



**UNIVERSIDAD NACIONAL  
AUTONOMA DE MEXICO**

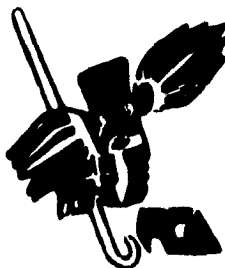
**Facultad de Contaduría y Administración**

62  
24

**"ESTADOS FINANCIEROS BASICOS  
O PRINCIPALES"**

**Seminario de Investigación Contable  
Que para obtener el título de  
LICENCIADO EN CONTADURIA  
Presentan**

**MEJIA MEJIA LAURA  
MEJIA MEJIA MARIA**



**Aesor del Seminario C.P. MARIA TERESA AYALA URIBE**

**México, D. F.**

**1996**

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**



Universidad Nacional  
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

**Biblioteca Central**



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

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

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

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

## **AGRADECIMIENTOS**

## **A DIOS**

Por la vida que nos dá y por habernos permitido lograr esta meta tan deseada. Con infinito agradecimiento y alabanza por siempre.

## **A NUESTROS PADRES Y HERMANOS**

Tan queridos y amados por nosotras Por su máximo esfuerzo y entrega generosa. Porque con su apoyo, acompañamiento incondicional y gran entusiasmo hemos alcanzado este logro.

## **A LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO**

De quien nos sentimos hijas orgullosas por haber recibido lo necesario para nuestra formación académica y hoy no sólo somos Universitarias sino además Profesionistas.

## **A LA FACULTAD DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION**

Quien nos ha forjado como Profesionistas dignas  
otorgándonos conocimientos con un valor  
inestimable.

## **A NUESTROS PROFESORES**

Que con sus aportaciones y experiencias han  
contribuido a nuestra preparación profesional.

## **A NUESTRA ASESORA DE TESIS**

Un agradecimiento especial a la C.P. María Teresa  
Ayala Uribe por todas sus valiosísimas aportaciones y  
su buen juicio en el desarrollo de nuestra  
investigación.

**A todas aquellas personas: familiares, compañeros y amigos que con su presencia fiel han estado junto a nosotras en este tiempo de estudio, solamente podemos decirles: "gracias".**

## INDICE

	Pág.
<b>INTRODUCCION</b>	
<b>METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION</b>	<b>5</b>
<b>CAPITULO I. GENERALIDADES</b>	
<b>1. DEFINICION DE ESTADOS FINANCIEROS BASICOS O PRINCIPALES.</b>	<b>14</b>
<b>2. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS O PRINCIPALES.</b>	<b>15</b>
<b>3. IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS.</b>	<b>16</b>
<b>4. CARACTERISTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS</b>	<b>16</b>
<b>5. USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS</b>	<b>17</b>
<b>CAPITULO II. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>	
<b>1. DEFINICION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>21</b>
<b>2. PRESENTACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>22</b>
<b>3. ELEMENTOS QUE INTEGRAN AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>23</b>
<b>4. PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ELEMENTOS</b>	<b>25</b>
<b>5. EFECTOS DE LA INFLACION EN LA INFORMACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>32</b>
<b>6. ELEMENTOS DE ANALISIS E INTERPRETACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES.</b>	<b>36</b>

**CAPITULO III. ESTADO DE RESULTADOS.**

<b>1. DEFINICION DEL ESTADO DE RESULTADOS.</b>	<b>41</b>
<b>2. RELACION DEL ESTADO DE RESULTADOS CON EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>42</b>
<b>3. ELEMENTOS QUE LO INTEGRAN.</b>	<b>42</b>
<b>4. PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ELEMENTOS QUE INTEGRAN AL ESTADO DE RESULTADOS.</b>	<b>43</b>
<b>5. PRESENTACION DEL ESTADO DE RESULTADOS.</b>	<b>46</b>
<b>6. EFECTOS DE LA INFLACION EN EL ESTADO DE RESULTADOS</b>	<b>48</b>
<b>7. ELEMENTOS DE ANALISIS E INTERPRETACION DEL ESTADO DE RESULTADOS PARA LA TOMA DE DECISIONES.</b>	<b>49</b>

**CAPITULO IV. ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**

<b>1. DEFINICION DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>53</b>
<b>2. OBJETIVO DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>57</b>
<b>3. UTILIDAD DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>58</b>
<b>4. ESTRUCTURA GENERAL DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.</b>	<b>58</b>

**CAPITULO V. ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE**

<b>1. DEFINICION DEL ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.</b>	<b>62</b>
<b>2. ELEMENTOS QUE INTEGRAN AL CAPITAL CONTABLE.</b>	<b>63</b>
<b>3. PRESENTACION DEL ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.</b>	<b>64</b>
<b>4. AUMENTOS Y DISMINUCIONES DEL CAPITAL CONTABLE.</b>	<b>65</b>



<b>CAPITULO VI.</b>	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	
	<b>1. DEFINICION DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.</b>	<b>75</b>
	<b>2. EJEMPLOS DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.</b>	<b>76</b>
<b>CAPITULO VII.</b>	<b>PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.</b>	<b>78</b>
<b>CAPITULO VIII.</b>	<b>NORMAS DE AUDITORIA REFERENTES A LA INFORMACION FINANCIERA.</b>	
	<b>1. REQUISITOS DE LA PRESENTACION DEL DICTAMEN SOBRE ESTADOS FINANCIEROS.</b>	<b>83</b>
	<b>2. OTROS ASPECTOS REFERENTES AL DICTAMEN.</b>	<b>84</b>
	<b>3. OPINION SOBRE INFORMACION COMPLEMENTARIA QUE ACOMPAÑA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS.</b>	<b>85</b>
	<b>4. CARACTERISTICAS DE LA OPINION QUE EL AUDITOR EXPRESA SOBRE LA INFORMACION COMPLEMENTARIA.</b>	<b>86</b>
	<b>5. ASOCIACION DEL NOMBRE DEL CONTADOR PUBLICO CON ESTADOS FINANCIEROS.</b>	<b>87</b>
<b>CAPITULO IX.</b>	<b>CASO PRACTICO.</b>	<b>89</b>
	<b>CONCLUSIONES.</b>	<b>108</b>
	<b>BIBLIOGRAFIA.</b>	<b>109</b>



## **INTRODUCCION**

## **INTRODUCCION**

Una función de la contabilidad es proporcionar información cuantitativa acerca de las entidades económicas. Esta información es primordialmente de naturaleza financiera y su finalidad radica en la utilidad que ésta representa para la toma de decisiones de carácter económico.

El usuario de la información financiera de un ente económico se hace las siguientes preguntas:

- \* ¿Cuáles son los recursos con que cuenta la entidad?
- \* ¿Qué obligaciones son las que tiene?
- \* ¿Son los gastos los necesarios o se elevan demasiado respecto a las ventas?
- \* ¿Podrá el negocio pagar sus deudas a su vencimiento? etc.

La información que se utiliza para contestar a preguntas como las anteriores se obtiene mediante la elaboración de los estados financieros básicos o principales.

Los estados financieros básicos o principales son el producto terminado del proceso contable y sirven para proporcionar a la administración de la entidad y a otros usuarios interesados en la misma una visión concreta acerca de cómo está cumpliendo con sus objetivos financieros dicha entidad.

La información financiera que una entidad genera es muy amplia y extensa, pues una gran parte de ella está diseñada como herramienta administrativa.

Anteriormente esta información que solía consistir únicamente en un balance que arrojaba sólo utilidades o pérdidas se ha convertido en un conjunto integrado de estados financieros básicos o principales que expresan:

- La situación financiera.
- Los resultados de operación.
- Los cambios en la situación financiera.
- Las variaciones en el capital contable.

La información financiera que se obtiene con la elaboración de los estados financieros básicos o principales debe servir a los usuarios tanto internos como externos de la entidad, como ya lo mencionamos anteriormente para conocer si se está cumpliendo los objetivos financieros planteados por la entidad, pero además deben servirles para:

- \* Tomar decisiones de inversión y de crédito.
- \* Aquilatar la solvencia y liquidez de la empresa así como su capacidad para generar recursos.
- \* Evaluar el origen y características de los recursos financieros de la entidad, así como el rendimiento de los mismos.
- \* Finalmente formarse un juicio para evaluar el futuro de la entidad y tomar decisiones de carácter económico sobre la misma.

Las razones que nos motivaron a elegir este tema para nuestro Seminario de Investigación está relacionadas con lo anteriormente expuesto.

Como inicio presentamos la exposición de la metodología que sirvió de base para realizar la investigación de campo y documental. Se parte de la enunciación de un objetivo general del que se derivan dos objetivos particulares, a partir de los cuales se enuncia la hipótesis de trabajo. Finalmente se explican brevemente los aspectos de recolección, procesamiento, análisis de datos y la presentación de resultados.

El trabajo está desarrollado en nueve capítulos de la siguiente manera:

En el capítulo primero se describen las generalidades del tema las cuales desarrollamos a través de definiciones, objetivos, clasificaciones, importancia y características de los estados financieros básicos o principales, con la finalidad de que los conceptos y términos que empleamos en este capítulo sirvan de base para el desarrollo de los siguientes; incluimos además una lista de los usuarios tanto internos como externos de la información financiera que proporcionan dichos estados.

En el capítulo segundo contemplamos el estudio del primer estado financiero básico o principal: el estado de situación financiera. Presentamos una recopilación de los elementos que lo integran y las principales cuentas que se utilizan para su elaboración además de el análisis y la interpretación de la información que se obtiene con este estado.

En el tercer capítulo se presenta otro estado financiero básico o principal de las entidades: el estado de resultados el cual es necesario para éstas pues les muestra en forma dinámica el resultado de su operación, la proporción de sus utilidades así como los costos y gastos en que incurrieron.

El estado de cambios en la situación financiera es el tema de estudio en el cuarto capítulo y al detallar su definición, objetivo, utilidad y estructura proporcionamos información que junto con los dos estados financieros anteriores permiten tener una mejor comprensión de las transacciones financieras de la entidad.

En el quinto capítulo contemplamos el último estado financiero principal o básico: el estado de variaciones en el capital contable, en el que determinamos su concepto, su presentación, los elementos que lo integran así como los aumentos y disminuciones que han afectado al capital de la entidad.

Un apartado importante es el de las notas a los estados financieros y éste lo desarrollamos en el capítulo sexto, pues los estados financieros principales o básicos y sus notas forman un todo o una unidad inseparable y por lo tanto deben presentarse conjuntamente en todos los casos.

En el capítulo séptimo nos ocupamos de presentar de manera textual los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, pues éstos como normatividad dentro de nuestra profesión rigen a los estados financieros principales o básicos, los cuales deben ser preparados en base a dichos principios.

Las normas de auditoría referentes a la información financiera que en una sola palabra podemos resumir como dictamen, se explican en el octavo capítulo. Presentamos su concepto y la responsabilidad que el contador público contrae con el público, con sus clientes, con su profesión y consigo mismo.

En el último capítulo, el noveno, desarrollamos un caso práctico que obtuvimos de una entidad real, denominada "FLEX-ROTEC, S.A. de C.V." y en el cual aplicamos la teoría que en los capítulos anteriores presentamos.

Incluimos en esta investigación una sección de conclusiones donde mencionamos los resultados más importantes de nuestro trabajo.



**METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

## **METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

Presentamos a continuación el método utilizado en esta investigación, señalando la sucesión de las etapas que llevarán a la comprobación de la hipótesis planteada.

### **D) ETAPAS DE LA INVESTIGACION**

Para desarrollar este tema seguimos el criterio general del método científico en sus diferentes etapas, combinándose la investigación documental y la investigación de campo.

En la investigación documental recurrimos a fuentes de información actualizadas y relacionadas con el tema. Y para la investigación de campo obtuvimos información directamente de la realidad a través de los datos proporcionados por la entidad denominada "Flex-Rotec, S.A. de C.V.

A continuación establecemos la metodología básica, siguiendo un proceso de etapas:

- Primera: Diseño de la investigación
- Segunda: Recopilación de la información
- Tercera: Clasificación y ordenamiento de la información
- Cuarta: Análisis e interpretación de la información
- Quinta: Redacción del trabajo
- Sexta: Presentación final del trabajo.

### **A) Primera etapa: Diseño de la investigación:**

#### **1. Selección del tema.**

**" ESTADOS FINANCIEROS BASICOS O PRINCIPALES"**

Seleccionamos este tema por ser de suma importancia e interés para nosotros, ya que lo que se pretende es mostrar la necesidad de conocer y aplicar en sus conjunto los estados financieros básicos o principales en toda entidad, los cuales son: estado de situación financiera, estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable y estado de cambios en la situación financiera. Una vez seleccionado el tema seguimos con el planteamiento del problema.

## 2. Planteamiento del problema.

Los problemas observados que nos motivaron a la realización de esta investigación son los siguientes:

a. ¿Cómo y cuándo se debe obtener información financiera en una entidad, para lograr conjuntar datos numéricos que permitan elaborar los estados financieros básicos o principales?

b. ¿Qué pasos seguir en la elaboración de los estados financieros básicos o principales para que sean útiles a la entidad y a los diversos usuarios y les ayuden en la toma de decisiones?

Estos problemas sirvieron de base para la elaboración de la hipótesis así como la determinación del objetivo el cual definiremos claramente a continuación:

### 2.1 Objetivo General:

Con esta investigación pretendemos reunir los elementos tanto teóricos como prácticos que permitan elaborar los estados financieros básicos o principales de una entidad con el fin de dar a conocer la utilidad que representan para el adecuado manejo de la misma.

De este objetivo general se derivan los particulares, que a continuación enunciamos:



## 2.2 Objetivos particulares:

- Dar a conocer las características de cada estado financiero básico o principal de modo que ayuden a las entidades a conocerlos y elaborarlos obteniendo así la información financiera que requieran.
- Presentar un caso real actual y concreto de una entidad, así como la interpretación de los resultados obtenidos.

Los objetivos aquí definidos nacieron de la problemática real que al estar elaborando la investigación encontramos, al consultar la técnica contable de varias entidades descubriendo que no se elaboran los estados financieros básicos o principales, particularmente el estado de variaciones en el capital contable y el estado de cambios en la situación financiera siendo esto ocasión de un deficiente manejo de las entidades por falta de información relevante. Una vez definidos claramente los objetivos el siguiente paso es nuestra hipótesis.

### 3. Hipótesis.

Si los estados financieros básicos o principales cumplen con presentar información financiera que la contabilidad produce después de haber seguido el proceso contable, entonces esto permitirá a la entidad y a los usuarios de la información presentada tener elementos de juicio para tomar decisiones razonables y útiles en beneficio de sus entes económicos.

Con el fin de continuar esta investigación siguiendo los pasos del método científico es necesario determinar los alcances y limitaciones de la misma.

### 4. Alcances y limitaciones.

Con este trabajo pretendemos mostrar los aspectos más relevantes de los estados financieros básicos o principales especialmente lo relacionado a la información financiera que éstos proporcionan, así como las ventajas que ofrecen a los propietarios del ente económico, quienes al elaborarlos pueden contar con más bases razonables para la adecuada toma de decisiones en su beneficio.

Por lo que pretendemos que el caso práctico presentado al final de la investigación sirva como un instrumento o herramienta para los usuarios que requieren de información así como una aportación al presentarlos en su conjunto.

B) Segunda etapa: **Recopilación de la información**

La recopilación de la información la realizamos utilizando la investigación documental y de campo, las que explicamos a continuación.

1. Investigación documental. La realizamos con base en la bibliografía citada; considerando también artículos de revistas y tesis profesionales. Con lo anterior buscamos reunir los datos que conformarán el marco teórico de la investigación en relación al tema.

2. Investigación de campo. La llevamos a cabo utilizando información proporcionada por los propietarios de la entidad denominada "Flex-Rotec, S.A. de C.V.

C) Tercera etapa: **Clasificación y ordenamiento de la información.**

Para el procesamiento de los datos hicimos lo siguiente:

- \* Transcribimos por temas datos de la bibliografía citada.
- \* Una vez transcritos dichos datos, depuramos la información que no cubría las necesidades de nuestra investigación.

D) Cuarta etapa: **Análisis e interpretación de la información.**

Esta etapa fué realizada en el mismo orden que el procesamiento de los datos y la fuimos estudiando y correlacionando con lo planteado en la hipótesis.

E) Quinta etapa: **Redacción del trabajo.**

La redacción de cada capítulo nos exigió repasar en repetidas ocasiones los materiales de que disponíamos. Hicimos los ajustes pertinentes al guión preliminar dando margen al índice definitivo. Con base en lo anterior se procedió al desarrollo del seminario de investigación de acuerdo con los siguientes pasos: cuidando la calidad de la expresión escrita, elaboramos un borrador mecanografiado presentándolo a revisión a nuestra asesora de dicho seminario de quien reconocemos su buen juicio y valiosa orientación.

F) Sexta etapa: **Presentación final del trabajo.**

Después de realizar las correcciones pertinentes al borrador mecanografiado procedimos a elaborar el trabajo final.



**CAPITULO I.**  
**GENERALIDADES.**

## **ESTADOS FINANCIEROS BASICOS O PRINCIPALES.**

Cualquier entidad, sea física o moral, lucrativa o no lucrativa, pública, privada o mixta, posee recursos y realiza operaciones económicas que constantemente afectan a dichos recursos, aumentándolos o disminuyéndolos.

De lo anterior se deriva que toda entidad requiere de la información financiera, pues es básica para la toma de decisiones de los propietarios y directivos, además de otros usuarios, por lo que esta información financiera debe cumplir con requisitos determinados ( fig. 1 ) como son:

- Clara y congruente, para poder ser asimilada de manera ágil por los usuarios.
- Ser comparable, objetiva, verificable y neutral respecto de los datos elementos que mide o informa.
- Ser oportuna, en las épocas que se requiera.
- Ser relevante, es decir, especificar los elementos informativos que trata de comunicar.

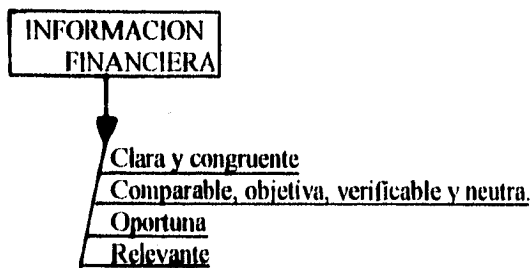


Fig. 1 Requisitos o características de la información financiera.

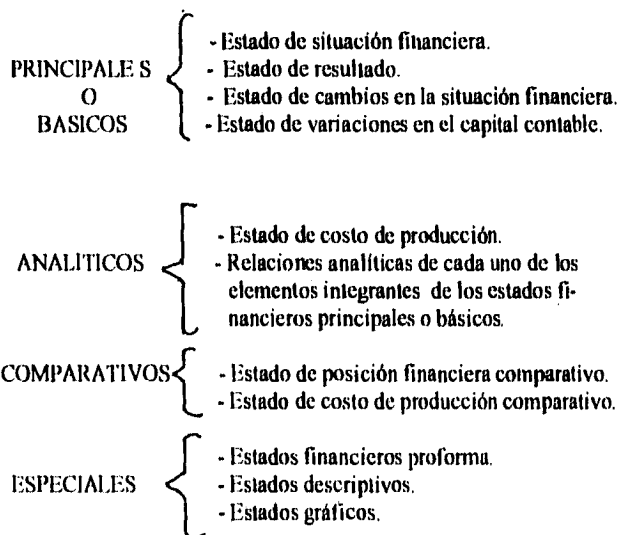
En su sentido más amplio la información financiera es el conjunto de hechos y datos relativos a la obtención y aplicación de los recursos pecunarios ( dinero ) .<sup>1</sup>

El usuario de la información financiera de una entidad económica, se hace por lo menos las siguientes dos preguntas :

1. ¿ Cuánto tengo ?
2. ¿ Cuánto he ganado o perdido ?

Para responder a estas preguntas la técnica contable ha desarrollado informes que ha denominado " **Estados Financieros** " y a través de los cuales se presentan los aspectos relativos a la forma de como se obtuvieron y en qué se aplicaron sus recursos.

Normalmente los estados financieros se clasifican desde diferentes puntos de vista. La clasificación que ha continuación presentamos es atendiendo al contenido:



<sup>1</sup>E. Paz Zavala. Introducción a la Contaduría. Ed. ECASA. Pp. 123.

### **ESTADOS FINANCIEROS PRINCIPALES O BASICOS.**

Dentro de esta clasificación se contiene la información acerca de la situación financiera de la entidad, el resultado de sus operaciones, los cambios en la situación financiera y las variaciones en el capital contable, respectivamente y, los cuales serán objeto de estudio a lo largo de la presente investigación.

### **ESTADOS FINANCIEROS ANALITICOS.**

Son aquéllos que se obtienen para dar a conocer el detalle o la integración de cada saldo, cada cuenta o de cada partida de las que aparecen en los estados financieros principales o básicos y para efectos sólo de control interno; dentro de éstos se encuentra considerado el de costo de producción, el cual presenta el análisis de los registros de las operaciones que se realizaron para la adquisición de la materia prima, el pago de sueldos y salarios así como los gastos indirectos de producción.

### **ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**

Son los estados financieros básicos o principales, incluso el estado de costo de producción, los cuales muestran cifras correspondientes a dos o más ejercicios consecutivos en el ciclo de la entidad.

### **ESTADOS FINANCIEROS ESPECIALES.**

Son aquéllos que muestran operaciones por realizar, como los presupuestos de producción, los estados en forma de comentario que pueden considerarse como una derivación de las notas y comentarios a los estados financieros (descriptivos), así como la presentación de la información por medio de gráficas de barras y de coordenadas (estados gráficos), etc.

## **1. DEFINICION DE ESTADOS FINANCIEROS BASICOS O PRINCIPALES.**

“ Son documentos que se elaboran siguiendo los pasos de la técnica contable, en los cuales se presentan a través de números y palabras aspectos relativos a la situación financiera de una entidad, su resultado de operación o algún otro aspecto financiero; estos números y palabras que sustentan la situación financiera se presentan a una fecha o período determinado”<sup>2</sup>

“ Los estados financieros básicos son una parte esencial de la información financiera, la cual además de ser, de primera necesidad para la entidad, se presenta a los usuarios por la misma para que éstos puedan desprender sus conclusiones sobre cómo está cumpliendo la entidad con sus objetivos financieros”<sup>3</sup>

De lo anterior podemos decir que los estados financieros básicos o principales son la culminación, o bien el producto final en forma clara, precisa y oportuna de los hechos económicos que han afectado a la entidad y que reflejan mediante cuadros numéricos la situación de la misma y es por medio de esta información y de otros elementos de juicio que sean necesarios, que el usuario podrá evaluar el futuro de la entidad y tomar decisiones de carácter económico sobre la misma.

Los estados financieros básicos o principales son:

1. *Estado de situación financiera.* Documento que a una fecha determinada informa sobre los recursos, obligaciones y patrimonio de una entidad.
2. *Estado de resultados.* Documento que informa sobre el resultado obtenido por una entidad en un período determinado, de operaciones a través de comparar los productos y gastos que éstas le ocasionaron.

<sup>2</sup> E. Paz Zavala. Introducción a la Contaduría. Ed. ECASA.

<sup>3</sup> Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados



3. *Estado de cambios en la situación financiera.* Documento que muestra en pesos el poder adquisitivo de la fecha del estado de situación financiera, los recursos generados o utilizados en la operatividad de la entidad, así como los principales cambios ocurridos en su estructura financiera y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales en un período determinado.
4. *Estado de variaciones en el capital contable.* Documento que muestra las modificaciones que ha tenido la inversión de los propietarios de una entidad en un período determinado.

Los estados financieros básicos o principales, como fuente de información de los usuarios, sirven básicamente para que éstos se formen un juicio en aspectos tales como :

- a) El nivel de rentabilidad, monto de los rendimientos que la empresa obtuvo y los recursos que se requirieron para lograrlos.
- b) La posición financiera, su solvencia y liquidez; capacidades de pago de sus deudas a corto plazo e inmediatas de la entidad.
- c) Capacidad financiera de crecimiento.
- d) El flujo de los fondos, etc.

## **2. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS O PRINCIPALES**

El objetivo central de los estados financieros básicos es el de proporcionar información sobre la situación financiera de la entidad a cierta fecha, el resultado de sus operaciones, los cambios en su situación financiera por el período contable terminado a esa fecha, y las variaciones en su capital; debido a lo antes señalado, se desprende que los estados financieros básicos comprenden el estado de situación o posición financiera, el estado de resultado, el estado de cambios en la situación financiera y el estado de variaciones en el capital contable, los cuales iremos desarrollando en capítulos posteriores.

### **3. IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS.**

La importancia de los estados financieros básicos radica en que logran orientar a quienes toman decisiones y por otro lado permiten tener un mejor control de las transacciones que efectúa la entidad económica.

Cabe hacer mención que uno de los Principios de Contabilidad, particularmente el de la consistencia, establece básicamente que se sigan los criterios y reglas de aplicación que permanezcan con el tiempo para facilitar así su comprensión.

### **4. CARACTERISTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS.**

Las características de los estados financieros básicos son las siguientes :<sup>4</sup>

- a. Utilidad. Su contenido informativo debe ser significativo, relevante, veraz y comparable y deben además ser oportunos.
- b. Confiabilidad. Deben ser estables ( consistentes ), objetivos y verificables.
- c. Provisionalidad. Contienen estimaciones para determinar la información, que corresponde a cada período contable.

La característica esencial de los estados financieros será por tanto el de contener la información que permita tener elementos de juicio que sean necesarios para evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones de carácter económico sobre la misma, sin omitir información básica ni incluir información excesiva que los pueda hacer confusos. Por ello deberán ser objetivos e imparciales, a fin de no influenciar al lector a aceptar cierto punto de vista o la validez de cierta posición, respondiendo así a las características de confiabilidad y veracidad de la información financiera.

<sup>4</sup> Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Boletín A-1.

## **5. USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS.**

La información financiera como herramienta útil y necesaria interesa tanto a los propietarios y directivos de las entidades, como a otro tipo de usuarios que requieren de este tipo de información para satisfacer sus diversas necesidades financieras.

Podemos clasificar a los usuarios de los estados financieros de la siguiente manera:

### **1. USUARIOS INTERNOS . Tales como :**

#### **1.1. Accionistas.**

Requieren información para conocer y evaluar el riesgo y el retorno que tendrá su inversión. Ellos también necesitan información para que les ayude a tomar decisiones en lo relacionado a la entidad, pues les interesa observar el rendimiento que van logrando; tener en cuenta los costos y egresos que han tenido y evaluar las utilidades para saber si éstas son adecuadas, suficientes y razonables.

#### **1.2. Directivos.**

A quienes les facilita llevar a cabo estudios e implantar acciones que incrementen los ingresos; mantener un control financiero en la entidad; buscar la mejor manera de disminuir costos y gastos así como evaluar la posibilidad de obtener créditos externos.

#### **1.3. Administradores.**

Quienes son los responsables de la preparación y presentación de la información financiera, son los primeros interesados en conocer la situación financiera, los resultados y la generación de fondos de la empresa, ya que son la fuente de información para formarse un juicio y tener conocimiento de lo sucedido en la empresa. Los administradores tienen acceso a la información más detallada que les permite controlar, planear, tomar decisiones con el fin de conducir la entidad al logro de los objetivos fijados.

#### **1.4 Empleados y sindicatos.**

A estos usuarios les interesa la información relacionada con las utilidades que genera el negocio y su participación que tienen en las mismas, así como la estabilidad que ofrece la empresa.

## 2. USUARIOS EXTERNOS. Tales como :

### 2.1. Fisco.

A quien le interesa conocer la información financiera para tener un control de la correcta determinación y cumplimiento oportuno del pago de impuestos; así como también para efectuar la estimación de los impuestos cuando sea omitido su pago.

### 2.2 Audidores externos.

Les permite comprobar la razonable exactitud de las cifras plasmadas en los estados financieros.

### 2.3 Inversionistas y Bancos.

A los primeros para evaluar la situación financiera de la entidad y medir la factibilidad para poder invertir en ella; los segundos requieren la información relacionada con los préstamos con el fin de conocer si sus créditos e intereses les serán pagados al vencimiento. Esta información incluye principalmente la estructura financiera de la entidad y la generación de fondos.

### 2.4. Proveedores y Acreedores.

Requieren la información para conocer si sus créditos les serán liquidados a la fecha de su vencimiento. También les interesa saber si la empresa tiene una estructura financiera sana y, tal vez, estimar si puede ser un cliente importante.

### 2.5. Clientes

Les interesa la información acerca de la continuidad que tendrá la operación de la empresa, especialmente cuando han efectuado inversiones a largo plazo relacionadas con el suministro de productos o servicios que la entidad ofrece.

### 2.6. Público General.

Los estados financieros ayudan al público a conocer el tamaño de la empresa, su prosperidad, sus desarrollos, sus nuevas actividades, etc.



**CAPITULO II.**  
**ESTADO DE SITUACION**  
**FINANCIERA.**

## **ESTADO DE SITUACION O POSICION FINANCIERA**

Como ya ha quedado explicado en el capítulo anterior, para toda entidad es de suma importancia contar con medios de información que le permitan conocer su situación financiera. Se ha mencionado que una herramienta útil y necesaria para las entidades son los estados financieros; en este segundo capítulo se expone lo relacionado al Estado de Situación Financiera ("Balance General"), el cual forma parte del grupo de los estados financieros básicos o principales y tiene como propósito presentar la situación financiera que tiene una entidad a cierta fecha, generalmente un año, pudiendo ser más o menos de un año, dependiendo de las particularidades de cada entidad económica.

Con el paso del tiempo a este estado financiero se le ha denominado con diferentes nombres, como por ejemplo: Estado de Inversiones, Estado de Posición Financiera, Estado de Situación Financiera, Balance General, etc., siendo de éste último término que deriva su origen, pues trae consigo la palabra "balance=balanza", que como se sabe es el instrumento que es utilizado para medir el peso de las cosas y que, al presentar ambos lados en equilibrio perfecto denota la igualdad en el peso de lo que se compara. Asimismo, el balance o Estado de Situación Financiera mostrará siempre la igualdad o equilibrio que debe existir entre el total de sus activos (recursos) y la suma del pasivo y capital (deudas y patrimonios).

## **I. DEFINICION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

De acuerdo con Pyle, White, Larson es "un estado financiero que muestra los activos, los pasivos y el capital contable de una empresa a una fecha específica".<sup>5</sup>

Para E. Paz Zavala es "el documento que informa de los recursos, obligaciones y patrimonio con que cuenta la entidad, a una fecha determinada".<sup>6</sup>

Y según Joaquín Moreno Fernández es "el estado que muestra en unidades monetarias la situación financiera del ente económico en una fecha determinada, por lo que es un estado estático. Tiene el propósito de mostrar los recursos económicos, los derechos que tienen los acreedores y la participación de la propiedad que poseen los accionistas o dueños. Por tanto, la situación financiera está representada por la relación que tienen los activos con los pasivos y el capital".<sup>7</sup>

*De lo anterior podemos decir que el Estado de Situación Financiera es un documento contable (numérico) que muestra de manera clara y detallada qué valor tiene cada uno de los bienes con que cuenta la entidad, así como el de sus deudas y el del capital que posee. Esta situación financiera se establece partiendo de la relación que hay entre los bienes o derechos que forman su activo y las obligaciones o deudas que forman su pasivo.*

<sup>5</sup> Pyle, White, Larson. Principios fundamentales de contabilidad. Ed. CECSA

<sup>6</sup> E: Paz Zavala. Introducción a la Contaduría. Ed. ECASA

<sup>7</sup> Joaquín Moreno Fernández. Contabilidad Básica. Intituto Mexicano de Contadores Públicos.

## **2. PRESENTACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.**

Todo estado financiero básico o principal tiene su respectiva presentación; en cuanto al estado de situación financiera podemos decir que existen dos formas para su presentación, las cuales son:

### **2.1 En forma de reporte**

Consiste en colocar en el papel donde se formula dicho documento los elementos que lo constituyen, en forma vertical, relacionando en primer lugar el activo con su suma correspondiente y a continuación se relaciona el pasivo con su respectiva suma, de tal manera que se pueda restar de la suma del activo, obteniendo como último dato el importe del capital.

Esta manera de hacer el estado de situación financiera se basa en la fórmula que dice:

$$\text{CAPITAL} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

### **2.2. En forma de Cuenta.**

Se formula dividiendo sus elementos en dos grupos, colocando de lado izquierdo del papel el activo con su suma respectiva y de lado derecho el pasivo con su suma correspondiente así como el capital; se suman éstas últimas partidas y el total debe ser igual a la suma del activo. Es decir, que las sumas de ambos lados deben ser iguales.

Esta última forma de presentación se basa en la ecuación del activo que dice:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$



### **3. ELEMENTOS QUE INTEGRAN AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.**

Como pudimos apreciar en el punto anterior este estado cuenta con tres elementos básicos que son:

#### **3.1. ACTIVO**

Conjunto de recursos: bienes, derechos y servicios, propiedad de la entidad. Este elemento tiene la siguiente clasificación:

##### **3.1.1 Circulante.**

Dentro de esta sección se encuentran todos los bienes y derechos de la entidad que están en constante movimiento y además tienen la característica principal de convertirse fácilmente en dinero efectivo (disponibilidad), lo que no tienen los demás activos.

##### **3.1.2 No circulante.**

También llamadas inversiones permanentes, está integrado por bienes que se han adquirido para ser utilizados y no para ser vendidos, es decir, con el fin de que presten un servicio a la entidad. Dentro de esta sección se incluyen todos los conceptos que sean a más de un año y que constituyan o sean el objeto de generar dinero en efectivo, beneficios o un servicio a la entidad.

##### **3.1.3 De aplicación diferida.**

Dentro de esta sección se incluyen las inversiones que efectúa la entidad por anticipado al derecho de un servicio, o por la adquisición de un bien material que no se consume de inmediato sino que será utilizado durante un lapso posterior.

#### **3.2 PASIVO.**

Representa el conjunto de obligaciones (deudas) de una entidad, a favor de personas ajenas a ella, quienes le proporcionaron recursos en calidad de préstamo. Se clasifica de la siguiente manera:

### **3.2.1 A corto plazo.**

Constituido por aquellas deudas que normalmente serán requeridas o exigibles dentro de un año o menos.

### **3.2.2 A largo plazo.**

Se integra por aquellas obligaciones que son exigibles en un plazo siempre mayor a un año. Se pueden obtener ya sea de las instituciones crediticias, casas de bolsa u otras opciones que se representen con el objeto de financiar el crecimiento y/o expansión de la entidad.

### **3.2.3 De aplicación diferida.**

Dentro de esta sección se encuentran los ingresos que recibe la entidad anticipadamente a la prestación de sus servicios.

## **3.3. CAPITAL**

Es el importe que representa la aportación del socio, dueño, o accionista, incrementado por las utilidades o aportaciones, y disminuido de las pérdidas obtenidas durante el ejercicio de las actividades.

### **3.3.1 Capital Social.**

Representa el interés de los propietarios de la entidad, el cual está dividido en partes alicuotas o acciones. La propiedad de las acciones del capital se aprueba mediante certificados de acciones, de ahí que se le llame accionistas. El importe que aparece en el capital social representa el valor de la inversión de los accionistas.

### **3.3.2 Superávit o déficit.**

Es el aumento o disminución del patrimonio como consecuencia de los resultados de operación de la entidad.

#### **4. PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ELEMENTOS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.**

Para entender mejor la clasificación del activo, pasivo y capital, es necesario conocer los términos especiales con que en contabilidad se denominan a los valores que constituyen las propiedades, obligaciones y patrimonio de una entidad.

Esta clasificación sufre ligeras modificaciones de acuerdo con el tipo de entidad de que se trate, pero en esencia puede decirse que se trata de lo mismo.

##### **4.1 Principales cuentas del Activo:**

**4.1.1 CAJA:** Representa el dinero en efectivo, o sea billete , monedas, cheques y pagarés de tarjetas de crédito (vauchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc. Esta cuenta aumenta cuando se recibe dinero en efectivo y disminuye cuando se realiza un pago en efectivo.

**4.1.2 BANCOS:** Constituye el valor de los depósitos a favor de la entidad hechos en instituciones bancarias. Aumenta cuando se deposita dinero o valores al cobro; disminuye cuando se expiden cheques contra el banco.

**4.1.3 DOCUMENTOS POR COBRAR:** Son títulos de crédito a favor de la entidad tales como letras de cambio, pagarés, etc. Esta cuenta aumenta cuando se reciben documentos a favor de la entidad y disminuye cada vez que se cobra o se endosa uno de éstos o cuando se cancelan; representa el importe que la entidad tiene el derecho de cobrar por documentos.

**4.1.4 CLIENTES:** Son las personas que deben a la entidad por haberles vendido mercancías a crédito. Representa el valor de las ventas hechas a crédito, que la empresa tiene el derecho de cobrar. Aumenta cada vez que se venden mercancías a crédito y disminuye cuando el cliente paga total o parcialmente la cuenta, devuelve la mercancía o se le concede alguna rebaja.

**4.1.5 DEUDORES DIVERSOS:** Son las personas que deben a la entidad por un concepto distinto al de ventas de mercancías, por ejemplo al prestar dinero en efectivo, al vender cualquier valor que no sea mercancía, etc.

Aumenta cada vez que alguna persona queda a deber y disminuye cuando éstas hacen pagos a cuenta o en liquidación o cuando devuelven los valores que estaban a su cargo.

**4.1.6 ALMACEN O INVENTARIOS:** Es todo aquello que es objeto de compra o venta. Aumenta cuando se compran o devuelven mercancías; disminuye cuando se venden o se devuelven mercancías.

**4.1.7 PRIMAS DE SEGUROS:** Son los pagos que hace la entidad a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar los bienes de su negocio contra incendios, riesgos, accidentes, robos, etc. Aumenta cada vez que se paga a la aseguradora y disminuye por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado el servicio.

**4.1.8 INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO:** Son los que se pagan antes de la fecha del vencimiento del crédito; este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida. Aumenta cada vez que se paguen intereses por anticipado y disminuye por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en gasto.

**4.1.9 RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO:** Es el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, correspondientes a algún lugar que ocupa la entidad, estipulado a través de contrato de arrendamiento. Aumenta cada vez que la entidad paga anticipadamente una o varias rentas y disminuye por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

**4.1.10 PAPELERIA Y UTILES:** Son los materiales y útiles que se emplean en la entidad, los principales son el papel tamaño carta u oficio, papel carbón, sobres, notas de remisiones, talonarios de facturas o recibos, pólizas de ingresos, egresos, cheques, libros, registros, tarjetas, lápices, tinta, etc. Aumenta cada vez que se compran artículos de papelería y útiles de escritorio; y disminuye por el valor de materiales que se vayan utilizando. Naturalmente la parte que se vaya utilizando o consumiendo es la que debe considerarse un gasto.

**4.1.11 PROPAGANDA O PUBLICIDAD:** Son los medios por los cuales se dá a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que la entidad proporciona, produce o vende.

Los medios más conocidos son los folletos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, en estaciones radiodifusoras y algunos otros medios de divulgación.

Aumenta cada vez que se pague por solicitar un servicio de propaganda y disminuye por la parte de publicidad o propaganda que se vaya utilizando. Representa el precio de costo de la propaganda o publicidad propiedad de la entidad.

**4.1.12 DEUDOR HIPOTECARIO:** Puede referirse a personas físicas o morales y está destinado a manejar operaciones diversas en las que el deudor garantiza su adeudo, constituyendo hipotecas sobre inmuebles de su propiedad.

Aumenta con cantidades entregadas en préstamos con garantía hipotecaria y disminuye con cobros que conforme a la escritura de hipoteca abone el deudor a cuenta de su saldo.

**4.1.13 DEPOSITOS EN GARANTIA:** Constituida por los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que la entidad va a disfrutar. Aumenta cada vez que se deja en guarda dinero o valores; disminuye conforme se devuelve el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo de contrato o por la cancelación del mismo.

**4.1.14 EQUIPO DE TRANSPORTE:** Son todos los vehículos de reparto o entrega tales como camionetas, camiones, motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de mercancías. Representa el precio de costo del equipo de transporte propiedad de la entidad.

**4.1.15 EQUIPO DE COMPUTO:** Son las unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drives, ploters, etc. Representa el precio de costo del equipo de cómputo propiedad de la entidad.

**4.1.16 MOBILIARIO Y EQUIPO:** Constituido por los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las vitrinas, las máquinas de oficina, etc. Esta cuenta representa el precio del costo del mobiliario con que cuenta la entidad.

**4.1.17 EDIFICIO:** Esta cuenta representa el precio de costo de los edificios que son propiedad de la entidad.

**4.1.18 TERRENO:** Son los predios que pertenecen a la entidad; esta cuenta representa el precio de costo del o los terrenos de la entidad.

**4.1.19 DEPRECIACION DE EQUIPO DE REPARTO, DE EDIFICIO Y DE MOBILIARIO Y EQUIPO:** Estas cuentas están destinadas a registrar la depreciación de las inversiones de equipo de reparto, de edificio y de mobiliario y equipo, respectivamente. La depreciación se irá acumulando durante varios años hasta que su monto, sumado el valor de desecho, sea igual al costo de su inversión. Existen varios métodos para calcular la depreciación pero el más usual es el denominado en línea recta, en el que se distribuye la inversión durante el período de vida útil del bien. Se incrementa por depreciación que se irá acumulando hasta igualar la inversión menos su valor de desecho y disminuye con la cancelación de la depreciación acumulada cuando el bien es vendido, retirado de servicio, destruido, etc.

**4.1.20 PATENTES Y MARCAS:** En esta cuenta se incluyen dos conceptos. El de patentes, que es poco usual en los negocios comerciales, y el de marcas, que son necesarias en muchos casos para la comercialización de los productos. Tiene la característica que su valor es intangible, y es de carácter legal por su misma naturaleza. Aumenta con el costo de las patentes y marcas compradas o desarrolladas y disminuye con la venta de las mismas, su baja o cancelación.

**4.1.21 AMORTIZACION DE PATENTES Y MARCAS:** Esta cuenta registra la amortización de patentes y marcas, y se irá acumulando durante varios años hasta que su monto sea igual al costo de su inversión. La amortización se hace generalmente por el método de línea recta, en el que se distribuye en forma proporcional la inversión en varios ejercicios. Se incrementa conforme se acumule hasta igualar la inversión y disminuye con la cancelación de la amortización acumulada.

**4.1.22 GASTOS DE INSTALACION Y ORGANIZACION:** Las cantidades gastadas en la instalación y organización de un negocio deben registrarse en esta cuenta para aplicar su costo a varios ejercicios, por tratarse de cantidades importantes que deberán ser amortizadas en varios años. Aumenta con las cantidades gastadas en la instalación y organización del negocio y disminuye con la cantidad aplicada a las operaciones de cada ejercicio.

**4.1.23 AMORTIZACION DE GASTOS DE INSTALACION Y ORGANIZACION:** En esta cuenta se registra la amortización la cual se irá acumulando durante varios años hasta que su monto sea igual al costo de la inversión. Se incrementa con la amortización que se irá acumulando hasta igualar al activo y disminuye con la cancelación de la amortización acumulada.

## **4.2 Principales cuentas de pasivo.**

**4.2.1 PROVEEDORES:** Son las personas o entidades a quienes se les debe por haberles comprado mercancías a crédito. Esta cuenta aumenta cada vez que se compran mercancías a crédito y disminuye cuando se paga total o parcialmente la cuenta, cuando se devuelve mercancía al proveedor o cuando se concede alguna rebaja.

**4.2.2 DOCUMENTOS POR PAGAR:** Son los títulos de crédito a cargo de la entidad tales como letras de cambio, pagarés, etc. Aumentan cuando se expiden letras de cambio o pagarés a cargo de la empresa y disminuyen cada vez que se paguen o se cancelen uno de estos documentos.

**4.2.3 ACREEDORES DIVERSOS:** Son las personas a quienes debe la entidad por un concepto distinto al de la compra de mercancías. Aumenta cada vez que se queda a deber una cantidad y disminuye cuando se paga total o parcialmente la cuenta o se devuelven al acreedor los valores que estaban a cargo de la entidad.

**4.2.4 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA) POR PAGAR:** A la compra de mercancías se paga IVA y la entidad no debe considerarlo como un gasto sino como un activo, o mejor dicho, un menor pasivo, ya que al efectuar sus ventas traslada a sus clientes el impuesto, el cual generalmente es mayor que el impuesto pagado en la compra de insumos. Aumenta con el IVA incluido en las facturas de venta, notas de cargo por diversos conceptos, cargado a personas físicas o morales y disminuye con el IVA incluido en las notas de crédito por devolución de mercancía, por descuentos en los precios de venta, por el IVA pagado por la entidad en la compra de mercancía y por el pago del mismo que deba liquidarse al fisco.

**4.2.5 IMPUESTO SOBRE LA RENTA (ISR) POR PAGAR:** Se genera sobre las utilidades fiscales que realiza la entidad las cuales por lo general se determinan anualmente, por tanto, el impuesto definitivo se calcula al final de cada ejercicio; sin embargo, la entidad debe efectuar pagos provisionales a cuenta del anual. Aumenta con el monto de ISR por pagar y disminuye con los anticipos efectuados a cuenta del impuesto anual y el pago del saldo anual de ISR por pagar al fisco.

**4.2.6. DIVIDENDOS POR PAGAR:** En esta cuenta se registran los dividendos por pagar que decreta la asamblea de accionistas. Aumenta por los dividendos decretados por los accionistas, por la transferencia de la cuenta de pérdidas y ganancias o de la cuenta de utilidades acumuladas de años anteriores y disminuye por el pago de los dividendos.

**4.2.7. ACREEDORES HIPOTECARIOS O HIPOTECAS POR PAGAR :** Son las obligaciones que tienen como garantía la escritura de bienes inmuebles, los terrenos y edificios que son bienes permanentes, duraderos y no consumibles rápidamente. Aumentan cada vez que se reciben préstamos cuya garantía esté constituida por un bien inmueble y disminuye por los pagos que se hagan a cuenta o por la liquidación de dichos préstamos hipotecarios.

**4.2.8. INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO:** Son los intereses que aún no están vencidos y que se han cobrado anticipadamente. Aumenta cada vez que se cobren intereses por anticipado y disminuye por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en utilidad.

**4.2.9. RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO:** Es el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, que aún no estando vencidas se hayan cobrado anticipadamente. Aumenta cada vez que se cobren rentas por anticipado y disminuye por la parte proporcional que de dichas rentas se haya disminuido conforme el transcurso del tiempo.



### **4.3 Principales cuentas de capital.**

4.3.1 CAPITAL: Esta cuenta se emplea para registrar las aportaciones de los socios. Aumenta con las aportaciones de los socios o accionistas al inicio de la entidad, por aumentos de capital de aportaciones adicionales de los socios o accionistas y por incremento de capital por capitalización de utilidades por acuerdo de los accionistas y disminuye por reembolso de las aportaciones de los socios o accionistas y por la aplicación de pérdidas como resultado de las operaciones por acuerdo de los accionistas.

4.3.2. SUPERAVIT O DEFICIT: Esta cuenta se emplea anualmente para determinar el resultado de las operaciones del ente económico. Al finalizar el ejercicio se saldan las cuentas de resultados (ingresos, costos y gastos) y se traspasa su saldo a esta cuenta. En esta forma se obtiene un resultado, que representa la utilidad o la pérdida obtenida por la entidad. Si el saldo es acreedor, representa una utilidad (superávit), porque la suma de las cuentas de ingresos fué mayor que la suma de las cuentas de costos y gastos. Si el saldo es deudor representa una pérdida (déficit) porque la suma de las cuentas de costos y gastos fué mayor que la suma de las cuentas de ingresos.

4.3.3 RESERVA DE REINVERSION DE UTILIDADES: En esta cuenta se separan las utilidades de la entidad, cantidades para reinversión que se utilizan principalmente para el crecimiento de la misma. Esta separación de utilidades con frecuencia se capitaliza cuando se acumula un monto importante. Aumenta con la aplicación de utilidades para formar la reserva y por la transferencia de la cuenta de pérdidas y ganancias o de la cuenta de utilidades acumuladas de años anteriores y disminuye por la capitalización de utilidades.

4.3.4 UTILIDADES ACUMULADAS DE AÑOS ANTERIORES: En esta cuenta se transfieren las utilidades que la entidad ha generado y que no han tenido un destino específico, como el aplicarlas a reinversión, a pago de dividendos a los accionistas o a distribución de utilidades a los dueños de la entidad, etc. Aumenta con la transferencia de la utilidad remanente del ejercicio y disminuye con la aplicación de reservas, reparto a accionistas o dueños, por capitalización de las utilidades y por la transferencia de la pérdida del ejercicio.

## **5. EFECTOS DE LA INFLACION EN LA INFORMACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.**

Dado que en nuestro país el problema de la "inflación" ha tenido y sigue teniendo una repercusión marcada, es necesario precisar o definir este fenómeno para comprender su significado, pues podemos decir que afecta en gran medida las operaciones de toda entidad económica.

"Se entiende por inflación el fenómeno económico producido por el exceso de dinero en circulación de un país, que trae consigo una tendencia persistente al alza de los precios, motivada por una baja en la producción de satisfactores que se traduce en una pérdida del poder adquisitivo del dinero. Es el aumento sostenido y generalizado en el nivel general de precios. Esta alza continua de precios es provocada por las elevaciones de los costos de los factores de la producción, como: sueldos, salarios, servicios, etc."<sup>8</sup>

De lo anterior podemos apreciar que la inflación consiste básicamente en un aumento de precios, teniendo como principal causa el exceso de dinero en circulación, dando como consecuencia que si la producción de bienes y servicios no aumenta el precio de éstos por tanto exijan en su venta más dinero a cambio; esto trae consigo una pérdida del poder adquisitivo de la moneda, de modo que si continúa así, ocasiona también pérdida de valor en el exterior lo que se conoce como "devaluación".

La inflación tiene influencias o repercusiones no sólo dentro de la Economía, sino también en la Contabilidad; ésta última registra todos los hechos u operaciones de las empresas que tienen un valor en dinero, por lo que resulta lógico pensar que la baja o pérdida del poder adquisitivo del dinero o moneda, indiscutiblemente afectará la situación financiera. En periodos inflacionarios las operaciones que se registran quedan asentadas e informadas en pesos de distinto poder adquisitivo en fechas distintas, lo que ocasiona que al acumularlas o aplicarlas con base nominal en comparaciones, las cantidades que se suman o se restan son diferentes, por lo que la información está distorsionada y conducirá a errores en la toma de decisiones.

<sup>8</sup> E. Paz Zavala. Inflación monetaria y sus efectos en la estructura de un banco de depósito.

El Principio Contable del Valor Histórico Original, señala que las cifras históricas deben ser modificadas : ...”en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable”.<sup>9</sup>

De ahí que la profesión ha emitido disposiciones al respecto, buscando eliminar las diferencias que la inflación provoca a la información financiera. Y cuenta en la actualidad con el Boletín B-10 (Reconocimiento de los Efectos de la Inflación en la Información Financiera)<sup>10</sup> del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., el cual presenta dos alternativas a elegir de modo que se pueda adecuar la información financiera histórica a la realidad.

No todos los renglones de los estados financieros tienen que actualizarse como consecuencia del fenómeno inflacionario, pues éste los afecta de manera distinta; existen determinados conceptos que sí es necesario actualizar denominados “conceptos no monetarios” pues la inflación los afecta sustancialmente; dentro de este grupo se pueden mencionar las siguientes partidas : inventarios, activos fijos y depreciaciones, activos intangibles, capital social, superávit o déficit. En cuanto a los denominados “concepto monetarios” dadas sus características no necesitan de modificación alguna, pues los cambios en el nivel general de precios no los afecta; en este grupo se consideran partidas como: efectivo, inversiones en valores a corto plazo, cuentas y documentos por cobrar, cuentas y documentos por pagar.

Existen dos métodos de actualización para reexpresar las partidas no monetarias, los cuales son :

<sup>9</sup> Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Boletín A-1.

<sup>10</sup> Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Boletín B-10

## 5.1 METODO DE AJUSTE POR CAMBIOS EN EL NIVEL DE PRECIOS.

A través de este método se busca convertir los importes de las operaciones pasadas, a su equivalente en unidades monetarias de poder adquisitivo a la fecha de reexpresión, con el propósito de convertir su valor pasado a pesos con valor actual.

La fórmula utilizada para obtener el factor de conversión que servirá de base para la reexpresión es:

$$\frac{\text{INDICE NACIONAL DE PRECIOS AL CONSUMIDOR A LA FECHA DE LA REEXPRESION}}{\text{INDICE NACIONAL DE PRECIOS AL CONSUMIDOR A LA FECHA DE LA OPERACION}}$$

Para entender este tipo de reexpresión manejaremos el siguiente ejemplo: una entidad que en diciembre de 1988 adquirió un inmueble en la cantidad de 60 millones de pesos, para actualizar su valor a febrero de 1992 se harían los siguientes cálculos:

$$\frac{\text{Indice de febrero 1992}}{\text{Indice de diciembre 1988}} = \frac{30,734.6}{16,147.3} = 1.9$$

Valor actualizado al 28-11-92:  
 $60\ 000\ 000 \times 1.9 = 114\ 000\ 000$

De acuerdo con lo anterior entendemos que si la entidad no actualizara sus valores no monetarios (en este caso su inmueble) el total de su activo estaría subvaluado, dado que los 60 millones de pesos invertidos en diciembre de 1988 representan un poder adquisitivo actual (febrero de 1992) de 114 millones de pesos lo que hace que su información financiera sea más acorde con la realidad. Si no se actualiza la información financiera, los valores presentados estarán minimizados y no serán representativos de la realidad, lo que hará que la toma de decisiones basados en valores históricos lleve a la entidad a tener errores que pueden llegar a ser de trascendencia para la misma.

## **5.2 METODO DE ACTUALIZACION DE COSTOS ESPECIFICOS.**

**Este método se basa en la reexpresión de las partidas no monetarias con base en sus valores de reposición específicos. Normalmente se aplica para actualizar los bienes del activo fijo tangible, a través de revaluaciones llevadas a cabo por peritos valuadores.**

**El renglón de los inventarios bajo este método, se actualiza al costo de reposición (valor que se tendría que reembolsar para adquirirlo de nuevo), no excediendo el valor de realización. El resto de las partidas a actualizar se lleva a cabo de manera similar al método de ajuste por cambios en el nivel general de precios.**

## **6. ELEMENTOS DE ANALISIS E INTERPRETACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES.**

Contando solamente con la información que el estado de situación financiera contiene, por sí sola, no es posible tener elementos suficientes para poder llegar a conclusiones adecuadas sobre la situación de la entidad, es necesario un estudio más cuidadoso de ella de modo que se tengan datos adicionales a las simples cifras.

Estudiando a fondo la información de los estados financieros se cuenta con una primera fase llamada de "análisis" y el describir su significado e importancia se tiene una segunda conocida como la de "interpretación".

A través de la técnica del análisis financiero se han desarrollado diversos métodos para estudiar e interpretar la información de los estados financieros, siendo uno de los más utilizados, el de razones simples que consiste en la aplicación de diversas razones de utilidad comprobada, siendo algunas de ellas las siguientes:

### **6.1 RAZON DE LIQUIDEZ INMEDIATA.**

a) Fórmula:

$$\text{Razón de liquidez inmediata (RLI)} = \frac{\text{Caja} + \text{Bancos} + \text{Valores a corto plazo}}{\text{Pasivo a corto plazo}}$$

b) Ejemplo:

Suponiendo que una entidad al finalizar se ejercicio contable tiene la siguiente información:

Caja	300,000.00
Bancos	900,000.00
Activo circulante	4,100,000.00
Activo total	10,100,000.00
Pasivo a corto plazo	2,100,000.00
Pasivo total	4,100,000.00
Capital contable	6,100,000.00

Con los datos mencionados aplicar la fórmula anterior así como las que se citarán posteriormente.

$$\text{R.L.I.} = \frac{300,000 + 900,000}{2,100,000} = 0.57 \text{ o } 57\%$$

c) Análisis e interpretación:

La fórmula anterior representará para la empresa su *capacidad inmediata de pago*, es decir si al terminar su ejercicio contable se presentaran todos sus acreedores a corto plazo, requiriendo el pago de sus créditos, la empresa de cada peso que debe sólo podría pagar en efectivo \$0.57, o sea el 57% de su deuda.

## 6.2 RAZON DE SOLVENCIA GENERAL.

a) Fórmula:

$$\text{Razón de solvencia general (RSG)} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo a c/pzo.}}$$

b) Ejemplo:

$$\text{R:S:G.} = \frac{4,100,000}{2,100,000} = 1.95$$

c) Análisis e interpretación:

Para la entidad esta razón le indicará su *capacidad de pago en el corto plazo* esto es, que si los acreedores a corto plazo quisieran hacer efectivos sus créditos, la entidad sí tiene recursos circulantes para garantizarlos, pues de cada peso que debe cuenta con recursos por \$1.95 teniendo así que la entidad es solvente y que sí garantiza el pago de sus deudas a corto plazo.

## 6.3 RAZON DE ENDEUDAMIENTO

a) Fórmula:

$$\text{Razón de endeudamiento (R.E.)} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

b) Ejemplo:

$$R:E. = \frac{4,100,000}{10,100,000} = 0.40 \text{ o } 40\%$$

c) Análisis e interpretación:

Esta razón indica la *participación de los acreedores dentro del total de recursos de la entidad*, o sea, de cada peso que la empresa tiene en recursos \$ 0.40 fueron proporcionados por personas ajenas a ella, es decir, el 40% de la totalidad de su activo lo que indica que el índice de participación de los acreedores es significativo, ya que casi aportaron la mitad de los activos de la entidad.

#### 6.4 RAZON DE PARTICIPACION DE LOS SOCIOS

a) Fórmula:

$$\text{Razón de participación de los socios (R.P.S.)} = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Activo total}}$$

b) Ejemplo:

$$R:P:S = \frac{6,100,000}{10,100,000} = 0.60 \text{ o } 60\%$$

c) Análisis e interpretación:

Esta razón complementa a la anterior e indica la *participación de los dueños dentro del total de los recursos de la entidad*, de cada peso que la entidad tiene en activos, \$0.60 pertenece a los dueños o bien del 100% de sus activos ellos han aportado el 60% lo que les asegura también el control pues su participación es mayoritaria.

De acuerdo con lo anterior la entidad puede tener elementos de juicio que le permitan decidir sobre: su calendarización de pagos a proveedores y acreedores, si debe recurrir a financiamiento externo o propio en la compra de activos no circulantes, etc.





**CAPITULO III.**  
**ESTADO DE**  
**RESULTADOS.**

## **ESTADO DE RESULTADOS**

Los diferentes estados financieros básicos o principales, son el producto terminado del proceso contable; éstos proporcionan a la entidad y a los interesados una visión concreta acerca de varios aspectos como la rentabilidad y posición financiera, de la misma.

En el capítulo anterior ya se ha estudiado el estado de situación financiera como uno de los estados financieros principales y que representa los recursos de una entidad así como sus derechos y obligaciones con que cuenta. En el presente capítulo nos ocuparemos del estudio del estado de resultados el cual es necesario para las entidades pues les muestra en forma dinámica el resultado de su operación, la proporción de las utilidades así como los costos y gastos en que incurrieron; también es necesario para la elaboración del estado de situación financiera ya que en éste es donde se registra la utilidad que obtuvo, es decir, que el estado de resultados revela si se ha alcanzado o no el objetivo principal de la entidad: lograr ganancias.

Este estado se elabora por un determinado período, y esto es importante mencionarlo ya que las partidas contenidas en él se interpretan en base precisamente al período por el que se presenta, teniendo de este modo relevancia para el negocio o bien puede también representar algún problema que tendrá que estudiarse para corregirse.

El estado de resultados muestra de manera detallada y lógica la obtención de la utilidad o pérdida en un período, describiendo los ingresos y egresos que en el mismo se han efectuado por lo que es considerado como un estado financiero "dinámico" pues contiene la acumulación de aquéllos durante el período de referencia, el cual para efectos fiscales comprenderá un total de doce meses; aunque muchas entidades no esperan a ver el resultado de su operación al final de ese período y elaboran el estado de resultados por períodos mensuales o bimestrales, con el objetivo de seguir de cerca sus resultados.

## **I. DEFINICION DEL ESTADO DE RESULTADOS**

Con el fin de analizar a fondo el estado de resultados, presentamos a continuación las siguientes definiciones:

“ Documento que muestra en forma ordenada y sistemática los ingresos y egresos de una entidad en un período cualquiera, obtenidos como consecuencia de las operaciones realizadas por ella y mostrando, al final del mismo el efecto positivo (utilidad) o negativo (pérdida)”.<sup>11</sup>

“Es el documento que muestra el desarrollo de la entidad en términos monetarios por un período determinado; incluye las transacciones que realiza una entidad económica y ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, son medidos, registrados, clasificados, analizados, resumizados y reportados como información”.<sup>12</sup>

“Es el documento que muestra los efectos de las operaciones de una entidad y su resultado final en forma de un beneficio o una pérdida por un período determinado”.<sup>13</sup>

*Podemos decir que el estado de resultados registra los movimientos que reflejan los ingresos con que contó una entidad por un periodo determinado, los cuales le permitieron desarrollar su actividad y poder así vender sus productos u ofrecer sus servicios; también muestra los costos y gastos en que tuvo que incurrir la entidad de modo que al comparar su ingresos contra sus egresos la entidad puede determinar si logró obtener ganancias o lo contrario si tuvo una pérdida; el periodo que se menciona es por lo general de un año (pudiendo ser menos de acuerdo a cada entidad) lo que le permite conocer a través del resultado de su operación si su negocio está siendo rentable o sólo le está reportando pérdida que la afectan.*

<sup>11</sup> E. Paz Zavala. Introducción a la Contaduría. Ed. ECASA

<sup>12</sup> Javier Cocina Martínez. Norma de Contabilidad Comparada. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Comisión de Investigación de la Contaduría Pública. Nacional Financiera.

<sup>13</sup> Joaquín Moreno Fernández. Contabilidad básica. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

## **2. RELACION DEL ESTADO DE RESULTADOS CON EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.**

Al estructurar el estado de situación financiera se efectúa una comparación entre el activo y el pasivo, para determinar el capital. Ahora bien, el capital que se obtiene como resultado en el estado de situación financiera deberá ser igual al capital que arrojaba el balance anterior más la utilidad neta o menos la pérdida habida en el ejercicio que termina.

La utilidad o pérdida neta que arroja el estado de resultados, debe corresponder exactamente al aumento o disminución que en el estado de situación financiera sufrió el capital sobre el anterior, por lo que esta relación entre los dos estados debe tenerse en cuenta como comprobación de que el de resultados complementa correctamente al de situación financiera.

Además de la relación existente por la utilidad o pérdida neta entre los dos estados, el inventario actual debe ser el mismo en los dos documentos, viniendo a ser éstos los dos puntos en que se relacionan ambos.

## **3. ELEMENTOS QUE LO INTEGRAN**

Los elementos que componen al estado de resultados son:

### **3.1 Ingresos:**

Están representados por transacciones de la entidad económica que generan un recurso como consecuencia del desarrollo de las actividades relativas al giro de la misma. Los rubros considerados como ingresos en una entidad son: ventas, productos financieros y otros productos.

### **3.2 Egresos:**

Son disminuciones originadas por operaciones realizadas en la entidad y que generan costos y gastos que provocaran pérdidas para la entidad y que disminuirán el patrimonio de la misma. Son considerados como egresos: el costo de ventas, los gastos de operación representados por los gastos de ventas y los gastos de administración, los gastos financieros y otros gastos.

#### **4. PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ELEMENTOS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE RESULTADOS.**

4.1. **VENTAS.** Es el ingreso que recibe una entidad por la venta de sus mercancías o servicios que produce o proporciona. Aumenta con el importe de las facturas a precio de venta emitidas por las mercancías vendidas y disminuye por el importe de las notas de crédito emitidas por las mercancías devueltas por los clientes con el mismo precio de venta que tenía la factura, por el importe de los descuentos o rebajas otorgadas a los clientes y al final del ejercicio en la cancelación del saldo por traspaso a la cuenta de pérdidas y ganancias.

4.2. **DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS.** Representa las cantidades de dinero que la entidad deduce o paga a sus clientes por devolver estas mercancías o servicios que no están de acuerdo con sus pedidos, o que están defectuosos.

4.3. **REBAJAS SOBRE VENTAS.** Cantidades de dinero que la entidad que vende deduce a sus clientes por haber comprado grandes volúmenes de mercancías o servicios, o simplemente por ser cliente tradicional de la misma.

4.4. **DESCUENTOS SOBRE VENTAS.** Son las bonificaciones que se conceden a los clientes por pagar éstos las mercancías adeudadas antes del plazo estipulado.

4.5. **COMPRAS.** Monto de las adquisiciones de mercancías o materias primas hechas por la entidad a sus proveedores, sean éstas al contado o a crédito.

4.6. **GASTOS DE COMPRA.** Son todos los gastos que se efectúan para que las mercancías adquiridas lleguen hasta su destino, los principales son: los derechos aduanales, los fletes y acarreos, los seguros, las cargas y descargas, etc.

4.7. **DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS.** Monto de las operaciones que le deducen o pagan a una entidad sus proveedores, por haberseles devuelto mercancías que no cumplen con los requisitos solicitados en el pedido.

**4.8. REBAJAS SOBRE COMPRAS.** Cantidades de dinero que la empresa obtiene de sus proveedores, ya sean deducidas de su estado de cuenta o en efectivo, por haber adquirido volúmenes considerables de mercancías o servicios, o por no devolver alguna compra anterior que no correspondía exactamente a sus instrucciones.

**4.9. DESCUENTOS SOBRE COMPRAS.** Son las bonificaciones que los proveedores conceden a la entidad por liquidar el importe de las mercancías antes de la fecha estipulada.

**4.10. INVENTARIO INICIAL.** Es el importe de las mercancías existentes en el almacén al iniciar un período de operaciones.

**4.11. INVENTARIO FINAL.** Es el importe de las mercancías existentes en el almacén al finalizar un período. Dicho de otra manera, son las mercancías que la entidad no vendió en ese período, y que en el siguiente constituirá su inventario inicial.

**4.12. COSTO DE VENTAS.** En esta cuenta se registran las operaciones del costo de ventas de las mercancías que se han vendido, así como las operaciones que cancelan parcial o totalmente la operación original de la venta, como las devoluciones de mercancías a precio de costo aceptadas a los clientes. Aumenta por el precio de costo de las mercancías vendidas y disminuye por el precio de costo de las mercancías devueltas por los clientes, además por la cancelación de su saldo al traspasarlo a la cuenta de pérdidas y ganancias al final del ejercicio.

**4.13. GASTOS DE OPERACION.** Apartado que concentra los gastos de venta y los gastos de administración de una entidad.

**4.13.1. GASTOS DE VENTA.** Conjunto de egresos que realiza una entidad para solventar las operaciones relacionadas con la función de vender, y son entre otros: sueldos del personal del área de ventas, cuotas de infonavit de estos empleados, horas extras, luz, teléfono, agua, correo, etc., del área de ventas, gasolina y reparaciones del equipo de reparto de esta misma área, etc.

**4.13. 2 GASTOS DE ADMINISTRACION.** Son los ingresos en que incurre la entidad por motivos propios de la administración general; podemos citar entre otros: sueldos, horas extras, prestaciones, compensaciones, luz, teléfono, agua, correos, papelería, impuesto predial, etc., del área de administración (oficinas).

**4.14. GASTOS FINANCIEROS.** Son los egresos que tiene la entidad como consecuencia del uso del dinero; dentro de este rubro puede considerarse a los intereses y comisiones pagados a los bancos, los descuentos concedidos a clientes por pronto pago, los gastos de cobranza, la pérdida en cambio de moneda extranjera, etc.

**4.15. PRODUCTOS FINANCIEROS.** Son ingresos obtenidos por la entidad en el manejo del dinero, pueden ser: los intereses y comisiones cobradas, los descuentos recibidos de proveedores y acreedores por pronto pago, la utilidad en cambio de moneda extranjera, etc.

**4.16 OTROS GASTOS.** Estos son los egresos que tiene la entidad en su vida normal, pero que no están relacionados con su giro o actividad principal, las que pueden considerarse como operaciones fortuitas y que pueden ser: donativos, pérdida por venta de activo no circulante, pérdida por venta de acciones y valores.

**4.17. OTROS PRODUCTOS.** Son los ingresos que obtiene la entidad de operaciones esporádicas como: la venta de desperdicios, la venta de material de empaques, la utilidad de la venta de activos no circulantes, etc.

## **5. PRESENTACION DEL ESTADO DE RESULTADOS.**

Así como el estado de situación financiera tiene una presentación definida, el estado de resultados puede presentarse de dos maneras :

### 5.1. En forma analítica:

La cual contempla a detalle a todos los elementos u operaciones que intervinieron en un período determinado para obtener la utilidad o pérdida que en el estado se muestra. A continuación presentamos sólo los nombres de los rubros que conforman este tipo de presentación, de modo que se dé una idea más clara de cómo es.

1. Ventas totales  
    menos  
    Dev. y Reb. s/vtas.  
**VENTAS NETAS**
  
2. Compras  
    más  
    Gastos de compras  
**COMPRAS TOTALES**
  
3. **Compras totales**  
    menos  
    Dev. y Reb. s/compras  
**COMPRAS NETAS**
  
4. **Compras netas**  
    más  
    Inventario inicial  
    menos  
    Inventario final  
**COSTO DE VENTAS**
  
5. **Ventas netas**  
    menos  
    Costo de ventas  
**UTILIDAD BRUTA**



6. **Utilidad Bruta**

menos

Gastos de operación

**UTILIDAD O PERDIDA EN OPERACION**

7. **Utilidad o pérdida en operación**

más o menos

Diferencia entre gtos. y prod. financieros

**UTILIDAD O PERDIDA DESPUES DE GASTOS Y PRODUCTOS  
FINANCIEROS**

8. **Utilidad o pérdida después de gastos y productos financieros**

más o menos

Diferencia entre otros gastos y otros productos

**UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS ( ISR y PTU )**

5.2. En forma condensada :

La cual muestra de manera breve las operaciones principales que originaron el resultado que se presenta en el estado financiero. Esta forma de presentación puede quedar como sigue:

Ventas

menos

Costo de Ventas

**Utilidad bruta**

menos

Gastos de operación

**Utilidad o pérdida en operación**

más o menos

Gastos y productos financieros

**Utilidad o pérdida después de gastos y productos financieros**

más o menos

Otros gastos y otros productos

**Utilidad o pérdida del ejercicio antes de impuestos (ISR y PTU)**

## **6. EFECTOS DE LA INFLACION EN EL ESTADO DE RESULTADOS.**

La información financiera que encontramos en el estado de resultados, al igual que la del estado de situación financiera también se ve afectada por el fenómeno inflacionario, aunque no en todos sus renglones.

De acuerdo con el Boletín B-10 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos<sup>14</sup> señala que deben actualizarse el rubro de costo de ventas y los de costos y gastos asociados con lo activos no monetarios (inventarios, inversiones en valores a largo plazo, activos fijos, etc.)y, cuando sea necesario, los ingresos relacionados con pasivos no monetarios.

Por comodidad la reexpresión de los renglones del estado de resultados suele hacerse a través del método de índices generales de precios, aunque en el caso del costo de ventas puede usarse el método de costos específicos (valores de reposición).

El boletín B-10 señala que " todos los estados financieros deben expresarse en moneda del mismo poder adquisitivo -el del cierre del último ejercicio informado-", esto con la finalidad de que la información financiera de los estados de fechas distintas, pueda ser comparable.

Por último diremos que la forma de actualizar las partidas del estado de resultados es similar a lo expuesto en el capítulo anterior, donde se explicó de manera más amplia la inflación y sus efectos en la información financiera.

<sup>14</sup> Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Boletín B-10

## **7. ELEMENTOS DE ANALISIS E INTERPRETACION DEL ESTADO DE RESULTADOS PARA LA TOMA DE DECISIONES.**

Del mismo modo que el estado de situación financiera, la información que encontramos en el estado de resultados también es necesario que se analice y se interprete, con el propósito de tener una mayor evidencia que permita sustentar una sana toma de decisiones. Al contemplar las cifras que por sí mismo nos ofrece este estado financiero, no otorga mayor beneficio que el conocer los montos de las operaciones ahí contempladas.

Utilizando para este estado financiero el método de razones simples ya comentado en el análisis e interpretación del estado de situación financiera del capítulo anterior, se tienen establecidas, entre otras, las siguientes razones:

### **6.1. INDICE DEL MARGEN DEL COSTO DE VENTAS**

#### **a) Fórmula**

$$\text{Índice del margen del costo de ventas} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas Netas}}$$

#### **b) Ejemplo:**

Suponiendo que una entidad al finalizar su ejercicio contable cuenta con la siguiente información:

Ventas netas	6,540,000
Costo de ventas	1,776,000
Utilidad bruta	4,764,000

Con los datos anteriores aplicar la fórmula mencionada, así como las que se citará posteriormente:

$$\text{Índice del margen del costo de ventas} = \frac{1,776,000}{6,540,000} = 0.271$$

c) Análisis e interpretación.

La fórmula anterior indica que por cada peso que la entidad vendió, efectivamente tendrá que retener 27.1 centavos para reinvertir nuevamente en las mercancías que entregó en sus ventas. Es decir, del 100% de sus ventas netas tendrá que invertir en sus inventarios el 27.1% de modo que así mantendrá la existencia de sus mercancías.

## 6.2 INDICE DEL MARGEN DE UTILIDAD BRUTA

a) Fórmula

$$\text{Índice del margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

b) Ejemplo:

$$\text{Índice del margen de utilidad bruta} = \frac{4,764,000}{6,540,000} = 0.728$$

c) Análisis e interpretación.

Para la entidad esta fórmula representa que de cada peso de ventas netas logrado, se cuenta con 72.8 centavos para poder hacer frente a sus diferentes gastos, o sea que de la totalidad de las ventas netas obtenidas, tiene el 72.8% para absorber el resto de sus egresos.

### 6.3 INDICE DEL MARGEN DE UTILIDAD NETA

#### a) Fórmula

$$\text{Índice del margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

#### b) Ejemplo

$$\text{Índice del margen de utilidad neta}^* = \frac{1,762,000}{6,540,000} = 0.269$$

#### c) Análisis e interpretación.

Esta fórmula indica que por cada peso que la entidad vendió, obtuvo una utilidad de 26.9 centavos, o del 100% de sus ventas netas la empresa ganó el 26.9% de las mismas, es decir, un poco más de la cuarta parte.

\* Para efectos de este ejemplo presentamos la utilidad neta aproximada, tomando en cuenta que para llegar a ésta es necesario considerar el ISR y la PTU.



**CAPITULO IV.**  
**ESTADO DE CAMBIOS**  
**EN LA**  
**SITUACION FINANCIERA.**

## **ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**

Cuando se elaboran los estados financieros al finalizar un período contable, el estado de resultados revela el importe de la utilidad o la pérdida obtenida por el negocio durante el período, y el balance general revela su posición financiera. Sin embargo, se necesita más información si se desea tener una mejor comprensión de las transacciones financieras que tuvieron lugar durante el período. Este tipo de información es proporcionada por el estado de cambios en la situación financiera, el cual, como lo implica su título, resume los cambios que han tenido lugar en la situación financiera del negocio, durante el período.

### **I. DEFINICION DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.**

A continuación citaremos algunas definiciones de este estado para comprender mejor este capítulo.

Según el boletín B-12 “es el estado financiero básico que muestra en pesos constantes los recursos generados o utilizados en la operación, los cambios principales ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo en el efectivo e inversiones temporales a través de un período determinado”.<sup>15</sup>

La expresión “pesos constantes” representa pesos de poder adquisitivo a la fecha del balance general.

Por generación o uso de recursos deberá entenderse el cambio en pesos constantes en las diferentes partidas del balance general, que se derivan de o inciden en el efectivo. En el caso de partidas monetarias este cambio comprende la variación en pesos nominales más o menos su efecto monetario.

Las actividades de financiamiento incluyen la obtención de recursos de los accionistas y el reembolso o pago de los beneficios derivados de su inversión: los préstamos recibidos y su liquidación y la obtención y pago de otros recursos obtenidos mediante operaciones a corto y largo plazo.

<sup>15</sup> Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Las actividades de inversión incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la compra y venta de deudas, de instrumentos de capital, de inmuebles, maquinaria y equipo y de otros activos productivos distintos de aquéllos que son considerados como inventarios de la empresa.

Según Paz Zavala es “el documento que muestra en pesos el poder adquisitivo de la fecha del balance, los recursos generados o utilizados en la operatividad de la entidad, así como también muestra los cambios ocurridos en su estructura financiera y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales en un período determinado”.<sup>16</sup>

Por último citaremos el concepto de Pyle, White y Larson, quienes dicen que estado de cambios en la situación financiera es “el estado financiero que reporta, las transacciones de financiamiento y de inversión que tuvieron lugar durante un período, generalmente reflejando su efecto sobre el capital de trabajo”.<sup>17</sup>

*Diremos que el estado de cambios en la situación financiera es el documento que muestra en pesos de poder adquisitivo (a la fecha del balance general) los financiamientos y las inversiones (fondos) que ocurrieron en la entidad en un período determinado y que reflejan su efecto sobre el capital de trabajo, permitiendo conocer además, el monto de los fondos provenientes de las operaciones y el destino que se les dió, o la forma en que fueron utilizados.*

A continuación detallaremos algunos elementos importantes de la anterior definición que hemos proporcionado:

#### 1. Naturaleza de los fondos y del capital de trabajo.

Los ejecutivos de las entidades utilizan el término “capital de trabajo” o “capital neto de trabajo” para representar la diferencia entre sus activos y sus pasivos circulantes. El capital de trabajo se utiliza de esta forma, debido a que los activos y pasivos circulantes de un negocio constantemente circulan. Es normal que se utilicen los activos circulantes que no necesiten de inmediato para liquidar pasivos a corto plazo.

<sup>16</sup> E. Paz Zavala. Introducción a la Contaduría. Fundamentos. Ed. ECASA

<sup>17</sup> Pyle, White, Larson. Principios Fundamentales de Contabilidad. Ed. CECSA



El término "fondo" es utilizado en ocasiones como un sinónimo de efectivo. Sin embargo, dentro de las entidades el término "fondos" tiene una acepción más amplia: se le llama fondos a los recursos económicos que se emplean en la adquisición de activos, el pago de dividendos, la reducción de pasivos, así como otras transacciones financieras similares.

Debido a que el capital de trabajo puede ser utilizado para este tipo de transacciones, el concepto "fondos" frecuentemente es utilizado como sinónimo de capital de trabajo.

## 2. Fuentes y usos de fondos.

La mayoría de los estados de cambios en la situación financiera están diseñados para mostrar los aumentos y las disminuciones en el capital de trabajo que ocurrieron durante el período. A las transacciones que aumentan el capital de trabajo se les denominan *fuentes de fondos*, en tanto que a las transacciones que disminuyen el capital de trabajo se les denominan *usos de fondos*. Si el capital de trabajo de una entidad aumenta durante un período contable, será menor la cantidad de fondos generados que la cantidad de fondos utilizados; por el contrario, si el capital de trabajo disminuye, significará que fueron utilizados más fondos de los que fueron generados.

### 2.1 Fuentes de fondos.

Algunas de las fuentes de fondos más comunes, son las siguientes:

\* Las operaciones normales. Los fondos en efectivo y en cuentas por cobrar fluyen hacia la entidad provenientes de las ventas; asimismo, la mayor parte de los gastos y artículos vendidos originan salidas de fondos. Por lo tanto, los fondos provenientes de las operaciones normales se incrementan cuando las entradas provenientes de ventas superan a las salidas por gastos y pago de los artículos vendidos.

\* Pasivos a largo plazo. Las transacciones que incrementan los pasivos a largo plazo implican aumentos al capital de trabajo, y de esta manera son tratados; por lo tanto, constituyen fuentes de fondos, independientemente que se trate de documentos por pagar a largo plazo, hipotecas, emisiones de obligaciones. Por lo que respecta a los créditos a corto plazo, éstos no deben considerarse fuentes de fondos, debido a que no incrementan el capital de trabajo.

\* Venta de activos no circulantes. Cuando un activo fijo, una inversión a largo plazo u otro activo no circulante se vende recibiendo efectivo o cuentas por cobrar, el capital de trabajo habrá de aumentar por el importe de la venta; por lo tanto, tales ventas constituyen fuentes de fondos.

\* Venta de acciones de la propia entidad. La emisión y la colocación de acciones de la propia entidad, recibiendo efectivo o promesas de pago a corto plazo de los accionistas, constituyen activos circulantes; por tanto, tales ventas de acciones son también fuentes de fondos. Asimismo, se habrá de considerar una fuente de fondos, las aportaciones adicionales de activo que haga un propietario individual o algún socio.

## 2.2 Usos de fondos.

Las transacciones que disminuyen el capital de trabajo utilizan fondos. A continuación citamos algunos de ellos:

\* Compra de activos no circulantes. Cuando se compran activos fijos, tales como planta y equipo, o inversiones a largo plazo, se reduce el capital de trabajo; por lo tanto, tales compras constituyen usos de fondos.

\* Pagos de pasivos a largo plazo. Los pasivos a largo plazo, tales como hipotecas, obligaciones o documentos a largo plazo, deben ser pagados, lo cual implica una reducción en el capital de trabajo y constituye un uso de fondos. También constituyen un uso de fondos los depósitos que se hagan a fondos para amortización de pasivos, de obligaciones, o para fines no circulantes.

\* **Reducciones de capital social.** El socio de una entidad puede retirar efectivo u otros activos circulantes; una sociedad anónima puede adquirir sus propias acciones para tenerlas en tesorería o para retirarlas de la circulación; el capital de trabajo se reducirá en estos casos, constituyendo uso de fondos.

\* **Dividendos decretados.** Se considera reducción de capital de trabajo, y por ende un uso de fondos, el hecho de que una sociedad anónima decreta dividendos pagaderos en efectivo u otros activos circulantes. Cuando se decreta un dividendo se crea un pasivo a corto plazo denominado "dividendos por pagar", el cual disminuye el capital de trabajo. El pago del dividendo previamente decretado no constituye una disminución de capital de trabajo, debido a que implica una reducción de activos circulantes y de pasivos circulantes por igual monto.

## **2. OBJETIVO DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**

El objetivo primordial que se persigue con la elaboración de un estado de cambios en la posición financiera es resumir y revelar las actividades de financiamiento y de inversión del negocio, durante el período. Para lograr este objetivo, tal estado se diseña de tal manera que explique el aumento o la disminución en el capital de trabajo de la empresa. Esto se hace:

- 1.- Listando en el estado todas las fuentes de capital neto de trabajo.
- 2.- Listando los usos que se han hecho de este capital de trabajo, y
- 3.- Determinar la diferencia, la cual constituye el aumento o disminución neto del capital de trabajo.

### **3. UTILIDAD DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**

Al proporcionar información relevante, el estado de cambios en la situación financiera permite a los usuarios de la información financiera tener elementos adicionales a los proporcionados por los otros estados financieros básicos para:

a) Aquilatar la capacidad de la entidad, para generar flujos de efectivo a través de sus operaciones, así como la de administración de sus recursos y obligaciones a corto plazo.

b) Evaluar la solvencia y liquidez de la entidad, complementado la información proporcionada por el estado de situación financiera y el estado de resultados.

c) Formarse un juicio acerca de la manera en que la administración obtenga y aplique el efectivo, responda a sus compromisos financieros y corresponda a sus necesidades y oportunidades de inversión.

d) Analizar los cambios de la situación financiera de la entidad derivada de sus operaciones, así como sus actividades de financiamiento e inversión.

### **4. ESTRUCTURA GENERAL DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.**

Este estado debe mostrar la modificación registrada en pesos constantes, en cada uno de los principales rubros que la integran, los cuales conjuntamente con el resultado del período determinan el cambio de los recursos de la entidad durante un período determinado.

Dentro del conjunto de actividades desarrolladas por la entidad, se ha hecho cada vez más evidente que los recursos se generan y/o utilizan en tres áreas principales :

- a. Dentro del curso de sus operaciones.
- b. Como consecuencia de los financiamientos obtenidos y de la amortización real de los mismos, tanto a corto como a largo plazo.
- c. En función de inversiones y/o de desinversiones efectuadas.

Consecuentemente los recursos generados o utilizados durante el periodo se deberán clasificar para fines del presente estado en :

1. De operación.
2. De financiamiento.
3. De inversión.

Los recursos generados o utilizados por la operación resultan de adicionar o disminuir al resultado neto del periodo, los siguientes conceptos :

a) Las partidas del estado de resultados que no hayan generado o requerido el uso de recursos o cuyo resultado neto esté ligado con actividades identificadas como de financiamiento o inversión. Como ejemplo de los recursos generados o utilizados de operación podemos mencionar los siguientes conceptos: depreciación, amortización, participación en las utilidades, cambios netos en impuestos diferidos a largo plazo, etc.

b) Los incrementos o reducciones (en pesos constantes) en las diferentes partidas relacionadas directamente con la operación de la entidad, disminuidas de las estimaciones de valuación correspondiente.

Ejemplo de estas partidas los constituyen los incrementos o disminuciones en cuentas por cobrar a clientes, inventarios, cuentas por pagar a proveedores, impuestos por pagar y otras cuentas por cobrar o pagar relacionadas con la operación.

**Los recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento comprenden principalmente:**

- a. Créditos recibidos a corto y largo plazo.**
- b. Amortizaciones en pesos constantes efectuados a los créditos anteriores.**
- c. Incrementos de capital por recursos adicionales incluyendo la capitalización de pasivos.**
- d. Reembolso de capital.**
- e. Dividendos pagados, excepto los dividendos en acciones.**

**Los recursos generados o utilizados en actividades de inversión comprenden básicamente las siguientes transacciones:**

- a. Adquisición de acciones de otras entidades con carácter permanente.**
- b. Adquisición, construcción y venta de inmuebles, maquinaria y equipo.**
- c. Cualquier otra inversión o desinversión de carácter permanente.**
- d. Préstamos efectuados por la entidad.**
- e. Cobranzas o disminuciones en pesos constantes de créditos otorgados.**



**CAPITULO V.**  
**ESTADO DE**  
**VARIACIONES EN EL**  
**CAPITAL CONTABLE**

## **ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE**

Teniendo como referencia en los capítulos anteriores el estudio de tres de los estados financieros básicos o principales, toca ahora en este presente capítulo el del estado de variaciones en el capital contable, y decimos que tomaremos como referencia los otros porque para el estudio de éste es necesario tener en cuenta sobre todo el apartado del capital que en el estado de situación financiera (balance general) se menciona, pues es desde este estado donde ya se muestra al capital de la entidad con sus respectivas cuentas.

Entendemos como capital el importe que representa las aportaciones que los dueños, socios o accionistas realizan al momento de la constitución de una entidad, el cual se incrementa por las utilidades de sus ejercicios, por nuevas exhibiciones de capital, por aumentos de capital, etc., y es disminuido por las pérdidas obtenidas, por la aplicación de utilidades, por la aplicación de dividendos, etc., y esto es precisamente la base del estudio que en este capítulo trataremos: aumentos y disminuciones al capital.

### ***I. DEFINICION DEL ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE***

Para Harmony Arnol'd "este estado financiero muestra los cambios que se dan en la inversión de los accionistas (o en su caso, en el patrimonio tratándose de entidades económicas con fines no lucrativos como son las sociedades y las asociaciones civiles)".<sup>18</sup>

E. Paz Zavala lo define como "el documento que muestra las modificaciones que han sufrido las inversiones de los propietarios de una entidad a una fecha o período determinado".<sup>19</sup>

<sup>18</sup> Harmony Arnol'd. Contabilidad Moderna. Ed. Freyssinier y Vázquez.

<sup>19</sup> E. Paz Zavala. Introducción a la Contaduría. Fundamentos. Ed. ECASA



*Entendemos que este estado es un documento que muestra cuales han sido las variaciones que se presentaron en la entidad teniendo repercusión en su capital y que ocasionaron aumentarlo o disminuirlo; además es un estado numérico que se elabora por un período determinado y que al derivarse de una parte del balance general conforma la estructura financiera de la entidad, es decir se muestra aquí el capital en unidades monetarias con que cuenta la misma.*

## **2. ELEMENTOS QUE INTEGRAN AL CAPITAL CONTABLE**

Los elementos que integran al capital contable son esencialmente los siguientes:

- a) Capital (en el caso de sociedades mercantiles)
- b) Patrimonio (en el caso de sociedades y asociaciones civiles)
- c) Reserva legal (en el caso de sociedades mercantiles)
- d) Resultados acumulados (ambas)
- e) Resultado del ejercicio (ambas)
- f) Resultado por tenencia de activos no monetarios.
- g) Actualización del capital, etc.

Es importante mencionar que los incisos f y g son aplicables por lo general a sociedades mercantiles en los casos en que reconocen la actualización de sus cifras históricas (contenidas en el boletín B-10). Aunque no son los únicos renglones que son susceptibles de actualizar.

### **3. PRESENTACION DEL ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.**

De acuerdo con el boletín B-10 <sup>20</sup> los cambios en el capital contable deben presentarse en pesos constantes y todos sus conceptos deben de expresarse en unidades de poder adquisitivo a la fecha del último balance.

La presentación de los movimientos registrados durante el ejercicio, en los diferentes conceptos que integran el capital contable, deben hacerse en el estado de variaciones en el capital contable. Esta presentación tiene que realizarse con suficiente detalle para mostrar:

Incrementos al capital	{	- Por incrementos en los medios de acción
		- Por sobreprecio en la venta de acciones.
		- Por capitalización de superávit.
Reducciones al capital.	{	- Por reducción en los medios de acción
		- Por cancelación de suscripciones pendientes de pago
		- Por absorción de pérdidas acumuladas

<sup>20</sup> Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

#### **4. AUMENTOS Y DISMINUCIONES DEL CAPITAL CONTABLE**

Es importante establecer a detalle conceptos que en la elaboración del estado de variaciones en el capital contable son de utilidad para las entidades, los cuales mencionamos a continuación:

##### **A) Capital inicial.**

Representado siempre por títulos con valor nominal de idéntico valor, puede ser modificado sin consignarlo en la escritura constitutiva en el caso de sociedades anónimas de capital variable, por lo que se hace necesario obtener la autorización para establecer un capital máximo, e independientemente de que se trate de la aportación inicial o de modificaciones posteriores, implica emitirlo primero y suscribirlo después.

El ejemplo que a continuación mencionamos es de una la constitución de una sociedad anónima de capital variable, con la finalidad de asignar valor a su capital inicial.

Se constituye la entidad "A", S.A. de C.V., con un capital autorizado formado por 20,000 acciones con valor nominal de \$ 1,200 cada una. Se suscriben 10,000 acciones como sigue:

Efectivo	4,500,000
Maquinaria y equipo	2,500,000
Equipo de transporte	2,000,000
Terreno	3,000,000

Se exhibe el 50% del capital suscrito en efectivo y la totalidad del capital aportado en especie

1. Valuación del capital autorizado:  
20,000 acciones x \$1,200 = \$24,000,000

2. Valuación del capital suscrito:  
10,000 acciones x \$1,200 = \$12,000,000

3. Análisis del capital suscrito:

Efectivo		\$4,500,000
Especie		
Maquinaria y equipo	\$2,500,000	
Equipo de transporte	2,000,000	
Terreno	3,000,000	7,500,000
Capital suscrito		<u>\$12,000,000</u>

4. Valuación en efectivo:

$$\$4,500,000 \times 0.50 = \$2,250,000$$

B) Nuevas exhibiciones.

Una vez que se ha cumplido el plazo para liquidar total o parcialmente el capital suscrito pendiente de pago, la asamblea de accionistas decreta una exhibición de capital, la cual será cubierta por los accionistas. En este caso la entidad "B", S.A. de C.V., cuenta con un capital autorizado de \$24,000,000, del cual ha suscrito el equivalente a 10,000 acciones con valor nominal de \$1,200 y exhibido el 60% de dicha suscripción. La asamblea decreta una nueva exhibición de capital social equivalente al 20% del capital suscrito; esta nueva exhibición es liquidada oportunamente por los accionistas.

1. Valuación de la suscripción:

$$10,000 \text{ acciones} \times \$1,200 = \$12,000,000$$

2. Valuación de la exhibición decretada:

$$\$12,000,000 \times 0.20 = \$2,400,000$$

C) Acciones desertoras.

Este caso ocurre cuando los accionistas convocados por el decreto de exhibiciones de capital suscrito pendiente de pago no liquidan su adeudo, por lo que sus acciones son decretadas desertas o desertoras.

En este caso se procederá a vender dichas acciones, estableciéndose como precio mínimo de venta el importe de la exhibición decretada no pagada. Si se logra vender a un precio mayor, la diferencia quedará a favor de una accionista moroso y si es el caso contrario se hará una reducción del capital social. Para este caso la entidad "C", S. A. de C.V., tiene un capital social de \$4,200,000 representado por 3,500 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una; cuando se constituyó exhibió el 50% de su capital social. La asamblea decreta una exhibición del 25% del valor nominal de las acciones, otorgando 30 días de plazo a los accionistas para pagar; los accionistas poseedores de 100 acciones transcurrido el plazo mencionado, no cubrieron la exhibición por lo que aquellas se decretaron desertoras. La sociedad optó por vender las acciones desertoras en una cantidad equivalente a la exhibición no pagada.

1. Valuación de la exhibición no decretada:

$$\$4,200,000 \times 0.25 = \$1,050,000$$

2. Valuación de la exhibición decretada y pagada:

$$\begin{array}{r} 3,500 \text{ acciones} \times \$1,200 = \$4,200,000 \\ \times 0.25 = \qquad \qquad \qquad 1,050,000 \end{array}$$

3. Valuación de las acciones desertoras:

$$\begin{array}{r} 100 \text{ acciones} \times \$1,200 = \$120,000 \\ \times 0.25 \qquad \qquad \qquad 30,000 \end{array}$$

D) Amortización de acciones.

En una entidad la escritura constitutiva puede señalar en un apartado la posibilidad de amortizar sus acciones con utilidades repartibles, siempre y cuando la asamblea de accionistas decreta dicha amortización y ésta se refiera a acciones íntegramente pagadas. Una vez amortizadas las acciones, se reembolsarán a sus tenedores, y si la escritura constitutiva lo establece la entidad podrá expedir acciones de goce\*, las cuales tendrán derecho a utilidades líquidas y a reparto del haber social, siempre y cuando haya remanente.

\* Las acciones de goce constituyen un renglón específico del capital social.

La entidad "D", S.A. de C.V., se constituyó con un capital social íntegramente pagado y formado por 5,000 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una. Su escritura constitutiva establece que al término de diez años se amortizarán 500 acciones a su valor nominal. Transcurridos los 10 años se amortizan íntegramente las acciones y la asamblea de accionistas acuerda la emisión de acciones de goce.

1. Valuación de las acciones sujetas a amortización:

$$500 \text{ acciones} \times \$1,200 = \$600,000$$

2. Valuación de la reserva anual para amortización de acciones:

$$\$600,000 \times 0.10 = \$60,000$$

3. Valuación de las acciones amortizadas y reembolsadas cuyo valor es el de las acciones de goce:

$$\$60,000 \times 10 = \$600,000$$

#### E) Dividendos preferentes.

Las entidades que cuenta con acciones preferentes tienen derecho a cobrar un dividendo preferente y acumulativo, el primero consiste en que se pagará un dividendo mínimo a dichas acciones con prioridad a las acciones comunes y el segundo se refiere a que, en los ejercicios en que haya pérdidas, no se distribuirán dividendos a las acciones preferentes, pero tendrán derecho a cobrar el dividendo no pagado en los ejercicios en que se generen utilidades. La entidad "E", S.A. de C.V., tiene un capital social de \$12,240,000 integrado por 1,020 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una de las cuales 7,000 son ordinarias y 5,240 de carácter preferente, las cuales tienen derecho a un dividendo anual equivalente al 5% sobre su valor nominal. Durante el primer año de operaciones, la entidad obtiene pérdidas por \$600,000 y el ejercicio siguiente obtiene utilidades por \$1,020,000.

1. Valuación del capital preferente:

$$5,240 \text{ acciones} \times \$1,200 = \$6,288,000$$

2. Valuación de los dividendos preferentes:

$$\$6,288,000 \times 0.05 = \$314,400$$

#### **F) Aplicación de utilidades.**

En toda entidad anualmente el consejo de administración tiene que presentar un proyecto de aplicación de utilidades a la asamblea de accionistas, el cual debe incluir la distribución de las utilidades entre la reserva legal, las reservas estatutarias (reserva de reinversión y para amortización de acciones) reservas voluntarias (reserva de previsión) y la distribución de utilidades entre los accionistas (dividendos). La entidad "F", S.A. de C.V., inició sus actividades con un capital social exhibido de \$9,600,000 y constituido por 8,000 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una. Al término del ejercicio se obtiene una utilidad neta después de impuestos de \$2,400,000. La asamblea de accionistas aprueba el proyecto de aplicación de utilidades, el cual establece los siguientes conceptos y porcentajes:

Reserva legal	5%
Reserva de reinversión	10%
Reserva de previsión	2%
Dividendos	\$ 100 por acción

1. Valuación de la reserva legal:  
 $\$2,400,000 \times 0.05 = \$120,000$
2. Valuación de la reserva de reinversión:  
 $\$2,400,000 \times 0.10 = \$240,000$
3. Valuación de la reserva de previsión:  
 $\$2,400,000 \times 0.02 = \$48,000$
4. Valuación de los dividendos por pagar:  
 $8,000 \text{ acciones} \times \$100 = \$800,000$

5. Valuación de las utilidades aplicadas:

$$\$120,000 + \$240,000 + \$48,000 + \$800,000 = \$1,208,000$$

6. Valuación de las utilidades por aplicar:

$$\$2,400,000 - \$1,208,00 = \$1,192,000$$

#### 4.1 AUMENTOS DE CAPITAL.

De lo expuesto anteriormente podemos decir que las sociedades tienen posibilidad de aumentar su capital social, y las causas principales por lo que esto pudiese ocurrir, son:

##### 4.1.1 Por incremento en los medios de acción.

Cuando una entidad se encuentra en un período de expansión, es frecuente el aumento de su capital social por medio de una nueva aportación de sus accionistas, en este caso este aumento al capital social y las exhibiciones correspondientes son similares a las valuaciones presentadas en el inciso A referentes al capital inicial.

##### 4.1.2 Por sobreprecio en la venta de acciones.

Cuando una entidad desea incrementar su capital social a través de la venta de acciones a un precio superior a su valor nominal, origina con esto un superávit de capital denominado prima en venta de acciones, aunque para que dicho superávit se considere como tal debe cubrirse el requisito de que el precio de venta de las acciones sea superior a su valor real. La entidad "G", S.A. de C.V., presenta un capital contable integrado como sigue:

Capital social; \$12,000,000, representado por 10,000 acciones de \$1,200	
Reserva legal	1,200,000
Reserva de reinversión	1,200,000
Reserva de previsión	600,000
Utilidades por aplicar	600,000



La asamblea de accionistas toma el acuerdo de incrementar su capital social en 10,000 acciones con un valor nominal de \$1,200 cada una, y que deberán venderse en \$1,680.

1. Determinación del valor real de las acciones antes del incremento de capital:

Capital contable:

Capital social	\$12,000,000
Reserva legal	1,200,000
Reserva de reinversión	1,200,000
Reserva de previsión	600,000
Utilidades por aplicar	<u>600,000</u>
	\$15,600,000
\$15,600,000 / 10,000 acciones	1,560

2. Valuación de la prima en venta de acciones:

Precio de venta:	10,000 acciones x \$1,680 = \$16,800,000
menos:	
Valor del capital contable:	10,000 acciones x \$1,560 = <u>\$15,600,000</u>
Prima en venta de acciones =	\$ 1,200,000

3. Valuación de la exhibición efectuada:

$$10,000 \text{ acciones} \times \$1,680 = \$16,800,000$$

4.1.3. Por capitalización del superávit

Cuando el capital social se aumenta por este medio no existe propiamente un incremento en los medios de acción de la sociedad, sino que el capital social absorbe el superávit y desaparece de momento el capital contable; de ahí que el nuevo capital social representará acciones totalmente pagadas, las cuales se entregarán a los accionistas a cambio de los títulos que poseían antes del aumento del capital. La entidad "I", S.A. de C.V., tiene un capital contable integrado como sigue:

Capital social: \$6,000,000, formado por 5,000 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una

Reserva legal	\$185,000
Reserva de reinversión	480,000
Reserva de previsión	240,000
Utilidades por aplicar	295,000

La asamblea acordó aumentar su capital social en \$1,200,000 dividido en 1,000 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una; las acciones será cubiertas con el importe de las reservas acumuladas y las utilidades por aplicar.

I. Valuación del aumento de capital con base en capitalización de superávit:

Capital social original	\$6,000,000
más: Superávit	
Reserva legal	\$185,000
Reserva de reinversión	480,000
Reserva de previsión	240,000
Utilidades por aplicar	<u>295,000</u>
Aumento de capital	<u>1,200,000</u>
Capital social actual	<u>\$7,200,000</u>

#### 4.2 DISMINUCIONES DE CAPITAL

Las causas por las que las sociedades disminuyen su capital social, son:

##### 4.2.1 Por reducción a los medios de acción.

Del mismo modo que la expansión lleva a una entidad a aumentar su capital social, su reducción en el volumen de operaciones puede llevarla a disminuir su capital. La entidad "I", S.A. de C.V., tiene un capital íntegramente suscrito y exhibido de \$3,000,000 compuesto por 2,500 acciones de \$1,200 cada una; la asamblea de accionistas acordó disminuir el capital social en una cantidad equivalente a 1,000 acciones, dicha disminución se efectuará liquidando el 50% en efectivo a los accionistas y la diferencia se les pagará durante el transcurso del siguiente ejercicio.

**1. Valuación del decremento de capital:**

$$1,000 \text{ acciones} \times \$1,200 = \$1,200,000$$

**2. Valuación del pago inmediato de las acciones**

$$\$1,200,000 \times 0.50 = \$600,000$$

**4.2.2 Por cancelación de suscripciones pendientes de pago.**

Si una entidad tiene suscripciones de capital social cuya exhibición a sido decretada sin que exista cumplimiento por parte de los accionistas, puede decidir la cancelación de dichas suscripciones mediante la disminución del capital social. La entidad "J", S.A. de C.V., tiene un capital social integrado por 1,000 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una; existen exhibiciones pendientes por parte de tenedores de 200 acciones, por lo que la asamblea de accionistas decide la disminución del capital social por dicha cantidad.

**1. Valuación de la disminución del capital.**

$$200 \text{ acciones} \times \$1,200 = \$240,000$$

**4.2.3 Por absorción de pérdidas acumuladas.**

Así como el capital social se puede aumentar por medio de la capitalización del superávit es posible disminuirlo a través de la absorción de pérdidas acumuladas o déficit. La entidad "K", S.A. de C.V., cuenta con un capital social de \$1,200,000, y tiene pérdidas acumuladas de \$300,000; la asamblea de accionistas decide la disminución del capital social por dicho importe.

**1. Valuación del capital social disminuido:**

Capital social original	\$1,200,000
menos:	
Disminución por absorción de pérdidas acumuladas	<u>300,000</u>
Capital social actual	<u>\$ 900,000</u>



**CAPITULO VI.**  
**NOTAS A LOS**  
**ESTADOS**  
**FINANCIEROS.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por limitaciones prácticas de espacio es frecuente que los estados financieros por sí mismos no contengan toda la información mínima necesaria. Por esto determinada información se presenta en notas explicativas que, a juicio de la administración de la entidad sea relevante revelar. La información de las notas puede provenir o no del sistema contable y puede o no ser susceptible de cuantificación.

### **I. DEFINICION DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

La Comisión de Orientación a la Práctica Independiente (COPI) define a las notas de los estados financieros como "explicaciones que amplían el origen y significación de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, y que proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos de ciertas reglas particulares, políticas y procedimientos contables y de aquellos cambios en los mismos de un período a otro. Debido a lo anterior, las notas explicativas a que se ha hecho referencia forman parte de los estados financieros"<sup>21</sup>

*Por lo tanto, las notas a los estados financieros son información que ocasionalmente es necesaria tanto para la entidad como para terceros interesados que por la misma presentación de dichos estados no es posible contenerla en ellos; esta información al estar haciendo referencia a algún renglón de los estados financieros debe incluirse en los mismos, puede ir en el cuerpo o al pie o bien en una hoja por separado; en los dos últimos casos se tiene que mencionar el renglón de los estados financieros que se utiliza para la nota.*

<sup>21</sup> Comisión de Orientación a la Práctica Independiente (COPI). Tendencia en la presentación de estados financieros y del dictamen de auditoría. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

## **2. EJEMPLOS DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

Algunos ejemplos de notas a los estados financieros pueden ser, entre otros los siguientes\*:

2.1 Moneda. De acuerdo con las disposiciones de la Ley Monetaria, a partir del 1o. de enero de 1993, se creó una nueva unidad del Sistema Monetario de los Estados Unidos Mexicanos equivalente a un mil pesos de los vigentes hasta el 31 de diciembre de 1992; asimismo, se obliga a que a partir del 1o de enero de 1993 las cifras contenidas en los estados financieros u otros documentos de carácter contable se expresen en esta nueva unidad, mediante la expresión "nuevos pesos" o el símbolo "N\$". Consecuentemente los estados financieros adjuntos se expresan en nuevos pesos.

2.2 Presentación de estados financieros. Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera y están expresados en nuevos pesos de poder adquisitivo constante de la fecha del balance general más reciente que se presenta.

2.3. Inventarios y costo de ventas. Se presentan a su costo estimado de reposición sin que dicho costo, en el caso de los inventarios exceda a su valor de mercado.

2.4 Operaciones en moneda extranjera y diferencias cambiarias. Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de su celebración o liquidación. Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general. Las diferencias en cambios, incurridas en relación con activos o pasivos contratados en monedas extranjeras se llevan a los resultados del año, formando parte del costo integral de financiamiento

2.5. Inmuebles, maquinaria y equipo y depreciación. Los terrenos, edificios, maquinaria y equipo, se registran a su valor neto de reposición con base en avalúos practicados en el mes de septiembre por peritos independientes, actualizados al final de año mediante índices proporcionados por el mismo perito valuador. Los moldes, troqueles, muebles, enseres y los equipos de oficina, cómputo y transporte se valúan al costo de adquisición.

La depreciación se calcula por el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada por los peritos valuadores para cada uno de los activos.

\* No siendo éstos de aplicación general para las entidades, en cuanto al texto presentado, pues este puede variar de una entidad a otra de acuerdo con su giro.



**CAPITULO VII.**  
**PRINCIPIOS DE**  
**CONTABILIDAD.**

## **PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD**

Los principios de contabilidad son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

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

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

A la contabilidad, le interesa identificar la entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades. Se utilizan para identificar una entidad dos criterios: (1) conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios, y (2) centro de decisiones independientes con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social. Por tanto, la personalidad de un negocio es independiente de las de sus accionistas o propietarios y en sus estados financieros sólo deben incluirse los bienes, valores, derechos y obligaciones de este ente económico independiente. La entidad puede ser una persona física, una persona moral o una combinación de varias de ellas.

**Realización.** La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.



ESTA TESIS NO DEBE  
SALIR DE LA BIBLIOTECA

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica, se consideran por ella realizados: (A) cuando han efectuado transacciones con otros entes económicos, (B) cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes o (C) cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto pudo cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

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

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

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

***Negocio en marcha.*** La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad este en liquidación.

***Dualidad económica.*** Esta dualidad se constituye de:

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

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

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

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

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

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

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

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



**CAPITULO VIII.**  
**NORMAS DE AUDITORIA**  
**REFERENTES A LA**  
**INFORMACION FINANCIERA.**

## **NORMAS DE AUDITORIA SOBRE LA INFORMACION FINANCIERA**

El Contador Público conforme a las normas de su profesión y en su función de auditor elabora un documento formal relativo a la naturaleza, alcance y resultado del alcance realizado sobre los estados financieros de la entidad denominado: Dictamen. La importancia de éste es fundamental ya que usualmente es lo único que el público conoce de su trabajo: inversionistas, proveedores, acreedores, autoridades gubernamentales, etc.

Es importante señalar que los estados financieros y sus notas son responsabilidad de la entidad, mientras que el dictamen sobre estados financieros es responsabilidad exclusiva del profesional que lo emite, es decir, del auditor.

### ***1. REQUISITOS DE LA PRESENTACION DEL DICTAMEN SOBRE ESTADOS FINANCIEROS.***

#### ***1.1 Identificación de los estados financieros.***

Por lo general el dictamen del auditor se refiere al balance general y al estado de resultados, de variaciones en el capital contable y de cambios en la situación financiera, aunque en ciertos casos es posible que el auditor emita un dictamen solamente sobre el balance general y no sobre los otros estados financieros básicos o principales.

#### ***1.2 A quién debe dirigirse el dictamen.***

El dictamen se dirigirá a los accionistas o a quien haya contratado los servicios del auditor.

#### ***1.3 Redacción y firma del dictamen.***

Debe aparecer el nombre y firma del contador público para mantener la responsabilidad profesional individual de quien suscribe el dictamen; también puede redactarse utilizando la primera persona del plural (ejemplo: hemos examinado; en nuestra opinión; etc.), cuando sea una firma de contadores públicos quien lo suscriba.

#### ***1.4. Fecha del dictamen.***

Generalmente la fecha del dictamen debe ser la misma en la que el auditor concluye el trabajo de auditoría de estados financieros, es decir cuando se retira de las oficinas de la entidad una vez obtenida la evidencia de la información que esté dictaminando.

## **2. OTROS ASPECTOS REFERENTES AL DICTAMEN**

### **2.1 Mención de un asunto importante en el dictamen.**

En ocasiones es necesario que el auditor haga énfasis en su dictamen a un hecho importante que debe revelarse en los estados financieros. Algunos de estos casos se pueden presentar cuando:

2.1.1 Existan contingencias. Toda entidad lleva acabo una variedad de transacciones en el curso normal de sus operaciones, y se ve afectada por eventos económico externos sobre los que existe incertidubre en mayor o menor grado. Existen dos tipos de contingencias, que son:

a) Las de carácter repetitivo: Son susceptibles de medición razonablemente aproximada en su conjunto, a través de la experiencia y/o de la probabilidad empírica o estadísticamente establecida de su ocurrencia.

b) Las de carácter aislado: Son en las que en un momento dado existen elementos de juicio, estimación u opinión que permiten medir dentro de límites razonables su resultado probable.

2.1.2 Solamente sean necesario incluir un párrafo de énfasis. En este caso, aún cuando en las notas a los estados financieros se encuentre adecuadamente una contingencia, el auditor debe atendiendo a la importancia relativa de dicha contingencia mencionarla en un párrafo de énfasis en su dictamen. Si el auditor no logró obtener evidencia suficiente y competente para soportar las declaraciones de la administración en relación a la completa revelación de una contingencia en los estados financieros debe considerar la necesidad de expresar una salvedad en su opinión por limitación al alcance de su trabajo o una abstención de opinión, de acuerdo a la importancia de la misma.

2.1.3 Existan problemas de continuidad del negocio. El auditor tiene la responsabilidad de evaluar si existen dudas con relación a la posibilidad de la entidad para continuar como negocio en marcha por un período de tiempo razonable después de la fecha de los estados financieros; esta continuación de una entidad como negocio en marcha se puede considerar como dudosa cuando existen factores tales como: problemas de solvencia por pérdidas de operación, capital de trabajo deficitario, incapacidad para obtener suficiente financiamiento para continuar las operaciones proyectadas, flujos negativos derivados de las operaciones, huelgas o dificultades laborales, cambios bruscos de paridad monetaria, etc.

2.1.4 Existan cambios en principios de contabilidad o en la aplicación de las reglas particulares. El objetivo de que el auditor se cerciore que los estados financieros han sido preparados observando consistentemente principios de contabilidad, así como la utilización de las reglas particulares de valuación y de presentación, es el de informar al lector que la comparabilidad de los estados financieros entre periodos, aún cuando éstos no se presenten comparativos, no ha sido afectada por cambios en los principios de contabilidad o en sus reglas particulares de aplicación.

### **3. OPINION SOBRE INFORMACION COMPLEMENTARIA QUE ACOMPaña A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS DICTAMINADOS.**

El objetivo del examen de estados financieros, es expresar una opinión profesional independiente respecto a si dichos estados presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera de una entidad, de acuerdo con principios de contabilidad aplicados sobre bases consistentes. En ocasiones los clientes solicitan que adicionalmente a los estados financieros básicos se incluya un informe que contenga detalles de las partidas que integran sus estados, a estos datos adicionales como ya lo mencionamos en el capítulo séptimo reciben el nombre de información complementaria.

El auditor debe aclarar la responsabilidad que tiene en relación con este tipo de información complementaria la cual presenta las siguientes características:

3.1. Se presenta acompañando a los estados financieros dictaminados y no viene a sustituir a la información básica que debe estar incorporada en dichos estados.

3.2. Deberá sujetarse a examen al igual que se examinaron los estados financieros, por lo que deberá estar cubierta por una opinión del auditor.

3.3. Puede considerarse a este tipo de información como una ampliación a los estados financieros básicos.

#### **4. CARACTERISTICAS DE LA OPINION QUE EL AUDITOR EXPRESA SOBRE LA INFORMACION COMPLEMENTARIA.**

La opinión que el auditor exprese sobre la información complementaria debe destacar:

a) Que el examen tuvo como objeto emitir una opinión sobre los estados financieros básicos.

b) Las salvedades que resulten de su examen de los estados financieros básicos y, en su caso, abstención de opinión u opinión negativa indicando todas las razones que tenga para ello y cómo afectan a la información complementaria.

c) Que los registros contables de donde se obtuvo la información complementaria, fueron sujetos del examen a que se refiere el inciso a.

d) Que la información complementaria, no es indispensable para la interpretación de la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera de la entidad.



Cuando existen datos o comentarios dentro de la información complementaria que no se revisaron mediante los procedimientos de auditoría aplicados en el examen de los estados financieros básicos, el auditor debe indicar con precisión ese hecho, ya sea en el cuerpo del informe o bien dentro del párrafo de la opinión sobre la información complementaria. Del mismo modo debe asegurarse que esta información no contenga datos que contradigan o que sean incongruentes con el tipo de opinión emitida en el dictamen relativo a los estados financieros básicos.

#### **5. ASOCIACION DEL NOMBRE DEL CONTADOR PUBLICO CON ESTADOS FINANCIEROS.**

En ocasiones una entidad, por razones de índole legal o de otra naturaleza, tiene la necesidad de publicar sus estados financieros o cualquier otra información de naturaleza financiera; se considera que un contador público queda asociado a tales estados o a la información financiera, cuando su nombre y firma aparecen conjuntamente con ellos.

De ahí que el contador público asume la responsabilidad cuando en su carácter de auditor externo, su nombre queda asociado con estados financieros o cualquier otra información financiera que se publica; asimismo cuando se presenta información adicional sobre la cual no va a emitir una opinión y que al ser presentada junto con su dictamen debe cerciorarse que dicha información no contradiga a la ya dictaminada.

Cuando se publica información financiera de una entidad se entiende que el contador público independiente se responsabiliza de dicha publicación cuando antes de llevarse a cabo le es permitido revisar la información y firmar la opinión correspondiente.



**CAPITULO IX.**  
**CASO PRACTICO.**

### **CASO PRACTICO.**

La entidad "FLEX-ROTEC, S.A. DE C.V." se constituyó el 2 de enero de 1994. Durante dicho ejercicio efectúa las siguientes transacciones:

1. Obtiene la autorización para emitir un capital social máximo de \$24,000,000
2. Los accionistas suscriben 10,000 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una, como sigue:

Efectivo	\$2,400,000
Inventarios	2,400,000
Mobiliario y equipo de oficina	1,200,000
Maquinaria y equipo	4,200,000
Equipo de transporte	1,800,000

3. Se exhibe el 50% del capital social suscrito en efectivo.
4. Se exhibe la totalidad de las aportaciones en especie.
5. Se decreta una segunda exhibición del capital social suscrito pendiente de pago por \$480,000.
6. Se paga en efectivo el 75% de la segunda exhibición.
7. Se decreta una tercera exhibición de capital social suscrito pendiente de pago por \$240,000, otorgándole un plazo de 30 días a los accionistas para su pago.
8. Los tenedores de 180 acciones cubren el importe de la tercera exhibición dentro del plazo establecido.
9. Transcurrido el plazo para el pago de la tercera exhibición, los suscriptores de 60 acciones no pagaron el importe correspondiente, por lo que dichas acciones fueron declaradas desertoras.
10. Se vende en efectivo el 50% de las acciones desertoras en una cantidad equivalente a la exhibición no pagada.
11. La asamblea de accionistas acuerda un incremento al capital social en 5,000 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una, las cuales deberán venderse en \$1,800.

Dicho acuerdo se efectuó habiéndose suscrito las acciones como sigue:

Efectivo	\$3,000,000
Terreno	6,000,000

12. Se exhibe la suscripción anterior en forma íntegra.

13. La asamblea de accionistas acuerda disminuir al capital social en \$3,000,000 por lo que reembolsará el importe de 2,500 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una.

14. Se liquida el 25% de las acciones pendientes de pago por la reducción de capital social.

15. Durante el ejercicio se efectuaron ventas a crédito por \$5,700,000, con un costo de \$1,800,000.

16. La depreciación de los activos permanentes se calcula de conformidad con las siguientes tasas:

Mobiliario y equipo de oficina	10%
Maquinaria y equipo	10%
Equipo de transporte	20%

17. Se determina la utilidad del ejercicio saldando las cuentas de resultados.

18. Se separan \$1,050,000 por concepto de impuestos sobre la utilidad del ejercicio y que quedarán pendientes de pago.

19. Se transpasa la utilidad del ejercicio después de impuestos, a la cuenta de utilidades por aplicar.

20. La asamblea de accionistas aprueba el proyecto de aplicación de utilidades como sigue:

Reserva legal	5%
Reserva de reinversión	10%
Reserva de previsión	10%

Reserva para amortización de acciones: 600 acciones a su valor nominal durante diez años.

Utilidades a distribuir entre los accionistas (dividendos): \$96 por acción.

Pendiente de aplicación. Seguirá formando parte del capital de trabajo.

Con los datos anteriores nos requieren:

1. Registrar las transacciones anteriores en asientos de diario.
2. Efectuar los pases a esquemas de mayor
3. Formular la balanza de comprobación.
4. Elaborar los estados financieros básicos o principales.

## I. ASIENTOS DE DIARIO.

	-1-		
CO Acciones emitidas		24,000,000	
CO Emisión de acciones			24,000,000
<i>Importe del capital autorizado</i>			
	-2-		
Accionistas		12,000,000	
CO Emisión de acciones		12,000,000	
Capital social			12,000,000
CO Acciones emitida			12,000,000
<i>Importe del capital suscrito</i>			
	-3-		
Caja y bancos		1,200,000	
Accionistas			1,200,000
<i>Importe de la exhibición del 50% de la aportación en efectivo.</i>			
	-4-		
Inventarios		2,400,000	
Mobiliario y equipo de oficina		1,300,000	
Maquinaria y equipo		4,200,000	
Equipo de transporte		1,800,000	
CO Acciones en depósito		9,600,000	
Accionistas			9,600,000
CO Depósito de acciones			9,600,000
<i>Importe de la exhibición del 100% de la aportación en especie.</i>			

	-5-		
Exhibiciones decretadas		480,000	
Accionistas			480,000
<i>Importe de la segunda exhibición decretada</i>			
	-6-		
Caja y bancos		360,000	
Exhibiciones decretadas			360,000
<i>Importe del pago parcial correspondiente a la segunda exhibición</i>			
	-7-		
Exhibiciones decretadas		240,000	
Accionistas			240,000
<i>Importe de la tercera exhibición decretada</i>			
	-8-		
Caja y bancos		180,000	
Exhibiciones decretadas			180,000
<i>Importe del pago oportuno correspondiente a la tercera exhibición</i>			
	-9-		
Acciones desertoras		60,000	
Exhibiciones decretadas			60,000
<i>Importe de las acciones decretadas desertoras</i>			
	-10-		
Caja y bancos		30,000	
Acciones desertoras			30,000
<i>Importe de la venta del 50% de las acciones desertoras</i>			

	-11-		
Accionistas		9,000,000	
CO Emisión de acciones		6,000,000	
Capital social			6,000,000
Prima en venta de acciones			3,000,000
Acciones emitidas			6,000,000
<i>Importe del incremento del capital social y prima en venta de acciones</i>			
	-12-		
Caja y bancos		3,000,000	
Terreno		6,000,000	
CO Acciones en depósito		6,000,000	
Accionistas			9,000,000
CO Depositantes de acciones			6,000,000
<i>Importe de la exhibición por el aumento de capital social</i>			
	-13-		
Capital social		3,000,000	
CO Acciones emitidas		3,000,000	
Acciones por pagar			3,000,000
CO Emisión de acciones			3,000,000
<i>Importe de la disminución del capital social</i>			
	-14-		
Acciones por pagar		750,000	
Caja y bancos			750,000
<i>Importe de la liquidación parcial de acciones</i>			
	-15-		
Clientes		5,700,000	
Costo de ventas		1,800,000	
Ventas			5,700,000
Inventarios			1,800,000
<i>Importe de las ventas del ejercicio y su respectivo costo</i>			

	-16-		
Gastos de operación		900,000	
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina			120,000
Depreciación acumulada de maquinaria y equipo			420,000
Depreciación acumulada de equipo de transporte			360,000
<i>Importe de la depreciación anual del activo permanente</i>			
	-17-		
Ventas		5,700,000	
Costo de ventas			1,800,000
Gastos de operación			900,000
Utilidad del ejercicio			3,000,000
<i>Importe de la utilidad del ejercicio</i>			
	-18-		
Utilidad del ejercicio		1,050,000	
Impuestos por pagar			1,050,000
<i>Importe de los impuestos sobre la utilidad</i>			
	-19-		
Utilidad del ejercicio		1,950,000	
Utilidades por aplicar			1,950,000
<i>Importe de las utilidades por aplicar</i>			
	-20-		
Utilidades por aplicar		1,591,500	
Reserva legal			97,500
Reserva de reinversión			195,000
Reserva de previsión			39,000
Reserva para amortización de acciones			60,000
Dividendos por pagar			1,200,000
Aplicación de las utilidades correspondientes al ejercicio de 1994			



## 2. ESQUEMAS DE MAYOR

CAJA Y BANCOS		EXHIBICIONES DECRETADAS			CLIENTES	
3) 1,200,000	750,000 (14)	5) 480,000	360,000	(6)	15) 5,700,000	
6) 360,000		7) 240,000	180,000	(8)	S) 5,700,000	
8) 180,000			60,000	(9)		
10) 30,000			720,000			
12) 3,000,000		S) 120,000	600,000			
4,770,000	750,000					
S) 4,020,000						

INVENTARIOS		MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		DEPRECIACION ACUMULADA DE MOB. Y EQUIPO DE OFICINA	
4) 2,400,000	1,800,000 (15)	4) 1,200,000			120,000 (16)
S) 600,000		S) 1,200,000			120,000 (S)

MAQUINARIA Y EQUIPO		DEPRECIACION ACUMULADA PARA MAQUINARIA Y EQUIPO		EQUIPO DE TRANSPORTE	
4) 4,200,000			420,000 (16)	4) 1,800,000	
S) 4,200,000			420,000 (S)	S) 1,800,000	

DEPRECIACION ACUMULADA PARA EQ. DE TRANSPORTE		TERRENO		ACCIONES POR PAGAR	
	360,000 (16)	12) 6,000,000		14) 750,000	3,000,000 (13)
	360,000 (S)	S) 6,000,000			2,250,000 (S)

<u>DIVIDENDOS POR PAGAR</u>		<u>IMPUESTOS POR PAGAR</u>		<u>CAPITAL SOCIAL</u>	
	1,200,000 (20)		1,050,000 (18)	13) 3,000,000	12,000,000 (2)
	1,200,000 (S)		1,050,000 (S)		6,000,000 (11)
				3,000,000	18,000,000
					15,000,000 (S)

<u>ACCIONISTAS</u>		<u>ACCIONES DESERTORAS</u>		<u>RESERVA LEGAL</u>	
2) 12,000,000	1,200,000 (3)	9) 60,000	30,000 (10)		97,500 (20)
11) 9,000,000	9,600,000 (4)	S) 30,000			97,500 (S)
	480,000 (5)				
	240,000 (7)				
	9,000,000 (12)				
21,000,000	20,520,000				
S) 480,000					

<u>RESERVA DE REINVERSION</u>	<u>RESERVA DE PREVISION</u>	<u>RESERVA PARA AMOTIZACION DE ACCIONES</u>	
	195,000 (20)		39,000 (20)
	195,000 (S)		39,000 (S)
			60,000 (20)
			60,000 (S)

<u>UTILIDADES POR APLICAR</u>		<u>PRIMA EN VENTA DE ACCIONES</u>		<u>COSTO DE VENTAS</u>	
20) 1,591,500	1,950,000 (19)			15) 1,800,000	1,800,000 (17)
	358,500 (S)		3,000,000 (11)		
			3,000,000 (S)		

<u>GASTOS DE OPERACION</u>		<u>VENTAS</u>		<u>UTILIDAD DEL EJERCICIO</u>	
16) 900,000	900,000 (17)	17) 5,700,000	5,700,000 (15)	18) 1,050,000	3,000,000 (17)
				19) 1,950,000	
				3,000,000	3,000,000

<u>CO ACCIONES EMITIDAS</u>		<u>CO EMISION DE ACCIONES</u>		<u>CO ACCIONES EN DEPOS.</u>	
1) 24,000,000	12,000,000 (2)	2) 12,000,000	24,000,000 (1)	4) 9,600,000	
13) 3,000,000	6,000,000 (11)	11) 6,000,000	3,000,000 (13)	12) 6,000,000	
<u>27,000,000</u>	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>	<u>27,000,000</u>	S) 15,600,000	
S) 9,000,000			9,000,000 (S)		

<u>CO DEPOSITO DE ACCIONES</u>	
	9,600,000 (4)
	6,000,000 (12)
	<u>15,600,000 (S)</u>

### 3. BALANZA DE COMPROBACION.

FLEX-ROTEC, S.A. DE C.V.  
BALANZA DE COMPROBACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 1994.

Cuenta	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Caja y bancos	4,770,000	750,000	4,020,000	
Exhibiciones decretadas	720,000	600,000	120,000	
Clientes	5,700,000		5,700,000	
Inventarios	2,400,000	1,800,000	600,000	
Mobiliario y equipo de oficina	1,200,000		1,200,000	
Depreciación acumulada		120,000		120,000
Maquinaria y equipo	4,200,000		4,200,000	
Depreciación acumulada		420,000		420,000
Equipo de transporte	1,800,000		1,800,000	
Depreciación acumulada		360,000		360,000
Terreno	6,000,000		6,000,000	
Acciones por pagar	750,000	3,000,000		2,250,000

Dividendos por pagar		1,200,000		1,200,000
Impuestos por pagar		1,050,000		1,050,000
Capital social	3,000,000	18,000,000		15,000,000
Accionistas	21,000,000	20,520,000	480,000	
Acciones desertoras	60,000	30,000	30,000	
Reserva legal		97,500		97,500
Reserva de reinversión		195,000		195,000
Reserva de previsión		39,000		39,000

Rva. para amort. de acciones		60,000		60,000
Utilidades por aplicar	1,591,500	1,950,000		358,500
Prima en vta. de acciones		3,000,000		3,000,000
Costo de ventas	1,800,000	1,800,000		
Gastos de operación	900,000	900,000		
Ventas	5,700,000	5,700,000		
Utilidad del ejercicio	3,000,000	3,000,000		
CO Acciones emitidas	27,000,000	18,000,000	9,000,000	
CO Emisión de acciones	18,000,000	27,000,000		9,000,000
CO Acciones en depósito	15,600,000		15,600,000	
CO Depósito de acciones		15,600,000		15,600,000
Sumas	<u>\$125,191,500</u>	<u>\$125,191,500</u>	<u>\$48,750,000</u>	<u>\$48,750,000</u>

#### 4. ESTADOS FINANCIEROS.

##### 4.1. Estado de situación financiera.

FLEX-ROTEC, S.A. DE C.V.  
Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 1994.

#### ACTIVO

<b>Circulante</b>		
Caja y Bancos		\$ 4,020,000
Exhibiciones Decretadas		120,000
Clientes		5,700,000
Inventarios <sup>1</sup>		<u>600,000</u>
		\$ 10,440,000
<b>No Circulante<sup>2</sup></b>		
Mobiliario y Equipo de Oficina	\$ 1,200,000	
menos		
Depreciación Acumulada	<u>120,000</u>	1,080,000
Maquinaria y Equipo	4,200,000	
menos		
Depreciación Acumulada	<u>420,000</u>	3,780,000
Equipo de Transporte	1,800,000	
menos		
Depreciación Acumulada	<u>360,000</u>	1,440,000
Terreno		<u>6,000,000</u>
		\$ <u>12,300,000</u>
<b>Suma del Activo</b>		\$ <u>22,740,000</u>

#### PASIVO Y CAPITAL

<b>Pasivo a corto plazo</b>		
Acciones por pagar		\$ 2,250,000
Dividendos por Pagar		1,200,000
Impuestos por pagar		<u>1,050,000</u>
		\$ <u>4,500,000</u>

<b>Capital Contable:</b>		
Capital Social <sup>3</sup>		\$ 15,000,000
menos		
Accionistas	\$ 480,000	
Acciones desertoras	<u>30,000</u>	<u>510,000</u>
		\$ 14,490,000
Superávit:		
Reserva legal	\$ 97,500	
Reserva de reinversión	195,000	
Reserva de previsión	39,000	
Reserva para amortización de acciones	60,000	
Utilidades por aplicar	358,500	
Prima en venta de acciones	<u>3,000,000</u>	<u>3,750,000</u>
		<u>\$ 18,240,000</u>
<b>Suma del Pasivo y Capital</b>		<b>\$ 22,740,000</b>

#### CUENTA DE ORDEN<sup>4</sup>

Acciones emitidas	\$ 9,000,000
Acciones en depósito	<u>15,600,000</u>
Suma:	<u>\$ 24,600,000</u>

#### Notas al Estado de Situación Financiera:

(1) Inventarios: valuados al costo promedio de adquisición, sin que excedan el valor de mercado.

(2) Activo no circulante: valuados al costo de adquisición. La depreciación se determina por el método de línea recta

sobre saldos finales anuales de la inversión original, a las siguientes tasas anuales:

Mobiliario y equipo de oficina 10%

Maquinaria y equipo 10%

Equipo de transporte 20%

(3) Capital social: representado por 12,500 acciones nominativas de \$1,200 cada una. El capital suscrito y exhibido

es de \$14,370,000. La diferencia de \$120,000 con respecto al capital social neto, corresponde a exhibiciones

decretadas consignadas en el activo circulante. Capital máximo: \$24,000,000. Capital mínimo: \$60,000.

(4) Las cuentas de orden incluyen 7,500 acciones emitidas no suscritas con valor nominal de \$1,200 cada una

y 13,000 acciones en depósito por el mismo valor, que corresponden a aportaciones efectuadas en especie.

#### 4.2. Estado de Resultados.

FLEX-ROTEC, S.A. DE C.V.  
Estado de Resultados por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 1994.

Ventas	\$ 5,700,000
menos	
Costo de Ventas	<u>1,800,000</u>
Utilidad bruta	\$ 3,900,000
menos	
Gastos de operación	<u>900,000</u>
Utilidad antes de impuestos	\$ 3,000,000
menos	
Impuestos a la utilidad	<u>1,050,000</u>
Utilidad neta a disposición de los accionistas para su aplicación <sup>1</sup>	<u>\$ 1,950,000</u>

**Notas al estado de Resultados:**

(1) Utilidad aplicable: las utilidades por aplicar están sujetas a la retención del impuesto sobre dividendos si se distribuyen a los accionistas.



### 4.3. Estado de Variaciones en el Capital Contable.

#### FLEX-ROTEC, S.A. DE C.V.

Estado de Variaciones en el Capital Contable por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 1994.

Concepto	Capital Contable	Capital Social	Reserva Legal	Reserva reinversión	Reserva de previsión	Rva. p/amort. acciones	Utilidades por aplicar	Prima en venta de acciones
Suscrip. inicial <sup>1</sup>	12,000,000	12,000,000						
Aumento de capital social por vta. con sobreprecio <sup>2</sup>	9,000,000	6,000,000						3,000,000
Disminución de capital social <sup>3</sup>	(3,000,000)	(3,000,000)						
Utilidad del ejercicio para aplicación	1,950,000						1,950,000	
Aplicación de las utilidades (reservas)			97,500	195,000	39,000	60,000	(391,500)	
Aplicación de las utilidades (dividendo)	(1,200,000)						(1,200,000)	
Exhibiciones no decretadas	(480,000)	(480,000)						
Acciones desertoras	(30,000)	(30,000)						
Saldo al 31 de dic. de 1993	18,240,000	14,490,000	97,5000	195,000	39,000	60,000	358,500	3,000,000

#### Notas al Estado de Variaciones en el capital Contable.

- (1) Representada por 10,000 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una.
- (2) El aumento se constituye por 5,000 acciones con valor nominal \$1,200, las cuales se venden en \$1,800 cada una.
- (3) La disminución implica el reembolso de 2,500 acciones con valor nominal de \$1,200 cada una.

## **Estado de Flujo de Efectivo.**

FLEX-ROTEC, S.A. DE C.V.  
Estado de Flujo del Efectivo por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 1994.

### **Origen del efectivo:**

Existencia del efectivo al  
iniciar el ejercicio.

### **Exhibiciones de capital social:**

Primera exhibición	\$ 1,200,000	
Segunda exhibición	360,000	
Tercera exhibición	<u>180,000</u>	\$ 1,740,000

Aumentos de capital social		3,000,000
Venta de acciones desertoras		<u>30,000</u>
Total de efectivo obtenido		\$ <u>4,770,000</u>

### **Aplicación del efectivo:**

Pago de acciones por disminución del capital social		\$ <u>750,000</u>
Total de efectivo aplicado		\$ <u>750,000</u>

Existencia de efectivo al finalizar el ejercicio		\$ <u>4,020,000</u>
---	--	---------------------

Consecuentemente, al aplicarse las utilidades hasta 1994, el estado de situación financiera de Flex-Rotec, S.A. de C.V. , quedaría de la siguiente forma :

**FLEX-ROTEC, S.A. DE C.V.**  
Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 1994.

**ACTIVO**

**Circulante**

Caja y Bancos	\$ 4,020,000	
Exhibiciones decretadas	120,000	
Clientes	5,700,000	
Inventarios	<u>600,000</u>	\$ 10,440,000

**No circulante**

Mobiliario y equipo de oficina	\$ 1,080,000	
Maquinaria y equipo	3,780,000	
Equipo de transporte	1,440,000	
Terreno	<u>6,000,000</u>	<u>12,300,000</u>

**Suma del activo** **\$ 22,740,000**

**PASIVO Y CAPITAL**

**Pasivo a corto plazo**

Acciones por pagar	\$ 2,250,000	
Impuestos por pagar	<u>1,050,000</u>	\$ 3,300,000

**Capital Contable**

Capital social		\$ 15,000,000
menos		
Accionistas	\$ 480,000	
Acciones desertoras	<u>30,000</u>	<u>510,000</u>
		\$ 14,490,000
Superávit:		
Utilidad del ejercicio	\$ 1,950,000	
Prima en venta de acciones	<u>3,000,000</u>	<u>4,950,000</u>
		<u>\$ 19,440,000</u>

**Suma del pasivo y capital** **\$ 22,740,000**

**CUENTAS DE ORDEN**

Acciones emitidas	\$ 9,000,000
Acciones en depósito	15,600,000
Suma	<u>\$ 24,600,000</u>

Siguiendo el caso práctico del presente capítulo, el 31 de diciembre de 1995, Flex-Rotec, S.A. de C.V., tiene los siguientes valores en sus estados financieros, en comparación con los obtenidos en 1994. \*

Concepto	1994	1993	Diferencia + (-)
Efectivo	\$ 16,620,000	\$ 4,020,000	\$ 12,600,000
Cuentas por cobrar	5,831,717	5,700,000	131,717
Inventarios	906,590	600,000	306,590
Activos no circulantes	13,257,079	13,200,000	57,079
Depreciaciones	907,050		
Pasivos a corto plazo	16,209,384	4,500,000	11,709,384
Utilidad del ejercicio	478,952		

\* Los datos proporcionados del año de 1995 de la entidad Flex-Rotec, S.A. de C.V., los presentamos en saldos finales para efectos prácticos.

#### **4.4. Estado de Cambios en la Situación Financiera.**

FLEX-ROTEC, S.A. DE C.V.  
Estado de Cambios en la Situación Financiera por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 1995.

#### **FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO**

Provenientes de las operaciones:

Utilidad del ejercicio	\$ 478,952
Depreciaciones	907,050
Incremento de pasivos	<u>11,709,384</u>
Total de fuentes de capital de trabajo	\$ <u>13,095,386</u>

#### **USOS DE CAPITAL DE TRABAJO**

Incremento en cuentas por cobrar	\$ 131,717
Incremento en inventarios	306,590
Incremento en activos no circulantes	<u>57,079</u>
Total de usos de capital de trabajo	\$ <u>495,386</u>
Aumento neto en el capital de trabajo	\$ <u>12,600,000</u>



## **CONCLUSIONES**

## **CONCLUSIONES**

Al haber realizado el presente seminario de investigación, obtuvimos las siguientes conclusiones :

\* Los esfuerzos por lograr que las entidades emprendan actividades encaminadas a alcanzar sus objetivos financieros han dado lugar a que en dichas entidades se elaboren los estados financieros básicos o principales, pues éstos proporcionan información financiera necesaria y útil para la toma de decisiones de carácter económico.

\* Surge así la necesidad para el contador público de conocer cada estado financiero básico o principal, con la finalidad de presentarle a la administración de la entidad así como a los diversos usuarios interesados en la información financiera, elementos de juicio en los que se apoyen para un adecuado manejo de su negocio.

\* Al enfrentarnos con una realidad que se presenta con gran frecuencia en las entidades, en las cuales apreciamos que se lleva un proceso contable " incompleto " por llamarlo de alguna manera, en el que no se toman en cuenta todos los estados financieros principales o básicos como parte de una adecuada y sana contabilidad, llegamos a la conclusión de que la elaboración de estos cuatro estados financieros básicos : el estado de situación financiera, el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital y el estado de cambios en la situación financiera, es imprescindible para las entidades económicas y los usuarios, éstos últimos tanto internos como externos, pues sólo así tendrán conocimientos suficientes que les permitan entre otras cosas conocer:

- El nivel de rentabilidad de la entidad.
- La situación financiera que incluye la solvencia y liquidez.
- La capacidad financiera de crecimiento.
- El origen y la aplicación de sus recursos, etc.



## **BIBLIOGRAFIA**



## **BIBLIOGRAFIA.**

### **BREVIARIO FISCAL**

C.P. Enrique Calvo N., C.P. Eliseo Montes Suárez  
Editorial Themis, S.A. de C.V.  
1995

### **CONTABILIDAD BASICA**

Joaquín Moreno Fernández  
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.  
1993.

### **EL DICTAMEN EN LA CONTADURIA PUBLICA**

Benjamín Rolando Téllez Trejo  
Ediciones Contables y Administrativas, S.A. de C. V.  
1993.

### **INTRODUCCION A LA CONTADURIA. FUNDAMENTOS**

E. Paz Zavala  
Ediciones Contables y Administrativas S.A. de C.V.  
1993.

### **LA TENDENCIA EN LA PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS Y DEL DICTAMEN DE AUDITORIA**

Comisión de Orientación a la Práctica Independiente (COPI)  
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.  
1995.

**NORMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA COMPARADA**

**Javier Cocina Martínez**

**Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.**

**Centro de Investigación de la Contaduría Pública**

**Nacional Financiera.**

**1993.**

**NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA**

**Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.**

**1995.**

**PRIMER CURSO DE CONTABILIDAD**

**Elías Lara Flores**

**Editorial Trillas, S.A. de C.V.**

**1994.**

**PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS**

**Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.**

**1995**

**PRINCIPIOS Y FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD**

**William W. Pyle, John Arch White, Kermit D. Larson**

**Compañía Editorial Continental, S.A. de C.V.**

**1995**

**PROCESO CONTABLE. CONTABILIDAD DEL CAPITAL**

**Arturo Elizondo López**

**Ediciones Contables y Administrativas, S.A. de C.V**

**1995.**