

¹ Prontuario Fiscal Correlacionado. 23a. Edición. Editorial Ecasa.
pág. 1055

² ibid., págs. 1364-1365

Así mismo el proveedor facilita un manual en español del mismo paquete, que nos indica paso a paso como hacerlo y en último caso el propio proveedor proporciona este servicio.



Un manual es un cuaderno o libro de notas referentes a procedimientos o tema(s) en particular que se utiliza como guía.

Es fundamental dar lectura y entendimiento a cada punto y capítulo del cual consta el manual, ya que dependerá esto en buena parte el funcionamiento del sistema de contabilidad. (en la jerga de la informática se le conoce como instalación y arranque).

3.3. Los menus y las pantallas del Software

Tim Duffy nos define menú como :

" Lista de comandos disponibles a quien esté usando un paquete de programas ".³

Así mismo Lawrence S. Orilia comenta también al respecto : "... El menú recibe su nombre de la lista de opciones que presenta y de la cual debe escoger el usuario. Da al usuario un menú de opciones y le pide que elija una; hecha la elección, el programa pide la información que necesita para preparar el despliegue ".⁴

La mayoría de los programas o sistemas se diseñan de manera que sean sencillos, prácticos y lógicos. Los menús son hoy parte del software para llevar a cabo esta tarea; permite al usuario iniciar una secuencia de procesamiento eligiendo una opción; para visualizarlo se presenta el menú principal del Sistema de Contabilidad Integral, COI.

³ Duffy Tim.- Cuatro Herramientas del Software Plus. Grupo Editorial Iberoamérica. 1a. Edición. México, 1992. pág. 779.

⁴ Orilia S. Lawrence. Las Computadoras y la Información. Mc. Graw Hill. 3a. Edición. México, 1987. pág. 202.

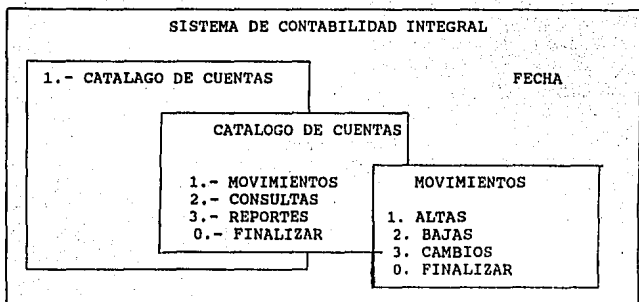
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL	
MENU PRINCIPAL	FECHA
1.- CATALOGO DE CUENTAS	
2.- POLIZAS	
3.- BALANZA DE COMPROBACION	
4.- DIARIO GENERAL	
5.- AUXILIARES MENSUALES Y ANUALES	
6.- REPORTES FINANCIEROS	
7.- BALANZA ANUAL Y CONSOLIDACION	
8.- HOJA DE CALCULO	
9.- UTILERIAS	
0.- FINALIZAR	
SELECCIONE SU OPCION CON : NUMEROS, ESPACIO Y < ENTER >	

COI de la línea Aspel, es el sistema de contabilidad más comercial en el mercado, por ello se utilizará para ilustrar los pasos que se llevan a cabo en el procesamiento electrónico de datos en esta tesis.

Una pantalla es la superficie sobre la que se proyecta o despliega una imagen real de un aparato que, en este caso es el de una computadora a través del monitor.

Se entiende por pantalla, donde se visualiza y operan los menús (así como gráficas y dibujos). Se está haciendo cada vez más popular el uso de pantallas divididas, hace a los sistemas más interesantes, atractivos y lógicos.

Por ejemplo la opción 1.- CATALOGO DE CUENTAS del menú principal al seleccionarla podríamos verlo de la siguiente manera :



Así podemos familiarizarnos mejor con :

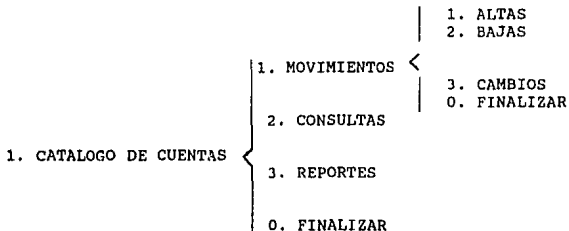
- a)- La opción elegida
- b)- Las funciones que se realizan en ella

En realidad es otro menú o sub-menú.

Cada opción contiene otros menús o no, dependiendo el diseño del programador. (Personas que escriben los programas).

La presentación de las pantallas en los sistemas de contabilidad depende de los paquetes, no en todos se hace como el ejemplo anterior. Otros prefieren hecerlo borrando todo el menú principal Y cambiándolo por las opciones que continuan.

El menú principal del sistema de contabilidad integral se puede diagramar de la siguiente forma por opción elegida para ilustrar los sub-menús que tiene cada uno de ellos y sucesivamente :



		1. ALTAS
		2. BAJAS
	1. MOVIMIENTOS	3. CAMBIOS
		0. FINALIZAR
	2. CONSULTAS	POR TIPO DE POLIZA Y No DE POLIZA
2. POLIZAS		
	3. EMISION	
	4. POLIZAS DE DISCO	
	0. FINALIZAR	
		1. CONSULTAS
3. BALANZA DE COMPROBACION		2. REPORTES
		0. FINALIZAR
4. DIARIO GENERAL		REPORTE DE MOVIMIENTOS EN EL MES

- | | | | |
|--|--|--|--|
| 5. AUXILIARES | 1. CONSULTAS
2. REPORTES
0. FINALIZAR | | |
| 6. REPORTES FINANCIEROS | <table border="0"> <tr> <td data-bbox="451 480 622 651"> 1. EMISION DE REPORTES
 2. EDICION DE FORMATOS
 0. FINALIZAR </td> <td data-bbox="629 394 930 610"> 1. BALANCE GENERAL
 2. ESTADO DE RESULTADOS
 3. LIBRO MAYOR
 4. REPORTES DEL USUARIO
 0. FINALIZAR </td> </tr> </table> | 1. EMISION DE REPORTES
2. EDICION DE FORMATOS
0. FINALIZAR | 1. BALANCE GENERAL
2. ESTADO DE RESULTADOS
3. LIBRO MAYOR
4. REPORTES DEL USUARIO
0. FINALIZAR |
| 1. EMISION DE REPORTES
2. EDICION DE FORMATOS
0. FINALIZAR | 1. BALANCE GENERAL
2. ESTADO DE RESULTADOS
3. LIBRO MAYOR
4. REPORTES DEL USUARIO
0. FINALIZAR | | |
| 7. BALANZA ANUAL Y CONSOLIDACION DE EMPRESAS | 1. EMISION DE BALANZA ANUAL
2. EMISION DE CONSOLIDACION | | |
| 8. HOJA DE CALCULO | TRANSPORTA AL USO DE UNA HOJA DE CALCULO PARA MANEJO DE INFORMACION DE CONTABILIDAD Y/O OTRO TIPO DE INFORMACION | | |

9. UTILERIAS

1. CONTROL DE ARCHIVOS
2. PROCESOS ESPECIALES
3. CONFIGURACION E INSTALACION
0. FINALIZAR

DONDE CONTROL DE ARCHIVOS TIENE

1. DIRECTORIO DE ARCHIVOS
2. DIRECTORIO DE PROGRAMAS
3. VERIFICACION DE CIFRAS DE CONTROL
4. VERIFICACION DE REGISTROS
5. VERIFICACION DE INDEX
6. REGENERACION DE INDEX
7. CAMBIO DE MES
8. RESPALDO DE ARCHIVOS
0. FINALIZAR

DONDE PROCESOS
ESPECIALES TIENE

1. CREACION DE UN NUEVO MES
2. TRASPASO DE SALDOS
3. BORRADO DE MOVIMIENTOS
4. RECUPERACION DE POLIZAS
5. POLIZA DE CIERRE ANUAL
6. DIAGNOSTICO PARA EL TRASPASO
7. CAMBIO DE MES
0. FINALIZAR

DONDE CONFIGURACION
E INSTALACION

1. INSTALACION AUTOMATICA
2. INSTALACION MANUAL
3. TABLA DEL I.N.P.C.
4. RANGOS DE CUENTAS
5. CONFIGURACION DEL IMPRESOR
6. DATOS DE LA EMPRESA
0. FINALIZAR

3.4. Definición del Catálogo de cuentas al sistema de Contabilidad.

Una vez que se ha comprendido el funcionamiento del paquete y sus características generales mediante la lectura del manual, es muy importante preparar el catálogo de cuentas que se tiene implantado ó el diseño de uno nuevo para ser capturado al sistema de la Empresa " X " S. A.

Se entiende por catálogo de cuentas una lista o relación de todas y cada una de los conceptos ó partidas que utiliza la empresa para registrar sus operaciones. Este será tan grande o no dependiendo del análisis, detalle y de sus operaciones, para proporcionar información financiera necesaria para la toma de decisiones.

Una cuenta es la que describe y da razón de los aumentos o disminuciones de cada concepto afectado por las operaciones realizadas por la empresa valuados en terminos monetarios. Tiene la siguiente estructura

C L I E N T E S				
	Debe		Haber	

que sera parte de las pólizas que se utilizan actualmente. Las cuentas se les asignan un numero dependiendo del grupo al que pertenezcan y las sub-cuentas ó sub-subcuentas que se requieran (niveles) dentro de éstas, así tenemos como ejemplo :

Las cuentas del grupo del ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL que conforman el Estado de Posición Financiera o Balance General.

No. CTA.-SUBCTA

Tipo de CUENTA

ACTIVO

CIRCULANTE

101-01-0000	INVERSIONES EN VALORES	D
101-02-0000	BANCOS	D
101-04-0000	CLIENTES	A
101-06-0000	DEUDORES DIVERSOS	D
101-03-0000	IVA ACREDITABLE	D
101-10-0000	ALMACEN	D

FIJO		
102-01-0000	TERRENOS	D
102-02-0000	MOBILIARIO Y EQUIPO	D
102-03-0000	DEPRECIACION. ACUM.	D
DIFERIDO		
103-11-0000	GASTOS DE INSTALACION	D
PASIVO		
A CORTO PLAZO		
200-01-0000	PROVEEDORES	D
200-02-0000	ACREEDORES DIVERSOS	D
200-04-0000	IMPITOS X PAGAR	D
200-05-0000	IVA X PAGAR	D
CAPITAL		
300-01-0000	CAPITAL SOCIAL	D
300-04-0000	RESERVA LEGAL	D
300-05-0000	UTILIDADES DE EJERCICIOS ANT.	D
300-07-0000	UTILIDAD DEL EJERCICIO	D

Las cuentas de Ingresos y Egresos que conforman el Estado de Pérdidas y Ganancias, o Estado de resultados.

<u>No.de CUENTA</u>		<u>Tipo de CUENTA</u>
400-01-0000	VENTAS	D
500-01-0000	COSTO DE VENTAS	D
600-01-0000	GASTOS DE ADMON	D
600-02-0000	GASTOS DE VENTA	D
700-01-0000	GASTOS Y PRODUCTOS FINANC.	D
800-01-0000	OTROS GASTOS	D
850-01-0000	OTROS INGRESOS	D
900-01-0000	ISR	D
950-01-0000	PTU	D

Se observa que las cuentas llevan un cierto nivel, jerarquía o detalle, es decir, si se quiere llevar mejor control de alguna cuenta se define primero una cuenta llamada de " mayor " y las que la van integrar o afectar, sub-cuentas o sub-subcuentas según se requiera, y la última se le denomina auxiliar, que es realmente a la que se afecta físicamente ejemplo :

101-04-0000	CLIENTES	ES CUENTA DE MAYOR
101-04-0001	ALICIA RUIZ CHAVES	ES AUXILIAR
101-04-0002	AMPEX S.A.	ES AUXILIAR
101-04-0101	DOMBAS S.A. DE C.V.	ES AUXILIAR
101-04-0102	BUMEX S.A.	ES AUXILIAR

El auxiliar reporta a la subcuenta y la subcuenta a la cuenta de mayor, a la vez clientes es sub-cuenta del activo.

De ésta manera se define el catálogo de cuentas; entonces se está en posibilidad de empezar a cargarlo a su sistema. (No se definen todos los auxiliares ya que sería el mismo ejemplo pero utilizando mayor espacio).

El paquete de contabilidad maneja de manera similar el catálogo de cuentas, a través de niveles como podemos verlo anteriormente; acepta el No. de cuenta, ya sea separado con guiones o espacios según el diseño del catálogo, con la limitante de 10 a 16 dígitos dependiendo del paquete, y el nombre de la cuenta con una longitud de 30 a 35 caracteres alfanuméricos.

Se debe indicar al sistema porque así lo solicita, el tipo de cuenta, si es Acumulativa o de Detalle por la siguiente razón, las cuentas llevan una jerarquía y las de menor nivel reportan a las de mayor nivel (Clientes es la cuenta de mayor).

Así que, debemos definir como de Detalle sólo aquellas que tienen niveles inferiores que dependen de ellas. A veces es necesario (no en todos los sistemas de contabilidad) especificar la Naturaleza de la cuenta, si es Deudora o Acreedora.

Las cuentas de Naturaleza Deudora son aquellas que aumentan con CARGOS y disminuyen con ABONOS; las cuentas de Naturaleza Acreedora son aquellos que Aumentan con ABONOS y disminuyen con CARGOS afectando la columna del DEBE y HABER según sea el caso.

Las cuentas del activo son generalmente de Naturaleza Deudora y las de Pasivo y Capital son de Naturaleza Acreedora.

Los aumentos de Capital Contable se registran con abonos, y las disminuciones con cargos; en vista de ello, los ingresos se registran con abonos, y los egresos con cargos, consecuentemente

LAS CUENTAS DE RESULTADOS DE NATURALEZA DEUDORA CONTIENEN CONCEPTOS DE COSTOS Y GASTOS (EGRESOS).

LAS CUENTAS DE RESULTADOS DE NATURALEZA ACREEDORA CONTIENEN CONCEPTOS DE INGRESOS Y PRODUCTOS (INGRESOS).

Primero se definen las cuentas de mayor o sea las de mayor nivel y después las sub-cuentas de menor nivel y así sucesivamente hasta llegar al nivel auxiliar. Si no se respeta esta regla, el sistema impide crear sub-cuentas si antes no se han creado las de mayor nivel.

Al elegir la opción CATALOGO DE CUENTAS DEL MENU PRINCIPAL nos mostrara otra pantalla del sistema que son :

1.- MOVIMIENTOS	→	1.- ALTAS
2.- CONSULTAS		2.- BAJAS
3.- REPORTES		3.- CAMBIOS
0.- FINALIZAR		0.- FINALIZAR

CATALOGO DE CUENTAS		<u>ALTAS</u>
No. de Cuenta:		101-02-0000
Tipo de Cuenta (A)cumulativa (D)etalle :		A
Nombre de la Cuenta	<input type="text" value="BANCOS"/>	
Saldo inicial :		Cero ó
ESTAN CORRECTOS		SI NO

De esta forma se registran una por una y se da de alta todo el Catálogo de cuentas de la empresa "X", S. A. en el Sistema Integral, COI.

Esta misma pantalla se utiliza para dar de BAJA o hacer cambios al catálogo de cuentas, con la protección de que si una cuenta tiene saldo o movimientos no es posible darla de baja, obligando a esperar al cierre del ejercicio.

Una vez que se ha concluido con la captura o registro del catálogo, éste se puede consultar por pantalla o imprimirlo, con la opción de todo, o sólo una parte, ya sea el principio en medio o al final del catálogo con solo indicar desde donde se quiere consultar o imprimir y hasta que cuenta (especificando un rango de cuentas).

Es necesario definir el rango o parametro de las cuentas de ACTIVO, PASIVO, CAPITAL Y DE RESULTADOS, agrupando la clasificación de cada uno.

Ejemplo:

De la 100-01-0000 a la 101-99-9999 son de Activo circulante
 De la 102-00-0000 a la 102-99-9999 son de Activo fijo
 De la 103-00-0000 a la 103-99-9999 son de Activo diferido
 De la 200-00-0000 a la 200-99-9999 son de Pasivo a corto plazo
 De la 201-00-0000 a la 201-99-9999 son de Pasivo a largo plazo
 De la 300-00-0000 a la 30 -99-9999 son de Capital

De la 400-00-0000 a la 999-99-9999 son de RESULTADOS

En la opción 9. de UTILERIAS con la finalidad de agruparlas al momento de emitir o imprimir los reportes financieros. Utilerías.

Esta parte de la definición del catálogo se puede decir que es la más importante, ya que si se introduce un catálogo de cuentas erróneo en las especificaciones necesarias como, si son Acumulativas o Detalle, mezcla de cuentas de ACTIVO, PASIVO, CAPITAL Y DE RESULTADOS, en el No. de cuenta, o si una cuenta es deudora y se declara como Acreedora o a la inversa, todo esto provocará que no se obtengan los resultados esperados; y se tenga que iniciar nuevamente la instalación y los pasos anteriormente expuestos, así como continuar registrando y clasificando la información financiera manualmente.

3.5. Afectaciones contables (Sistema de Pólizas)

A través de las pólizas se realizan todas las afectaciones contables.

De acuerdo con el C.P. Antonio Mendez Villanueva " Se denomina Polizas a las hojas sueltas utilizadas para el registro diario de las operaciones... en cada una de las cuales se registra una operación ...".⁵

El uso de las pólizas se ha generalizado desde hace tiempo por las ventajas que ofrece, como el de manejar la documentación directamente con la operación y su distribución entre las personas encargadas de registrar los asientos contables.

Estas pólizas permiten un control adecuado, ya que se les asigna un número consecutivo y por periodos, generalmente por mes, y deben estar autorizadas por él o la(s) persona(s) a cargo, que intervienen en la operación contable. Además de manejar copias de las mismas para disponibilidad de otras áreas.

⁵ Mendez Villanueva Antonio.- Mendez Villanueva J. Contabilidad II. Editorial del Autor. México, pág. 122.

Son las pólizas donde se efectúa el registro de las operaciones; para ello cuenta con columnas para anotar :

- 1.- El número de cuenta y/o subcuenta que se afecta
- 2.- El nombre de la cuenta que identifica la(s) operación(es).
- 3.- La columna Debe para anotar los importes que representan cargos.
- 4.- La columna Haber para anotar los importes que representan abonos.

Estas columnas conforman casi el cuerpo total de la póliza. Además en la parte superior se anota el Nombre de la Empresa (no en todas las empresas se lleva a cabo).

Existen tres tipos de pólizas aceptadas en forma general y son :

POLIZA DE INGRESOS: Se registran las entradas de efectivo por operaciones de ventas de servicio o bienes, generando un derecho de cobro, así como la aportación de los socios hecha en efectivo.

POLIZA DE EGRESOS O CHEQUE : Se registra la salida del efectivo por pagos a proveedores, impuestos, compras, sueldos etc.

POLIZA DE DIARIO : Se registran las afectaciones de aumento o disminución de los demás conceptos o cuentas por ventas a crédito, depreciaciones etc.

Cada póliza tiene su estructura diferente, pero las columnas antes descritas son invariablemente las mismas.

En la parte superior tiene espacios para anotar el nombre de la empresa y la fecha del día. Varía sólo en la de cheque, ya que además de estos espacios se acostumbra reproducir prácticamente los datos que contiene el esqueleto del cheque (como requisito fiscal).

En la parte inferior tiene espacios para anotar la descripción de la operación, la firma de quien elabora, quien revisa, quien autoriza, otra vez la fecha y el no. de póliza.

A continuación se esquematiza los tres tipos de póliza generalmente usados :

POLIZA DE INGRESOS		NOMBRE DE LA EMPRESA		FECHA	
CTA.	SUB CTA.	NOMBRE	PARCIAL	DEBE	HABER
TOTALES					
ELABORADO POR		REVISADO POR	AUTORIZADO POR	FECHA	No. POLIZA

POLIZA DE CHEQUE					
NOMBRE _____		N \$ _____			
(CANTIDAD EN LETRA)			
No. DE CHEQUE :		_____ FIRMA			
CONCEPTO :			FIRMA DE QUIEN RECIBE		
CTA	SUB CTA	NOMBRE	PARCIAL	DEBE	HABER
TOTALES					
ELABORADO POR		REALIZADO POR	AUTORIZADO POR	FECHA	No. POLIZA

POLIZA DE DIARIO		NOMBRE DE LA EMPRESA		FECHA	
CTA	SUB CTA.	NOMBRE	PARCIAL	DEBE	HABER
		TOTALES			
ELABORADO POR		REALIZADO POR	AUTORIZADO POR	FECHA	No. POLIZA

Los registros que se lleva a cabo en las pólizas proporcionan los datos para efectuar los asientos en AUXILIARES, LIBRO DIARIO, LIBRO MAYOR Y LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES.

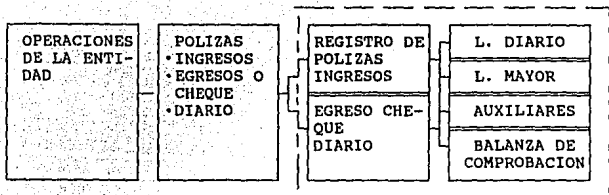
Por auxiliares se entiende una cuenta para cada persona como en clientes, proveedores etc., cosa como el dinero, el mobiliario y equipo etc., concepto como gastos con sus especificaciones. Cabe mencionar que estos se pueden llevar en tarjetas.

En el libro Diario, es donde se registra una por una las operaciones realizadas por una entidad, en orden cronológico, es decir conforme se van llevando a cabo y numeradas en forma progresiva.

En el Libro Mayor se registra en las cuentas las afectaciones o movimientos que se utilizarón en las operaciones realizada por la entidad, dando a conocer tanto los movimientos y el saldo de cada cuenta.

En Libro de Inventarios y Balances se registran los estados financieros tanto principales, como secundarios.

Esquemáticamente lo podemos ver de la siguiente manera :



En esta forma podemos ver completado el sistema de pólizas. Es importante enfatizar que cada punto o paso del sistema de pólizas se lleva en forma manual (recuadro punteado) y, por una o por varias personas.

Regresando al paquete que se eligió y una vez instalado y cargado el catálogo de cuentas, el siguiente paso es capturar o introducir información a la computadora por medio del teclado (que es similar al de una máquina de escribir), en este caso la información específicamente se compone de sólo el NUMERO DE CUENTA y el importe afectado de las cuentas (ya sea un cargo en el debe ó un abono en el haber), como se verá en el siguiente punto.

Es recomendable que antes de introducir la información de las pólizas se haga una revisión rápida de todas las pólizas en los siguientes aspectos :

- 1.- Todas las pólizas deberán tener el número de cuenta de las cuentas utilizadas así como sus importes.
- 2.- Que corresponden al período (Mes de Trabajo).
- 3.- Deberán estar en orden consecutivo.
- 4.- Clasificadas por tipo de pólizas.

El menú de pólizas es el siguiente :

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL	
FECHA	
2.- POLIZAS	
SELECCIONE OPCION	2

1.- MOVIMIENTOS
2.- CONSULTAS
3.- REPORTES
0.- FINALIZAR
SELECCIONES OPCION 1

MOVIMIENTOS	
1.-ALTAS	
2.-BAJAS	
3.-CAMBIOS	
0.-FINALIZAR	
SELECCIONE OPCION 1	

ESTAS SON DOS PANTALLAS DE PAQUETES DE CONTABILIDAD DIFERENTES

C O I

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL				
TIPO	I E D	NO. POLIZA	FECHA DE TRABAJO	DDMMAA
CONCEPTO :				
NUMERO CUENTA	CONCEPTO		D	H
NOMBRE DE LA CUENTA		SUMAS		

GRUPO TEA

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
TIPO	I E D	No. POLIZA	FECHA :
No. DE CUENTA CONCEPTO CARGO (1) ABONO (2) FECHA DD MM AA No. DOCUMENTO ESTAN CORRECTOS S			NOMBRE DE LA CUENTA

Como podemos observar los paquetes vienen detallados para facilitar la carga de la información. Si se quisiera visualizar nuestro propio diseño de pantalla en pólizas, lo único que podríamos cambiar es la presentación, ya que si analizamos bien las dos pantallas, solicitan los datos básicos de una típica póliza; que algunos agregan algún otro dato como necesario ya es cuestión de criterio, pero finalmente se opera de la misma manera, es decir, los datos que se capturan provienen de las pólizas.

Estos paquetes tienen implícito la esencia de la teoría de la partida doble, puesto que ya se ha definido y clasificado el catálogo de cuentas, de tal forma que al cargar las pólizas, la igualdad entre el total del Activo y la suma del Pasivo más el Capital Contable se mantiene en forma invariable, debido a la naturaleza de las propias cuentas y sobre todo porque el sistema de contabilidad en la opción de pólizas en altas, al término de la captura, de la última partida una vez indicada al sistema, analiza que las sumas de los cargos y los abonos sean iguales y, no graba la póliza hasta que estas sean iguales, (se le llama cuenta de cuadre) otros paquetes no lo preguntan pero no graba la póliza hasta que se cumpla con la teoría de la partida doble.

Así, toda operación capturada deberá afectar el aumento o disminución de cada cuenta compensados sobre la igualdad en el balance.

3.6. Saldos iniciales

Es a través de una póliza de diario como se da inicio la captura de los saldos iniciales o apertura de cada una de las cuentas que se tengan a una fecha determinada.

(Recordemos que ya introducimos el catálogo de cuentas al sistema en el punto anterior).

En la opción 2 de Póliza, en la opción 1 de Movimientos, en la opción de Altas.

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL		FECHA
MENU PRINCIPAL	1.- MOVIMIENTOS	
2.- POLIZAS	2.- CONSULTAS	
	3.- REPORTES	
	0.- FINALIZAR	
SELECCION UNA OPCION : 1	SELECCION UNA OPCION	1

enseguida se presenta los saldos iniciales :

EMPRESA S.A.

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL
MOVIMIENTOS ALTAS

POLICIA

TIPO 0

NÚMERO 1

FECHA TRABAJOS 280275

CONCEPTO SALDOS INICIALES

CONCEPTO	NÚM. DE CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
INVERSIONES EN VALORES	101-01-0000	SALDOS INICIALES	120.000	
BANCOS	101-02-0000	SALDOS INICIALES	12.000	
ALICIA RUIZ CHAVEZ	101-04-0000	SALDOS INICIALES	30.000	
AMPEX S.A.	101-04-0002	SALDOS INICIALES	35.000	
BOMPAS S.A. DE C.V.	101-04-9101	SALDOS INICIALES	10.000	
EMPEX S.A.	101-04-0102	SALDOS INICIALES	19.000	
DEUDAS DIVERSAS	101-08-0000	SALDOS INICIALES	11.000	
IVA ACREDITABLE	101-08-0000	SALDOS INICIALES	0	
ALMACEN	101-10-0000	SALDOS INICIALES	210.000	
TERRENOS	101-11-0000	SALDOS INICIALES	55.000	
MOR. Y EQUIPO	101-02-0000	SALDOS INICIALES	38.000	
DEPREC. ACUM.	101-03-0000	SALDOS INICIALES		4.000
GASTOS DE INSTALACION	103-01-0000	SALDOS INICIALES	0.000	
PROVEEDORES	200-01-0000	SALDOS INICIALES		125.000
ACREDORES DIVERSOS	200-02-0000	SALDOS INICIALES		5.000
IMPUESTOS POR PAGAR	200-04-0000	SALDOS INICIALES		13.000
IVA POR PAGAR	200-05-0000	SALDOS INICIALES		35.000
CAPITAL SOCIAL	300-01-0000	SALDOS INICIALES		50.000
RESERVA LEGAL	300-04-0000	SALDOS INICIALES		6.500
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANT.	300-05-0000	SALDOS INICIALES		155.000
UTILIDAD DEL EJERCICIO	300-07-0000	SALDOS INICIALES		
VENTAS	400-01-0000	SALDOS INICIALES		350.000
COSTO DE VENTAS	500-01-0000	SALDOS INICIALES	174.166	
GASTOS DE VENTA	600-01-0000	SALDOS INICIALES		40.000
GASTOS DE ADMINISTRACION	700-02-0000	SALDOS INICIALES		92.000
GASTOS Y PRODUCTOS FINANCI.	700-01-0100	SALDOS INICIALES		3.500
OTROS GASTOS	800-01-0000	SALDOS INICIALES		6.000
OTROS INGRESOS	850-01-0000	SALDOS INICIALES		2.500
I.S.R.	900-01-0000	SALDOS INICIALES	0	
P.T.U.	950-01-0000	SALDOS INICIALES	0	
4 INVERSIONES EN VALORES			SUMAS IGUALES	605.166 605.166

De esta forma se capturan los saldos iniciales para el mes de MARZO de 1993, notese como la fecha de trabajo es la del 28 de FEBRERO de 1993, esto es por la siguiente razón, como la empresa va automatizar su contabilidad a partir del mes de MARZO de 1993 sus saldos iniciales van a ser los saldos finales con los que terminó el mes de FEBRERO.

Podemos enfatizar en lo siguiente, al capturar en el menu de ALTAS DE POLIZAS :

- 1.- La fecha de trabajo debe coincidir con el mes de las pólizas.
- 2.- Sólo se teclaea el No. de cuenta tal y como se dio de alta en el catálogo de cuentas, incluyendo espacios o guíónes.
- 3.- El recuadro con un asterisco es la parte dónde al teclar el No. de cuenta el sistema despliega o muestra el nombre de la cuenta para verificar rápidamente si corresponde o no con el que se tecléo (Ejemplo anterior).
- 4.- Es común que al capturar una póliza se haya olvidado dar de alta esa cuenta en catálogo de cuentas en ALTAS, y al momento de teclar la cuenta, el sistema automáticamente nos indicara que no existe, así mismo cuando se teclen por error una cuenta.

El sistema permite sin necesidad de ir hasta el menu de altas en el catálogo de cuentas hacerlo directamente y en el momento de capturar las pólizas.

- 5.- El número de partidas a registrar es ilimitado la pantalla se va recorriendo permitiendo más espacios para continuar.
- 6.- Una vez que se confirma con una S de si que estan correctos las sumas, el sistema la graba y despliega ota pantalla para una nueva.

Hay otros paquetes de contabilidad que no graban al momento la póliza sino que se le indica en otro menú que efectue este proceso.

No se registran todas las cuentas auxiliares por razones de espacio, y se esta considerando únicamente a clientes, es por eso que en lugar de afectar la cuenta propiamente dicha de CLIENTES se afecta a sus auxiliares.

En este momento si se quisiera se podría consultar y/o imprimir:

- La balanza de comprobación en la opción 3.- BALANZA DE COMPROBACION, indicando de que cuenta a que cuenta o todas las cuentas. Claro está sólo nos muestra el saldo final con los

importes que se introdujeron y el saldo inicial así como en movimientos DEBE y HABER en ceros.

- Auxiliares en la opción 5.- AUXILIARES, indicando de que cuenta a que cuenta o todas. Obviamente que el movimiento de la cuenta auxiliar sería sólo por la poliza de saldos iniciales.

- Reportes financieros en la opción 6.- REPORTE FINANCIEROS, indicando sí se requiere el Balance y/o el Estado de Resultados; en esta opción no hay consulta, sólo se puede imprimir.

Tal y como visualizamos los auxiliares en consultas, en esa misma forma sería la impresión.

En la Balanza de comprobación en consultas, sólo se despliega el No. de cuenta pero sin su nombre respectivo (por razones de espacio de la pantalla) el saldo inicial, movimientos y el saldo final y en la parte última de la hoja la suma de movimientos DEBE Y HABER.

Reproduciremos las impresiones que nos brinda el sistema de contabilidad integral, de un Auxiliar de clientes y la Balanza de comprobación de sólo las cuentas de resultados y los Estados financieros, Balance General y Estado de Resultados, con la finalidad de ser más objetivo.

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL						FOLIO 001		
México, D.F.						FEB. 93		
Reporte de Auxiliares						RFC:		
Tipo	No.	Fecha	Póliza	No. Ctn.	Concepto de Movimiento	CARGOS	ABONOS	SALDOS
					ALICIA RUIZ CHAVEZ			0
					SALDO INICIAL			
					P. Dr. 1 280293 101-04-001	30,000	0	30,000
					SALDOS INICIALES			
					Total de Cargos y Abonos	30,000	0	30,000

Podemos observar que el auxiliar de Alicia Ruiz Chavez, nos proporciona datos muy importantes como son: fecha de los movimientos, No. de cuenta, la afectación y su saldo; estos mismos datos registraría una persona encargada de los auxiliares en forma manual uno por uno y movimientos como tuviera dicho auxiliar.

Cualquier paquete de contabilidad proporciona todos los auxiliares o los que se requieren con ésta presentación o al menos con esos datos, en cualquier momento y en cuestión de minutos.

Balanza de comprobación al 28 de Feb 93

De la cuenta 400-01-000 a la cuenta 950-01-0000

Num.Cta	Descripción	Saldo anterior	Debe	Haber	Saldo actual
400-01-0000	VENTAS	0		350,000	-350,000
500-01-0000	COSTO DE VENTAS	0	174,166		174,166
600-01-0000	GASTOS DE VENTA	0	40,000		40,000
600-02-0000	GASTOS DE ADMON.	0	92,000		92,000
700-01-0000	GASTOS Y PROD.FIN.	0		3,500	-3,500
800-01-0000	OTROS GASTOS	0	8,000		8,000
850-01-0000	OTROS INGRESOS	0		2,500	-2,500
900-01-0000	I.S.R.	0			0
950-01-0000	P.T.U.	0			0
Totales		0	314,166	356,000	-41,834
Total de cuentas reportadas		9			

Se observa como el reporte Balanza de comprobación es a una fecha determinada, en este caso es al 28 de Feb. 93; así mismo de que cuenta a que cuenta (Rango) se está solicitando; desplegando :

No. de Cuenta (En forma de lista).

Nombre de la cuenta o descripción (En forma de lista).

Saldo Anterior (En este caso no hay saldo anterior porque son saldos iniciales).

Movimientos DEBE y HABER (Que representan los saldos iniciales de cada cuenta).

Saldo Actual (Que es la operación del saldo anterior mas, menos movimientos según la naturaleza de la cuenta).

Datos Adicionales : Totales de las columnas con importe y el número de cuentas relacionadas.

Para completar el término Balanza de comprobación el C.P. Antonio Mendez Villanueva lo conceptualiza como :

" ... es el documento elaborado de acuerdo con la Técnica contable en el que se relacionan todas y cada una de las cuentas utilizadas para el registro de las operaciones practicadas

durante un ejercicio, indicando sus movimientos y sus saldos, con el fin de verificar que dicho registro se efectuó cumpliendo con la teoría de la partida doble ".⁶

De acuerdo con éste concepto vemos como se apega en su totalidad al reporte que se mostró anteriormente, aclarando que se hizo mención que sólo se mostraría en él, las cuentas de resultados y por lo mismo no se aprecia que :

- 1.- La suma de los movimientos del Debe (Cargos) son iguales a la suma de los movimientos del Haber (Abono).
- 2.- La suma de los saldos del Debe son iguales a la suma de los Saldos del Haber.

Por la siguiente razón, falta integrar todas las cuentas del Balance General con lo cual necesariamente los movimientos tendrían que ser iguales en sumas; los saldos en este ejemplo, no pueden ser iguales porque no tenemos saldos anteriores, puesto que estamos iniciando la automatización de estados financieros.

Pero podemos confirmarlo observando los movimientos que se efectuarán al introducir o capturar la póliza de Diario 1, de saldos iniciales, dónde la suma de movimientos son iguales, y como no se ha efectuado ninguna operación más, necesariamente deben ser iguales a los que se mostrarían con una balanza de comprobación con todas sus cuentas.

Utilizando el ejemplo de impresión de balanza de comprobación anterior vemos como en los totales, la diferencia de los movimientos, da un total de saldos iniciales de 41,834 que representa la utilidad del ejercicio al 28 de Febrero de 1993 (recuérdese que solo son cuentas de resultados). Esto se comprobará al reproducir la impresión de los estados financieros que a continuación se presentan :

⁶ Mendez Villanueva Antonio.- Contabilidad I . Editorial del Autor. México 1976, pág. 292.

EMPRESA " X " S.A.

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL

RFC : México D.F.

Página 1

Balance General al 28 de Febrero de 1993

A C T I V O

CIRCULANTE :

INVERSIONES EN VALORES	\$	120,000.00	
BANCOS		12,000.00	
CLIENTES		100,000.00	
DEUDORES DIVERSOS		11,000.00	
ALMACEN		210,000.00	\$ 453,000.00

FIJO:

TERRENOS		55,000.00	
MOB. Y EQUIPO		38,000.00	
DEPREC. ACUM.	-	4,000.00	89,000.00

DIFERIDO:

GASTOS DE INSTALACION		6,000.00	6,000.00
-----------------------	--	----------	----------

TOTAL DE ACTIVO			<u>\$ 548,000.00</u>
-----------------	--	--	----------------------

PASIVO

A CORTO PLAZO :

PROVEEDORES	\$	125,000.00	
ACREEDORES DIVERSOS		9,000.00	
IMPUESTOS POR PAGAR		13,666.00	
IVA POR PAGAR		35,000.00	\$ 182,666.00

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL SOCIAL		50,000.00	
RESERVA LEGAL		8,500.00	
UTILIDAD EJ. ANTERIORES		265,000.00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		41,834.00	\$ 365,334.00

SUMA PASIVO Y CAPITAL			<u>\$ 548,000.00</u>
-----------------------	--	--	----------------------

EMPRESA " X " S.A.
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL

RFC :

MEXICO, D.F.

Página 1

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 1993

	VENTAS	\$ 350,000.00	100.00 %
-	COSTOS DE VENTAS	174,166.00	49.76 %
	UTILIDAD BRUTA	175,834.00	50.24 %
-	GASTOS DE OPERACION:		
	GASTOS DE VENTA	40,000.00	11.42 %
	GASTOS DE ADMINISTRACION	92,000.00	26.29 %
	TOTAL GASTOS DE OPERACION	132,000.00	37.71 %
	UTILIDAD DE OPERACION	43,834.00	12.52 %
+	GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS	3,500.00	
	UTILIDAD DESPUES DE GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS	47,334.00	13.52 %
-	OTROS GASTOS	8,000.00	
+	OTROS INGRESOS	2,500.00	
		5,500.00	1.60 %
	UTILIDAD ANTES DE ISR Y PTU	\$ 41,834.00	11.95 %

Se aprecia marcado en un recuadro la utilidad del ejercicio, que como se señaló hace un momento respecto de la Balanza de comprobación al incluir las cuentas de balance se cumple con la teoría de la partida doble y el concepto señalado, reflejado tanto en el balance general como en el estado de resultados.

Esta Opción 6. Reportes financieros, el paquete de contabilidad permite modificar cada vez que se quiera la fecha del reporte o dejar el que da automáticamente que será el del mes que se esté trabajando.

La forma de presentación del Balance General o Estado de Resultados depende de las limitantes del paquete contabilidad.

Así tenemos que :

1.- Algunos ya tienen el formato predefinido y únicamente se indica el rango de las cuentas clasificadas o agrupadas según como se quiera, tal y como se vio anteriormente.

2.- En otros el diseño del formato la define el usuario, sin necesidad de dar rangos de cuentas; se lleva a cabo definiendo otros nombres iguales o parecidos a los del catálogo, (sólo las cuentas a nivel mayor) sólo representan los nombres, y por lo tanto no contienen ninguna información, se pueden incluir títulos o grupos de ellas, así como cualquier carácter o letra que se quiera para dar mejor presentación al reporte financiero. Se enlazan o transportan las cuentas del catálogo de cuentas a estos nombres; fungen como cuentas de salida, es decir, el paquete tiene definida una área en el mismo catálogo, donde se define, a que estado pertenece o se quiere, que aparezca esa cuenta y en que renglón, y claro está se hace el diseño del Balance General y el Estado de Resultados dando numeración a cada renglón, para así utilizarlo posteriormente ejemplo :

RENGLON	EMPRESA " X " S.A.
0	Balance General del _____ al _____
1	
2	
3	BANCOS
4	CLIENTES
5	DEUDORES DIVERSOS
14	TOTAL ACTIVO
15	\$
16	=====

3.7. Operaciones mensuales y registro manual

Hasta éste momento prácticamente se han utilizado casi todas las opciones del menú principal como son :

- 1.- Catálogo de cuentas
 - 2.- Pólizas
 - 3.- Balanza de comprobación
 - 4.- Auxiliares
 - 5.- Reportes Financieros
- Exclusivamente para saldos iniciales.

Pero la empresa se presume en marcha, (principio de negocio en marcha) y lleva a cabo operaciones día con día, de tal forma que lleva a cabo las siguientes operaciones en el mes de Marzo de 1993: (El costo de ventas es al 50% de las ventas)

No. de Poliza	Poliza
1 2 Mzo I	Recibe un cheque de N\$ 15,000 de Alicia Ruiz Chavez y otro de n\$ 9,000 de Bumex S.A. Facturas 200 y 209
1 5 Mzo D	Compra mercancia por N\$ 20,000 más IVA a crédito
1 11 Mzo E	Efectua pago de Honorarios por asesoría en informática por N\$ 300 (Es persona física). Cheque No. 079
2 12 Mzo I	Vende mercancia al contado por N\$ 16,500 más IVA
2 15 Mzo E	Efectua el pago de nómina por N\$ 7,200 en sueldos, 10% de vales de despensa, y retenciones de N\$ 1.500 en ISR, e IMSS por N\$ 1.100. 40% ventas 60% Admon. (La siguiente Qna. son las mismas cantidades E-4).
2 16 Mzo D	El banco le informa que el cheque de Bumex S.A. no tiene fondos y por lo tanto le cobra una comisión de N\$ 10
3 17 Mzo E	Emite un cheque por N\$ 2.016 para el pago del SAR 2%, SAR 576 5% INFONAVIT 1440. CH. No. 081
3 24 Mzo D	Vende mercancia a crédito por N\$ 28,800 a Lucas de diario S.A. más IVA.
4 31 Mzo D	Efectúa operaciones al final del mes como depreciación de Mob y Eq. por N\$ 60, pasivo de 2 % sobre Nómina por 317, 1 % por 155 2% SAR por 301, 5% INFONAVIT 1,505, e IMSS por N\$ 2,860.

Los asientos contables serían los siguientes, de acuerdo al tipo de póliza y para hacerlo más objetivo se presentara la pantalla en pólizas y Altas, su captura de las mismas :

ASIENTOS CONTABLES
(EN FORMA MANUAL)

		DEBE	HABER

	I-1		
101-02-0000	BANCOS	24,000.00	
101-04-0001	ALICIA RUIZ CHAVEZ		15,000.00
101-04-0102	BUMEX		9,000.00

	I-2		
101-02-0000	BANCOS	18,150.00	
400-01-0000	VENTAS		16,500.00
200-05-0000	IVA POR PAGAR		1,650.00
500-01-0000	COSTO DE VENTAS	10,890.00	
101-10-0000	ALMACEN		10,890.00

	E-1		
600-02-0000	GASTOS DE ADMON.	300.00	
101-08-0000	IVA ACREDITABLE	30.00	
101-02-0000	BANCOS		300.00
200-04-0000	IMPUESTOS POR PAGAR		30.00

	E-2		
600-02-0000	GASTOS DE VENTA	4,752.00	
600-01-0000	GASTOS DE ADMON.	3,168.00	
200-04-0000	IMPUESTOS POR PAGAR		2,600.00
101-02-0000	BANCOS		5,320.00

	E-3		
200-02-0000	ACREEDORES DIVERSOS	2,016.00	
101-02-0000	BANCOS		2,016.00

		E-4		
600-02-0000	GASTOS DE VENTA		4,752.00	
600-01-0000	GASTOS DE ADMON.		3,148.00	
200-04-0000	IMPUESTOS POR PAGAR			2,600.00
101-02-0000	BANCOS			5,320.00
		D-2		
101-04-0102	DUMEX		9,000.00	
700-01-0000	GASTOS Y PRODUCT. FINANC.		10.00	
101-02-0000	BANCOS			9,010.00
		D-1		
101-10-0000	ALMACEN		20,000.00	
101-08-0000	IVA ACREDITABLE		2,000.00	
200-01-0000	PROVEEDORES			22,000.00
		D-3		
101-01-1101	LUCE DEL DIARIO		31,680.00	
400-01-0000	VENTAS			28,800.00
200-05-0000	IVA POR PAGAR			2,880.00
500-01-0000	COSTO DE VENTAS		16,290.00	
101-10-0000	ALMACEN			16,290.00
		D-4		
600-02-0000	GASTOS DE ADMON.		3,145.00	
600-01-0000	GASTOS DE VENTA		2,053.00	
102-03-0000	DEPRECIACION ACUM.			60.00
200-04-0000	IMPUESTOS POR PAGAR			3,332.00
200-02-0000	ACREEDORES DIVERSOS			1,806.00

3.8. Registro, clasificación y reportes financieros

Este punto es similar al de : definición de catálogo de cuentas y saldos iniciales, puesto que tenemos una cuenta nueva que hay que dar de alta y pólizas también, con la única diferencia que es un mes distinto, el siguiente, y utilizando las pólizas de Ingresos, Egresos y Diario.

Tenemos que las pantallas de cada una de las pólizas serían las que a continuación se presentan :

EMPRESA "X" S.A.			
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
POLIZAS		ALTAS	
TIPO	I	No. POLIZA	1
		FECHA	02 03 93
CONCEPTO :		DEPOSITOS DEL DIA 2 Mzo.	
No. DE CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
101-02-0000	DEPOSITOS	24,000.00	
101-04-0001	PAGO DE FACT. 200		15,000.00
101-04-0102	PAGO DE FACT. 209		9,000.00
SUMAS IGUALES		24,000.00	24,000.00
ESTAN CORRECTAS SI NO			

EMPRESA "X" S.A.			
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
POLIZAS		ALTAS	
TIPO	I	No. POLIZA	2
		FECHA	12 03 93
CONCEPTO :		VENTAS DE CONTADO	
No. DE CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
101-02-0000	DEPOSITOS	18,150	
400-01-0000	VENTA S/FAC 500		16,500
200-05-0000	IVA POR S/FAC 501		1,650
500-01-0000	COSTO DE VTAS.	10,890	
101-10-0000	REG.MERC.VENDIDA		10,890
SUMAS IGUALES		29,040	29,040
ESTAN CORRECTOS SI NO			

EMPRESA " X " S.A.			
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
POLIZAS		ALTAS	
TIPO	E	No. POLIZA	1
		FECHA	11 03 93
CONCEPTO :		CH. 079 HONORARIOS	
No. DE CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
600-02-0000	CH.079 HONORARIOS	300	
101-08-0000	CH.079 HONORARIOS	30	
101-02-0000	CH.079 HONORARIOS		300
200-04-0000	CH.079 HONORARIOS		30
SUMAS IGUALES		330	330
ESTAN CORRECTAS SI NO			

EMPRESA " X " S.A.			
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
POLIZAS		ALTAS	
TIPO	E	No. POLIZA	FECHA
		2	15 03 93
CONCEPTO :		CH. 080 NOMINA 1er QNA	
No. CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
600-02-0000	CH 080 NOMINA 1er QNA	4,752	
600-01-0000	CH 080 NOMINA 1er QNA	3,168	
200-04-0000	CH 080 NOMINA 1er QNA		2,600
101-02-0000	CH 080 NOMINA 1er QNA		5,320
SUMAS IGUALES		7,920	7,920
ESTAN CORRECTAS SI NO			

EMPRESA " X " S.A.			
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
POLIZAS		ALTAS	
TIPO	E	No. POLIZA	FECHA
		3	17 03 93
CONCEPTO		CH 081 PAGO DEL SAR 1er BIM.	
No. CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
200-02-0000	CH-081 PAGO DEL SAR 1er. BIM.	2,016	
101-02-0000	CH 081 PAGO DEL SAR 1er. BIM.		2,016
SUMAS IGUALES		2,016	2,016
ESTAN CORRECTAS SI NO			

EMPRESA " X " S.A.			
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
POLIZAS		ALTAS	
TIPO	E	No. POLIZAS	4
FECHA		31 03 93	
CONCEPTO		CH 082 NOMINA 2a. QNA.	
No. CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
600-02-0000	CH. 080 NOMINA 2a QNA.	4,752	
600-01-0000	CH. 080 NOMINA 2a QNA.	3,168	
200-04-0000	CH. 080 NOMINA 2a QNA.		2,600
101-02-0000	CH. 080 NOMINA 2a QNA.		5,320
SUMAS IGUALES		7,920	7,920
ESTAN CORRECTAS SI NO			

EMPRESA " X " S.A.			
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
POLIZAS		ALTAS	
TIPO	D	No. POLIZA	2
FECHA		16 03 93	
CONCEPTO :		DEVOLUCION CH BUMEX S.A.	
No. CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
101-04-0102	DEVOLUCION CH. BUMEX S.A.	9,000	
700-01-0000	DEVOLUCION CH. BUMEX S.A.	10	
101-02-0000	DEVOLUCION CH. BUMEX S.A.		9,010
SUMAS IGUALES		9,010	9,010
ESTAN CORRECTAS SI NO			

EMPRESA " X " S.A.				
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL				
POLIZAS		ALTAS		
TIPO	D	No. POLIZA	1	FECHA 31 03 93
CONCEPTO :		COMPRAS A CREDITO F. 010		
No. CUENTA	CONCEPTO		DEBE	HABER
101-10-0000	COMPRAS A CREDITO F. 010		20,000	
101-08-0000	COMPRAS A CREDITO F. 010		2,000	
200-01-0000	COMPRAS A CREDITO F. 010			22,000
SUMAS IGUALES			22,000	22,000
ESTAN CORRECTAS SI NO				

EMPRESA " X " S.A.				
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL				
POLIZAS		ALTAS		
TIPO	D	No. POLIZA	3	FECHA 31 03 93
CONCEPTO :		VENTAS S/FACT. 501		
No. CUENTA	CONCEPTO		DEBE	HABER
101-04-1101	VENTAS S/FACT. 501		31,680	
400-01-0000	VENTAS S/FACT. 501			28,800
200-05-0000	VENTAS S/FACT. 501			2,880
500-01-0000	COSTO DE VENTAS		16,290	
101-10-0000	REG.DE LA MERC.VEND.			16,290
SUMAS IGUALES			47,890	47,890
ESTAN CORRECTAS SI NO				

La cuenta indicada como nueva, tiene que adicionarse al catálogo de cuentas para que se pueda utilizar en altas de póliza, ya que sino se lleva a cabo, el sistema no la aceptara. El alta de ésta cuenta se puede realizar en el menú del catálogo de cuentas en ALTAS.

1.- CATALOGO DE CUENTAS	1.- MOVIMIENTOS 2.- CONSULTAS 3.- RESPUESTAS 0.- FINALIZAR	1.- ALTAS 2.- BAJAS 3.- CAMBIOS 0.- FINALIZAR
-------------------------	---	--

EMPRESA " X " S.A.		
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL		
CATALOGO DE CUENTAS	ALTAS	FECHA. Mzo 93
No. DE CUENTA	101-04-1101	
TIPO DE CUENTA (A) D)	D	
NOMBRE DE LA CUENTA	LUCES DE DIARIO S.A.	
SALDO INICIAL	0	
ESTAN CORRECTOS		SI NO

Continuamos con pólizas en Altas

EMPRESA " X " S.A.			
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL			
POLIZAS		ALTAS	
TIPO	D	No. POLIZA	4
CONCEPTO		FECHA 31 03 93	
: REGISTRO DEPREC. Y PASIVO DEL MES			
No. CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
600-02-0000	REGISTRO DEPREC. Y PASIVO DEL MES	3,145	
600-01-0000	REGISTRO DEPREC. Y PASIVO DEL MES	2,053	
102-03-0000	REGISTRO DEPREC. Y PASIVO DEL MES		60
200-04-0000	REGISTRO DEPREC. Y PASIVO DEL MES		3,332
200-02-0000	REGISTRO DEPREC. Y PASIVO DEL MES		1,806
SUMAS IGUALES		5,198	5,198
ESTAN CORRECTOS SI NO			

En cada póliza que se captura en ALTAS, después de la última partida, el sistema nos indica la suma de movimientos en el DEBE y HABER, despliega un recuadro de SI estan correcto o NO, y es donde se le indica si se graba o NO, en caso de ser NO, se puede hacer cambios en errores de No. de cuenta ó que la cuenta no sea la que se codifico en la póliza pero, si existe en el catálogo de cuentas el sistema la aceptara. También suele salirse uno del menú de altas y NO se grabará lo que se capturó.

Hasta este momento se ha efectuado el registro de las pólizas que se generaron en el mes de Marzo de 1993, cumpliéndose la parte del registro, y al mismo tiempo la clasificación de la información financiera, por el hecho de que ya se ha definido y agrupado en las Cuentas de Balance y Resultados en el Catálogo de cuentas, es decir, esta clasificación se efectua automáticamente afectando auxiliares de cada una de las cuentas y las cuentas de mayor, así mismo la Balanza de Comprobación y por último los reportes predefinidos que son Estado de posición financiera y Estado de perdidas y Ganancias, que a continuación mostraremos tal y como quedarán al 31 de Marzo de 1993, éstos tres ultimos.

EMPRESA "X" S.A.

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL

PÁGINA 1

BALANZA DE COMPROBACION AL 31 DE MARZO 93

DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	SALDO ACTUAL
INVERSIONES EN VALORES	120.000			120.000
BANCOS	12.000	47.150	16.646	37.504
ALICIA RUIZ CHAVEZ	30.000		15.000	15.000
AMPX S.A.	35.000			35.000
AMPX S.A. DE I.V.	16.000			16.000
BUMEX S.A.	19.000	9.000	9.000	19.000
LUCE DE DIARIO S.A.		31.680		31.680
DEUDOS DIVERSOS	11.000			11.000
EVA ACREDITABLE	0	2.030		2.030
ALMACEN	216.000	20.000	27.180	208.820
TERRENOS	55.000			55.000
MOB. Y EQUIPO	38.000			38.000
DEPREC. ACUM.	-8.000		60	-8.060
GASTOS DE INSTALACION	6.000			6.000
PROVEEDORES	-125.000		22.000	-107.000
ACREDORES DIVERSOS	-9.000	2.016	1.806	-8.790
IMPUESTOS POR PAGAR	-13.606		5.362	-19.626
EVA POR PAGAR	-35.000		4.530	-39.530
CAPITAL SOCIAL	-50.000			-50.000
RESERVA LEGAL	-8.500			-8.500
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANT.	-265.000			-265.000
UTILIDAD DEL EJERCICIO				
VENTAS	-395.000		45.300	-395.300
COSTO DE VENTAS	174.166	27.180		201.346
GASTOS DE VENTA	40.000	5.247		45.247
GASTOS DE ADMINISTRACION	92.000	8.171		100.171
GASTOS Y PRODUCTOS FINANAC.	-3.500	10		-3.490
OTROS GASTOS	8.000			8.000
OTROS INGRESOS	-2.500			-2.500
J.S.R.	0			0
P.T.U.	0			0
	0	147.484	147.484	0

EMPRESA "X" S.A.

SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL

Balance General al 31 de Marzo de 1993

A C T I V O

CIRCULANTE :

INNVERSIONES EN VALORES	\$ 120,000	
BANCOS	37,504	
CLIENTES	116,680	
DEUDORES DIVERSOS	11,000	
IVA ACREDITABLE	2,030	
ALMACEN	202,820	\$ 490,034

FIJO :

TERRENOS	55,000	
MOB. Y EQUIPO	38,000	
DEPREC. ACUM.	-4,060	88,940
DIFERIDO ;		

GASTOS DE INSTALACION	6,000	6,000
-----------------------	-------	-------

TOTAL DE ACTIVO		<u>\$ 584,974</u>
-----------------	--	-------------------

PASIVO

A CORTO PLAZO :

PROVEEDORES	147,000	
ACREEDORES	8,790	
IMPUESTOS POR PAGAR	19,628	
IVA POR PAGAR	39,530	214,948

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL SOCIAL	50,000	
RESERVA LEGAL	8,500	
UTILIDAD EJ. ANTERIORES	265,000	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	46,526	370,026

SUMA PASIVO Y CAPITAL		<u>\$ 584,974</u>
-----------------------	--	-------------------

EMPRESA "X" S.A.
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL

R.F.C.

MEXICO D.F.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 1993

VENTAS	45,300	100 %	395,300	100 %
-COSTO DE VENTAS	27,180	60 %	201,346	51 %
UTILIDAD BRUTA	18,120	40 %	193,954	49 %
-GASTOS DE OPERACION				
GASTOS DE VENTA	5,247	11.58 %	45,247	11.44 %
GASTOS DE ADMON.	8,171	18.03 %	100,171	25.34 %
TOTAL GASTOS DE OPER.	13,453	29.7 %	145,453	36.79 %
UTILIDAD EN OPERACION	4,702	10 %	48,536	12.26 %
+GASTOS Y PRODUC.FINANC.	-10		3,490	
UTILIDAD DESPUES DE GASTOS Y PRODUCT.FIN.	4,692	10.35 %	52,026	13.16 %
- OTROS GASTOS			8,000	2.00 %
+ OTROS INGRESOS			2,500	
UTILIDAD ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.	4,692	10.2 %	46,526	11.76 %

El tener automatizada la contabilidad ofrece ventajas tales como:

- a) Obtención de reportes en cualquier momento.
- b) La impresión en papel cuantas veces se quiera y en cuestión de minutos o segundos, con mayor calidad en la presentación.
- c) Facilidad de procesar las operaciones, no importando el volumen de ellas.

- d) Consulta e impresión de Auxiliares, vitales para el análisis de cuentas y conciliaciones bancarias.
- e) Reduce el tiempo de registro y evita pasar en los auxiliares uno por uno y en forma manual.
- f) Proporciona la Balanza de comprobación, sin necesidad de elaborarla, puesto que requiere una ardua labor.
- g) Generación de Estados Financieros, de las cuentas que se operaron en el sistema.

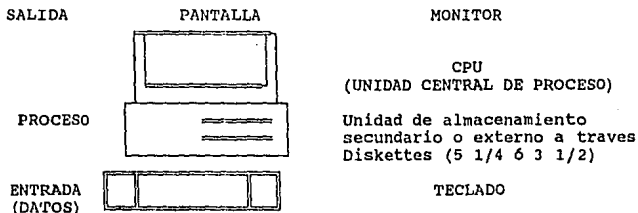
3.9. Dónde se guarda la información

En este capítulo se ha visto como iniciar la automatización de una contabilidad (Empresa " X " S.A.) y la obtención de estados financieros, así como información necesaria para su control.

Pero, dónde se encuentra toda la información del :

Catálogo de cuentas
Pólizas de Ingresos, Egresos y Diario
Balanza de comprobación
Auxiliares de cada cuenta
Estado de posición financiera y
Estado de pérdidas y ganancias

Se tiene primeramente que la computadora que se utilice o se utilizó para la automatización, se puede esquematizar de la siguiente manera :



Tim Duffy define monitor como "Dispositivo parecido a un televisor que da a los usuarios del equipo de microcomputadoras información visual sobre sus acciones de la computadora".⁷

⁷ Tim, op. cit., pág. 780.

Por teclado "equipo físico del sistema para introducir caracteres, comandos y funciones a la computadora ... esta organizada en tres secciones : las teclas de funciones, el teclado de la máquina de escribir y el teclado numérico".⁸

El CPU según Lawrence S. Orilla " es el centro de las actividades de la computadora".⁹

Para poder llevar a cabo las actividades cuenta con tres componentes :

- 1.- Unidad de control
- 2.- Unidad aritmética lógica
- 3.- Unidad de almacenamiento primario.

Unidad de control y aritmética lógica, según Larry Long "... trabajan juntas para ejecutar programas. La unidad de control interpreta las instrucciones y después dirige a la unidad aritmética y lógica para que realice cálculos y operaciones lógicas".¹⁰

Cálculos como : adición, sustracción, multiplicación, división y exponenciación.

Las operaciones lógicas se refiere a operaciones congruentes, es decir, comparación de dos valores para determinar su relación : se pueden utilizar cantidades numéricas, alfabéticas o alfanuméricas.

Es en la unidad de almacenamiento primario (memoria) donde se almacena la información, se tiene como ejemplo: el sistema de contabilidad, nóminas, inventarios, activo fijo etc., así como la información que genera cada uno de ellos: se dice que queda grabado en la memoria.

Lawrence S. Orilla opina al respecto " ... Esta recibe y almacena los datos de entrada antes de procesarlos. También conserva los resultados del procesamiento antes de que pasen a la salida. Los subtotales y resultados intermedios obtenidos durante el procesamiento también se guardan en almacenamiento primario para utilizarse cuando sea necesario...

⁸ Tim, op. cit., pág. 787.

⁹ Lawrence, op. cit., pág. 100.

¹⁰ Larry Long.- Introducción a la Informática y el Procesamiento de Información. 7a. Edición. Editorial Prentice Hall. Hispanoamericana. México, 1988. pág. 102.

Cualquier programa que esté siendo procesado debe permanecer en almacenamiento primario durante su ejecución. Este requisito ilustra el concepto de programa almacenado propuesto por el doctor John Von Neumann en la Década de 1940...

Durante las operaciones de procesamiento, la unidad de control debe tener acceso a las instrucciones del programa y a la información guardada en almacenamiento primario..."¹¹

La información almacenada en la memoria de la computadora para su manejo se hace a través de archivos.

Tim Duffy define archivo como "... una colección de información relacionada que puede tener la forma de datos o instrucciones para manejar esos datos. En otras palabras, los archivos pueden ser archivos de datos o archivos de programas..."¹²

Para ejemplificar este concepto, el programa sistema de contabilidad contiene archivos de programas necesarios para su funcionamiento, como el archivo necesario para desplegar en pantalla el MENU PRINCIPAL, EL FORMATO DE IMPRESION etc.

A la vez al introducir los datos del catálogo de cuentas genera o crea un archivo de datos precisamente relativos al catálogo de cuentas, pólizas etc. y los genera por periodos, es decir, por mes de FECHA DE TRABAJO O CARGA.

Para concluir este punto los archivos se forman de :

- CARACTERES un carácter puede ser una letra, número, guión etc.
- CAMPOS un campo es un conjunto de caracteres.
- REGISTROS un conjunto de campos.

Ejemplo la cuenta :

```

          REGISTRO
        _____
       /         \
      CAMPO       CAMPO
     _____   _____
    CARACTER
    |||||
101-01-0000  INVERSIONES EN VALORES
  
```

Contiene caracteres numéricos, alfabéticos y especiales (todos los que no son alabéticos ó numéricos), el NUMERO DE CUENTA forma un campo, a la vez el NOMBRE DE LA CUENTA forma otro campo y los dos juntos forman un registro. Se puede decir que el total de cuentas del catálogo de cuentas forman un archivo.

¹¹ Lawrence, op. cit., pág. 102.

¹² Tim, op. cit., págs. 47-48.

3.10 Utilerias

Toda información es valiosa e indispensable para las empresas, sobre todo cuando se trata de información financiera para la toma de decisiones.

En este capítulo se presenta una de las formas de como se puede automatizar un sistema de contabilidad, obteniendo estados financieros. Toda la información para llevarlo a cabo es de suma importancia, ya sea como soporte de las operaciones que realiza, como requisito ante las autoridades fiscales etc. Anteriormente se vió que la contabilidad se encuentra en la memoria de la computadora, en el CPU, donde se encuentra es susceptible de dañarse, puesto que se graba en medios magneticos en el disco duro o unidad de almacenamiento de la computadora; por lo mismo se puede rayar, o en el peor de los casos sufrir un percance imprevisto que dañe por completo toda la información.

Por todo esto, es menester tener la precaución de efectuar varias copias de esta misma información en otro lugar, específicamente en DISKETTES que son un medio de almacenamiento externo o secundario.

Se aprecia que al trabajar un sistema de contabilidad en periodos regularmente de un mes, principio de periodo contable, nos obliga a asegurar la información en esa misma forma, aunque, cuando se manejan volúmenes de operaciones muy grandes será necesario efectuar varias copias día con día de la información.

Las UTILERIAS son de gran ayuda para efectuar esta tarea; Lawrence S. Orilla comenta al respecto " Los programas de utileria llevan a cabo actividades rutinarias de procesamiento en un sistema de cómputo. Puesto que los proporciona el fabricante, no es necesario que cada quién los escriba. Los programas de utileria se usan normalmente para transferir datos de una cinta a otra, de disco a cinta, de cinta a disco o de un disco a otro..."¹³

Esta tarea es común que se le llame hacer un respaldo de archivos o backup.

Asi tenemos que la OPCION 9 UTILERIAS DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD ofrece la facilidad de respaldar la contabilidad completamente al teclear esta opción, seguido de la opción 1 CONTROL DE ARCHIVOS, y la opción 8.- RESPALDO DE ARCHIVOS el cual despliega todos los archivos que se generan automáticamente por el sistema.

¹³ Lawrence, op. cit., pág. 443.

EMPRESA "X" S.A.	
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL	
	FECHA
MENU PRINCIPAL	UTILERIAS
9.- UTILERIAS	1.- CONTROL DE ARCHIVOS 2.- PROCESOS ESPECIALES 3.- CONFIGURACION DEL IMPRESOR 0. FINALIZAR

EMPRESA "X" S.A.	
SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL	
CONTROL DE ARCHIVOS	FECHA:

8.- RESPALDO DE ARCHIVOS 0.- FINALIZAR	

A continuación se presentan los archivos que se generan en el sistema, estos se encuentran en la memoria de la computadora.

EMPRESA "X" S.A.		FECHA :
CONTROL DE ARCHIVOS	COPIADO DE ARCHIVOS	RESPALDO DE ARCHIVOS

Seleccione el o los archivos a respaldar		

1	CATC0393.001	Catalogo de cuentas
2	CATX0393.001	Index de cuentas
3	POLZ0393.001	Pólizas
4	POLX0393.001	Index de pólizas
5	MOVX0393.001	Index de póliza-partida

Unicamente es necesario introducir el diskette y posicionar el cursor en el archivo a respaldar y transmitir u ordenar con la tecla ENTER O INTRO del teclado; si son varios archivos y la capacidad del diskette no es suficiente el sistema indica introducir mas diskettes.

De esta forma se tiene protegida la información contable de la empresa que se este trabajando en diskettes.

CAPITULO IV

ANALISIS E INTERPRETACION

DE ESTADOS FINANCIEROS

4.1. Objetivo del Análisis e interpretación de los estados financieros.

El analizar e interpretar estados financieros, se efectúa por muchas razones, y muchas de estas son principalmente relacionadas con intereses particulares, es decir:

- 1.- Los accionistas de una empresa se interesan por la Lucratividad y Eficiencia a largo plazo del negocio.
- 2.- Los acreedores se interesan en el poder adquisitivo y a la Eficiencia de Operación.
- 3.- El banco sí considera otorgar un crédito a corto plazo presta atención a la Líquidez.
- 4.- La administración del negocio, se interesa por todas las anteriores puesto que, buscan pagar sus deudas a los acreedores y obtener utilidades para los accionistas.

El análisis de los Estados Financieros tienen su origen desde finales del siglo XIX en una convención Americana de Banqueros, presentando la ponencia de exigir que los solicitantes del crédito como requisito previo a la autorización del mismo la presentación de un Balance, con objeto de analizarlo a fin de certificar la solvencia de la empresa solicitante del crédito .

Podemos decir que el objetivo del análisis e interpretación de estados financieros, es visualizar y tener elementos de juicio necesarios de interés particular, para fundamentar decisiones en relación con la liquidez, apalancamiento, actividad y lucratividad de la empresa.

4.2. Razones Financieras.

El Lic. en Contaduría proporciona información financiera aplicando la técnica contable para fundamentar la toma de decisiones, pero el tomar una decisión o varias implica tener información relativa a las alternativas existentes. De tal forma que al apreciar o dar lectura a los estados financieros se debe efectuar considerando los conceptos y cifras que lo integran.

Esta información que proporciona el Lic. en contaduría será fundamental sólo en la medida en que sean comprendidas por los usuarios.

Al interpretar un estado financiero, un hecho o una situación lo que se está haciendo, es darle sentido o explicación de lo que representa o se trata de decir, utilizando sus elementos que lo constituyen para una mejor comprensión.

Para poder interpretar estados financieros es necesario hacer un análisis, es decir, separar los elementos que los conforman, de tal forma que al relacionar dos elementos o mas se obtenga información adicional y relevante que a simple vista no se podría apreciar o deducir con sólo verlos.

Son las razones financieras las que se utilizan generalmente para este tipo de análisis.

Existen varios métodos para analizar el contenido de estados financieros, entre los mas usuales tenemos:

- I Método de análisis vertical
- II Método de análisis horizontal
- III Método de análisis histórico
- IV Método de análisis proyectado o estimado

Perdomo Moreno proporciona un esquema de cuando usar cada uno de estos métodos :

" SI SE DESEA ANALIZAR	SE DEBE APLICAR EL METODO
UN ESTADO FINANCIERO	VERTICAL
DOS ESTADOS FINANCIEROS	HORIZONTAL
UNA SERIE DE ESTADOS FINAN- CIEROS DE LA MISMA EMPRESA	HISTORICO
ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA	PROYECTADO ¹

En ésta tesis sólo se hará referencia al análisis vertical.

I Método de análisis vertical

Este método se puede llevar a cabo por el procedimiento de :

- a) porcentos integrales

Consiste en determinar la proporción de cada elemento de un estado financiero ya sea dinámico o estático en relación con el todo.

¹ Perdomo Moreno A. Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Edit. Ecasa. 19a. Edición. México, 1993. pág. 88.

Empresa ...

Estado de resultados Del _____ al _____

Ventas netas	N\$ 150,000	100%
Costo de ventas	60,000	40%
Utilidad bruta	70,000	60%
Gastos de operación	24,600	
Depreciación	5,400	30,000
Utilidad en operación	40,000	26.66%
Otros gastos y productos financ.	18,000	12%
Utilidad antes de ISR y PTU	22,000	14.66%
I.S.R. (35 %)	7,700	
P.T.U. (10 %)	2,200	
Utilidad neta	12,100	8.06%

para obtener la proporción o por ciento se aplica la siguiente fórmula :

$$\text{Porciento Integral} = \left(\frac{\text{Cifra Parcial}}{\text{Cifra base}} \right) 100$$

Así tenemos que para el costo de ventas

$$P.I = \left(\frac{60,000}{150,000} \right) 100 = 40 \%$$

Utilidad bruta

$$P.I = \left(\frac{70,000}{150,000} \right) 100 = 60 \%$$

Gastos de operación

$$P.I = \left(\frac{30,000}{150,000} \right) 100 = 20 \%$$

Utilidad en operación

$$P.I = \left(\frac{40,000}{150,000} \right) 100 = 26.66 \%$$

Otros gastos y product. financ.

$$P.I. = \left(\frac{18,000}{150,000} \right) 100 = 12 \%$$

Utilidad antes de ISR y PTU

$$P.I. = \left(\frac{22,000}{150,000} \right) 100 = 14.66 \%$$

I.S.R.

$$P.I. = \left(\frac{7,700}{150,000} \right) 100 = 5.13 \%$$

P.T.U.

$$P.I. = \left(\frac{2,200}{150,000} \right) 100 = 1.46 \%$$

Este método es práctico y sencillo, con el cual a primera vista, se observa en cada concepto o rubro el significado y proporción en relación con la ventas netas, y lo que a la mayoría de los accionistas les interesa saber, si hubo utilidad y en que proporción es rentable su inversión.

Así se tiene que por cada \$ 1 de venta la empresa invierte en su adquisición o costo \$ 0.40

Por cada \$ 1 de venta se efectuaron gastos de operación en \$ 0.20

De la misma forma se aplica el método de porcentos integrales al Balance General o Estado de Situación financiera, ejemplo:

Empresa ...
Balance General al _____ 199__

ACTIVO

Activo circulante	\$ 150,000	47.62 %
Activo fijo	130,000	41.26 %
Activo diferido	35,000	11.12 %
	-----	-----
T O T A L A C T I V O	\$ 315,000	100.00 %
	=====	=====

PASIVO

Pasivo circulante	\$ 70,000	22.22 %
Capital Contable	245,000	77.78 %
	-----	-----
	\$ 315,000	100.00 %
	=====	=====

También se puede ver de la siguiente forma :
La cifra base es el total del activo o pasivo + capital

Activo circulante

150,000
P.I. = (-----) 100 = 47.62 %
315,000

Activo fijo

130,000
P.I. = (-----) 100 = 41.26 %
315,000

Activo diferido

35,000
P.I. = (-----) 100 = 11.12 %
315,000

Pasivo circulante

70,000
P.I. = (-----) 100 = 22.22 %
315,000

Capital contable

245,000
P.I. = (-----) 100 = 77.78 %
315,000

En forma completa :

	Empresa ...	
	Balance general al	199
ACTIVO		
Activo circulante :		
Caja y Bancos	\$ 10,000	3.17 %
Inversiones en valores	25,000	7.95 %
Clientes	45,000	14.29 %
Deudores diversos	5,000	1.58 %
Almacén	50,000	15.88 %
Gastos pagados por anticipado	15,000	4.75 %
	-----	-----
	150,000	47.62 %
Activo fijo :		
Mobiliario y equipo de oficina	20,000	6.35 %
Equipo de transporte	70,000	22.22 %
Equipo de cómputo	40,000	12.69 %
	-----	-----
	130,000	41.26 %
Activo diferido :		
Gastos de organización	10,000	3.17 %
Gastos de instalación	25,000	7.95 %
	-----	-----
	35,000	11.12 %
	-----	-----
Total Activo	315,000	100.00 %
	=====	=====

PASIVO

Pasivo circulante :

Proveedores	\$ 32,000	10.16 %
Acreeedores	16,000	5.08 %
Documentos por pagar	10,000	3.17 %
Impuestos por pagar	12,000	3.81 %
	-----	-----
	70,000	22.22 %

CAPITAL CONTABLE

Capital social	50,000	15.88 %
Reserva legal	7,500	2.38 %
Utilidad de ejercicios anter.	165,500	52.54 %
Utilidad del ejercicio	22,000	6.98 %
	-----	-----
	245,000	77.78 %

Total pasivo + capital	315,000	100.00 %
	=====	=====

De esta forma se puede deducir del balance general que :
por cada \$ 1.00 de inversión del activo total \$ 0.03 corresponden
a caja y bancos.

- \$ 0.07 pertenecen a inversiones en valores.
- \$ 0.14 pertenecen a clientes.
- \$ 0.01 pertenecen a deudores diversos.
- \$ 0.15 pertenecen a almacén; es el activo del cual hay que tener mayor control.
- \$ 0.04 pertenecen a pagos anticipados.
- \$ 0.06 pertenecen a mobiliario y equipo de oficina.
- \$ 0.22 pertenecen a equipo de transporte.
- \$ 0.12 pertenecen a equipo de cómputo.
- \$ 0.03 pertenecen a gastos de organización.
- \$ 0.08 pertenecen a gastos de instalación.

En obligaciones o fuentes de financiamiento se tiene que por cada \$ 1.00 :

- \$ 0.10 pertenecen a proveedores.
- \$ 0.05 pertenecen a los acreedores.
- \$ 0.03 pertenecen a documentos por pagar.
- \$ 0.03 pertenecen a impuestos por pagar.
- \$ 0.15 pertenecen a los accionistas.
- \$ 0.62 pertenecen a las aplicaciones de la misma empresa.
(Reserva Legal, Utilidades de ej. Ant. y Utilidades del ejercicio).

b) Razones simples o razones financieras.

Las razones simples son una herramienta en el análisis financiero, para evaluar la condición financiera y el desempeño de una empresa sus funciones y debilidades.

Perdomo Moreno aporta el siguiente concepto acerca de él procedimiento de razones simples, consiste "... en determinar las diferentes relaciones de dependencia que existen al comparar geométricamente las cifras de dos o mas conceptos que integran el contenido de los estados financieros de una entidad determinada.

Una razón.- Es la comparación entre dos cantidades (elementos de información financiera).

Se encuentran diferentes tipos de razones y en forma general se les clasifica de la siguiente forma en cuatro tipos fundamentales.

Según Weston :

" 1.- Razones de liquidez, que miden la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones de vencimiento a corto plazo.

2.- Razones de apalancamiento, que miden la extensión con que la empresa ha sido financiada por medio de deudas.

3.- Razones de actividad, que miden con qué efectividad está usando la empresa sus recursos.

4.- Razones de lucratividad, que miden la efectividad general de la gerencia, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas y la inversión ".²

James nos dice acerca del número de razones financieras : "... En realidad, las razones necesarias para evaluar la situación financiera y el desarrollo de una compañía son relativamente pocas. El calcular razones no necesarias aumenta la complejidad y la confusión...".³

Según Perdomo Moreno "El numero de razones simples que pueden obtenerse de los estados financieros de una empresa, es ilimitado, algunas con significado práctico, otras sin ninguna aplicación; luego entonces, corresponde al criterio y sentido común del analista, determinar el número de razones simples con significado práctico, para poder establecer puntos débiles de la empresa, probables anomalías de la misma, etc.".⁴

Debido a lo anterior solamente se presentarán las razones más útiles y usuales.

² Fred. Weston J.F. Brigham Eugene. Finanzas en Administración. Interamericana S.A. de C.V. 5a. Edición. México 1985. pág. 18

³ Van Horne James C. Administración Financiera. Prentice-Hall Hispanoamericana, S.A. 7a. Edición. México 1988. pág. 837

⁴ Abraham, op. cit., pág. 108.

ESTA TESIS NO DEBE
SALIR DE LA BIBLIOTECA

1.- Razones de Liquidez.

Dentro de las razones de liquidez se tiene, la razón corriente o de circulante, comparando o dividiendo el activo corriente o circulante con las obligaciones o pasivo corriente.

$$\begin{array}{l} \text{Razon corriente} \\ \text{o de circulante} \end{array} = \frac{\text{ACTIVOS CIRCULANTES}}{\text{PASIVOS CIRCULANTES}}$$

El activo circulante normalmente se compone de :

- EFECTIVO
- VALORES NEGOCIABLES
- CUENTAS POR COBRAR (CLIENTES, DEUDORES ETC.)
- INVENTARIOS

El pasivo circulante generalmente se compone de :

- CUENTAS POR PAGAR (PROVEEDORES)
- DOCUMENTOS POR PAGAR
- HIPOTECAS
- IMPUESTOS SOBRE LA RENTA, ETC.

Esta razón indica si existe o no capacidad de la empresa para pagar sus cuentas a corto plazo, es decir, si es solvente.

Mas adelante en la razón de flujo de efectivo se apreciará la diferencia entre ésta razón; en las razones de apalancamiento.

Cuanto más alta sea la razón, (el resultado) la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones será mayor.

Ejemplo :

$$\begin{array}{l} \text{Razón de} \\ \text{circulante} = \end{array} \frac{\text{AC} \quad 250,000}{\text{PC} \quad 170,000} = 1.47 \text{ veces}$$

Se obtiene que la empresa " X " S.A. tiene 1.47 veces para pagar su pasivo circulante o dicho de otra manera, tiene 1.47 pesos para pagar cada peso del pasivo circulante.

El resultado de esta razón, es aproximado, debido a que no toma en cuenta la liquidez de las cuentas, es el caso específicamente de los inventarios (Almacén), que es considerado el activo con menor capacidad de convertirlo en dinero, es menos líquido.

Es por ello necesario aplicar una razón más severa, es decir, la razón rápida o prueba del ácido, que considera tal circunstancia (del inventario). Descontando o restando a la totalidad de activos circulantes los inventarios.

$$\begin{aligned}
 \text{Razón prueba del} &= \frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVOS CIRCULANTE}} \\
 &= \frac{250,000 - 100,000}{170,000} = \frac{150,000}{170,000} \\
 &= 0.88 \text{ veces.}
 \end{aligned}$$

Esta razón se concentra en las partidas con mayor liquidez, que en un momento dado puede disponer para pagar sus obligaciones a corto plazo, que es de 0.88 veces en relación con el pasivo circulante, que en comparación con la anterior de 1.47 veces, la empresa no es tan solvente como parecía, aunque de cualquier manera no se encuentra en problemas a tal grado de solicitar un préstamo bancario, aportaciones de socios ó aceptar nuevos socios, se aprecia una fuerte inversión en los inventarios, y posiblemente niveles en exceso de los mismos.

2. Razones de actividad

Miden con qué eficiencia utiliza la empresa los recursos a su disposición (activo).

Específicamente es una comparación entre el nivel de ventas y la inversión en :

- Inventarios
- Cuentas por cobrar
- Activo fijo

$$\text{ROTACION DE INVENTARIOS} = \frac{\text{COSTO DE LA MERCANCIA VENDIDA}}{\text{INVENTARIO PROMEDIO}}$$

Se obtiene dividiendo el costo de la mercancía vendida entre el inventario promedio que será la suma del inventario inicial y final del periodo entre dos.

Ejemplo :

Saldo al inicio del Ejercicio (INVENTARIOS)	15.000
Saldo al final del Ejercicio (INVENTARIOS)	50.000
	<u>65.000</u>
	<u> </u>
INVENTARIO PROMEDIO	32,500
Costo de la mercancía vendida	60,000

$$\begin{aligned}
 \text{ROTACION DE INVENTARIOS} &= \frac{60,000}{32.500} = 1.85 \text{ veces al año} \\
 &= 360 / 1.85 = 194.59
 \end{aligned}$$

La rotación de inventarios al año es de 1.85 veces o 194.59 días en realizar sus inventarios.

Consideraciones :

1.- Posiblemente la empresa es estacional, y tenga tendencias a la alza o baja, por lo que la rotación no es exacta ni constante durante el año.

2.- El resultado es aproximado.

3.- Debe juzgarse en relación con otras empresas similares del mismo giro.

4.- El resultado es en general al inventario y no particular de acuerdo a los productos que se manejan.

5.- Si la rotación fuera alta es signo de eficiencia, pero también puede ser falta de inventarios.

Razón Cuentas por Cobrar

Esta razón es de suma importancia, indicando los siguientes aspectos:

1.- Lentitud o atraso en el cobro de cuentas.

2.- Se verifican las políticas de crédito.

3.- La rapidez con que las cuentas por cobrar tardan en convertirse en efectivo o el tiempo medio de que la empresa debe esperar, después de efectuar una venta para recibir efectivo.

4.- La tendencia en el periodo de cobro que ha seguido la empresa durante los últimos años, en relación con las políticas de crédito .

Las partidas por cobrar son activos líquidos, siempre y cuando se puedan cobrar en un tiempo razonable; se tienen tres razones básicas:

a) Periodo promedio de cobro

Cuentas por Cobrar

Ventas por día

$$\text{donde ventas por día} = \frac{\text{Ventas anuales a crédito}}{360 \text{ días (año comercial)}}$$

Ejemplo.

Ventas anuales a credito	125,000	
CUENTAS POR COBRAR (SALDO FINAL)	45,000	
PERIODO MEDIO DE COBRO =	$\frac{45,000}{347.22}$	= 130 días
VENTAS POR DIA =	$\frac{125,000}{360}$	= \$ 347.22

130 días de inmovilización de las ventas a crédito, puesto que es lo que tarda en recuperarlas o promedio de días que están pendientes las cuentas por cobrar.

b) Rotación de cuentas por cobrar, se obtiene :

$$\frac{\text{VENTAS A CREDITO ANUALES}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}}$$

Utilizando los datos anteriores :

$$\frac{125,000}{45,000} = 2.78 \text{ veces}$$

Indica que la empresa cobra 2.78 veces en promedio al año, en total de las ventas a crédito.

Estas razones a) y b) son recíprocas entre sí.

Comprobación :

Periodo promedio de cobro = 130 DIAS

Rotación de cuentas por cobrar = 2.78

Dividiendo los días del año entre la rotación = $\frac{360}{2.78}$ = 130 DIAS

Se obtiene el periodo promedio de cobro

Consideraciones :

1.- Es necesario llevar una cuenta específica para ventas a crédito.

2.- Cuando no se lleva una cuenta de ventas a crédito se utilizan las ventas totales, pero para fines de comparación con otras empresas similares, puede ser que la razón no sea útil, puesto que las empresas no tienen el mismo porcentaje de ventas a crédito.

3.- El saldo utilizado de cuentas por cobrar no indica o no asegura que cuentas estén posiblemente vencidas y otras demasiado atrasadas.

4.- Si la razón es demasiado baja en relación con las políticas establecidas, en cierta forma hay una eficiencia en la cobranza, que los clientes son solventes, y posiblemente esa(s) política(s) son muy severas, y por ende las ventas a crédito sean conservadoras.

5.-En caso contrario, las políticas son liberales y no se este cuantificando por un lado cuentas que estan vencidas, algunas ya incobrables, con financiamiento a cargo de la empresa y las ventas reflejadas no son reales de lo que deberían ser, así mismo las utilidades pueden ser menores, debido a lo anterior.

Cabe hacer mención que una medida por llevar un análisis de cuentas por cobrar estricto, es elaborar un cuadro de antigüedad de saldos.

Este se formula tomando en cuenta :

- La fecha en la cual se analizan las cuentas por cobrar.
- El tiempo de acuerdo a las proporciones facturadas, por mes. (En porcentajes).

Ejemplo : Al mes de Diciembre

<u>Días de vencimiento</u>		<u>Porcentaje de las</u> <u>cuentas por cobrar</u>
DE	A	
0	3	35 %
4	15	15 %
16	30	20 %
31	60	19 %
más de	60	<u>11 %</u>
Total		100 %

Visto de otra forma :

MES	Porcentaje de las
	cuentas por cobrar
OCTUBRE Y ANTES	21 %
NOVIEMBRE	19 %
DICEMBRE	<u>70 %</u>
TOTAL	100 %

Con este análisis y las razones de cuentas por cobrar, se pueden tomar medidas como:

- Recapacitar y examinar las políticas de crédito.
- Reclamar el Derecho de cobro por la vía legal, si es necesario.
- Efectuar el ajuste en la facturación, ya que posiblemente se cancele y no se registre tal situación.
- Hacer o incrementar la estimación para cuentas incobrables.
- Aplicar a gastos el porcentaje asignando a cuentas incobrables.
- Considerar una evaluación en el departamento o la(s) persona(s) encargada(s) de crédito y cobranza.

Como se puede ver, la antigüedad de saldos es muy útil y objetivo, la única limitante es que los datos no se obtiene de los estados financieros, sólo se obtiene de la empresa en cuestión.

Se puede decir que las razones de cuentas por cobrar son a veces aproximadas y otras engañosas; siendo necesario complementar con el análisis de antigüedad de saldos.

$$\begin{aligned} \text{Rotación del activo total} &= \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}} \\ \text{ejemplo :} &= \frac{150,000}{315,000} \\ &= .48 \text{ veces} \end{aligned}$$

Indica que la empresa está utilizando su activo en un .48 veces, lo cual quiere decir que no utiliza adecuadamente su activo para obtener producción o servicio, el cual puede ser motivo de pocas ventas o exceso de activos, específicamente en los activos fijos.

3.- Razones de deuda o de apalancamiento

Miden las aportaciones o inversión de los propietarios y el apalancamiento financiero, proporcionado por los acreedores a la empresa.

$$\begin{aligned} \text{Razón de la deuda} &= \frac{\text{Deuda total}}{\text{Activo total}} \\ \text{ejemplo :} &= \frac{70,000}{315,000} = 22.22 \% \\ & \quad \text{ó } 22.22 \text{ por } 100 \end{aligned}$$

Significa que el activo total de la empresa esta financiado o fué proporcionado por los acreedores en 22.22 % ; en forma gráfica :

22.22 %	proporcionado por acreedores
77.78 %	proporcionado por propietarios

Se deduce lo siguiente :

- Los acreedores tienen 22.22 % de riesgo de pérdida en relación directa al funcionamiento y productividad de la empresa.
- La empresa debe estudiar y analizar la estructura financiera, objetivos y desarrollo antes de buscar mayor apalancamiento, puesto que su financiamiento corresponde en su mayoría por fuentes internas, propietarios.
- Los acreedores tratarían de asegurarse antes de financiar a la empresa, inclusive puede ser que no les interese, aunque en este caso la empresa no tiene altos índices de endeudamiento, lo cual denota ser una empresa sana, bastaría saber que flujo de efectivo esta generando.
- El valor de los activos respalda a los acreedores en un 77.78 % antes de que tuvieran pérdida, es decir, el activo puede disminuir en ese porcentaje sin riesgo para ellos.

Según Weston " Las empresas con razones de apalancamiento bajas tienen menos riesgo de perder cuando la economía se encuentra en recesión, pero también son menores las utilidades esperadas cuando la economía está en auge ... las empresas con altas razones de apalancamiento corren el riesgo de grandes pérdidas, pero tienen también oportunidad de obtener altas utilidades".³

Cabe mencionar que sí el total de activos esta inflado (sobreevaluado) o subestimado en relación a sus valores económicos y de realización o liquidación no tendrá efectividad tal razón.

$$\text{Razón de efectivo} = \frac{\text{Caja + Bancos + Inversiones de inmed.realizacion}}{\text{Pasivo a corto plazo}}$$

³ Fred, op. cit., pág. 20.

$$= \frac{10,000 + 25,000}{70,000}$$

$$= \frac{35,000}{70,000} = .50$$

Se aprecia que la empresa cuenta con 50 centavos por cada peso para liquidar el pasivo a corto plazo, si se hiciera exigible al momento.

Esta razón es un tanto drástica, porque no considera a clientes que es un derecho de cobro latente y en movimiento; representa el origen de sus ingresos, siendo una consecuencia de las ventas.

$$\text{Razón flujo de efectivo a deuda} = \frac{\text{flujo de efectivo}}{\text{Pasivo total}}$$

Esta razón permite medir la capacidad de pago de una empresa frente a su deuda, ya sea a corto o a largo plazo. Toma en cuenta el efectivo que se genera en cada periodo mensual, trimestral, etc. el cual puede no ser suficiente para cubrir sus compromisos y necesidades de adquisición de bienes y servicios.

Según Van Horne, se define flujo de efectivo "... el efectivo producido de las operaciones de la compañía. En el caso de una compañía reductible, está compuesto de la utilidad neta y la depreciación...".⁶

Ejemplo :

$$\text{Razón flujo de efectivo a deuda} = \frac{17,500}{70,000}$$

$$= .25$$

Utilidad neta	12,100
+	
Depreciación del periodo	5,400

Flujo de efectivo	17,500

Pasivo total :	
Pasivo circulante	70,000
Pasivo a largo plazo	0

	70,000

⁶ James C. Van Horne. Administración Financiera. Ed. Prentice Hall Hispanoamericana, S.A. 1a. Edición. México, 1985. pág. 846

Como la depreciación se lleva o aplica a gastos, y realmente no es un gasto en finanzas, se suma a la utilidad neta, puesto que se considera la recuperación de la inversión que se efectuó en el porcentaje aplicado en el periodo.

Como resultado de esta razón, la empresa cuenta con 25 centavos para pagar cada peso del pasivo total.

Esta razón tiene gran aceptación al indicar o mostrar la salud o deterioro financiero de una empresa. Así mismo sí es necesario tomar la decisión de inyectar más recursos a la empresa para buscar incrementar su flujo de efectivo a través de un préstamo bancario. (Esta razón se puede clasificar también dentro de las razones de liquidez).

4.- Razones de lucratividad

Se les conoce también como razones de redituabilidad.

Señalan o miden la eficiencia de operación de la empresa, proporcionando respuestas finales en cuanto a su administración.

Margen de utilidad en relación a las ventas	=	$\frac{\text{Utilidad neta después de impuestos}}{\text{Ventas}}$
	=	$\frac{12,100}{150,000}$
	=	8.06 %

la empresa obtiene un 8.06 % por cada peso de venta, en este caso es un margen de utilidad bajo, lo que indica tener algunas de las situaciones siguientes :

- Costos de venta demasiado altos y gastos de operación bajos.
- Gastos de operación altos y costos de venta muy bajos.
- Los costos de venta y gastos de operación son altos
- Las ventas son bajas y cubren un poco más los costos y los gastos.
- La tasa del impuesto sobre la renta es alta.

Una vez que se detectan las causas, se procede a su análisis para aplicar las medidas o acciones pertinentes que ayuden a aumentar el margen de utilidad del siguiente periodo.

Existen otras razones de lucratividad, dividiendo la utilidad bruta entre las ventas, de igual forma la utilidad en operación, etc.

pero se considera de mayor importancia la utilidad neta.

$$\begin{array}{rcl}
 \text{Utilidad sobre el activo total} & = & \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} \\
 \text{(inversión)} & & \\
 & & \frac{12,100}{315,000} \\
 & = & 4 \%
 \end{array}$$

Esta razón mide la productividad de los activos para proporcionar utilidades, indicando si es alto o bajo el movimiento del activo para generar utilidades.

Los activos contribuyen en un 4 % para obtener utilidades, puede ser baja o no, dependiendo del volumen de ventas puesto que está en relación con la rotación del activo.

Una forma de conocer si es bajo el porcentaje de cualquier razón es comparando con otras empresas similares las razones obtenidas.

c) Razones Estándar

El procedimiento de las razones estandar según Perdomo Moreno, consiste en "determinar las diferentes relaciones de dependencia que existen al comparar geoméricamente el promedio de las cifras de dos o más conceptos que integran el contenido de los estados financieros.

Y se puede "... establecer que la razón estándar es igual al promedio de una serie de cifras o razones simples de estados financieros de la misma empresa a distintas fechas o periodos, o bien, el promedio de una serie de cifras o razones simples de estados financieros a la misma fecha o periodo de distintas empresas dedicadas a la misma actividad".⁷

Así como las razones simples, vistas anteriormente, el número de razones es ilimitado en las razones estandar.

En base en este contexto, se determinan razones estandar internas en cada empresa, que son un promedio de una razón simple en diferentes fechas.

ejemplo: una empresa resume y clasifica sus razones financieras de ejercicios anteriores.

⁷ Abraham, op. cit., pág. 157.

RAZONES DE LIQUIDEZ RAZONES DE ACTIVIDAD

AÑOS	DE CIRCULANTE	PRUEBA DEL ACIDO	ROTACION DE INVENT	ROTACION CTAS. POR COBRAR	ROTACION ACTIVO TOTAL
1988	2.01 veces	1.49 veces	6.05 vece	90 días	1.0 veces
1989	1.99 veces	1.42 veces	5.2 vece	70 días	0.50 veces
1990	2.08 veces	1.60 veces	5.4 vece	73 días	0.80 veces
1991	1.55 veces	1.25 veces	4.9 veces	92 días	1.2 veces
1992	1.47 veces	0.88 veces	1.85 veces	130 días	0.48 veces
Suma	9.10	6.64	23.40	455	3.98
Años	5	5	5	5	5
Promedio	1.82 veces	1.33 veces	4.68 veces	91 días	0.80 veces

RAZONES DE APALANCAMIENTO

AÑOS	DE LA DEUDA	DE EFECTIVO	FLUJO DE EFECTIVO
1988	37 ‰	44 CENTAVOS	25 CENTAVOS
1989	45 ‰	38 CENTAVOS	30 CENTAVOS
1990	42 ‰	19 CENTAVOS	33 CENTAVOS
1991	60 ‰	29 CENTAVOS	22 CENTAVOS
1992	22.22 ‰	50 CENTAVOS	25 CENTAVOS
Suma	206.22	210	135
Años	5	5	5
Promedio ó Razón estándar	41.24 ‰	42 CENTAVOS	27 CENTAVOS

RAZONES DE LUCRATIVIDAD

AÑOS	MARGEN DE UTILIDAD EN RELACION A VENTAS	UTILIDAD SOBRE EL ACTIVO TOTAL
1988	10.88 %	3.5 %
1989	12.11 %	4.9 %
1990	15.40 %	6.1 %
1991	13.30 %	5.1 %
1992	8.06 %	4.0 %
Suma	59.67	23.6
Años	5	5
Promedio ó Razón estándar	11.93 %	4.72 %

De esta forma la empresa puede apreciar su desarrollo y actuación a través de los años, por medio de cada clasificación de las razones tomadas en conjunto y evaluar que tan próspero fué el año, el cual es un reflejo de las decisiones tomadas por la administración.

En cuanto a las razones estándar externas se procede de la misma forma, pero es necesario de acuerdo con Perdomo Moreno :

10. Reunir cifras o razones simples de estados financieros de empresas dedicadas a la misma actividad, es decir, que los productos que manejan, producen y venden sean relativamente iguales.
20. Que las empresas estén localizadas geográficamente en la misma región.
30. Que su política de ventas y crédito sean más o menos similares.
40. Que los métodos de registro, contabilidad y evaluación sean realmente uniformes.
50. Que las cifras correspondientes a estados financieros dinámicos muestren aquellos meses en los cuales las empresas pasan por situaciones similares, ya sean buenas o malas.
60. Que las empresas que suministran la información sean financieramente solventes.

70. Confeccionar una cédula con las cifras o razones simples de los datos anteriores
80. Eliminar las cifras o razones simples que tengan mucha dispersión en relación con los demás.
90. Calcular las razones medias, promedio del :
- Promedio aritmético simple
 - Mediana
 - Modo
 - Promedio geométrico, o bien
 - promedio armónico⁸.

Respecto a éste último punto, en general la mayoría usa el promedio aritmético simple, que se usa en las razones estándar internas.

Ejemplo : de razón estándar externas

EMPRESA	RAZON DE CIRCULANTE
A	0.50
B	0.70
C	0.40
D	0.55
E	0.66
F	0.71
G	0.48
H	0.40
-----	-----
No. empresas 8	4.40
	.
	4.40
PROMEDIO O RAZON ESTANDAR	----- = 0.55
	8

Las razones estándar externas se utilizan con la finalidad de tener una base o índice de comparabilidad de una empresa con respecto a otras en cuanto a su funcionamiento y desarrollo.

Al comparar razones estándar externas con otras empresas se debe tener el debido cuidado, puesto que las razones se obtienen de datos o cuentas que la contabilidad registra, y a veces están sujetas a diferentes interpretaciones y/o manipulación de importancia ; pueden utilizar métodos y procedimientos diferentes: en depreciación, valuación de inventarios, estimaciones para

⁸ Abraham, op. cit., págs. 159-160.

cuentas incobrables, etc. que pueden influir en las razones simples de cada una, así mismo al comparar con otras empresas.

Por ello la persona que realiza el análisis e interpretación de estados financieros de aplicar su juicio y la debida precaución.

4.3 La inflación y el análisis financiero

Hemos visto que el uso de las razones financieras tienen una gran aplicación y objetividad en las empresas, por tal motivo es indispensable conocer cualquier causa que pudiera modificarlas.

Pues bien, la inflación es una de ellas, distorsionando la información financiera-contable y en ciertos casos de manera grave.

La inflación ha representado un gran problema económico en México, puede decirse el más preocupante, y no sólo aquí sino en todo el mundo, específicamente en los sistemas capitalistas, alterando el carácter social, económico, político y el financiero-contable.

Se conceptualiza a la inflación como :

- Un fenómeno económico
- Es un aumento sostenido y generalizado en el nivel de precios
- Cuando hay exceso de medios de pago en relación con la producción de bienes y servicios, la cantidad de dinero aumenta más rápidamente que los bienes y servicios.
- Es un desequilibrio entre oferta y demanda, existe mayor circulación de dinero que bienes y servicios para satisfacer la demanda provocando que los precios se disparen.

La distorsión que provoca en los estados financieros es el siguiente:

En el activo circulante las cuentas integrantes pierden poder de compra y en forma desfavorable para la empresa, ejemplo :

las cuentas por cobrar, en especial Clientes; seguramente las empresas otorgan cierto plazo de crédito, pues bien, si un cliente adeuda a la empresa \$ 1,000 y tiene crédito de 60 días, y si en ese lap o ocurre una inflación del 10 % la empresa cobrará esa misma cantidad de 1,000, pero si quisiera un artículo o un bien que hace dos meses costaba 1,000, hoy vale \$ 1,100 es decir, 1,000 más el 10 % de inflación, puesto que la reacción común del vendedor o empresa es incrementar los precios en tal porcentaje o más para no perder, por tanto, la empresa perdió un 10 % de poder adquisitivo en ese cliente o de esos 1,000 que a su vez fué financiado por la empresa sin detrimento para él.

En el caso del Activo Fijo ocurre totalmente lo contrario, es decir, conservan su poder adquisitivo en favor de la empresa.

Cuando existe variación en la inflación los activo fijos (o partidas monetarias) conservan su poder de compra en forma implícita, ejemplo:

si se tiene un camión para reparto con un costo de adquisición de hace 5 años de \$ 20,000 en este momento obviamente no va tener ese valor, sino que estara en relación a la cantidad que se gastaría para adquirir uno igual o similar en el momento de hacer la compra y por supuesto será con un valor mucho mayor, como se ve conserva su poder de compra.

El activo diferido por lo general también mantiene su poder de compra como él activo fijo. (según el boletín B-10).

Del lado del Pasivo, las cuentas como proveedores, acreedores, etc. pierden poder de compra o su valor nominal en favor de la empresa.

Ejemplo: una empresa debe a un proveedor \$ 15,000 y tiene crédito por 60 días, y se registra una inflación del 10 % en ese lapso de tiempo, el proveedor recibirá sus 15,000 pesos, valor nominal, pero el poder de compra no es el mismo por la razón como ocurrió en el activo circulante.

En el caso del Capital Contable puede perder o conservar su poder de compra frente a la inflación, dependiendo de la forma en que este invertido, ya sea en activo circulante, fijo o diferido.

Hasta hace más de una década la contabilidad a proporcionado información financiera que requieren las empresas, y se ha fundado tradicionalmente en el principio del valor histórico original, quedando las cifras de los estados financieros expresadas en términos monetarios, siempre y cuando esta unidad de medida(dinero) permanezca constante o con pequeñas variaciones(inflación), de tal forma que la importancia relativa de un bien, recursos u obligaciones están razonablemente medidos.

Pero cuando se presenta el fenómeno inflación, la unidad de medida ya no es representativa de lo que cuantifica y por lo mismo no queda razonablemente medida(información financiera), provocando distorsión, desorientación y falseamiento en el significado de las cifras de los estados financieros, perdiendo sus principales características :

Utilidad: al adecuarse al fin o propósito del usuario, como son : la administración, accionistas, inversionistas, acreedores, trabajadores, etc.

En cuanto al Contenido Informativo :

Significativo: capacidad de representar en conceptos e importes monetarios a la entidad y su desarrollo en diferentes puntos del tiempo y los resultados de su operación.

Relevancia: cualidad de seleccionar los elementos que permitan al usuario captar el mensaje y tomar decisiones en base a la información para lograr sus fines.

Veracidad: de los eventos realmente sucedidos y la correcta medición de ellos con apego a las reglas aceptadas.

Comparabilidad: la información debe permitir efectuar comparaciones en distintos puntos del tiempo a las empresas y juzgar su evolución.

Oportunidad: disponer de los datos necesarios en el momento preciso para la toma de decisiones.

Confiabilidad: característica fundamental de la información contable por lo que los usuarios la aceptan y utilizan, dando crédito al proceso de cuantificación contable, es decir, a la operación en base a un sistema de contabilidad : captación de datos, su manejo y la presentación de la información en los estados financieros.

Provisionalidad: la información financiera no representa hecho totalmente consumados, pues la necesidad de tomar decisiones obliga a efectuar cortes en la vida de la entidad para presentar la situación financiera.

La inflación ha provocado principalmente una situación financiera ficticia en las empresas, en las utilidades que se determinan así como en las inversiones, en consecuencia en el reparto de utilidades de los accionistas.

Toda esta distorsión en la información financiera es manejado a detalle en el tema del Boletín B-10 reexpresión de estados financieros, dónde se reconoce e incorporan los efectos de la inflación.

En esta tesis sólo se hace mención para enfatizar los efectos de la inflación.

4. 4. Lotus 123 en el análisis financiero

A lo largo de este capítulo se ha visto como efectuar el análisis de los estados financieros básicos, para lo cual se utilizó en ésta labor: lápiz, papel, calculadora, un borrador; hoy día el uso de las hojas electrónicas en las empresas permiten manejar la información de los estados financieros en forma más dinámica para efectuar el análisis de la información, asimismo mejorar la exactitud, eficiencia, presentación y productividad del usuario.

Una hoja electrónica se asemeja con una hoja de trabajo contable, compuesta de hileras y columnas, permitiendo organizar los datos o información en un formato fácil de entender.

Entre las hojas electrónicas más importantes tenemos:

- a) SuperCal
- b) MagiCalc
- c) VisiCalc
- d) Multiplan
- e) Lotus 1-2-3
- f) Symphony
- g) Framework y
- h) Excel 1990

Cada uno ha tenido su desarrollo y aceptación, pero la aceptación de las empresas a nivel mundial por Lotus 1-2-3 ha marcado la diferencia entre éstos.

Según Tim Duffy, Mitchell Kapor y su equipo, diseñaron "...Lotus 1-2-3 específicamente para la microcomputadora IBM y fue introducido a principios de 1983. Una enorme campaña de publicidad (y la calidad del paquete) ayudó a que Lotus 1-2-3 llegara de inmediato al éxito en la comunidad empresarial".⁹ Además, es el paquete que más copias se han vendido en el mundo, aunque por 6 años, se ha visto desplazado temporalmente por el Excel, pero nuevamente esta retomando su posición en el mercado.

Lotus 1-2-3 de acuerdo con Tim Duffy, "como su nombre implica, tiene tres partes lógicas totalmente integradas: hoja de cálculo, manejo de datos y gráficas...".¹⁰

Hoja de cálculo: en esta parte se manejan datos en forma tabular, semejantes a los de contabilidad, en la cual se puede ingresar:

- a) Números
- b) Rótulos (letras) y
- c) Fórmulas

⁹ Tim Duffy. Cuatro Herramientas del Software Plus. Ed. Grupo Editorial Iberoamericano. México, 1992. pág. 319.

¹⁰ Ibid. pág. 320

La característica principal en la hoja de cálculo es que, al cambiar un número, cambia automáticamente el resultado(s) que tiene relación a dicho número, es decir, se recalcula todo otra vez.

Manejo de datos: esta parte permite, ordenar, resumir y extraer partes de la hoja de cálculo, ya sea una columna completa o una parte, renglón etc. y elaborar otro nuevo sin afectar el original.

Gráficas: permite exhibir los datos o información gráficamente en forma de: pastel, barras apiladas, líneas o coordenadas X Y en el monitor, inclusive mandarlo a impresora para dar mejor efectividad o lo que se trata de interpretar, que viene siendo el reporte que se entrega a los jefes inmediatos.

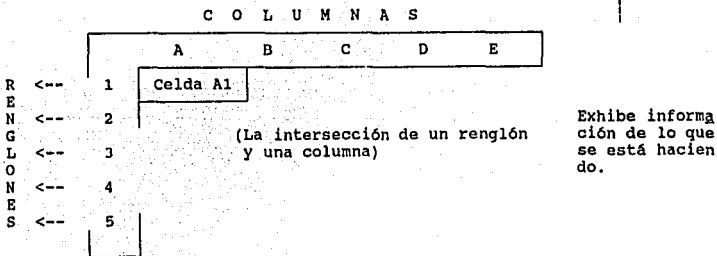
Según Lawrence S. Orilia "Con la hoja electrónica, los usuarios pueden preparar reportes de negocios sin contar con conocimientos amplios de programación... proporciona un formato de renglones y columnas en los que pueden manipularse datos en forma interactiva..."¹¹

La pantalla o estructura de Lotus 1-2-3 es la siguiente:

Panel de control

- > indica la posición de la celda
- > línea de entrada de cualquier dato que se haya ingresado
- > línea de indicación, muestra las opciones del menú que se exhibe.

Indicador de Modo



¹¹ Lawrence S. Orilia. Las Computadoras y la Información. Ed. Mc. Graw Hill. 3a. Edición. México, 1987. pág. 617.

Los renglones son un eje horizontal.
 Las columnas son un eje vertical.
 Las celdas se designan por una columna y un renglón y pueden contener, letras, números, o ambas y fórmulas. El movimiento de las celdas es con el cursor por medio de las teclas señaladas con flechas. El tamaño del cursor depende del tamaño de la celda.

Véamos un ejemplo para entender el uso de la hoja electrónica de Lotus 1-2-3:

Suponiendo que queremos calcular la razón: Margen de utilidad y sí, además contamos con el balance general y el estado de resultados impresos por el paquete de contabilidad, COI, para poder tomar de ahí los datos de cada rubro en cuestión. Lo que se debe hacer es tomar los datos del rubro que se quiere relacionar y:

a) Teclar el nombre de la razón:

Panel de control --> Posición de la celda

A1
 Margen de Utilidad --> contenido de la celda

ROTULO

	A	B	C	D
1	Margen de utilidad			
2				
3				
4				
5				

Indica que es un rótulo

Se aprecia que el título, nombre o rótulo de la razón rebasa el ancho de la celda A1, esto se debe a que por omisión o diseño de Lotus, todas las celdas son de 9 caracteres (pueden ser alfanuméricas o fórmulas). Como el nombre es mayor, se utilizan los menús de comandos que proporciona o exhibe éste paquete para su elección y algunos permiten ampliar las celdas según las necesidades o gusto del usuario.

En Lotus 1-2-3 para tener acceso a los menús de comandos es llamándolos con la tecla señalada con una diagonal invertida "/" y automáticamente el cursor cambiara hacia la parte superior, al panel de control, dejando por un momento la celda donde estaba situado, así tenemos:

Panel de control

A1

Margen de utilidad
CURSOR

WORKSHEET RANGE COPY MOVE FILE PRINT DATA SYSTEM QUIT

ROTULO

	A	B	C	D
1	Margen de	utilidad		
2				
3				
4				
5				

Indica que es un rotulo

El cursor se puede desplazar por cada uno de los comandos con las teclas de movimiento señalada con flechas, o tecleando la primer letra del comando, como H (hoja de cálculo), R (rango) etc. sin necesidad de recorrer toda la línea de comandos.

Cuando el cursor está posicionado en cualquier comando, en el renglón de abajo, muestra los comandos o subcomandos que contiene cada uno de ellos.

Ejemplo:

Panel de control

```

A1                                ROTULO
Margen de utilidad

WORKSHEET RANGE COPY MOVE FILE PRINT DATA SYSTEM QUIT
|
GLOBAL INSERT DELETE COLUMN *ERASE TITLES WINDOW STATUS PAGE

```

	A	B	C	D
1	Margen de	utilidad		
2				
3				
4				

Como el cursor se encuentra en el comando Hoja de Cálculo, exhibe abajo de este, los comandos que contiene, asimismo si nos cambiamos al comando Imprimir, exhibe los comandos que comprende, ejemplo:

Panel de control

```

A1                                ROTULO
Margen de utilidad

WORKSHEET RANGE COPY MOVE FILE "PRINT" DATA SYSTEM QUIT

PRINTER FILE

```

	A	B	C	E
1	Margen de	utilidad		
2				
3				

Así, tenemos que el comando **PRINT** tiene los comandos de Impresora y Archivo.

Toda vez que sea efectuado el uso de los comandos en algunos regresa el cursor donde se estaba trabajando, en otros hay que salir o regresar con el comando salir o con la tecla **ESC**.

Para que el rótulo, razón margen de utilidad ocupe sólo la celda **A1** es necesario, hacer más ancha esta celda con el comando:

- a) Hoja de cálculo
- b) Columna
- c) Fijar anchura

Se enlistan en esta forma para indicar el orden en que se deben utilizar, en fijar anchura solamente se tecléa el número de caracteres que se planea contendrá ese rótulo, por decir algo de 30 caracteres.

De tal forma que quedaría de la siguiente manera:

```

A1
Margen de utilidad

WORKSHEET      RANGE...

GLOBAL INSERT DELETE COLUMN ...
  
```

ROTULO

	A	B	C	D
1	Margen de utilidad			
2				
3				
4				

La celda **A1** ha quedado con una anchura de 30 caracteres y automáticamente toda la Columna **A** se modifica en esa amplitud.

El siguiente paso sería anotar la descripción de la operación:

UTILIDAD NETA
VENTAS

la cual ocuparían las celdas A3, A4 y A5, desplazándose con las teclas de movimiento, quedando de la siguiente forma.

	A	B	C	D
1	Margen de utilidad			
2				
3	Utilidad Neta	B3		
4	_____			
5	Ventas	B5		

Nótese como la raya de división ocupa también un renglón, A4: (" \-") en sí esto no indica la operación, sino que solamente es para indicar qué rubros se utilizan del balance general, y la operación.

Para efectuar la operación, debemos teclear en la columna B3, la cantidad de utilidad neta, y la de ventas en B5, quedando de la siguiente forma:

La celda A4 se puede efectuar con la tecla del guión, hasta formar la raya completa o con la función \- diagonal seguido del carácter que quiera y llenará la celda en que se encuentra de tal carácter, en este caso es el guión.

	A	B	C	D
1	Margen de utilidad			
2				
3	Utilidad Neta	29000		
4	_____			
5	Ventas	150000		

Una vez teclada la cantidad de cada rubro, vemos como los miles no estan separados (29,000), esto se debe a que por omisión Lotus 1-2-3 los presenta de esa forma, pero haciendo uso de los comandos apropiados, se soluciona este detalle, los cuales serían:

- a) Rango
- b) Format
- c) , (modo coma)

También en ese momento se especifica si se quieren decimales. Una vez efectuado lo anterior las cantidades son presentadas con separación en los miles, por comas. Cabe mencionar que el indicador de modo parte superior derecha, cambia cuando se ingresan cantidades señalando que se están introduciendo valores.

El siguiente paso es en la columna C, en donde se especificará la fórmula; ésta crea relaciones entre valores con otras celdas especificadas, indicando a 1-2-3 manipulaciones matemáticas que se desean realizar.

Tal es el caso de la razón margen de utilidad, en donde vamos a relacionar la cantidad o valor de la celda B3 (12,000) entre la celda B5 (150,000) dejando el resultado en donde se declara la fórmula C4 (o resultado). Lotus 1-2-3 puede realizar las siguientes operaciones:

- ^ Exponenciación (elevar a una potencia)
- * Multiplicación
- / División (No confundir con la barra para llamar a los comandos \)
- + Suma
- Resta

Si se efectúan en combinación éstos operadores aritméticos, es necesario separar las operaciones con paréntesis para indicar en qué orden se realizaran. De tal forma que para realizar la razón de margen de utilidad sería:

(C3/C5) X 100 ó anotar directamente los valores en lugar de hacer referencia a las celdas ej: (12,100/150,000)*100 quedando de la siguiente forma:

	A	B	C
1	Margen de utilidad		
2			
3	Utilidad Neta	12,100	
4	<hr/>	<hr/>	8.06
5	Ventas	150,000	

De la misma forma se introducen las fórmulas para todas las razones financieras que se consideren necesarias:

Presentando todas las demás razones, quedaría de la siguiente forma:

LIQUIDEZ

Razón de circulante AC/PC (250 000/170 000) = 1.47

Razón prueba del ácido (AC-INV)/PC (250 000 - 100 000)/170 000 = 0.88

ACTIVIDAD

Rotación de Inventarios	COSTOS DE LA MERCANCIA VENDIDA	60,000	
	-----		= 1.85 veces
	INVENTARIO PROMEDIO	32,500	

(SALDO INIC. + SALDO FINAL/2)

Rotación de ctas. por cobrar	VENTAS A CREDITO ANUALES	125,00	
	-----		= 2.78 veces
	CUENTAS POR COBRAR	45,000	

Rotación activo total	VENTAS	150,000	
	-----		= .48 veces
	ACTIVO TOTAL	315,000	

DEUDA O APALANCAMIENTO

Razón de la Deuda	DEUDA TOTAL	70,00	
	-----		= 22.22%
	ACTIVO TOTAL	315,000	

Razón de Efectivo	CAJA Y BCOS. + INV. EN VAL.	10,000+25,000 =	.50

	PASIVO A CORTO PLAZO	70,000	

Flujo de Efectivo a Deuda	FLUJO DE EFECTIVO	17,500	
(F.E. = util. neta + dprec)	-----		= .25
	PASIVO TOTAL	70,000	

LUCRATIVIDAD

Margen de utilidad	UTILIDAD NETA	12,100	
	-----		8.06%
	VENTAS	150,000	
Utilidad sobre el activo total	UTILIDAD NETA	12,100	
	-----		4
	VENTAS	315,000	

Se efectúa el formato sólo una vez, y cuando se quiera, sólo basta con cambiar cantidades y los resultados se recalculan automáticamente, o posiblemente copiar este mismo en otra hoja para no modificarla y trabajar en la copia.

CAPITULO V

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

Y

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

5.1. Estado de Origen y Aplicación de Recursos

Los estados financieros Básicos o Principales, constituyen la base para fundamentar las decisiones que se toman en toda entidad.

Pero estas decisiones (función financiera) que se toman en toda entidad provoca cambios en la estructura financiera de la empresa.

Recordemos que la situación financiera es la forma en que se encuentra la empresa a una fecha determinada, describiendo:

- EL ACTIVO
- EL PASIVO Y
- EL CAPITAL

teniendo en cuenta que una decisión o varias, pueden modificar :

- ACTIVO Y PASIVO (Compra de mercancía a crédito)
- ACTIVO Y EL CAPITAL CONTABLE (Aportación de socios)
- PASIVO Y EL CAPITAL CONTABLE (Aceptación de acreedores como socios)

y cada uno de estos conceptos Activo, Pasivo y Capital Contable, refleja las decisiones referentes a :

- la forma de utilizar los recursos
- financiamiento externo y
- financiamiento interno

Así mismo, las decisiones dan a conocer la fuentes de financiamiento de los recursos y la aplicación que se les dió para llevar a cabo las operaciones de la entidad. Por lo que podemos decir que se tiene o existe una estructura financiera en toda entidad, donde :

EL ACTIVO está integrado o es adquirido por medio de :

Acreedores y Socios

es decir, financiamiento e inversión, dando a conocer en la estructura financiera, en que proporción los acreedores (Pasivo) y propietarios (Capital) participan de los recursos (Activo) de la empresa, gráficamente tenemos :

EMPRESA	
	PASIVO
ACTIVO	CAPITAL CONTABLE

EMPRESA	
ACTIVO CIRC.	PASIVO CIRC.
ACTIVO FIJO	PASIVO LGO.PZO.
ACTIVO DIFERIDO	CAPITAL CONTABLE

Y, los cambios en la estructura financiera permiten conocer el origen y la aplicación de los recursos de la proporción de cada uno de estos rubros y, con ello el capital de trabajo con el que cuenta cada entidad.

Ejemplo : Estructura financiera y capital de trabajo

		Empresa _____			
Balance General		al _____		199 _____	
Activo Circ.	150,000	47.62 %	Pasivo Circ.	70,000	22.22 %
Activo Fijo	130,000	41.26 %			
Activo Dif.	<u>35,000</u>	<u>11.12 %</u>	Capital Contable	<u>245,000</u>	<u>77.78 %</u>
	315,000	100. %		315,000	100. %

Así tenemos que :

Activo Circulante 22.22 % de Pasivo Circulante
 Activo Fijo ESTA INTEGRADO POR
 Activo diferido 77.78 % de Capital Contable

Teniendo un Capital de Trabajo de = 80,000

Activo Circulante 150,000 - Pasivo Circulante 70,000

El capital de trabajo está en relación directa con el activo y pasivo circulante y éste a su vez en las decisiones que afecten a uno y otro ó ambos.

Supongamos, que pasaría si se modifican el AC y el PC de la anterior estructura financiera de la siguiente forma :

AC = 100,000
 PC = 80,000

entonces el capital de trabajo sería :

CT = 100,000 - 80,000
 CT = 20,000

La disminución en el AC y el aumento en el PC pudo ser motivado por los siguientes movimientos :

- Pago a proveedores con un cheque por \$ 50.000, disminuye el PC
- Con lo cual Bancos disminuye en esa cantidad, disminuye AC.
- compra de Equipo de transporte a crédito por \$ 60.000, aumento en Activo fijo (AF)
- aumenta en esa misma cantidad acreedores, Pasivo circulante.

De tal forma que al aumentar el PC y disminuir el AC el capital de trabajo se ve afectado, en este caso disminuyendo en 60,000, puesto que de 80,000 paso a 20,000. Quedando la estructura financiera de la siguiente forma :

Empresa _____			
Balance General al _____		de 199 _____	
ACTIVO CIRCULANTE	\$ 100,000	PASIVO CIRCULANTE	80,000
ACTIVO FIJO	190,000	CAPITAL CONTABLE	245,000
ACTIVO DIFERIDO	35,000		
	-----		-----
	325,000		325,000

Vemos cómo el capital de trabajo se vió afectado por los movimientos anteriores relativos tanto al AC como al PC disminuyendo en 60,000, pero dónde quedaron esos 60,000, pues bien, esto se efectúa mediante la comparación de los dos balances respecto a los conceptos NO CIRCULANTES, puesto que son los que nos van indicar la razón de tal disminución o aplicación de recursos.

Empresa _____			
Comparación de dos Balances			
		VARIACIONES	
		DEBE	HABER
		-----	-----
ACTIVO CIRCULANTE	150,000	100,000	
ACTIVO FIJO	130,000	190,000	60,000
ACTIVO DIFERIDO	35,000	35,000	0
	-----	-----	
	315,000	325,000	
PASIVO CIRCULANTE	70,000	80,000	
CAPITAL CONTABLE	245,000	245,000	0
	-----	-----	-----
	315,000	325,000	60,000
	=====	=====	=====

como se aprecia, ésta variación en el activo fijo por 60,000 indica que :

- Se efectuaron adquisiciones o inversiones, aplicación de recursos,
- Los recursos provienen de financiamiento externo y por lo tanto,
- El capital de trabajo se ve disminuido al aumentar en mayor proporción el PC que el AC.

Cabe aclarar que los conceptos no circulantes son :

En el lado del ACTIVO : Activo fijo y Activo diferido, A no C
 por el lado del PASIVO : Pasivo fijo o a largo plazo y el
 diferido, P no C.

Con base en lo anterior los cambios o variaciones por medio de la comparación de dos balances; puede determinarse el origen y aplicación de los recursos, y con ello el Estado de Cambios en la situación Financiera.

De acuerdo con Perdomo Moreno se conoce también por

"...Estado de Origen y Aplicación de Recursos o
 Estado de Origen y Aplicación de Resultados;
 Estado de Origen y Aplicación de Capital de trabajo;
 Estado de Aplicación de Recursos ...".¹

Mencionando el siguiente concepto:

" Estado financiero que nos muestra los orígenes de los recursos y la aplicación de los mismos, de una empresa en un periodo determinado " o bien :

" Estado financiero que nos muestra las variaciones que ha sufrido el capital de trabajo de una empresa, así como las causas que han originado tales variaciones en un periodo o ejercicio pasado, presente o futuro ".²

Mendez Villanueva no dice al respecto " EL ESTADO DE CAMBIOS EN SITUACION FINANCIERA ES EL ESTADO FINANCIERO QUE MUESTRA LAS VARIACIONES EN LA ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA ENTIDAD, MEDIANTE LA DESCRIPCION CONCRETA Y DETALLADA DE LOS CONCEPTOS DE ORIGEN Y APLICACION DE RECURSOS QUE LAS PROVOCARON ".³

En base a éstas definiciones se infiere en lo siguiente :

a) El estado de cambios en la situación financiera, permite conocer los cambios o variaciones en el capital de trabajo y por ende en la estructura financiera de toda entidad.

b) El origen y la aplicación de los recursos en cada concepto de la estructura financiera de una entidad, son la base para determinar el efecto que tienen las decisiones, y la forma en que determinan la estructura financiera.

¹ Perdomo Moreno A. Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Edit. Ecasa. 19a. Edición. México, 1993. págs. 47-48.

² Idem.

³ Mendez Villanueva A. Estado de Cambios en la Situación Financiera y Estado de Flujo de Efectivo. Edit. Del Autor. México, pág. 6.

c) Al conocer el origen de los recursos que provocan cambios en la situación financiera, se determinan las fuentes principales de ingreso y financiamiento, así como la proporción de cada uno.

d) Al conocer la aplicación de los recursos que provocan cambios en la situación financiera, se determinan los conceptos específicos a los cuales fueron destinados, ya sea para aumentar el Capital de trabajo o adquisiciones de Activo fijo, pago de dividendos etc.

e) Al conocer el capital de trabajo, se pueden efectuar comparaciones con años anteriores y ver su tendencia, ya sea de aumento o disminución, inclusive proyectar el estado de cambios en la situación financiera; también se aprecia el efectivo generado en cada periodo.

Para identificar el origen de los recursos, Perdomo Moreno aporta el siguiente esquema :

$$\begin{array}{r} \text{"} \\ + C T \leftarrow \begin{array}{l} - - - - - + P \text{ no } C \\ - - - - - + C C \\ - - - - - - A \text{ no } C \end{array} \text{"}^4 \end{array} \quad \text{Origenes}$$

En base al esquema, el origen de los recursos denota :

a) Aumento en el P no C, ejemplo : compra de maquinaria y quipo a largo plazo (Acreedores a largo plazo).

b) Aumento en el Capital Contable, ejemplo : aportaciones de socios, utilidades generadas en el ejercicio, etc.

c) Disminuciones en el A no C, ejemplo : Venta de Terrenos, maquinaria, etc.

En consecuencia, aumenta el Capital de trabajo.

Para identificar la aplicación de los recursos, Perdomo Moreno aporta el siguiente esquema :

$$\begin{array}{r} \text{"} - C T \leftarrow \begin{array}{l} - - - - - P \text{ no } C \\ - - - - - C C \\ - - - - - + A \text{ no } C \end{array} \text{"}^5 \end{array} \quad \text{Aplicaciones}$$

En base al esquema, la aplicación de los recursos denota :

a) Disminución del P no C, ejemplo : pago a los acreedores a largo plazo.

⁴ Abraham, op. cit., pág. 49.

⁵ Ibid. pág. 50

b) Disminución en el Capital Contable, ejemplo : Pago de dividendos, pérdidas en el ejercicio, etc.

c) Aumento en el A no C, ejemplo : compra de equipo de transporte, maquinaria, etc.

En consecuencia, disminuye el Capital de trabajo.

Y basados en los esquemas de Perdomo Moreno y el punto de vista de Mendez Villanueva en cuanto al estudio del " Capital de trabajo ", éste puede ser determinado por el origen y aplicación de los recursos en base a conceptos circulantes de Activo y Pasivo, teniendo :

$$+ C T \begin{cases} + A C \text{ permaneciendo igual el } P C \\ - P C \text{ permaneciendo igual el } A C \end{cases}$$

Por ejemplo :

Aumenta el Capital de Trabajo al adquirir un préstamo a largo plazo de 10. por tal razón :

- Aumenta el AC en Bancos
- Aumenta el P no C, crédito a largo plazo ,
- Permanece igual el PC

Esquemáticamente :

EMPRESA	
70	PC 70
CT 80	
A NO C 165	CC 245

EMPRESA	
70	PC 70
	P NO C 10
CT 90	
A NO C 165	CC 245

$$CT = AC - PC$$

$$80 = 150 - 70$$

$$CT = AC - PC$$

$$90 = 160 - 70$$

Así también, al disminuir el PC el capital de trabajo aumenta, permaneciendo igual el AC,

Ejemplo :

CT	=	AC - PC	Por disminución en el PC	CT	=	IGUAL	AC	-	PC	CAMBIO
80	=	150 - 70		90	=	150	-	60		
				95	=	150	-	55		
				100	=	150	-	50		
				105	=	150	-	45		
				110	=	150	-	40		
				115	=	150	-	35		

Y el capital de trabajo disminuye cuando:

- CP AC permaneciendo igual el PC
- PC PC permaneciendo igual el AC

Por ejemplo :

Disminuye el CT al efectuar pagos en efectivo o cheque por 5 a los acreedores a largo plazo, por tal razon :

- a) Disminuye el AC en Bancos
- b) Disminuye el P no C y
- c) Permaneciendo igual el PC

Esquemáticamente :

EMPRESA			
	70	PC	70
		P NO C	10
CT	90		
		CC	245
A NO C	165		

EMPRESA			
	70	PC	70
		P NO C	5
CT	85		
		CC	245
A NO C	165		

$$CT = AC - PC$$

$$90 = 160 - 70$$

$$CT = AC - PC$$

$$85 = 155 - 70$$

Así también, el aumentar el PC el capital de trabajo disminuye, permaneciendo igual el AC.





Ejemplo :

CT = AC - PC	Por aumento EN EL PC	CT	=	IGUAL	AC	-	PC	CAMBIO
		70	=	150	-	80		
		65	=	150	-	85		
		60	=	150	-	90		
		55	=	150	-	95		
		50	=	150	-	100		
		45	=	150	-	105		

Aunado a lo anterior se tiene lo siguiente :

- Los cambios Deudores en Activos y Pasivos Circulantes reflejan aumento en el Capital de Trabajo y
- Los cambios Acreedores reflejan disminución en el capital de trabajo,





Esquemáticamente Mendez Villanueva, muestra que :

<u>ACTIVOS CIRCULANTES</u>	<u>PASIVOS CIRCULANTES</u>	<u>ACTIVOS CIRCULANTES</u>	<u>PASIVOS CIRCULANTES</u>
Cambio Deudor	Cambio Deudor	Cambio Acreedor	Cambio Acreedor
			
Aumento en el Capital de Trabajo	Aumento en el Capital de Trabajo	Disminución en el Capital de Trabajo	Disminución en el Capital de Trabajo "6

En base a los esquemas de Mendez Villanueva se infiere que :

- Los cambios Deudores en Activos y Pasivos NO Circulantes pueden reflejar disminución en el Capital de Trabajo, así mismo
- Los cambios Acreedores reflejan aumento en el Capital de Trabajo.

Obteniendo los siguientes esquemas :

<u>ACTIVOS NO CIRCULANTES</u>	<u>PASIVOS NO CIRCULANTES</u>	<u>ACTIVOS NO CIRCULANTES</u>	<u>PASIVOS NO CIRCULANTES</u>
Cambio Deudor	Cambio Deudor	Cambio Acreedor	Cambio Acreedor
			
Aumento en el Capital de Trabajo	Disminución en el Capital de Trabajo	Disminución en el Capital de Trabajo	Aumento en el Capital de Trabajo

⁶ Antonio, op. cit., pág. 16.

En consecuencia se obtiene el siguiente cuadro, referente al comportamiento del Capital de Trabajo frente a los Cambios Deudor y Acreedor de los conceptos circulantes.

CONCEPTO	CAMBIOS	
	DEUDOR	ACREEDOR
ACTIVOS CIRCULANTES	+ CT	- CT
PASIVOS CIRCULANTES	+ CT	- CT

Se enfatiza que :

Los cambios, deudores y acreedores en conceptos circulantes indican directamente origen y aplicación de los recursos, por lo tanto, no es necesario efectuar ajustes o eliminaciones en la hoja de trabajo que se presenta posteriormente. Mientras los conceptos No circulantes no siempre corresponden o indican origen y aplicación de recursos, por lo tanto, es necesario efectuar ajustes y/o eliminaciones.

Una vez presentado los conceptos esenciales del Estado de Cambios en la situación financiera, se procede a elaborar, como en todo trabajo contable, una hoja de trabajo previa a la formulación de tal estado.

Es necesario en la marcha, efectuar antes los ajustes y eliminaciones de movimientos que no corresponden al Estado de Origen y Aplicación de Recursos, al comparar dos Balances, que en este caso es el del ejercicio de 1992 y 1993.

Modelo de Hoja de trabajo :

EMPRESA								
Hoja de trabajo previa elaboración del Estado de Origen y Aplicación de Recursos.								
	Balance Comparat		Cambios Netos		Ajustes		Recursos	
	199_	199_	Deudor	Acreed				
CONCEPTOS			A	O				
Activo			P	R				
			L	I				
			I	G				
			C	E				
Pasivo			A	N				
			C					
			I					
			O					
Capital Contable			N					
			DE	DE				
			R	R				
Capital de Trabajo			E	E				
			C	C				
			U	U				
			R	R				
			S	S				
			O	O				
			S	S				

Como se mencionó anteriormente en los Activos y Pasivos Circulantes no se efectúan ajustes y/o eliminaciones, por tanto se elabora una hoja de trabajo para determinar el efecto en el Capital de trabajo, con base en los cambios netos deudores y acreedores.

Mientras que en los Conceptos No Circulantes sí es necesario efectuarlos para determinar el origen y la aplicación de los recursos y saber los cambios en la situación financiera.

Una vez efectuados, se elabora el Estado de Cambios en la Situación Financiera.

Antes de elaborar la hoja de trabajo de los conceptos No Circulantes, Mendez Villanueva indica lo siguiente :

" El examen de los Cambios Netos determinados en los conceptos no circulantes, mediante el análisis de las cuentas o con base en datos complementarios obtenidos de los administradores, permite identificar cómo cada cambio neto se encuentra en alguno de los cuatro casos que se enuncian a continuación :

- Cambios Netos que no es necesarios ajustar ni eliminar, en vista de que no constituyen en su totalidad, Orígenes o Aplicación de Recursos.

- Cambios Netos que es necesario ajustar porque el importe de Origen y/o Aplicación de Recursos es en realidad Menor que el del cambio neto.

- Cambios Netos que es necesario " eliminar ", en vista de que no corresponden en ninguna medida, a orígenes o Aplicación de Recursos".

A continuación se presenta la hoja de trabajo previa al estado de origen y aplicación de recursos :

⁷ Antonio, op. cit., pág. 23.

HOJA DE TRABAJO PREVIA AL ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE RECURSOS

CONCEPTOS	SALDOS AL 31 DE DIC.		CAMBIOS NETOS	
	1992	1993	DEUDOR	ACREEDOR
Caja y Bancos	10,000	30,000	20,000	
Inversiones en Valores	25,000	50,250	25,250	
Clientes	50,000	72,000	22,000	
Estimación para ctas. incob.	(5,000)	(7,500)		2,500
Deudores Diversos	5,000	1,000		4,000
Documentos por Cobrar	10,000	8,000		2,000
Almacén	50,000	82,500	32,500	
Gastos pagados por Anticip.	5,000	0		5,000
Habiliarlo y Eq. de Ofna.	22,000	24,000	2,000	
Depreciación Acum. Mob. y Eq.	(2,000)	(4,500)		2,500
Equipo de Transporte	85,000	200,000	115,000	
Depreciación Acum. Eq. transp.	(15,000)	(26,000)		11,000
Equipo de Cómputo	60,000	92,000	32,000	
Depreciación Eq. Cómputo	(20,000)	(37,000)	--	17,000
Gastos de Organización	13,000	13,000	--	--
Amortización Gtos. Organiz.	(3,000)	(3,650)		650
Gastos de Instalación	30,000	31,000	1,000	
Amortización Gtos. de Inst.	(5,000)	(6,500)		1,500
	315,000	518,600		
Proveedores	32,000	56,000		24,000
Acreedores Diversos	16,000	22,000		6,000
Documentos por pagar	10,000	11,000		1,000
Impuestos por Pagar	12,000	21,000		9,000
Acreedores a largo Plazo		115,000		115,000
Capital Social	50,000	70,000		20,000
Reserva legal	7,500	17,600		10,100
Utilidad Ejerc. Anteriores	187,500	206,000		18,500
	315,000	518,600	249,750	249,750

Utilizando solo los conceptos circulantes, se determina el capital de trabajo

CONCEPTOS	SALDOS AL 31 DE DIC		CAMBIOS NETOS		EFECTO S/EL CAPITAL DE TRABAJO	
	1992	1993	DEUDOR	ACREEDOR	AUMENTO	DISMINUCION
Caja y bancos	10,000	30,000	20,000		20,000	
Inversiones en Valores	25,000	50,250	25,250		25,250	
Clientes	50,000	72,000	22,000		22,000	
Estimac. para Clas. Incobrables	(5,000)	(7,500)		2,500		2,500
Deudores Diversos	5,000	1,000		4,000		4,000
Documentos por Cobrar	10,000	8,000		2,000		2,000
Almacen	50,000	82,500	32,500		32,500	
Gastos pagados por anticipado	5,000	0		5,000		5,000
ACTIVO CIRCULANTE	150,000	236,250				
Proveedores	32,000	56,000		24,000		24,000
Acreedores Diversos	16,000	22,000		6,000		6,000
Documentos por Pagar	10,000	11,000		1,000		1,000
Impuestos por Pagar	12,000	21,000		9,000		9,000
PASIVO CIRCULANTE	70,000	110,000	99,750	53,500	99,750	53,500
CAPITAL DE TRABAJO AC - PC	80,000	126,250				
AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO	46,250					46,250
SUMAS IGUALES	126,250	126,250			99,750	99,750

En este momento podemos decir, que éste aumento en el capital de trabajo se debe a que hay menor aplicación de recursos en el periodo de 92 a 93, los cuales se encuentran en los conceptos no circulantes.

De acuerdo al análisis efectuado en cada cuenta se tiene lo siguiente :

En mobiliario y equipo de oficina presenta un cambio neto deudor de 2,000, el cual representa aplicación de recursos por las adquisiciones en este concepto, por lo tanto no es necesario efectuar ningún ajuste o eliminación, y se presenta directamente en la columna Aplicación de Recursos.

La depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina presenta un cambio neto acreedor de 2,500, el cual representa origen de recursos por la depreciación del periodo, por lo tanto, no es necesario efectuar ningún ajuste o eliminación, y se presenta directamente en la columna Origen de Recursos.

Equipo de transporte presenta un cambio neto de 115,000, y tomando en cuenta el análisis efectuado, se tiene :

Adquisición de 4 unidades, sumando un total de 130,000, a crédito, a largo plazo.

Y se vendió una unidad en 11,000, que se había adquirido en 15,000, con una depreciación acumulada de 4,000, determinando una depreciación anual de 15,000

Ajuste 1	CARGOS	ABONOS
Equipo de transporte	15,000	
Venta de Eq. de Transp.		11,000
Depreciación acum.		4,000

Con el cargo de 15,000 en equipo de transporte se ajustará, el total de aplicación de Recursos por este concepto por 130,000.

Con el abono en Venta de Equipo de transporte por 11,000, concepto perteneciente al Estado de Resultados, se presenta en la hoja de trabajo en otros conceptos, para indicar el origen de recursos por otras fuentes.

Con el abono de 4,000 en depreciación acumulada de equipo de transporte, se adiciona al cambio neto acreedor de 11,000 para indicar el Origen de recursos por 15,000 del periodo.

En equipo de cómputo se efectuaron adquisiciones por 42,000, según el análisis :

Se efectuaron ventas de equipo de cómputo a los empleados por un total de 5,000, que se adquirió en 10,000 con una depreciación acumulada de 5,000.

Ajuste 2	CARGO	ABONO
Equipo de Cómputo	10,000	
Venta de Activos Fijos Eq. de Cómputo		5,000
Depreciación Acum.		5,000

El cargo por 10,000, mas el cambio neto acreedor de 32,000 en equipo de cómputo, muestra la aplicación de recursos efectivamente del periodo por 42,000.

El Abono en venta de Activos fijos, equipo de cómputo por 5,000, concepto perteneciente al Estado de Resultados, se presenta en la hoja de trabajo en otros conceptos, para indicar el origen de recursos por otras fuentes.

La depreciación acumulada de equipo de cómputo, presenta un cambio neto acreedor de 17,000, más el abono de 5,000 del ajuste anterior da un total de 22,000 el cual representa origen de recursos por la depreciación del periodo, por lo tanto, no es necesario efectuar ningún ajuste o eliminación, y se presenta directamente en la columna Origen de Recursos.

En gastos de organización no se presenta cambio neto, por lo tanto no se efectua ningún ajuste o eliminación.

La amortización de gastos de organización, presenta un cambio neto acreedor de 650, el cual representa Origen de Recursos por la amortización del periodo, por lo tanto, no es necesario ningún ajuste o eliminación, y se presenta directamente en la columna Origen de Recursos.

Gastos de instalación presenta un cambio neto deudor de 1,000 el cual representa aplicación de recursos por adecuaciones en las oficinas de la empresa, por lo tanto, no es necesario efectuar ningún ajuste o eliminación, y se presenta directamente en la columna Aplicación de Recursos.

La amortización de gastos de instalación, presenta un cambio neto acreedor de 1,500, el cual representa Origen de Recursos, por lo tanto, no es necesario efectuar ningún ajuste o eliminación, y se presenta directamente en la columna origen de recursos.

Acreeedores a largo plazo presenta un movimiento acreedor de 115,000, que es el saldo adeudado por la adquisición del equipo de transporte, el cual representa Origen de Recursos, por lo tanto, no es necesario efectuar ningún ajuste o eliminación, y se presenta directamente en la columna Origen de Recursos.

El Capital social presenta un cambio neto acreedor de 20,000, debido al aumento en el capital decretado en junta de accionistas y efectuadas en efectivo, representa origen de efectivo, por lo tanto, no es necesario efectuar ningún ajuste o eliminación, y se presenta directamente en la columna Origen de Recursos.

Reserva legal, presenta un cambio neto acreedor de 10,100, esta cuenta se crea con la finalidad de tener mayor respaldo y financiamiento a la empresa, proveniente de las utilidades de cada ejercicio, en este caso corresponde el cambio a un traspaso de la cuenta Utilidad de Ej. Anteriores, motivo por el cual no representa ni origen ni aplicación de recursos, por lo tanto se debe eliminar ambos movimientos.

Ajuste 3	CARGOS	ABONOS
Reserva legal	10,100	
Utilidad del ejercicio Ant.		10,100

En utilidades de ejercicios anteriores, según análisis, se efectuaron reparto de dividendos por 163,400, el cual respresenta Aplicación de Recursos, pero es necesario indicar el concepto dónde se hizo la Aplicación de Recursos, quedando de la siguiente forma :

Ajuste 4	CARGOS	ABONOS
Dividendos pagados	163,400	
Utilidad de Ej. Ant.		163,400

De tal manera, dividendos pagados se presenta en otros conceptos de Aplicación de Recursos y en la columna de Aplicación.

Sólo falta ajustar el resultado del ejercicio del periodo por operaciones normales, puesto que los conceptos de Venta por otras causas yá fueron presentados en la columna de Origen de recursos, como se vió anteriormente, quedando en la forma siguiente :

Ajuste 5

	CARGOS	ABONOS
Utilidad de Ej. Ant.	192,000	
Utilidad del ej. por op. normales		192,000

Quedando la utilidad del ej. por op. normales en la hoja de trabajo en la parte inferior, y se presenta en la columna de Origen de Recursos y posteriormente se presenta el Estado de Cambios en la Situación Financiera.

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE RECURSOS
 POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1993

ORIGEN DE RECURSOS		APLICACION DE RECURSOS	
Por operaciones normales :		Por operaciones normales :	
Utilidad del ejercicio	\$ 192,000.00	Aumento en el Capital de Trabajo	\$ 46,250
Depreciacion Acum. Mob.Eq. Ofna.	2,500.00	Adquisicion Mob. y Eq. Ofna.	2,000
Depreciacion Acum. Eq. de Transp.	15,000.00	Adquisicion Eq. de Transporte	130,000
Depreciacion Acum. Eq. de Computo	22,000.00	Adquisicion Eq. de Computo	42,000
	<u>39,500.00</u>		
Amortizacion Glos. de Orgn.	650.00	Adecuaciones e Instalaciones	1,000
Amortizacion Glos. de Instal.	1,500.00	Dividendos Pagados	163,400
	<u>2,150.00</u>		
Por otras operaciones :			
Por acreedores a Lgo. plazo	115,000.00		
Aumento de Capital Social	20,000.00		
Venta de Equipo de Transp.	11,000.00		
Venta de Equipo de Computo	5,000.00		
	<u>151,000.00</u>		
TOTAL	\$ 384,650.00	TOTAL	\$ 384,650

5.2. Estado de Flujo de Efectivo o Estado de Cambios en la Situación Financiera en Base a Efectivo

Este estado constituye un estado financiero básico, según el Boletín B-1 objetivo de los estados financieros; así mismo, tiene como antecedente el punto tratado anteriormente referente al Estado de Cambios en la Situación Financiera, el cual quedó sustituido por el Estado de Flujo de efectivo, por la siguiente razón :

el entorno económico en el cual se encuentran inmersas las entidades y la afectación de estas por el fenómeno inflacionario, provoca como se vió en uno de los capítulos de ésta tesis, que los precios se disparen, altas tasas de interés, etc. incurriendo las empresas en altos costos, tanto en materia prima, productos terminados así como en los créditos etc., es decir, se encuentran ante un país con inestabilidad económica afectándolas en:

- a) La Líquidez (crisis) y
- b) Solvencia

El estado de flujo de efectivo dadas estas circunstancias viene a proporcionar y apoyar presentando en forma condensada y comprensible, lo referente a información sobre el manejo del efectivo y los cambios en la situación financiera durante el periodo en estudio de la entidad en cuestión.

De acuerdo con el Instituto Mexicano de Contadores Públicos "... los usuarios de los estados financieros pueden conocer y evaluar, en forma conjunta con los otros estados básicos, la liquidez o solvencia de la entidad a través de los siguientes aspectos básicos:

- Capacidad para generar efectivo a través de sus operaciones normales.
- Manejo de las inversiones y financiamientos a corto y largo plazo durante el período.
- Como consecuencia de los dos aspectos anteriores, tener una explicación de los cambios en la situación financiera reflejados en el estado de situación financiera comparativo".⁸

Que a diferencia del Estado de Cambios en la Situación financiera en épocas de estabilidad económica, satisface las necesidades del usuario referente al capital de trabajo en sus transacciones realizadas, enfatizando que en estas circunstancias la estructura de la empresa es más estable, por lo mismo no se avoca al origen y aplicación del efectivo.

⁸ I.M.C.P. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. México, 1988. pág. 199.

Para determinar el El Estado de flujo de efectivo es necesario tomar en cuenta los siguientes aspectos:

- a) Se debe analizar cada concepto al hacer la comparación de dos balances (estados financieros estaticos), identificando el origen y/o aplicación del efectivo, de manera opcional puede llevarse a cabo con los auxiliares de contabilidad que reporta el paquete de contabilidad COI.
- b) El análisis de cada concepto del Estado de Resultados (estado financiero dinámico) se lleva a cabo en relación con los rubros del balance, identificando el flujo de efectivo, ya sea origen y/o aplicación.
- c) Efectuar ajustes y/o eliminaciones de aquellos conceptos que no indican origen y/o aplicación de efectivo, una vez efectuado el análisis.
- d) El cambio neto del efectivo en caja y bancos e inversiones de inmediata realización indican el efectivo generado en el periodo, por lo tanto, no se toman en cuenta para el análisis. También el resultado al que debe llegarse en el estado de flujo de efectivo.

El análisis que se efectúa en cada concepto se lleva a cabo:

- a) Considerando el cambio neto Deudor o Acreedor de la hoja de trabajo. (al igual que en la hoja de trabajo del estado de cambios en la situación financiera, punto anterior).
- b) Identificar aquellos cambios implícitos de cada rubro que no indican ni origen ni aplicación de efectivo.
- c) Tomando en consideración las cuentas que tienen relación o las que les dió origen, ejemplo:

Clientes —————> es originada por Ventas a crédito
y disminuye la efectuarse el cobro.

Depreciación Acumulada ————— tiene relación con:

dependiendo la aplicación
de cada uno de ellos.

- Gastos de operación
- Costo de ventas
- Inventarios

Para mayor precisión en la identificación del origen y aplicación de efectivo, Antonio Mendez Villanueva expresa lo siguiente :

" Los CAMBIOS DEUDORES indican
APLICACION DE EFECTIVO

Los CAMBIOS ACREEDORES indican
ORIGEN DE EFECTIVO

ya que,

ya que,

Los Cambios Deudores indican, precisamente, Egresos, Aumentos de Activo, Disminuciones de Pasivo o disminuciones de Capital Contable.

los Cambios Acreedores indican, precisamente, Ingresos, Disminuciones de Activo, Aumentos de Pasivo ó Aumentos de Capital Contable".

A continuación se presenta el modelo de la hoja de trabajo previa al estado de flujo efectivo que, es similar a la del estado de cambios en la situación financiera:

CONCEPTOS	Balance General al 31 de Dic.		Cambios Netos		Ajustes		flujo de efectivo	
	199_	199_						
<u>Balance General</u>			A	O				
Activo			P	R				
Pasivo			L	I				
Capital Contable			I	G				
			C	E				
			A	N				
			C					
			I					
			O					
			N					
				DE				
				DE				
<u>Estado de Resultados</u>			E	E				
<u>Ingresos</u>			F	F				
<u>Egresos</u>			E	E				
			C	C				
			T	T				
			I	I				
			V	V				
			O	O				

⁹ Antonio, op. cit., pág. 74.

Las columnas de ajuste se puede decir, es el filtro para determinar el origen y aplicación del efectivo.

Ejemplo del estado Flujo de Efectivo:

Se utilizaran como base los datos del Estado de Cambios en la Situación Financiera, para determinar el flujo de efectivo.

El cambio neto deudor en Caja y Bancos e Inversiones en Valores, no se consideran para la determinación del flujo de efectivo, puesto que representa propiamente el efectivo generado en el período.

Como se mencionó el análisis se efectúa considerando la relación y el origen de cuentas, teniendo entonces que, tanto Clientes como Documentos por Cobrar de este ejemplo, son originados por efectuarse una o varias Ventas.

Clientes

Ventas

Documentos por Cobrar

Así el cambio neto deudor de Clientes por 22,000 en la hoja de trabajo, indica que:

- las ventas del período anterior fueron cobradas en su totalidad.
- las ventas del último período fueron cobradas sólo una parte, deduciendo entonces:
- el ingreso por ventas del último período fue menor en cantidad igual al cambio neto deudor de Clientes, por tanto, es necesario disminuir el ingreso en Ventas por el cambio neto en Clientes.

Ajuste No. 1

	Cargos	Abonos	Efecto
Ventas	22,000		Disminuir el ingreso en ventas del período.
Clientes		22,000	Dejar sin efecto el cambio neto deudor

El saldo neto acreedor de documentos por cobrar, indica que:

- las ventas del período anterior fueron cobradas en su totalidad y
- las ventas del último período fueron cobradas casi todas, deduciendo entonces :

- c) el ingreso por ventas del último período, incluye también las del período anterior, al haberse cobrado ambos en su totalidad.

Ajuste 1A

	Cargos	Abonos	Efecto
Documentos por Cobrar	2,000		Dejar sin efecto el cambio neto acreedor.
Ventas		2,000	Indicar aumento mayor en ventas del período.

La cuenta Estimación para cuentas incobrables presenta un cambio neto acreedor por 2,500 el cual indica que :

- a) se estima no se efectuará el cobro en clientes por esta cantidad, de tal forma que es necesario incrementar esta cuenta.
- b) se efectuó a gastos de operación por tal cantidad, no habiendo salidas de efectivo.
- c) no representa ni origen ni aplicación de efectivo, por lo tanto, es necesario eliminar ambos movimientos.

Ajuste 2

	Cargos	Abonos	Efecto
Estimación p/cuentas incob.	2,500		Eliminar el cambio neto acreedor.
Gastos de Operación		2,500	Indicar que por esta cantidad no originó salidas de efectivo.

Deudores Diversos presenta un cambio neto acreedor de 4,000 el cual indica que :

- a) la mayoría de los deudores liquidó su cuenta con la empresa.
- b) representa origen de efectivo, por lo tanto se presenta directamente en la columna Origen de efectivo.

Almacén es un rubro especial, por tener demasiados movimientos de mercancías, y se debe analizar junto con Proveedores, puesto que parte de este Almacén pudo ser financiado, lo que indica:

- a) el cambio neto acreedor en Proveedores por 24,000 representa adeudo de mercancías a crédito

- b) el cambio neto deudor en Almacén por 32,500 en parte fué financiado por proveedores por importe igual a su cambio neto de 24,000; por lo tanto este importe no origino salidas de efectivo, siendo necesario ajustar el cambio neto en almacén.

Ajuste 3

	Cargos	Abonos	Efecto
Proveedores	24,000		Dejar sin efecto el cambio neto.
Almacén		24,000	Indicar que por esta cantidad no originó salidas de efectivo.

Al afectar almacén con un abono de 24,000 y con un cambio neto deudor de 32,500 la diferencia es de 8,500 indicando que por esta cantidad sí origino salidas de efectivo, por lo tanto, se presenta en la columna de aplicación de efectivo.

Gastos pagados por anticipado presenta un cambio neto acreedor de 5,000 que visualizando el saldo al 31 de Dic. de 1993 se aprecia que ésta cantidad se devengó en dicho ejercicio, afectando a gastos de operación, pero en realidad, como su nombre lo indica se pago anticipadamente, y en su momento se consideró la salida del efectivo, por lo tanto, no origino salida de efectivo en este periodo, y es necesario eliminar las afectaciones correspondientes.

Ajuste 4

	Cargos	Abonos	Efecto
Gastos pagados por ant.	5,000		Eliminar el cambio neto.
Gastos de operación		5,000	Indicar que esta cantidad no origino salidas de efectivo.

Mobiliario y Equipo de oficina, presenta un saldo neto deudor de 2,000 según el análisis presentado en el punto anterior, Estado de Cambios en la Situación Financiera, es originado por adquisiciones por tal cantidad, por lo tanto, se presenta directamente en la columna de Aplicación de efectivo.

Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo de Oficina, presenta un saldo neto de 2,500 según análisis anterior, representa la depreciación del ejercicio, afectando a gastos de operación por tal cantidad, por lo tanto no indica ni origen ni aplicación de efectivo, siendo necesario eliminar ambos movimientos.

Ajuste 5

Cargos Abonos		Efecto
Depreciac.Acum. Mob.y Eq.	2,500	Eliminar el cambio neto.
Gastos de operación	2,500	Indicar que esta cantidad no origino salidas de efectivo.

Equipo de Transporte presenta un cambio neto deudor de 115,000 de acuerdo al análisis:

se efectuaron adquisiciones a crédito a largo plazo por 130,000

venta de una unidad en		11,000
costo de adquisición	15,000	
depreciación acum.	<u>4,000</u>	
valor en libros		<u>11,000</u>
perdida en venta de activo fijo		0

como se puede ver Acreedores a largo plazo presenta un cambio neto acreedor de 115,000 lo cual indica que:

- El cambio neto acreedor en acreedores esta financiando las adquisiciones de equipo de transporte.
- Es necesario ajustar equipo de transporte para que muestre realmente la aplicación del efectivo.
- Eliminar el movimiento en Depreciación Acum. de Eq. de Transp. tanto por la venta del equipo, como la deprecicación del ejercicio aplicada a Gastos de Operación, puesto que no indica ni origen ni aplicación de efectivo.
- Presentar por separado la utilidad generada por venta de equipo en otros conceptos, si se obtiene.
- Eliminar el cambio neto en Acreedores a largo plazo, puesto que no indica ni origen ni aplicación de efectivo.

Ajuste 6

Cargos Abonos		Efecto
Acreedores Lgo.Pzo.	115,000	Dejar sin efecto el cambio neto.
Equipo de Transporte	115,000	Indicar que esta cantidad no origino salidas de efectivo.

Ajuste 7

	Cargos Abonos	Efecto
Equipo de Transporte	15,000	Dejar sin efecto el costo de adquisición registrado.
Deprec. Acum. Eq. Transp.	4,000	Dejar sin efecto la depreciación de la unidad vendida.
Venta de Eq. de Transp.	11,000	Indicar el origen de efectivo por tal unidad

La depreciación presenta un cambio neto acreedor por 11,000 más el abono de la depreciación del punto anterior por 4,000 suman un total de 15,000 el cual no indica ni origen ni aplicación de efectivo, por lo tanto, debe ser eliminado junto con la cuenta que afecto.

Ajuste 8

	Cargos Abonos	Efecto
Depreciac. Acum.	15,000	Eliminar la depreciación del ejercicio por este concepto.
Gastos De Operación	15,000	Indicar que esta cantidad no origino aplicación de efectivo.

Equipo de Cómputo presenta un cambio neto acreedor por 32,000 pero de acuerdo al análisis :

a) Se efectuaron adquisiciones por 42,000 al contado.

b) Venta de equipo en		5,000
costo de adquisición	10,000	
Deprec. Acum.	<u>5,000</u>	
Valor en libros		<u>5,000</u>
Pérdida o Ganancia		0

siendo necesario indicar la aplicación del efectivo en equipo de cómputo y eliminar la depreciación del periodo.

Ajuste 9

	Cargos Abonos	Efecto
Equipo de Cómputo	10,000	Dejar sin efecto la adquisición del Eq. vendido
Deprec. Acum.	5,000	Dejar sin efecto la cancelación de la depreciación del eq. vendido.
Venta de Eq. de Cómputo	5,000	Indicar por separado el origen de efectivo.

La Depreciación Acum. de Eq. de Cómputo presenta un cambio neto acreedor de 17,000 más el abono de 5,000 del Eq. vendido suman un total de 22,000 el cual no indica ni origen ni aplicación de efectivo, por lo tanto, es necesario eliminarlo junto con la cuenta que afecto, es decir, Gastos de operación.

Ajuste 10

	Cargos Abonos	Efecto
Depreciac. Acum. Eq. Cómputo	22,000	Eliminar la depreciación del ejercicio por este concepto.
Gastos de Operación	22,000	Indicar que por ésta cantidad no origino aplicación de efectivo.

Gastos de Organización no presenta ningún cambio neto, lo cual indica que no hubo movimientos, por lo tanto, no es necesario hacer algún ajuste o eliminación puesto que no representa ni origen ni aplicación de efectivo.

Amortización de Gastos de Organización presenta un saldo acreedor de 650, según el análisis corresponde a la amortización del periodo por este concepto, por lo que no indica ni origen ni aplicación de efectivo, por lo tanto, es necesario eliminar el cambio neto, como la cuenta que afectó, es decir, gastos de operación.

Ajuste 11

Cargos	Abonos	Efecto
Amortización Gtos.Opn.	650	Eliminar la amortización del ejercicio por éste concepto.
Gastos de Operación	650	Indicar que ésta cantidad no originó salidas de efectivo.

Gastos de Instalación presenta un cambio neto deudor de 1,000 según el análisis, se destino para adecuaciones a crédito firmando documentos; dónde Documentos por Pagar presenta un cambio neto acreedor por 1,000 deduciendo que estos cambios no provocaron ni origen ni aplicación de efectivo, por lo tanto, es necesario eliminar ambos cambios.

Ajuste 12

Cargos	Abonos	Abonos
Documentos por Pagar	1,000	Eliminar el cambio neto.
Gastos de Instalación	1,000	Eliminar el cambio neto.

Amortización de Gastos de Instalación presenta un cambio neto acreedor de 1,500 según el análisis corresponde a la amortización del período, lo que indica que no es ni origen ni aplicación de efectivo, por lo tanto, es necesario eliminar el cambio neto, así como la afectación en Gastos de operación.

Ajuste 13

Cargos	Abonos	Efecto
Amortización Gtos. Inst.	1,500	Eliminar la amortización del ejercicio por este concepto.
Gastos de Operación	1,500	Indicar que por éste concepto no origino aplicación de efectivo.

Acreeedores Diversos presentan un cambio neto acreedor de 6,000 según el análisis, se debe a prestamos en efectivo, por lo tanto, se presenta directamente en la columna de Origen de efectivo.

Impuestos por Pagar presenta un cambio neto acreedor por 9,000 pero éste concepto es el pasivo de lo que se pagará posteriormente, y afectándose a gastos de operación, por lo que no indica ni origen ni aplicación de efectivo, debiendo eliminar ambos movimientos.

Ajuste 14

Cargos Abonos		Efecto
Impuestos por Pagar	9,000	Eliminar el cambio neto acreedor.
Gastos de Operación	9,000	Indicar que por ésta cantidad no origino aplicación de efectivo.

Capital Social presenta un cambio neto acreedor de 20,000 según el análisis, se debe por aumento de capital de aportaciones en efectivo, por lo tanto, se presenta éste cambio directamente en la columna origen de efectivo.

Reserva Legal presenta un cambio neto acreedor de 10,100 según el análisis, se debe solamente a un traspaso de Utilidades, por lo tanto no indica ni origen ni aplicación de efectivo, siendo necesario eliminar ambos movimientos por tal cantidad.

Ajuste 15

Cargos Abonos		Efecto
Reserva Legal	10,100	Eliminar el cambio neto.
Utilidad de Ej. Ant.	10,100	Eliminar el traspaso a Reserva Legal.

En Utilidad de ejercicios Anteriores según el análisis, se efectuaron además pago de Dividendos por 163,400 en efectivo, el cual indica aplicación de efectivo, por lo tanto, es necesario ajustar éste concepto, y mostrar por separado la aplicación.

Ajuste 16

	Cargos	Abonos	Efecto
Dividendos Pagados	163,400		Mostrar por separado la aplicación del efectivo.
Utilidad de Ej. Ant.		163,400	Eliminar la afectación hecha por pago de dividendos.

Así mismo, la Utilidad del periodo de 192,000 se encuentra en utilidad de Ej. anteriores, por lo que no indica origen de efectivo, se trata sólo de un traspaso, el cual es necesario ajustar.

Ajuste 17

	Cargos	Abonos	Efecto
Utilidad de Ej. Ant.	192,000		Dejar sin efecto el traspaso en éste concepto.
Utilidad Neta		192,000	Dejar sin efecto el cambio neto deudor.

Ventajas del Estado de Flujo de Efectivo

- a) Conocer en un momento determinado el origen y aplicación del efectivo en forma condensada, y por ende los rubros respectivos.
- b) El estado de flujo de efectivo por su utilidad, se le da aplicación no sólo respecto al pasado, también en el presente y/o el futuro.
- c) Al proyectar el Estado de Flujo de efectivo se obtiene información necesaria y complementaria para el estudio y evaluación en proyectos de inversión.
- d) Poder evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo y solicitar en caso necesario financiamiento o en caso contrario efectuar inversiones o planes de expansión.
- e) Permite aprovechar descuentos por pronto pago, estar a la vanguardia en tecnología, mejora de instalaciones, etc, al disponer de efectivo suficiente.

- f) Reflejo de la eficiencia de la toma de decisiones, ejecución y evaluación en la entidad por parte de la administración.
- g) Proporciona seguridad ante los acreedores y proveedores.
- h) Imagen firme y positiva, financieramente.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA EN BASE A EFECTIVO
POR EL PERIODO CONCLUIDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1993

ORIGENES DE EFECTIVO

Ventas	316.000	
Disminución en Deudores Diversos	4.000	
Por prestamos o Aumento de Pasivos	6.000	
Por aumento en el Capital Social	20.000	
Por venta de Eo. de Transporte	11.000	
Por venta de Eo. de Cómputo	5.000	362.000

APLICACIONES DE EFECTIVO

Compra de mercancía	8.500	
Compra de Mob. y Eo. de Ofna.	2.000	
Anticipo de la compra de Eo. de transp.	15.000	
Compra de Equipo de Cómputo	42.000	
Costo de ventas	51.900	
Gastos de operación	89.000	
menos:		
Estimación para cuentas incob.	2.500	
Gastos pagados por anticipado	5.000	
Depreciación Mob. y Eo. Ofna.	2.500	
Depreciación eo. de Transp.	15.000	
Depreciación Eo. de Cómputo	22.000	
Amortización Gtos. de Organ.	650	
Amortización Gtos. de Inst.	1.500	
Impuestos por pagar	<u>9.000</u>	30.850
Otros gastos	3.100	
Dividendos pagados	163.400	316.750

AUMENTO NETO EN CAJA Y BANCOS E INVERSIONES EN VAL \$ 45.250
=====

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

El escenario internacional y nacional para las empresas, obliga a unir sus fuerzas en bloques comerciales; por ello la información y el análisis financiero para la toma de decisiones es determinante, hoy más que otras veces.

El continuo desarrollo tecnológico de la Informática, su generalización y aceptación en el ámbito empresarial, ha logrado que los paquetes de contabilidad proporcionen mayor rapidez acorde al dinamismo de las operaciones de la empresa, y sobre todo que cumple con los requisitos de la autoridad fiscal, establecido en el Código Fiscal de la Federación en su Art. 28, Fracc. I donde menciona que de acuerdo a las disposiciones fiscales las personas que estén obligadas a llevar contabilidad: llevarán los sistemas y registros contables que señale el art. 26 del reglamento, que nos dice: "los sistemas y registros contables que deberán llevarse mediante los instrumentos y registros que mejor convenga a las características particulares y su actividad, satisfaciendo como mínimo los requisitos siguientes":

- I Identificar cada operación ... y sus características
- II Identificar las inversiones realizadas relacionadas con la documentación comprobatoria ...
- III Relacionar cada operación ... con los saldos que den como resultado las cifras finales de las cuentas.
- IV Formular los estados de posición financiera ...

estos sistemas, por las características y reportes vistos en el capítulo III se apegan totalmente a las fracciones del Código Fiscal, lo cual indica una vez más, la aceptación que están teniendo estos avances de la informática en el área contable financiera.

Aunado a los sistemas de contabilidad (Software), las hojas electrónicas como LOTUS 123 permiten al Licenciado en Contaduría efectuar análisis sobre el contenido de los estados financieros en forma más sencilla en su elaboración y con ventajas de proyección de la información. Con el enfoque particular que permita fundamentar la toma de decisiones. »

La situación que prevalece en nuestro país, México, es de interés para el Licenciado en Contaduría para poder vislumbrar acontecimientos que afectan a los usuarios de información financiera. Lo cual conlleva a concentrar también su atención en los flujos de efectivo que genera la empresa, ya sea en el pasado, presente o en el futuro, de tal forma que permita dar a conocer la capacidad económica que tenga la empresa y efectividad para obtenerla, luego entonces, el Estado de Flujo de Efectivo tiene un papel de suma importancia en toda entidad. La mayoría de las empresas solicitan este estado financiero, para conocer la liquidez con que cuenta, la capacidad para generarla y las posibilidades de desarrollo y crecimiento.

En este contexto me atrevo a decir, que la mayoría de las empresas efectuará sus operaciones y así como el de generar información contable-financiera por medio de equipo de cómputo, es decir, hará uso de la Informática. Por tanto, la Informática es más que una herramienta de trabajo, es hoy, parte integral en la formación académica, y en la práctica como requisito indispensable para el Licenciado en Contaduría. Es complemento vital en la carrera profesional en forma trascendente.

BIBLIOGRAFIA

Lawrence S. Orilia.- Las Computadoras y la Información
Ed. Mc Graw Hill. 3a. Edición. México 1987.

Tim Duffy.- Cuatro Herramientas del Software Plus
Ed. Grupo Editorial Iberoamericana. México 1992.

Larry Long.- Introducción a la Informática y al Procesamiento de la
Información.- Ed. Prentice Hall Hispanoamericana. S.A.
Ed. 1a Edición. México, 1985.

James C. Van Horne.- Administración Financiera.
Ed. Prentice Hall Hispanoamericana. 7a. Edición. México 1988.

J. Fred Weston y Eugene F. Brigham.- Finanzas en Administración
Ed. Interamericana S.A. de C.V. 5a Edición. México 1981.

Antonio Mendez Villanueva.- Contabilidad I. Ed. Del Autor.

Antonio Mendez Villanueva.- Contabilidad II. Ed. Del Autor.

A. Dauphin-Meunir.- Historia de la Banca. Ed. Vergara Editorial.
México 1988.

Molino Reveto Enzo y Mora.- Introducción a la Informática. Ed.
Trillas. México 1984.

Oropeza Martínez.- La Partida Doble. Ed. Ecasa.- México 1984.

Escobar Arvizu J. Angel.- Las Nuevas Dimensiones del Contador
Público. Conferencia. Colegio de Contadores Públicos de México A.C.
México 1992.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.- IMCP. 3a.
Edición. México 1988.

Mendez Villanueva Antonio.- Estado de Cambios en la Situación
Financiera y Estado de Flujo de Efectivo. Ed. Del Autor.

Perdomo Moreno A.- Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Ed. Ecasa. 19a. Edición. México 1993.

Ron Person.- 1.2.3. En el Mundo de las Finanzas. Ed. Macrohit S.A. de C.V. México 1992.

Manual Sistema de Contabilidad Integral, COI. México 1993.

Manual Sistema de Contabilidad Integral. Grupo TEA. México 1988.