

14
201



**UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTONOMA DE MEXICO**



FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
CUAUTITLAN

**"ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS COMO HERRAMIENTA PARA
DETERMINAR LAS PRUEBAS DE AUDITORIA."**

T E S I S
QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA
P R E S E N T A N :
VIRGINIA BURGOS AGUILAR
JORGE LUIS CAMERAS WOOLRICH

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

ASESOR: L.C. PEDRO CHECA CHAVEZ

CUAUTITLAN IZCALLI, EDO. DE MEXICO

1993



UNAM – Dirección General de Bibliotecas Tesis Digitales Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS © PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

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

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

I N D I C E

I. INTRODUCCION

1.- ANTECEDENTES GENERALES

- 1.1 Concepto de análisis e interpretación de los estados financieros
- 1.2 Importancia del análisis e interpretación para seleccionar algunas cuentas para ser revisadas en el trabajo de auditoría
- 1.3 Normas de auditoría

2.- FUENTES DE INFORMACION PARA SELECCIONAR LAS CUENTAS QUE SE ANALIZARAN EN EL CAMPO DE LA AUDITORIA

- 2.1 Diferentes tipos de análisis en la información financiera
- 2.2 Estudio de los resultados del análisis e interpretación de los estados financieros, para determinar las cuentas a analizar.

3.- ELABORACION DEL PROGRAMA PARA ANALIZAR LAS CUENTAS SELECCIONADAS

- 3.1 Tipos de riesgo de auditoría
- 3.2 Análisis de riesgo general y específico

4.- DESAHOGO DEL PROGRAMA DE AUDITORIA

- 4.1 Evaluación del control interno
 - 4.1.1 Pruebas de cumplimiento de control interno
 - 4.1.2 Controles mitigantes
- 4.2 Pruebas sustantivas para cubrir el riesgo remanente
 - 4.2.1 Tipos de pruebas sustantivas
 - 4.2.2 Alcance de las pruebas sustantivas
 - 4.2.3 Aplicación de pruebas sustantivas
 - 4.2.4 Estudio del resultado de las pruebas sustantivas

CASO PRACTICO

CONCLUSION

Opinión del trabajo de auditoría realizado
Tipos de dictamen

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

Es práctica común el considerar a la auditoría como un simple trabajo de revisión, como el "ver que algo está bien hecho", y que se resume en el dictamen de los estados financieros. La opinión generalizada no otorga al trabajo del auditor más mérito que el dar las bases para rendir una opinión sobre el correcto registro de las operaciones de la compañía auditada, y su razonable presentación en los estados financieros.

Sin embargo, cuando el contador público actúa como auditor externo, lo hace con los suficientes conocimientos como para estar en posibilidad de tener una amplia visión de la compañía auditada, y para verla no únicamente como un revisor, sino como un hombre de negocios. Uno de estos conocimientos profesionales es el análisis e interpretación de los estados financieros, una serie de técnicas que sirven como valiosos auxiliares para detectar las desviaciones al correcto desarrollo de las operaciones de la compañía, y en su caso las mejoras a su situación financiera.

El estudio y evaluación del control interno sienta las bases para fijar los alcances de la auditoría, pero en forma general, es decir se limita a un reconocimiento de la política de la compañía para la custodia de sus activos y para sus procedimientos de registro, pero sin llegar a determinar cuánto le cuestan a la compañía las diferencias de control interno encontradas, o cuánto podría ser ahorrado mejorando el control interno existente.

Si a las ventajas del estudio y evaluación del control interno aunamos los resultados del análisis e interpretación de los estados financieros, podrían ser conocidas oportunamente las principales áreas donde existen problemas, y se estará en posibilidad de fijar los alcances de la revisión sobre bases más objetivas. Esto redundará en trabajo más efectivo en las áreas que tengan problemas, y evitará trabajo innecesario en aquellas donde no haya problema, al mismo tiempo que se le proporciona al cliente un servicio adicional de información.

Lo anterior no significa que el auditor deba hacer un análisis e interpretación intensivos de los estados financieros de la compañía, sino que aplicará únicamente los métodos y razones que juzgue convenientes para el desarrollo de la auditoría.

La finalidad de esta tesis es subrayar la importancia del análisis e interpretación de los estados financieros como un valioso auxiliar del estudio y evaluación del control interno, pero no como un sustituto de éste, para fijar alcances en la auditoría. Su mayor o menor grado de aplicación dependerá de las características particulares de cada compañía.

1.1. CONCEPTO DE ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son varias las definiciones que hay sobre análisis e interpretación; en cuanto al análisis las más importantes son las siguientes:

Una definición general la encontramos en el Diccionario de la Academia de la Lengua: "Análisis": distinción y separación de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos. Examen que se hace de alguna obra, discurso o escrito.

Por otra parte tenemos varias definiciones aplicables al campo de los estados financieros: Roberto Macías Pineda:

"El análisis de los estados financieros es un estudio de las relaciones entre los diversos elementos financieros de un negocio, manifestados por un conjunto de estados contables pertenecientes a un mismo ejercicio, y de las tendencias de esos elementos, mostrados en una serie de estados financieros correspondientes a varios períodos sucesivos".

Ricardo Mora Montes: "Análisis consistente en la técnica, que constituye un medio para la interpretación de estados financieros".

Alexander Wall: "Los análisis de los estados financieros no puede nunciar ser otra cosa que un estudio de puntos que avanzan en la historia. La deducciones sacadas de ellas tienen que ser por necesidad oposiciones de como sucedió lo que sucedió. La habilidad con que pueden ajustarse las deducciones a los hechos es lo que da valor al análisis".

En cuanto a la interpretación, la definición del diccionario es la siguiente:

"Explorar o declarar el sentido de una cosa y principalmente el de textos falsos de claridad. Entender o tomar en buena o mala parte una acción o palabra. Atribuir una acción a determinado fin o causa, comprender o expresar bien o mal el asunto o materia de que se trata".

Así mismo encontramos varias definiciones de lo que es la interpretación de estados financieros; para Ricardo Mora Montes, la interpretación "es la apreciación relativa de los conceptos y cifras de los estados financieros, basada en el análisis y la comparación".

W. Rautenstrach y R. Villers: "La interpretación es dar un significado. Los datos por si mismos no tiene más que un significado restringido. Poseen verdadero valor solamente cuando se relacionan o comparan con otros datos. Por medio de relaciones

y comparaciones podemos determinar o medir variaciones que se han operado con el tiempo, variaciones de estado de operación y respecto a una norma.

Así los estados financieros suministran principalmente los datos fundamentales que junto con otros datos de otras fuentes, necesitan coordinarse, compararse y medirse con el fin de facilitar la información requerida para establecer una política y determinar el censo de la gestión.

Tomando como base las definiciones anteriores pueden decirse del análisis, que es el estudio de las diferentes relaciones de los estados financieros, el desmembramiento elemental de sus partes componentes hasta encontrar un resultado que sirva de base para determinar las causas que provocaron una situación dada.

De la interpretación, que es la expresión de un criterio respecto a las cifras de los estados financieros, con base en el análisis.

Es decir, que si "análisis" quiere decir "distinción y separación de las partes de un toda hasta llegar a conocer sus principios o elementos" e "interpretación" significa "explorar o declarar el sentido de una cosa", el análisis e interpretación de los estados financieros será, por consecuencia, la operación de distinguir o separar los componentes de los estados financieros para conocer sus principios y elementos con el fin de:

- a) Enterarnos de la situación crediticia de las empresas;
- b) Su capacidad de pago de las obligaciones a corto plazo;
- c) La suficiencia de su capital de trabajo;
- d) Si vende o recupera el importe de sus ventas, antes del vencimiento de sus pasivos a corto plazo están espaciados en forma conveniente.
- f) Si su capital propio está proporcionado con su capital ajeno.
- g) Si tiene suficiente inversión total;
- h) Si es satisfactoria su situación financiera;
- i) Si hay sobre inversión en cuentas por cobrar; en inventarios o en activos fijos.
- j) Si el exceso de pasivo a largo plazo ha desequilibrado la estructura financiera.
- k) Si el capital social y las utilidades retenidas en la empresa se han empleado en forma conveniente,
- l) Si las utilidades que está obteniendo son las razonables para su capital invertido;
- m) Si los gastos son demasiado elevados;
- n) Si la política de dividendos o reparto de utilidades ha sido conservadora;
- o) Si las depreciaciones y amortizaciones son por cantidades adecuadas;
- p) Si la empresa está sobrecapitalizada o adolece de insuficiencia de capital propio.

1.2. IMPORTANCIA DEL ANALISIS E INTERPRETACION PARA SELECCIONAR ALGUNAS CUENTAS PARA SER REVISADAS EN EL TRABAJO DE AUDITORIA.

INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

A) Propósitos de la interpretación.

La interpretación de los estados financieros tiene como objetivo proporcionar información a:

- 1.- Extraños al negocio como acreedores, inversionistas, proveedores y accionistas preferentes.
 - a) Bancarios.- Capacidad de pago y productividad del negocio en relación con los intereses que deba cubrir.
 - b) Comerciantes e industriales.- Capacidad de producción; venta y pago;
 - c) A largo plazo.- Desarrollo de la empresa y productividad en relación con los intereses. Este grupo lo constituyen los inversionistas y los accionistas preferentes, los cuales están interesados en la buena marcha del negocio desde el punto de vista de las estructuras financieras y la capacidad de rendimiento, con el fin de que les sean bien redevuados y pagados los créditos a los inver-

sionistas y que les sea fijado un dividendo algo y pagado oportunamente a los accionistas preferentes.

d) Futuros acreedores. Para quiene será interesante en términos generales lo que ofrece la empresa.

- 2.- Directivos de empresas.- Estos funcionarios están interesados en todos los aspectos de la empresa, con el objeto de guiar acertadamente los destinos de la misma y les concierne principalmente los problemas de control de posición financiera y de operaciones de la empresa, planeación de sus revisiones así como información a los propietarios; con otras palabras, los aspectos de la organización, ejecución y control.
- 3.- Propietarios o accionistas comunes.- A estas personas les interesa la estructura financiera y la capacidad de rendimiento, puesto que de la misma depende el dividendo que les corresponde a sus acciones y de las perspectivas de desarrollo que se reflejarán en futuras utilidades.
- 4.- Sindicatos.- A las agrupaciones obreras les interesa la capacidad de rendimiento desde el punto de vista de la participación de utilidades, además, para los aumentos de salarios en las revisiones de contratos colectivos de trabajo.

- 5.- Secretarías de Hacienda y Crédito Público e Industria y Fomento Industrial.- Para los efectos de la clasificación de los impuestos sobre la renta; y para las estadísticas de producción y consumo.

- 6.- Comisión Nacional Bancaria, de Seguros y Bolsa Mexicana de Valores.- De las comisiones citadas, a la bancaria le es necesario para efectos de autorizaciones de crédito; a las Bolsa Mexicana de Valores, para poner en circulación los valores que se deseen realizar; y a las compañías de seguros para el efecto de pago de siniestros.

B) Limitaciones de la interpretación.

Para lograr los mejores resultados posibles al analizar los estados financieros, es necesario tener presente las principales limitaciones inherentes de los mismos:

- a) Los estados financieros son los informes periódicos regulares que revelan el origen y la aplicación de recursos que una empresa emplea en diversas operaciones para obtener su finalidad.

Es indispensable la formulación de los estados financieros con cierta periodicidad, siendo generalmente aceptado como máximo el término de un año.

La aplicación de los costos y los productos a un período contable presupone el criterio de juicios personales, por ejemplo, debe establecerse una política al respecto de la valuación de los inventarios, al importe anual por aplicar la depreciación, amortización y a la previsión de cuentas malas el tratamiento adecuado de las erogaciones las cuales pueden ser consideradas como partidas capitalizables o gastos normales del ejercicio.

Los ingresos y egresos de una empresa constituyen una corriente continua, los cuales deben saldarse a una fecha determinada con el fin de elaborar los estados financieros. En relación a esta necesidad de saldar los ingresos y egresos, los funcionarios podrán aplicar las más convenientes políticas, con la limitación de lo estipulado en dos principios de contabilidad fundamentales; debe existir una relación lógica entre la aplicación de los ingresos y de los costos a un período determinado; y, las políticas adoptadas deben aplicarse consistentemente, a menos que se hayan aprobado nuevos regímenes al respecto.

Por lo tanto, el balance no refleja realidades económicas precisas, y un inadecuado análisis comparativo de cifras, sin tomar en cuenta estas consideraciones.

- b) Los estados financieros no reflejan muchos factores que afectan la situación financiera de la empresa, los cuales no pueden ser registrados debido a la imposibilidad de fijar su importe en dinero, es el caso del prestigio que goza una compañía ante el público, del crédito de sus proveedores y acreedores debido al cumplimiento de sus obligaciones, así como la eficacia y eficiencia tanto de sus empleados como de sus directores.

Por último, es necesario hacer notar que en los estados financieros existen hechos registrados, convencionalismos contables y juicios personales.

NORMAS DE AUDITORIA

Cuadro Sinóptico

NORMAS DE AUDITORIA

	Entrenamiento técnico y capacidad profesional
Normas personales	Cuidado y diligencia profesional
	Independencia mental
	Planeación y supervisión
Normas ejecución del trabajo	Estudio y evaluación del control interno
	Obtención de evidencia suficiente y competente
	Fueron preparadas de acuerdo con principios de contabilidad
Normas de información	Dichos principios fueron aplicados sobre bases consistentes
	La información presentada en las mismas y en las notas relativas es adecuada y suficiente para su razonable interpretación

DIFERENTES TIPOS DE ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA

En la práctica cotidiana son varios los tipos de análisis financieros que puede aplicarse. Todo está en relación a la interpretación de los fines que se persigan en el análisis y la interpretación de la información financiera de la empresa y de la persona que haga uso de los mismos.

Los diferentes tipos de análisis que se conocen se correlacionan entre sí. Tampoco ninguno de los tipos de análisis se puede considerar exhaustivo ni perfecto, porque toda información contable-financiera está sujeta a un estudio más completo y adicional.

Para obtener una buena información de la situación financiera y del funcionamiento de un negocio, se requiere cuando menos disponer de un estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Estado de Cambios en Base a Efectivo.

Si se tiene de dos a más ejercicios anteriores es mucho mejor el estudio financiera que se realice ya que podrán utilizarse un mayor número de tipos de análisis diferentes.

Los tipos de análisis pueden clasificarse desde varios ángulos de interés, dependiendo de los fines que se pretendan lograr.

Una clasificación de los tipos de análisis que hay son los siguientes:

SOLVENCIA FINANCIERA

Solvencia es la capacidad financiera (capacidad de pago) de la empresa para cumplir sus obligaciones de vencimiento a corto plazo y los recursos con que cuenta para hacer frente a tales obligaciones (relación entre lo que tiene una empresa y lo que debe).

Para que una empresa cuenta con solvencia, debe estar capacitada para liquidar los pasivos contraídos, al vencimiento de los mismos y demostrar también mediante el estudio correspondiente que podrá seguir una trayectoria normal que le permita conservar dicha situación en el futuro.

En esta área del análisis financiero, se confunde el concepto liquidez con el de solvencia, sin embargo es importante diferenciar estos dos conceptos.

Liquidez significa tener el efectivo necesario en el momento oportuno que permita hacer el pago de los compromisos contraídos anteriormente.

Solvencia significa el contar con los bienes y recursos suficientes para respaldar los adeudos contraídos, aún cuando estos bienes sean diferentes al efectivo.

Liquidez es cumplir con los compromisos y solvencia es tener con que pagar esos compromisos; para tener liquidez se necesita haber tenido solvencia previamente, ya que no es lógico suponer que se tenga liquidez sin tener solvencia.

ESTABILIDAD FINANCIERA

También se le conoce como estructura y como apalancamiento.

Los recursos que maneja una empresa pueden provenir de dos fuentes distintas: De los propietarios o de personas ajenas a la misma; por lo tanto es conveniente estudiar y analizar la proporción que guardan entre sí estas dos fuentes de recursos; ya que el equilibrio de la situación financiera de una compañía depende de la proporcionalidad de sus elementos integrantes.

La estabilidad financiera se refiere a cuantificar la proporción con que la empresa ha sido financiada por medio de pasivos y con que efectividad esta utilizando sus recursos.

La estabilidad permite conocer con que grado de eficiencia emplea la empresa los recursos que tiene a su disposición.

Los factores que influyen en la estabilidad financiera de una empresa son los siguientes:

- 1) Tasa de crecimiento de ventas futuras.
- 2) Estabilidad de ventas futuras.

- 3) Estructura competitiva del ramo industrial.
- 4) Estructura del activo de la empresa.
- 5) Posición de control y actitudes de los accionistas y la gerencia de la empresa hacia el riesgo.
- 6) Políticas de las Instituciones Bancarias hacia la empresa.
- 7) Costo de capital.

Los acreedores a largo plazo podrán su atención principal a la estabilidad financiera de la empresa.

RENTABILIDAD Y PRODUCTIVIDAD

Rentabilidad. Es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla. La rentabilidad mide la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y la utilización de las inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Dichas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación inteligente, reducción integral de costos y gastos y en general la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades.

Productividad. Es la relación de producto-insumo existiendo una productividad total o parcial.

La productividad total se obtiene cuando se logra cuantificar con una solo unidad de medición (por ejemplo: pesos) todos los insumos requeridos para el proceso.

La productividad parcial se puede obtener o se da a cada insumo en particular, como la productividad de la mano de obra, del capital o de las materias primas.

METODOS DE ANALISIS

Los métodos de análisis de los estados financieros, sirven para dar una panorámica más real de la situación financiera de la empresa. Sin embargo, es importante que se tenga en cuenta de que existen ciertos aspectos que no se pueden plasmar en los estados financieros, tal es el caso de una huelga, la escasez de una materia prima, etc.

Es importante hacer mención, que las funciones operativas del análisis de estados financieros comprenden principios básicos o elementos que consisten en simplificar las cifras y sus relaciones según su importancia y significado, es decir, la simplificación cambia en cierta forma la expresión de las cifras y de sus relaciones pero no su valor. Como segundo término podemos agrupar partidas homogéneas en un solo título, reduciendo el número de conceptos y cifras a revisar, pero tendremos cuidado en no alterar la estructura de los estados financieros.

En cuanto a los tipos de análisis tendremos dos métodos a estudiar en este capítulo, método vertical y método horizontal.

a) Método Vertical.

Son aquellos donde los porcentajes obtenidos corresponden a las cifras de un mismo período o ejercicio; este método se integra por los siguientes tipos de análisis:

METODO VERTICAL

Método de razones simples
Método de razones estándar
Método de porcentos

b) Método Horizontal

Son aquellos en los cuales se analiza la información financiera que pertenece a varios ejercicios o periodos, proporcionándose entonces dos fechas cuando menos para poder realizar la comparación respectiva; los métodos que lo integran son:

METODO HORIZONTAL

Método de aumentos y disminuciones
Método de tendencias
Método de control presupuestal

A continuación presentamos diferentes tipos de análisis de la información financiera atendiendo a diferentes particularidades.

TIPO DE ANALISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA

Por la clase de información que se aplica

Métodos verticales. Aplicados a la información referetne a un solo periodo o ejercicio.

Métodos horizontales. Aplicado a información relacionada con dos ejercicios o periodos.

Análisis factorial. Aplicado a una distinción y separación de factores que incurren en el resultado de una empresa.

Métodos estáticos. Cuando la información sobre la que se aplica el método de análisis se refiere a una fecha determinada.

Por la clase de información que se aplica

Métodos dinámicos. Cuando la información sobre la que se aplica el método de análisis se refiere a un período de tiempo.

Métodos combinados. Cuando la información sobre la que se aplica el método de análisis se refiere a un período de tiempo.

Métodos combinados. Cuando los estados financieros sobre los que se aplica contienen tanta información a una sola fecha, como también referente a un período de tiempo siendo entonces: estáticos-dinámicos y dinámicos-estáticos.

Por la fuente de información que se compara

Análisis Interno. Cuando se efectúa con fines administrativos y el analista está en contacto directo con la empresa, teniendo acceso a todas las fuentes de información de la compañía.

Análisis Externo. Cuando el analista no tiene relación directa con la empresa y en cuanto a la información se verá limitado a la que juzgue pertinente obtener para realizar su estudio.

Métodos Tradicionales. Son los utilizados normalmente por la mayor parte de los analistas financieros.

Por la frecuencia de su utilización

Métodos avanzados. Son métodos matemáticos y estadísticos que se aplican en estudios financieros especiales o de alto nivel de análisis e interpretación.

METODO VERTICAL

REDUCCION DE ESTADOS FINANCIEROS A PORCIENTOS

Este método es empleado en las empresas para analizar las cifras y las relaciones existentes entre éstas, consiste en reducir a porcientos las cantidades contenidas en los estados financieros.

En la separación del contenido de los estados financieros de una misma fecha y a un mismo período, en sus elementos, con el fin de poder determinar la proporción que guarda cada rubro en la relación con los demás.

Con la ayuda de este método se reduce el todo a la base de 100, para así obtener las proporciones que sobre esa base tengan cada una de las partes que lo integran.

Este método consiste en expresar en forma porcentual expresa la integración de un estado financiero en base a uno de sus conceptos, por ejemplo, la suma del activo, o bien del pasivo + capital, o bien, el saldo de las ventas.

EJEMPLO:

EMPRESA "X", S. A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 19__

<u>Cuentas</u>	<u>Valores</u>	<u>Porcentos</u>
ACTIVO CIRCULANTE:		
Disponibilidades	5'500	5.045
Cuentas por cobrar	15'500	13.76
Inventarios	30'500	27.98
FIJO:		
Inmuebles, planta y equipo	60'000	55.045
Estimaciones	(10'000)	(9.17)
DIFERIDO:		
Gastos y pagos anticipados	8'000	7.34
	-----	-----
	109'000	100.00
PASIVO CIRCULANTE:		
Cuentas por pagar (corto plazo)	12'000	11.01
FIJO:		
Cuentas por pagar (largo plazo)	20'000	11.01
CAPITAL:		
Capital social	60'000	55.05
Reserva legal	2'000	1.83
Resultados de ejercicios anterior	3'000	2.75
Resultado del ejercicio	12'000	11.01
	-----	-----
	109'000	100.00

EMPRESA "X", S. A.
ESTADO DE RESULTADOS

POR EL PERIODO DEL _____ AL _____

VENTAS		120'000		100.00
Costo de ventas:				
Inv. inicial	28'000			
Compras	<u>65'000</u>	93'000		
Inv. final		<u>30'500</u>	62'500	52.08
Utilidad bruta			-----	47.92
			57'500	
Gastos de operación		20'000		
Gastos de venta		15'000		
Gastos financieros		<u>10'500</u>	45'000	37.92

Resultado del ejercicio			<u>12'000</u>	

METODOS DE RAZONES SIMPLES

El método de razones simples es el resultado de la comparación de dos cantidades de una misma especie, por lo que es necesario que existe una correlación lógica entre las cantidades que son seleccionadas para determinar las razones.

Dentro de este método presentamos la siguiente clasificación:

- a) Razones Estáticas.
Son aquellas razones que expresan la relación que existe entre partidas o grupos de partidas del estado de situación financiera.

- b) Razones Dinámicas.
Son las razones que expresan la relación que tienen las partidas del estado de resultados y del flujo de efectivo.

c) Razones Mixtas.

Son las que muestran la relación existente entre partidas del estado de situación financiera y el estado de pérdidas y ganancias.

En términos generales, las empresas pueden tener una mejor idea de su realidad financiera empleando las siguientes razones para el análisis de su información:

Solvencia, dentro de esta área de análisis tenemos las siguientes razones:

- 1) Razón de liquidez
- 2) Índice de solvencia inmediata a prueba del ácido.
- 3) Índice de rotación de créditos
- 4) Índice de posición defensiva
- 5) Índice del margen de seguridad
- 6) Índice de rotación de inventarios

1) Razón de liquidez.

Esta razón maneja los activos circulantes de la empresa, desde el punto de vista de su fácil convertibilidad a pesos, es decir su valor de realización a pesos, para hacer frente a las obligaciones da corto plazo.

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo a corto plazo}}$$

Entre mayor sea este coeficiente mayor será la capacidad de la empresas para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Esta razón indica que la empresas tiene "n" pesos de activo de inmediata realización por cada peso de pasivo a corto plazo, sin embargo, no debería tener un coeficiente mayor o igual al doble, porque indicaría un monto ocioso de dinero.

2) Prueba del ácido o índice de solvencia inmediata.

El procedimiento para el cálculo de esta razón es restar al activo circulante los inventarios y dividir el resultado obtenido entre el pasivo a corto plazo, lo anterior es considerando que los inventarios suelen ser los activos con menor capacidad de realización en pesos que posea una empresa. Por lo tanto, se pretende entonces hacer frente a las obligaciones de la empresa sin disponer de los inventarios.

Índice de Solvencia- Inmediata "Prueba del Ácido"	Activo circulante - inventarios ----- Cuentas por Cobrar
---	--

El cociente de esta razón nos indicará en un momento dado el atraso en el cobro a clientes y mediante un análisis de la cartera determinaríamos a los clientes morosos, por los cuales tenemos dinero inmovilizados.

Ejemplo:

Ventas	120'000			
Ctas. x cob.	15'000			
		120'000	360	
		-----	----	= 45 días
		15'000	8	

En nuestro ejemplo suponemos una empresa con ventas de 120'000 anuales teniendo 15'000 en cuentas por cobrar como saldo, y una política de crédito de 30 días, por lo que observamos un crédito excesivo en 15 días, que se traduce un dinero inmovilizado.

3) Índice de Posición Defensiva.

Primeramente debemos conocer los elementos que integran una parte de esta razón, denominado Activo defensivo total, al cual se compone como sigue:

Activo Defensivo Total = Disponibilidad
+ Valores negociables + Cuentas por cobrar

La otra parte de esta razón es la estimación de gastos operativos diarios y estimación de costos, que es el resultado de sumar el costo de ventas más los gastos de ventas más los gastos de administración y la suma total dividirlo entre 365 días del año, el procedimiento de cálculo es el siguiente:

	Activo Defensivo Total
Defensivo	-----
	Estimación, Costos y Gastos
Operativos	Díarios de la empresa

4) Índice del margen de seguridad

Esta razón muestra lo que se posee de activo circulante para hacer frente al pasivo a corto plazo, interviene el capital de trabajo, que es la diferencia entre el activo circulante y el pasivo a corto plazo, mediante este

índice podemos saber con cuánto cuenta la empresa para ofrecer como margen de seguridad a sus acreedores a corto plazo.

Margen de seguridad	-	Capital de Trabajo	-----
		Pasivo a corto plazo	
		6,200	
		-----	- 0.5
		12,400	

La empresa cuenta con 0.50 pesos para ofrecer como margen de seguridad a sus acreedores a corto plazo por cada peso de deudas contratadas.

5) Índice de Rotación de Inventarios.

Respecto de los inventarios, algunas empresas suelen tener una sobre inversión, debido a que no se realiza el ciclo económico financiero con una rotación adecuada, no precisándose cuantas veces se vendió o repuso el inventario.

A continuación presentamos las fórmulas relacionadas con la rotación de los inventarios, considerados desde materia prima, producción en proceso y artículos terminados.

Rotación del inventario de materias primas	-	Materia Prima Consumida ----- Promedio de inventarios de materias primas
---	---	---

Rotación del inventario de produc. en proceso	-	Materia Prima Consumida ----- Promedio del inventario de produc. en proceso
--	---	--

Rotación del inventario del Art. terminados	-	Costo de Ventas ----- Promedio de inventario de Art. terminados
--	---	--

Ahora bien, para determinar los días de inversión a que equivalen los índices de rotación, es necesario dividir los 365 días del año, entre el índice de rotación que corresponda en cada caso, así tenemos:

Para el primer caso obtendríamos el tiempo promedio requerido para utilizar las materias primas almacenadas.

En el segundo caso, tenemos la duración promedio del proceso de transformación de la planta.

En el último, obtenemos el tiempo promedio que tardan los inventarios de artículos terminados para ser vendidos:

Ejemplificando tenemos:

Costo de Ventas Inventarios	62,500	
	-----	- 2.05
	30,500	
	365	
	-----	- 1798
	2.05	

En nuestro ejemplo es de casi 180 días, o sea 6 meses, o bien 2 veces al año.

Además de las razones financieras anteriormente expuestas, presentaremos a continuación dos tipos de análisis que vienen a darnos una idea más clara de la situación de resultados que proporciona una empresa, analizando básicamente su estabilidad y rentabilidad.

ANALISIS DE ESTABILIDAD

1. Índice de Financiamiento Externo o Grado de Endeudamiento.

Esta razón nos indica la solidez del patrimonio de la empresa, al señalar la posesión que tienen los accionistas en relación a las deudas contactadas con los acreedores tienen "n" peso a su favor.

Índice Externo	-	-----	Pasivo Total
			Capital
			6.588
		-----	- 1.48
			4,442

$$\text{Capitalización} = \frac{2,820}{2,820 + 8.884} = 0.48$$

Mediante este índice notamos la importancia que tiene el pasivo a largo plazo en la estructura financiera de una entidad, por lo tanto, entre más se incrementen su préstamo a largo plazo su capitalización a largo plazo será más estable y segura.

4. Días de inversión en cartera o días cartera promedio.

Empleando esta razón podemos conocer el número de días en que una empresa recupera su cartera de clientes, o sea, nos expresa el tiempo de convertibilidad.

$$\text{Días Cartera Promedio} = \frac{\text{Saldo de Cuentas de Clientes}}{\text{Venta Diaria Promedio}}$$

En donde la venta diaria se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Días Cartera Promedio} = \frac{\text{Ventas del Ejercicio}}{365 \text{ Días}}$$

5. Rotación del Activo Fijo.

Para conocer el número de veces que son utilizados los activos fijos de trabajo en la producción y venta en el periodo contable, se emplea la siguiente razón financiera:

$$\begin{array}{r} \text{Rotación del activo fijo} - \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Fijo - Depreciación Acumulada}} \\ \\ \text{Rotación del activo fijo} - \frac{24,596}{4,526 - 1370} = 15.6 \end{array}$$

6. Inversión del Capital.

Calculando esta razón podemos cuantificar la relación existente entre el activo fijo y el capital contable, en este índice podemos notar un probable exceso de inversión en activos fijos, lo que representaría una disminución en las utilidades por los altos cargos de las depreciaciones.

Indice de Inversión del Capital	-	----- Activo Fijo Capital Contable
------------------------------------	---	--

7. Índice de Valor Contable del Capital.

La estabilidad de una empresa depende en gran parte del refuerzo que se le proporcione al capital de la misma. La relación entre el capital contable y el capital social es el índice que muestra la política seguida en este aspecto. Y el procedimiento para establecer su cálculo es:

Valor Contable del Capital	-	----- Activo Contable Capital Social
Valor Contable del Capital	-	8.884 ----- - 1.48 6.000

En este índice el resultado obtenido deberá ser superior a un año, y el excedente de esta cifras será la inversión adicional a la inversión nominal del capital social.

ANALISIS DE RENTABILIDAD

1. Indice de Rentabilidad del Capital Contable. (RESI)

Para la determinación de este indice intervienen los siguientes elementos:

- a) Porcentaje de utilidad neta sobre ventas, significa el margen de utilidad neta en cada peso de venta logrado.
- b) Indice de rotación del capital, que significa el número de veces que las ventas netas contienen el capital de la empresa.

$$\text{RESI} = \frac{\text{Utilidad neta después I.S.R.}}{\text{Ventas Netas}} \times \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Capital Contable}}$$

2. Indice de Rendimiento sobre Activos o Rentabilidad de las Inversiones.

Este indice fue utilizado por la empresa Yucab, con la finalidad de explicar la integración de la fórmula del rendimiento del capital invertido interpretando su resultado.

	Utilidad Neta después de
	I.S.R. + Intereses devengados
Indice del Rendimiento -	-----
	Ventas Netas

4. Indices del estudio de las Ventas

Este indice sirve para determinar la insuficiencia de las ventas, lo que viene a motivar la reducción de las utilidades.

	Ventas Netas

	Capital contable
	12,298

	4,442
	- 2.77

Significa que por cada peso de capital contable se vendieron \$2.77.

	Ventas Netas

	Activo Fijo

Por lo general, un renglón por demás importante por su elevado monto lo constituyen los activos fijos, y para cumplir con los objetivos de rentabilidad propuestos, la cuantía de las ventas deberá ser proporcional con las inversiones en activo fijo.

$$\frac{12,298}{2.263} = 5.43$$

En este ejemplo notamos que por cada peso invertido en activos fijos se ha logrado obtener ingresos por \$5.43.

5. Índice del Estudio de la Utilidad Neta.

Mediante la aplicación de esta razón el analista de finanzas podrá evaluar la razonabilidad de los precios de venta en función de sus costos y gastos.

Margen de Utilidad sobre ventas	-	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$
Relación Utilidad Neta a Capital Social	-	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Social}}$
Utilidad neta por Acción Común	-	$\frac{\text{Utilidad Neta} - \text{Dividendos Preferentes}}{\text{Número de Acciones Comunes}}$
Dividendos por Acción	-	$\frac{\text{Dividendos por Acción Común}}{\text{Utilidad Neta por Acc. Común}}$
Valor Contable de las Acciones	-	$\frac{\text{Capital Social}}{\text{Número de Acciones Comunes}}$

FLUJO DE EFECTIVO

Como hemos visto en el capítulo anterior, con el análisis del flujo de efectivo se determinan las fuentes de recursos y sus aplicaciones, en un período determinado. Por lo que su importancia estriba en determinar si la empresa es capaz de autofinanciarse y en que medida, siendo en su caso, necesario de allegarse de recursos determinado claramente donde los obtuvo y también donde se aplicaron.

Para el análisis del estado de flujo de efectivo es de gran ayuda considerar las siguientes razones financieras:

1. Índice de Generación de Efectivo en la Operación.

Empleando esta razón podemos determinar cuanto efectivo fue generado por la operación o giro principal de la empresa, del total de recursos obtenidos en su ejercicio.

		Flujo de Efectivo General en
		la Operación
Índice de Generación de	-	-----
Efectivo en la Operación		Total de Fuentes de Efectivo

2. Índice de generación de flujo de efectivo por medio de financiamiento

El empleo de esta razón nos muestra del total de efectivo del ejercicio cuanto fue la proporción que se obtuvo por medio de financiamiento externo a la empresa.

Indice de Generación de Flujo de Efectivo por Medio de Financiamiento	-	Otras Fuentes de Efectivo ----- Total de Fuentes de Efectivo
---	---	--

3. Indice de aplicaciones para pago de deuda.

Este indice presenta el porcentaje que se destinó para efectuar el pago de compromisos del total de las aplicaciones que se realizaron en el ejercicio.

Indice de Aplicaciones de Efectivo para Pagos de Deudas	-	Pago de las Deudas ----- Total de Aplicaciones
---	---	--

4. Indice de aplicaciones de efectivo pra la Adquisición de Activos Fijos

Nos indica la proporción que tiene las adquisiciones de activos fijos en el ejercicio del total de aplicación de efectivo.

Indice de Aplicaciones de Efectivo para la adquisición de equipo	-	Inversiones en Propiedades Planta y Equipo ----- Total de Aplicaciones
--	---	---

5. Índice de Flujo de Efectivo aplicado en el ejercicio.

Este índice nos proporciona el porcentaje de efectivo generado en la operación durante el ejercicio.

$$\begin{array}{r} \text{Índice de Flujo de} \\ \text{Efectivo aplicado} \\ \text{en el ejercicio} \end{array} = \frac{\text{Total de Aplicaciones}}{\text{Total de Fuentes de Efectivo}}$$

METODO DE RAZONES ESTANDAR

La finalidad de las razones estándar en las empresas es la de servir como instrumento de control midiendo la eficacia, buscando disminuir el número de errores, reduciendo desperdicios mediante la comparación constante con datos reales y actuales.

Dichas comparaciones nos permitirán establecer desviaciones positivas o negativas. En contabilidad, la adopción de medias de eficiencia es motivada por tener un instrumento de comparación, tendiendo como ejemplo los Costos Predeterminados, que en sí con los indicadores de la eficiencia en el proceso de la producción y que establecen la posibilidad e la investigación de ciertos aspectos llamados desviaciones del costo, buscando sus causas y evitar en un futuro volver a caer en ellas.

Las razones estándar se calcula dividiendo los elementos que se desean comparar, de la misma forma que observamos el procedimiento en las simples con la diferencia que siendo las razones estándar una medida básica de comparación al hacer su cálculo debe

tomarse en promedio de las cifras de los elementos con los cuales se desea calcular la razón estándar, por el tiempo que se estime satisfactorio.

Podemos clasificar a las razones estándar en internas y externas.

Razones Estándar Internas.

Son aquellas que se determinan con los datos acumulados de varios estados financieros, a distintas fechas correspondiendo varios ejercicios, pero de una misma empresa.

Razones Estándar Externas.

Se forman con los datos acumulados en el tiempo y por experiencia de varias empresas que se dedican a una misma actividad. Estas razones se emplean como medidas básicas de comparación o de indicación y son más útiles cuando mayormente se aproximen a la razón representativa.

Aplicaciones.

Las razones internas sirven de guía para regular la actuación presente de las empresas, fijándose metas futuras que coadyuvan al mejor desarrollo y futuro en la empresa.

En la práctica las razones internas se aplican en:

1. Costos de producción y distribución
2. Control presupuestal
3. Administración, coordinación y control de empresas filiales, sucursales y agencias.
- 4) Supervisión de distribuidores y representantes.
- 5) Auditoría Interna.
- 6) En la determinación de dónde y cuándo hacer inversiones especiales.

Las razones externas se aplican generalmente en:

- 1) Instituciones de crédito, para la concesión y vigilancia de créditos, su otorgamiento, intereses, etc.
- 2) El ámbito de los inversionistas.
- 3) Son utilizados por los contadores públicos y administradores de empresas en la prestación de servicio a sus clientes, para que éstos tengan una noción del significado de un negocio dentro de una actividad económica.

Limitación de las Razones Externas.

- a) Se elaboran con datos de empresas parecidas, las cuales son de diferentes tamaños, políticas financieras y políticas.

- b) Pueden presentar promedios de datos de los estados financieros determinados en fechas distintas.
- c) En etapas de crisis o cambios económicos de un país y en especial de una actividad económica, no afectan por igual a todos los negocios similares.
- d) Los estados financieros de empresas similares que permitan la elaboración de estas razones están sujetos a diferentes juicios personales de diferentes contadores en el registro de operaciones.
- e) Diferente aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados, en la elaboración de estados financieros.

Las formas estadísticas utilizadas para calcular las razones estándar son:

1. Media aritmética
2. Mediana
3. Moda
4. Cuartiles
5. Desviación estándar

Dentro de las principales dificultades para el cálculo de las razones estándar tenemos:

- a) Diferentes criterios en la preparación de los estados financieros.
- b) Diferencias substanciales entre la estructura financiera y el modo de operar de las empresas.
- c) Dificultad para obtener datos de otras empresas por razones profesionales y confidenciales.
- d) Diferencia en los cierres de ejercicios contables hasta hace algunos años.
- e) Variaciones propias de la situación económica en general.

RAZONES INDICES

Para poder determinar este tipo de razones partimos de las razones estándar tomándolas como base y que se fijen como preponderantes para juzgar sobre los aspectos financieros y de rentabilidad de una empresa, las cuales se ponderan con la estimación numérica que se haga de las de importancia relativa que cada una de dichas razones estándar tiene para el analista financiero.

Las razones varían en importancia según las necesite una u otra empresa, por tanto de acuerdo al tipo de industria que se trate se formarán dos grados de importancia que tienen cada una de las razones estándar que se seleccionen para determinar la razón

índice; tomando como base un total de 100, que se utilizarán para ponderarlos en las razones estándar.

Si sumamos el producto que resulte de multiplicar cada una de las razones estándar elegidas, por la cifra de ponderación seleccionada, se obtendrán la razón índice base, que servirá para compararla con la razón que se obtenga por el mismo procedimiento, pero calculada sobre la base.

La fórmula para calcular la razón índice es:

$$R. I. = (RE \times P)$$

y para calcular el coeficiente de la desviación:

$$D = \frac{(R \times P)}{(RE \times P)}$$

Donde las literales significan:

- RI razón índice
- RE razón estándar
- P cifras de ponderación
- R razón simple
- D coeficiente de la desviación sigma (la suma de)

METODO HORIZONTAL

Retomando el concepto enunciado en la presentación de este capítulo, tenemos que son métodos horizontales aquellos en los cuales se analiza la información financiera que pertenece a varios períodos.

Dentro de los métodos más usuales tenemos:

- a) Aumentos y disminuciones
 - b) Tendencias
 - c) Control presupuestal
-
- a) Aumentos y disminuciones

Este método consiste en comparar las cifras completas de los estados financieros correspondientes a dos fechas distintas, dichas comparaciones se conocen generalmente con el nombre de estados financieros comparativos.

El método de análisis se aplica al estudio de los siguientes estados financieros comparativos:

Balance general
Estado de pérdidas y ganancias

Al comparar el balance general observamos los cambios obtenidos en el activo, pasivo y capital, proporcionando una "guía" a la administración de la entidad sobre lo que se está suscitando o como se transforman los diferentes conceptos que integran a la entidad económica.

En el estado de resultados, nos proporciona los datos sobre los aumentos y las disminuciones que se realizaron en las diversas cuentas de productos y de costos incurridos.

Con la aplicación de este método se podrán obtener conclusiones con respecto a las modificaciones registradas en los diferentes renglones de los estados que se analizan.

Otra aplicación práctica de este método es en el sistema de control presupuestal para conocer si los planes trazados se están cumpliendo en el tiempo esperados.

b) Tendencias

Este método consiste en tomar un período como base o punto de partida para que sirva de comparación y las cifras respectivas a los hechos pertenecientes a su período se consideran como 100, para que de ahí se establezcan las relaciones con dicho año.

Este procedimiento surge como complemento del método de aumentos y disminuciones, con el fin de afectar comparaciones con más de dos períodos y contar con un punto de vista más amplio que permita apreciar la dirección que ha seguida la empresa, lo que permite hacer conclusiones mejor fundamentadas.

Con la aplicación de este método podemos observar con mayor claridad los distintos valores históricos que presenta un fenómeno en varios períodos o situaciones, tomando como base a uno de ellos, cuyo valor se reduce a 100 y consecuentemente se obtienen los valores relativos, aplicando la siguiente fórmula:

% Relativo	-	$\frac{\text{Cifra comparada}}{\text{Cifra Base}}$	x 100
------------	---	--	-------

% Tendencia relativa	-	$\frac{\text{Cifra comparada} - \text{Cifra Base}}{\text{Cifra Base}}$	x 100
----------------------	---	--	-------

Este enfoque del método de tendencias ofrece una gran ayuda en la concepción correcta de la forma como se comportan determinados conceptos en las empresas como son; las ventas, costos, gastos, compras, utilidades, activos.

c) Método de control presupuestal

El control mediante presupuestos consiste en estimar anticipadamente un plan integral para el conjunto de operaciones de una empresa a corto plazo, posteriormente se comparan los ingresos, costos y gastos reales que se registraron contra lo que fueron estimados en el presupuesto, con el fin de analizar y señalar las diferencias que se produzcan, estableciéndose las acciones a tomar como medidas correctivas.

El ciclo completo del control del presupuesto presenta tres fases:

- 1a. Planeación, el control antes de que el hecho suceda, control preventivo.
- 2a. Control durante el transcurso de las operaciones, período de supervisión (control de retroalimentación).
- 3a. Control después de verificarse el hecho, implica la comparación de la realidad con el plan y el análisis de las variaciones más relevantes (control correctivo o sobre resultados).

Con el control presupuestal se permite una utilización más adecuada de los recursos con que cuenta una entidad, a fin de que se logren las utilidades esperadas de acuerdo a las funciones específicas de cada empresa. Esto se logra al percatarse hasta donde es posible de lo que se debe de hacer, cuándo y dónde debe llevarse a cabo una determinada actividad, valiéndose del presupuesto.

Requisitos para el presupuesto

Los presupuestos deben ser preparados de acuerdo al sistema de contabilidad con el objeto que exista información oportuna y sobre todo que permita delimitar la delegación de responsabilidades y autoridad.

Los presupuestos deben ser flexibles o elásticos, con el fin de que permitan adaptaciones dependiendo de las circunstancias que se vayan dando, de tal forma que las variaciones desfavorables puedan corregirse de manera rápida y conveniente.

Con los presupuestos se puede coordinar las actividades promoviendo la motivación para que los objetivos de la empresa se acepten en primer término y que se ejecuten con buena disposición.

Ventajas de presupuestos.

Otra de las ventajas de que podríamos hablar es que se presentan por anticipado los costos requeridos para el trabajo que se va a ejecutar.

Se asegura una buena coordinación departamental y equilibrio armónico entre los diferentes departamentos de la empresa.

Limitaciones.

Ningún presupuesto puede quedar perfeccionado de inmediato, el factor tiempo debe tenerse siempre en consideración.

Período del presupuesto.

Un buen sistema de control presupuestal controla y planea cada una de las operaciones que celebra la empresa para el futuro dentro de un período establecido, mismo que se determina por los siguientes factores.

Duración del período de rotación de los inventarios. Es necesario que la duración de los períodos del presupuesto y de la rotación de los inventarios sean iguales, que las condiciones del mercado, este aspecto se refiere a si las condiciones son inciertas debido a situaciones cambiantes económicas, políticas y sociales aconsejándose períodos cortos.

PUNTO DE EQUILIBRIO ECONOMICO

Introducción

El punto de equilibrio económico es una herramienta financiera que nos permite determina cuál es el monto de los ingresos que es necesario para cubrir los costos y gastos que demanden los eventos operacionales.

Los datos financieros que se presentan en una gráfica que muestre en el eje de las abcisas los ingresos (x), y en el que las ordenadas (y) los costos y gastos. Se trazan líneas horizontales que señalan los gastos fijos y los variables, así como una línea diagonal que indica los ingresos. El punto de referencia se localiza en la intersección de la línea de ingresos con la línea de costos.

La formulación del punto de equilibrio permite determinar:

- 1) Los efectos que producirán sobre los ingresos, costos y rendimientos, la aplicación o reducción de la capacidad de operación.

- 2) La comparación de probables rendimientos en diferentes productos y diferentes grados de operación.
- 3) Permite el estudio de la contribución de diferentes productos al rendimiento total.
- 4) Permite establecer áreas de responsabilidad, evitando desperdicios que se traducen en disminución de rendimientos.
- 5) Permite el estudio del comportamiento de los rendimientos originados por los cambios.

Resumiendo, la gráfica del punto de equilibrio es útil para el estudio de alternativas planteadas a la organización antes de hacer modificaciones a las condiciones operantes, para tomar la mejor decisión.

Conceptos relativos al punto de equilibrio económico.

Costos fijos: son aquellos que no varían cualquiera que sea el volumen de producción y por consecuencia su importe es constante:

- Arrendamientos
- Sueldos (cuota fija)
- Depreciación (línea recta)
- Reparación y mantenimiento (contrato)
- Cuotas al IMSS (cuota patronal)

De distribución:

Sueldos (cuota fija)
Depreciación (línea recta)
Alumbrado
Servicio telefónico (cuota fija)
Rentas
Cuotas al IMSS (cuota patronal)

Costos variables: son aquellos que cambian en proporción directa al volumen de producción:

De producción:

Materias primas
Sueldos y salarios (a base de unidades producidas)
Energía eléctrica
Impuestos especiales a la producción

De distribución:

Comisiones a vendedores
Publicidad y propaganda
Eventos promocionales
I.V.A.

Para calcular el punto de equilibrio existen varias fórmulas de las cuales tenemos:

$$P E = \frac{C F}{\% C M}$$

Ahora bien para conocer el alor de * CM, se tiene que aplicar cualquiera de las siguientes fórmulas:

$$\% C M = \frac{C M}{P V} ; \frac{P V - C V}{P V} ; 1 - \frac{C V}{V} ; \frac{U + C F}{V}$$

De las siguientes explicaciones podemos entender las fórmulas siguientes:

- PE Puntos de equilibrio, ventas de equilibrio en pesos
- % CM Porcentaje de contribución marginal
- CF Costos fijos en pesos
- CM Contribución marginal unitaria en pesos
- PV Precio de venta unitaria en pesos
- CV Costos variables en pesos
- U Utilidades en pesos
- V Ventas en pesos

Sin embargo, también tenemos otra forma de calcular el equilibrio de una empresa.

$$P N = \frac{C F}{U M} \quad \text{O bien} \quad X = \frac{a}{1-b}$$

Donde: PN - Punto neutro o punto equilibrio
 CF - Costos fijos
 UM - Unidad monetaria
 V - Ventas

Empleando el primer método descrito en el presente trabajo, la manera de comprobar el punto de equilibrio es la siguiente:

1. Al resultado obtenido de aplicar la fórmula del PE, (que es el importe de ventas en pesos necesarias para el equilibrio) réstensele los costos variables totales.
2. El resultado obtenido sea la contribución marginal y a éste se le deberá deducir los costos fijos totales y dichos resultado será la utilidad.

Si se obtiene como resultado final utilidad con cualquier valor nos indica que pueden darse dos situaciones:

- a) La primera que exista un error en los cálculos, si es que únicamente se espera el equilibrio y

- b) No se espera obtener sólo el equilibrio, sino que la empresa desea obtener una utilidad "x", la cual se cotejará con el resultado que arroja dicha aplicación aritmética de la fórmula.

EJEMPLO:

Una empresa produce entre otros artículos un sanitario que piensa introducir en el mercado de la construcción de habitaciones de interés social.

Para tal efecto y atendiendo a los datos proporcionados por sus directores de comercialización y finanzas obtiene la siguiente información que le permitirá determinar su punto de equilibrio:

<u>Concepto Por ciento</u>	<u>Valores</u>	
Precio de venta unidad	850,000	100
Costo variable por unidad	340,000	40
	-----	-----
Rendimiento o contribución marginal	510,000	60
	-----	-----
Costos fijos totales	2'550,000.00	
Ventas totales (pronósticos)	8,500,000.00	

Solución:

- A) Empleando el primer método descrito tenemos las siguientes operaciones aritméticas.

$$\begin{array}{rcl}
 \text{P E} & - & \text{CF} \\
 & & \text{\%CM} \\
 & & \text{2,550,000} \\
 \text{PE} & - & \text{-----} \\
 & & \text{.060} \\
 & & - 4,250,000
 \end{array}$$

Para lo anterior se determinó la contribución marginal en porcentaje tomando en cuenta:

$$\begin{array}{rcl}
 \text{\% CM} & - & \text{CP} \\
 & & \text{PV} \\
 & & \text{510,000} \\
 \text{\% CM} & - & \text{-----} \\
 & & \text{850,000} \\
 & & - 0.60
 \end{array}$$

Comprobando el punto de equilibrio: dado que el equilibrio se da en el nivel 4,250,000 se compureba como sigue:

	Ventas		4,250,000
Menor:	Costo variable totales	1,700,000	
	Contribución marginal	2,550,000	
Menos:	Costos fijos totales	2,550,000	

		-	

De esta manera se comprueba ya que no tenemos utilidad resultante, o bien esta es igual a cero.

La determinación de los gastos variables totales es como sigue:

$$\begin{array}{l}
 \text{P E} - 4,250,000 : 850.00 - 5,000 \text{ unidades} \\
 5,000 \times 340.00 \text{ (CV unitario)} - 1,700,000
 \end{array}$$

B) Utilizando el segundo método:

2,550,000
PN - ----- - 5,000 unidades, o bien
510

2,550,000
PN - ----- - \$4,250,000 (5,000 unidades X 8.50)
0.60 (precio vta. por unidad)

2.2 ESTUDIO DE LOS RESULTADOS DEL ANALISIS E INTERPETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

OBJETIVO:

La primera fase del trabajo a desarrollar en la auditoría de estados financieros, antes de comenzar la revisión de operaciones y conjuntamente con el estudio del control interno existente, es el estudio de las variaciones en las cuentas de resultados de ejercicio que va a ser auditado, en relación con uno o varios ejercicios anteriores, ya que los saldos de estas cuentas son el resumen de las operaciones que en forma selectiva vamos a revisar, y reflejan por lo tanto todos los cambios o desviaciones de importancia en el ejercicio.

De acuerdo con el principio de administración por excepción, enfocaremos nuestro interés sobre las desviaciones que juzguemos de importancia, ya que éstas nos darán la pauta para lograr los siguientes objetivos:

- a) Determinar aquellos aspectos importantes que pudieran afectar la preparación de los estados financieros o el contenido de nuestro dictamen.

Es factible en este estudio de las variaciones en los resultados, posibles ajustes o reclasificaciones de consideración, o bien situaciones que ameriten una salvedad o hasta negación de opinión, que de ser detectadas con oportunidad podrían discutirse más detenidamente con los funcionarios responsables de la administración de la compañía auditada.

Como lo normal es que este estudio sea hecho durante la visita preliminar de auditoría, al tener la compañía conocimiento de las irregularidades antes citadas, estará en posibilidad de estudiar con tiempo las sugerencias del auditor, en vez de tener que aceptar todos los ajustes y reclasificaciones propuestos con posterioridad al cierre de libros de ejercicio, por no haber sido aquéllos detectados a su debido tiempo.

- b) Determinar el alcance de nuestra auditoría y los procedimientos a seguir, con base en el desarrollo y tendencias de las operaciones de la compañía.

Son dos los elementos con base en los cuales el auditor fija el alcance de su examen:

- 1.- La efectividad del control interno existe, y
- 2.- La importancia y la relatividad del riesgo.

Las normas de auditoría generalmente aceptadas por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, mencionan los siguientes conceptos respecto al control interno:

"Como base para determinar la confianza que va a depositar en él, y para determinar la extensión que va a dar a los procedimientos de auditoría que use, el auditor debe efectuar un estudio y evaluación del control interno existente en la empresa".

Por lo tanto, cuando el auditor emite, sin restricciones o salvedad, el dictamen sobre los estados financieros, de una compañía, de hecho está manifestando que ha realizado un adecuado estudio y evaluación de los procedimientos de contabilidad y de control internos existentes, y que tomando como base la confianza inspirada por los mismos hubo de establecer el alcance de su revisión.

Respecto al concepto de importancia y la relatividad del riesgo, éste es algo que sólo puede definirse o evaluarse a la luz de cada caso específico. Representa sin embargo, un elemento de gran consideración en todo el trabajo del auditor.

Este último elemento, aplicado al estudio de las variaciones en las cuentas de resultados, explica el porqué este estudio nos da una base para fijar el alcance de los procedimientos de auditoría a seguir; una vez que nos hayamos formado una opinión

sobre aquellas partidas del estado de pérdidas y ganancias que sean relativamente más importantes, y con respecto a las cuales es mayor la posibilidad de un error de significado, naturalmente de acuerdo con las condiciones específicas de las compañías en cuestión, estaremos en posibilidad de fijar el alcance.

REQUISITOS PARA UN CORRECTO ESTUDIO DE LOS RESULTADOS

El propósito de los estados financieros es brindar una información sobre la posición financiera y los resultados de las operaciones de una compañía; para poder obtener una comparación adecuada cuando esa información se refiere a varios periodos, es necesario que los estados financieros sean preparados sobre una base igual o similar, es decir en forma consistente.

Cuando esto se hace adecuadamente, las diferencias en los resultados que se detecten al comparar los estados financieros serán diferencias en calidad, cantidad o condiciones que no dependerán de variaciones en la práctica de los principios de contabilidad.

Una vez reducidos los estados financieros de una base uniforme de comparación, debemos tomar en cuenta que la comparación de algún renglón a través de varios años puede arrojar un resultados aritméticamente correcto, pero no lógico, si no se toma en cuenta que siempre hay una relación de dependencia del elemento comparado a algún otro elemento, o más bine una correla-

ción de dependencia que siempre hay entre ambos elementos: por ejemplo, para analizar un aumento en las ventas es necesario saber cuál ha sido la tendencia en el costo de ventas.

Un tercer requisito, que más que indispensable es práctica, es simplificar lo más posible las cifras de los estados financieros, de manera que la atención puede ser concentrada tanto en las cifras como en la relación existente entre las cifras.

REVISION DE LAS OPERACIONES

La comprensión de las razones derivadas de los resultados y las variaciones en las cuentas respectivas, tiene importancia porque el trabajo de análisis y de pruebas detalladas que el auditor realice dependerán de que éste tenga una idea clara definida sobre los hechos que originan los resultados de las operaciones del período.

Para llevar a cabo un adecuado estudio de las variaciones tanto en resultados como en el balance general, es necesario planear y programar este estudio con anticipación, en la misma forma en que se planearía cualquier otro trabajo o desarrollar en la auditoría requerirá un estudio especial, de acuerdo con las características de aquella, y que por lo tanto dicho estudio no podrá ser planeado en forma estándar.

Es necesario tomar en cuanto que cuando se comparan más de dos años, la información de años anteriores se incluirá únicamente para obtener una mejor perspectiva sobre las operaciones del año actual. Todas las investigaciones y explicaciones que se incluyan en el estudio deberán limitarse a las variaciones habidas en el año sujeto o revisión comparándolos con años anteriores, y no deberá perderse el tiempo tratando de explicar variaciones de hace dos o más años.

Una vez comenzado el trabajo de las oficinas locales del cliente, el auditor deberá realizar tan pronto como sea práctico, una revisión general de las operaciones y de los estados financieros de la compañía. Usualmente esta revisión puede efectuarse, hasta el final de un mes reciente, durante el trabajo preliminar de auditoría, y los cambios que ocurran en los últimos meses del período de la auditoría pueden ser revisados al tiempo de efectuarse el trabajo final.

Como ejemplo de los datos que pueden obtenerse para explicar y respaldar las variaciones que se muestran en los estados financieros, podemos mencionar:

- a) Informes sobre el volumen de ventas y utilidad.
- b) Por líneas de producto.
- c) Plantas o sucursales y estadísticas sobre costos de fabricación y distribución por unidad.
- d) Número de empleados, etc.

Los informes y estados internos de la compañía son útiles generalmente en este sentido.

La Compañía y los datos estadísticos deben revisarse y discutirse con funcionarios de operación y de contabilidad que estén familiarizados con los diversos aspectos de las operaciones y de los hechos y cifras de significación, y debe resumirse en un memorándum detallado sobre la revisión y comparación de los resultados de las operaciones. En todos los casos el auditor deberá indicar en sus papeles de trabajo la fuente de donde obtuvo la explicación.

Constituyen campos importantes a considerar y discutir en el memorándum, los hechos comerciales y económicos pertinentes y las tendencias que afectan a la Compañía y a la industria en general, el desarrollo e nuevos productos o la eliminación de productos existentes, los cambios en la política operativa y de contabilidad, así como el efecto de todos estos asuntos en las operaciones del período.

No es necesaria mencionar en el memorándum todas las cifras y comparaciones que aparecen en las cédulas sumarias y de detalle, sino únicamente las cifras importantes que se requieren para explicar los resultados de las operaciones y las variaciones entre períodos. Además, las cantidades en dinero, los porcentajes, los costos por unidad, etc., deben redondearse a la cifra significativa más próxima para facilitar su comprensión.

La preparación de un memorándum detallado o informativo no requiere, por lo general, una gran cantidad de tiempo adicional si el auditor ha obtenido una clara comprensión de los hechos en que se fundamenta los resultados de las operaciones. De todos modos, este tipo estará bien empleado si el conocimiento que se obtiene de la revisión es utilizado con efectividad para dar la propia dirección y perspectiva a los procedimientos de auditoría que se sigan en el examen de las cuentas de ingreso, costos y gastos.

3.1. TIPOS DE RIESGOS DE AUDITORIA.

Desde que nuestra profesión es formalizó con la adopción de las normas de auditoría generalmente aceptadas quedó establecido que no es necesario examinar todas y cada una de las partidas que integran los diferentes rubros o áreas de los estados financieros.

Al mismo tiempo, se ha aceptado que el énfasis de auditoría debe darse en relación directa, al riesgo probable de que dichas partidas tengan errores.

Nuestra normatividad actual hace referencia forma a los conceptos de Riesgo de Auditoría en diversos boletines, mencionándose como ejemplo los siguientes:

El Boletín B "Declaraciones normativas de carácter general sobre el objetivo y naturaleza de auditoría de estados financieros, establece que la determinación del alcance, naturaleza y oportunidad de los procedimientos de auditoría se debe basar, entre otros aspectos en los conceptos mencionados de Riesgo de Auditoría.

El Boletín E-03 "Evidencia suficiete y competente" indica que la obtención de la evidencia de auditoría debe guiarse también por este concepto.

El Boletín F-02 "El muestreo en la Auditoría" se mencionan los términos de error tolerable y Riesgo de Auditoría para referirse a estos conceptos. Además se mencionan los tres elementos que integran el riesgo de Auditoría.

Sin embargo en los boletines existentes no se ha hecho una referencia clara a la relevancia que adquiere el Riesgo de Auditoría en la fase de planeación. Tampoco se ha explicado claramente como se relacionan el efecto que tienen estos conceptos en las diferentes fases de la auditoría de estados financieros.

El Riesgo de auditoría representa la posibilidad de que el auditor pueda dar una opinión sin salvedades, sobre unos estados financieros que contengan errores y desviaciones de principios de contabilidad, en exceso a la importancia relativa.

El riesgo de auditoría está integrado, según normas y procedimientos de auditoría, por el efecto combinado de los tres diferentes riesgos que se explican a continuación.

Riesgo Inherente: Representa el riesgo de que ocurran errores importantes en un rubro específico de los estados financieros, o en un tipo específico de los negocios, en función de las características o particularidades de dicho rubro (cuenta, saldo o grupo de transacciones) o negocio, sin considerar el efecto de los procedimientos de control interno que pudieran existir.

Riesgo de Control: Representa el riesgo de que los errores importantes (que excedan a la importancia relativa al agregarse a otros errores que pudieran existir en un rubro específico de los saldos financieros, no sean prevenidos o detectados oportunamente por el sistema de control contable en vigor.

Riesgo de Detección: Representa el riesgo de que los procedimientos aplicados por el auditor no detecten los posibles errores importantes que hayan escapado a los procedimientos de control interno.

El modelo de Riesgo de Auditoría está integrado:

- 1.- Una opinión de auditoría sin salvedad expresa seguridad razonable de que los estados financieros no están sustancialmente incorrectos. El reverse de la moneda es que hay un riesgo de que los estados financieros estén sustancialmente incorrectos. Esto se llama Riesgo de Auditoría.

RA - El riesgo que podamos emitir una opinión sin salvedad sobre estados financieros sustancialmente incorrectos.

Para que ésto ocurra, los estados financieros deben estar sustancialmente incorrectos y luego debemos fallar en detectar el error. Por lo tanto, el modelo de riesgo de auditoría más sencillo es:

RA - El riesgo de que ocurra un error sustancial el riesgo de que fallamos es detectarlo.

Estos dos componentes del riesgo de auditoría pueden ser descritos, respectivamente, como aquellos riesgos que nosotros, como auditores podemos evaluar pero que no podemos afectar y aquellos riesgos que podemos evaluar y afectar.

El modelo de riesgo de auditoría complementaria desarrollado se expone de la manera siguiente:

$$RA = RI * RCI * RAS * RMS$$

Donde:

RA - El riesgo de que fallemos en modificar nuestra opinión sobre los estados financieros sustancialmente incorrectos.

RAS - El riesgo de que el análisis sustantivo falle en detectar los errores sustanciales ocurren, y que no son impedidos o detectados por los controles internos.

RMS - El riesgo de que el muestreo sustantivo falle en detectar los errores sustanciales que ocurren, que no son impedidos detectados por los controles internos y por análisis sustantivo.

Por ejemplo supongamos que nuestro objetivo para RA = 0.04, RI = 0.5 RCI es evaluado en 1, y no planeamos efectuar análisis sustantivo. Podemos encontrar RMS de la siguiente manera:

$$RMS = RA \cdot RI \cdot RCI \cdot RAS = 0.04 \cdot 0.5 \cdot 1 \cdot 1 = 0.02$$

3.2 ANALISIS DE RIESGO GENERAL Y ESPECIFICO

El propósito del análisis de riesgo general es evaluar y documentar los hechos y condiciones que tienen un efecto general sobre la auditoría y junto con el análisis del riesgo específico, desarrollar un plan de auditoría eficaz que considere apropiadamente los riesgos significativos de los estados financieros y la estructura de control interno de la entidad.

Un análisis del riesgo y planificación del trabajo apropiado son esenciales para el desarrollo de un plan de auditoría eficiente y eficaz.

Un planeamiento eficaz es consecuencia de adoptar un enfoque de negocios, mediante comprensión del negocio de la entidad y de la visión general de la gerencia sobre el negocio y los riesgos de auditoría pueden evaluar mejor el negocio y los riesgos de auditoría que el cliente está enfrentando, y de esa manera brindar un servicio de mayor valor compartiendo con el cliente el conocimiento de la entidad.

La mejor forma de realizar un planteamiento de la auditoría eficaz y eficiente es mediante la aplicación de una secuencia lógica de actividades. La eficiencia de este proceso mejora al empezar con la consideración de los riesgos y controles que tienen un impacto global sobre los estados financieros.

FUENTES DE INFORMACION

La información inicial necesaria para planear la auditoría provendrá del conocimiento previo del equipo de auditoría y de las otras fuentes.

La revisión de los documentos del año corriente y de años anteriores, así como discusiones con los miembros del equipo de auditoría del año anterior, brindarán normalmente información útil.

- a) Lectura de los estados financieros de la entidad de periodos intermedios y de los estados financieros del año anterior,
- b) Revisión de los estados financieros internos más recientes.
- c) Lectura de las recomendaciones de control interno del año anterior.
- d) Revisión de los memorándums de auditoría y de los papeles de trabajo del año anterior para familiarizarse con problemas, riesgos, enfoques de auditoría recurrentes.
- e) En trabajos de primera auditoría, averiguaciones con el auditor anterior y revisión de sus papeles de trabajo.

- f) El equipo de auditoría debe entender la estructura y la manera en que la entidad conduce su negocio, a efectos de interpretar los resultados informados y evaluar posibles efectos en el éxito del negocio y en los temas contables y de presentación.

Este análisis puede incluir los siguientes factores.

- Estructura de la entidad.
- Información de líneas de productos claves.
- Mercados
- Clientes clave
- Fuentes y métodos de financiamiento.

- g) Las condiciones de la industria crean el entorno para el éxito o el fracaso de un negocio y tienen una particular importancia sobre áreas específicas tales como valuación de activos. El equipo de auditoría debe entender las condiciones críticas de la industria que afectan el negocio del cliente, dichas condiciones pueden incluir:

- Tendencias económicas y del negocio.
- Competencia.
- Entorno regulatorio.

CONSIDERAR LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

El equipo de auditoría debe, por lo general, comprender y evaluar la eficacia del ambiente general de control y del análisis contable.

Esto se logra analizando las siguientes áreas:

- Ambiente de controles gerenciales.
- Sistema contable.
- Riesgo y complejidad de PED.

AMBIENTE DE CONTROLES GERENCIALES

Los controles gerenciales son aquellos controles usados por la alta gerencia para mitigar los riesgos de diferencias materiales en los estados financieros, incluyendo las notas a los mismos.

Los controles gerenciales deben ser eficaces (por ejemplo, reducir el riesgo de diferencias materiales en los estados financieros para brindar bases razonables para la determinación y restricción de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría, ejemplo, para ser considerados eficaces, los controles presupuestarios deberían incluir consideraciones sobre el entorno externo e interno, participación

interactiva de la alta gerencia con el personal de línea, información oportuna de los resultados reales, apropiada investigación y revisión de resultados por parte de la gerencia y acciones correctivas eficaces.

A efectos de desarrollar un plan de auditoría adecuado, el equipo de auditoría debe comprender y evaluar la eficacia del sistema contable. Una comprensión y evaluación del sistema contable puede incluir un conocimiento general de:

- Las clases de transacciones comerciales significativas y como se contabilizan.
- Los sistemas de procesamiento (manuales y de PED), registros contables y documentos de soporte incluido en el reconocimiento, procesamiento e informe de las clases de transacciones significativas.
- Si los sistemas son simples o complejos tienen una o más de las siguientes características.
 - a) Procedimientos contables complejos o cálculos que son difíciles de seguir o de realizar nuevamente.
 - b) Procesamiento por computadora que crean datos o transacciones nuevas que no pueden relacionarse fácilmente con la información ingresada.

- c) Falta de una adecuada pista de auditoría.
- d) Procesamientos por computadora que involucren interfaces con otros sistemas altamente automatizados.

Por todas estas características, los usuarios pueden no lograr verificar la exactitud, integridad o propiedad del procesamiento.

Esta comprensión y evaluación del sistema contable se obtiene normalmente a través de una combinación de la experiencia previa, discusiones con el cliente y observación de documentos, registros y operaciones. En raras ocasiones, las preocupaciones sobre la naturaleza y alcance de los registros de una entidad pueden ser tan serias que pueden hacer que el equipo de auditoría concluya que no puede realizarse la auditoría.

RIESGOS DE COMPLEJIDAD DE PED

El equipo de auditoría debe hacer una evaluación preliminar del riesgo y la complejidad general del PED a efectos de determinar el alcance de la revisión de los riesgos y controles generales de PED a realizar y los niveles de conocimiento de PED necesarios para esta revisión. Se base en lo siguiente:

- Características del ambiente de PED.

- Importancia de PED para el cliente y para la auditoría.
- Grado de exposición respecto a riesgos de PED.
- Expectativas de otros sobre nuestro trabajo en el área de PED.

Esta evaluación del riesgo y complejidad de PED se resume y documenta clasificando el ambiente de PED del cliente en una de las siguientes tres categorías:

- Riesgo y complejidad de PED altos. A menudo, el equipo de auditoría deposita significativa confianza en un número de sistemas y controles de PED al establecer alcances y procedimientos de auditoría.
- Riesgo y complejidad de PED medios. Usualmente, el equipo de auditoría deposita cierto grado de confianza en uno o más controles de PED al establecer los alcances y procedimientos de auditoría.
- Riesgo y complejidad de PED bajos. Son todos los trabajos no clasificados, incluyendo a todos los clientes donde el procedimiento de PED no tiene efecto significativo sobre los estados financieros.

IDENTIFICAR LAS EXPECTATIVAS DEL CLIENTE

Durante el proceso de análisis del riesgo general, el equipo de auditoría puede identificar expectativas del cliente respecto de nuestros servicios que van más allá del trabajo que generalmente se realizaría para respaldar la opinión sobre los estados financieros. Dichas expectativas podrían incluir:

- Seguridad respecto de la estructura de control interno, en adición a aquella implícita en el alcance de la auditoría.
- Revisiones detalladas de controles generales o de aplicación de PED.
- Trabajo adicional en ciertas localidades o en áreas específicas.

FORMAR UN JUICIO PRELIMINAR SOBRE MATERIALIDAD

Durante el proceso de planeamiento de la auditoría, el equipo de trabajo debe, entre otras cosas, formarse un juicio preliminar sobre materialidad (es decir, el nivel a partir del cual las diferencias, ya sea individuales o totales, se considerarían materiales para los estados financieros tomados en su conjunto). Al formar este juicio, el equipo de auditoría considera las expectativas de los usuarios de los estados financieros sobre ciertos elementos globales de los estados financieros.

Por ejemplo, en el caso de una compañía rentable, los usuarios pueden evaluar la materialidad en relación con el resultado neto, el resultado de operaciones continuas. Para las compañías con pérdidas, para operaciones en punto de equilibrio o para organizaciones sin fines de lucro, los usuarios pueden evaluar la materialidad en relación con resultados normales u otros elementos de los estados financieros, tales como ingresos totales, activo total o participación de los accionistas. Estas expectativas de los usuarios también pueden ser efectuadas por consideraciones cualitativas como tendencias, cláusulas de deuda restrictivas y si la entidad cotiza o no en bolsa.

El equipo de auditoría debe definir también un alcance mínimo para acumular los asientos de ajuste propuestos a menudo llamado al AJP. El alcance de los AJP está relacionado con el juicio preliminar sobre materialidad, y esta relación variará de un trabajo a otro, también se tiene en cuenta cuando se considera deseable o necesario, en relación con un muestreo de auditoría, estimar explícitamente un importe de error tolerable para una cuenta.

Por lo general, durante el planeamiento de la auditoría no es factible anticipar todas las circunstancias que pueden, en definitiva, influenciar los juicios finales a hacer durante la evaluación de los resultados de la auditoría. Por ejemplo, es muy probable que las ganancias reales difieran en las ganancias estimadas usadas durante la consideración del juicio preliminar sobre materialidad.

Más aún los resultados reales de la auditoría podrían ayudar al equipo de auditoría y evaluar más claramente su juicio sobre materialidad, por lo tanto la consideración de materialidad durante la evaluación de los resultados de la auditoría diferirá, por lo general, del juicio preliminar. Si el juicio del equipo de auditoría sobre materialidad hecho en la etapa de evaluación es significativamente más bajo que el juicio preliminar, el equipo de auditoría deberá considerar si el alcance del trabajo realizado sigue siendo adecuado.

EVALUAR LOS RIESGOS GENERALES

Después de reunir y evaluar la información inicial y formarse un juicio preliminar sobre materialidad, el equipo de auditoría debe poder evaluar el impacto de estos temas sobre el plan de auditoría. Esto incluye dos consideraciones básicas:

- 1.- Evaluar el impacto de cada uno de los factores claves identificados en la primera fase del análisis del riesgo general (es decir factores de riesgo global y ambiente general de control).
- 2.- Brindar pautas para las actividades del análisis del riesgo específico, resumiendo el impacto general de estos factores globales sobre la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría a ejecutar.

Por lo general, estos temas deben documentarse en el memorándum de análisis del riesgo general.

ANÁLISIS DE RIESGO ESPECÍFICO

El análisis de riesgo específico se base en la información obtenida durante el análisis de riesgo general.

La información obtenida durante el análisis del riesgo general puede tener relación con la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría aplicados en cuentas específicas.

EVALUAR LOS RIESGOS ESPECÍFICOS POR CUENTA

En análisis del riesgo específico incluye dos fases:

1.- Evaluar los riesgos específicos por cuenta:

- Identificar las cuentas a considerar
- Identificar los tipos de errores en los estados financieros.
- Identificar los controles mitigantes en los que se confiará.
- Evaluar el riesgo remanente a cubrir con pruebas sustantivas.

2.- Desarrollar el plan de auditoría:

- Seleccionar los procedimientos de auditoría sustantivos.
- Desarrollar los programas de trabajo.
- Administración del trabajo.

IDENTIFICAR LAS CUENTAS A CONSIDERAR

Por lo general, se sugiere que el plan de auditoría se prepare a nivel de los rubros de los estados financieros. Sin embargo, los rubros de los estados financieros deben subdividirse en subcomponentes en aquellos casos en que las diferencias de riesgo y controles de estos últimos influyen al alcance del trabajo (por ejemplo, las cuentas a cobrar de clientes y cuentas por cobrar significativa con compañías vinculadas). Podría ser apropiado combinar cuentas en aquellos casos en que el riesgo y las características de control sean las mismas (por ejemplo, distintos rubros de gastos del estado de resultados pueden considerarse conjuntamente cuando estén afectados por transacciones similares).

IDENTIFICAR LOS TIPOS DE ERRORES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los errores podrían producirse en cualquiera de las afirmaciones inherentes a los estados financieros.

Las afirmaciones son manifestaciones explícitas o implícitas de la gerencia que están incluidas en los estados financieros, dichas manifestaciones pueden clasificarse en las siguientes categorías:

Existencia u ocurrencia Los activos y pasivos de la entidad existen a un fecha determinada y las transacciones registradas han ocurrido durante un período determinado.

Integridad Todas las transacciones y cuentas que deben presentarse en los estados financieros están efectivamente incluidas.

Corrección Las transacciones y los saldos de las cuentas están registrados correctamente.

Valuación Los activos están valuados a su valor de realización y los pasivos están valuados al valor que se espera pagar.

Derechos y obligaciones Los activos y pasivos representan los derechos y obligaciones de la entidad, respectivamente, a una fecha determinada.

Presentación y exposición Las partidas individuales de los estados financieros están adecuadamente clasificadas descritas y expuestas.

IDENTIFICAR LOS INDICADORES DE RIESGO

El equipo de auditoría debe identificar la información que brinde una indicación acerca de la posibilidad de ocurrencia de errores en los estados financieros. La naturaleza de los indicadores de riesgo varía significativamente; los mismos pueden consistir en lo siguiente:

La naturaleza inherente (por ejemplo, los activos líquidos son más susceptibles de pérdida o robo) y grado de objetividad (una acumulación para cuentas dudosas es más susceptible de errores de juicio).

Hechos o condiciones que afecten las cuentas, incluyendo:

- Factores de la industria o económicos que tengan un efecto específico (por ejemplo, la introducción de un nuevo producto por un competidor puede llevar a problemas de obsolescencia de inventarios).
- Factores específicamente relacionados con cuentas (por ejemplo, un cambio en la rotación del inventario puede también indicar un problema de obsolescencia de inventarios).

- Complejidad de las políticas contables, los registros contables o los métodos de procesamiento (por ejemplo, cálculos complejos de UEPS).
- Cambios significativos relacionados con algunos de los factores arriba mencionados (por ejemplo, un cambio en las políticas contables).

DESARROLLAR EL PLAN DE AUDITORIA

El equipo de auditoría deberá identificar para cada cuenta de los estados financieros, en forma resumida, la naturaleza (por ejemplo, confirmación de cuentas a cobrar), el alcance general (por ejemplo, número de confirmaciones a enviar) y la oportunidad (es decir preliminar o final) de los procedimientos sustantivos planeados que responden a las evaluaciones del riesgo (es decir, el riesgo no cubierto de diferencias materiales);

Dichos procedimientos deben permitir reducir el nivel de riesgo evaluado a un nivel considerado lo suficientemente bajo para emitir una opinión sobre los estados financieros. En otras palabras, estos procedimientos sustantivos, junto con los otros elementos del plan de auditoría deben diseñarse para brindar seguridad razonable de detectar diferencias materiales.

El equipo de auditoría debe considerar si la combinación de procedimientos de auditoría seleccionada es suficiente para reducir, de la manera más eficiente posible, el riesgo de diferencia a un nivel aceptable bajo. Por lo tanto, al desarrollar el plan de auditoría el equipo de auditoría debe considerar los siguientes:

- Si ha hecho una evaluación razonable del nivel de riesgo que existen en base a:
 - a) Factores de riesgo generales identificados durante el análisis del riesgo general.
 - b) Indicadores de riesgo específicos por cuenta identificados en el análisis de riesgo específico.

- Si la evaluación de la eficacia de los siguientes tipos de controles brinda bases eficientes y eficaces como para confiar en los mismos, a efectos de reducir el alcance de los procedimientos sustantivos.
 - a) Controles gerenciales.
 - b) Controles gerenciales de PED.
 - c) Técnicas de control.

NATURALEZA DE LOS PROCEDIMIENTOS

Procedimientos realizados para determinar si las técnicas de control reducen el riesgo de diferencias materiales están operando eficazmente a lo largo del período de auditoría.

Las técnicas de control incluyen los siguientes tipos:

- Autorización
- Procesamiento de transacciones
- Verificación y evaluación
- Salvaguarda física.

DESAHOGO DEL PROGRAMA DE AUDITORIA

4.1. EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

Para diseñar un enfoque de auditoría eficaz y eficiente, tenemos que adquirir una comprensión básica del sistema contable de nuestro cliente. Además el modelo de riesgo de auditoría descrito anteriormente permite que parte de la evidencia de auditoría venga de nuestras evaluaciones de riesgo de control interno, reduciendo así la evidencia requerida de otras fuentes.

Este capítulo trata sobre algunos conceptos básicos de los sistemas contables y controles internos usados para adquirir una comprensión del sistema contable del cliente y nuestros requisitos básicos para:

- Documentar los controles básicos y el flujo de información sobre las transacciones el mayor general.
- Identificar documentar y evaluar los controles internos para evaluar el riesgo de control interno.
- Diseñar pruebas de cumplimiento a fin de proporcionar evidencia para apoyar esta evaluación, incluso probar controles de PED.

EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS

Después de identificar los riesgos significativos de auditoría y de negocios, tratamos de evaluar la eficacia de la gerencia en la administración de esos riesgos para obtener operaciones rentables. De manera similar el componente de nuestro trabajo "evaluación del riesgo", nuestra evaluación de los controles internos se realiza con un enfoque de "arriba hacia abajo", de lo general a lo específico.

Al evaluar los controles generales o globales, evaluamos cuidadosamente el ambiente de controles gerenciales. Creemos que esta área representa la piedra angular de un ambiente eficaz de control. Además de evaluar los controles gerenciales globales, evaluamos la eficacia general de las operaciones de PED de la compañía y su capacidad para generar informes financiero útiles y oportunos.

Al nivel específico de las cuentas de los estados financieros; evaluamos los controles de detalle de la compañía, para la autorización y el procedimiento de las transacciones, así como los controles relacionados con las funciones de salvaguarda y de informes. En este proceso, buscamos los controles del cliente más eficaces para reducir los riesgos de negocios y de auditoría.

PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO DE CONTROL INTERNO.

El propósito de las pruebas de cumplimiento es proporcionar al auditor la seguridad razonable de que el cliente aplica los procedimientos de control contable según lo indica el diseño del sistema. El auditor no sólo está interesado en que se hayan cumplido los procedimientos de control sino también en que el personal asignado los haya desarrollado con propiedad. Las pruebas de cumplimiento pueden tomar las formas de pruebas detalladas de los saldos con pruebas de transacciones. Las pruebas de compensación pueden ser una parte de las pruebas de cumplimiento. Al realizar pruebas de cumplimiento el auditor selecciona varias transacciones en cada área funcional y las sigue a través de la totalidad del sistema, prestando atención especial a las evidencias que muestren si las características de control están o no en operación.

Estas pruebas de cumplimiento por lo general se concentran en los puntos del sistema de control interno contable que el auditor considera críticos. No es necesario que el auditor pruebe todos los aspectos de control para obtener un nivel de seguridad deseado, y estas pruebas resultarían prohibitivamente caras. Las firmas de autorización en las formas, documentos cancelados debidamente nulificados, marcas de verificación en las tarjetas de procesamiento de datos, registros completos sobre el uso del programa de PED y la conciliación periódica de los registros de inventarios perpetuos con el recuento físico de los activos son

sólo unos cuantos ejemplos de la evidencia que examinamos para determinar si las operaciones cumplen con el sistema tal y como fue diseñado.

A continuación mostramos cuestionarios estandarizados para realizar las pruebas de cumplimiento del control interno de las áreas de ingresos y egresos:

CONTROLES MITIGANTES

Los controles de autorización y de procesamiento de transacciones están diseñados para prevenir errores en las transacciones individuales, y generalmente consisten en una jerarquía de controles relacionados, incluyendo controles mensuales y programados.

El equipo de auditoría debe considerar si existen técnicas de control específicos relacionados con transacciones o saldos particulares que mitiguen los riesgos identificados. Los controles mitigantes son aquellos controles que reducen la posibilidad de diferencias en una o más cuentas y en los que el equipo de auditoría.

Los controles mitigantes en los cuales el auditor puede confiar incluye:

- a) Controles de autorización
- b) Controles de procesamiento de transacciones.

- c) Controles de verificación y evaluación
- d) Controles de salvaguarda física.

Los controles de verificación y evaluación están orientados a la detección (es decir, están diseñados para detectar errores que se han producido durante el procesamiento y para asegurar que los mismos sean corregidos). Por lo general, están dirigidos a saldos de cuenta o grupos de transacciones en lugar de transacciones individuales. Si bien dichos controles se realizan generalmente en forma manual, los mismos utilizarán a menudo información generada por computadora.

Los controles de salvaguarda física consisten en controles de segregación de funciones y otras técnicas que limitan el acceso a los activos, registros, formas y áreas de procesamiento y procedimientos.

Los controles mitigantes en los que se confiará pueden identificarse a través de una variedad de métodos, incluyendo discusiones con el cliente, experiencia de años anteriores y conocimiento de los controles típicamente usados en la industria. En definitiva, la decisión de confiar en los controles dependerá de:

La eficacia y eficiencia de otros procedimientos disponibles. Es recomendable que las pruebas sustantivas alternativas y los controles mitigantes se consideren conjuntamente. La selección de las pruebas de auditoría apropiadas es una decisión que debe balancear distintas consideraciones, incluyendo un nivel de riesgo, la eficacia de pruebas alternativas para cubrir ese riesgo y la eficiencia relativa de pruebas alternativas.

El equipo de auditoría debe probar todos los controles mitigantes en los que confiará. El alcance y la frecuencia de las pruebas serán influenciados por la evaluación del ambiente de controles gerenciales.

Los controles en los que se confiará pueden probarse ya sea durante la fase de planeamiento o con posterioridad. Si los controles se probarán con posterioridad a la fase de planeamiento, debe existir una manifiesta presunción de que dichos controles estarán operando eficazmente.

EVALUAR EL RIESGO REMANENTE A CUBRIR CON PRUEBAS SUSTANTIVAS

El auditor deberá hacer una evaluación explícita del riesgo no cubierto después de considerar los indicadores de riesgo y los controles mitigantes para todas las cuentas para las que se realice un análisis del riesgo específico, pero antes de la aplicación de las pruebas sustantivas planeadas. Las evaluaciones

del riesgo deben hacerse para toda la cuenta o separadamente para cada clase de diferencia de los estados financieros que presente un riesgo significativo o especial.

No se debe asumir que las evaluaciones del riesgo realizado en años anteriores serán aplicables en el corriente ejercicio. En la evaluación del riesgo del corriente año, deberá considerarse el entorno actual especialmente cuando existen cambios en las condiciones, procedimientos, etc., con respecto al año anterior.

Cada una de las evaluaciones del riesgo al nivel de cuenta debe ser consistente con el nivel general de riesgo identificado en el análisis de riesgo general. Por ejemplo, la falta generalizada de controles gerenciales eficaces debería hacer que el equipo de auditoría esté más alerta al riesgo de diferencias materiales en todas las cuentas.

TIPOS DE PRUEBA SUSTANTIVAS

PROCEDIMIENTOS ANALITICOS

Los procedimientos analíticos consisten en evaluaciones de información financiera realizadas mediante un estudio de relaciones posibles entre datos financieros y no financieros. Se pueden utilizar para los siguientes propósitos:

1. Para ayudar a planificar la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría.

2. Como prueba sustantiva para detectar posibles diferencias en los estados financieros.

3. Como revisión de los estados financieros.

En todas las auditorías de estados financieros se deben llevar a cabo los procedimientos analíticos durante el procedimiento de la auditoría y como una revisión global de los estados financieros.

Los procedimientos analíticos incluyen la comparación de los importes registrados y los índices en las expectativas desarrolladas por el equipo de auditoría. Estas expectativas se desarrollan mediante la identificación y utilización de relaciones posibles que razonablemente se espera que existen en base a la comprensión que tenga el equipo de auditoría del negocio y la industria del cliente. Se puede ejecutar una amplia variedad de procedimientos analíticos, incluyendo:

a) Comparaciones de saldos de los estados financieros o cuentas con años anteriores, presupuestos, promedios de la industria etc. también se puede hacer comparaciones por mes o por línea de productos, localizaciones, divisiones, etc.

b) Cálculo de índices que incluyan relaciones entre distintos elementos de los estados financieros, tales como ganancias por acción, días de ventas en cuentas a cobrar, índices de liquidez, etc.

c) Pruebas predictivas sobre saldos de cuentas en base a relaciones esperadas entre la información financiera y no financiera subyacente. Por ejemplo:

- Predicción de ventas usando el volumen de ventas y los precios de los productos.

- Predicción del gasto de intereses usando importes de capital pendientes de interés.

- Predicción de costos de nómina usando la cantidad de empleados y los niveles de compensación.

Análisis de regresión u otros métodos avanzados para predecir saldos de cuentas. Estos métodos pueden hacer uso de numerosas variables financieras y no financieras y producir medidas estadísticas sobre la confiabilidad de los saldos predichos.

Los procedimientos analíticos ejecutados durante el planeamiento de la auditoría y como revisión global de los estados financieros generalmente aceptados en métodos relativamente simples aplicados a niveles acumulados, tales como los saldos de los estados financieros. Los procedimientos analíticos ejecutados como pruebas sustantivas suelen incluir los métodos relativamente simples y pueden incluir métodos más avanzados, dependiendo de la eficiencia y eficacia de estas pruebas en relación con otros procedimientos de auditoría.

Debido a los procedimientos analíticos pueden aplicarse a distintos elementos de los estados financieros pueden ser útiles para detectar cada uno de los posibles tipos de diferencias.

4.2.2 ALCANCE DE LAS PRUEBAS SUSTANTIVAS

TRABAJOS DE AUDITORIA INTERNA

Una característica en particular del control interno que incluye especialmente las pruebas sustantivas de un auditor independiente, es el trabajo del auditor interno. El sistema de control interno de una compañía se refuerza en gran manera cuando cuenta con un auditor interno efectivo. Cuando el auditor interno revisa y evalúa los controles internos contables haciendo pruebas de las transacciones y saldos, el sistema contable de la compañía adquiere una mayor seguridad de exactitud que lleva a cabo el personal de operaciones.

El auditor independiente, antes de decidir sobre la naturaleza y alcance de las pruebas sustantivas y otros procedimientos de auditoría necesarios, debe considerar la competencia y la objetividad de los integrantes del grupo de auditores internos y evaluar sus procedimientos. La investigación del entrenamiento, la educación y la supervisión de las personas en el departamento de auditoría interna permitirán al auditor independiente evaluar su competencia. La objetividad de los auditores internos, su capacidad para actuar independientemente dentro de la compañía se puede medir de varios modos:

1. Observando el nivel orgánico al cual presentan sus informes;

2. Revisando las recomendaciones que aparecen en los informes de los auditores internos.

3. Revisando la evidencia documental del trabajo de los auditores internos.

RIESGO FINAL

La determinación del auditor de la extensión de las pruebas sustantivas está relacionada estrechamente con el riesgo final.

El riesgo final admisible es la contingencia que el auditor está en disposición de aceptar de que los errores importantes pueden quedar sin detectar después de aplicar todos los procedimientos de auditoría. El auditor debe tomar esta decisión para cada saldo de cuenta o clase de operaciones.

El riesgo final es el producto del riesgo de que los controles internos fracasen en detectar errores importantes y el riesgo de que las pruebas sustantivas fracasen en detectar errores importantes y el riesgo de que las pruebas sustantivas fracasen en detectar errores importantes.

4.2.3 APLICACION DE LAS PRUEBAS SUSTANTIVAS

Deben diseñarse y ejecutarse pruebas substantivas de auditoría para obtener suficiente evidencia que responda a los objetivos de auditoría.

La naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas substantivas aplicando el efectivo y equivalentes deben ser suficientes como para reducir a un nivel adecuadamente bajo el riesgo no cubierto (según la evaluación del equipo de auditoría) de diferencias materiales en las afirmaciones correspondientes de los estados financieros después de:

a) Identificar los indicadores del riesgo de que ocurran los tipos de diferencias identificados.

b) Indentificar controles que mitiguen dicho riesgo.

c) Ejecutar pruebas de los controles mitigantes en los cuales se confiará.

El equipo de auditoría debe mantener una actitud de escepticismo profesional al planificar y ejecutar la auditoría. El equipo de auditoría no debe suponer que la gerencia es deshonesto ni debe suponer una honestidad incuestionable, sino que debe evaluar objetiva y críticamente las condiciones observadas, las explicaciones recibidas y otra evidencia obtenida.

Las excepciones observadas en el transcurso de la auditoría debe ser investigada de manera oportuna y resueltas mediante consulta a suficiente evidencia competente.

4.2.4 ESTUDIO DEL RESULTADO DE LAS PRUEBAS SUSTANTIVAS

Escepticismo profesional:

El ejecutar las pruebas sustantivas y evaluar los resultados, el equipo de auditoría debe mantener continuamente una actitud de escepticismo profesional. El equipo de auditoría no debe suponer que la gerencia o los empleados son deshonestos ni debe suponer su honestidad incuestionable, sino que debe evaluar objetivamente las condiciones y circunstancia observadas. Ciertas condiciones o circunstancias pueden indicar la posibilidad de una diferencia material. A continuación algunos ejemplos:

- Procedimientos analíticos que revelan desviaciones significativas de los pronósticos.

- Diferencias significativas no conciliadas en la conciliación de una cuenta de control con registros auxiliares o en la conciliación de un conteo físico con una cuenta correspondiente, que no se investigan y corrijan apropiada y oportunamente.

- Solicitudes de confirmaciones que revelan diferencias significativas o producen menos respuestas de las esperadas.

- Transacciones seleccionadas para ser examinadas que no están respaldadas por documentación rápidamente cuando se los solicita.

- Pruebas de auditoría que detectan errores que aparentemente eran conocidos por el personal del cliente pero no fueron expuestos voluntariamente al auditor.

Quando se presentan tales condiciones o circunstancias, es posible que las pruebas sustantivas planificadas no sean suficientes para detectar las diferencias materiales que pudieron haber ocurrido. El equipo de auditoría debe considerar si la evaluación inicial del riesgo de diferencias materiales y las pruebas sustantivas adicionales como sean necesarias para determinar si han ocurrido diferencias materiales y para cuantificar el importe de tales diferencias.

PRUEBAS DE PROCEDIMIENTO

PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO WORK PROGRAM

Estimado

Experiencia

Nivel

WP

Ref. By Tiempo

PROCEDIMIENTOS:

A. PLANEACION

1. PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO, CICLO DE INGRESOS

La finalidad principal de esta prueba es la de verificar que las operaciones efectuadas por el hotel en este ciclo, se lleven a la práctica efectivamente según las siguientes funciones:

- a) Front desk (caja recepción)
- b) Alimentos y bebidas
- c) Caja de recepción
- d) Auditoría nocturna
- e) Auditoría de ingresos
- f) Cuentas por cobrar

Para verificar el ciclo completo estudie y analice los diagramas diseñados para este propósito, como guía de la operación completa de un hotel en su flujo de ingresos, sin que esta tenga que aplicar en forma exacta a todos los hoteles.

Antes de comenzar la prueba, lea cuidadosamente todos los pasos del programa y planee su tiempo, puede ayudarse del "Diagrama básico de pruebas de ingresos".

Estimado

*V. Burgos
J. Cornejo*

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

Debido a que estas funciones tiene un ciclo completo cada día, se deberá revisar en dos días de nuestra visita en las instalaciones del hotel (aproximadamente 36 horas) para ello: Usted tiene que estar presente y cerciorarse de que se cumpla o realice cada paso que se indica.

Por cada paso del programa, indique con una marca si no cumple, o no aplica indicando cualquier aclaración o referencia pertinente en las líneas de baja, los deficiencias de Control Interno o puntos problema sólo se deberán referenciar y de inmediato redactarse en sus hojas respectivas.

Por los pasos del programa que si apliquen deje suficiente evidencia en cédulas de auditoría.

2. FRON DESK GRAFICA 1-1

Por 5 folios (forma de registro del huésped) seleccionados al azar de huéspedes registrados en el día, realice el siguiente trabajo:

- Verificar que la renta esté de acuerdo al tipo de huésped, (tarifa, grupo, etc.).
- Verificar el importe de la renta autorizada por la Secretaría de Turismo.
- Verificar que todos los cargos del día coincidan contra los folios debidamente firmados, con excepción de cargos por teléfono.

CI-10 V. Burgos.

Estimado
Experiencia
Nivel

UP
Ref. By Tiempo

- Verificar el 10% de IVA por renta de cuartos en forma individual o con maestra de grupo.
- Verificar que el folio esté firmado por el huésped.
- Verificar la correcta aplicación en su caso para depósitos por reservaciones.
- En el caso de grupos verificar el correcto cargo de las propinas por el total del grupo.
- Verificar que aparezcan en folio la forma de pago (si es tarjeta de crédito, checar la autorización).
- Si el pago es en efectivo, verificar que existan depósitos de pago por una noche.
- Si existe descuento especial que esté debidamente autorizado.

Documentación:

(A) Folio 55359 (E) Folio 55371
(B) ✓ 55369
(C) ✓ 55381
(D) ✓ 55391 ✓ = cumple

V. Burgos

	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	N/A	✓	N/A	✓
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

B ALIMENTOS Y BEBIDAS GRAFICA 1-2

Observar si en esta función se están efectuando las operaciones correctamente, para ello seleccione 5 cheques al azar del día y realice el siguiente trabajo:

Enterada
U. Burgos.

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

- Están los cheques del Bar y Restaurante prefoliados y existe un control sobre su custodia por el cajero respectivo.
- Los meseros elaboran comandas por los alimentos servidos dejando el original al cocinero para la preparación del mismo y la copia, al cajero para la elaboración del cheque.
- El cheque que le fue cobrado al huésped, coincide con la comanda original y copias en cuanto al alimento servido y el precio de cada platillo es el estipulado en el menú autorizado.

Documentación:

(A) Folio 55369 (E) Folio 55371
 (B) ✓ 55369
 (C) ✓ 55381
 (D) ✓ 55391

1. En caso de que el huésped haya firmado por el consumo hecho, se ha cargado correctamente el importe al folio respectivo, observando que las firmas coinciden?. En caso de discrepancia, investigar cual fue el procedimiento que siguió (o seguirá) el personal para su aclaración y cerciorarse de que el huésped tenga crédito autorizado.

V. Buligon

	(A)	(E)	(C)	(D)	(L)
	✓	✓	✓	✓	✓
	✓	✓	✓	✓	✓
	✓	✓	✓	✓	✓
	N/A	N/A	N/A	✓	✓
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

En caso de que un huésped tenga descuento especial, investigar cual es el procedimiento para sus cargos en el follo por consumos (idem cortesías).

| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Documentación:

2. Ahora investigue si el control de cheques utilizados para cada cajero de cada departamento coincide con el control que tiene el auditor de ingresos sobre los mismos? (numeración, cancelación, último utilizado, etc.)

Son usadas las hojas de propinas pagadas en los centros de consumo?.

Se controlan adecuadamente los trasposos de alimentos a bebidas y viceversa?.

El contador de costos supervisa la toma física de inventarijs?.

Se efectúan costeos de recetas periódicas como un medio para determinar el precio de venta?.

CT-20.21 V. Burgos
J. Comeras
Hecho

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

Es adecuado el procedimiento de crédito al costo por los alimentos a empleados ("uso casa")? Todos los consumos de alimentos y bebidas del personal, son un gasto que no deben incluirse en el costo.

Documentación:

Los trabajos son Autorizados por el Gerente de Alimentos y Bebidas. El supervisor de Costos realiza un inventario Mensual. El Hotel contra sus recibos cada Bimestre.

3. Respecto al servicio de Banquetes, seleccionar uno o varios (según criterio y circunstancias) contratos de banquetes a celebrar, verificando que estén autorizados por el Director de Alimentos y Bebidas, habiendo cotización y depósito para su celebración.

Documentación:

Hecho.

L. Burgos

N/A

No existe este servicio

Estimado
Experiencia:
Nivel

WP
Ref. y Tiempo

ARQUEOS DE CAJA

Pregunte a que hora terminan los turnos de los 2 centros de consumo de mayor ingreso y esté presente a esa hora realizando el siguiente trabajo:

Realice arqueo de caja, con poluma, en presencia del cajero en turno pidiendo su firma de conformidad.

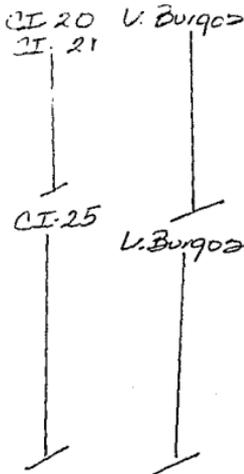
Dichos arqueos deberán amarrarse posteriormente con el cajero general para realizar la ficha de depósito respectiva, (este trabajo se realizará al día siguiente).

Documentación:

C. CAJA DE RECEPCION GRAFICA 1-3

La caja de recepción, es donde se concentran las operaciones del día, por lo que podemos observar su procedimiento conjuntamente con la prueba del auditor nocturno, verificando:

1. En caso de que el huésped haya pagado con cheque, el folio debe de estar autorizado por el comité de crédito?



J. Domeras
V. Burgos

El Hotel No Acepta pago
del huésped con Cheque
Personal

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

Verificar que las liquidaciones de los huéspedes se efectúen en forma correcta y determinar los procedimientos del hotel por cada tipo de pago (efectivo, tarjeta de crédito, cheque de viajero, etc.).

J. Cameros
V. Burgos

Documentación:

Las liquidaciones pueden ser por:
Elipson, Corporación 2^a Avenida de Cacha & Obispo
Al Puerto por cobrar a alguna C.A. que tenga Cuenta de
Crédito abierta. Al Hotel Viajero y Ejecutivo. Verj. Kamas 1414 Apart - Cuyones A. Espinal
el procedimiento de liquidación de las siguientes
huéspedes sin encontrar excepciones alguna

Hospital Ferrn de Pago - Hotel la
L. Lambert - Cuyones de Apple Est. 3:
M. Mohit - American Express 325
A. Anayo - N. Hotel Cord 525
Suzana Jones N. Hotel Cord 321

2. Los ingresos del día, son depositados por el cajero en presencia de un testigo del hotel?.

Todos los cajeros dejan su sobre en presencia de otro empleado?.

Los dos puntos anteriores debió usted de observarlos en el momento de los arcos en el cierre de turno de los puntos de venta.

Documentación:

CI-20 V. Burgos
CI-21



Estimado:
Experiencia
Nivel:

WP
Ref. By Tiempo

3. Diariamente es llevado el registro del cajero general de sobrantes y/o faltantes y es resumido a fin de mes?

Documentación:

No se resume a fin de mes ya que aplica al siguiente día a la contabilidad y se sobran te se requirieron a otras personas y se elijo Monte con una cuenta por cobrar al empleado

D. AUDITORIA NOCTURNA GRAFICA 1-4

Sobre esta función debemos de cerciorarnos que el auditor nocturno esté efectuando sus funciones correctamente en base a:

1. El auditor nocturno coteja las tarifas cargadas en los folios contra la lista autorizada?

Observe el procedimiento que sigue el hotel para cargar las rentas del día a los folios y juzgue si se está efectuando correctamente. Así como otros conceptos como teléfonos, lavandería, etc.

Documentación:

Verificamos el reporte de Facturación de Rentas del hotel por cuarto que envía el Auditor nocturno comparado con las tarifas que nosotros en la prueba de procedimiento de Frank de este durante el procedimiento verificamos la aplicación de las tarifas a los folios sin excepción alguna.

Hecho V. Burgos

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

2. El reporte del día del Ama de Llaves, es considerado por el auditor nocturno para checar el total de cuartos ocupados?.

Cerciorarse que coincida con el resumen de cuartos preparado por el auditoría nocturno.

Investigar qué procedimientos sigue el hotel en el caso de que el reporte del Ama de Llaves no coincida con los cuartos ocupados según folios.

Documentación:

3. Cerciorarse de que el auditor nocturno realice los ajustes respectivos por cambios de tarifa, errores de cálculo, etc. En caso de que sean excesivos o de importes significativos investigue su causa y frecuencia, y el procedimiento que sigue el Hotel para su corrección.

E. AUDITORIA DE INGRESOS GRAFIA 1-5

Debido a que la función del auditor de ingresos es verificar los ingresos habidos en el día anterior, observaremos el trabajo

Observamos que el Auditor Nocturno se entrega la lista con sus propios y no del día de cuartos que el auditor nocturno el reporte al día de Llaves de la noche anterior se concuerda casi por completo.

Se dejó anotada la excepción en bitácora del Auditor Nocturno lo cual es diariamente leído por el Auditor de Ingresos que es el encargado de Investigar las Anormalidades con el Ama de Llaves.

Virginia Burgos

No son frecuentes (1 Ajuste cada 2 Semanas) ni excesivos ni de importancia significativa.

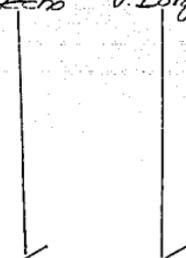
Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

que desarrolla respecto a los ingresos de
A) Front-Desk, B) Alimentos y Bebidas y C)
cuentas por cobrar conjuntamente al revisar
el registro de la póliza de ingresos diaria
en nuestro trabajo de pruebas sustantivas
(parte G de este programa).

Documentación:

Ucho *V. Burgos*



1. A) FRON DESK. El auditor de ingresos
checa que todos los folios usados en
Front-Desk estén completos?.

Los folios cargados en el resumen de
ingresos, tienen anexo el comprobante
correspondiente de los servicios
utilizados, coincidiendo la firma del
huespad en ambos documentos?.

El auditor de ingresos verifica
siguiente día que los cuartos
fueron limpiados, (según reporte de
de llaves) coinciden con los cuartos
ocupados según Fron-Desk y Auditoría
Nocturna del reporte del mismo día
(Reporte de ingreso)?.

El auditor de ingreso checa que la
tarjeta D'CARD esté balanceado?
Pregunte el procedimiento a seguir en
caso de discrepancia.

*Observamos que el Auditor de ingresos
checa que se encuentren ciertos
a los folios usados el comprobante
correspondiente que verifica que
cada hoja de firma del huésped en el boquete
TO*

*Verificamos que el Auditor de ingresos
se debe dar evidencia de que los
cuartos fueron limpiados en el primer
reporte del Año de Llave y
Número de huésped por Número de
cuarto que emite el Auditor Nocturno
pero no encontramos excepción
alguna.*

*Verificamos que el Reporte D'CARD
se encuentra balanceado al
20-15-92 Encaso de discrepancia
con el Auditor de ingresos, nos
rige por que de etid y la corrige*

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

Documentación:

Verificar que el siguiente Diario de Ingresos de Ingresos concuerda con los Pólizas respectivas de los Cuentos de Cobrar del 20 Nov. 92 sin en cobrar excepción. El total de pólizas de l Reporte del Cajero del 20 Nov. 92 coincide con cada uno de los cheques emitidos ese día.

Hecho U Burgos.

3. C) CUENTAS POR COBRAR. El auditor de ingresos verifica si los cargos y ajustes efectuados a las cuentas por cobrar se están realizando y si éstos son correctos?.

El auditor de ingresos ha efectuado el "Reporte Diario de Ingresos" donde verifica que todos los cargos hechos a cuentas por cobrar estén reportados con su documentación respectiva?.

Documentación:

Comprobar que el Auditor de Ingresos revisa diario con el reporte Diario de recepción y preliminar de ingresos que emite el Auditor Wachira para verificar los Campos a las Cuentas x Cobrar se razón realizado. Correctamente.

4. Al día siguiente pida al auditor de ingresos la póliza de registro de ingresos diaria (póliza del día que usted realizó los arcos de caja) y realice el siguiente trabajo.

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

a) Bancos

- Por los cargos a bancos ligue sus arqueos de caja.
- Coteje contra ficha de depósito sellada por el banco.
- Pida los reportes de los cajeros y amarre el saldo del efectivo analizando la causa e importancia de los sobrantes y faltantes, verifique el tipo de cambio utilizado para las monedas extranjeras.

Documentación:

b) Cuentas por cobrar.

- Por las tarjetas de crédito coteje el saldo contra el comprobante bancario de envío de los vouchers.
- Dependiendo de su importancia analice otras cuentas por cobrar identificando su naturaleza y recuperabilidad.

CI-20 1/3
CI 25
CI-26 y CI-21
v. Burgos

CI-30 1/3

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

- Por los cupones de agencia cerciórese de su adecuado registro como cuenta por cobrar con plena identificación de la agencia a la que corresponden, e investigue si dicha agencia no reservó en forma anticipada, en tal caso los cupones deberían cancelar el anticipo otorgado.
- Coteje contra los cupones respectivos identificando su uso, (alimentos, bebidas, etc.).

Documentación:

c) Ingresos

En tira sumadora integre los conceptos de ingresos registrados más importantes y coteje lo siguiente por 3 blocks de 3 por cada concepto.

- Ingresos habitación:

Contra la tabla de tarifas del día de llegada del huésped según cada operador o agencia de viajes.

CI-30

V Bigos

CI-15

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

Controla el reporte del Ama de Llaves, verificando el número de habitaciones ocupadas.

- Ingresos tours operador e ingresos comerciales

Contra tabla de tarifas por cada operador o agencia de viajes. Contra factura correspondiente con sello de pagado y firmado por el cliente.

- Ingresos alimentos y bebidas.

Contra cheque y comando firmada por el huésped verificando fecha, importe y sello de pagado.

- Ingresos por teléfono

Contra voucher de teléfono (comprobante para el huésped).
Contra tabla de precios por minuto en pesos y dólares proporcionada por TELMEX verificando los minutos y el correcto cálculo y registro.
Contra reporte de facturación de llamadas de larga distancia.

Lavandería y otros

Contra el comprobante para el huésped firmado de conformidad y listado de control por parte del hotel.

V. Burgos

N/A

CI-10

N/A.

No se obtuvieron ingresos en el día

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

Documentación:

- d) Comisión por tarjetas de crédito o
cargos bancarios

Efectúe ligue a resultados y verifique
contra comprobante bancario si es
posible.

Documentación:

- e) 10% de servicio

Integre por ingreso y coteje contra
documentación soporte. Coteje contra
cheque y facturas de comprobante para
el hoesped.

V. Burgos

CI-30

CI-30

**NO
EXISTE
PAGINA**

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

-
- c) Cuentas por cobrar particulares, agencias de viaje, aerolíneas, cheques devueltos y afiliadas.
 - d) Depósitos por reservaciones.

Documentación:

- a) Huéspedes actualmente en el hotel.

Este rubro se probará por medio del arqueo de folios y prueba de la auditoría nocturna.

- b) Cuentas por cobrar tarjetas de crédito.

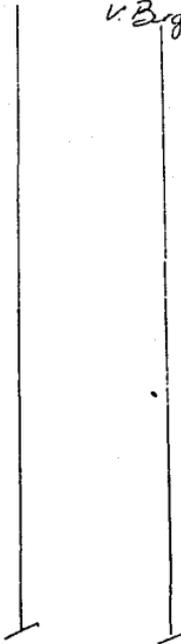
Esta el voucher de la tarjeta de crédito debidamente firmado, con documentación soporte y enviada a contabilidad (CxC)?

- c) Cuentas por cobrar particulares, etc.

Los folios pagados contienen la documentación soporte en base a los cargos efectuados?.

En caso de que alguna cuenta del día

V. Borges



Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

haya sido cerrada y fuese a crédito,
esté el cliente en el margen de crédito
otorgado, siendo éste debidamente
autorizado?

d) Depósitos por reservaciones.

Las cuentas liquidadas con depósitos
efectuadas anticipadamente se han
elaborado en forma correcta, anexando
el documento soporte del depósito
efectuado?

El gerente de crédito y cobranzas
comprueba los saldos de los huéspedes
investigando cualquier saldo importante
y/o anormal?. Indique que tratamiento
se le da a las partidas atrasadas.

Documentación:

- Verificar que la renta esté de acuerdo al tipo de huésped, (tarifa, grupo, etc.).
- Verificar el importe de la renta autorizada por la Secretaría de Turismo.
- Verificar que todos los cargos del día coincidan contra los folios debidamente firmados, con excepción de cargos por teléfono.

*H/A no hubo liqui
cobrar por de
partidas por reserva
ciones*

*Diariamente el Gerente de
Crédito y Cobranza realiza la
verificación de saldos importantes
de partidas importantes y/o
Anormales*

VER CI-10

Estimado
Experiencia
Nivel

WP
Ref. By Tiempo

- Verificar el 10% de IVA por renta de cuartos en forma individual o con maestra de grupo.
- Verificar que el folio esté firmado por el huésped.
- Verificar la correcta aplicación en su caso para depósitos por reservaciones.
- En el caso de grupos verificar el correcto cargo de las propinas por el total del grupo.
- Verificar que aparezcan en folio la forma de pago (si es tarjeta de crédito, checar la autorización).
- Si el pago es en efectivo, verificar que existan depósitos de pago por una noche.
- Si existe descuento especial que esté debidamente autorizado.

Ver CI-10

Calcaj

Balance del Cajero

220 3/4
 20 de Noviembre 92
 Oficinas 160 92

Mayor Fecha	LLUB DE PLATA N 11/20/92	Impreso Turno	11/20/92 1	15:12
Cajero	LNJMS OLMI LMSIKU GUARDALFondo Fijo			0,00
Alimentos	625727	Efectivo	CEN/ 6/17000	
Bebidas	578000	Huespedes	612864	
Alim. Banquet	0	Clas. por Cobrar	0	
Bebidas Banqu.	0	Banancs	0	
Alim. Funcioner.	0	Bancoer	0	
Lab. Funcioner.	0	Larnet	0	
Lover Lharge	0	Aeeco	0	
Miscelaneas	0	Diners Club	0	
ropinas	41964	Carte Blanche	0	
Impuestos	120372	Funcionarios	0	
Traspagos	0	Traspagos	0	
		Planes	0	
		Descuentos	0	
		Varlos	78500	
TOTAL	1366044	TOTAL DEBTO	1366044	
Cancelaciones	18200	Sobre Pagos	0	
		TOTAL CREDITO	1366044	

MT
 21/92

DE 957 482 /
 68 500

importe resultado en
 momento en efectivo,
 deberia ser comiso
 a la trib. local

888 982 CEN

Nota: Informamos que el sobre con la re-
 tirada del 20-11-92 se depositara en la
 bitácula de seguridad en compañía de un guardia
 de seguridad, dejando ambas su firma en la
 bitácula que se tiene en la bitácula.

Resumen de Varios de KUMS

Turno: Desayuno

CASH EFECTIVO 20,482 (1)
 ROOM CARGO A CUAR 84,660

Total del turno 105,342

Total del Centro 105,342

Resumen de Varios de KLEF

Turno: Desayuno

CASH EFECTIVO 242,100 (1)
 CURT CORTESIAS 336,000
 ROOM CARGO A CUAR 1,179,765

Total del turno 1,777,865

Total del Centro 1,777,865

✓ (Instituto Económico vs. Folio 55371 que concuerda en monto con la bitácula 11/22 del 20-11-92)

RECIBO DE PAGOS EN CASH
 Libro de Ingresos
 Fondo de Caja

Libro de Pagos

11/11
 02/1997

TC

2 Billetes de 50 USD 3,000 300,000
 5 Billetes de 5 75,000
 1 Billete de 1 2,000

377,000

7 Billetes de 50,000 = 350,000
 12 " de 20,000 = 240,000
 49 " de 10,000 = 490,000
 30 " de 5,000 = 150,000
 41 " de 2,000 = 82,000
 61 Monedas de 1,000 = 61,000
 6 " de 500 = 3,000

1,576,000

Propina Pagada

1,751,000
 112,379

~~Monedas~~

Ventas en Efectivo
 Fondo FID

850,000
 1,000,000

Propina Pagada

1,876,069
 112,379
 1,763,679
 1,751,000

1,763,679
 1,751,000

Sobranite

10,321

Entregada una Recibida de Propina firmada por el servidor

El efectivo en mi poder es propiedad del Hotel Holiday Inn (Cajon) y fue entregado en mi presencia y conocimiento del Sr. [Nombre] [Apellido]

[Firma]

Norma J. Vazquez

[Firma]

Jorge Gonzalez W.

[Firma]

Fco Zocorico

JAN
 02/23

Ingresos por habilitación

245 600.00 +1
 239 460.00 +1
 239 460.00 +1
 239 460.00 +1
 239 460.00 +1
 245 600.00 +1
 239 460.00 +1
 294 720.00 +1
 239 460.00 +1
 2 222 680.00 T1

(A) (B)
 ✓ ✓
 ✓ ✓
 ✓ ✓
 ✓ ✓
 ✓ ✓
 ✓ ✓
 ✓ ✓
 ✓ ✓
 ✓ ✓

Ingresos alientos y bolitas

202 500.00 +1
 105 400.00 +1
 112 600.00 +1
 112 700.00 +1
 336 000.00 +1
 155 000.00 +1
 112 000.00 +1
 107 300.00 +1
 182 000.00 +1
 1 425 500.00 T1

(A)
 ✓
 ✓
 ✓
 ✓
 ✓
 ✓
 ✓
 ✓
 ✓

Ingresos por telefono

11 118.00 +1
 21 126.00 +1
 31 600.00 +1
 7 800.00 +1
 48 900.00 +1
 3 800.00 +1
 14 200.00 +1
 11 800.00 +1
 150 344.00 T1

(A) (B) (C)
 ✓ ✓ ✓
 ✓ ✓ ✓
 ✓ ✓ ✓
 ✓ ✓ ✓
 ✓ ✓ ✓
 ✓ ✓ ✓
 ✓ ✓ ✓
 ✓ ✓ ✓

Cope

Resumen de Varios de MIRNA

Turno: Cena	
CASH EFECTIVO	135,900
DIEZ 10% DESCUENT	10,400
ROOM CARGO A CUAR	643,100

Total del turno	789,400

Total del Centro	329,400

Resumen de Varios de LOBBY

Turno: Cena	
CASH EFECTIVO	120,700
ROOM CARGO A CUAR	190,060

Total del turno	310,760

Total del Centro	310,760

61-21 1/2
 Jorge Carr
 Pro. Zarate
 Ur.

JNT
 02/03

Resumen de Varios de ROOMS

Turno: Cena	
CASH EFECTIVO	13,900
ROOM CARGO A CUAR	118,293

Total del turno	131,361

Total del Centro	131,361

Resumen de Varios de REEF

Turno: Comida	
CASH EFECTIVO	1,261,100
CCOB CUENTAS POR	429,000
QUIM 15% DESCUENT	22,000
ROOM CARGO A CUAR	1,116,364
YSPM VISA / MASTE	193,300

Total del turno	3,011,764

Total del Centro	3,011,764

De:

	3	C
Lobby Bar	1	C
Efectivo		
5	+	1
30	+	1
11	+	1
4	+	1
5	+	1
5	+	1
1	+	1
	+	1
7	+	1
1207	+	1
18	+	1
1	+	1
1		

Efectivo hall del día cobrado en el REEF. 1261100
 Efectivo Al desayuno cobrado en el REEF 671700
 Efectivo cobrado en el 2º Centro 576400

256000

256000 1/2

Notas: Indicar que los resúmenes de los cobros de consumo fueron igual al el reporte determinado en cada corte de turno por centro de consumo, restando que este último coincide con los cheques emitidos a los cuales observamos se les retribuyó su valor correspondiente sin presentar excepción alguna.

Declaración cobrado en efectivo...

RELACION DE DEBITOS
RELACION DE DEBITOS

20/11/92

DESCRIPCION	CANTIDAD	Cuenta PROVISIONAL DE CREDITOS	CREDITO		RENTAS	DEBITOS		IMPORTE	PAGADO	PAGADO	IMPORTE	
			A	B		CAP	DEBITA					
TRD 2001/92			61	12	117455		88908	22638	92869	144184	262100	117475
CREDITO			64	12	117475		117475	260475	108714	244724	1192600	118084
TRD 2001/92			130	13	241324		1235891	288131	221583	4411629	1454700	238402
TRD 2001/92			18	13	570822		11000	18174	29000	779000	135400	643100
TRD 2001/92			18	13	570822		11000	18178	29000	779000	135400	643100
TRD 2001/92			5	1	79274		5000	8426	72442	15340	20462	8416
TRD 2001/92			4	6	65453		36820	10225	18041	31361	13568	118203
TRD 2001/92					114709		41820	18651	31503	236703	33750	202953
TRD 2001/92					26		264000	26400	20360	31670	120700	140060
TRD 2001/92					26		264000	26400	20360	310760	120700	140060
TRD 2001/92					31168750		116911	44680	20446	578897	174500	34070
TRD 2001/92					187		185525	150344	15035	16374		
TRD 2001/92					185525		185525					
TRD 2001/92					110870		110870					
TRD 2001/92					110870		110870					

L F N	D T H	D E P	C T A	S U B	POLIZA DE DIARIO: INGRESOS		FECHA: 20-NOV-92	GRUPO HOJA		
					SUB-GRUPO Cuenta	CONCEPTO / DESCRIPCION		DEBE	HABER	
01			1120	2315	001-001	BANCOS: # 101725-3				
02			1120	2315	001-002	"	CF25	1	843 930	
03			1120	2315	004-002	"	#	3	533 500	
04			1120	2315	001-002	"		3	429 431	
05						VER RELACION ADJUNTA				
06			1210	2315	001	HUESPEDES		9	418 273	
07			1220	2315	000	CUENTAS POR COBRAR				
08			1220	2315	001	AGENCIAS NACIONALES		331	700	
09			1220	2315	002	AGENCIAS EXTRANJERAS				
10			1220	2315	003	LINEAS AEREAS NACIONALES				
11			1220	2315	004	LINEAS AEREAS EXTRANJERAS				
12			1220	2315	006-006	PARTICULARES		429	000	
13										
14			1220	2315	006-002	INTERMAR CARIBE				
15										
16										
17			1220	2315	006-005	FIESTA COZUMEL				
18										
19						VER RELACION ADJUNTA				
20			1240	2315	000	TARJETAS DE CREDITO				
21			1240	2315	001	AMERICAN EXPRES		652	182	
22										
23			1250	2315	001	DEUDORES DIVERSOS				
24						VER RELACION ADJUNTA				
25			1290	2315	001	FUNZIONARIOS Y EMPLEADOS				
26						VER RELACION ADJUNTA				
27			6000	2315	611-001	REBAJAS HABITACIONES		76	750	
28			6000	2315	612-000	REBAJAS ALIMENTOS				
29			6000	2315	612-001	THE REEF				
30			6000	2315	612-002	LA PALAPA				
								TOTALES		
								RESERVACIONES		

[Handwritten signature]

Entrado vs. Copia Sitios de la Agencia American Express Co. al
Entrado Ajot E.H.

ELABORO

AUTORIZO

REVISO

TOTALES

RESERVACIONES

Holiday Inn Cozumel

L I N E A	O T H	D E P	C T A	S U B	POLIZA DE DIARIO: INGRESOS		FECHA	GRUPO HOJA	
					58-58 C/C/M/A	CONCEPTO / DESCRIPCION		DEBE	HABER
01			6000	2315	612-003	MANGOES			
02			6000	2315	612-004	ROOM SERVICE			
03			6000	2315	613-000	REBAJAS BEBIDAS			
04			6000	2315	613-001	REST. EL REEF			
05			6000	2315	613-002	REST. LA PALAPA			
06			6000	2315	613-003	REST. MANGOES			
07			6000	2315	613-005	LOBBY BAR			
08			6000	2315	615-001	REBAJAS TELEFONOS			
09			6000	2315	615-001	REBAJAS LAVANDERIA HUESPEDES			
10			6000	2315	618-001	REBAJAS CANCHAS DE TENNIS			
11			6000	2315	621-006	REBAJAS OTROS INGRESOS			
12									
13			2210	2315	006-004	PROPINAS LAVANDERIA Y VALET			
14			2210	2315	006-001	PROPINAS BELL BOYS			
15			2210	2315	006-002	PROPINAS CAMARISTAS			
16			2210	2315	006-003	PROPINAS MESEROS			91 246
17			2320	2315	000	IVA POR PAGAR NETO			
18			2320	2315	002	IVA % I.V.A. ACREDITABLE			
19			2320	2315	004-002	IVA HABITACION	7 675	1 103	612 (P)
20			2320	2315	005-002	IVA ALIMENTOS			331 689
21			2320	2315	006-002	IVA BEBIDAS			165 191
22			2320	2315	007-002	IVA OTROS ALIM. Y BEB.			
23			2320	2315	008-002	IVA TELEFONOS			15 035
24			2320	2315	009-002	IVA LAVANDERIA H.			
25			2330	2315	010-002	IVA OTROS INGRESOS			
26			2320	2315	011-002	IVA CANCHA DE TENNIS			
27			2330	2315	012-002	IVA DEPOSITOS			
28			2320	2315	014-002	IVA CONCESIONES			
29			2400	2315	001	DEPOSITOS POR RESERVACIONES			
30			5000	2315	511	INGRESOS HABITACIONES		11	036 140

02 1615 S2S
 C/22/24

TOTALES	11 036 140
OBSERVACIONES	

L I N	O Y H	D E P	C I A	S U B	POLIZA DE CARGO:		FECHA	INGRESOS		GRUPO HOJA
					DEBITO	CREDITO		CONCEPTO / DESCRIPCION	DEBE	
01			2400	2315	003					
02			2400	2315	002					
03			5000	0000	000					
04			5000	2315	512-001					
05			5000	2315	512-002					
06			5000	2315	512-003					
07			5000	2315	512-004					
08			5000	2315	513					
09			5000	2315	513-001					
10			5000	2315	513-002					
11			5000	2315	513-003					
12			5000	2315	513-005					
13			5000	2315	513-004					
14			5000	2315	514-001					
15			5000	2315	515-001					
16			5000	2315	516-001					
17			5000	2315	518-001					
18			5000	2315	521-005					
19			5000	2315	521-005					
20			9210	2315	074					
21			9210	2315	109-001			144	901	65
22			2210	2315	026					
23			6000	2315	621-005					
24			7000	2315	715-001			75	172	
25			9110	2315	070					
26			9210	2315	070-001					
27			9230	2315	070					
28			9230	2315	070					
29			2120	2315	004					
30										

En ingreso de Comision por Deposito de Recursos de Tarjetas de Credito 124584
Comision por Tarjetas de Credito de American Express Co. 105.17
114901

TOTALES 17 948 488 17 948 488

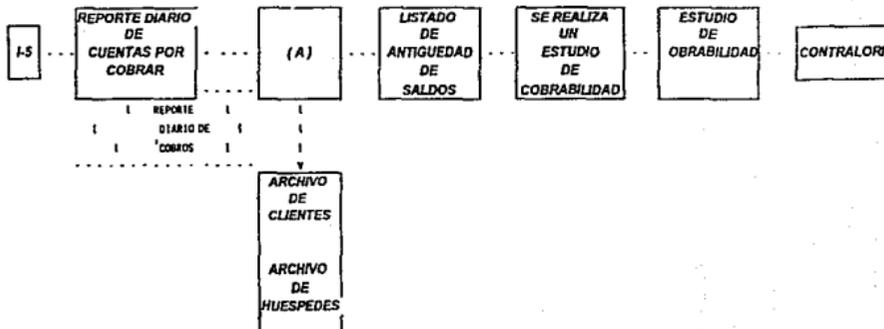
OPERACIONES

ELABORO

AUTORIZO

REVISO

CUENTAS POR COBRAR GRAFICA 1-6



Verifica que se clasifique correctamente los cargos y cobros de los clientes

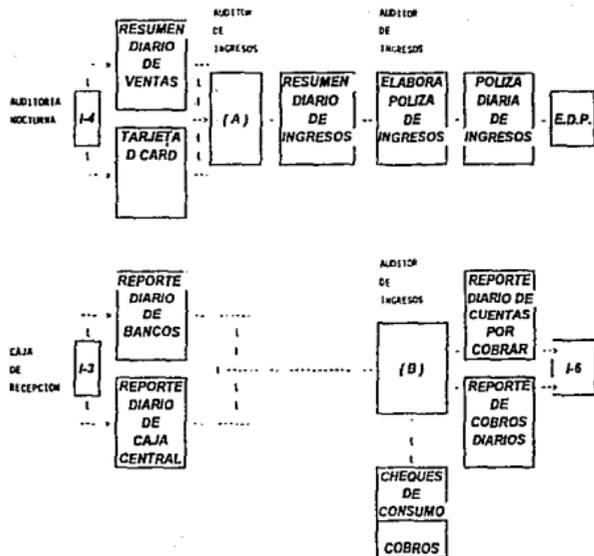
Verifica que se acompañe toda la documentación soporte y que sea correcta la summarización de cargos y cobros

Registra y archiva en el file individual

**Y LA TARJETA "D CARD" CONTRA "EL REPORTE
DE CAJA CENTRAL" Y CONTRA EL " REPORTE
DIARIO DE CAJA CENTRAL"
ELABORA RESUMEN DIARIO DE INGRESOS**

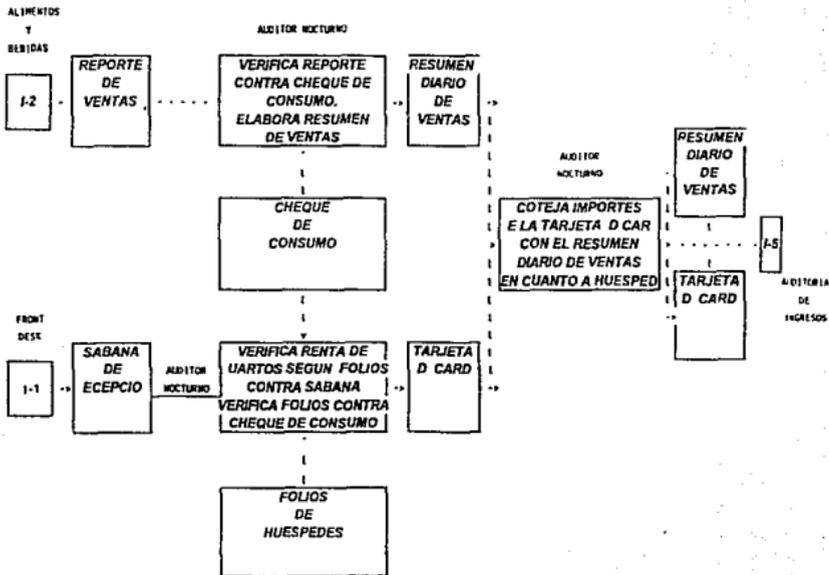
**(B CLASIFICA POR TIPOS DE CLIENTE LOS CHEQUES DE CONSUMO
SUMANDO Y COTEJANDO LA SUMA TOTAL CONTRA
EL TOTAL REPORTADO POR CAJA CENTRAL
CLASIFICA POR TIPOS DE CLIENTE LOS COBROS,
SUMANDO Y COTEJANDO LA SUMA TOTAL CONTRA EL
TOTAL DE COBROS
ELABORA EL REPORTE DIARIO DE CUENTAS POR COBRAR**

AUDITORIA DE INGRESOS

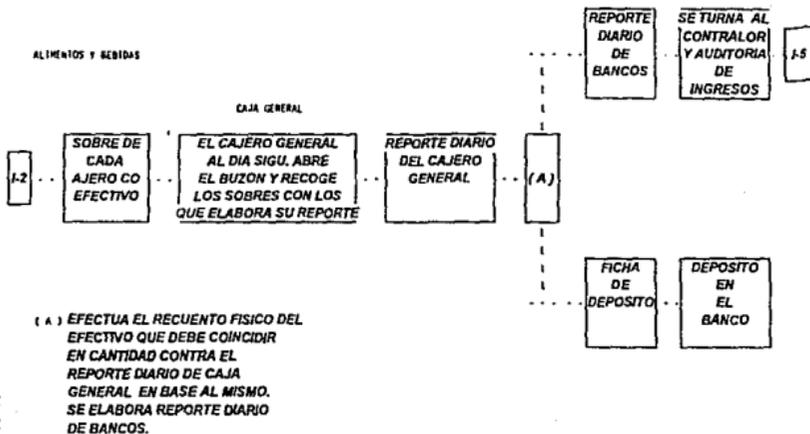


(A) COTEJA Y VERIFICA EL "RESUMEN DIARIO DE VENTAS"

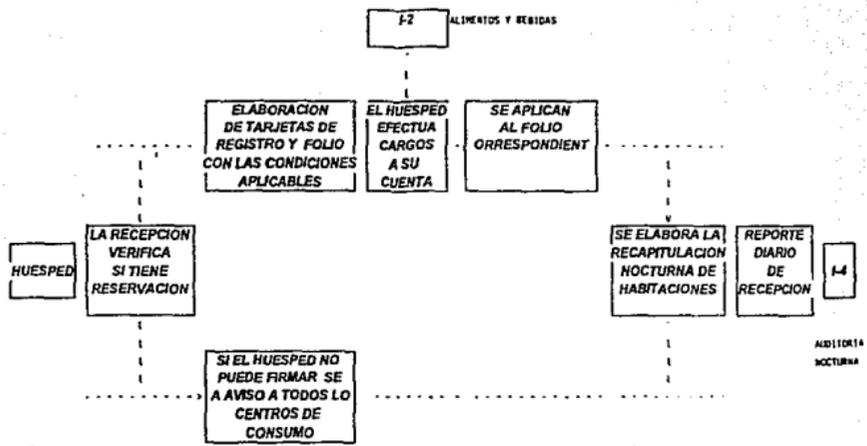
ADDITORIA NOCTURNA



CAJA DE RECEPCION

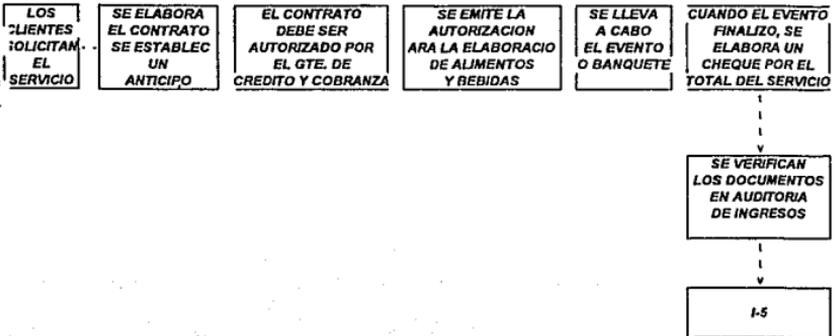


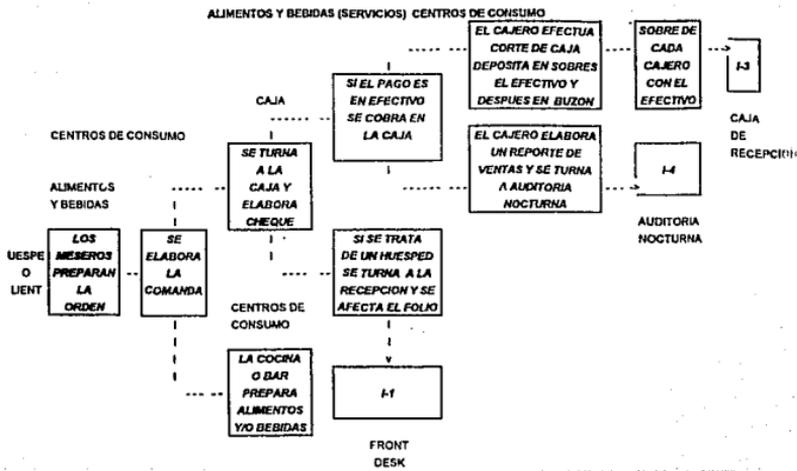
FRONT DESK



ALIMENTOS Y BEBIDAS (SERVICIOS) EVENTOS Y BANQUETES

EVENTOS Y BANQUETES





TIPOS DE DICTAMEN

El objetivo de la auditoría de los estados financieros es que el Contador Público independientemente emita su opinión sobre la razonabilidad de los mismos ya que considera que el producto terminado de dicho trabajo es el dictamen.

El profesional que presta estos servicios debe apearse a reglas mínimas que garanticen la calidad de trabajo, y estas se denominan:

a) Normas de dictamen e información

El Contador Público independiente, al realizar cualquier trabajo debe expresar con claridad, en que escriba su relación y cual es su responsabilidad respecto a los estados financieros, esto es: Aclarar la relación con los estados financieros y la responsabilidad asumida respecto a ellos.

b) Con la finalidad de unificar criterios, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos por medio de su comisión de principios de contabilidad, ha recomendado una serie de criterios, a los que los profesionales se deben apegar, con el fin de eliminar discrepancias, entre los Contadores, al procesar y elaborar información financiera.

Lo anterior ha sido resultado de un cúmulo de experiencias, como consecuencia de una actividad profesional por naturaleza dinámica, que ha traído consigo un gran desarrollo de la técnica contable, así como su aceptación general entre el gremio de la Contaduría Pública.

Esta serie de criterios, a los que los profesionales se deben apegar, para:

- Procesar la información financiera.
- Elaborar la información financiera.

Aplicado en ambos casos, los principios de contabilidad generalmente aceptados, obtenemos lo que se considera:

Estados financieros correctos, por lo tanto, el auditor debe cerciorarse de la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados.

c) Para que la información financiera pueda ser comparable con ejercicios anteriores y posteriores, es necesario que se considere el mismo criterio y las mismas bases de aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados en caso contrario, el auditor debe expresar con toda claridad la naturaleza de los cambios habidos. Esto da origen a que el Contador Público se cerciore de la consistencia en la aplicación de los principios de contabilidad.

d) La contabilidad controla e informa de los estados financieros que son los documentos sobre los cuales el Contador Público independiente va a opinar.

La información que proporcionan los estados financieros debe ser razonablemente suficiente, por lo que se debe revelar toda la información importante, de acuerdo con el principio de revelación suficiente o sea, que el auditor profesional cuidará de la suficiencia de las declaraciones informativas.

e) En el desarrollo del trabajo de la auditoría de estados financieros, el Cantador Público independiente, puede encontrarse con determinadas restricciones que le imposibilitan para emitir una opinión limpia con respecto a la razonabilidad de la información financiera. Restricciones que pueden tener una importante trascendencia en el conjunto universal de los estados financieros, entonces, procederá a la inclusión de excepciones en algunas de las afirmaciones genéricas de su dictamen.

Cuando esto suceda el profesional procederá explicar con toda precisión y claridad los motivos que originaron la o las Salvedades.

f) Cuando el Auditor Profesional, por diversas causas que modifican en su conjunto la situación financiera o los resultados de la entidad auditada, no se encuentra en condiciones de dar una opinión profesional con respecto a los estados financieros que audita, debe revelar con toda claridad las causas en los cuales fundamenta su abstención de opinión.

OPINION DEL TRABAJO DE AUDITORIA REALIZADO

Para muchos usuarios, los estados financieros, el informe del auditor es la única evidencia que se ha llevado a cabo un examen profesional consecuentemente de extrema importancia que dicho informe sea preparado de un modo profesional.

La primera norma sobre la información se refiere a que los estados financieros deberán presentarse de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.

Puesto que el auditor está expresando una opinión sobre si los estados financieros presentan en forma razonable la situación financiera de la empresa, los cambios en la misma y los resultados de operación de que una empresa, necesita un criterio contra el cual medir dicha razonabilidad. En la actualidad la medida aceptable está determinada en el contenido de los principios de contabilidad generalmente aceptados, termino generalizado que se refiere a aquellas costumbres, normas, reglas y procedimientos que definen las prácticas de contabilidad aceptadas en un cierto período. Tal como se expresa en el SAS Núm. 5 (AU411.02), el término incluye el marco conceptual general, así como las reglas prácticas, procedimientos y métodos de aplicación.

El dictamen contendrá la expresión de una opinión respecto a los estados financieros observados como un conjunto o la afirmación de que no se puede expresar una opinión.

DICTAMEN

Es el documento en el cual el Contador Público o Licenciados en Contaduría expone su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad, después de haber concluido la auditoría.

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos en su Boletín No. 21 de procedimientos de auditoría, define al dictamen como: "El documento formal suscrito por el profesional conforme a las normas de su profesión, relativo a la naturaleza, alcance y resultados del examen realizado sobre los estados financieros de su cliente".

El dictamen lo suscribe el Contador Público o Licenciado en Contaduría.

IMPORTANCIA DEL DICTAMEN

En el boletín No. 21 del Instituto de Contadores Públicos señala:

"La importancia del dictamen en la práctica profesional es fundamental ya que frecuentemente es lo único que el público ve del trabajo del Contador Público".

El contador Público a través de su dictamen, proporciona la información para que las personas interesadas tomen decisiones:

a) Los Dueños Socios o Accionistas.- Para tener confianza y seguridad en sus aportaciones o inversiones.

b) El Consejo de Administración.- Garantizar la correcta administración de la entidad de acuerdo con sus estructuras.

c) Los Comisarios.- Vigilar la administración de la entidad.

d) Los Directivos y Funcionarios.- Comparar lo real con lo planeado y tomar decisiones correctivas.

e) Los Trabajadores.- Conocer el resultado de la entidad y asegurarse del cumplimiento de la participación de utilidades.

f) Los Proveedores.- Determinar el monto de los financiamientos con la capacidad de pago, así como, obtener la seguridad de los créditos de acuerdo con la productividad de la entidad.

h) El Estado.- Tener seguridad de que los causantes han declarado correcta y justificadamente sus impuestos, así como, la obtención razonablemente correcta de datos para fines estadísticos y para planeación económica del país.

1) Inversionistas.- Medir la conveniencia en ingresar como accionista de acuerdo con el rendimiento de la entidad.

La entidad auditada es la primer responsable en la elaboración de los estados financieros y el Contador Público independiente es el que le otorga un alto grado de confiabilidad a través de su opinión manifestada por escrito en el dictamen para los interesados en la información financiera tomen decisiones.

CONTENIDO DEL DICTAMEN

Los interesados en la información financiera, se han acostumbrado a leer dictámenes con la misma forma y terminología, identifican inmediatamente cualquier desviaciones o alteración. El emisor del dictamen debe explicar claramente los motivos de la alteración o desviación.

Originó que el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, recomienda a sus miembros en 1964, en su Boletín 21, una misma forma de dictamen de estados financieros.

La forma que recomienda es:

"He examinado el balance general de la CIA. X, S. A. al y los estados de resultados y de utilidades acumuladas que le son relativas por el año que terminó en esa fecha. Mi examen se efectuó de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas y, en consecuencia, incluyó las pruebas de los registros de contabilidad y los demás procedimientos de auditoría que consideré necesarios en las circunstancias.

En mi opinión, los estados financieros que se adjutan presentan razonablemente la posición financiera de la CIA X, S. A. al y el resultado de sus operaciones del año que término en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados que fueron aplicados sobre bases consistentes con los del año anterior".

En el mismo Boletín No. 21 el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, recomienda otra forma de dictamen, con el mismo contenido que el anterior.

"En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan en forma razonable la situación financiera de la CIA X, S. A. al y el resultado de sus operaciones del año que término en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados que fueron aplicados sobre bases consistentes con los del año anterior". Mi examen de dichos estados financieros se practico de acuerdo con las normas de auditoría que, dentro de las circunstancias, consideré necesarias.

ELEMENTOS DEL DICTAMEN:

a) Membrete: Formado por el nombre del contador público que emite su opinión sobre los estados financieros, o membrete de la asociación profesional, a la que pertenezca, si es que está asociado.

Cuando se dictamina para efectos fiscales, la responsabilidad es individual, por lo tanto resulta más adecuado membretar el dictamen con el nombre del auditor.

b) A quien se dirige el dictamen: En realidad debe dirigirse al público en general o a quien corresponda, pero prácticamente se acostumbra dirigirlo a quien o quienes contratan los servicios del Contador Público que normalmente son:

- Cía. "X", S. A.
- A los accionistas de la Cía. "X", S. A.
- Al consejo de administración de la Cía "X", S. A.

1. Auditoría
J.W. Cook Y G.M. Winkle
Tercera Edición
Editorial Interamericana
2. Auditoría Operacional
Instituto Mexicana de Contadores Públicos
Edición 1992
3. Auditoría I
Osorio Sánchez
Segunda Edición
Litograf, S. A.
4. Declaraciones sobre normas de auditoría
American Institute of Certified Public Accountants
Tomo I y II
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
5. Manual de Auditoría Interna
Charles Bacon
Limusa
6. Muestreo Estadístico para Auditoría y Control
J.W. Mac Rae
Tercera Edición
Limusa

7. Principios de Auditoría
Walter B. Mergse
Edición 1992
Diana, México

8. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
Edición 1992

9. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
Edición 1992

10. Elementos de Auditoría Contemporánea
Luis Felipe Perez Taraño
Director General de Acción Cívica Cultural
Edición 1992

11. Principios de Básicos de Auditoría
Arthur W. Holmes
Editorial Diana