



**UNIVERSIDAD DON VASCO, A.C.**

INCORPORACIÓN No. 8727-08

A LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA

## **Los factores macroeconómicos y su impacto en la microempresa.**

### **Tesis**

Que para obtener el título de:

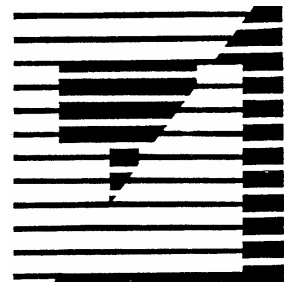
**Licenciada en Contaduría**

Presenta:

**PATRICIA MARÍA MORENO ARELLANO**

ASESOR: C. P. LEOPOLDO MORENO SEPÚLVEDA

Uruapan, Michoacán. OCTUBRE de 2006





Universidad Nacional  
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

**Biblioteca Central**



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

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

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

## **AGRADECIMIENTOS**

A **DIOS**, por ser el Ser supremo, el cual me dio la Vida y la Libertad para poder llevar mi vida un poco en orden y tratar de ser un buen ser humano, gracias por todas las cosas buenas y malas, ya que de ambas he aprendido mucho y he tratado de ser feliz, ¡Gracias mi Dios! Por todo lo que me has dado.

A mi **Familia**, a cada uno de los integrantes de ella, los amo por que en todo momento he sentido su mano apoyándome en mis errores y aciertos, gracias por cada palabra y momento que me otorgan, a pesar de los malos tiempos, siempre los he sentido fuertes, los quiero mucho.

A mis **Amigos**, por estar ahí cuando los he necesitado, por el tiempo que me brindan y por dejarme ser parte de su vida, los quiero muchísimo por que saben perdonar mis errores y saben festejar conmigo los momentos alegres que he podido tener.

A mis **Profesores**, por la paciencia y conocimientos que he obtenido durante mi vida de estudiante, ya que sin ellos este trabajo no estaría concluido, gracias por ser guías de tantas personas, un agradecimiento muy especial por ser personas entregadas al aprendizaje.

A todos aquellas personas que ya no están a mi lado físicamente, pero que se, que desde donde están me brindan su apoyo y cariño por que así lo he sentido todo este tiempo, gracias por el tiempo y cariño que siempre compartieron conmigo.

Son muchísimas personas las que han tenido que ver en mi vida, a cada uno de ellos mil gracias, por creer en mi y hacerme sentir bien y también por que me hacen ver mis errores de los cuales aprendo para poder ser mejor.

**A ti**, que en todo momento me brindaste tu amistad, tu compañía, tu sabiduría y tus ganas de hacer que la vida sea un poco menos dura, te quiero muchísimo aun que hoy ya no estés aquí junto a mi físicamente, se que siempre estas ahí dándome una palmada para equivocarme menos:

**P. ISAURO PEDRAZA UREÑA**

**Gracias a ti**, que sin conocerme me regalas una sonrisa que al final es lo que deberíamos hacer todos los seres humanos, sonreír en los tiempos buenos y malos, somos afortunados por estar ahí tratando de sobrevivir a esta época donde se nos ha olvidado que el Amor es lo que nos hace fuertes y mejores seres humanos, a ti que te sientes oprimido te tengo noticias, tu haces la diferencia y mientras estés bien tu, todos los que te rodean estarán bien por gracia de Dios, ámate tu para poder amar a tu prójimo, eso no es egoísmo es una gran reto.

# INDICE

## INTRODUCCION

### CAPITULO I. GENERALIDADES

1.1	Conceptos Básicos	8
1.1.1	Economía	8
1.1.2	Macroeconomía	8
1.1.3	Tipo de Cambio	9
1.1.4	Oferta	10
1.1.5	Demanda	10
1.1.6	Partidas Monetarias	10
1.1.7	Partidas No Monetarias	11
1.1.8	Índice Nacional de Precios al Consumidor	11
1.1.9	Política Económica	11
1.1.10	Política Financiera	12
1.1.11	Política Fiscal	12
1.1.12	Política Monetaria y Crediticia	14
1.1.13	Sistema Financiero	14
1.1.14	Dinero	15
1.1.15	Banco de México	15
1.1.16	Balanza de Pagos	16
1.1.17	Bolsa de Valores	17
1.1.18	Actualización de Información	17
1.1.19	Boletín de Valuación	18
1.1.20	Toma de Decisiones	18
1.2	Empresa	19
1.2.1	Los Elementos de la Empresa	20
1.2.2	Clasificación de la Empresa	21
1.3	Antecedentes de la Microempresa	24

1.3.1	La Microempresa en la Actualidad	25
1.3.2	Consideraciones para Combatir Problemas dentro de la empresa	25
1.3.3	La Microempresa en la Actualidad	26
1.4	Factores Macroeconómico	30
1.4.1	Inflación	30
1.4.2	Devaluación	35
1.5	Estructura Básica de la Información Financiera	39
1.5.1	Principios de contabilidad	40
1.5.2	Reglas Particulares	43
1.5.3	Criterio Prudencial de Aplicación de las Reglas Particulares	43
1.5.4	Estados Financieros Básicos	44
1.5.4.1	Importancia de los Estados Financieros	45
1.5.4.2	Clasificación de los Estados Financieros	46
1.6	Información Financiera	49
1.6.1	Balanza General o Estado de Posición Financiera	50
1.6.2	Estado de Resultados o Estado de Perdidas o Ganancias	54
1.6.3	Estado de Variaciones en el Capital Contable	57
1.6.4	estado de Cambios en la Situación Financiera	58
1.7	Adecuaciones a la Normatividad Financiera	60
<b>CAPITULO II. FACTORES MACROECONOMICOS Y SU REPERCUCIÓN EN EL PAGO DE IMPUESTOS</b>		
2.1	Antecedentes de los Impuestos	67
2.2	Concepto de Impuestos	68
2.3	Clasificación de Impuestos	68
2.4	Otras Contribuciones	68
2.5	Sujetos de la Relación Tributaria	70
2.6	Factores Macroeconómicos y su consideración para el pago de Impuestos	71
2.7	Otros Conceptos Fiscales Originados por los Factores Macroeconómicos	77
<b>CAPITULO III. IMPORTANCIA DE LOS FACTORES MACROECONOMICOS PARA LA TOMA DE DECISIONES Y LA INFORMACION FINANCIERA</b>		
3.1	Información Financiera Reexpresada	80

3.2 Actualización de la Información Financiera para la buena Toma de Decisiones	81
3.3 Aplicación del Boletín B-10 a la Información Financiera	82
3.4 Información Financiera en la Toma de Decisiones	83
<b>CAPITULO IV. CASO PRACTICO “ESTUDIO DE LA MICROEMPRESA PARA DETERMINAR QUE EFECTOS OCASIONAN LOS FACTORES MACROECONOMICOS EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA QUE EMITEN</b>	
4.1 Marco Referencial	85
4.1.1 Importancia de las Microempresas en la Ciudad Uruapan	85
4.2 Metodología	86
4.2.1 Cuestionario	88
4.3 Interpretación de la Información	91
<b>CONCLUSIONES</b>	
<b>BIBLIOGRAFIA</b>	
<b>HEMEROGRAFIA</b>	

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como finalidad demostrar que la falta de atención a los factores macroeconomicos que se manejan alrededor de la economía del país traen como consecuencia a las empresas problemas para el crecimiento de la misma, para lo cual se eligió a las microempresas para llevar acabo el siguiente trabajo.

Vivimos en una sociedad que demanda bienes y servicios para satisfacer sus necesidades básicas y secundarias, por lo cual se han creado establecimientos que ofrecen los bienes y servicios que se demandan, como en todo país el comercio esta regulado por el gobierno, el cual ejerce su autoridad por medio de las dependencias establecidas que regulan el desarrollo de las empresas y vigilan que cumplan con lo establecido en ley, la parte que aporta el contribuyente ayuda al desarrollo del país, logrando su crecimiento por medio del pago de impuestos, existen conceptos importantes que se deben tomar en cuenta para entender la economía de un país, esto no es más que un termino que se define como el estudio que una persona hace para decidir como manejar los recursos financieros, humanos, materiales y técnicos que posee para obtener utilidades y contribuciones con la sociedad cubriendo sus necesidades y creando nuevos empleos, dentro de la economía de un país se manejan dos tipos de economía como es la microeconomía y macroeconomía, la primera son los factores que afectan a la empresa dentro de su propia estructura los cuales son manejados por

el propio empresario de tal forma que no afecte la economía de su empresa y sacar provecho de ellos, en cuanto al segundo termino son los factores que repercuten en las empresas que conforman el crecimiento del país, sin que se pueda evitar como es el caso de la devaluación, la inflación, el alza en la tasa de intereses, sueldos y salarios y los acontecimientos sociales y todo otro mecanismo que conforman un precio en el mercado, cuando una empresa no cuenta con la estructura adecuada para afrontar los factores macroeconomicos puede causar su quiebra irreparable si no se toman medidas adecuadas, estos son factores que no se pueden manipular por el contribuyente.

Todas las empresas con fines lucrativos, están obligadas a contribuir al gasto público por medio del pago de contribuciones que realiza el estado, para comprobar que sus actividades es legal y cumple con llevar registros contables como lo marcan las leyes fiscales y en cuanto al pago de impuestos la Ley del Impuesto Sobre la Renta, se debe de seguir un proceso para la recopilación de la información y posteriormente obtener la base fiscal para determinar el importe del pago de impuestos, que es la forma en que contribuye el microempresario al gasto público que ayuda al desarrollo del país, es necesario que toda entidad que tenga fines lucrativos lleve sus registros contables y si su estructura lo requiere, llevar a cabo la elaboración de estados financieros que son una forma de apoyar al proceso de toma de decisiones para cualquier acontecimiento que suceda en la economía del país y como consecuencia repercuta a la empresa, para poder contrarrestar contingencias futuras y pedir financiamiento para lograr un crecimiento.



Por esta razón el objetivo principal del presente trabajo es analizar y explicar la importancia de los factores macroeconomicos y su repercusión en la información financiera y en el proceso de toma de decisiones, para lo cual se llevo a cabo una investigación documental y de campo, donde se llevara a cabo la aplicación de un cuestionario a una muestra representativa de microempresas, con el fin de determinar la situación real que viven las microempresas con relación a los factores macroeconomicos que repercuten la economía de su entorno.

La estructura de este trabajo consta de 4 capítulos:

Él capítulo I contiene términos contables, fiscales y económicos que se manejan en el desarrollo del presente trabajo, para lograr así un mejor entendimiento y comprensión, como el concepto de lo que es la empresa su división y desarrollo, la estructura de la información financiera, sus requisitos y finalidad.

Él capítulo II, muestra los factores macroeconomicos y su relación con los impuestos, en este se manifiesta el concepto, la división y la forma de determinar la base gravable para el pago de los mismos.

Capitulo III, se refiere a la importancia de los factores macroeconomicos para la toma de decisiones, en el cual se da a conocer el proceso que se lleva a cabo para optar por la mejor alternativa de solución para resolver algún problema que se presente en la empresa, tomando en cuenta la información financiera ya que con base en ella se lleva a cabo el proceso, siempre y cuando sea oportuna.

Capitulo IV, se refiere a la investigación de campo que se llevo a cabo para obtener información y poder comprobar la hipótesis, “Analizar y explicar la importancia de los factores macroeconomicos y su repercusión en la información financiera y en el proceso de toma de decisiones”, dicho análisis se realiza con base al cuestionario, y los resultados se grafican para su mejor visión.

# BIBLIOGRAFIA

AGUILAR Hernández Roberto Edgardo El efecto de la devaluación en la información financiera de una agencia automotriz.

Ed.1996

A.J. Rogers III Principios de macroeconomía

Ed. TRILLAS 1978

RODAS Carpizo A. Economía básica

2a.Edición LIMUSA

Harrold Koontz;Cyril O`Donell;Heinz Weihrich Administración

8a Ed. Mc GRAW-HILL

Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Principios de Contabilidad

Generalmente Aceptados

13a.Edición 1998

MÉNDEZ Morales José Silvestre Economía y la empresa

MÉNDEZ Morales José Silvestre Problemas economicos de México

3ª. Edición McGraw-Will

MICHAEL Parkin                    Macroeconomía

2a.Ed.IBEROAMERICANA,SA 1995

MOCHON Morcillo Francisco                    Economía teórica y política

3a.Ed.1993

PAZOS Luis    Devaluación y estatismo en México

21a.Edición DIANA

PERDOMO Moreno Abraham                    Analisis e interpretación a los estados  
financieros

Ed.ECASA 1992

REYES Ponce Agurtín                            Administración de Empresa

Ed.LIMUSA

RODRÍGUEZ Valencia Joaquín                    Como administrar pequeñas y medianas  
empresa

4a.Edición 1998

RODRÍGUEZ Valencia Joaquín                    Organización contable y administrativa de las  
empresas

Ed.ECASA 1996

## HEMEROGRAFÍA

### INTERNET

[www.binv.com.mx](http://www.binv.com.mx)

[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)

CALVO, Nicolau Enrique et., Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR)

Ed.Themis, S.A. de C.V. México,1999

CALVO, Nicolau Enrique et., Código Fiscal de la Federación (CFF)

Ed.Themis, S.A. de C.V. México,1999

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como finalidad demostrar que la falta de atención a los factores macroeconomicos que se manejan alrededor de la economía del país traen como consecuencia a las empresas problemas para el crecimiento de la misma, para lo cual se eligió a las microempresas para llevar acabo el siguiente trabajo.

Vivimos en una sociedad que demanda bienes y servicios para satisfacer sus necesidades básicas y secundarias, por lo cual se han creado establecimientos que ofrecen los bienes y servicios que se demandan, como en todo país el comercio esta regulado por el gobierno, el cual ejerce su autoridad por medio de las dependencias establecidas que regulan el desarrollo de las empresas y vigilan que cumplan con lo establecido en ley, la parte que aporta el contribuyente ayuda al desarrollo del país, logrando su crecimiento por medio del pago de impuestos, existen conceptos importantes que se deben tomar en cuenta para entender la economía de un país, esto no es más que un termino que se define como el estudio que una persona hace para decidir como manejar los recursos financieros, humanos, materiales y técnicos que posee para obtener utilidades y contribuciones con la sociedad cubriendo sus necesidades y creando nuevos empleos, dentro de la economía de un país se manejan dos tipos de economía como es la microeconomía y macroeconomía, la primera son los factores que afectan a la empresa dentro de su propia estructura los cuales son manejados por el propio empresario de tal forma que no afecte la economía de su empresa y

sacar provecho de ellos, en cuanto al segundo termino son los factores que repercuten en las empresas que conforman el crecimiento del país, sin que se pueda evitar como es el caso de la devaluación, la inflación, el alza en la tasa de intereses, sueldos y salarios y los acontecimientos sociales y todo otro mecanismo que conforman un precio en el mercado, cuando una empresa no cuenta con la estructura adecuada para afrontar los factores macroeconomicos puede causar su quiebra irreparable si no se toman medidas adecuadas, estos son factores que no se pueden manipular por el contribuyente.

Todas las empresas con fines lucrativos, están obligadas a contribuir al gasto público por medio del pago de contribuciones que realiza el estado, para comprobar que sus actividades es legal y cumple con llevar registros contables como lo marcan las leyes fiscales y en cuanto al pago de impuestos la Ley del Impuesto Sobre la Renta, se debe de seguir un proceso para la recopilación de la información y posteriormente obtener la base fiscal para determinar el importe del pago de impuestos, que es la forma en que contribuye el microempresario al gasto público que ayuda al desarrollo del país, es necesario que toda entidad que tenga fines lucrativos lleve sus registros contables y si su estructura lo requiere, llevar a cabo la elaboración de estados financieros que son una forma de apoyar al proceso de toma de decisiones para cualquier acontecimiento que suceda en la economía del país y como consecuencia repercuta a la empresa, para poder contrarrestar contingencias futuras y pedir financiamiento para lograr un crecimiento.

Por esta razón el objetivo principal del presente trabajo es analizar y explicar la importancia de los factores macroeconomicos y su repercusión en la información

financiera y en el proceso de toma de decisiones, para lo cual se llevo a cabo una investigación documental y de campo, donde se llevara a cabo la aplicación de un cuestionario a una muestra representativa de microempresas, con el fin de determinar la situación real que viven las microempresas con relación a los factores macroeconomicos que repercuten la economía de su entorno.

La estructura de este trabajo consta de 4 capítulos:

Él capítulo I contiene términos contables, fiscales y económicos que se manejan en el desarrollo del presente trabajo, para lograr así un mejor entendimiento y comprensión, como el concepto de lo que es la empresa su división y desarrollo, la estructura de la información financiera, sus requisitos y finalidad.

Él capítulo II, muestra los factores macroeconomicos y su relación con los impuestos, en este se manifiesta el concepto, la división y la forma de determinar la base gravable para el pago de los mismos.

Capitulo III, se refiere a la importancia de los factores macroeconomicos para la toma de decisiones, en el cual se da a conocer el proceso que se lleva a cabo para optar por la mejor alternativa de solución para resolver algún problema que se presente en la empresa, tomando en cuenta la información financiera ya que con base en ella se lleva a cabo el proceso, siempre y cuando sea oportuna.

Capitulo IV, se refiere a la investigación de campo que se llevo a cabo para obtener información y poder comprobar la hipótesis, “Analizar y explicar la



importancia de los factores macroeconomicos y su repercusión en la información financiera y en el proceso de toma de decisiones”, dicho análisis se realiza con base al cuestionario, y los resultados se grafican para su mejor visión.

# **CAPITULO I**

## **GENERALIDADES**

### **1.1 CONCEPTOS BÁSICOS**

Para poder comprender el tratamiento que se le da a la información financiera dentro de una empresa de acuerdo a los diferentes tipos de factores macroeconomicos que la afectan, es necesario conocer y analizar algunos conceptos básicos que nos servirán para entender el desarrollo del presente trabajo.

#### **1.1.1 ECONOMÍA:**

Es el estudio de la forma en que las personas deciden usar los recursos productivos escasos o limitados como es la tierra, el trabajo, los bienes de capital que son la maquinaria y los conocimientos técnicos para producir diversos bienes o servicios y posteriormente distribuirlos entre la sociedad para su consumo, logrando un margen de utilidad por medio de la venta de los productos o servicios que se producen.

#### **1.1.2 MACROECONOMIA**

Se encarga del estudio del comportamiento básico de los agentes económicos individuales y los mecanismos de formación de los precios, se ocupa de temas como es el empleo, la inflación, la devaluación, el tipo de cambio de una moneda, la tasa de interés, y otros aspectos que pueden afectar al desarrollo de las actividades dentro de una empresa también se encarga del producto total de una economía.

#### **1.1.3 TIPO DE CAMBIO**

Es la paridad a la cual el dinero de un país se cambia por la moneda de otro país, es necesario establecer un precio entre las distintas monedas que circulan en los diversos países para poder realizar las distintas transacciones como es la Importación y la Exportación de materias primas, productos terminados o la compra de maquinaria.

Es difícil establecer una clasificación del tipo de cambio, las características de nuestro país clasifican el tipo de cambio de la siguiente manera:

I- Técnico: este es utilizado por la contabilidad y se refiere a una fecha concreta, a su vez se divide en:

- a) Históricos: es el tipo de cambio que estuvo vigente en una fecha determinada.
- b) Contractual: este se establece en un contrato.
- c) Provisional: Se utiliza en un momento o circunstancia pero no es el definitivo.
- d) De Cierre: Es el que se toma al finalizar las operaciones de un ejercicio determinado.

II Económicos: es la equivalencia del valor de dos monedas sobre la base de las políticas monetarias que rigen al país de que se trate, a su vez se dividen en:

- a) Libre: Este es determinado por el mercado en el se toma en cuenta la oferta y la demanda.
- b) Controlado: Se establece por el gobierno a través del Banco de México y es el que debe respetarse en las operaciones de compra y venta de moneda de la banca comercial.

#### 1.1.4 OFERTA:

La oferta es la cantidad de mercancías y servicios que los productores están dispuestos a ofrecer a los diferentes precios que existen en el mercado en un momento determinado a los consumidores.

#### 1.1.5 DEMANDA:

Es la cantidad de mercancías y servicios que pueden ser adquiridos a los diferentes precios del mercado por un consumidor o conjunto de consumidores, se entiende también como la relación que existe entre los precios y las cantidades de una mercancía que los consumidores están dispuestos a adquirir.

#### 1.1.6 PARTIDAS MONETARIAS.

Aquellas cantidades cuyo valor representa derechos u obligaciones sobre valores nominales de dinero, independientemente de los cambios en el nivel general de precios, esto es entregar o recibir dinero sin considerar los efectos de la inflación, son las partidas fijas de efectivo que no necesitan de ninguna corrección como es la cuenta de caja y bancos y las cuentas por cobrar.

Características de las partidas monetarias:

- Sus montos se fijan por contrato o en otra forma, en términos de unidades monetarias, independientemente, de los cambios en el nivel general de precios.
- Originan un aumento o disminución en el poder adquisitivo de sus tenedores, cuando existen en el índice general de precios.

Consecuentemente al retenerlo generan una utilidad o una pérdida.

- Se dispondrá de ellos, mediante transacciones de cobro o de pago con terceros.

#### 1.1.7 PARTIDAS NO MONETARIAS.

Partidas expresadas en los estados financieros tradicionales en términos de unidades monetarias históricas erogadas, que son protegidas contra los cambios de precios, conservan su valor propio; por lo tanto, estas partidas si deben ajustarse de acuerdo con la cantidad de dinero equivalente al poder general de compra actual, como ejemplo de estas partidas tenemos inmuebles, planta, equipo e inventarios.

#### 1.1.8 ÍNDICE NACIONAL DE PRECIOS AL CONSUMIDOR. (INPC)

Es una medida estadística que se usa en economía para expresar el cambio porcentual en los precios de un bien en dos momentos del tiempo, este es elaborado por el Banco de México, y su publicación es mensual y quincenal.

La publicación de los índices nacionales de precios al consumidor es a partir de 1968, por lo cual servirán para ajustar las cifras posteriores a dichos años, siendo necesario la aplicación de otro índice, el de precio implícito de Producto Interno Bruto.

#### 1.1.9 POLÍTICA ECONÓMICA:

Es importante la participación del gobierno en la economía, puesto que él es quien toma las decisiones que afectan al país, el gobierno se plantea diferentes objetivos económicos para que exista un buen manejo del país, se conoce como Política Económica a las diferentes medidas que se propone un gobierno para alcanzar sus objetivos.

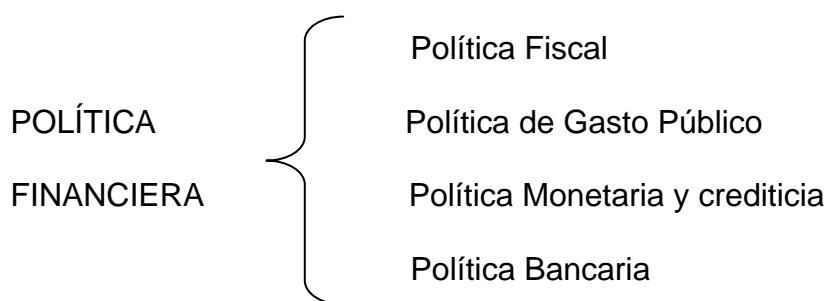
La Política Económica se divide en:

Política Financiera, Política Monetaria y Crediticia y Política Fiscal, de las cuales se hablara a continuación.

#### 1.1.10 POLÍTICA FINANCIERA

Es la parte de la política económica que se encarga de formular los objetivos, para un buen control de los ingresos y su buena administración, y sobre la base de los ingresos elaborar el gasto del sector público, y de llevar un buen control del sistema bancario, así como la política monetaria y crediticia.

#### CUADRO 1 DIVISIÓN DE LA POLÍTICA FINANCIERA



Fuente: PMMA,1999

#### CUADRO 1

Como se muestra en el cuadro sinóptico anterior la Política Financiera de un país incluye: la política fiscal, la política de gasto público, la política monetaria y crediticia y la política bancaria, todas estas administradas con la finalidad de ayudar al desarrollo económico de un país

##### 1.1.11 POLÍTICA FISCAL

Es la influencia que tiene el gobierno sobre la Economía mediante su gasto y los impuestos, con la finalidad de llevar acabo los objetivos que se plantean en la política económica, los instrumentos que se utilizan en la política fiscal son todos aquellos que contribuyan a recaudar los ingresos públicos, esta la aplica la Secretaria de Hacienda y Crédito Público, dichos ingresos son:

a) Conjunto de impuestos, derechos, productos, aprovechamientos que establece el sistema fiscal.

b) Transferencias o recursos que los diversos sectores y entidades hacen llegar al sector público y permiten el incremento de sus ingresos.

c) Las ganancias que se obtienen por medio del funcionamiento de las empresas que integran el sector público.

d) Los Financiamientos del sector público provenientes de fuentes internas o externas.

Existen diferentes organismos y entidades que son de gran apoyo a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en la elaboración y ejecución de la Política Fiscal y son las siguientes:

Tesorería de la Federación, Servicios aduanales y de inspección, tesorería fiscal de la federación, fondo general de garantía, así mismo como otros organismos auxiliares.

La política Fiscal como ya lo hemos dicho influye en la economía y para ello establece diferentes objetivos como son:

- La obtención de impuestos, derechos, productos, aprovechamientos, aportaciones de seguridad social, etc. como otros ingresos que son establecidos por ley, utilizando un criterio de equidad, y diferentes estímulos a las actividades económicas y sociales que se desarrollan dentro de un país, que permiten el incremento de nuevas inversiones y el surgimiento de nuevas fuentes de trabajo.
- Otorga estímulos fiscales a las actividades económicas que tienen mayor prioridad dentro del desarrollo del país.
- Apoyo a las actividades prioritarias sobre la base de subsidios.

- Controla los bienes y servicios del sector público.
- Controla los organismos descentralizados y empresa estatales que por ley están sujetas a un presupuesto controlado.
- Administra y controla el endeudamiento público.

#### 1.1.12 POLÍTICA MONETARIA Y CREDITICIA

Esta implica la intervención activa del gobierno en la determinación de la oferta de dinero en el país, como también lo que se refiere a la política crediticia, esto es con el objeto de regular y controlar el sistema tanto monetario como crediticio.

Existen diferentes instrumentos de la política monetaria y crediticia los cuales consisten en Políticas de descuentos, operaciones de mercado abierto, depósitos o encaje legal de los bancos comerciales, coeficiente de liquidez de la banca comercial, expansión o contratación del crédito, instrumento cambiarios, modificación de las tasas de interés, como muchos otros más.

Dentro de los objetivos que tiene la política monetaria y crediticia podemos citar que se ocupa de:

- Dar estabilidad a la moneda
- Regular la emisión y circulación del dinero
- Mantener un buen nivel de dinero y de gasto
- Existan más y mejores sistemas de pago que no provoquen inflación a la economía.

#### 1.1.13 SISTEMA FINANCIERO

Conjunto de instituciones que se encargan de proporcionar financiamiento profesional a las personas físicas y morales que realizan actividades económicas que ayudan al desarrollo del país, esta formado por el conjunto de bancos y organismos



que se dedican al ejercicio de la banca y funciones que se asemejen a esta última, estos son conocidos como intermediarios financieros no bancarios.

#### 1.1.14 DINERO

Es el medio por el cual se pueden solventar deudas y derechos en una actividad de intercambio tanto de bienes como de servicios en los cuales se establece un precio, este mecanismo de pago lo emite el Banco Nacional de México, junto con el capital y la especialización de dinero se considera como el tercer elemento para la vida económica de una empresa.

A) El Dinero se Clasifica en :

a) Moneda: es el metal que se usa para adquirir algún bien o servicio que no tenga un alto costo, ya que estas son de baja denominación, se les conoce como dinero fiduciario.

b) Billetes: esta hecho en base a papel, su denominación es más alta comparada con la de la moneda, por medio de el se puede adquirir bienes o servicios de un alto costo, cada billete tiene un número que indica su valor facial.

c) Depósitos Bancarios: es la cantidad de dinero que posee una persona física o moral, depositada en una institución bancaria la cual puede disponer de ella emitiendo cheques a terceras personas para cubrir algún adeudo en la actualidad se puede disponer de este recurso, por medio de transferencias bancarias.

#### 1.1.15 BANCO DE MÉXICO

Es una institución que regula el buen funcionamiento del sistema bancario del país, por mandato constitucional es autónomo en el ejercicio de sus diversas funciones y en su administración, su primordial objetivo es el de procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda nacional, esta institución esta encargada de otorgar

información adecuada y de gran calidad, que facilite la toma de decisiones y permita al público evaluar la ejecución de sus políticas, es importante señalar que la información que proporciona se presenta con la mayor oportunidad posible, eventualmente pudiera haber diferencias en relación con la información definitiva, el Banco de México no asume responsabilidad alguna por tales diferencias.

Entre sus diversas funciones se encuentran la siguientes:

- a) Establecer el Tipo de Cambio
- b) Establecer los requisitos del sistema bancario
- c) Operar como banco de reservas
- d) Controlar la emisión y circulación de moneda
- e) Actúa como un agente del gobierno en la colocación de instrumentos

#### 1.1.16 BALANZA DE PAGOS

Es el documento donde se registran sistemáticamente las transacciones económicas de un país con el exterior, estas son representadas por las compras y ventas de mercancías, movimientos de capital y transferencias en cuanto a tecnología, en nuestro país este documento esta constituido por la balanza de cuenta corriente, balanza de capitales, errores y omisiones y el banco de México, la balanza de pagos esta en equilibrio contable ya que los cargos son iguales a los abono, esta no tiene un equilibrio económico.

Por medio de este documento nos damos cuenta de como esta el país en relación con los demás.

### 1.1.17 BOLSA DE VALORES

Es una institución privada, que opera por concesión de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, reglamentada por la Ley del Mercado de Valores, en esta institución se llevan a cabo las operaciones del mercado de valores organizado en México, lleva a cabo distintas funciones siendo algunas de ellas las siguientes: el proporcionar la infraestructura, la supervisión y los servicios necesarios para la realización de los procesos de emisión, colocación e intercambio de valores y títulos inscritos en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios (RNVI), y de otros instrumentos financieros:

- Hacer pública la información bursátil
- Realizar el manejo administrativo de las operaciones y transmitir la información
- Supervisar las actividades de las empresas emisoras y casas de bolsa, en cuanto al estricto apego a las disposiciones aplicables y fomentar la expansión y competitividad del mercado de valores mexicano.

### 1.1.18 ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN.

La actualización de la información es simplemente el proceso que se lleva a cabo para modificar las cuentas que son afectadas por los diferentes factores macroeconomicos, y que forman parte de los estados financieros básicos, y así poder tomar decisiones adecuadas con base en la información actualizada.

### 1.1.19 BOLETÍN DE VALUACIÓN

#### BOLETÍN B-10

Documento que tiene por objetivo establecer reglas pertinentes relativas a la valuación y presentación de las partidas relevantes contenidas en la información financiera, que se ven afectadas por la inflación, este boletín es aplicable a todas las entidades que preparen los estados financieros básicos.

#### Consideraciones generales sobre el BOLETÍN B-10

Como es necesario reflejar los efectos de la inflación en los estados financieros se ofrecen dos distintos enfoques:

1. El método de ajuste por cambios en el nivel general de precios, que consiste en corregir la unidad de medida empleada por la contabilidad tradicional, utilizando pesos constantes en vez de pesos nominales.
2. El método de actualización de costos específicos, llamado también valores de reposición, el cual se funda en la medición de valores que se generan en el presente, en lugar de valores provocados por intercambios realizados en el pasado.

La información obtenida por cada uno de estos métodos no es comparable, debido a que parte de bases diferentes y emplean criterios fundamentalmente distintos.

### 1.1.20 TOMA DE DECISIONES

Proceso por medio del cual se presentan dos o más alternativas para la solución de un problema o simplemente para realizar alguna actividad que nos lleve a la realización del logro de los objetivos establecidos por la empresa.

La técnica varía dependiendo del tipo de problema, la persona que toma las decisiones y las circunstancias que prevalezcan, por lo general se toma a consideración los siguientes pasos para la selección de alternativas:

Pasos para la selección de alternativas

1. Identificar el problema
2. Allegarse de información
3. Plantear alternativas
4. Evaluar alternativas
5. Seleccionar la mejor alternativa
6. Verificar resultados.

Dentro de la toma de decisiones existen diferentes enfoques para ello como pueden ser: a) basarnos en experiencias pasadas, b) por intuición, c) considerando opiniones que sean lógicas de acuerdo al problema o actividad a realizar, d) simplemente sobre la base de cifras que nos ofrece la información financiera y que nos marca un camino a seguir y lograr los objetivos establecidos.

## 1.2 EMPRESA

Como es de nuestro conocimiento el concepto empresa es tan amplio o en su caso concreto, desde el punto de vista personal la empresa se define como un ente económico industrial o mercantil que cuenta con recursos materiales, técnicos y humanos para el proceso productivo o de comercialización de un bien o servicio logrando cubrir una necesidad económica o material, que una sociedad demande.

1.2.1 Los elementos de la empresa son:

a) Empresario.- Dueño de la empresa, pudiendo ser una persona física o moral que se encarga del buen funcionamiento de la empresa.

b) Patrimonio.- Recurso económico y en especie por medio del cual se logran los objetivos de la empresa.

c) Trabajo.- Esfuerzo intelectual y físico por medio del cual se lleva a cabo las actividades que se tienen dentro de la empresa desarrollado por el personal de trabajo.

A continuación se dan conceptos de empresa recopilado de algunos autores importantes:

"La empresa es un conjunto de factores de producción coordinados, cuya función es producir y cuya finalidad viene determinada por el sistema de organización económica en el que la empresa se halle inmersa" ( ROSENBERG, 1997:223)

"Conjunto de recursos materiales y humanos para la consecución de determinados fines" ( RODRIGUEZ, 1996:1)

"Es una entidad económica destinada a producir bienes y servicios, venderlos, satisfacer un mercado y obtener un beneficio" ( REYES, 1998)

Conjunto de actividades humanas colectivas, organizadas con el fin de producir bienes o rendir beneficios, a una sociedad.

## 1.2.2 CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA

Es de vital importancia clasificar a las empresas tomando en cuenta su actividad, tamaño, medio en el que se desarrolla, etc. existen diferentes tipos de clasificación:

### a) POR SU TAMAÑO:

En esta clasificación se toma en cuenta el número de trabajadores que integran la empresa y los ingresos anuales que percibe:

- A) Micro empresa.- aquella que consta hasta de 15 trabajadores
- B) Pequeña empresa.- aquella que esta integrada de 16 a 100 trabajadores
- C) Mediana empresa.- aquella que consta de 10 a 250 trabajadores
- D) Grande empresa.- aquella que esta constituida por más de 250 trabajadores

### b) DE ACUERDO A SU CAPITAL

Dentro de esta clasificación se considera como esta integrado su capital por la iniciativa privada y organismos públicos:

- A) Empresas privadas.- las que pertenecen a la iniciativa privada
- B) Empresas públicas.- las que pertenecen al gobierno
- C) Empresa mixtas.- están integradas por la iniciativa privada y el gobierno.

### c) DE ACUERDO A SU ACTIVIDAD

En esta clasificación se toman en cuenta las actividades y procesos que realizan para satisfacer una necesidad demandada.

Empresas de Servicios.- esta se encarga de satisfacer las necesidades que una sociedad demanda ofreciendo un trabajo intelectual o físico que desarrolla el hombre, este contribuye al desarrollo de algún producto o satisfacción de alguna necesidad.

Empresas Comerciales.- esta se encarga de comprar y vender un bien terminado al cual le aplica un margen de utilidad, logrando la satisfacción de la sociedad.

Empresas Industriales.- esta se dedica a transformar la materia prima que a adquirido para elaborar un producto o simplemente a extraer la materia sin transformarla.

Industria Extractiva.- se dedica a la extracción y explotación de las riquezas naturales sin sufrir modificación alguna en su estado original.

Industria de Transformación.- esta se dedica a obtener la materia prima para que esta sea procesada y al final obtener un producto con características diferentes a las originales.

#### d) DE ACUERDO A SU ESTRUCTURA JURIDICA:

Dentro de esta clasificación se toma en consideración como esta integrada su representación legal.

I. Persona Física: es representada por una sola persona.

II. Persona Moral: es representada por varias personas ya sean físicas o morales que se denominan socios o accionistas.

#### e) DE ACUERDO A LOS FINES QUE PERSIGUE:

Dentro de esta clasificación se toma en cuenta los objetivos, que se quiere lograr por medio de la empresa.



LUCRATIVAS.- su principal objetivo es obtener una retribución económica por medio de los servicios o bienes que ofrecen a la sociedad.

NO LUCRATIVAS.- su principal objetivo es proporcionar a la sociedad actividades sociales, culturales, deportivas, de esparcimiento, etc. sin obtener retribución económica alguna.

A continuación se presenta un cuadro sinóptico de como se clasifican las empresa:

CUADRO 2 CLASIFICACION DE LAS EMPRESAS

SU TAMAÑO	{	Micro empresa
	{	Pequeña empresa
	{	Mediana empresa
	{	Grande empresa
SU CAPITAL	{	Públicas
	{	Privadas
	{	Mixtas
SU ACTIVIDAD	{	Industrial
	{	Comercial
	{	Servicios
ESTRUCTURA JURIDICA	{	Personas Físicas
	{	Personas Morales
FINES QUE PERSIGUE	{	Lucrativas
	{	No Lucrativas.

CUADRO 2

Fuente: PMMA, 1999

En el presente trabajo se analizara a la Microempresa tomando en cuenta que esta es considerada de acuerdo a su magnitud y rama por los siguientes criterios:

Esta integrada hasta por 15 trabajadores y sus ingresos anuales consta hasta de 300,000,000.00 sus características principales son:

- El dueño es quien hace la aportación de capital.
- Su organización es de tipo familiar.
- El personal de trabajo es mínimo y por lo general los puestos claves son ocupados por los integrantes de la familia.
- Sus propietarios y administradores son independientes
- No dominan el sector de la actividad en que opera

### 1.3 ANTECEDENTES DE LA MICROEMPRESA

Muchas de las microempresas pueden considerarse que empezaron como talleres artesanales y otras como maquiladoras, en años pasados las políticas económicas fueron contraproducentes, ya que favorecieron a la mediana y grande empresa, generando desempleo y endeudamiento del sector privado y por tanto del país, sin embargo la conservación de la microempresa, provocó una gran ventaja, con una salida benéfica a la crisis económica, en lugar de haber repercutido el desempleo en una mayor crisis social. El ingenio y dedicación de muchos mexicanos les ha permitido abatir su difícil situación con la creación de microempresas. Prácticamente la mitad de las inversiones que tienen que hacerse deben ser microempresas, con un promedio de 10 trabajadores. Esto equivaldría a crear 1 millón de empresas en 25 años, es decir 40 mil por año, que vendría siendo 111 por día.

### 1.3.1 Problemas de las Microempresas

- \* Limitada capacidad de negociación por falta de organización y deficiente dirección.
- \* Escasa cultura tecnológica
- \* Improvisación y carencia de normas de calidad
- \* El ausentismo del personal
- \* El constante aumento de los precios de materia prima
- \* La mala calidad de los materiales
- \* Marginación respecto a los apoyos institucionales
- \* Falta de garantías para acceder al crédito
- \* Excesiva regulación gubernamental

### 1.3.2 Consideraciones para combatir problemas dentro de la microempresa:

- a) Las microempresas para que sean eficientes deberán ser dirigidas profesionalmente, para ello hay que capacitar al micro empresario en aspectos administrativos.
- b) Los programas de financiamiento no son la única solución para la microempresa; por el contrario estos habrán de considerarse como última instancia. Hay que otorgar los recursos financieros no desde una perspectiva paternalista, sino con la seguridad de que el trabajo inteligente y lógico ha sido implantado.
- c) La simplificación administrativa en las dependencias públicas que sirvan de apoyo a la microempresa, es indispensable para la subsistencia de las mismas.
- d) Fomentar la formación integral del microempresario, esto implica provocar el enfoque humano y la dimensión trascendente de su labor. El que porta sólo su

capital arriesga lo que tiene, pero el que aporta su trabajo arriesga lo que es su persona.

Consolidada la microempresa, debe integrarse a un ciclo dinámico cuya característica será el crecimiento y la paulatina transformación para crecer y que propicie la creación de otras microempresas, de manera que puedan eslabonarse a las cadenas productivas, dichas cadenas productivas serán los grandes proveedores.

### 1.3.3 LA MICROEMPRESA EN LA ACTUALIDAD

La Microempresa en la actualidad representa en el país el mayor número de establecimientos en los diferentes sectores como es el industrial, de servicios y comercio, es el ente donde se crea riqueza, esta permite poner en operación recursos organizaciones como son los humanos, materiales, financieros y técnicos, para realizar la transformación de los insumos en bienes o servicios terminados, de acuerdo a las metas que se fijan por los directivos, interviniendo en diferentes grados, los motivos de ganancias, utilidad social y de servicios, la microempresa es considerada como un factor importante que contribuye al desarrollo económico de país, como se ha venido diciendo es la que tiene mayor numero de establecimientos dentro del país, esta desempeña diversas funciones dentro de la sociedad como son:

- a) Satisfacer las necesidades de los consumidores
- b) La creación de nuevos productos y servicios
- c) La generación de nuevas fuentes de empleos
- d) Contribuir al crecimiento económico
- c) Reforzar la productividad.

Durante el período de 1990 a 1994 hubo gran incremento en las microempresas en un 56%, mientras que las pequeñas empresas muestran un decremento del 24.7%, por otra parte las medianas empresas también muestran una reducción del 28%, con referencia a las grandes empresas también se observa una reducción muy considerable de 1993 a 1994 que es de un 86%, la función de la micro empresa en el desarrollo del país se puede definir en tres aspectos:

1. Llenar los huecos en la producción, esto surge cuando se tiene poca demanda de un producto o cuando existen empresas que necesitan de algún producto pero en pequeñas cantidades; en estos casos las micro empresas actúan de manera muy importante integrándose o complementándose con las pequeñas, medianas y grandes empresas en lugar de competir.
2. Sirve para crear y desarrollar empresarios, ya que se constituye como una escuela de donde surgirán experiencias que adquieran por medio de la practica que efectúen al resolver los problemas de su empresa.
3. Proporciona un gran número de empleos y se logra un gran desarrollo en el país.

A continuación se mostrara un cuadro en cuanto a la distribución de las empresas por tamaño:

CUADRO 3 DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS

Tamaño de la empresa	Número de empresas	Porcentaje
Micro		
De 1 a 2 personas	1,654,527	75.10
De 3 a 5 personas	359,441	16.30
De 6 a 10 personas	93,501	4.20
De 11 a 15 personas	30,440	1.30
T O T A L	2,137,909	96.90
Pequeñas		
De 16 a 100 persona	53,696	2.10
Medianas		
De 101 a 250 personas	6,555	.70
Grandes		
De 251 en adelante	3,438	.30
TOTAL GENERAL	2,201,598	100.00

Fuente: RODRÍGUEZ, 1998:35

### CUADRO 3

Como se observa en el cuadro anterior podemos darnos cuenta que en el país el mercado es acaparado por las micro empresas, el total de empresas es de 2,201,598, de las cuales 2,137,909 pertenecen a la micro empresa.

Por sectores como son el Industrial, de Comercio y de Servicios, la micro empresa tiene más establecimientos en el sector servicios en el período de 1990 a 1994.

#### CUADRO 4 SECTORES ECONOMICOS

EMPRESA	SECTOR INDUSTRIAL	SECTOR COMERCIAL	SECTOR SERVICIOS
Micro	119,182	733,889	395,170
Pequeña y Mediana	16,270	15,698	14,667
Grande	1,754	240	371
<b>T O T A L</b>	<b>137,206</b>	<b>749,827</b>	<b>410,214</b>

Fuente: RODRÍGUEZ, 1998:35

#### CUADRO 4

Por medio de este cuadro nos podemos dar cuenta la magnitud que tienen las micro empresas dentro de los diferentes sectores, por lo tanto esta empresa es la que aporta más dinero a la economía del país a pesar de sus distintos problemas que en ocasiones enfrenta, algunas ventajas de la microempresa son que sus necesidades de capital son mínimas por lo tanto pueden iniciar y desarrollar su negocio, la adaptación con facilidad en consideración a la estructura y tecnología, tiene facilidad de establecimiento en las distintas regiones del país y contribuye a la descentralización de la industria, en cuanto a la atención al cliente esta se vuelve más personalizada, en cuanto a la organización son más flexibles al cambio tomando en cuenta el mercado, así como existen ventajas dentro de estas empresas también encontramos sus desventajas que se tienen que tomar en cuenta para poder darles

soluciones, las ganancias que obtienen son muy bajas, su funcionamiento esta regido por las condiciones del mercado esto provoca que no se tenga iniciativa propia, se centran en sus propias actividades y se desvinculan de los centros de investigación y desarrollo tecnológico.

La micro empresa esta obligada a llevar contabilidad como lo marca la Secretaria de Hacienda y Crédito Público, presentando información financiera y cumpliendo los establecido por dicha secretaria

#### 1.4 FACTORES MACROECONOMICOS

Los factores macroeconomicos son distintos conceptos que afectan la economía de un país, desestabilizando el sistema financiero de las distinta empresas, en este trabajo se tomaran en cuenta los que afectan la información financiera y fiscal de la microempresa, para ello es necesario entender cada un de los factores macroeconomicos que se estudiaran como son: la Inflación, la Devaluación y Acontecimientos Sociales y Políticos, estos factores no pueden ser controlados por la empresa ya que son acontecimientos que no se pueden evitar pero si se pueden establecer estrategias para evitar la quiebra de una microempresa.

##### 1.4.1 INFLACIÓN

La Inflación es uno de las fenómenos que puede desestabilizar la economía de un país y como le hemos dicho anteriormente la microempresa forma parte de la economía del país por contar con el mayor numero de establecimientos dentro de dicha economía.



Este fenómeno es la continua de elevación en el nivel promedio de precios, es posible que exista inflación sin que haya aumento de precios si se imponen diversos controles para impedir tales aumentos.

#### A) Concepto

" La inflación es una enfermedad, peligrosa y a veces fatal, que si no se remedia a tiempo puede destruir a una sociedad" (MILTON, citado por Domínguez, 1987:16)

"La inflación se produce cuando la cantidad de dinero aumenta más rápidamente que la de los bienes y servicios; cuanto mayor es el incremento de la cantidad de dinero por unidad de producción, la tasa de inflación es más alta. Probablemente no existe en economía una proposición tan bien establecida como está" (Ibid)

La inflación es el movimiento ascendente del nivel medio de precios, su opuesto es la deflación, el límite entre la inflación y la deflación es la estabilidad de precios, esta se logra cuando el nivel de precios no se mueve ni hacia arriba ni hacia abajo.

Cuando existe inflación el dinero pierde valor, el valor del dinero es la cantidad de bienes o servicios que se pueden comprar con una cantidad dada de dinero, cuando una economía experimenta inflación, el valor del dinero disminuye, la inflación es un fenómeno que no se presenta en todos los países la tasa de inflación varía de un país a otro, cuando esta es diferente por períodos prolongados da como resultado, un cambio en el valor del dinero de divisas.

En pocas palabras podemos decir que la inflación es cuando el dinero no alcanza para comprar los bienes o servicios que una sociedad demanda, ya que estos están por encima de lo que la sociedad tienen.

Cuando la Inflación fluctúa en una forma imprevisible, el dinero se vuelve menos útil como patrón de medida, para la realización de transacciones.

## B) Causas de la Inflación

A continuación se presentaran las diferentes causas por las que hay Inflación pudiendo ser separadas o combinadas:

a) El hecho de que existan expectativas favorables dentro de la actividad económica que aceleren la demanda de bienes y servicios; Ej. una buena cosecha agrícola.

b) La demanda excesiva en algunos renglones importantes de la economía, como por ejemplo, el agrícola y el ganadero.

c) Cuando el sector gobierno absorbe más recursos de los existentes, es decir, se dedica a pagar sus compromisos por el cómodo método de emitir dinero, por lo que no corresponde esa emisión a los bienes y servicios existentes en el mercado en determinado momento.

## C) Tipos de Inflación

### a) Inflación por demanda

Se explica como un exceso de consumo en relación con una producción de bienes y servicios disponibles, esto se da cuando la demanda supera a la oferta.

### b) Inflación por costos

Se presenta cuando los costos de los factores productivos, como son, tierra, trabajo, capital y organización que tienen como retribución o pago los siguientes elementos, renta de la tierra, sueldos o salarios, interés y beneficio, se incrementan.

### c) Inflación mixta

Es la suma de inflación por demanda e inflación por costos.

### d) Inflación por sobreprecio

Se da cuando los comerciantes fijan precios sobre la base de un sobreprecio o recargo a fin de prevenirse contra el fenómeno inflacionario.

e) Inflación por estrangulamiento

Ocurre cuando no existen cambios en la demanda total en el mercado de bienes y servicios, pero la constitución de la demanda se modifica más rápidamente que el desplazamiento de los recursos productivos.

f) Inflación del vendedor

Se materializa cuando los precios son el resultado de decisiones de grandes empresas.

A continuación se presenta un cuadro sinóptico sobre los tipos de inflación.

CUADRO 5 TIPOS DE INFLACION

Tipos de Inflación	}	1. Demanda
		2. Costo
		3. Mixta
		4. Sobreprecio
		5. Estrangulamiento
		6. Vendedor

Fuente: PMMA, 1999

CUADRO 5

Efectos de la inflación

Este fenómeno tiene grandes consecuencias, provoca el aumento sostenido de precios, escasez de bienes, cuellos de botella, destrucción del ahorro, favorece la especulación, crea desempleo, baja la producción y por consecuencia lleva a la quiebra a los distintos negocios que integran la economía financiera de un país.

En ocasiones los grupos más pobres son los que resienten más la inflación, aun cuando a la mayoría de la gente le este perjudicando, agrandando cada vez más la famosa división entre los diferentes grupos sociales: el pobre se vuelve más pobre.

#### Medidas para controlar la Inflación

Las medidas económicas incluyen entre otras las variables monetarias, crediticias y fiscales.

Para controlar la inflación por parte del estado, se emplean en el ámbito monetario los siguientes elementos

- a) Encaje Legal
- b) Tasas de redescuentos
- c) Operaciones de mercado abierto

#### El encaje legal

Este es un porcentaje del depósito que reciben los bancos comerciales del público y que a su vez entregan en forma obligatoria al Banco Central.

#### La Tasa de Redescuento

Es el porcentaje en que descuentan por segunda ocasión los bancos comerciales o del sistema en el Banco de México, los documentos que les presentaron a cobro. El tipo de interés para realizar esta clase de operaciones lo establece el Banco Central según la política para controlar la inflación.

#### Operaciones de mercado abierto

Se entiende la compraventa de documentos financieros, tanto en el mercado nacional como en el internacional, donde se adquieren o venden:

\* Certificados de Tesorería (CETES)

\* Petrobonos

\* Acciones

\* Obligaciones

Del tipo de interés y plazo que fije el Banco Central dependerá el comprar o vender dichos documentos, esta medida sirve para aumentar o reducir el circulante, lo que a su vez influye en el proceso inflacionario.

Se debe de entender por circulante la suma de dinero, moneda y cuentas de cheques en poder del público que son los consumidores.

#### 1.4.2 DEVALUACIÓN

La devaluación es uno de los fenómenos que afectan a la economía de un país, cuando se anuncia oficialmente que el tipo de cambio del peso mexicano se modificará, se está ante una devaluación las empresas realizan transacciones en moneda extranjera es por eso que este factor modifica la información financiera y esta tiene que ser actualizada, de acuerdo a los últimos movimientos que acontecen al rededor de la economía.

Concepto:

Es el aumento del precio que se da de una moneda extranjera con relación a la moneda de un país, el ejemplo que corresponde a nuestro país es el del peso frente al dólar, cuando nuestro peso pierde valor frente al dólar.

"La devaluación, también llamada desvalorización del dinero, presenta dos modalidades:

a) Pérdida del poder adquisitivo del dinero o disminución de los bienes y servicios que se pueden comprar con él.

b) Pérdida del valor de una moneda con relación a las modalidades extranjeras."(PAZOS, 1982:19)

La devaluación se da como consecuencia de aplicar una política económica, el gobierno utiliza la devaluación para que nuestra moneda tenga un valor real, el ajuste del tipo de cambio se debe de realizar poco a poco y no de golpe para evitar una crisis, influyen los recursos con que cuenta un país y los problemas existentes. En México se compara el peso únicamente frente al dólar y a través del dólar se hacen las conversiones a las demás monedas, después de la devaluación pagamos mas pesos por un dólar.

Enfoques de la devaluación:

La devaluación puede presentarse en dos enfoques que a continuación enunciaremos:

- a) Pérdida del valor de una moneda con relación a las monedas extranjeras que son las divisas.
- b) Como consecuencia de la inflación se presenta una pérdida del poder de compra o poder adquisitivo del dinero, es decir, son menos los bienes y servicios que es posible adquirir con él.

Proceso de la Devaluación

La devaluación es un fenómeno que se presenta como lo hemos dicho por la aplicación de una política económica, donde su principal objetivo es que nuestra moneda tenga un valor real.

"La causa primera y principal del desequilibrio monetario que sufre México es el derroche del sector público, que ha llevado al gobierno al desmedido endeudamiento

externo, aumento de impuestos, de circulante y a enormes déficits presupuestales que han provocado un alza general de precios y la disminución de la producción. La triste realidad nos muestra que el aumento en el gasto público y la mayor intervención del Estado en la economía, no sólo no produjeron los fines deseados, sino que para financiarse, el gobierno aumentó los impuestos a un nivel equiparable y en algunos casos mayor que en los países altamente industrializados. Como dichos impuestos no le alcanzaron, se empezó a endeudar fuertemente en el extranjero, y como tampoco los préstamos le alcanzaron, empezó a lanzar más dinero circulante al mercado que, técnicamente hablando, es la principal causa de alza general de los precios"(Ibid), 25)

Como nos lo indica el autor antes citado, el gobierno recurre a todos los medios posible para allegarse de dinero en donde podemos pensar que actúa inconscientemente, y cuando ve los problemas encima es cuando busca posibles soluciones que en ocasiones no han sido lo suficientemente adecuadas para evitar una devaluación del peso frente al dólar, donde el dólar que es la moneda extranjera sobre la cual se realiza el mayor numero de transacciones de nuestro país dentro del ámbito financiero.

Existen otros puntos de vista de por que se presenta el fenómeno de la devaluación:

"1. La falta de capacidad de producción en renglones específicos de la actividad industrial.

2. Las posibilidades de que se presente un incremento mayor, en la demanda de bienes y servicios, y que la producción pueda afrontar estos aumentos.

3. Cuando una economía tiene mal establecido el ritmo dado por las metas de planeación en sus diversos sectores de actividad económica.

4. Cuando aumentan los costos de producción en las funciones productivas de la economía."(RODAS, 1998:107)

Beneficios de la Devaluación.

El gobierno menciona que la devaluación traerá consigo beneficios para la economía del país a continuación enumeraremos los beneficios que ofrece el gobierno por medio de la Devaluación de la moneda.

1. Aumentar las exportaciones, al abaratar los productos para los extranjeros.
2. Disminuir las importaciones, al encarecer los productos extranjeros en el país.
3. Buscar el retorno de capitales, al ofrecer más pesos mexicanos por cada dólar que se deposite o invierta en México.
4. Incrementar el turismo, al ofrecer los servicios turísticos más baratos al extranjero, debido al nuevo tipo de cambio del peso con relación al dólar.
5. Disminuir el contrabando, por volverse más caros los artículos extranjeros.
6. Mediante todas estas medidas, lograr restablecer el equilibrio en la balanza de pagos."(PASOS, 1982:37)

Los teóricos efectos positivos de la devaluación se ven en muchas ocasiones contrarrestados por el aumento interno de los precios. Al cambiar la paridad de una moneda en relación a las extranjeras, la mayoría de la gente identifica este movimiento como una pérdida del valor interno del dinero, y en algunos casos empiezan a subir los precios sin razón alguna."(Ibid.,39)

Como nos explica el autor antes citado en ocasiones los beneficios que trae como consecuencia una devaluación no alcanzan a ser percibidos por los ciudadanos de



una nación ya que son más grandes los incrementos de precios a algunos productos que se manejan dentro del país, por lo regular son en los productos básicos que utilizamos para poder sobrevivir, la desventaja existe en que los precios suben pero el aumento de los salarios se queda donde mismo, es por eso que no podemos adquirir los productos indispensable para llevar una vida digna, que merece cualquier ciudadano que realice una actividad lícita para sobrevivir.

Los conceptos que se mencionan dentro de este capítulo son indispensables para el desarrollo de este trabajo, puesto que es necesario conocer algunos conceptos que se manejan dentro de la economía, la estructura de la información financiera y el proceso de toma de decisiones en consideración a que el trabajo se enfoca al tratamiento fiscal y contable que se le da a la información dentro de una microempresa de la localidad de Uruapan, Michoacán.

### 1.5 ESTRUCTURA BÁSICA DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Es necesario conocer las bases para la elaboración de la información financiera, tomando en cuenta los principios de contabilidad generalmente aceptado, para en un determinado momento que se requiera la comparación de la información financiera hacia otra empresa similar se pueda llevar a cabo sin tener ningún problema, puesto que puede servir de apoyo para poder tomar decisiones para realizar el logro de los objetivos que sea propuesto la empresa.

### 1.5.1 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Principios de contabilidad para la elaboración de los Estados Financieros.

De acuerdo al Instituto Mexicano de Contadores Públicos se debe de seguir con ciertos lineamientos en la elaboración de los Estados Financieros para que su realización sea correcta los lineamientos a considerar será los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que nos indican como presentar la información financiera.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son las reglas o normas técnicas contables que nos indican como llevar acabo el registro de las operaciones y la presentación de la información financiera a través de los estados financieros, con el objeto de ayudar a los interesados en la entidad a tomar decisiones adecuadas para el desarrollo económico de la misma.

La estructura de contabilidad no están presentados de manera arbitraria sino que está basada el desarrollo de la técnica contable como en las experiencias y que son generalmente aceptadas.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados forman el lenguaje común con el cual las personas que se encargan de revisar la información financiera puedan formarse un juicio con respecto a la información proporcionada.

Se establecen tres clases de conceptos para la adecuada presentación de la información financiera que son:

- a) Principios
- b) Reglas Particulares
- c) Criterio Prudencial

A) Los principios de contabilidad son conceptos básicos que se establecen para la delimitación e identificación del ente económico, tanto en sus operaciones como en la presentación de la información financiera.

Estos conceptos tienen una función independiente que se encarga de mostrar al ente económico como tiene que llevar a cabo cada una de las actividades que realiza y proporcionar la información adecuada.

Los principios de contabilidad que se encargan de identificar y delimitar al ente económico y sus aspectos financieros son:

La Entidad, La Realización y El Período Contable.

Los principios de contabilidad encargados de establecer las bases para la cuantificación de las operaciones del ente económico y su presentación son: Valor Histórico Original, Negocio en Marcha y Dualidad Económica

El principio que se encarga de la información es el de:

Revelación Suficiente

Los principios que se encargan de las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son:

Importancia Relativa y Consistencia.

Principio de Entidad, este nos indica que la empresa o entidad económica tiene personalidad jurídica propia que se separa totalmente de las personas o socios que la integran.

Principio de Realización, nos indica que se debe de llevar a cabo el registro de las operaciones que realiza el ente económico, tanto los ingresos como los ingresos que la afectan.

Principio de Período Contable, nos indica la necesidad que se tiene de conocer los resultados de operación y la situación financiera, por lo tanto es necesario dividir las operaciones en períodos o ejercicios y que cada operación se debe registrar dentro del período o ejercicio correspondiente, así como también se debe efectuar un cierre de operaciones al término de cada ejercicio.

Principio de Valor Histórico Original, nos indica que las operaciones deben de ser registradas al valor de los activos erogados con el fin de unificar diferentes estimaciones de valor y poder tener una evidencia documental, las cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información.

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

Principio de Dualidad Económico, es se constituye en:

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

Principio de Revelación Suficiente, es decir que los estados financieros deben contener la información necesaria en forma clara y comprensible para que dicha información sea de utilidad a los administradores para que juzguen la situación

financiera y los resultados de las operaciones que se llegan a realizar en la empresa a un período determinado.

Principio de Importancia Relativa, la información que se presenta por medio de los estados financieros debe de ser cuantificable en unidades monetarias, las operaciones de importancia menor no deben ser sujetadas rigurosamente al trato que establecen los principios de contabilidad.

Principio de Comparabilidad, este principio nos explica que el uso de la información contable requiere que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo, evitando futuras conclusiones erróneas que repercutan en los estados financieros. Cuando se va a realizar cambios en los procedimientos de elaboración en los estados financieros se debe indicar el cambio así como su repercusión en las cifras contables y esto también es aplicable en la agrupación y presentación de la información.

1.5.2 "Reglas Particulares, son la especificación individuales y concretas de los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en: reglas de valuación y reglas de presentación. Las primeras se refieren a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros. Las segundas se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros."( Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.)

1.5.3 "Criterio Prudencial de Aplicación de las reglas particulares.

La medición o cuantificación contable no obedece a un modelo rígido, sino que requiere de la utilización de un criterio general para elegir entre alternativas que se presentan como equivalentes, tomando en consideración los elementos de juicio

disponible. Este criterio se aplica al nivel de las reglas particulares."( Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.)

#### 1.5.4 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Es de gran importancia el conocer los estados financieros, ya que estos son los que reflejan las operaciones que realiza una empresa, la Serie B de principios de contabilidad, nos enuncian todo lo referente a los estados financieros básicos que son los siguientes:

- Estado de Posición Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Variación en el Capital Contable
- Estado de Cambios en la Situación Financiera

El objetivo de estos estados financieros es el informar sobre la situación financiera de una empresa en determinada fecha y los resultados de las operaciones que se desarrollaron dentro de la misma, así mismo como los cambios en su situación financiera por el período contable terminado en dicha fecha, estos son un medio de comunicación el cual informa y no son un fin, puesto que no trata de convencer a quien los recibe un cierto punto de vista o de validez a una posición.

Los estados Financieros tienen un solo propósito en común, deben de proporcionar información suficiente, veraz y oportuna a los directivos de la empresa ya que por medio de los resultados que reflejan se realiza el proceso de toma de decisiones tanto de inversión como de crédito para que pueda seguir funcionando la empresa.

Los Estados Financieros deben de cubrir ciertas características

que se indican en el Boletín A-1, relacionados a Esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera, que son:

Utilidad.- Su contenido informativo debe ser significativo, relevante, veraz y comparable, y deben de ser sobre todo oportunos, puesto que su objetivo es apoyar a la toma de decisiones.

Confiabilidad.- Deben ser estables (consistentes), objetivos y verificables.

Provisionalidad.- Contienen estimaciones para determinar la información, que corresponde a cada período contable.

La característica primordial de los estados financieros será la que contenga la información que permita llegar al juicio indicado que sea necesario, para poder evaluar el futuro de la empresa y llegar a la toma de decisiones de carácter económico.

#### 1.5.4.1 IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son sin duda alguna los documentos con mayor importancia con que cuenta cualquier tipo de negocio, esta es la fuente de información que más ayuda proporciona a la empresa, ya que por medio de ella se llega al proceso de toma de decisiones en un momento dado, así mismo como conocer la verdadera situación económica de la empresa. Por otro lado muestran las partidas individuales que se realizan en las distintas operaciones, paso a paso dentro de la empresa.

Son los documentos que se realizan al final de un período o ejercicio determinado por las personas Físicas y Morales con actividades empresariales, muestran la situación económica de la empresa, las necesidades de pago a una fecha determinada, pasada o futura.

Es importante el estudio de la información financiera, ya que nos ayuda a lograr los objetivos que se planteo la empresa en sus inicios y durante el desarrollo de sus

actividades, la información debe de ser resumida y general para que sea digerida totalmente.

Los estados financieros son documentos principalmente numéricos que nos proporcionan informes periódicos o a fechas determinadas, sobre el estado desarrollado por la administración de una empresa, y nos ayudan a planear los posibles pagos que se tengan que hacer a futuro.

#### 1.5.4.2 Clasificación de los Estados Financieros.

Una vez que sea entendido la importancia de los estados financieros, podemos proseguir a la clasificación de los mismos que son las siguientes:

“1. Atendiendo a la importancia de los mismos.

- a) Básicos
- b) Secundarios

2. Atendiendo a la información que presentan pueden ser:

- a) Normales
- b) Especiales

3. Atendiendo a la fecha o período a que se refieren

- a) Estadísticos
- b) Dinámicos
- c) Estadísticos - Dinámicos
- d) Dinámicos - Estadísticos

4. Atendiendo al grado de información que proporcionan.

- a) Sintéticos
- b) Detallados



5. Atendiendo a la forma de presentación.
  - a) Simples
  - b) Comparativos
6. Atendiendo al aspecto formal de los mismos.
  - a) Elementos descriptivos
  - b) Elementos numéricos
7. Atendiendo al aspecto material de los mismos.
  - a) Encabezado
  - b) Cuerpo
  - c) Pie
8. Atendiendo a la naturaleza de las cifras.
  - a) Históricos o reales
  - b) Actuales
  - c) Proyectados o Proforma."(MORENO 1992:3)

Los estados financieros básicos normales, serán básicos y secundarios cuando la información corresponda a un negocio en marcha.

Los estados financieros básicos o secundarios, serán especiales cuando la información corresponda a una empresa que se encuentre en una situación diferente a una empresa en marcha.

Los estados financieros estadísticos son aquellos cuya información se refiere a un instante dado, o a una fecha fija.

Los estados financieros dinámicos, son los que proporcionan información a un período dado, o a un ejercicio determinado.

Los estados financieros estáticos - dinámicos, son los que presentan en primer término información a fecha fija y en segundo término información correspondiente a un período determinado.

Los estados financieros dinámicos-estáticos, presentan información en primer lugar correspondiente a un ejercicio y en segundo lugar información a una fecha fija.

Los estados financieros serán sintéticos cuando presenten información por grupos, en forma global.

Los estados financieros serán detallados cuando presenten la información en forma analítica, pormenorizada.

Los estados financieros serán simples, cuando se refiera a un estado financiero, es decir cuando se presente uno solo.

Los estados financieros serán comparativos, cuando se presente en un solo documento la información, generalmente en la misma especie.

Todos los estados financieros desde el punto de vista normal, están constituidos por dos elementos, el descriptivo que es el de conceptos y el numérico que es el de cifras.

Los estados financieros desde el punto de vista material se dividen en tres partes que son:

1. Encabezado que es destinado generalmente para el nombre de la empresa, nombre del estado financiero de que se trate y la fecha fija, o el ejercicio de que se trate.
2. Cuerpo del estado financiero, que es destinado para el contenido del estado financiero que se trate, en él contiene las distintas cuentas contables con sus respectivas cifras.

3. Pie del estado financiera que se trate, este nos sirve para las notas a los estados financieros, nombre y firma de quien los elaboro, audito e interpreto.

Los estados financieros históricos o reales, son los que contienen información correspondiente precisamente al día de su presentación.

Los estados financieros presupuestales, pro-forma, proyectados o predeterminados, con los que contienen información que se refieren al futuro.

Los estados financieros son importantes no solo para los propietarios de la empresa, también son de interés a terceros como son:

- Instituciones de Crédito (Bancos) para tomar decisiones cuando se solicite un crédito.
- Acreedores, que con la información obtenida miden la capacidad de solventar el adeudo de una empresa.
- Empleados, para efectos de su salario, prestaciones y reparto de utilidad.
- Secretaria de Hacienda y Crédito Publico, para la verificación de que se lleve a cavo el correcto pago de impuestos.

## 1.6 INFORMACIÓN FINANCIERA

Como lo hemos venido comentando la información financiera es de gran importancia ya que esta refleja las operaciones de una empresa, la cual nos indicara la salud financiera de la empresa, para llevar este proceso de información nos auxiliamos de los estados financieros básicos, que son indicados en el Boletín A-1 de principios de contabilidad, los cuales son indispensables para reflejar el contenido de una empresa financieramente.

### 1.6.1 BALANCE GENERAL O ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA.

Es de gran importancia conocer el estado de posición financiera, puesto que este trabajo nos habla del efecto de la devaluación en la información financiera y gran parte de esa información financiera es presentada en el estado de posición financiera, se puede decir que es el documento que muestra razonablemente la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, este se elabora después de haber saldado las cuentas de resultados y de determinar la utilidad o pérdida neta, que se obtiene por medio del estado de resultados.

Su finalidad principal es informar la situación financiera de un negocio a los interesados en el mismo, para que estos la analicen y puedan tomar las decisiones correctas.

El estado de posición financiera esta integrado por las cuentas de activo, pasivo y capital, se origina por medio de los saldos finales que muestra la balanza de comprobación.

Dicho documento debe contener encabezado, cuerpo y pie.

El encabezado lleva el nombre de la empresa o propietario, indica que se trata de un estado de posición financiera y la fecha en que fue elaborado.

El cuerpo del estado de posición financiera contendrá el nombre y valor de cada una de las cuentas que lo conforman tanto de activo, pasivo y capital.

En el pie del estado de posición financiera contendrá las firmas de las personas tanto de quien lo realizo y lo autorizo como la del propietario del negocio, y las posibles notas a los estados financieros.

## Activo

Esta formado por el conjunto de bienes y derechos que tiene una empresa, tales como dinero, deudores, maquinaria, construcciones, etc., todos de distinta naturaleza, que se ordena formando grupos que son similares entre sí.

### Activo Circulante.

Son los activos que tienen una participación en forma directa en las operaciones de la empresa y su recuperación en efectivo es a corta plazo, que es menor de un año.

Estas partidas del activo circulante se presentan en orden probable en que sean convertidas a efectivo, dentro de estas se consideran el efectivo, las inversiones temporales, cuentas por cobrar, inventarios y cargos diferidos a corto plazo.

### Activo No Circulante.

Este lo conforman los bienes que tiene una empresa, que han sido adquiridos con el carácter de permanentes, con la finalidad de que sean utilizados en el desarrollo de las operaciones de la empresa, por lo general son inversiones mayores a un año.

Las partidas del activo no circulante se presentan en el orden probable de su convertibilidad a efectivo, las principales cuentas que lo integran son cuentas por cobrar a largo plazo, inversiones en valores, activos fijos, tangible e intangible y cargos diferidos a largo plazo.

## Pasivo.

El pasivo lo forman todas las deudas y obligaciones que tiene una empresa, con sus proveedores y acreedores, y que se dividen de acuerdo a su vencimiento, tomando en cuenta el tiempo en el que se deben pagar, por lo que se clasifican en Pasivo a corto y largo plazo, por medio de esta clasificación la empresa se da cuenta de su capacidad de pago.

### Pasivo a Corto Plazo.

Son las operaciones de la empresa en un corto tiempo, y son todas las deudas y obligaciones cuyo vencimiento es en un plazo menor a un año, cuando se utilice esta clasificación se deberá presentar esta situación mediante notas, el pasivo a corto plazo se integra principalmente por proveedores, documentos por pagar a un plazo menor de un año, anticipo a clientes, pasivos estimados y vencimientos menores a un año.

### Pasivo a Largo Plazo.

Esta conformado por todas las deudas y obligaciones de la empresa cuyo vencimiento es a un plazo mayor de un año.

Es presentado en el estado de posición financiera de acuerdo a la procedencia de los pasivos, se forma principalmente por Hipotecas, emisión de obligaciones, prestamos, obligaciones mayores a un año, pasivos contingentes, estos últimos son estimaciones de posibles deudas, existiendo la posibilidad de que sucedan o no, también se deben de considerar los créditos diferidos, que son productos de ejercicios futuros por servicios no prestados mayores a un año.

### Capital Contable.

Este esta integrado por el patrimonio con que cuenta la empresa, formado por las inversiones del dueño o distintos dueños de la empresa, esta se forma por el capital social, otras aportaciones de socios, utilidades retenidas, revaluación de activos, utilidades o perdidas de la empresa.

### Capital Social.

Este se forma exclusivamente de las aportaciones que hacen los socios o dueños de una empresa, pudiendo ser en efectivo como en bienes, el capital social a su vez se

integra por el capital autorizado, que es la cifra mayor que pueden aportar los socios sin modificar la estructura constitutiva, el capital suscrito es la parte del capital autorizado, que se representa por acciones que pueden estar o no pagadas, el capital exhibido es la parte del capital suscrito que se encuentra pagado.

Otras Aportaciones de Socios.

Aportaciones que realizan los socios deferentes a las que se hicieron al formar el capital social, como las primas sobre acciones que son un precio mayor al valor nominativo de las acciones, que pagan los accionistas al efectuar nuevas suscripciones.

Utilidades Retenidas.

Utilidades que la empresa no ha repartido entre los accionistas o dueños y se forman en dos grupos, uno de utilidades retenidas aplicadas a reservas que se crean por ley, previo acuerdo de los socios o por que se establece en la escritura constitutiva.

Revaluación de Activos.

Por medio del Boletín B-10 de la comisión de principios de contabilidad que nos indica el efecto de la inflación en la información financiera, existe la necesidad de actualizar las cifras de algunas cuentas, cuando la variación en el valor de los activos no monetarios, es por encima o por debajo de la inflación genere una ganancia o perdida por retención de activos no monetarios que forman esa cuenta.

Utilidad o Pérdida del Ejercicio.

Es el resultado de las operaciones que se llevaron a cavo durante el ejercicio de la empresa dando como resultado una posible perdida o ganancia, las utilidades son las que no han sido entregadas, exclusivamente del año en curso de que se trate,

existe una cuenta que se refiere a los resultados de años anteriores que son utilidad de ejercicios anteriores o pérdidas de ejercicios anteriores.

#### 1.6.2 ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE PERDIDAS O GANANCIAS.

Este es un documento financiero que muestra lo que se gana o se pierde en las operaciones que realiza una empresa de una fecha a otra, es decir en un período de tiempo, es de gran importancia señalar que este documento se realiza de acuerdo al Boletín B-3 de principios de contabilidad generalmente aceptados que es emitido por el I.M.C.P.

Este documento nos muestra en resumen los hechos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio de la empresa, en un período determinado, este describe las transacciones que se realizaron en la empresa que motivaron pérdidas o ganancias en un período de tiempo determinado generalmente un año.

Este estado se inicia tomando en cuenta el saldo de todas las cuentas de resultados acreedoras, es decir de todos los ingresos y a estos se les restan todos los saldos de las cuentas de resultados deudoras que vienen siendo los gastos y costos, si al realizar esta operación el resultado es positivo nos esta reflejando una utilidad por lo contrario si el resultado es negativo nos indica que se genero una perdida, este resultado utilidad o perdida es el que pasa a formar parte del estado de posición financiera, las cuentas que conforman el estado de resultados son aquellas en que se registran los gastos y costos que realiza una empresa, así como los ingresos y productos que ingresen a la empresa.

Los gastos son las cantidades de dinero que tiene que pagar la empresa por servicios prestados o percibidos como son los sueldos, la renta la luz, etc., estos se agrupan de acuerdo a su origen y destino.



Los costos representan el precio de adquisición de los insumos, mercancías o bienes, los ingresos son todos los que perciben la empresa como consecuencia de la venta de bienes o prestación de servicios de acuerdo al giro de la empresa, los productos con los que se obtienen como consecuencia de la venta de bienes distintos a su giro comercial o por los intereses que se cobren por créditos obtenidos. Las cuentas de Resultados se caracterizan principalmente por que reflejan en su aplicación conjunta el resultado obtenido en un período, está formado por cuentas de naturaleza deudora y acreedora, representan disminuciones a los ingresos y egresos de la empresa.

Estructura del Estado de Resultados.

Tomando en cuenta al boletín B-3 de principios de contabilidad generalmente aceptados, para que la información del estado de resultado sea útil al usuario en la toma de decisiones es necesario que dicho estado pueda hacer comparaciones con la entidad o con otras entidades, tomando en cuenta la actividad principal de la empresa se deberá estructurar, en las secciones de operación, no operación, impuesto sobre la renta, participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa, operaciones discontinuas, partidas extraordinarias, efecto acumulado al inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad y utilidad por acciones.

Operación

Dentro de esta sección se deberán presentar los ingresos y gastos de las operaciones, a las cuales se dedique la empresa comprendiendo los ingresos, actividades normales y costo de los vendidos, muestra el costo de producción o adquisición de los artículos que fueron vendidos.

Los gastos de operación son conformados por los gastos de venta y los gastos de administración.

La utilidad de operación es la diferencia entre los ingresos y gastos de operación de una empresa, es una utilidad ganada en sus actividades normales sin tomar en consideración el impuesto sobre la renta y la participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa.

No Operación.

Son los ingresos y gastos distintos a los de operación, como algunas operaciones financieras.

I.S.R. Y P.T.U.

Estos conceptos se presentan por separado de la utilidad o pérdida por operación, posteriormente a esta se les resta

el I.S.R y la P.T.U., para poder determinar la utilidad o pérdida por operaciones continuas.

Operaciones Discontinuas

Se incorporan las ganancias o pérdidas que resultan de operaciones discontinuas de una parte de la empresa, estas partidas se deben de presentar netas de I.S.R. y P.T.U.

Partidas Extraordinarias.

Son las ganancias y pérdidas derivadas de eventos que no se presenta con frecuencia, estas partidas se presentan netas del I.S.R. y P.T.U.

Utilidad por acción.

Se presenta en las empresas que cotizan sus acciones en los mercados de valores, deben presentarse como último renglón, la utilidad por acción y de acuerdo a las reglas que establece la comisión de principios de contabilidad.

### 1.6.3 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.

Este estado financiero integra los cuatro estados financieros básicos, en el se muestran las modificaciones que se tuvo en el patrimonio de la empresa, es decir del capital contable, en un período de tiempo determinado.

El estado de variaciones en el capital contable puede ser presentado independientemente o en conjunto con el estado de resultados y partiendo de la utilidad neta del ejercicio y aumentándolo o disminuyendo por los diferentes conceptos de cambios en las utilidades retenidas.

Para considerar su presentación se toma en cuenta los movimientos del capital, si sufre varios cambios se presenta en un documento por separado, pero si en un lapso de tiempo no sufre modificaciones se puede presentar como se explico anteriormente en conjunto con el estado de resultados.

Dentro del capital contable los aumentos se dan principalmente por las aportaciones, capitalización de utilidades, traspaso de las utilidades del ejercicio, monto de la revaluación, donación y monto de la actualización y por lo que corresponde a las disminuciones es por perdidas, reducciones, capitalización, aplicaciones a fines específicos, dividendos decretados, absorción de pérdidas e insuficiencia en la actualización.

#### 1.6.4 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

Para la explicación de este documento consideraremos el boletín que se encarga de su explicación Boletín B-12 que es emitido por el Colegio Mexicano de Contadores Público, S.A., en el cual nos indica que es un estado que muestra en pesos con poder de compra a la fecha del balance general, los recursos generados en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de dicha entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un período determinado.

##### A) Objetivo del Estado de Cambios en la Situación Financiera.

El objetivo de este estado es el proporcionar información relevante y condensada relativamente a un período determinado para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales a los proporcionados por otros estados financieros para:

- a) Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos
- b) Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados o utilizados por la operación.
- c) Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, para pagar dividendos, y en su caso, para anticipar la necesidad de obtener financiamiento.
- d) Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurridos durante el período."(IMCP, 1998:B-12,6)

##### B) Clasificación que se da a los recursos que se generan o utilizan en el período:

- a) De operación
- b) De financiamiento

### c) De inversión

Los recursos generados por la operación resultan de adicionar o disminuir al resultado neto del período:

- Las partidas del estado de resultados que no hayan generado o requerido el uso de recursos, o cuyo resultado no se relacione con actividades de financiamiento o inversión.

Los movimientos en la estimación de valuación activos circulantes no considerados.

- Incrementos o disminuciones en varias partidas relacionadas con la operación de la empresa, disminuidas de las estimaciones de valuación correspondiente.

Los recursos generados en actividades de financiamiento son:

- Créditos recibidos a corto y a largo plazo diferentes a las operaciones con acreedores y proveedores.

- Amortizaciones en pesos efectuados a estos créditos sin incluir los intereses, así como los reembolsos de capital.

- Incrementos de capital por recursos adicionales.

- Dividendos pagados excepto los dividendos en acciones.

Los recursos que se generan o utilizan en las actividades de inversión son:

- Adquisición de acciones de otras empresas de carácter permanente, adquisición, construcción y venta de inmuebles,

maquinaria y equipo, así como los préstamos efectuados por la empresa.

- Cobranza o disminución de créditos otorgados sin incluir a los intereses.

Para su elaboración se parte de la utilidad o pérdida neta, los cambios en la situación financiera se determina por las diferencias entre los distintos rubros del balance inicial y final expresados en poder de compra de la fecha del estado de posición

financiera más reciente, clasificando en los tres grupos ya explicados anteriormente, los movimientos contables que representen traspasos no modifican la estructura financiera, incremento en la reserva legal se omitirá su presentación en el estado de cambios en la situación financiera, si el traspaso modifica la estructura financiera como la conversión de pasivo a capital, o la adquisición de activos mediante arrendamiento, se deberán presentar por separado estos movimientos. El efecto monetario y fluctuaciones cambiarias que modifican la capacidad de adquisición de las empresas no deberán considerarse, como partidas que no tuvieran un impacto en la generación de los recursos.

#### 1.7 ADECUACION A LA NORMATIVIDAD FINANCIERA

Las Normas de Información Financiera (NIF), es un avance muy importante dentro del sistema financiero Mexicano, puesto que esto implica crecimiento Empresarial donde se podrán manejar mas fácilmente La Información Financiera a nivel mundial con un vocabulario universal y estaremos a la altura de los países de primer mundo, Según los economistas México ya casi es considerado un país confiable para poder Invertir, y si contamos ya con las normas de Información Financiera bien establecidas ya estamos dando un paso mas a la Globalización económica, dichas normas vienen a sustituir a los Principios Contables, que en contenido es lo mismo con la diferencia de que ahora nos da una explicación mas amplia de cada concepto y objetivo.

#### NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA (NIF)

Con la finalidad de mejorar las practicas o registros contables los cuerpos normativos se han preocupado por establecer normas mas completas que nos seas de utilidad para poder, reflejar las transacciones de una entidad económica por medio de los Estados Financieros, puesto que en ellos se reflejan las transacciones que se

realizaron por un periodo o por una fecha determinada, tomando en cuenta al usuario final que es el que necesita de esta información para poder tomar decisiones dentro de su empresa, la cual ahora nos clasifican en Lucrativas y no lucrativas, en base a esto se le da una estructura diferente ya que sus finalidades son diferentes, ahora utilizamos términos mas económicos, contables y financieros, que si analizamos todos nos encaminan a donde mismo, a darnos cuenta que de lo que estamos hablando es de una entidad económica que tiene un fin y necesita de normas y estructuras para poder operar y estar en competencia con otras empresas de su mismo sector u otro entorno, en ello se ve involucrado varios aspectos como son:

Usuarios

Estructura de la Información Financiera

Términos

Normas

Limitaciones

Todo esto se justifica con la necesidad de buscar un reconocimiento en otros sistemas económicos diferente al nuestro, tomando en cuenta que existen empresas que cotizan en bolsa de Valores y tienen la obligación de presentar su información financiera a otro nivel tomando en cuenta normas y lineamientos, de esta forma estamos obligados a mejorar día a día para poder considerarnos dentro de la economía global, esto implica hacer cambios hasta en el vocabulario usando otros términos que se podrían llamar universales, y dando cabida a otros mas que no se tenían contemplados, a continuación tenemos dos ejemplos muy claros:

Operación por Transacción

Entidad ahora se le agrega un termino mas Entidad Económica.

El objetivo de dichos cambios, es el de relacionar los términos, que nos demos cuenta de que se habla o trata de una entidad económica que tiene la necesidad de reflejar sus transacciones para poder tomar decisiones, esto se logra por medio de los Estados Financieros, los cuales tienen que cumplir con lineamientos y requisitos que se indican ahora en las FIN, ahora están mas completas puesto que definen ampliamente conceptos y así podemos entender y reflejar mejor la información, no dejando de lado que tiene que cumplir con requisitos como es el de utilidad, comparabilidad y que sea entendible, las normas abarcan todo lo que se necesita para un buen reflejo de las transacciones de una empresa y cumplir su objetivo, el tomar decisiones acertadas para el buen funcionamiento de la Entidad Económica, a mi punto de vista esto es bueno ya que ahora, sabemos ampliamente que debe y como debe de ir la Información Financiera, lo único malo que veo es el cambio que se dio de Principio a Postulado, ya que siempre se a dicho que la Contabilidad Debe de ser cierta y soportada y un postulado es aceptar una verdad sin pruebas, como que caemos en una inconsistencia.

#### NIF A-1 ESTRUCTURA DE LA INFORMACION FINANCIERA

Aquí se describe mas ampliamente por medio del marco conceptual que es lo que contienen los estados financieros y su agrupación en las distintas transacciones que intervienen en una entidad económica para reflejar la información financiera, tomando en cuenta las nuevas necesidades de que sea entendible para el usuario al que va dirigida y también encaminada a una economía global, esto es dar cabida a nuevos términos que se manejan mundialmente que nuestro sistema no lo contemplaba.



## NIF A-2 POSTULADOS BASICOS

En esta normas nos define ampliamente cada uno de los términos

### Entidad Económica ( Entidad)

Anteriormente solo era entidad ahora nos agrega Económica la cual nos sirve para darnos cuenta de que se trata, desde que vemos este termino sabemos que se trata de una entidad con realiza transacciones monetarias combinando sus recursos humanos, materiales y financieros para lograr su fin económico.

### Negocio en Marcha:

Este quedo igual ya que entendemos que esta en función la empresa y tiene un futuro por desarrolla.

### Devengación Contable (Realización)

Refleja la transacción hecha de un ente económico con otro en su momento.

### Asociación de Costos y Gastos con Ingresos

Identificar los costos y gastos con los ingresos que se generan en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen.

### Valuación:

Conocer el valor económico de lo que tiene la empresa

### Dualidad Económica

Con que recursos esta operando la empresa tanto o que tiene como lo que debe.

### Consistencia

Que se le debe de dar el mismo trato, contable, el cual prevalece a través del tiempo, para poder comparar una información con otra.

### NIF A-3 NECESIDADES DE LOS USUARIOS Y OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Viene a sustituir a los boletines B-1 y B-2, en ella se especifica ampliamente a quien podrá ir dirigida la información, que por lo regular son los dueños, inversionistas, consejo administrativo y terceros que son instituciones crediticias, se tiene que cumplir con las características que nos indica para que se cumpla el objetivo de esta que es el de Tomar decisiones en su momento oportuno, tomando en cuenta los diferentes factores en que se ve envuelto el usuario.

### NIF A-4 CARACTERISTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Sustituye a los boletines A-1,A-5 y el A-6, define conceptos que deben reflejar en la información financiera como debe de estructurarse y que debe de llevar, tomando en cuenta la necesidad del usuario y siguiendo su forma y contenido: Utilidad, Confiabilidad, Relevancia, Comparabilidad y restricciones.

### NIF A-5 ELEMENTOS BASICOS DE LOS ESTADOS FIANCIEROS

Sustituyendo al boletín A-7 y A-11, reestructura el contenido de los Estados Financieros atendiendo a la clasificación que ahora le da a la entidad económica, Lucrativa y No Lucrativa, donde se ve reflejada una partida.

ACTIVOS

PASIVOS

CAPITAL CONTABLE

UTILIDAD NETA

INGRESOS Y GANANCIA

GASTOS Y PERDIDA

## FIN A-6 RECONOCIMIENTO Y VALUACION

### Normas Básicas Reconocimiento

1 Fundamentos

2 Criterio

3 Propósito y Estructura

4 Momento: Inicial y Posterior

### Normas Básicas Valuación

1 Fundamentos

2 Valor Razonable

3 Valor de Entrada: Adquisición, reposición, Reemplazo e Histórico

4 Valor de Salida: Realización, Liquidación y Presentación.

5 Cifras Reexpresadas

6 Limites

Esto es unificar criterios generales que nos sirve para reconocer y valorar las transacciones de una empresa tomando en cuenta el momento que se realiza o con que fin.

## NIF A-7 PRESENTACION Y RELEVANCIA

Esta norma nos auxilia para saber que nos indican las cifras que se presentan en los Estados Financieros, y así tomar decisiones, evaluando el comportamiento de los recursos, teniendo en cuenta que puede ser en un periodo o a una fecha determinada, saber con que se cuenta, de que podemos disponer y donde lo podemos aplicar, esto es planear posibles transacciones y así poder programar al futuro. Nos apoyamos en las notas a los estados financieros donde se hace todo tipo de aclaración y explicación.

## NIF A-8 SUPLETORIEDAD

Esta norma nos establece cuando debemos recurrir a otro sistema distinto al mexicano, que contenga la aplicación a un problema o transacción de nuestra empresa, debiendo cumplir con los parámetros y requisitos establecidos que son los siguientes:

Normas Básicas, Otras Normas, Requisitos, Reglas Normas de revelación.

## CAPITULO II

# FACTORES MACROECONOMICOS Y SU REPERCUCIÓN EN EL PAGO DE IMPUESTOS

### 2.1. ANTECEDENTES DE LOS IMPUESTOS

El soporte del gasto público se encuentra en la recaudación que realiza el estado con sus gobernados, a través de ingresos ordinarios, los cuales se clasifican en:

- A) Impuestos
- B) Aportaciones de Seguridad Social
- C) Contribuciones de Mejoras
- D) Derechos

Como se establece en el Código Fiscal de la Federación artículo 1<sup>a</sup>, los sujetos a impuestos son las personas Físicas y Morales, puesto que están obligadas a contribuir para el gasto público como lo determina el artículo 31 Constitucional en su fracción IV, obligación de los mexicanos: " Contribuir para los gastos públicos, así como de la federación, como del Distrito Federal o del estado y municipio en que residan, de la manera proporcional y equitativa que dispongan las Leyes." (C.P.E.U.M.art..31 fracc.IV)

Las disposiciones que marca el Código Fiscal de la Federación se aplicara en su defecto y sin perjuicio de lo que esta dispuesto por los tratados internacionales de que México sea parte, solo mediante Ley podrá destinarse una contribución a un gasto público específico, por otra parte la federación queda obligada a pagar contribuciones únicamente cuando las Leyes lo señalen expresamente, los extranjeros en caso de reciprocidad no están obligados al pago de impuestos.

Las personas que en la Ley se establezca que no están obligadas al pago de impuestos, únicamente tendrán las otras obligaciones que establezcan en forma expresa las propias Leyes.

## 2.2 CONCEPTO DE IMPUESTO

Es la contribución que se establece en Ley, que deberán pagar las personas Físicas o Morales que se encuentran en situación Jurídica o de hecho prevista por la misma.

## 2.3 CLASIFICACIÓN DE LOS IMPUESTOS

### Impuestos Directos

Los que se liquidan o pagan por parte del contribuyente sin ser trasladada la cuota a terceros, si no más bien el costo fiscal lo absorbe el mismo, por ser el propietario de la tierra, la renta, el trabajo y el capital.

### Impuestos Indirectos

Las contribuciones que trasladan su pago a terceros llamados consumidores, por lo que se establece que los impuestos indirectos son considerados como contribuciones que se aplican sobre el consumo de bienes y servicios, dentro de los que destacan:

- Impuestos al Valor Agregado
- Impuesto Especial Sobre Producción y Servicios
- Impuesto Sobre Automóviles Nuevos

## 2.4 OTRAS CONTRIBUCIONES

Para llevar acabo la participación de los contribuyentes al gasto público, existen otras contribuciones que son las siguientes:

Aportaciones de Seguridad

Contribuciones establecidas en Ley a cargo de personas que son sustituidas por el estado en el cumplimiento de obligaciones fijadas por la misma, en materia de seguridad social o a las personas que se benefician con estos servicios proporcionados por el mismo estado, las personas físicas o morales sustituyen al estado en sus obligaciones de seguridad social, siendo principalmente en los rubros de salud y vivienda generando la carga fiscal a los patrones y a los propios trabajadores, para la aportación de cuotas del seguro social y al INFONAVIT.

#### Contribuciones de Mejoras

Estas son las que establece la Ley a cargo de personas físicas y morales que se ven beneficiadas directamente por obras públicas.

#### Derechos

Estos son los que surgen por medio del uso o aprovechamiento de los bienes del dominio público de la nación, así como recibir servicios que presta el estado en sus funciones de derecho público y se establecen en Ley.

El conjunto de contribuciones que se han mencionado conforma al artículo 4 del Código Fiscal de la Federación, como crédito fiscal, que son los ingresos que tiene derecho a percibir el estado o sus organismos descentralizados proveniente de contribuciones, debiendo en su caso aplicar las medidas pertinentes para que estas cubran un tiempo ya que de lo contrario pueden aplicarse sanciones económicas o corporales a contribuyentes morosos.

Existen los Productos y Aprovechamientos que es otra forma de ingresos para el estado, para contribuir al gasto público.

## Productos

Contraprestaciones por los servicios que presta el estado en sus funciones de derecho privado, así como el uso de aprovechamientos o enajenación de bienes del dominio privado, esto es ingresos ordinarios que percibe el estado cuando realiza actividades de carácter privado o bien, presta servicios de carácter lucrativo.

## Aprovechamientos

Son los ingresos que percibe el estado por funciones de derecho público distinto de las contribuciones, de los ingresos derivados de los financiamientos y de los que obtengan los organismos descentralizados y las empresas de participación estatal, como lo es una infracción de tránsito.

## 2.5 SUJETOS DE LA RELACIÓN TRIBUTARIA

### Sujeto Activo

### Sujeto Pasivo

#### a) Sujeto Activo

Lo compone la Federación, el Estado y Municipio, recayendo en ellos el derecho de percibir los créditos fiscales, para lo cual las Leyes Fiscales les conceden facultades, que les permiten en su caso exigir el cumplimiento de obligaciones fiscales.

#### b) Sujeto Pasivo

Los que están obligados al pago de impuestos que establecen las leyes ya sea una persona física o moral que se encuentre en el supuesto jurídico que establezcan las leyes fiscales.



## 2.6 FACTORES MACROECONÓMICOS Y SU CONSIDERACIÓN PARA EL PAGO DE IMPUESTOS

Actualmente sea incorporado al marco legal fiscal, algunos conceptos o indicadores macroeconómicos para determinar el pago de contribuciones, los cuales han generado como cualquier evento efectos benéficos y perjudiciales a la microempresa, entre dichos indicadores se puede mencionar entre otros el Índice Nacional de Precios al Consumidor, el tipo de cambio, la UDIS y los intereses, que son indispensables conocer para determinar conceptos de carácter fiscal.

A) Conceptos para determinar el resultado fiscal.

En el artículo 10 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y el artículo 108-A, señala que las personas morales y físicas respectivamente que realicen actividades empresariales y que tributen entre el régimen general de Ley deberán de calcular el Impuesto Sobre la Renta, aplicando el Resultado Fiscal obtenido en el ejercicio la tasa del 29%.

El resultado fiscal antes mencionado se determina como sigue:

Ingresos Acumulables

(-) Deducciones Autorizadas

(=) Utilidad Fiscal

(-) Perdidas fiscales de ejercicios pendientes de aplicar

(=) Resultado Fiscal

Es importante señalar que para el proceso de determinación antes citado dentro de cada rubro se requirió la aplicación o la consideración de un índice macroeconómico para determinar correctamente la base del impuesto; en forma esquemática y solo de una manera enunciativa y no limitativa se desglosara cada uno de esos rubros.

DENTRO DE LOS INGRESOS ACUMULABLES SE PUEDEN SEÑALAR LOS SIGUIENTES:

Ventas

Otros Ingresos

Interés Acumulable\*\*\*

Ganancia Inflacionaria Acumulable\*\*\*

Ganancia en Venta de Activos Fijos\*\*\*

Otros Ingresos en efectivos, en especie, en servicio y en crédito.

DENTRO DE LAS DEDUCCIONES AUTORIZADAS SE PUEDEN SEÑALAR LAS SIGUIENTES:

Devoluciones y Descuentos sobre venta

Compras Netas

Gastos

Inversiones\*\*\*

Interés deducible\*\*\*

Perdida Inflacionaria deducible\*\*\*

Perdida en venta de activos fijos deducibles\*\*\*

De los ingresos acumulables y deducciones autorizadas antes mencionadas, y en las que se resaltan con (\*\*\*) para su determinación es necesario en Índice Nacional de Precios al Consumidor en la mayoría de los casos.

INGRESOS FISCALES ORIGINADOS POR LOS INDICES MACROECONÓMICOS

De conformidad con la Ley del Impuesto Sobre la Renta, en su artículo 17 Fracción décima indica que son ingresos los intereses acumulables y la ganancia inflacionaria acumulable en los términos del artículo 7-b de la misma Ley, para lo cual es

necesario determinar los factores de ajuste o actualización los cuales están contemplados en el artículo 7 de la propia Ley que indica lo siguiente:

#### FACTOR DE APLICACIÓN PARA EL AJUSTE O ACTUALIZACIÓN DE LOS VALORES DE BIENES U OPERACIONES.

Artículo 7º "Cuando esta Ley prevenga el ajuste o la actualización de los valores de bienes u operaciones que por el transcurso del tiempo y con motivo de los cambios de precios en el país han variado, se aplicarán los siguientes factores:

Factor para el calculo de la modificación en un período.

I. Para calcular la modificación en el valor de los bienes y operaciones en un período se utilizará el factor de ajuste que corresponda conforme a lo siguiente:

a) Cuando el período sea de un mes, se utilizará el factor de ajuste mensual que se obtendrá restando la unidad del cociente que resulte de dividir el índice nacional de precios al consumidor del mes de que se trate, entre el mencionado índice del mes inmediato anterior.

b) Cuando el período sea mayor de un mes se utilizará el factor de ajuste que se obtendrá restando la unidad del cociente que resulte de dividir el índice nacional de precios al consumidor del mes más reciente del período, entre el citado índice correspondiente al mes más antiguo de dicho período.

Factor para determinar el valor de un bien en un período.

II. Para determinar el valor de un bien o de una operación al término de un período, se utilizará el factor de actualización que se obtendrá dividiendo el índice nacional de precios al consumidor del mes más reciente del período, entre el citado índice correspondiente al mes más antiguo de dicho período"(ART.7 LISR, 1999:11)

III. El componente inflacionario de los créditos o deudas se calculará multiplicando el factor de ajuste mensual por la suma del saldo promedio mensual de los créditos o deudas, contratados con el sistema financiero o colocados con su intermediación y el saldo promedio mensual de los demás crédito o deudas.

Calculo del Saldo Promedio Mensual.

Para los efectos del párrafo anterior, el saldo promedio mensual de los créditos o deudas contratados con el sistema financiero será la suma de los saldos diarios del mes, dividida entre el número de días que comprenda dicho mes. El saldo promedio de los demás créditos o deudas será la suma del saldo al inicio del mes y el saldo al final del mismo, dividirá entre dos. No se incluirán en el cálculo del saldo promedio los intereses que se devenguen en el mes.

Valuación de los créditos o deudas en moneda extranjera.

Para calcular el componente inflacionario. los créditos o deudas en moneda extranjera se valuarán a la paridad existente el primer día del mes.

Como se Compone el Sistema Financiero.

Para los efectos de esta fracción, se entenderá que el sistema financiero se compone de las instituciones de crédito, de seguro y de fianzas, de almacenes generales de depósito, administradoras de fondos para el retiro, arrendadoras financieras, sociedades de ahorro y préstamo, uniones de crédito, empresas de factoraje financiero, casa de bolsa, casas de cambio y sociedades financieras de objeto limitado, que sean residentes en México o en el extranjero.

Este concepto denominado componente inflacionario sirve para determinar en su caso, ingresos acumulables que la Ley del ISR denomina interés acumulable y que

se determina considerando lo que establece el artículo 7-B en su fracción primera que a la letra dice:

“De los intereses a favor.

De los intereses a favor, en los artículos 7-A de esta Ley, devengados en cada uno de los meses del ejercicio, se restará el componente inflacionario de la totalidad de los créditos, inclusive los que no generen intereses. El resultado será el interés acumulable.” (Ibíd.)

Así mismo el artículo 7-B en la segunda fracción y segundo párrafo señala en que casos se obtiene una ganancia inflacionaria acumulable, dicha Ley dice:

“Ganancia Inflacionaria Acumulable.

Cuando el componente inflacionario de las deudas sea superior a los intereses devengados a cargo, el resultado será la ganancia inflacionaria acumulable. Cuando las deudas no generan intereses a cargo, el importe del componente inflacionario de dichas deudas será la ganancia inflacionaria acumulable.” (Ibíd.)

Otro concepto de ingreso fiscal que se origina por un factor macroeconómico es la variación o fluctuación que tiene la moneda extranjera ya que el artículo 7-A de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, establece que se le dará el tratamiento de interés a las ganancias que se obtengan por fluctuación de moneda extranjera, claro este concepto puede ser ingreso acumulable una vez que se compare con el componente inflacionario.

Deducciones Fiscales originadas por los factores macroeconómicos

Dentro de las deducciones autorizadas para determinar el resultado fiscal, existen las contempladas en el artículo 22 de la Ley de ISR, las inversiones o depreciaciones de activos fijos, en interés deducible y la pérdida inflacionaria deducible, dichas partidas

para su determinación requieren de la utilización de los factores de ajustes y actualización comentados anteriormente y que se determinan con base al Índice Nacional de Precios al Consumidor, el artículo 7-B en la fracción primera segundo párrafo dice:

Perdida Inflacionaria deducible.

En el caso en el que el componente inflacionario de los créditos sea superior a los intereses devengados a favor, el resultado será la pérdida inflacionaria deducible.

Cuando los créditos no generen intereses a favor, el importe del componente inflacionario de dichos créditos será la pérdida inflacionaria deducible.”

Así mismo el artículo 7-B en la fracción segunda en su párrafo dice:

De los Intereses a cargo.

II. De los intereses a cargo, en los términos del artículo 7-A de esta Ley, devengados en cada uno de los meses del ejercicio, se restará el componente inflacionario de la totalidad de las deudas, inclusive las que no generan intereses. El resultado será el interés deducible.

Respecto a la deducción de inversiones es importante señalar que fiscalmente las depreciaciones históricas de los activos fijos, pueden actualizarse o reexpresarse fiscalmente de conformidad a lo establecido en el artículo 41 párrafo séptimo permite que se actualicen dichos valores históricos lo cual origina que las empresas disminuyan su resultados fiscal aplicando gastos de depreciación actualizados en lugar de los históricos lo cual es algo muy favorable para la empresa por que permite que no se descapitalice el pagar menos impuestos.

## 2.7 OTROS CONCEPTOS FISCALES ORIGINADOS POR LOS FACTORES MACROECONÓMICOS.

Dentro de la legislación fiscal actual existen partidas que no son ingresos acumulable ni deducción autorizada en un ejercicio en especial y que permiten al empresario disminuir su carga impositiva, cuando este decide retirar su capital o utilidades de la empresa, estos conceptos son los siguientes:

Cuenta de capital de aportación, la cual esta establecida en el articulo 120 fracción segunda, segundo párrafo y que la Ley señala que para determinar el capital de aportación de acciones, y en párrafo tercero de dicha fracción indica que el saldo de la cuenta, que se tenga en día de cierre de cada ejercicio, se actualizara por el periodo comprendido, desde el mes que se efectuó la ultima actualización hasta el mes del cierre del ejercicio que se trate.

Indica también que cuando se efectúan aportaciones o deducciones de capital con posterioridad a la actualización antes mencionada el saldo de la cuenta que se tenga a la fecha se actualizara por el periodo comprendido en que se efectuó el reembolso o se tenga una aportación; Este aspecto se considera justo para los accionistas, ya que cuando realizan su inversión inicial en pesos nominales estos se ven afectados por el transcurso del tiempo, y al permitir la Ley la actualización de la cuenta del capital, permite determinar una utilidad real del capital que se tuvo invertido en una empresa por un periodo de tiempo, y que no es otra cosa que el fisco esta reconociendo el efecto que tuvo la inflación en la inversión que realizo el inversionista.

## Cuenta de Utilidad Fiscal Neta

Esta cuenta tiene como objetivo conocer que utilidades o dividendos van a pagar un impuesto menor al que se determina cuando se retiran utilidades financieras y que la empresa no tiene la cuenta denominada CUFIN o cuenta de utilidad neta, ya que por dichas utilidades pagara un impuesto del 35% una vez que se haya indexado al valor del dividendo el factor de 1.5385, la integración de esta cuenta favorece a los socios de las empresas que han contribuido con el pago del Impuesto Sobre la Renta Ya que al retirar sus dividendos no pagan ISR o pagan un impuesto mínimo, esta cuanta se va idexzando o actualizando con el índice nacional de precios al consumidor, al cierre de cada ejercicio o en el momento en que se distribuyan dividendos.

## Actualización de Contribuciones a cargo.

Como se había señalado anteriormente que cualquier situación produce un efecto positivo o negativo, en el caso de contribuyentes morosos he incumplidos, verán afectado su patrimonio ya que si no cumplen a tiempo con el pago de sus contribuciones correspondientes, las autoridades fiscales, haciendo uso de sus facultades exigirán al contribuyente el pago de sus contribuciones a que esta obligado, así como la actualización correspondiente por pagar fuera del plazo, situación que resulta lógica ya que el estado para satisfacer los gastos públicos quizás por la falta de pago de contribuciones de los contribuyentes haya necesitado recurrir a algún financiamiento el cual le origino un costo original, y el contribuyente incumplido o moroso deberá pagar la actualización y los recargos correspondientes por cumplir fuera de plazo, aunque en ocasiones dichos accesorios pueden ser tan altos que provocan la quiebra definitiva de las microempresas.



### Contribuciones a Favor.

Cuando alguna microempresa a determinado un impuesto a favor y una vez que haya presentado su declaración anual en donde conste dicho saldo, el mismo se podrá solicitar o compensar ante el fisco y además dicho saldo se podrá actualizar utilizando el factor de actualización y el procedimiento establecido en el artículo 17-A, 22 y 23 del Código Fiscal de la Federación, esto es bueno para el empresario ya que el fisco le reconoce en parte el poder adquisitivo que haya perdido el contribuyente por haber efectuado un pago en exceso.

## **CAPITULO III**

# **IMPORTANCIA DE LOS FACTORES MACROECONOMICOS PARA LA TOMA DE DECISIONES Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

En la actualidad cualquier empresa inclusive la microempresa, para poder existir y optimizar los recursos financieros con que cuenta es importante y trascendental que considere que efecto tienen los factores macroeconómicos para la toma de decisiones, ya que los mismos pueden repercutir en una descapitalización de la empresa, así provocar endeudamientos excesivos que a corto o mediano plazo provoquen la inestabilidad o quiebra de la empresa por tal motivo el empresario antes de tomar cualquier decisión debe de conocer el comportamiento de los índices de inflación, del tipo de cambio, de los intereses en el mercado así como de cualquier otro instrumento que tenga que ver con las actividades de la empresa.

Como se había señalado en el primer capítulo que para que una empresa obtenga resultados satisfactorios requiere por parte de la administración una continua supervisión y control de los recursos con que cuenta la misma, y dentro del área financiera el empresario debe de auxiliarse para la toma de decisiones, de la información financiera que se produzca dentro de la empresa en que se desarrolla; Dicha información deberá de incluir o reflejar el efecto ocasionado por factores macroeconómicos, en especial el denominado como inflación el cual afecta y desvirtúa los valores que reflejan los estados financieros, ya que actualmente en su

mayoría en la microempresa se manejan estados financieros históricos y hasta en ocasiones existen empresas que carecen de dicha información

### 3.1 INFORMACIÓN FINANCIERA REEXPRESADA

En la actualidad existen oportunidades de expansión, de inversión y de adquisición de empresas, debido a la globalización económica que se está dando a nivel mundial, esto provoca que cualquier empresa que quiera subsistir en el entorno en que se desarrolla debe de conocer de una manera completa, confiable y correcta el valor de los bienes o activos con que cuenta para en su caso ha acceder a nuevas inversiones por medio de fusiones, o asociaciones con otros entes, situación que podrá ser más fructífera y rentable, si se cuenta con la información financiera reexpresada.

### 3.2 ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA BUENA TOMA DE DECISIONES

Como se sabe la contabilidad tradicional se basa en el valor histórico original y las cifras que se reflejan en los estados financieros, se miden en términos del número de unidades monetarias erogadas para que sean medidas, y serán confiables en tanto que dicha medida permanezca constante de acuerdo con el poder adquisitivo, en épocas de inflación la medida pierde valor ya que el valor del dinero, se determina por la cantidad de bienes y servicios que se pueden adquirir, el poder adquisitivo se modifica y esto provoca que se presenten cifras ficticias.

Es necesario ajustar la contabilidad, cambiando la unidad de medición, tomando aquella que refleje una cantidad uniforme de poder de compra actual, esto es utilizar pesos constantes, que sean cantidades equivalentes de dinero en términos del poder

de compra actual, esta situación también se presenta en la información financiera cuando se tienen operaciones con moneda extranjera, que al cierre del ejercicio se realiza el cambio según el tipo de cambio vigente a la fecha.

Lo que se quiere lograr es presentar en los estados financieros, la información en cifras reales y no ficticias ya que no se reflejaran valores históricos si no cifras actuales que sería la reexpresión fiscal.

### 3.3. Aplicación del Boletín B-10 a la Información Financiera

#### \* Alcance del Boletín

"Este documento tiene como objeto establecer las reglas pertinentes relativas a la valuación y presentación de las partidas relevantes contenidas en la información financiera, que se ven afectadas por la inflación, estas normas son aplicables a todas las entidades que preparan los estados financieros básicos."

(IMCP, 1998:Boletín B-10)

#### \* Normas Generales

Para reflejar adecuadamente los efectos de la inflación se ha considerado que, en una primera etapa, deben actualizarse por lo menos los siguientes renglones considerados como altamente significativos a un nivel de generalidad:

#### \* Inventarios y Costo de ventas

\* Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Depreciación acumulada y la depreciación del período.

#### \* Capital contable

Además, deberán determinarse:

\* El resultado por tenencia de activos no monetarios. ( cambios en el valor de los activos no monetarios por causa distinta a la inflación)

\* El costo integral de financiamiento. ( es el costo total de financiamiento el cual, en una época inflacionaria, además de los intereses incluye el efecto por posición monetaria y las fluctuaciones cambiarias.)

Para la actualización de estas partidas, cada entidad de acuerdo con sus circunstancias, podrá optar por el método de "ajuste por cambios en el nivel de precios o por el de costos específicos". (Ibíd.)

### 3.4 Información Financiera en la Toma de Decisiones

La información que genera la contabilidad no proporciona una respuesta o solución a todos los problemas de una empresa, es el elemento humano el que al final de todo proceso elige la mejor alternativa, ya que la experiencia profesional y sus conocimientos, juntos con la información contable permiten llegar a la elección de una alternativa correcta, se puede afirmar sin lugar a duda que el sentido común, la experiencia y la información financiera son elementos indispensables en el proceso de la toma de decisiones, aunque no todos los problemas son tan fáciles de encontrar una pronta solución.

Los problemas de naturaleza financiera dentro de una empresa se pueden clasificar en tres categorías:

1 Decisiones de Inversión

2 Decisiones de Financiamiento

3 Decisiones de Operación

En ocasiones por falta de cultura empresarial no se le da a la contabilidad la importancia que tiene como una herramienta productiva para facilitar la oportuna toma de decisiones, ya que se le enfoca a la evaluación de la empresa y ejercer el control de costos.

La contabilidad participa en el proceso de toma de decisiones a través de la preparación de información cuantitativa, esto es el proveer información a la vez de diseñar la interpretación de dichos datos, para el buen uso de ellos en el momento de tomar decisiones.

En el ambiente económico y social actual en México, es necesario que la persona o personas encargadas de tomar decisiones, le den importancia a la información financiera, esto es que la estudien y analicen para que su decisión tenga bases y no sea solo por intuiciones.

La clave para la tomar decisiones adecuadas es tener información financiera adecuada que permita establecer las medidas o acciones necesarias que orienten a la empresa al logro de sus objetivos, para ello es necesario contar con información actualizada y oportuna, cada vez es mayor la necesidad de contar con información financiera futura y no histórica, con el propósito de contar con bases sólidas sobre las cuales sustentar la toma de decisiones y estar seguros de que dichas decisiones fueron las más adecuadas para llegar a cumplir la misión de la empresa.

## **CAPITULO IV**

### **CASO PRACTICO**

# **ESTUDIO DE LA MICROEMPRESA PARA DETERMINAR QUE EFECTOS OCASIONAN LOS FACTORES MACROECONOMICOS EN LA INFORMACION FINANCIERA QUE EMITEN.**

#### **4.1 MARCO REFERENCIAL.**

El municipio de Uruapan del Progreso es parte de los 113 municipios que conforman el estado de Michoacán, la ciudad de Uruapan se encuentra localizada al noroeste del estado.

##### **4.1.1 Importancia de las microempresas en la ciudad de Uruapan**

El origen de toda microempresa se da con los negocios familiares o pequeños talleres que su finalidad en sus inicios era el autoconsumo y posteriormente el cubrir las necesidades que demanda la sociedad y así obtener utilidades y con el tiempo crecer como empresa.

Dentro de este municipio destaca el gran número de microempresas que se dedican al comercio, producción de bienes y servicios destacando mas las de comercio para poder cubrir las demandas de la sociedad.

La importancia de las microempresas radica en que representan una fuente de desarrollo para las distintas oportunidades de empleo y una mayor distribución de

ingresos, ya que se encuentran en posiciones de ventaja con relación a una mediana y grande empresa para hacer uso de la tecnología intermedia y bien dirigida.

El futuro de las microempresas tiende a cambiar en el mundo empresarial, tomando en cuenta a los clientes, servicios y productos que intervienen en el desarrollo de la misma, como es también los diferentes medios que se ocupan para la distribución de los bienes o servicios, las técnicas para la adquisición y la producción, la forma de publicidad y el proceso de venta, la forma de manejar los recursos financieros, técnicos y humanos, todo esto hace que se presente un cambio en la estructura.

Por lo anterior, se puede apreciar la gran influencia que tienen la microempresa en la región y en el ámbito nacional; la cual se ha ido desarrollando poco a poco con los recursos obtenidos de su actividad comercial.

Al igual que en los demás países, en México las micro, pequeñas y medianas empresas representan gran importancia en la economía nacional, tanto en su contenido en cuanto a calidad en el producto y servicio como por el número de empleos que generan y los ingresos que se obtiene, logrando un gran activo que contribuye al crecimiento en la economía, desde luego el crecimiento de las empresas dependerá del cuidado que se tenga a los factores microeconomicos y macroeconomicos que se presentan dentro de la economía del país, que repercuten en cualquier empresa aun con una buena estructura.

#### 4.2 METODOLOGIA

En la actualidad los empresarios se ven obligados a tomar medidas que contribuyan al fortalecimiento de la estructura de su empresa, considerando las posibles reacciones que puedan surgir de los acontecimientos de un país, que pueden afectar



en la venta de sus bienes o servicios; en la adquisición de los mismos y crear un ambiente inestable que lleve a su empresa a la quiebra irreparable.

Sin embargo no a todas las empresas les afecta de igual forma los aspectos macroeconomicos, ya que dependiendo de su giro comercial, deudas o fuentes de financiamiento, serán distintas las reacciones que surjan en cada una de las microempresas, y para las cuales se buscaran soluciones distintas dependiendo de sus anomalías.

Como objetivo principal se maneja el análisis y la explicación de la importancia que tiene el conocer los factores macroeconomicos y sus repercusiones dentro de la economía de un país, y buscar beneficios que puedan proporcionar alguno de ellos y soluciones a los problemas que puedan ocasionar.

Para llevar a cabo el objetivo se utilizara la aplicación de cuestionario con preguntas cerradas y abiertas, a una muestra de 30 microempresas, la proporción puede ser pequeña o grande, pero no olvidemos que forma parte de un todo que se integra por elementos que interrelaciona entre sí, y que no pueden ser ignorados si no tomadas en cuenta, la selección de esta muestra se hará al azar, con la finalidad de que sea representativa y poder obtener información confiable para el desarrollo e interpretación de la investigación.

Para la recopilación de la información, se aplicaron 30 cuestionarios en forma escrita que consta de 20 preguntas, 13 cerradas y 7 abiertas, las cuales se les aplico a la muestra seleccionada de microempresarios, con el objeto de obtener respuestas objetivas y facilitar su interpretación.

A continuación se presenta la estructura del cuestionario aplicado a los microempresarios:

#### 4.2.1 CUESTIONARIO

##### 1. GENERALIDADES

Giro: \_\_\_\_\_

Tiempo de antigüedad: \_\_\_\_\_

2. ¿La empresa cumple con llevar registros contables?

SI ( ) NO ( )

3. ¿Se elaboran Estados Financieros?

SI ( ) NO ( )

4. ¿Cual es el objetivo principal por el cual se elaboran Estados Financieros?

Tomar Decisiones ( ) Pedir financiamiento ( )

Control Interno ( ) Crecimiento de la empresa ( )

Presupuestar ( ) Otros \_\_\_\_\_

Liquidez ( )

5. ¿ Los Estados Financieros se elaboran con base a principios de Contabilidad generalmente aceptados? SI ( ) NO ( )

6. ¿ Considera importante reexpresar la información financiera?

SI ( ) NO ( )

7. ¿Conoce los efectos que tienen los factores macroeconomicos en la economía del país, como son la devaluación, inflación, tasa de intereses, sueldos y salarios y los aspectos sociales? SI ( ) NO ( )

8.¿ Considera que su empresa se ha visto afectada por algún factor macroeconomico?

SI ( ) NO ( )

¿Cual?:\_\_\_\_\_

9.¿ Su empresa a solicitado Financiamiento a instituciones de Crédito?

SI ( ) NO ( )

10.¿Es importante para usted conocer lo que acontece en la economía del país?

SI ( ) NO ( )

¿PORQUE?\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

11. Si su empresa se ha visto afectada por algún aspecto macroeconomico que medidas a tomado para prevenir contingencias futuras:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

12.¿ Que factores macroeconomicos considera que ha afectado más el desarrollo de su empresa?\_\_\_\_\_

13.¿ Conoce como afecta la inflación a la información financiera?

SI ( ) NO ( )

14.¿ Conoce que existen ingresos fiscales provocados por la inflación de los cuales puede originar el pago de impuestos? SI ( ) NO ( )

15. Que opina del tratamiento fiscal que existe sobre las depreciaciones, venta de activo fijo, intereses, etc..., que requieren o consideran los índices de inflación para su calculo: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

lo aplica: SI ( ) NO ( )

16.¿ Conoce que existen deducciones fiscales ocasionadas por la inflación y que puede disminuir la base para el pago de impuestos?

SI ( ) NO ( ) Lo aplica?: SI ( ) NO ( )

17. Que opina sobre la actualización de las perdidas

fiscales:\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

18.¿ Se han visto afectadas sus utilidades por los factores macroeconomicos?

SI ( ) NO ( )

19. En un periodo de 12 meses cuantos cambios de precio de ventas realizo su empresa:

\_\_\_\_\_

20. Que opina del Salario Mínimo

General:\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### 4.3 INTERPRETACION DE LA INFORMACION

Para que la interpretación de la información obtenida se pueda llevar a cabo se utilizara el método siguiente:

Con la información recopilada en la aplicación del cuestionario, se realizara un cuadro de resumen de las respuestas que se les dio a cada pregunta, enfatizando el número de frecuencia por cada inciso y su porcentaje con relación al número total de respuestas contestadas con relación a las preguntas abiertas.

En lo sucesivo se presentaran gráficas por cada una de las preguntas para facilitar su apreciación real con relación a la frecuencia de los resultados, donde se dará una pequeña interpretación a cada respuesta que será colocada al pie de cada gráfica, para lo cual se utilizaran porcentajes por ser más representativo que los simples números, esto facilitara la comprensión y aplicación al trato del problema.

A continuación se presentará el cuadro de resumen de las respuestas que se les dio a cada pregunta del cuestionario y cada una de sus gráficas:

CUADRO No.7 Resumen de Resultados

RESUMEN DE RESULTADOS							
No. PREGUNTAS	SI	%	NO	%	NADA	%	TOTAL
1							
2	30	100	0	0	0	0	30
3	24	80	6	20		0	30
4							
5	23	76.7	3	10	4	13	30
6	23	76.7	3	10	4	13	30
7	25	83.3	3	10	2	6.7	30
8	24	80	3	10	3	10	30
9	9	30	19	63	2	6.7	30
10	28	93.3	1	3.3	1	3.3	30
11							
12							
13	25	83.3	5	17		0	30
14	20	66.7	8	27	2	6.7	30
15	9	30	15	50	6	20	30
16	21	70	7	23	2	6.7	30
17							
18	23	76.7	7	23		0	30
19							
20							

Fuente: PMMA 2000

Cuadro No.7 Resumen de Resultados

En el presente cuadro se reflejan las repuestas obtenidas por medio de la aplicación del cuestionario a los microempresarios, para el cual fue elaborado por pregunta abierta y otras cerradas por lo cual solo se presentan en el cuadro las respuestas a las preguntas cerradas puesto que en las respuestas abiertas son distintos los puntos de vista de cada microempresario.

Interpretación de las respuestas obtenidas por medio del cuestionario aplicado a la muestra seleccionada:

Pregunta No. 1

Generalidades : giro y tiempo de antigüedad

Las microempresas que fueron encuestas por lo general se clasifican en los siguientes giros:

Giro	Tiempo de antigüedad
Ferretería	8 meses
Abarrotes	3 y 8 años
Compraventa de ropa	4 y 6 años
Importación y distribución de artículos ópticos	2 años
Imprenta	2 años
Tortillería	25 años
Empacadora de aguacate y mango	3 años y medio
Fabrica de plásticos	3 años
Compraventa de refacciones	6 años
Panadería	13 años
Compraventa de materiales para construcción	14 años
Compraventa de artículos musicales	7 años
Compraventa de cerámica	6 meses
Compraventa de pintura	1 año
Laboratorio clínico	4 años

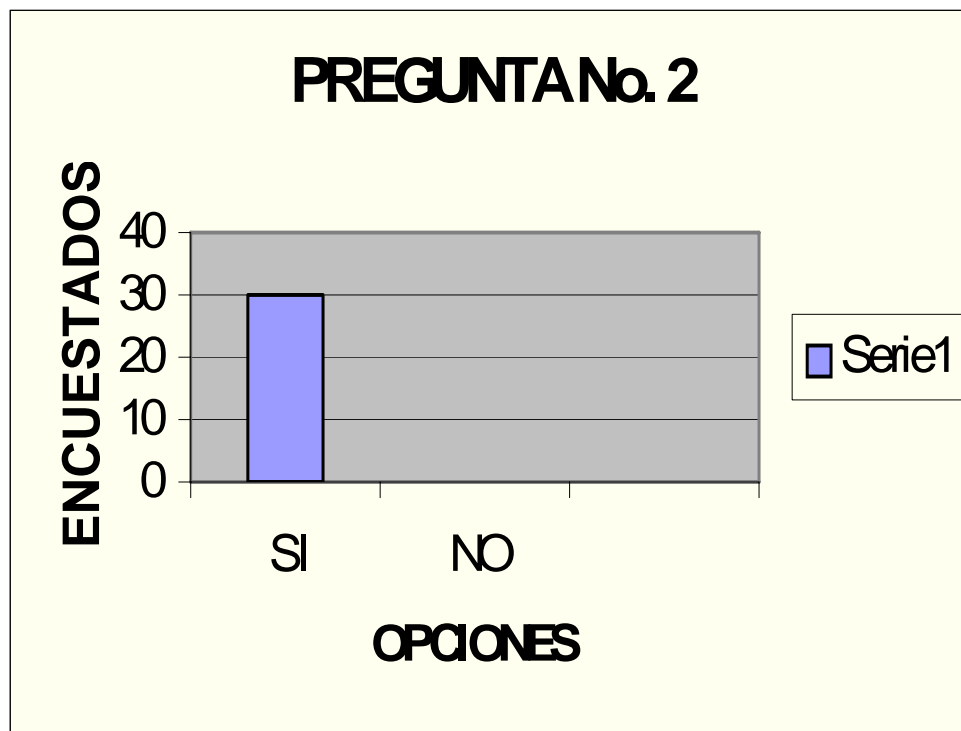
Como se puede apreciar en la información recopilada, por lo general todas las empresas cuenta con una antigüedad que puede servir de referencia y conocer los

Problemas que han tenido que enfrentar para subsistir en el entorno económico a pesar de los factores macroeconómico.

Se puede observar que a pesar de los malos manejos financieros en el país las microempresas han sobrevivido.



2 ¿ La empresa cumple con llevar registros contables?



Gráfica: PMMA 2000

En la actualidad, la mayoría de los microempresarios se han visto en la necesidad de llevar registros contables, por que permiten conocer como se encuentra financieramente la entidad y permite llevar un control adecuado de sus recursos, disminuyendo la desviación de recursos en el caso de que no se llevaran dichos registro, como se puede apreciar en la gráfica, el 100% de la muestra seleccionada llevan registros contables.

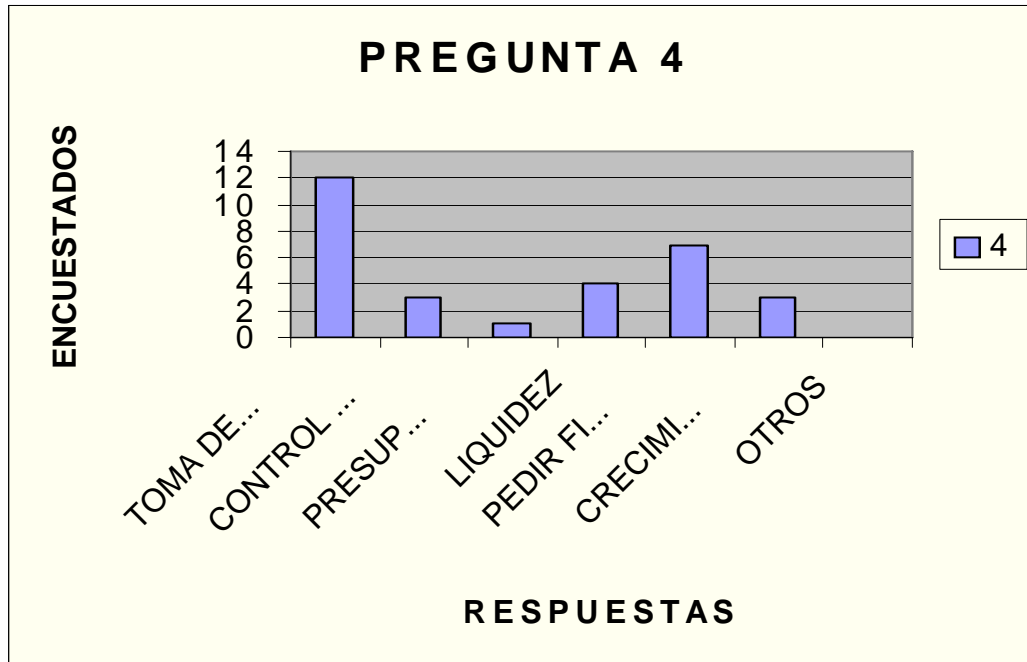
3 ¿ Se elaboran estados financieros?



Gráfica: PMMA 2000

La mayoría de las microempresas encuestadas realizan la elaboración de estados financiero el 80% si y el 20% no lo realiza, se puede observar que en la microempresa actualmente ya existe cierta cultura empresarial que permite que el empresario conozca como se encuentra su empresa.

4 ¿Cuál es el objetivo principal por el cual se elaboran Estados Financieros?



Gráfica: PMMA 2000

Se puede observar que los microempresarios utilizan los estados financieros para el proceso de la toma de decisiones, en su mayoría pero también los utilizan para conocer la liquidez de la empresa, realizar presupuestos, pedir financiamiento y conocer el crecimiento que se ha tenido.

5 ¿ Los estados financieros se elaboran con base a principios de contabilidad generalmente aceptados?



Gráfica: PMMA 2000

Esta gráfica muestra que las microempresas realizan los estados financieros donde el 76.7% señalo que cumple con los requisitos de elaborar la información financiera como se establece en los principios de contabilidad generalmente aceptados, excepto lo relacionado al boletín B-10.

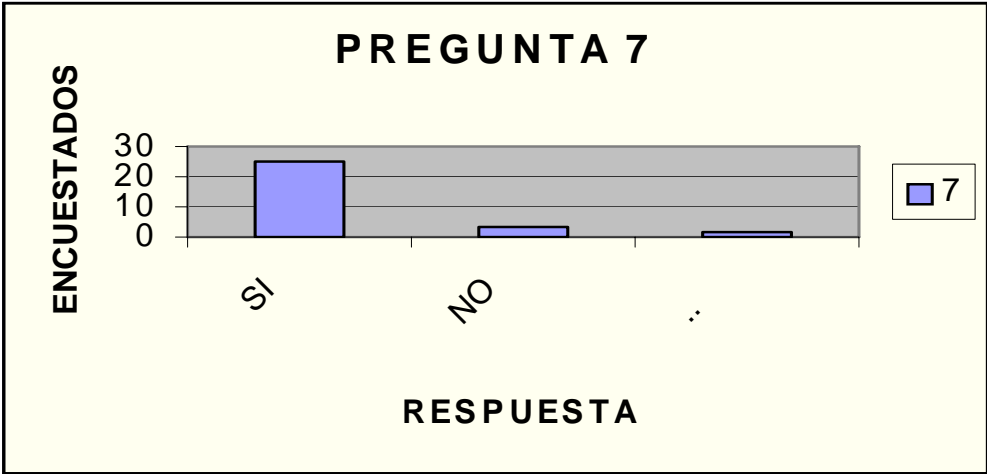
6. ¿ Considera importante reexpresar la información financiera?



Gráfica: PMMA 2000

Las respuestas obtenidas en esta pregunta nos dan como resultado que para el 76.7% de los microempresarios consideran importante la reexpresión a la información financiera aun que no la realizan, y para el 10% no es importante y para el resto de los encuestados que es del 13% no respondió ya que no realiza información financiera o simplemente no conoce el termino.

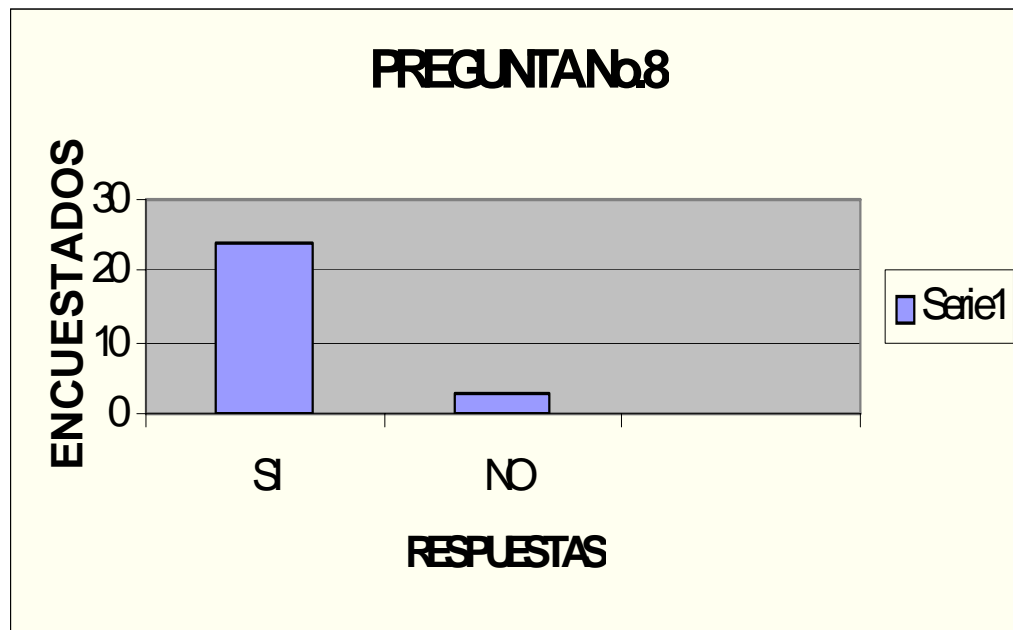
7. ¿ Conoce los efectos que tienen los factores macroeconómicos en la economía del país como son la devaluación, inflación, tasa de interés, sueldo y salarios y aspectos sociales?



Gráfica: PMMA 2000

Como podemos apreciar en la gráfica el 83.3% de las microempresarios conocen los efectos macroeconómicos que se mueven alrededor de la economía del país, mientras tanto el 10% no sabe que efectos traen los factores, y el resto que esta representado por el 6.7% es que simplemente no sabe que son los factores macroeconómicos y no conoce sus efectos.

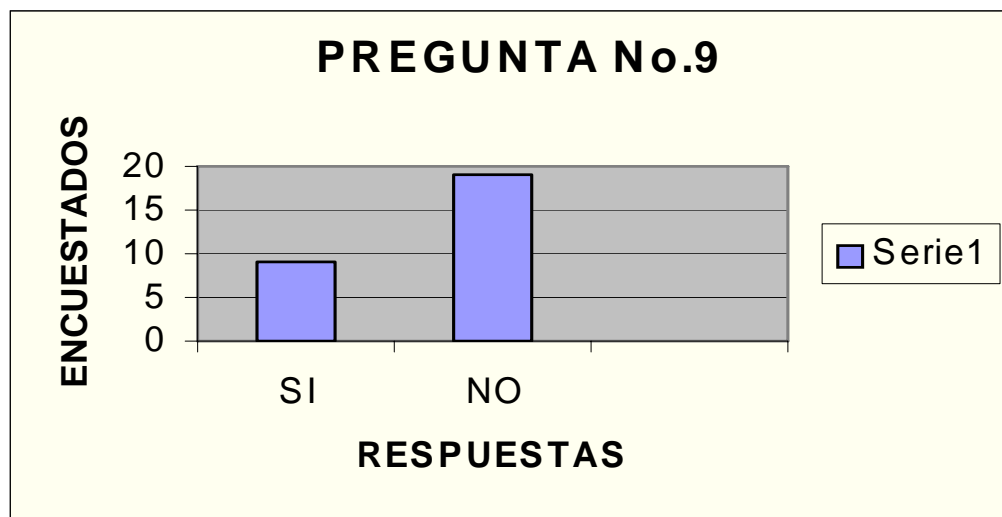
8¿Considera que su empresa se ha visto afectada por algún factor macroeconómico?



Gráfica: PMMA 2000

Con base en la pregunta realizada nos damos cuenta que para el 80% de los microempresarios han notado que los factores macroeconómicos han modificado a su empresa en los aspectos financieros, mientras que para el 10% no ha notado desequilibrio alguno y para el resto es que ni siquiera los toma en cuenta para detectar variaciones.

9.¿ Su empresa a solicitado financiamiento a instituciones de crédito?

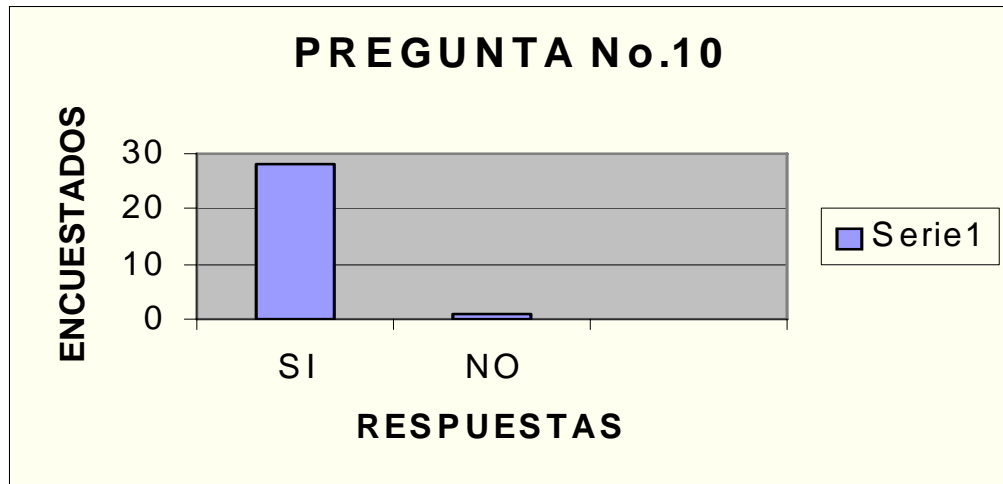


Gráfica: PMMA 2000

Con lo que respecta al financiamiento el 30% de las microempresas sean visto en la necesidad de recurrir a solicitarlo, mientras que el 63%, subsisten con ingresos propios evitando con esto una repercusión negativa de endeudamiento que pueda convertirse en una carga financiera , quedando un 6.7% que no respondió esto por desconocer el tratamiento de dicho financiamiento.



10. ¿Es importante para usted conocer lo que acontece en la economía del País?



Gráfica: PMMA 2000

Es importante para la microempresa estar al pendiente de lo que acontece en el país y así darse cuenta si su negocio se vera afectado, en esta gráfica se puede apreciar que para el 93.3% que representa la muestra es importante lo que acontece en el país esto nos deja ver que están al pendiente de los movimientos que se realizan fuera de su empresa que pueden ocasionar anomalías en su actividad, mientras que para el 3.3% no es importante ya que su negocio mantiene el mismo ciclo de vida, y el resto de la muestra no contesto ya que se encuentra ajeno a todo concepto. Dentro de la pregunta 10 se realizo una sub-pregunta a la cual fueron variables las repuestas en las que destacan:

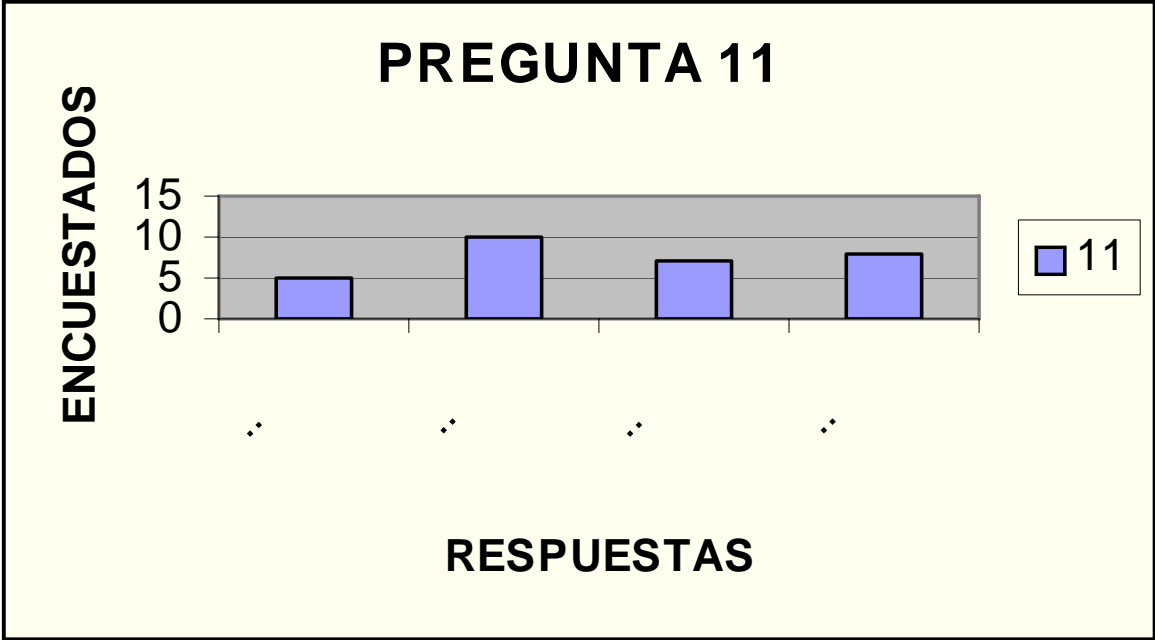
Es importaste ya que nos indican una modificación en los precios.

Necesario para el proceso de toma de decisiones.

Actualización en normas de carácter fiscal y contable.

Para prever situaciones futuras no planeadas

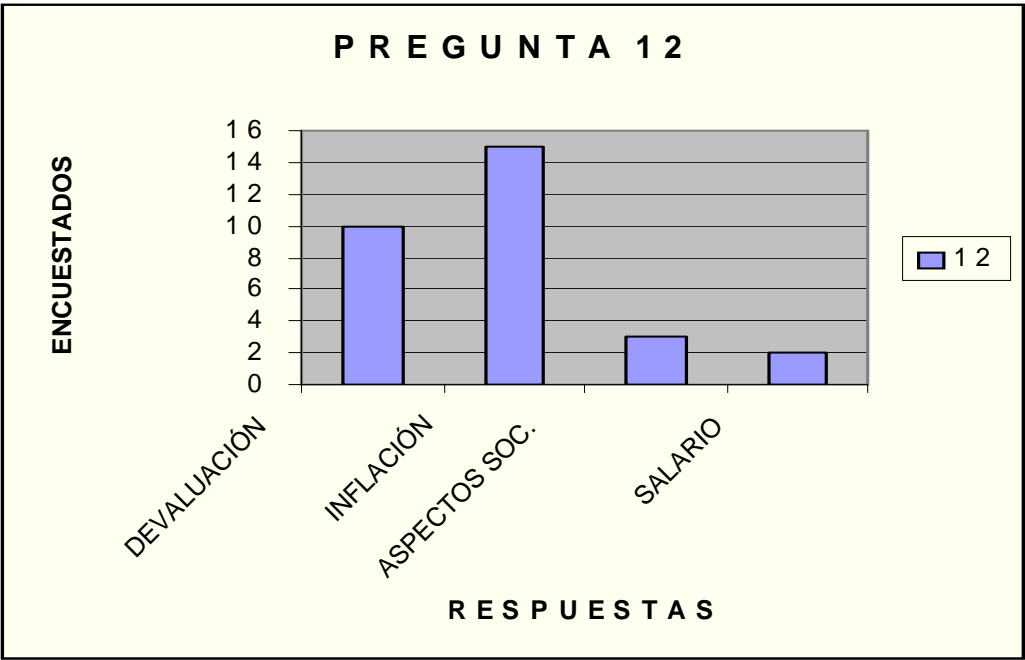
11. Si su empresa se ha visto afectada por algún aspecto macroeconómico ¿que medidas a tomado para prevenir contingencias futuras?



Gráfica: PMMA 2000

Las respuestas a esta pregunta varían ya que algunas empresas no sean visto afectadas por ningún factor y las que si se afectan su principal medidas es abastecerse de las materias, artículos y bienes más necesarios, los que tienen más demanda en la sociedad, o realizar contratos anticipados asegurando que los proveedores les respeten los precios pactados, o realizando un recorte en el presupuesto, por lo general es a lo que recurren los microempresarios al detectar anomalías en el sistema financiero mexicano, que repercutirá en su economía, y revisión de créditos si es que la empresa cuenta con ellos, ya que esto implicaría un aumento a la deuda por la tasa de interés o si esta en moneda extranjera.

12. ¿Qué factores macroeconómicos considera que ha afectado el desarrollo de su empresa?



Gráfica: PMMA 2000

En la muestra seleccionada se detecta que los factores que más afectan a la microempresa es la devaluación y la inflación, estos son factores que repercuten en cualquier giro comercial ya que la devaluación trae como consecuencia que los posibles consumidores se vean en la necesidad de no adquirir los bienes o servicios que ofrece el microempresario por que el dinero no le alcanza por consecuencia los salarios son un factor fundamental que afecta a la microempresa.

13. ¿Conoce como afecta la inflación a la información financiera?



Gráfica: PMMA 2000

Como se puede analizar en esta gráfica el 83.3%, de los microempresarios encuestados conocen el efecto que tiene la inflación en la información financiera siendo del 17% los que no saben como se ve afectada esto por que elaboran información financiera o simplemente por que no cumplen con llevar registros contables de acuerdo a principios de contabilidad, por lo cual no saben como repercute este factor a su información financiera.

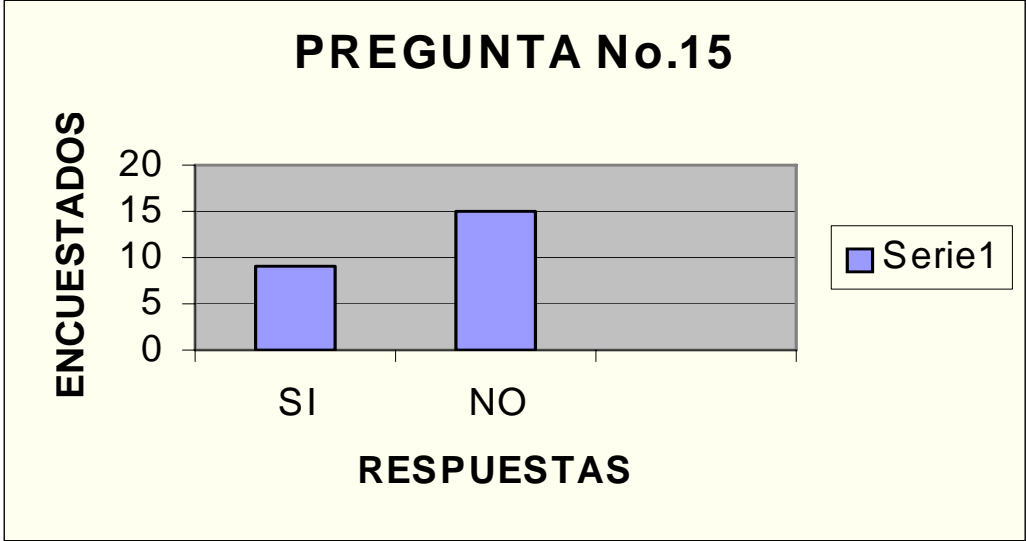
14. ¿Conoce que existen ingresos fiscales provocados por la inflación de los cuales puede originar el pago de impuestos?



Gráfica: PMMA 2000

En la gráfica se puede visualizar que el 66.7% de los microempresarios saben de la existencia de ingresos fiscales que originan el pago de impuestos, mientras que el 27% no saben de dicha existencia y el resto de los encuestados que es del 6.7% simplemente no saben a que se refiere dichos ingresos.

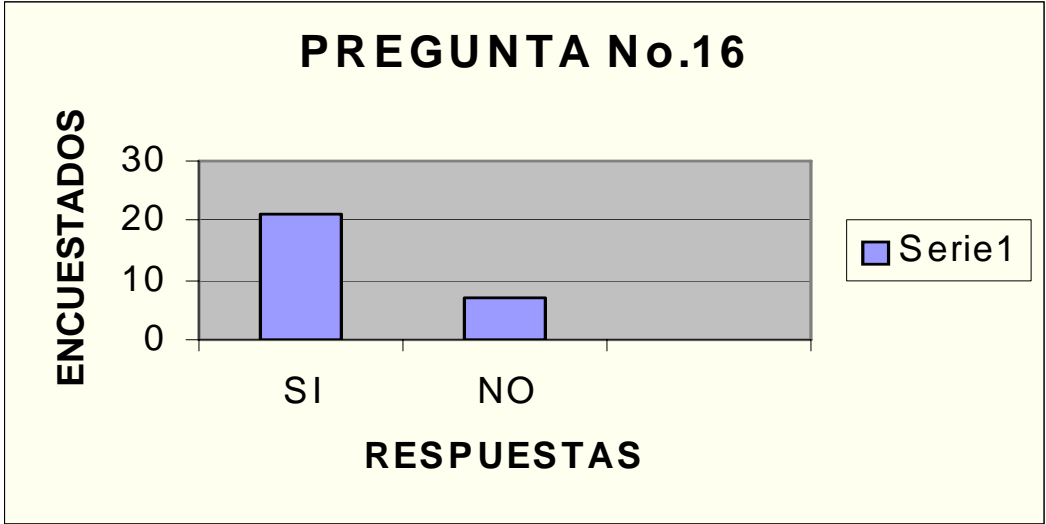
15. Que opina del tratamiento fiscal que existe sobre las depreciaciones, venta de activo fijo, intereses, etc...,que requieren o consideran los índices de inflación para su calculo. ¿Lo aplica?



Gráfica: PMMA 2000

Las respuestas a esta pregunta fueron diferentes algunos lo definen en que es beneficio para la empresa ya que representan deducciones, otros microempresarios expresan que este tratamiento fiscal solo beneficia a la Secretaria de Hacienda y Crédito Público, consideran que castiga el valor real del bien y aunque se actualiza con los índices no refleja el valor real, predominan la respuesta donde el microempresario destaca que es beneficio para ellos ya que se pueden llegar a la reducción de la base de impuestos, donde el 30% aplica el tratamiento fiscal, el 50% no lo aplica y el resto que es del 20% no contesto por no saber de lo que se trataba.

16. ¿ Conoce que existen deducciones fiscales ocasionadas por la inflación y que pueden disminuir la base para el pago de impuestos?



Gráfica: PMMA 2000

Respecto al conocimiento de deducciones fiscales para disminuir la base del calculo de impuestos se dieron los siguientes porcentajes el 70% conoce dicha deducción, el 23% no la conoce y el resto que esta representado por el 6.7% no contesto nada simplemente por que no sabe de lo que se le esta planteando.

17. Que opina sobre la actualización de las perdidas fiscales

A esta pregunta se dejaron ver diferentes puntos de vista donde los microempresarios señalan:

Que es beneficio para ellos ya que se toma en cuenta su perdida de años anteriores a pesos actuales reflejando una pérdida más real y permite una mayor amortización de las mismas y trae como consecuencia disminuir las utilidades de años subsecuentes, evitando el pago de impuestos.



18. ¿ Se han visto afectadas sus utilidades por los factores macroeconómicos ?



Gráfica: PMMA 2000

En respuesta a esta pregunta se deja ver que las microempresas se ven afectadas por los factores macroeconómicos en sus utilidades el 76.7%, mientras que el 23% no presentan ninguna afectación siguen trabajando normal sin tener movimientos que se vean reflejados en la obtención de utilidades.

19 ¿En un periodo de 12 meses cuantos cambios de precios de venta realizo su empresa?

En esta pregunta las respuestas son de acuerdo al giro comercial, ya que son diferentes los bienes y servicios que se ofrecen, los destinados a comercializar abarrotes dejan notar que para ellos en ocasiones es necesario realizar hasta tres o cuatro cambios en el precio de venta, en lo que se refiere a la actividad de compraventa de ropa dos veces, en el sector agrícola es donde se presenta mayor cambio de precio de venta puesto que depende de varios factores como es el clima por lo cual en ocasiones hay necesidad de cambio hasta cuatro veces en un mes sacando un promedio en el cambio de precios en un año es de tres o cuatro veces el cambio de precio de venta.

20 ¿Qué opina del salario mínimo general?

Es injusto puesto que no alcanza para cubrir las necesidades básicas, no cubre lo que se especifica en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, el trabajador se tiene que privar de algunos bienes o servicios, esto ocasiona la disminución de ventas para el microempresario o como consecuencia no incrementar los precios para no perder un puesto en el mercado entre la competencia, llegando en ocasiones a sacrificar la ganancia, el salario mínimo sirve de base para el calculo de varios conceptos.

## CONCLUSIONES

En el presente trabajo de investigación hemos visto diferentes conceptos sobre el desarrollo de la actividad que realizan las microempresas en la localidad de Uruapan, Michoacán, donde se puede mostrar que existen la actividad que se realiza es la de abastecer a la sociedad de bienes y servicios que desarrollan, fue necesario conocer la definición de conceptos financieros, contables, económicos y la estructura de la información financiera que emite la entidad para apoyarse en el proceso de la toma de decisiones, tener un buen control interno o conocer la liquidez con que cuenta la empresa a una fecha determinada y hacerle frente a sus deudas, la información financiera como se sabe es el reflejo de las operaciones diarias que realiza la entidad, por lo cual es el medio para llegar a la base de impuestos para poder determinar el monto a pagar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, dentro de la economía de cualquier país, existen factores externos que pueden beneficiar o dañar el desarrollo de una entidad que realice actividad empresarial, nuestro país no esta exento de dichos factores que se conocen como factores macroeconómicos, para llevar a cabo el desarrollo del presente trabajo se realizo una investigación bibliográfica y una investigación de campo donde se aplico un cuestionario, por medio de dichas investigaciones se precisa en términos que son importante conocer para poder entender el trabajo, se estudio las características de la microempresa en la localidad de Uruapan, Michoacán así como sus problemas y como es su desarrollo en la actualidad, donde se deja ver que los microempresarios se preocupan por mantener una buena relación con el fisco, ya que se cumple con lo que establece la Ley en lo que respecta a la elaboración de registros contables y la elaboración de la información financiera, basándose en la muestra selectiva se nota que el microempresario conoce los efectos de los factores macroeconómicos y que los mismos han afectado el desarrollo empresarial de su empresa, la microempresa por lo general no recurre al

financiamiento con instituciones de crédito, se esta al pendiente de lo que acontece en la economía del país, lo cual es beneficioso y recomendable para poder hacerle frente a contingencias no previstas dentro de la planeación contable o financiera, los factores macroeconómicos que más repercuten en el desarrollo de la microempresa es la Devaluación. Inflación y los acontecimientos Socio-político del país y en ocasiones del mundo ya que nuestra economía depende en gran medida de los mercados del extranjero, el propietario se da cuenta del efecto de dichos factores por que lo ve reflejado en sus ingresos y egresos, pero en realidad no esta preparado para contrarrestar anomalías, anticipadamente, también se pudo observar que a el dueño de la entidad le hace falta conocer más ampliamente los efectos que provocan los factores macroeconomicos y como contrarrestar o sacar provecho de ellos, se pudo detectar que no se le pone demasiada atención al aspecto fiscal y como consecuencia no se aprovechan los beneficios que otorga la Secretaria de Hacienda y Crédito Público, al propietario le interesa solamente cuanto le tocara pagar de impuestos y que sea lo menos posible.

Como conclusión, es necesario una capacitación a los microempresarios para crear una nueva cultura organizacional, en la cual se tomen en cuenta todos los recursos que participan en el desarrollo de la empresa, como son los factores Humanos, Financieros, Técnicos y contables, cada uno en su área, se necesita gente preparada que analice y sea capaz de dar soluciones a problemas que se puedan provocar sin que estén previstos, es de gran utilidad conocer los factores macroeconómicos que afectan la economía del país y como consecuencia la de una entidad, sus efectos hacia la mismo para poder aprovechar si existen beneficios o poner barreras cuando sea perjudicial a la empresa, es tiempo de pensar en crecer, de creer que se puede competir sanamente sin

el temor a fracasar de pensar que estamos preparados para abrir el mercado a otras fronteras.

# BIBLIOGRAFIA

AGUILAR Hernández Roberto Edgardo El efecto de la devaluación en la información financiera de una agencia automotriz.

Ed.1996

A.J. Rogers III Principios de macroeconomía

Ed. TRILLAS 1978

RODAS Carpizo A. Economía básica

2a.Edición LIMUSA

Harrold Koontz;Cyril O`Donell;Heinz Weihrich Administración

8a Ed. Mc GRAW-HILL

Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

13a.Edición 1998

MÉNDEZ Morales José Silvestre Economía y la empresa

MÉNDEZ Morales José Silvestre Problemas economicos de México

3ª. Edición McGraw-Will

MICHAEL Parkin                      Macroeconomía

2a.Ed.IBEROAMERICANA,SA 1995

MOCHON Morcillo Francisco                      Economía teórica y política

3a.Ed.1993

PAZOS Luis                                      Devaluación y estatismo en México

21a.Edición DIANA

PERDOMO Moreno Abraham                      Análisis e interpretación a los estados  
financieros

Ed.ECASA 1992

REYES Ponce Agurtín                      Administración de Empresa

Ed.LIMUSA

RODRÍGUEZ Valencia Joaquín                      Como administrar pequeñas y medianas  
empresas

4a.Edición 1998

RODRÍGUEZ Valencia Joaquín                      Organización contable y administrativa de las  
empresas

Ed.ECASA 1996

## HEMEROGRAFÍA

### INTERNET

[www.binv.com.mx](http://www.binv.com.mx)

[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)

CALVO, Nicolau Enrique et., Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR)

Ed.Themis, S.A. de C.V. México,1999

CALVO, Nicolau Enrique et., Código Fiscal de la Federación (CFF)

Ed.Themis, S.A. de C.V. México,1999