

875208



UNIVERSIDAD VILLA RICA

ESTUDIOS INCORPORADOS A LA UNIVERSIDAD
NACIONAL AUTONOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE CONTADURIA

**“ANALISIS E INTERPRETACION DE
ESTADOS FINANCIEROS APLICADO
A EMPRESAS RESTAURANTERAS”**

TESIS

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:

LICENCIADO EN CONTADURIA

PRESENTA:

RAUL HUMBERTO LOPEZ LEAL

DIRECTOR DE TESIS

C.P. MARTHA GLORIA CANUDAS LARA

REVISOR DE TESIS

L.C. PAULINO ANTONIO CORDOBA CAYETANO



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis 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.

ESTA TESIS NO SALE
DE LA BIBLIOTECA

INDICE

INTRODUCCION		1
CAPITULO 1	METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION	4
	Planteamiento del problema	5
1.1	Justificación	6
1.2	Objetivos	6
1.3	Objetivo general	6
1.3.1	Objetivos específicos	7
1.3.2	Hipótesis	7
1.4	Variables	7
1.5	Variable independiente	7
1.5.1	Variable dependiente	8
1.5.2	Definición de Variables	8
1.6	Variable conceptual	8
1.6.1	Variable operacional	9
1.6.2	Población	9
1.7	Muestra	10
1.8	Tipo de Investigación	10
1.9		
	EL ANALISIS E INTERPRETACION	
CAPITULO 2	ESTADOS FINANCIEROS APLICADO A EMPRESAS RESTAURANTERAS	11
	Contaduría Pública y la contabilidad	12
2.1	Características de la inf. Contable	13
2.1.1	Tipos de contabilidad	17
2.1.2	Estudio de los Estados Financieros	20
2.2	Clasificación de Estados Financieros	24
2.3	Balance General	27
2.3.1	Balance Comparativo	30
2.3.1.1	Estado de Resultados	32
2.3.2		

2.3.3	Estado de Cambios en situación Financiera	35
2.3.4	Estado de Variaciones en Capital contable	38
2.3.5	Breve estudio a los Estados Financieros secundarios	39
2.4	Análisis e Interpretación de Estados Financieros	40
2.4.1	Objetivos de la interpretación de los Estados Financieros	43
2.5	Métodos de análisis	45
2.5.1	Principales métodos de Análisis	48
2.5.1.1	Porcientos integrales	49
2.5.1.2	Procedimiento de razones	51
2.5.1.3	Punto de equilibrio	59
2.5.1.4	Método de aumentos y disminuciones	60
2.5.1.5	Método de tendencias	61
2.5.1.6	Estado de resultados por diferencias	63
2.6	La actividad restaurantera	64
2.6.1	Antecedentes	64
2.6.2	Conceptos de restaurantera	65
2.6.3	Clasificación de la actividad restaurantera	66
2.6.4	Tipos de restaurantes	68
2.6.5	Clasificación por categorías	68
2.6.6	Errores más frecuentes en el negocio restaurantera	69
2.6.7	Objetivos empresariales	71
2.6.8	Constitución del restaurante	72
2.6.9	Requisitos para abrir un restaurante	77

	CAPITULO 3	CASO PRACTICO	79
	Antecedentes del caso práctico		80
3.1	práctico		80
3.2	Cuestionario		81
3.3	Aplicación y resultados		84
	Conclusiones de los cuestionarios		93
3.4	Ejemplo del análisis financieros		93
3.5	a un restaurante		
3.5.1	Balance general		94
3.5.2	Estado de resultados		95
	Aplicación de las Razones financieras		96
3.5.3	financieras		96
	Método de Porcientos integrales		100
3.5.4	integrales		100
	Interpretación de porcientos integrales		102
3.5.5	porcientos integrales		102
	Gráficas de porcientos integrales		103
3.5.6	integrales		103
	Conclusiones del análisis financiero		105
3.6	financiero		105
	CAPITULO 4	CONCLUSIONES Y BIBLIOGRAFIAS	106
4.1	Conclusiones		107
4.1.1	Sugerencias		113
4.2	Bibliografía		114
4.2.1	Bibliografías alternas		116
4.2.2	Páginas de Internet		116

INTRODUCCION

INTRODUCCION

Este trabajo de investigación comprende un análisis realizado a las pequeñas empresas dedicadas a la industria restaurantera, para conocer su actitud ante la aplicación y periodicidad del análisis e interpretación a sus estados financieros, así como analizar la importancia del uso de las técnicas del análisis e interpretación para tener conocimiento de la situación real de las empresas y poder tomar decisiones acertadas que encaminen a su crecimiento y salud económica.

Por lo anterior, estas empresas, así como muchas de otras áreas, tienen que estudiar temas relacionados con la contabilidad financiera, conocer los estados financieros y los diferentes métodos de análisis financiero para poder interpretar la información que muestran los estados financieros de la entidad.

En el primer capítulo se muestra toda la metodología de la investigación que se llevo a cabo para la realización de este trabajo, detallando el planteamiento del problema, la justificación, los objetivos tanto específicos como el general, la hipótesis, las variables independiente, dependiente, conceptual y operacional, la población, la muestra y el tipo de investigación que se realizó.

En el segundo capítulo se estudia el análisis e interpretación de los estados financieros aplicado a empresas restauranteras, los métodos de análisis, también se estudia a la contaduría, los tipos de contabilidad que existen y los diversos estados financieros así como su clasificación y sus principales conceptos, y la actividad restaurantera como la clasificación de los restaurantes, los requisitos para su apertura, y los tipos de restaurantes.

En el tercer capítulo se desarrolla el caso práctico que constó de cuestionarios que se realizaron a 10 restaurantes del puerto de Veracruz, y un ejemplo del análisis financiero aplicado a un restaurante, arrojando los resultados en el siguiente capítulo.

Y en el cuarto capítulo se muestran las conclusiones del trabajo de investigación, así como las bibliografías que se utilizaron para la realización del mismo.

CAPITULO 1

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

CAPITULO I

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

La contabilidad tiene como principal objeto presentar información financiera a cerca de la actividad y posición de la entidad económica, por esto la mayoría de las decisiones que toma la administración se ven reflejadas en los estados financieros, por lo tanto, esta información debe auxiliar al usuario a evaluar, predecir, valorar o confirmar los beneficios de las inversiones y el riesgo que conllevan.

El análisis de los estados financieros nos lleva a la reflexión de que los Estados son exactos y a la obtención de suficientes datos para apoyar las opiniones formadas con la lectura de los Estados financieros con respecto a la productividad, desarrollo y situación financiera de una empresa, además representa una herramienta indispensable para la toma de decisiones en relación con ajustes a las operaciones normales y políticas de la empresa.

¿Qué importancia tiene el análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones de una pequeña empresa dedicada a la actividad restaurantera?

1.2. JUSTIFICACION.

Es importante analizar los estados financieros ya que las cifras contables tienen poco significado en si mismas y a través del análisis financiero se expresan y muestran con claridad y detalle la naturaleza que las variaciones económicas de más trascendencia que han afectado a la empresa estableciendo si una cantidad adecuada de un rubro contable está bien o mal comparándola o relacionándola con otras partidas contables.

Con esto se puede identificar de manera objetiva los cambios que han sufrido las cuentas que integran los estados financieros de la empresa.

“La industria restaurantera actualmente cuenta con 200 restaurantes afiliados a la CANIRAC en el puerto de Veracruz, operan con números rojos el 40 % de los mismos, o sea 80, además en lo que va de este año (hasta Febrero) hay una baja de un 30% en las ventas con respecto al año pasado y que esto llevó que cuatro restaurantes cerraran sus puertas al público.”¹

1.3. OBJETIVOS.

1.3.1 OBJETIVO GENERAL.

Analizar la importancia del uso de técnicas de análisis e interpretación de estados financieros para conocer la situación financiera de una pequeña empresa dedicada a la industria restaurantera y así tomar decisiones que encaminen a su crecimiento y salud económica.

¹ CANIRAC. Puerto de Veracruz 2004.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS.

- Estudio de la contabilidad financiera.
- Definir y estudiar los estados financieros.
- Conocer los diferentes métodos de análisis financiero para poder interpretar la información que muestran los estados financieros.

1.4 HIPOTESIS.

Las pequeñas empresas dedicadas a la industria restaurantera deben aplicar con cierta periodicidad el análisis e interpretación a los estados financieros, para tener conocimiento de la situación real de la empresa y poder tomar decisiones acertadas.

1.5 VARIABLES.

1.5.1 VARIABLE INDEPENDIENTE.

Las pequeñas empresas dedicadas a la industria restaurantera deben aplicar con cierta periodicidad un análisis e interpretación de los estados financieros.

1.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE.

El conocimiento financiero de la situación real de la empresa será una base para la toma de decisiones acertadas.

1.6. DEFINICION DE VARIABLES.

1.6.1 VARIABLE CONCEPTUAL.

Es importante para la investigación tener claros los conceptos que se manejaran durante la misma.

Empresa. “Entidad constituida por un conjunto de elementos humanos , técnicos, materiales y financieros coordinados por una autoridad que toma decisiones para lograr sus fines, pensamos que uno de los fines primordiales de las entidades comerciales, industriales, de servicios es la obtención de un lucro o beneficio como compensación a su inversión”.²

Restaurante: “Establecimientos públicos donde se sirven comidas.”³

Análisis e interpretación de estados financieros: “Conocimiento integral que se hace a una empresa a través de un estado financiero para conocer las bases de sus principios, que permitan obtener conclusiones para emitir una opinión sobre la buena o mala política administrativa seguida por el negocio sujeto a estudio.”⁴

² Javier Romero Lopez, Principios e contabilidad, editorial Mc Grow Hill

³ Diccionarios Larousse.

⁴ Abraham Perdomo Moreno, Análisis e interpretación de estados financieros, Editorial PEMA.

Situación: "Disposición de una cosa respecto del lugar que ocupa."⁵

Toma de decisiones: "Proceso de identificar y seleccionar un curso de acción para resolver un problema concreto."⁶

1.6.2 VARIABLE OPERACIONAL.

Variable independiente: Las pequeñas empresas dedicadas a la industria restaurantera deben aplicar con cierta periodicidad un análisis e interpretación de los estados financieros.

Que las pequeñas empresas dedicadas a la industria restaurantera deben, con mayor frecuencia, efectuar un análisis e interpretación a sus estados financieros.

Variable dependiente: El conocimiento financiero de la situación real de la empresa será una base para la toma de decisiones acertadas.

Al realizar lo anterior, se conoce con mayor certeza la situación de la empresa, su realidad actual y se analiza el futuro próximo.

1.7. POBLACION.

Las actuales 200 empresas restauranteras del puerto de Veracruz Ver.

⁵ Diccionario Larousse.

⁶ James A.F. / Charles Wonkel, Administración, Edición 3er, Editorial Prentice hall.

1.8. MUESTRA.

Para el total de la investigación se analizó del total de la población a 10 empresas con los siguientes porcentajes por su clasificación: 30 % para cocinas económicas, 40 % para restaurantes, y 30 % para restaurant-bar.

1.9. TIPO DE INVESTIGACION.

Se realizará una investigación documental y de campo. En la investigación documental se recavará información de bibliotecas de universidades, bibliotecas públicas y privadas, así como de bibliotecas particulares de profesionales. Para realizar la investigación de campo se utilizará un cuestionario de preguntas mixtas vinculadas con los objetivos e hipótesis, así como visitas a empresas.

CAPITULO II

EL ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS APLICADO A EMPRESAS RESTAURANTERAS

CAPITULO II

EL ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS APLICADO A EMPRESAS RESTAURANTERAS

2.1 CONTADURIA PUBLICA Y LA CONTABILIDAD.

“La contaduría pública es la disciplina profesional de carácter científico que, fundamentada en una teoría específica y a través de un proceso, obtiene y comprueba información financiera sobre transacciones celebradas por entidades económicas.”⁷

Se puede conceptualizar a la Contaduría Pública como una profesión que satisface las necesidades de información financiera de los diversos usuarios: la contabilidad en sí, presenta la información financiera mediante los estados financieros, que sirven para conocer a la empresa y tomar decisiones en beneficio de la empresa.

⁷ A. Elizondo López. Proceso contable 2 Contabilidad fundamental, editorial ECAFSA

La contabilidad produce todo tipo de información indispensable para la administración y el desarrollo del sistema económico. Dada la importancia de la información contable para la administración de las empresas, accionistas, inversionistas, gobierno, instituciones de crédito, cabe señalar que si es correctamente determinada, cumplirá con la función principal de ser equitativa para todos los usuarios de la misma.

“La contabilidad es la ciencia que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan el patrimonio de los comerciantes individuales o empresas organizadas bajo la forma de sociedades mercantiles.”⁸

Concluimos que la contabilidad es una técnica mediante la cual se presentará información financiera sistemática y estructurada de las operaciones y transacciones que realizan las entidades, así como de los diversos eventos económicos cuantificables e identificables expresados en unidades monetarias para que los usuarios utilicen la información para la correcta toma de decisiones.

2.1.1 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACION CONTABLE.

Las características fundamentales de la información contable son 3: Utilidad, Confiabilidad y Provisionalidad. Cada una de estas características debe de cumplir con una serie de elementos para ser valida y cumplir con su función dentro de la información financiera en conjunto, estas características deben de ser cumplidas en todos los casos:

- 1) *La Utilidad*, como una de las características fundamentales, es la cualidad de adecuarse al propósito de los diversos usuarios como inversionistas, accionistas, proveedores acreedores, autoridades.

⁸ Sastrias Freudenbeg, Marcos, Contabilidad, Editorial Esfinge

La Utilidad de la información se encuentra en función de su *oportunidad y contenido informativo*.

“Se aprecia que para cada tipo de empresa se requiere un adecuado sistema de contabilidad, justo para resolver sus necesidades; es decir útil.”⁹

La oportunidad de la información contable:

Es el aspecto de que llegue a manos del usuario para que este pueda usarla para tomar sus decisiones a tiempo para lograr sus fines.

El contenido informativo esta basado en:

- La Significación de la Información, o sea, al representar con palabras y cantidades.
- La Relevancia de la información, que consiste en seleccionar los elementos de la misma que permitan al usuario captar el mensaje y operar con base en ella para lograr sus fines particulares.

Para ser relevante se debe de tener valor retroalimetativo que le permite reducir la incertidumbre para poder alterar o confirmar las anteriores expectativas, o el valor predictivo que permite al usuario mejorar sus actividades para planear y hacer pronósticos cada vez mas acertados para el usuario.

⁹ Javier Romero Lopez, Principios de contabilidad , editorial Megrow Hill

- La Veracidad de la información, esta es una de las cualidades esenciales de la información financiera, ya que si no se contemplara, se desvirtuaría la representación de la entidad, esto implica el hecho de presentar eventos, transacciones y operaciones reales, correctamente valuadas y presentadas a la luz de las herramientas de medición, se deberá de incluir todos los datos de lo realizado en el periodo de manera significativa y relevante.
- La Comparabilidad de la información, esta es la cualidad de la información que debe de ser comparable en los diferentes puntos del tiempo de la entidad y de ser comparables dos o más entidades entre sí. Otro aspecto importante de la comparabilidad es que requiere que se tenga presente que no por ser y mostrarse en la aplicación de reglas o principios de la teoría contable, se caiga en la obsolescencia o estancamiento; por el contrario, en el momento en que se aprecie una regla o principio claramente preferible a otra, se debe de efectuar el cambio, siempre y cuando explicando la naturaleza, efecto y justificación que se tendrá en la información financiera. Si no se hace, el usuario pensara que se están haciendo las mismas reglas de periodos anteriores.

2) *“La Confiabilidad es una de las características de la información mediante la cual el usuario acepta y utiliza la información para tomar decisiones basándose en ella. Esta no es una cualidad inherente a la información, es adjudicada por el usuario y refleja la relación entre él y la información.”*¹⁰

A lo que se resume que la información no es confiable por si sola, sino que la confianza es adjudicada por el usuario y refleja su relación con la información, esta característica representa el papel y objetivo más importante de la contabilidad, ya que la información debe de ser y estar:

¹⁰ Boletín A-1, Esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera, párrafo 19.

“Razonablemente libre de errores y desviaciones y debe representar fielmente lo que pretende presentar. Los estados financieros contables deben basarse en acontecimientos reales y verificables y además presentarse de una manera libre de desviaciones.”¹¹

Por lo tanto si la información financiera emanada de la contabilidad como producto humano, no es aceptada sin antes pasar por una serie de pruebas que garanticen su veracidad, confiabilidad por lo que se exige que esta información tenga:

Estabilidad, implica que la formulación de los estados financieros se haya empleado con las mismas reglas, principios; o sea, que no se han cambiado con el tiempo, y que como resultado de esto la información sea comparable. **Objetividad** requiere que las regla, principios, del sistema contable no sean deliberadamente distorsionados y que den como resultado de esta objetividad que los estados financieros representa la realidad de conformidad con las reglas que en las que se basaron. **Verificabilidad**, Se refiere a que el sistema de operación pueda ser conformado por otras personas, aplicando pruebas para comparar la información producida. Esto lo debe de realizar otro contador en su carácter de auditor externo.

- 3) *La Provisionalidad*, Que es otra de las características de la información contable, impuesta por la necesidad de tomar decisiones en empresas activas, lo cual obliga a efectuar cortes en la vida de la empresa y presentar información de hechos, transacciones y sus efectos, los cuales no han terminado a la fecha de los estados financieros.

¹¹ A. Spiller Jr y Gosman Martin, contabilidad financiera, Editorial Mc Grow Hill.

La relación entre el costo y beneficio es una limitación mas que una característica de la formación contable, pues los beneficios deben de exceder de los costos para obtenerla, los costos no necesariamente recae en aquellos usuarios que disfrutan de los beneficios; pues los beneficios pueden disfrutarse por usuarios diferentes a aquellos para los que la información financiera fué preparada.

“Debe de existir un equilibrio entre la relevancia y la confiabilidad de la información contable para obtener su mayor utilidad; o sea lo relevante debe de ser confiable, con ello en circunstancias particulares se requiere analizar con juicio profesional la importancia relativa de esas características cualitativas para lograr su equilibrio y conseguir la máxima utilidad de la información contable.”¹²

2.1.2 TIPOS DE CONTABILIDAD

En la actualidad se le ha llamado a al contabilidad el lenguaje de los negocios, pues en cada tipo de negocios existen diferentes tipos de intereses, lógicamente hay que preparar y presentar diferentes informes que satisfagan dichos intereses; razón por la cual los informes financieros deberán ser distintos para cada tipo de usuarios, y por esto la contabilidad al adecuarse a esas necesidades adopta una serie de facetas o tipos de contabilidades; que a continuación se mencionan:

- 1) Contabilidad financiera, cuyo objeto es presentar información financiera de propósitos o usos generales tanto en beneficio de la empresa como el de sus socios o lectores externos interesados en conocer la situación financiera actual de la empresa; o sea comprende la preparación y presentación de estados financieros para audiencias o usos externos.

¹² Addendum al Boletín A-1 Esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera

La contabilidad financiera presenta información de carácter general sobre la entidad económica mediante los estados financieros, es un medio por el cual se pueden medir, evaluar el progreso, retroceso o estancamiento de la situación financiera actual que vive la empresa, derivado de datos económicos y financieros para la toma de decisiones, la contabilidad financiera comprende los siguientes tres objetivos:

- Proporcionar información útil para los diversos interesados como inversionistas y acreedores.
- Pronosticar información que ayude a los usuarios a determinar los montos de los proyectos de entrada de efectivo asociados con el giro de la empresa.
- Mantener informado acerca de los recursos económicos de la empresa.

La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa mediante la cual se registra, se clasifica, se resume, y se expresa en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que le afectan para que, con base en su análisis e interpretación se puedan tomar decisiones.

- 2) Contabilidad administrativa, que esta orientada hacia los aspectos administrativos de la empresa, pero sus informes no trascenderán en la compañía; es decir, su uso es estrictamente interno y será utilizado por los administradores y los propietarios para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad en los objetivos o metas preestablecidas por la gerencia o dirección de la empresa.

Estos informes permitirán comparar el pasado de la empresa con el presente y mediante la aplicación de herramientas de control, planear el futuro de la empresa.

- 3) Contabilidad de costos, que es una rama importante de la contabilidad financiera, que al estar implantada e impulsada por las empresas industriales permite conocer el costo de producción de sus productos, además del costo de venta, costos unitarios de sus productos que se refiere al costo de cada unidad de producción mediante el control de sus elementos que son la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación o de producción.

Esta rama tiene así mismo otras aplicaciones como la determinación del punto de equilibrio; es decir, el punto donde la empresa no obtiene ganancia ni pérdida, con base en los costos fijos y costos variables y otros de los costos totales de distribución.

- 4) Contabilidad fiscal, esta rama comprende el registro y preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y pago de impuestos, hay que señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y los principios de contabilidad la contabilidad financiera difiere de la contabilidad fiscal. Esto no debe de ser una barrera para llevar en la empresa un sistema interno de contabilidad financiera y establecer un adecuado registro fiscal.

Es de mucha importancia la contabilidad fiscal para los empresarios y los contadores, pero no debe de ser un freno para la contabilidad financiera, al contrario, es necesario que el contador público antes de buscar su especialidad en el campo profesional, domine los conceptos, teoría de la contabilidad financiera para desarrollar una adecuada contabilidad integral que combine lo contable y financiero con lo fiscal.

- 5) Contabilidad gubernamental (nacional), aquí se incluyen tanto la contabilidad que llevan las empresas del sector público, por ejemplo las secretarías de estado o cualquier dependencia de gobierno, como la contabilidad nacional en la cual se resumen las actividades de país, por ejemplos los ingresos y los gastos del país.

2.2 ESTUDIO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Debe de entenderse por Estados Financieros que son aquellos documentos que muestran la situación financiera económica de una entidad, capacidad de pago a una fecha determinada, o bien el resultado de las operaciones obtenidas en un periodo o ejercicio en situaciones normales o especiales.

La razón de ser de los estados financieros surge por la necesidad de información, misma que los interesados en un negocio empezaron a requerir, como la gerencia y posteriormente los interesados externos que sería el público, por lo tanto, los estados financieros han evolucionado con el entorno económico y las características de las entidades emisoras.

La información financiera que genera una empresa es muy amplia y extensa, pues la mayor parte sirve como herramienta administrativa, pero no toda la información financiera que genera la empresa es de importancia para el usuario en sí, quien en términos generales requiere de la información de los estados financieros básicos.

Los estados financieros básicos son la parte esencial de la información financiera, que además de ser importante para la gerencia, se presenta al usuario para que este pueda depender de sus conclusiones sobre como esta cumpliendo la empresa con sus objetivos financieros.

Los estados financieros deben de cumplir el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa a una fecha específica y los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el periodo contable a una fecha determinada. Los estados financieros son un medio de comunicar la información, pero no son un fin, pues no persiguen el tratar de convencer al lector de algún punto de vista o validez de una posición; aparte de ser un medio de comunicación, los requerimientos de información pueden ser diferentes según el tipo personas que tenga interés en la empresa. Además deben de ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario en general de la empresa.

Existen diversos usuarios generales de la información, ya que estos comprenden desde los accionistas hasta los empleados, acreedores diversos sectores del gobierno que no tienen acceso a la administración por lo que la información contenida en los estados les servirá para:

- El nivel de rentabilidad. La toma de decisiones de inversión y de crédito; en este grupo serian los que pueden aportar financiamiento como el capital o créditos para la empresa.
- La posición financiera. Mide la solvencia y liquidez de la empresa así como su capacidad para generar recursos; en este grupo se encuentran los que tienen interés son los acreedores, así como los propietarios.
- La capacidad financiera. Evaluar el origen y características y rendimiento de los recursos financieros del negocio; esta área es de interés general, pues todos están interesados en conocer los recursos financieros que dispone la empresa, como los obtuvo, y como los aplicó, para saber que esperar de ellos.

- El flujo de fondos. Formarse un juicio de cómo se ha manejado el negocio y evaluar la gestión de la administración a través de una evaluación global de la forma en que se maneja la solvencia, rentabilidad, calificar el crecimiento de la empresa.
- Habilidad para obtener utilidades. La capacidad para obtener ingresos derivados de las operaciones de la entidad y los gastos efectuados para obtenerlos; o sea el uso de los recursos.
- Los cambios experimentados en las cuentas del capital contable. Se refiere a los movimientos que ha experimentado la inversión de los propietarios.

Las características de los estados financieros deben ser las mismas que corresponden a la información contable, como se señalan en el boletín A-1 “Esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera” que son utilidad, confiabilidad y provisionalidad.

Con objeto de que los estados financieros básicos tengan estas características, se preparan de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Los estados financieros básicos son históricos porque informan de hechos sucedidos y son parte del marco de referencia para que el usuario general pueda ponderar el futuro.

De acuerdo con el principio de revelación suficiente, la información contenida en los estados financieros deben de contener todo lo necesario para juzgar la situación financiera de la entidad y sus cambios, resultado de sus operaciones y cambios en el capital contable, las partes integrantes de los estados financieros son:

- Encabezado. En el encabezado deben de integrarse el nombre, razón o denominación social de la empresa, nombre del estado de que se trate y la fecha o periodo por el cual se formulan.
- El cuerpo. En el cual se deben de presentar todos los conceptos y las cuentas que reflejan el resultado de las operaciones de la entidad, situación financiera, cambios en el capital contable.

Es la parte más importante de los estados financieros, ya que en ella se dejara constancia de lo que es la entidad y sus operaciones, por lo tanto, se deberá de tener correctamente el contenido informativo que este debe de ser significativo, relevante, veraz y comparable, además los estados financieros deben de presentarse en forma comparativa, con el fin de tener una mejor información.

- El pie. Aquí se incluyen las firmas y el nombre de las personas que lo elaboran, revisan, autorizan. Cabe señalar que la obligación de la preparación y presentación de la información financiera recáe en la dirección de la empresa, así que el gerente, director, administrador o propietario deberá de firmar los estados financieros, como el contador que los preparó, señalando la relación que guarda con los mismos.

De conformidad con el principio de revelación suficiente las notas y demás material explicativo pueden presentarse en el cuerpo, en el pie o en hojas por separado; pero en tal caso se deberá hacer referencia de la nota con renglón del estado a que corresponde.

2.3. CLASIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

“Los estados financieros pueden clasificarse desde diversos puntos de vista:”¹³

1) Atendiendo a la importancia de los mismos: Básicos y Secundarios.

Los estados financieros Básicos también son conocidos como Principales, que son aquellos que muestran la capacidad económica de una entidad (el activo total menos el pasivo total), la capacidad de pago de la entidad (el activo circulante menos pasivo circulante) o bien el resultado de las operaciones realizadas durante un dicho periodo. Estos son: Balance general o estado de posición financiera, Estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados, Estado de cambios en la situación financiera, Estado de variaciones en el capital contable o de origen y aplicación de recursos.

Los estados financieros Secundarios, también se les conoce con el nombre de anexos, que son los que analizan un renglón determinado de algún estado financiero básico, que

Del balance general son: Estado del movimiento de las cuentas de superávit o de las cuentas de déficit, Estado de movimientos de cuentas del capital contable, Estado detallado de las cuentas por cobrar.

Del estado de resultados son: Estado del costo de ventas netas, Estado del costo de producción, Estado analítico de cargos indirectos de fabricación, Estado analítico del costo de ventas.

Del estado de origen y aplicación de recursos son: Estado analítico del origen de recursos, Estado analítico de aplicación de recursos, Estado de variaciones del capital de trabajo.

¹³ Abraham Perdomo Moreno. Análisis e interpretación de estados financieros. editorial PEMA

2) Atendiendo a la información que presenten: Normales y Especiales.

Los estados financieros Normales son aquellos estados financieros cuya información corresponda a la de un negocio en marcha, o sea los estados financieros básicos y secundarios.

Los estados financieros Especiales son aquellos estados cuya información corresponde a una empresa que se encuentre en una situación diferente a un negocio en marcha, como serian: El Estado de liquidación, Estado por fusión y el Estado por transformación.

3) Atendiendo a la fecha o periodo a que se refieren: Estáticos, Dinámicos, Estáticos- dinámicos y Dinámicos- estáticos.

Los estados financieros Estáticos son a los que cuya información se refiere a una fecha fija, por ejemplo: El Balance general, Estado detallado de cuentas por cobrar, Estado detallado de activo fijo intangible.

Los estados financieros Dinámicos son aquellos que presentan información correspondiente a un periodo o ejercicio determinado, por ejemplo: El Estado de resultados, Estado de costo de ventas, Estado de costo de producción.

Los estados financieros Estáticos – dinámicos son los que presentan información, en primer termino a una fecha fija y en segundo termino a un periodo determinado como : El Estado comparativo de cuentas por cobrar y ventas, Estado comparativo de cuentas por pagar y compras.

Los estados financieros Dinámicos – estáticos son los que presentan información en primer lugar a un ejercicio o periodo determinado y luego a una fecha especifica como : El Estado comparativo de ingresos y de activo fijo, Estado comparativo de utilidades y capital contable.

- 4) Atendiendo el grado de información que proporcionan: Sintéticos y Detallados.

Los estados serán Sintéticos cuando presenten información por grupos, conceptos o cuando presenten información en forma global; Serán Detallados los estados financieros que presenten información de forma analítica.

- 5) Atendiendo a la forma de presentación: Simples y Comparativos.

Serán Simples cuando se refiera a un estado, es decir, que se presenta uno solo en particular.

Son Comparativos los estados cuando se presente en un solo documento dos o más estados financieros, que sean por lo general de la misma especie.

- 6) Atendiendo al aspecto formal de los mismos: Elementos descriptivos, Elementos numéricos.

Desde el punto de vista Formal, los estado financieros están constituidos por dos elementos que son: el Descriptivo que son los conceptos, y el Numérico que son las cifras.

- 7) Atendiendo al aspecto material de los mismos: Encabezado, Cuerpo. Pie.

Desde el punto de vista Material, los estados financieros están formados por tres partes que son el Encabezado donde va en nombre de la empresa, nombre del estado que se trate y la fecha correspondiente, en el Cuerpo va el contenido del estado financiero, y en el Pie van generalmente las notas, las firmas y nombres de quienes lo elaboran, interpreta, autoriza.

- 8) Atendiendo a la naturaleza de las cifras: Históricos o reales, Actuales y Proyectados o pro-forma.

Los estados financieros Históricos o reales son los correspondientes a información pasada; Los Actuales son los que su información corresponde al día de su presentación; Los Pro – forma o proyectados son cuando el contenido de la información es de estados con fecha futura.

- 9) Atendiendo a la moneda: En moneda mexicana y En moneda extranjera.

Los estados en moneda mexicana son cuando las cifras se expresan en pesos mexicanos, En moneda extranjera son cuando las cifras se presentan en otras divisas o moneda extranjera, ya sea en dólares, yenes.

2.3.1 EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O BALANCE GENERAL.

“La palabra “balance” viene de una derivación de la palabra balanza, que proviene del latín “bis” que significa dos, y “lanx” que significa platos o platillos; o sea esta palabra “balance” se refiere a la igualdad de dos cosas o grupos de cosas que se colocan en dichos platillos.”¹⁴

En el caso de la contabilidad se da entre la suma del activo, que son los recursos de los que dispone la empresa para la realización de sus objetivos, y de la suma del pasivo mas capital contable que ambas son una fuente de recursos externas e internas.

¹⁴ Javier Romero López , Principios de Contabilidad, editorial Mc grow Hill

El Balance General es una forma de representar la dualidad económica de la empresa, independientemente de que debemos de obtener igualdad entre el activo (recursos) con el pasivo y capital contable (fuentes), la finalidad de este estado no es de igualar dichas partidas, sino que pretende mostrar la posición o situación de la entidad a una fecha determinada.¹⁵

El Balance General es un estado financiero que muestra los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines (activo) y sus fuentes externas e internas de dichos recursos (pasivo y capital contable), a una fecha determinada. Es un documento que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha fija, pasada, presente o futura, este estado muestra el activo, pasivo y capital contable de una entidad.

Además de su estudio, análisis e interpretación, los encargados de tomar decisiones podrán conocer:

- Su liquidez o capacidad de pago; ya sea inmediata o a corto plazo, es decir, la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo.
- Capital de trabajo; que se determinara de la diferencia de los activos circulantes y pasivos circulantes.
- Porcentaje de recursos de negocios; esta información ha sido aportada por los acreedores y propietarios para conocer quien posee la empresa realmente y prevenir el riesgo de que la empresa quede en manos de los acreedores.

¹⁵Guillermo Paz, Análisis e interpretación de estados financieros, editorial Patria, México.

- Rendimiento o rentabilidad de la inversión; esto se conocerá cuando se comparen las utilidades que reporte el estado de resultados, que a su vez aparecen en el balance general dentro del rubro del capital ganado, contra la inversión o recursos que muestra el estado para saber si la empresa es rentable o no.

Se dice que el balance es una fotografía de la empresa y que los datos obtenidos pueden cambiar al día siguiente, esto es debido a ciertos eventos económicos o circunstancias que hacen que los valores del activo, pasivo y capital sufran cambios o modificaciones como por ejemplo los efectos de devaluación de la moneda, de activos fijos o de deudas, la volatilización de la mercancía, pagos anticipados que se devengan.

El balance general se elabora con las cuentas del activo, pasivo, capital obtenidos al finalizar el periodo o ejercicio

Este estado financiero puede presentarse de dos maneras: En forma de Reporte y en forma de Cuenta.

- 1) En forma de reporte. En esta forma de presentarse el balance general corresponde a lo que se conoce con la fórmula del capital ($A - P = C$) donde presentaremos las cuentas de manera vertical en una sola hoja, de tal forma que se pueda presentar el importe del pasivo al importe del activo y obtener por diferencia el capital contable.
- 2) En forma de cuenta. Esta forma obedece a la fórmula del activo ($A = P + C$) que es también conocida como fórmula de balance; este tipo de presentación nos permite apreciar de una manera más objetiva la dualidad económica de la empresa ya que en la parte izquierda aparecen los recursos con los que dispone la entidad; o sea, el activo y en la parte derecha las fuentes tanto externas como internas de estos recursos que son el pasivo y el capital contable, cuya suma es igual a la del activo.

Para los efectos de inflación el balance general deberá de mostrar los efectos que ocasiona esta (principio de valor histórico original), por ello es necesario que el balance general sea presentado en pesos del mismo poder adquisitivo, es decir, se mostraran los valores actualizados de las cuentas del activo, pasivo y capital contable.

De su análisis e interpretación podemos conocer la situación financiera y económica, la liquidez rentabilidad con que cuenta una entidad.

Para que la información financiera que se proporciona en el balance general cumpla con su finalidad, se requiere que sea analizada e interpretada para una adecuada toma de decisiones; este estado financiero muestra la siguiente información:

La razón circulante, que mide la capacidad de pago de la entidad a corto plazo, *La Prueba del ácido*, que mide la liquidez inmediata para el pago de pasivos a corto plazo, *Protección al pasivo*, mide la protección de los propietarios hacia los acreedores. *De Endeudamiento*, mide la porción de activos financiados por deuda, *Rentabilidad de la inversión*, que mide la utilidad generada por los activos.

2.3.1.1 EL BALANCE COMPARATIVO.

“Cuando los usuarios requieren de conocer no solo los importes del ejercicio actual y del anterior, sino además apreciar de una manera clara y objetiva los aumentos y disminuciones que sufrió el activo, pasivo y capital contable, y en especial en que cuentas sufrieron dichos cambios se procederá a elaborar un nuevo documento llamado “balance comparativo”¹⁶

¹⁶ Javier Romero López . Principios de Contabilidad, editorial Mc grow Hill

El balance comparativo no es uno de los estados financieros básicos, sino que sirve de base para confeccionar el estado de cambios en la situación financiera, ya sea sobre la base capital de trabajo, de recursos o de efectivo.

Con la finalidad de hacer más fácil su entendimiento es pertinente conocer los casos en los cuales se dan aumentos o disminuciones en el activo, pasivo o capital contable.

Debemos de partir de la fórmula $A = P + C$ y recordar que cuando cada uno de los miembros de una ecuación aumenta, entonces también deberá de aumentar el otro para mantener su igualdad. Es necesario conocer las causas que originaron los aumentos o disminuciones.

Los incrementos de capital pueden darse por:

Aumentos de activo, disminución del pasivo solamente, que aumente el activo y disminuya el pasivo, aumento del activo en mayor proporción que el pasivo, disminuya el pasivo en mayor proporción que el activo, las utilidades obtenidas en el periodo, o a las aportaciones hechas por los propietarios, socios o accionistas.

Y las disminuciones pueden ser generadas por:

Disminución de activo solamente, cuando aumente el pasivo solamente, que disminuya el activo y aumenta el pasivo, cuando disminuya el activo en mayor proporción que el pasivo, cuando aumente el pasivo en mayor proporción que el activo, las pérdidas del ejercicio o disminuciones del capital por retiros de los propietarios o socios de la empresa.

El balance comparativo se podrá presentar en forma de reporte como de cuenta, que en ambos casos se emplea un concepto con cuatro columnas ya sean para el balance final o actual, una para el balance inicial o anterior, una para las diferencias y otra para los signos.

2.3.2 ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.

La contabilidad financiera debe de presentar información que permita a los propietarios conocer los montos de las utilidades o de las pérdidas obtenidas como resultado de sus operaciones hechas en un periodo contable, de aquí nace la necesidad de elaborar un nuevo estado financiero llamado estado de resultados.

“El estado de resultados es un estado financiero básico, que presenta información relevante acerca de las operaciones desarrolladas de la entidad en un periodo contable, utilizando la determinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, después, ya teniendo esto, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad en el periodo contable.”¹⁷

Esta información es útil para que en combinación con los demás estados financieros básicos pueda:

- Evaluar la rentabilidad y el desempeño de la empresa.
- Estimar su potencial de crédito, la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo.

⁹ Javier Romero López. Principios de contabilidad. editorial Mc grow Hill.

- Medir riesgos.
- Repartir dividendos.

De conformidad con el principio de del periodo contable, el estado de resultados debe de medir la utilidad o pérdida neta resultante del enfrentamiento de los ingresos contra los costos y los gastos de los ejercicios.

Este estado se integra de dos partes, en la primera se mostraran los ingresos identificados con sus costos y gastos, derivados de las operaciones normales, y en la segunda parte se muestran los ingresos y gastos provenientes de partidas no primarias o normales.

Se deben de tener en claro los siguientes conceptos:

Utilidad neta, es la modificación que se observa en el capital contable de la entidad después de su mantenimiento durante un periodo contable determinado, originada por las transacciones, eventos efectuados.

Ingresos, es el incremento bruto o entrada de activo neto derivado de la venta de bienes o servicios, o disminución de pasivos hechos por la entidad, durante el periodo contable.

“Ingreso es el importe obtenido en efectivo, cuentas por cobrar u otra contraprestación, que se origine en el curso de la actividad normal de la empresa al realizar operaciones de venta de bienes, prestación de servicios o de la utilización de terceros de activos de la empresa que producen intereses, regalías, dividendos. Los ingresos se cuantifican con los cargos hechos a clientes por bienes entregados y servicios prestados a ellos, y sobre la base de los cargos y las bonificaciones provenientes del uso de activo para ellos.

Se incluyen en este concepto los importes cobrados por cuenta de terceros, tales como algunos impuestos. En relación de agente o representante, el ingreso es el monto de la comisión y no la recepción bruta de efectivo de cuentas por cobrar o de otra contraprestación.”¹⁸

Ganancia, se refiere al ingreso de una transacción incidental o derivada del entorno económico, social, político durante un periodo contable.

Gastos, es el decremento bruto de los activos o incremento de los pasivos realizado en una entidad, durante un periodo contable como resultado de las operaciones que constituyen las actividades normales de la entidad.

Pérdida, se refiere al gasto resultante de una transacción incidental o derivada del entorno económico, social, político en que el ingreso es inferior al gasto.

En relación con el uso de las columnas, al igual que el balance general, no hay una regla fija, aunque tradicionalmente se utilizan cuatro columnas con concepto, pero lo importante es que los datos sean presentados de manera clara y comprensible, dando cumplimiento al principio de revelación suficiente.

Con respecto al fenómeno inflacionario, cuando es relevante, tiene efectos negativos como positivos sobre los resultados de una entidad, los cuales se deben de reflejar en el periodo respectivo.

Como cualquier otro estado financiero es recomendable que sea presentado comparativamente con el ejercicio o ejercicios anteriores para poder juzgar la evolución o retroceso de la entidad.

¹⁸ La norma internacional de Contabilidad (NIC 18) . Reconocimiento de ingresos

En la actualidad se utiliza el método de porcentos integrales, en el cual las ventas se les asigna el 100% y a los demás elementos se les asigna una parte porcentual de ellas para poder interpretar de cada peso de ventas que parte corresponde al costo, gastos y cuanto a las utilidades.

2.3.3 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.

“Este procesamiento versa sobre la presentación de un estado que compendia los recursos obtenidos durante el periodo para financiar las actividades de una empresa y los usos a que tales recursos se dedicaron. El titulo Estado de cambios en la situación financiera es descriptivo de un estado con ese objetivo.”¹⁹

“Estado financiero que presenta en forma condensada la actividad de la operación, financiamiento e inversión, mostrando los recursos generados o utilizados, así como los cambios en efectivo, inversiones temporales y estructura financiera de la empresa en un periodo pasado, presente o futuro.”²⁰

El objetivo de este estado financiero es de proporcionar información relevante y condensada relativa a un periodo determinado, para que los usuarios tengan los elementos adicionales a los proporcionados por los demás estados financieros para:

- Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos, y para cumplir con sus obligaciones para pagar dividendos y, en caso, anticipar las necesidades de obtención de financiamiento.

¹⁹ La Norma Intenacional de Contabilidad (NIC 7) Estado de cambios en la situación financiera”

²⁰ Abraham Perdomo Moreno, Análisis e interpretación de estados financieros, editorial PEMA

- Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos utilizados en la operación.
- Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurridos durante el periodo.

Este estado financiero básico muestra en pesos constantes los recursos utilizados en las operaciones de la entidad y los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la misma; que se refleja en el efectivo e inversiones temporales en un periodo determinado.

Dentro de la estructura general del estado se debe de mostrar la modificación registrada en pesos constantes, en cada rubro, los cuales conjuntamente con el resultado del periodo determinan el cambio de los recursos durante un periodo contable.

“Los recursos generados o utilizados durante el periodo se deberán de clasificar para sus fines del presente estado en :”²¹

1) De operación, estos recursos resultan de adicionar o disminuir el resultado neto del periodo de:

- Las partidas del estado de resultados que no hayan requerido el uso de recursos. Como por ejemplo las depreciaciones, amortizaciones, participación en las utilidades de subsidiarias.

²¹ Boletín B- 12 . Principios de contabilidad generalmente aceptados.

- Los incrementos o reducciones en pesos constantes en las partidas relacionadas con la operación de la entidad. Por ejemplo los incrementos o reducciones en partidas como cuentas por cobrar a clientes, inventarios, cuentas por pagar a proveedores, impuestos por pagar.

2) De financiamiento que comprenden:

- Los créditos recibidos a corto y largo plazo, y operaciones con proveedores y acreedores relacionados con las operaciones normales de la empresa.
- Incrementos y reembolso de capital.

3) De inversión comprenden:

- Adquisiciones y venta de muebles, maquinaria y equipo
- Adquisiciones de otras empresas permanentemente.
- Préstamos efectuados por la empresa.

Los cambios en la situación financiera se determinaran por diferencias entre los rubros del balance inicial y final, clasificados en los tres grupos mencionados.

2.3.4 ESTADO VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.

Este estado muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo.

“Estado Financiero dinámico que nos muestra el movimiento deudor y acreedor de las cuentas del capital contable de una empresa determinada, o bien, estado financiero que muestra los saldos iniciales y finales, así con los movimientos de las cuentas de capital contable, relativos a un ejercicio.”²²

Este estado es de mucha utilidad para los propietarios ya que muestra los movimientos habidos en las cuentas que registran sus aportaciones hechas a la entidad, así como el comportamiento de la administración en el logro de sus objetivos, pues se presentan las cuentas de utilidades o pérdidas tanto del ejercicio actual como de los ejercicios anteriores, y de los movimientos de capital.

Para la elaboración de este estado financiero se sigue un proceso que consiste en tomar la cuenta de saldos iniciales de las cuentas del capital contable y mostrar los aumentos y / o disminuciones que sufrieron en el periodo contable.

Se puede presentar en forma de reporte o de cuenta, esto ya dependerá de las necesidades de información.

²² Roberto Macías P. . Análisis de estados financieros, editorial ECAFSA

2.3.5. BREVE ESTUDIO A LOS ESTADOS FINANCIEROS SECUNDARIOS.

Los estados financieros Secundarios, conocidos también como los anexos, que son los que analizan un renglón en específico de algún estado financiero en particular, podemos destacar que pueden ser el Estado de movimiento en las cuentas de superávit o déficit, Estado de movimientos de cuentas del capital contable, Estado del costo de ventas netas o de producción, Estado analítico del origen o aplicación de recursos, Estado de variaciones del capital de trabajo.

1) Estado de Costo de Ventas netas.

Es un estado financiero secundario que analiza el renglón del costo de ventas del estado de resultados, y que nos muestra lo que cuesta vender determinados artículos durante un periodo o ejercicio pasado, presente, o futuro.

2) Estado de Costo de Producción.

Es un estado financiero dinámico que muestra lo que cuesta producir, fabricar determinados productos en un periodo determinado.

3) Estado de Costo de artículos fabricados y vendidos.

Este estado financiero se forma cuando se fusionan el estado de ventas netas y el estado de costo de producción. La formulación de este estado es variada, puede presentarse en forma de cuenta, o en forma de reporte.

4) Estado del movimiento de las cuentas del superávit.

Estado financiero dinámico que nos muestra el saldo inicial y final, así como los movimientos deudor y acreedor de las cuentas de superávit de una empresa en un periodo determinado pasado, presente o futuro.

El superávit “diferencia que existe entre el capital contable (exceso de activo sobre el pasivo) y el capital social exhibido o pagado de una sociedad determinada”²³

Las fuentes u orígenes de superávit son: Las utilidades ordinarias y extraordinarias, la Prima obtenida en venta de acciones, las Revaluaciones del activo tangible, y las Donaciones que recibe la empresa.

2.4 ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Por interpretación se entiende a “la apreciación relativa e conceptos y cifras del contenido de los estados financieros. O bien una serie de juicios personales relativos al contenido de los estados financieros basados en el análisis e comparación.”²⁴

La interpretación se refiere a comprender y expresar bien o mal el asunto o materia de que se trata, además de explicar o declarar el sentido de una cosa.

Las técnicas necesarias para interpretar los estados financieros son el análisis y la comparación.

²³ Abraham Perdomo Moreno. Análisis e interpretación de Estados Financieros, editorial PEMA

²⁴Roberto Macias P., Análisis e interpretación de estados financieros, editorial PEMA

“El análisis financiero es la separación de los elementos de un estado financiero con el fin de conocer la influencia que cada uno de los elementos ejerce sobre los fenómenos que el estado financiero expresa.”²⁵

De aquí podemos observar los siguientes requisitos:

- 1) Clasificar y reclasificar los conceptos y cifras que integran el contenido de los estados financieros.
- 2) La clasificación y reclasificación deben de ser cifras relativas a conceptos homogéneos del contenido de los estados financieros, debe de hacerse desde un punto de vista definido.

También el análisis puede ser *interno*, cuando lo realice una persona que dependa de la empresa, y *externo*, cuando el analista actúa con carácter de independiente.

La comparación “es la técnica secundaria que aplica el analista para comprender el significado del contenido de los estados financieros y poder emitir juicios personales”²⁶

De la comparación podemos destacar los siguientes requisitos: Que existan dos o mas cifras o conceptos, y Que las cifras o conceptos sean comparables en todos sus elementos descriptivos. Por lo tanto entendemos que el análisis e interpretación de los estados financieros es el conocimiento integral que se hace a través de un estado financiero para conocer las bases de sus principios que nos permiten obtener conclusiones para dar una opinión sobre la buena o mala política administrativa seguida por el negocio sujeto a estudio.

²⁵ A. Elizondo Lopez, Proceso contable 2, Contabilidad fundamental, editorial ECAAFSA.

²⁶ Guillermo Paz, Análisis e interpretación de estados financieros, editorial Patria Mexico

Los fenómenos financieros principales sujetos a evaluación como consecuencia del análisis e interpretación de estados financieros son:

- 1) Capacidad de la empresa para pagar sus pasivos a corto plazo (liquidez y solvencia).
- 2) Capacidad de la entidad para sostener un equilibrio favorable entre su patrimonio y sus obligaciones (estabilidad financiera).
- 3) Capacidad para destinar su patrimonio a la inversión de activos permanentes (inmovilización del capital contable).
- 4) Capacidad para generar ventas y utilidades razonables en función al capital invertido (rentabilidad del capital social).

El análisis financiero persigue como objetivo fundamental obtener elementos de juicio para interpretar correctamente la situación financiera y los resultados de la entidad analizada y como consecuencia evaluar con acierto a la propia empresa.

Los interesados en conocer el análisis e interpretación de estados financieros son: las instituciones de crédito, empresas comerciales, inversionistas, terceras personas, especuladores, empresas del gobierno, fisco.

El analista de estados financieros debe tener: Sentido común, Conocimiento adquirido a través de su educación formal, Experiencia y Capacidad analítica.

Con base en lo anterior podemos decir que el análisis e interpretación de los estados financieros es de importancia trascendental para una compañía, de tal manera que la frecuencia del mismo nos dará una idea de las relaciones que guardan los rubros de la contabilidad.

Una vez efectuado el análisis podemos determinar cual es la posición que guarda la empresa en relación con otras del mismo ramo, al efectuarse el análisis debe de tenerse presente la forma en que la liquidez, productividad y estabilidad sostienen al negocio, ya que será a través de ellos como podemos darnos cuenta de las irregularidades existentes y de las causas que las originan.

2.4.1 OBJETIVOS DE LA INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS.

“Los objetivos que persigue el analista de estados financieros son:”²⁷

- 1) Para conocer la verdadera situación económica de la empresa.
- 2) Descubrir enfermedades en las empresas.
- 3) Tomar decisiones acertadas para optimizar utilidades y servicios.
- 4) Proporcionar información clara y sencilla, los usuarios de esta información son:

²⁷ Abraham Perdomo Moreno, Análisis e interpretación de estados financieros, editorial PEMA

- Los *acreedores*, que les interesa determinar, la capacidad de pago de sus clientes a corto o largo plazo, y la garantía que respaldan sus créditos.
- Los *proveedores*, que les interesa conocer, la capacidad de venta, producción y de pago de sus clientes.
- *Acreedores bancarios*, que les es indispensable conocer, la situación financiera de sus clientes, perspectivas de crédito de sus clientes.
- *Los propietarios*, que les es útil conocer, el volumen adecuado de ingresos, los costos de producción, administración, venta, fabricación, que la utilidad este en relación con los ingresos, costos, gastos, y que esta utilidad sea razonable, adecuada, suficiente.
- *Los inversionistas*, les interesa determinar, la relación que existe entre el capital invertido y los intereses obtenidos, la seguridad y garantía de su inversión.
- *A los auditores*, les es útil, para, determinar la suficiencia o insuficiencia del sistema de control interno y la importancia relativa de las cuentas auditadas.
- *A los directivos*, para conocer las posibilidades de obtener créditos, aumentar los ingresos de la empresa, disminuir los costos y gastos par efecto de información.

- *Al gobierno*, a la secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la secretaria de comercio (SEDECO), a las tesorerías de los estados.
- *A los trabajadores*, para el efecto de cálculo y revisión de la participación en utilidades, prestaciones sociales. *A los consultores* y asesores de empresas, para efectos de información a sus clientes, prestación de servicios.

2.5. METODOS DE ANALISIS.

Antes de analizar los estados financieros es necesario someterlos a ciertas reglas de carácter general:

- 1) Eliminación de centavos y cierre de cifras, suprimiendo los centavos de las cifras que aparezcan en los estados, observando que si la cifra es superior a cinco, se eleva a la unidad superior, y si es menor, a la cifra inferior.
- 2) Si resulta una diferencia importante, se anotará a fin de cuadrar, con el nombre de conciliación por análisis.
- 3) Es factible agrupar ciertas cuentas de naturaleza similar bajo el mismo título genérico.

Hay diversas razones por lo cual existe interés en el análisis e interpretación de estados financieros, los más fundamentales son:

- 1) La solvencia, que define un crédito presente, en otras palabras, si decimos que una persona es solvente, es porque en estos momentos nos merece crédito.
- 2) La estabilidad, es la situación de crédito futura, es decir, que la solvencia que actualmente tiene, seguirá durante una época más.
- 3) La productividad, que es el máximo rendimiento de los resultados de las operaciones de la empresa, es decir, determinar si se han aprovechado los recursos con que cuenta la empresa para obtener utilidad óptima.

El análisis a que se sujete el Balance general podrá ser sobre la clasificación y reclasificación que desee el analista, por ejemplo:

- El activo disponible, solo se incluirán existencias en caja y bancos, las inversiones en valores solo cuando se trate de valores que no tengan limitación para su convertibilidad.
- Activo circulante, se incluirán aquellos valores que contribuyan en forma directa a operaciones con el giro de la empresa.
- Inmueble, planta y equipo, se incluirán inversiones a largo plazo necesarias para que los valores del activo circulante realicen su ciclo económico.
- Intangibles, se incluirán cuando la empresa los haya efectivamente pagado.

- Pasivos a corto plazo, serán todos los pasivos a cargo de la empresa con vencimiento menor a un año.
- Pasivo a largo plazo, todos los pasivos con vencimiento mayor a un año.
- Inversiones de los accionistas, se incluirá el capital efectivamente aportado por los socios.
- Utilidades por aplicar, se mostrará el superávit o déficit de la empresa.

El análisis a que se sujete el Estado de resultados podrá agruparse en:

- Ventas netas, donde se obtendrá las cifras de las ventas totales, devoluciones, rebajas de las operaciones normales de la empresa.
- Costo de ventas netas, donde se obtendrá el costo de los artículos comprados para su venta que constituyan las operaciones normales de la empresa.
- Otros costos y productos, se agruparan costos o productos que no sean normales en la actividad propia de la empresa.

Los métodos de análisis pueden ser empleados en la dirección de un negocio para ampliar el conocimiento de la administración con el fin de hacer más eficaz el control de las operaciones.

Los métodos de análisis no son instrumentos que puedan sustituir al pensamiento ni a la experiencia acumulada. Ningún método de análisis puede dar una respuesta definitiva.

2.5.1 PRINCIPALES METODOS DE ANALISIS.

Existen varios métodos para analizar el contenido de los estados financieros, entre los principales y más usados están los métodos Estadísticos, y los Métodos Dinámicos.

1) Los Métodos Estadísticos se pueden clasificar o dividir a su vez en:

- Porcientos integrales: Totales y Parciales.
- Procedimiento de razones: Razones simples, Razones estándar, Razones índice.
- Punto de equilibrio.

2) Los Método Dinámicos son aquellos análisis que se basan en las direcciones administrativas de un negocio sobre:

- Procedimiento de aumentos y disminuciones.
- Procedimiento o método de tendencias.
- Estado de resultados por diferencias.

2.5.1 PROCEDIMIENTO DE PORCIENTOS INTEGRALES.

Este procedimiento consiste “en la separación del contenido de los estados financieros a una fecha o correspondiente a un periodo, sus elementos o partes integrantes, con el fin de poder determinar la proporción que guarda cada una de ellas en relación con el todo.”²⁸

También se le conoce a este procedimiento como: Procedimiento de porcientos financieros, Procedimiento de porcientos comunes, Procedimientos de reducción a porcientos.

Este procedimiento toma como base el axioma matemático que dice que el todo es igual a la suma de sus partes, donde a todo se le asigna un valor igual al 100% y a las demás partes se les asigna un por ciento relativo.

Puede aplicarse a estados financieros dinámicos, estáticos, básicos, secundarios; desde luego que el procedimiento facilita la comparación de conceptos y las cifras a una misma fecha o periodo de los estados financieros, con lo cual se determinara una probable anormalidad o defecto de la empresa que es objeto de estudio.

Clasificación de los Porcientos integrales:

- 1) Porcientos totales integrales, es el método más conveniente pues al aplicarlos tomamos en consideración al total de la empresa, es decir, si analizamos el balance general se iguala a 100 % el activo con la suma de pasivo mas capital. Si se analiza el estado de resultados se toma como base el 100 % de las ventas totales y de ahí se parte a determinar el porcentaje relativo de las demás cuentas.

²⁸Guillermo Paz, Análisis e interpretación de estados financieros, editorial Patria.

- 2) Porciento parcial, se toma como 100 % cada uno de los capítulos o aspectos parciales de un estado financiero.

Podemos aplicar en este procedimiento dos formulas:

Porciento integral, que es igual a la cifra parcial sobre la cifra por cien.

$$\text{Porciento integral} = (\text{cifra parcial} / \text{cifra base}) 100$$

Factor constante, que es igual a cien sobre cifra base por cada cifra parcial.

$$\text{Factor constante} = (100 / \text{cifra base}) \text{ cada cifra parcial.}$$

Cualquiera de estas dos formulas pueden aplicarse a determinada clase de estado financiero, pero en la práctica la primera se utiliza con mayor frecuencia para estados financieros sintéticos y la otra para estados detallados.

La desventaja de este método se debe a que al hablar en términos de porcentos es fácil llegar a conclusiones erróneas, especialmente si se quieren establece porcentos comparativos.

2.5.1.2. PROCEDIMIENTO DE RAZONES.

“La relación entre una partida y otra expresada en forma matemática se le conoce como razón.”²⁹

La función de las razones se limita a servir de auxiliar para el estudio de las cifras de los negocios. Este método consiste en relacionar cifras de conceptos homogéneos de los estados financieros, y posteriormente obtener consideraciones que sirvan de apoyo a la interpretación acerca de la solvencia, estabilidad y productividad de la empresa sujeta a estudio.

1) Razones Simples.

“Es aquel por virtud del cual se establecen las relaciones existentes entre los diversos elementos que integran un estado financiero. Por tal razón debe de entenderse por razón, índice o coeficiente, la relación que existe entre dos valores.”³⁰

- *Análisis de solvencia*

Solvencia circulante, parte de la base de que las deudas a corto plazo están garantizadas con los valores del activo circulante, que constituye los bienes disponibles con que cubrirán las próximas deudas.

$$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}} = \text{solvencia circulante}$$

²⁹ R. D. Kennedy , Mc Mullen, estados financieros, forma análisis e interpretación, editorial Uteha.

³⁰ A. Elizondo Lopez, Proceso contable 2, Contabilidad fundamental, editorial ECAFSA.

En esta razón se exige una relación mínima de 2 a 1, pero actualmente puede ser menor de acuerdo con el giro de la empresa, para que tenga una solvencia circulante buena.

Solvencia inmediata o prueba del ácido, esta es una prueba para considerar la liquidez mediante la utilización de los valores fácilmente realizables como el efectivo en caja y bancos.

$$\frac{\text{Activo circulante - inventarios}}{\text{Pasivo circulante}} = \text{solvencia inmediata}$$

En esta se exigía una razón de 1 a 1 pero la práctica se enseña que tener efectivo ocioso es perjudicial, por lo tanto esta razón debe de estar cercana a la unidad para considerarse razonable.

- *Análisis de estabilidad.*

Origen del capital, para este grupo de razones la finalidad es conocer la proporción existente en el origen de la inversión de la empresa, capital proveniente de fuentes ajenas, y capital obtenido de sus propios recursos.

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Capital contable}}$$

$$\frac{\text{Pasivo circulante}}{\text{Capital contable}}$$

Pasivo fijo

Capital contable

Se puede aceptar como relación máxima 1 a 1 con respecto a la primera razón, es decir, que el capital ajeno sea igual al propio, y con respecto a las otras dos razones es conveniente que la segunda sea mayor.

Inversión de capital, en esta razón sirve para la adquisición de nuevos activos fijos, pues es conveniente saber la relación que guardan los bienes estables con el capital propio.

Activo fijo

Capital contable

El resultado de esta razón es de acuerdo al tipo de empresa ya que para una industrial en caso de pasar de 1 sin pasar de 1.50 es bueno.

Valor contable del capital, son valores provenientes de conceptos similares que varían a través del tiempo, determinándose el rendimiento obtenido aprovechado por la compañía.

Capital contable

Capital social pagado

En esta razón se muestran la aplicación de intereses obtenidos para el mejor aprovechamiento de operaciones futuras, por lo que una razón superior a 1 indica el grado de aprovechamiento, y una menor sería un grado de peligro.

- Estudio del ciclo económico.

Rotación de cuentas por cobrar, por la necesidad de analizar las ventas y tomar las que son a crédito, luego de deducir las devoluciones, rebajas, para que al compararlas con el saldo mensual de los clientes nos de el número de veces que este promedio se desplaza a través de las ventas.

$$\frac{\text{Ventas netas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}} = \text{rotación de cuentas por cobrar}$$

Esta razón indicará directamente el resultado de aplicación de una buena o mala política administrativa, por lo tanto si nos da un número superior, mejor será la política administrativa.

Rotación de inventarios de artículos terminados, esta razón nos indicara las veces que se desplazan los inventarios a través de las ventas.

$$\frac{\text{Costo de lo vendido}}{\text{Promedio de inventarios de artículos terminados.}} = \text{rotación de inventarios de artículos terminados}$$

Esta razón nos indicara el resultado de la aplicación de una buena o mala política administrativa, si da un resultado mayor a 1 será buena.

Rotación de materias primas, nos indica las veces que se desplaza la materia prima de la empleada en la producción.

$$\frac{\text{Costo de materia prima empleada}}{\text{Promedio de inventarios materia prima}} = \text{rotación de materia prima}$$

Su interpretación es igual a la razón anterior.

Rotación de cuentas por pagar, nos indicará el número de veces que se desplazan las deudas a corto plazo por adquisición de mercancías.

$$\frac{\text{Compras netas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}} = \text{rotación de cuentas por pagar.}$$

la interpretación de esta razón le dará el conocimiento para dar la pauta para precisar si está o no de acuerdo al crédito que nos conceden.

Si los resultados obtenidos por las razones anteriores que muestran la rotación de diferentes cuentas, las podemos reducir a días, dividiendo los 360 días del año sobre cualquier rotación, ya sea de cuentas por cobrar, pagar, de artículos terminados.

- *Análisis de la productividad.*

Estas razones mostrarán el rendimiento obtenido.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}}$$

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Pasivo total} + \text{capital contable}}$$

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

La primera razón señala la productividad obtenida de acuerdo a la inversión propia, en la segunda razón se tomarán los recursos tanto propios como ajenos, y en la tercera se dará el rendimiento que por cada peso de venta que obtiene la empresa.

2) Razones Estándar.

“Método de análisis por virtud del cual se predeterminan las relaciones ideales entre los diversos elementos que integran un estado financiero.”³¹

³¹ A. Elizondo Lopez. Proceso contable 2. Contabilidad fundamental. editorial ECAFSA

Son medidas establecidas en base a la experiencia que sirven como base de comparación, control y de medida de eficiencia al compararse contra datos reales obtenidos.

Su objetivo es corregir los errores de la administración por medio de un instrumento de control y medida de la eficiencia para eliminar errores .

Las razones estándar se calculan dividiendo los elementos que se desean comparar, en la misma forma que las razones simples, con la diferencia de que siendo las razones estándar una medida básica de comparación, al hacer su cálculo debe tomarse el promedio de las cifras de los elementos con los cuales se desea calcular dicha razón.

Por medio de este método se trata de llegar al perfeccionamiento con el uso de los estándares (el instrumento de control para eliminar errores) mediante la comparación de datos reales o actuales.

“Estas razones se dividen en Internas, basada en datos de la propia empresa en años anteriores, y Externa, que se obtienen del promedio de un grupo de empresas del giro similar:”³²

Ventajas:

Razón estándar internas: En la determinación de costos de producción, En presupuestos, En medidas de control de dirección de sucursales y agencias.

Razón estándar externas: Por profesionales como un servicio adicional para los clientes, Por el gobierno en estudios económicos, Por cámaras de industria de comercio.

³² Guillermo Paz, Análisis e Interpretación de estados financieros, editorial Patria Mexico

En México se puede decir que la aplicación de este método es nulo por: Juicios personales en la elaboración de estados financieros, Cierre de balance es fechas distintas, Los datos que se comparan pueden ser diferentes por épocas en que existe inflación.

3) Razón Índice.

Este método esta basado en los dos anteriores, y es el último intento para analizar e interpretar estados financieros.

El principal método para determinar la Razón índice, es cuando el analista se apoya en una hoja tabular y lo prepara de la siguiente manera:

- Selecciona las razones simples como estándar de mayor importancia en la primer y segunda columna.
- El conjunto de razones igualan a 100 % y se pondera cada una de las razones dándole la importancia debida, en la tercera columna.
- Ambas razones se multiplican por su ponderación correspondiente.
- Se suman los valores ponderados.
- Se divide la suma de las razones simples ponderadas entre las estándar ponderadas, y dan como resultado la Razón índice.

2.5.1.3. PROCEDIMIENTO DEL PUNTO DE EQUILIBRIO.

También llamado punto crítico, consiste en predeterminar un importe en el cual la empresa no obtenga pérdida ni utilidad, es decir, el punto donde las ventas son iguales a los costos.

Es necesario reclasificar los costos (fijos y variables) y gastos del estado de resultados de la empresa.

Los costos fijos son aquellos que están en función del tiempo como las depreciaciones en línea, sueldos, luz, renta.

Los costos variables son los que están en función de las ventas, es decir, cuando hay ventas se ocasionan, como los costos de venta, comisiones sobre venta, gastos de empaque y embarque.

Una de las características de este procedimiento es que no reporta datos anticipados, además de ser flexible.

La fórmula aplicable para determinar el punto de equilibrio es:

$$1 - \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Costos variables}} \div \text{Ventas}$$

Esto nos da el punto de equilibrio expresado en dinero de las ventas, o sea cuanto se tiene que vender para que no ganar ni perder.

Si la empresa desea tener “x” cantidad de utilidad deseada, entonces entra la siguiente formula.

$$\text{Ventas} = \frac{\text{Costos fijos} + \text{utilidad}}{1 - \frac{\text{Costos variables}}{\text{Ventas}}}$$

Y si se quiere saber cuantas unidades se tienen que vender para obtener la utilidad señalada en el punto de equilibrio, es con la siguiente formula:

$$\text{Utilidad} = \text{ventas} - (\text{costos fijos} + (\% \text{ de costos variables} (x) \text{ ventas}))$$

Con esta fórmula se obtendrá “x” cantidad de artículos.

2.5.1.4 METODO DE AUMENTO Y DISMINUCIONES.

Este método consiste en comparar valores homogéneos y las cifras integrantes de dos o más estados financieros o varios ejercicios, con el objeto de determinar las variaciones más importantes en la situación financiera de la empresa.

Las comparaciones se efectúan por medio de estados financieros comparativos, los cuales presentan los cambios sufridos en sus valores, y que permite interpretar la causa de dichos cambios, así como prever sus consecuencias.

“Su aplicación puede enfocarse a cualquier estado financiero, sin embargo deben cumplirse los siguientes requisitos:”³³

- Los estados financieros deben corresponder a misma empresa y en forma comparativa.
- Las normas de valuación deben de ser las mismas para los estados financieros que se comparan.
- Su aplicación es generalmente en forma mancomunada con otro procedimiento, por ejemplo como el método de tendencias; serie de valores, serie de índices, series de variaciones.
- Este procedimiento facilita a la persona interesada en los estados financieros, la retención en su mente de las cifras obtenidas, o sean las variaciones, supuesto que simplificamos las cifras comparadas y las cifras bases, concentrándose el estudio a la variación de las cifras.

2.5.1.5 METODO DE TENDENCIAS.

Este método consiste en la dirección que sigue un dato o un grupo de datos de varios ejercicios de los diferentes renglones homogéneos de los estados financieros.

³³ Abraham Perdomo Moreno, Análisis e interpretación de estados financieros, editorial PEMA

Este método estudia la trayectoria seguida por la entidad económica durante un periodo de tiempo determinado, infiriendo la proyección futura de la entidad.

Se ha apreciado con esta técnica la conveniencia de estudiar mas de tres ejercicios con efectos de contar con un mejor punto de vista que nos permita ver la dirección que ha tomado la empresa y obtener mejores conclusiones, que si se toman por lapsos cortos.

“Este método se aplica tomando un determinado ejercicio Contable como base, considerando a dicho ejercicio como universo (100 %), después se determinan los números relativos (porcentajes) de los demás ejercicios, con relación al ejercicio contable como base.”³⁴

La ventaja de este método es el uso de números relativos, ya que en última instancia los números índices son números relativos, durante el cálculo se obtiene una idea de su magnitud y con la lectura nos damos cuenta de la tendencia hacia la cual va dirigido el concepto cuya serie se representa.

También existen desventajas, la misma del método de porcentajes integrales, la de que tratándose de números relativos es factible olvidarse de los números absolutos.

La verdadera utilidad de este método puede encontrarse cuando se calculan 2 o 3 series correspondientes a valores que guardan relación entre sí.

³⁴ A. Elizondo López. Proceso contable 2. Contabilidad fundamental, editorial ECAFSA

2.5.1.6 ESTADO DE RESULTADOS POR DIFERENCIAS.

“Es el estado numérico que muestra la productividad y rendimiento real en un periodo norma de la empresa, tomando en cuenta la inflación surgida entre dos ejercicios subsecuentes que han sido comparados.”³⁵

Este estado se elabora tomando las cifras que resultan de la comparación de dos estados de resultados, después de haber ponderado el ejercicio más antiguo para que la comparación sea homogénea.

Las ventajas serán de que su uso pueda dar su aplicación, ya que marcará las desviaciones que tenga la empresa, además se detectarán deficiencias financieras que se podrán corregir.

A través de este método se estudiarán los cambios obtenidos en la comparación de dos estados de resultados pero adicionando al ejercicio más antiguo el porcentaje que refleja la inflación generada en el siguiente periodo, para que actualizadas las cifras se comparen y los aumentos o disminuciones que se detectan se anotaran en la siguiente columna.

Cada una de las diferencias servirá como base para elaborar el estado por diferencias, ya que darán la pauta para interpretarlas o bien llevar a cabo un análisis más profundo de las cifras para precisar las desviaciones sobre las cuales el analista deberá enfocar sus sugerencias para la correcta toma de decisiones.

³⁵Roberto Macias, Análisis e interpretación de estados financieros, editorial ECAFSA.

2.6. LA ACTIVIDAD RESTAURANTERA.

2.6.1 ANTECEDENTES.

Antiguamente, el hombre vivía de una rudimentaria agricultura, de una limitada caza y de la recolección de frutos silvestres. Los aderezaba a lo rústico, ya que apenas conocía el fuego. Desde entonces crea el arte culinario y escoge muy bien sus alimentos. La restaurantería es una actividad profesional que representa un engranaje importante en la maquinaria turística del país, por ejemplo, en 1984, generó ingresos por casi 15 mil millones de pesos a nivel nacional y proporcionó muchísimos empleos, estos datos entre otros, dan una idea del volumen de operaciones de esta industria y de la necesidad de contar con una estructura organizativa que facilite la coordinación de los recursos para su adecuado aprovechamiento.

Por lo general, cuando surge la idea de establecer una empresa restaurantera, solamente se tienen en cuenta el monto de la inversión, pues se le considera un negocio que no requiere mayores conocimientos; sin embargo, durante las actividades de apertura y, más tarde, en el periodo de operación se comprende la magnitud real de la problemática del restaurante.

El restaurante como empresa es una obra que viene a replantear el negocio de restaurantería, a efecto de que este no sea visto como una actividad eminentemente empírica, sino como una empresa competitiva.

La cocina mexicana ha basado su éxito parcial en las costumbres y ritos característicos de cada región, en su sabor y en la variedad de platillos, más no en la comercialización, ni en el servicio o en la administración de sus recursos. El empresario debe saber que la gente acude por necesidad, y vender alimentos es solamente parte del negocio; pero no es todo lo que implica el giro comercial del mismo.

En la época actual, la prestación de servicios tiende a un mayor crecimiento, y esta área, la venta de alimentos cuenta con una mayor proyección.

La gama de posibilidades dentro de la industria gastronomía es variada y abarca diferentes campos de acción tales como el servicio de alimentos en aeronaves, comedores industriales, escolares, centros nocturnos y muchos más.

Aunque en algunos casos no representan una actividad lucrativa y por ende no se consideran como labores dentro de este giro.

Algunas de las limitantes para conocer el aspecto de la administración financiera son: conocer la problemática del país; ya que esto afecta directa o indirectamente en la situación financiera del restaurante, ya que el aspecto macroeconómico dicta pautas del comportamiento económico colectivo, o sea, del entorno empresarial de la industria gastronomía.

Estas limitantes están fuera del control empresarial y sus efectos obligan a la pronta adaptación de políticas que permitan una actualización de la información financiera. Sin embargo la restaurantería es un negocio que requiere de una inversión inicial, de la recuperación de la misma, de la generación y control de utilidades, así como de innumerables operaciones que determinarán si continúa en servicio o se retira del mercado.

2.6.2. CONCEPTOS BASICOS EN RESTAURANTERIA.

Restaurante: Establecimiento donde se preparan y venden alimentos, bebidas para consumirse ahí mismo en el que se cobra por el servicio prestado.

El término se deriva del latín *restaurare*, que quiere decir recuperar o restaurar.

Gastronomía: Palabra de origen griego: *gaster o gastros* que quiere decir vientre o estomago, y *nemein* que significa digerir. Son los conocimientos de todo lo relacionado con la nutrición del hombre: arte de preparar y de comer un buen manjar.

Gourmet: Persona capaz de juzgar y degustar la suculencia de un platillo o bebida.

2.6.3. CLASIFICACION EN LA ACTIVIDAD RESTAURANtera.

Hoy en día el gran mercado del servicio de alimentos se visualiza a partir de diez grupos que se describen a continuación:

- 1) Lugares para comer y beber. Es el segmento más grande de al industria de alimentos y bebidas, su menú contempla mas de una docena de platillos, existen diferentes establecimientos de este tipo: Restaurante de menú completo, Restaurantes de menú ilimitado, Cafeterías comerciales, Centros Sociales, Nevarias, Bares o Tabernas.
- 2) Restaurantes en lugares de hospedaje: Se encuentran en los hoteles, moteles y centros vacacionales.
- 3) Servicio en medios de transporte y áreas de apoyo: en este segmento se ofrece todo tipo de alimentación de diferentes medios de transporte o áreas de apoyo con los restaurantes ubicados en autopistas, terminales camioneras y aeropuertos.

- 4) Mercado de Leisure (ocio, entretenimiento): Ofrece todas las facilidades de servicio de alimentos y bebidas en áreas o zonas recreativas, tales como estadios, áreas deportivas, autódromos, teatros, boliche, zoológicos.

- 5) Tiendas: Este segmento responde a la modernidad y necesidades que nuestras tareas diarias nos exigen, previendo las tendencias de comer comida preparada fuera de casa, así como comprar la elaborada para llevarla.

- 6) Industrias y Empresas: Este mercado conocido como comedores industriales ofrece servicio de alimentos a empleados de empresas o industrias.

- 7) Instituciones educativas: Es un área en la que se ofrece un comedor especial para alumnos de universidades, colegios y escuelas.

- 8) Instituciones para el cuidado de la salud: En este grupo se ofrece servicio de alimentos en hospitales, hogares de ancianos y comunidades de retiro.

- 9) Prisiones: Desafortunadamente la dieta de las prisiones se basa en un menú clínico muy limitado.

- 10) Servicio a militares: Es un segmento poco comercial, pero de gran actividad, en especial para manejar servicios de 100 comidas o más a la vez, se contemplan alimentos especiales y de gran cuidado para los militares, astronautas, marinos, personal de submarinos y clubes entre otros.

2.6.4. TIPOS DE RESTAURANTES.

Hay principalmente cuatro tipos de restaurantes que se relacionan y condicionan por tres factores como costumbres sociales, hábitos y requerimientos personales, y presencia de corriente turística nacional y extranjera.

Los tipos básicos a conocer de los restaurantes son: Las cocinas económicas, Restauran- bar y los Restaurantes en si. De aquí se desprende los siguientes como serán: Restaurante gourmet, que ofrece platillos que atraen a personas aficionadas a comer manjares delicados, Restaurante de especialidades, que ofrece una variedad limitada o estilo de cocina, Restaurante familiar, que sirve alimentos sencillos a precios moderados, accesibles para la familia, Restaurante conveniente, que se caracteriza por su servicio rápido.

Los restaurantes ofrecen diferentes tipos de comida como son los vegetarianos, de pescados, de carnes rojas y de aves.

2.6.5. CLASIFICACION POR CATEGORÍAS.

Los restaurantes se han clasificado en diferentes formas:

- 1) Restaurante de lujo, deben de reunir varias características, en especial el servicio; este se efectuará personalizado y con innumerables detalles que halagarán al comensal, deberá de contar un con una entrada especial para clientes y otra para el personal, sala de espera, estacionamiento, un comedor con decoración, ambiente y equipo confortable para brindar un servicio adecuado, aire acondicionado, sanitarios limpios e independientes, cocina funcional de acuerdo con el restaurante y en la carta deberá de contar con una amplia variedad de bebidas y alimentos.

- 2) Restaurante de primera clase, que tendrá un toque completo de servicios de acuerdo con la categoría del establecimiento, la diferencia con el anterior se encuentra en su herramienta de ventas: la carta o menú.

- 3) Restaurante de segunda clase, también conocido como turístico, puede tener acceso independiente para comensales, que en su defecto será utilizada para el personal de servicio exclusivamente en horas que no haya atención a clientes, su capacidad será mas restringida en espacio.

- 4) Restaurante de tercera clase, que será utilizado por comensales como por el personal del mismo, su mobiliario será apropiado, deberá de tener servicio sanitario independiente, el personal portará un uniforme sencillo y su carta solo presentara tres o cuatro tiempos de servicio (sopas, especialidad, postre).

- 5) Restaurante de cuarta clase, este establecimiento tendrá su comedor independiente de la cocina, su carta o menú sencillo aunque ofrecerá de no mas de tres tiempos (sopa, guisado y postre).

2.6.6. ERRORES MAS FRECUENTES EN EL NEGOCIO RESTAURANTERO.

Los errores más frecuentes que se cometen en la operación de un restaurante son: personal impreparado, abusar del cliente, falta de limpieza e higiene en el establecimiento, ignorancia o descuido al costear el menú, errónea fijación de precios de venta, falta de cortesía, inestabilidad financiera, espera prolongada, carencia en una técnica presupuestal, alimentos mal preparados, mal trato al cliente, mala selección de proveedores, falta de control de calidad.

“Y los 10 errores que se deben de evitar en un restaurante según la revista Restaurante son.”³⁶

- Falta de experiencia administrativa, la razón mas frecuente para las fallas en los negocios pequeños es una administración inadecuada.
- Descapitalización de su negocio, este es un problema crónico en los pequeños negocios, ¿sabe donde conseguir dinero en caso de necesitarlo?
- Dejar que la calidad de su producto baje, no se puede mantener un negocio utilizando el éxito anterior, asegurándose de que se mantenga una buena calidad y servicio en el negocio.
- Investigación de mercados pocos frecuentes, si hace un año se hizo la investigación del mercado, ya no es valido ahora, pues lo mas seguro es que su mercado ya haya cambiado.
- Perder la cuenta de sus clientes, en el momento en que la cantidad de clientes empieza a bajar, averiguar por que.
- Perder la cuenta promedio de cheques, si la cantidad promedio de los cheques comienza a disminuir investigue por que.
- Olvidar recompensar a sus empleados, utilizar salarios incentivos y mejores condiciones de trabajo.

³⁶ Organo oficial de comunicación de la Asociación Mexicana de Restaurantes A.C.

- Tener miedo al cambio, no ser el último en probar nuevas ideas.
- No reinvertir, mantenga el lugar al día, una remodelación completa puede ser cada seis años.
- No definir y seguir el objetivo, misión y lema, no tome decisiones operativas sin tener en cuenta su meta.

2.6.7. OBJETIVOS EMPRESARIALES.

El restaurantero como empresario deberá definir los objetivos generales de la empresa, los particulares se fijan de acuerdo con las áreas que componen o constituyen la organización tales objetivos se plantearan desde la concepción de la idea y se tendrán presentes a lo largo de la vida del negocio, aplicándolos con cierta flexibilidad y de manera razonable como son: la recuperación de la inversión en el tiempo deseado, obtención de utilidades, reinversión adecuada, alcanzar y sostener una posición en el mercado, lograr mantener una solidez financiera, y cubrir la finalidad social de toda organización a favor de la comunidad. Estos objetivos son aplicables a la pequeña, mediana y a la gran industria gastroeconómica.

A las personas interesadas en esta actividad se les hace una amplia gama de recomendaciones como: Debe determinarse el concepto del restaurante, esto se refiere a distinguir el tipo de cliente que se desea y a partir de éste, detectar las necesidades a satisfacer; Buscar el lugar adecuado para su concepto ya definido basado en el criterio de la población, esto se refiere a que deben de encontrarse las áreas de influencia en donde se localizará el restaurante; y realizar un estudio de mercado donde se especifiquen las características de éste identificando la demanda local, respaldado con un análisis financiero.

2.6.8. CONSTITUCION DEL RESTAURANTE.

La plantación con base en los objetivos genera una serie de programas de los cuales, al mismo tiempo y de acuerdo con la magnitud del volumen de las operaciones, se derivan diversos subprogramas en los que se contempla un gran número de actividades relativas a la preapertura del restaurante o a la operación misma del negocio, a continuación se presenta una lista modelo de las actividades que han de desarrollarse, según al mercado que atiende, el aspecto legal, forma de constitución como son: seleccionar, evaluar y aprobar el lugar, adquirir el terreno, idear un programa de servicio y de elaboración de alimentos, planear un paquete de financiamiento, realizar una investigación de mercado, elaborar un programa de requerimiento de equipo, contratar servicios necesarios (luz, agua), dar a conocer el domicilio comercial para enviar y recibir correspondencia, adquirir mobiliario, obtener licencias de operación, establecer fecha de apertura física y fiscal, seleccionar proveedores y plazos de recepción de mercancías, seleccionar instituciones bancarias para el manejo de cuentas de cheques, establecer programas de capacitación y desarrollo de personal, elaborar políticas de operación, fiscales, elaborar la técnica presupuestal requerida, analizar y otorgar créditos a empresas y personas físicas, determinar la forma legal de la constitución (S.A., S de R. L., etc.), determinar el capital social.

Un restaurante puede ser formado o constituido por una Persona moral o una Persona Física, y que cualquiera que sea, debe de darse de alta ante hacienda como tal para la apertura del mismo.

- 1) Una persona Física “Llamada también natural, es el ser humano, hombre o mujer capaz de ejercer derechos y obligaciones.”³⁷

Para efectos de la Ley del ISR están obligadas al pago de este impuesto las personas físicas que perciban ingresos derivados de la realización de actividades empresariales o de la prestación de servicios profesionales.

³⁷ Abraham Perdomo Moreno, Contabilidad de sociedades Mercantiles, editorial PEMA

Se consideran *ingresos* los provenientes de la enajenación de cuentas y documentos por cobrar, los obtenidos por agentes de instituciones de crédito, los intereses cobrados, devoluciones o descuentos que se reciban, la ganancia derivada de enajenación de activos. Los ingresos se consideran acumulables en el momento en que sean efectivamente percibidos.

Se consideran *deducciones* a las devoluciones, adquisiciones de mercancía, gastos, inversiones, intereses pagados, cuotas pagadas al IMSS. Además las deducciones deben reunir los siguientes requisitos: estar efectivamente pagadas, que sean estrictamente indispensables, diversos ingresos, pagos a primas, pago a plazos, y que a las inversiones no se les de efectos a su revaluación.

Para cubrir con los *pagos provisionales* mensuales se deben de pagar a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior a aquel que corresponda el pago, mediante la declaración que presentaran ante las oficinas autorizadas.

Además de las obligaciones ya establecidas, en el Régimen General las persona físicas tendrán las siguientes: Solicitar su inscripción en el RFC, llevar contabilidad acuerdo con el CFF y conservarla junto con los comprobantes de los asientos respectivos, que sus ingresos no hayan pasado de \$ 10,000,000., expedir y conservar comprobantes que acrediten los ingresos que perciban, los contribuyentes que lleven a cabo actividades empresariales deberán formular un estado de posición financiera, en la declaración anual se presente la PTU.

Para el Régimen Intermedio están las Personas Físicas que realicen actividades empresariales y cuyos ingresos en el ejercicio inmediato anterior hayan sido superiores de \$ 1,750,000 y no hayan excedido de \$ 4,000,000. llevaran un solo libro de ingresos, egresos y registro de inversiones y deducciones, podrán apuntar el monto de las parcialidades que se paguen al reverso del comprobante, también están obligados a tener maquinas registradoras de comprobación fiscal o sistemas electrónicos de registro fiscal.

Y para el Régimen de Pequeños Contribuyentes están las Personas físicas que realicen actividades empresariales, que únicamente enajenen bienes o presten servicios al público en general, y que sus ingresos obtenidos en el último año calendario no pasen de \$ 1, 750, 000, deben de solicitar su inscripción en el RFC, conservar los comprobantes por las compras de bienes nuevos de activo fijo que usen en su negocio cuando el precio no sea superior a \$ 2, 000 , llevar un registro de sus ingresos diarios, entregar a sus clientes copias de las notas de venta y conservar las originales.

- 2) Una persona Moral “Entidad formada para la realización de los fines colectivos, a la que el Derecho Objetivo reconoce capacidad para tener derechos y obligaciones.”³⁸

Se entiende comprendida entre otras, las sociedades mercantiles, organismos descentralizados, instituciones de crédito, las sociedades y asociaciones civiles y la asociación en participación que realicen preponderantemente actividades empresariales.

Para efectos de la ley del ISR las Personas Morales acumularán la totalidad de los *ingresos* en efectivo, bienes, en servicios, en crédito o de cualquier tipo, que obtengan en el ejercicio; además de que podrán efectuar las siguientes *deducciones* como las devoluciones, descuento que se hagan, adquisición de mercancías y de materia prima, los gastos, las inversiones, los créditos incobrables y pérdidas por caso fortuito, cuotas pagadas al IMSS, intereses devengados, ajuste anual por inflación. Los requisitos de las deducciones son los siguientes: gastos indispensables y donativos, requisitos de comprobantes, el registro de la contabilidad, solicitud del RFC, traslación del IVA.

³⁸ Abraham Perdomo Moreno. Contabilidad de sociedades Mercantiles, editorial PEMA

En el caso de los restaurantes las Personas Morales son por lo general sociedades mercantiles que se puede entender como “La unión de dos o más personas de acuerdo con la ley, mediante la cual aportan algo en común, para un fin determinado, obligándose mutuamente de darse cuenta.”³⁹

Al mencionar unión de personas, se refiere a personas físicas, Morales o bien, físicas y Morales, además, las personas que integran una sociedad mercantil, están obligadas mutuamente a darse cuenta de todas y cada una de las operaciones que realice la misma, dentro de los ejercicios sociales. (Este coincidirá con el año de calendario, o sea 1 de enero al 31 de diciembre).

Atendiendo a la Ley General de Sociedades Mercantiles las sociedades se dividen en:

- Sociedad en nombre colectivo, que es una sociedad personalista, con razón social y capital social representado por partes sociales nominativas, suscritas por socios que responden de las obligaciones sociales de una manera *Subsidiaria*, (que los terceros, al reclamar algún pago, se acudirá en primer término a la sociedad y cuando esta agote todo su patrimonio se podrá acudir después a los socios). *Solidaria* (que los terceros exigirán el pago de sus créditos a cualquier socio) *Ilimitada* (que los socios responden de las obligaciones sociales hasta con su patrimonio particular).
- Sociedad en Comandita simple, es una Sociedad Mercantil Personalista con razón social y capital social representado por partes sociales nominativas, suscritas por uno o más socios comanditados, que responden de las obligaciones sociales de una manera subsidiaria, solidaria e ilimitada.

³⁹ Abraham Perdomo Moreno, Contabilidad de sociedades Mercantiles, editorial PEMA

- Sociedad de Responsabilidad limitada, es una Sociedad Mercantil Personalista-Capitalista con razón social o denominación, con capital fundacional representado por partes sociales Nominativas no negociables, suscritas por socios que responden limitadamente, salvo las aportaciones suplementarias.
- .Sociedad Cooperativa, es una Sociedad Mercantil con denominación, de Capital Variable, representado por certificados de aportación Nominativos, suscritas por cooperativistas que repoden limitadamente, salvo responsabilidad suplementaria, cuya actividad se desarrolla en su beneficio.
- Sociedad en Comandita por acciones, Sociedad Mercantil mixta con razón social o denominación y capital fundacional, representado por acciones de una manera solidaria, subsidiaria e ilimitada de accionistas comanditarios que responden hasta por el monto de sus acciones.
- Sociedad Anónima, es una Sociedad Mercantil Capitalista, con denominación y capital fundacional, representado por acciones nominativas suscritas por accionistas, que responden hasta por el monto de su aportación.

Los requisitos para la constitución de esta Sociedad son: que haya dos accionistas como mínimo y que cada uno de ellos suscriba una acción por lo menos, que el capital social no sea menos a \$ 50, 000, que este suscrito y que se exhiba en efectivo por lo menos el 20 %. De conformidad con la Ley, la Sociedad Anónima puede constituirse por comparecencia ante notario público, o por suscripción pública.

2.6.9. REQUISITOS PARA ABRIR UN RESTAURANTE.

Los requisitos básicos para la apertura de un restaurante son la tramitación del empadronamiento, factibilidad de uso del suelo y protección civil.

- Una copia del alta de hacienda y de RFC
- Una copia de salubridad y de la credencial de elector.
- Un croquis de la ubicación (de acuerdo a la cuadra donde se ubica y otro de cómo se encuentra distribuido por dentro el local).
- Constancia de bomberos y protección civil.(que se refiere a la dirección del lugar, que el local deba de tener salidas de emergencia, y contar con las señales básicos de seguridad).
- Factibilidad de uso del suelo; en caso de no tenerlos, se realizara el tramite con la documentación aquí requerida.
- 2 fotografías del interior y 2 del exterior del local.
- Una copia de su contrato de arrendamiento.
- Cubrir el pago de la constancia de factibilidad de uso de suelo.(donde se autoriza la luz, teléfono, agua).

- En caso de que en la negociación se expidan cerveza o bebidas alcohólicas, se requiere de la firma de no inconveniente por parte de los vecinos de la cuadra y firmada por el jefe de manzana. Además antes de la apertura del restaurante, un requisito que se pide de hacienda es juntar también las firmas de los vecinos y del jefe de manzana para aprobar el restaurante.
- Cubrir la cuota de pago de la constancia de certificación de firmas ante el ayuntamiento respectivo.
- Cubrir el pago en su momento, de la anuencia para la venta de bebidas embriagantes, de acuerdo al giro de la negociación.

Una vez ya teniendo estos requisitos es necesario precisar ante el SIEM (sistema de información empresarial mexicano) el capital con el que se dispone para la apertura del restaurante, los proveedores que le surtirán la materia prima que son los alimentos, los precios de los mismos, y así como para ofertar los servicios que presta.

En este giro de esta actividad empresarial (de servicios) no existe una división o clasificación específica para los restaurantes, si se dispone con el capital suficiente y con los requisitos anteriores, se pueden abrir cualquiera de los posibles tipos de restaurantes; que serían las cocinas económicas, los restaurantes y los restauran-bar.

ESTE LIBRO NO SALE
DE LA BIBLIOTECA

CAPITULO III

CASO PRACTICO

CAPITULO III

CASO PRACTICO

3.1 ANTECEDENTES DEL CASO PRACTICO.

Para llevar a cabo la confirmación o rechazo de la hipótesis mencionada en el Capítulo I de esta investigación “Importancia del Análisis e Interpretación de los Estados Financieros aplicado a una pequeña empresa dedicada al sector restaurantero del puerto de Veracruz”, se realizó un cuestionario de 10 preguntas basadas en los temas desarrollados en este trabajo.

Las preguntas están relacionadas con la hipótesis, objetivo general y específicos. El cuestionario se aplicó al personal del área contable de la empresa.

Gracias al personal que resolvió el cuestionario.

3.2. CUESTIONARIO.

Según las actividades que realiza su restaurante ¿en que tipo la clasifica?

- Cocina económica
- Restaurante
- Restaurant-bar.

¿Con que periodicidad consulta los estados financieros de la empresa?

- Una vez por semana
- Dos veces por semana
- Otros. _____

¿Qué estados financieros son los que se analizan para la toma de decisiones?

- Balance general.
- Estado de resultados.
- Estado de cambios en la situación financiera.
- Estado de cambios en el capital contable.
- Ninguno.
- Otros. _____

Los estados financieros que elaboran ¿muestran con claridad la situación de la empresa para poder evaluarla?

- Si
- No

¿Que informes adicionales a los estados financieros se tienen para la toma de decisiones dentro de la empresa?

¿Con que periodicidad se realiza en la empresa el análisis e interpretación a sus estados financieros?

- Quincenal
- Mensual.
- Trimestral.
- Anual.
- Otro. _____

¿Cuál es el motivo por el cual se analizan los estados financieros en la empresa?

- Toma de decisiones en actividades operativas
- Obtención de créditos y ampliaciones.
- Modificaciones a la estructura financiera de la empresa.
- Otro. _____

¿Que método de análisis financieros son los aplicados a la empresa?

- Método de porcentos integrales.
- Método de tendencias.
- Método de razones.
- Método de punto de equilibrio.
- Otros. _____

¿Que personal realiza el análisis financiero?

- Interno.
- Externo.
- Ambos.

Las acciones que se llevan a cabo dentro de la empresa, ¿se basan en el análisis e interpretación de los estados financieros?

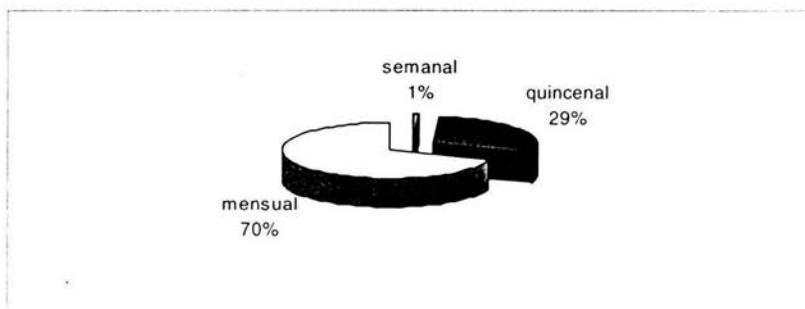
- Siempre
- Por lo general
- A veces
- Casi nunca
- Nunca.

3.3 APLICACION Y RESULTADOS.

De la información recibida de los 200 restaurantes afiliados a la CANIRAC, el 30 % son cocinas económicas, el 40 % son restaurantes, y el 30 % restante, se refiere a los restaurant- bar; por lo tanto se aplicaran 10 cuestionarios en esas proporciones. Sobre los resultados obtenidos de dichos cuestionarios se obtuvo la siguiente información:

¿Con qué periodicidad consulta los estados financieros de la empresa?

A	<i>Semanal</i>
B	<i>Quincenal</i>
C	<i>Mensual</i>

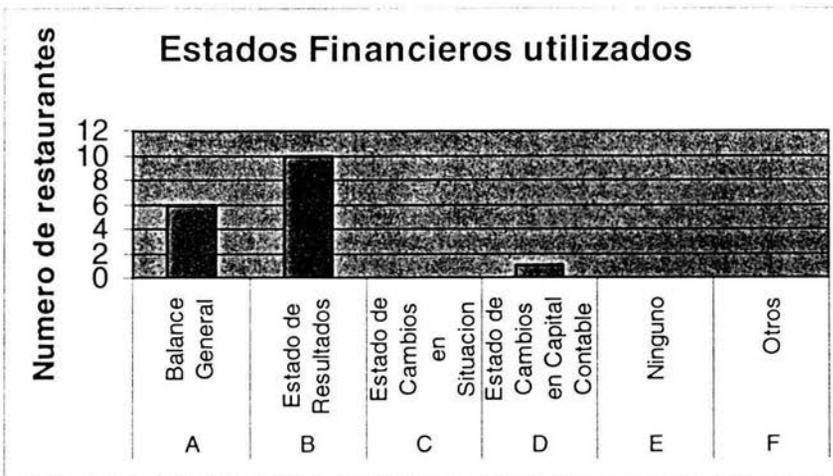


Interpretación:

Se puede apreciar que la mayoría de los restaurantes (el 70 %) consulta sus estados financieros de manera mensual, el 29 % de manera quincenal o por dos veces al mes, y solo el 1 % consulta semanalmente.

¿Qué Estados financieros son los que se analizan para la toma de decisiones?

A	Balance General	6
B	Estado de Resultados	10
C	Estado de Cambios en Situación Fin.	0
D	Estado de Cambios en Capital Contable	1
E	Ninguno	0
F	Otros	0

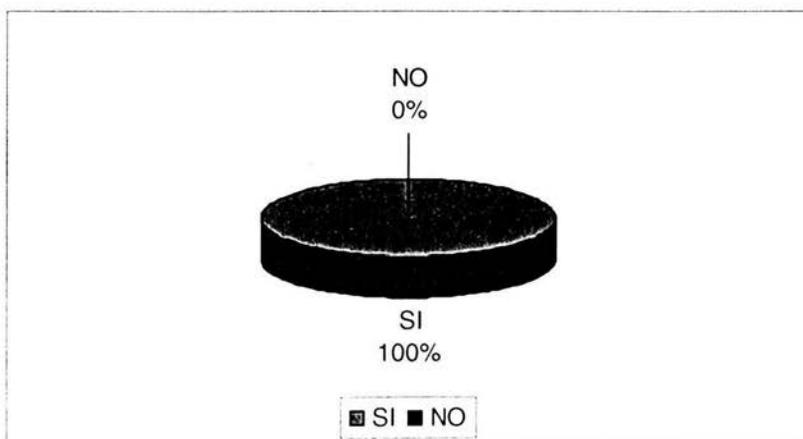


Interpretación:

Prácticamente todos los restaurantes utilizan el Estado de Resultados; además, el Balance General es utilizado por un poco más de la mitad, y solo un restaurante consulta el Estado de Cambios en el Capital contable, los demás estados financieros no se utilizan en los distintos restaurantes para la toma de decisiones.

Los Estados financieros que elaboran ¿muestran con claridad la situación de la empresa para poder evaluarla?

<i>A</i>	<i>SI</i>	<i>10</i>
<i>B</i>	<i>NO</i>	<i>0</i>

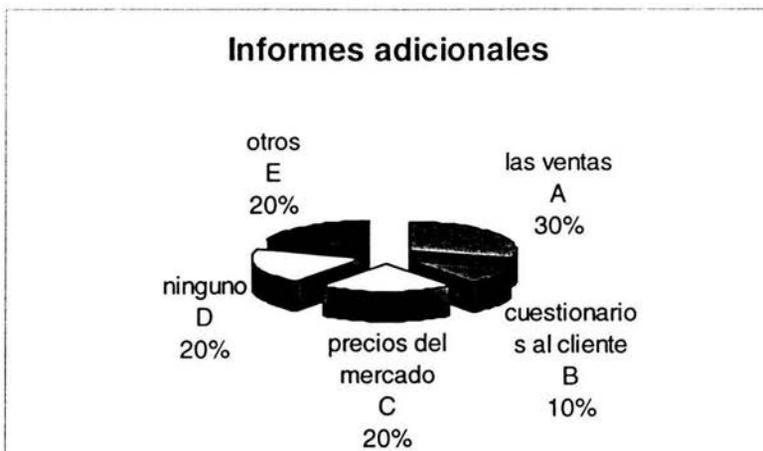


Interpretación:

Aquí se puede apreciar que todos los restaurantes ponen de manifiesto que sus Estados financieros, si les muestran con claridad la situación que vive cada restaurante.

¿Qué informes adicionales a los Estados Financieros se tienen para la toma de decisiones dentro de la empresa?

A	las ventas	3
B	cuestionarios al cliente	1
C	precios del mercado	2
D	ninguno	2
E	otros	2

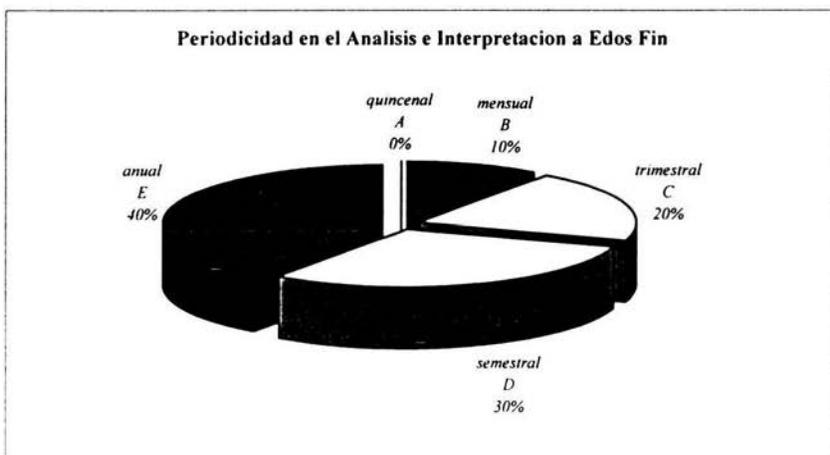


Interpretación:

En esta pregunta se observa que para la mayoría de los restaurantes las ventas toman un papel importante en el negocio; aunque también lo son, pero en menor proporción, los precios variables del mercado; otra parte realiza cuestionarios al público para saber sus críticas y sugerencias; algunos respondieron que utilizan otros informes como estudios constantes en el mercado con relación a su competencia, y los demás contestan que no utilizan informes adicionales a los Estados Financieros.

¿Con que periodicidad se realiza en la empresa el Análisis e Interpretación a los Estados Financieros?

<i>A</i>	<i>quincenal</i>	<i>0</i>
<i>B</i>	<i>mensual</i>	<i>1</i>
<i>C</i>	<i>trimestral</i>	<i>2</i>
<i>D</i>	<i>semestral</i>	<i>3</i>
<i>E</i>	<i>anual</i>	<i>4</i>



Interpretación:

En esta gráfica se muestra como la mayoría de los restaurantes (o sea el 40 %) realizan el Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de manera anual, otra gran parte (el 30 %) los realiza semestralmente, mientras que en 20 % es trimestral, y solo un 10 % es mensualmente. Ningún restaurante lo realiza quincenalmente.

¿Cuál es el motivo por el cual se analizan los estados financieros en la empresa?

<i>A</i>	<i>toma de decisiones</i>	<i>3</i>
<i>B</i>	<i>obtención de créditos y ampliaciones</i>	<i>5</i>
<i>C</i>	<i>modificaciones a la estructura fin. de la empresa</i>	<i>2</i>
<i>D</i>	<i>otros</i>	<i>0</i>

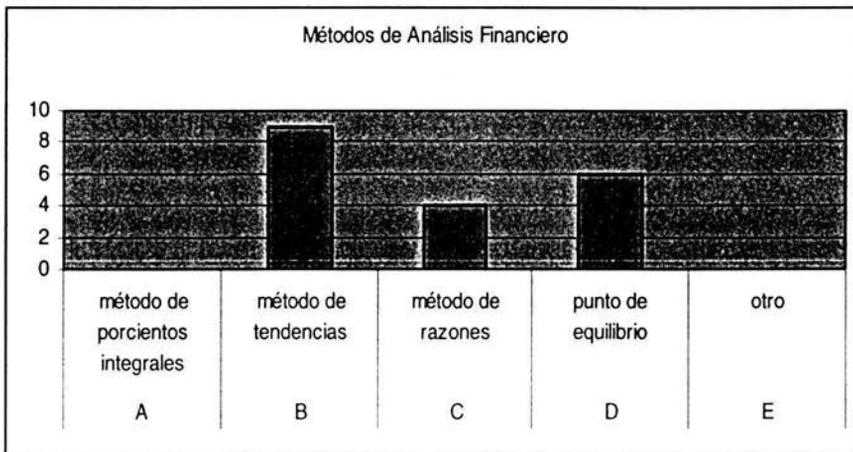


Interpretación:

Se puede observar que el motivo para analizar a los estados financieros de los restaurantes es principalmente para la obtención de créditos y realizar ampliaciones, prácticamente son la mitad de los restaurantes o el 50 % de ellos; un 30 % de restaurantes es para la toma de decisiones, y un 20 % de ellos comentan que el motivo principal del análisis es hacer modificaciones a la estructura financiera de la empresa.

¿Qué método de análisis financieros son los aplicados a la empresa?

<i>A</i>	<i>método de porcentos integrales</i>	<i>0</i>
<i>B</i>	<i>método de tendencias</i>	<i>9</i>
<i>C</i>	<i>método de razones</i>	<i>4</i>
<i>D</i>	<i>punto de equilibrio</i>	<i>6</i>
<i>E</i>	<i>otro</i>	<i>0</i>

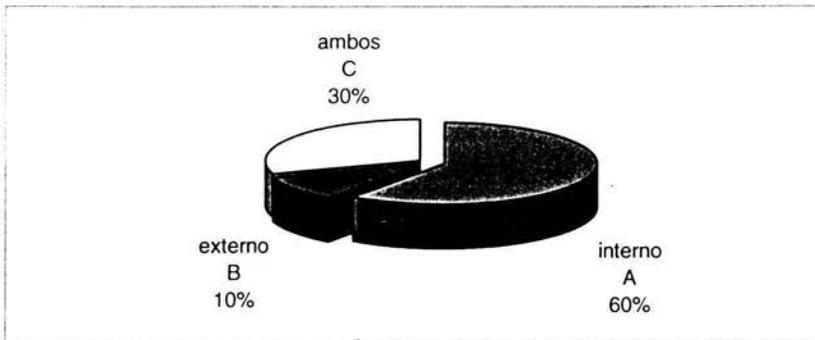


Interpretación:

En esta gráfica se puede observar que el método de Tendencias es prácticamente utilizado por la mayoría de los restaurantes, en segundo término es el Punto de Equilibrio, y en tercero esta el método de Razones; mientras que ninguna de los restaurantes de esta muestra utilizaba el método de Porcentos Integrales.

¿Qué personal realiza el análisis financiero?

<i>A</i>	<i>interno</i>	<i>6</i>
<i>B</i>	<i>externo</i>	<i>1</i>
<i>C</i>	<i>ambos</i>	<i>3</i>

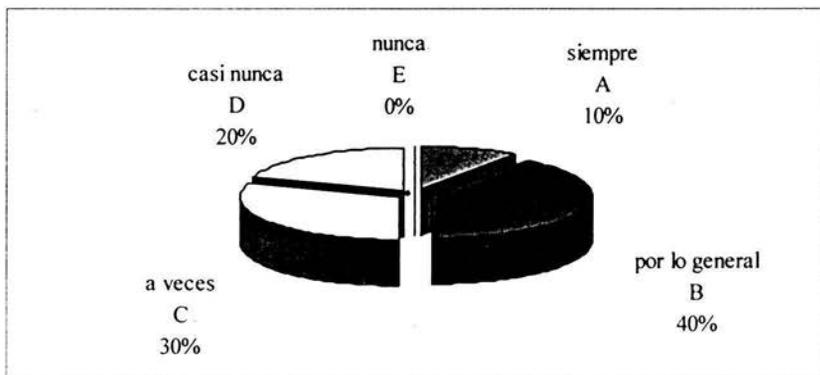


Interpretación:

Aquí se puede apreciar que en más de la mitad de los restaurantes visitados, es exclusivamente personal interno quién realiza el análisis financiero, en el 10 % de los restaurantes es personal externo y en un 30 % es ambos.

Las acciones que se llevan a cabo dentro de la empresa, ¿se basan en el Análisis e Interpretación de los Estados financieros?

<i>A</i>	<i>siempre</i>	<i>1</i>
<i>B</i>	<i>por lo general</i>	<i>4</i>
<i>C</i>	<i>a veces</i>	<i>3</i>
<i>D</i>	<i>casi nunca</i>	<i>2</i>
<i>E</i>	<i>nunca</i>	<i>0</i>



Interpretación:

Aquí se puede observar que generalmente las acciones que se realizan en la empresa son por los resultados obtenidos en los Estados Financieros (en el 40% de los casos), así como también comentan que en algunas ocasiones efectivamente consultan los estados financieros para efectuar cambios en la empresa, y un 20 % comenta que casi nunca sus decisiones son tomadas de la información financiera.

3.4 CONCLUSIONES DE LOS CUESTIONARIOS.

La mayoría de las empresas dedicadas a la industria restaurantera no aplican un análisis e interpretación de sus estados financieros, ya que se basan únicamente en lo que muestran sus estados financieros sin profundizar en el análisis de sus distintos rubros, lo cual impide que tomen decisiones correctas que encaminen a su desarrollo económico y financiero.

La mayoría de los restaurantes solo aplican el análisis financiero una vez al año con el objetivo primordial de solicitar créditos, dejando en segundo plano la toma de decisiones y dichos análisis son elaborado por personas internas.

Solamente se elaboran estados financieros básicos como el Balance General y el Estado de Resultados, demostrando que los demás estados financieros básicos también les podrían brindar información relevante.

En la actualidad es muy importante la aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros ya que es una herramienta que auxilia a las pequeñas empresas, a que tengan conocimiento de la situación real en que se encuentran detectando las fallas en que se están incurriendo, así como corroborar sus aciertos ya que hoy en día se viven una serie de cambios importantes en el aspecto económico y las empresas que no se encuentren preparadas no logran maximizar sus rendimientos.

3.5. EJEMPLO DEL ANALISIS FINANCIERO A UN RESTAURANTE.

En este ejemplo se presentan los estados financieros básicos; el Balance General y el Estado de Resultados, posteriormente se les aplicarán los siguientes métodos de análisis financiero: las Razones Financieras y los Porcientos Integrales.

3.5.1. BALANCE GENERAL.

Empresa "X"
Estado de posición Financiera al 31 de diciembre del año "X"
(cifras en miles de pesos)

ACTIVO	PASIVO
<i>Circulante</i>	
caja y bancos 310	cuentas por pagar 2.340
cuentas por cobrar 11.700	documentos por pagar 3.621
deudores diversos 1.900	acreedores diversos 4.985
inventarios <u>12.373</u>	<u>10.946</u>
<i>Fijo</i>	<i>Fijo</i>
terreno y edificio 5.390	cuentas por pagar a LP <u>1.799</u>
mobiliario y equipo 320	<u>12.745</u>
equipo de transporte 1.980	SUMA PASIVO
depreciación acumulada <u>-2.740</u>	CAPITAL CONTABLE
	capital social 20.000
<i>Diferidos</i>	reserva legal 90
gastos de instalación 2.499	resultado de ejercicios ant. 35
amortización acumulada <u>-170</u>	utilidad neta del ejercicio <u>3.662</u>
	<u>23.787</u>
SUMA DEL ACTIVO	SUMA PASIVO Y CAPITAL
<u>36.532</u>	<u>36.532</u>
elaboró	revisó

3.5.2. ESTADO DE RESULTADOS

Empresa "x"
Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre
(cifras en miles de pesos)

Ventas Totales		54,450
<i>menos</i>		
Rebajas sobre ventas		<u>10,700</u>
Ventas Netas		43,750
<i>menos</i>		
Costo de ventas		<u>18,625</u>
UTILIDAD BRUTA		25,125
<i>menos</i>		
gastos de venta	12,780	
gastos de administración	<u>6,890</u>	<u>19,670</u>
UTILIDAD EN OPERACIÓN		5,455
<i>menos</i>		
gastos financieros	1,118	
<i>mas</i>		
productos financieros	<u>760</u>	<u>358</u>
UTILIDAD CONTABLE		5,097
<i>menos</i>		
impuestos		<u>1,435</u>
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		<u><u>3,662</u></u>

elaboró

revisó

3.5.3. APLICACION DE LAS RAZONES FINANCIERAS.

Empresa "x"

1) Análisis de solvencia

- Solvencia circulante:

$$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}} = \frac{26283}{10946} = \$ 2.40$$

- Solvencia inmediata:

$$\frac{\text{Activo circ. - invent.}}{\text{Pasivo circulante}} = \frac{13910}{10946} = \$ 1.27$$

Interpretación:

La razón de \$ 2.40 nos indica que su solvencia circulante es adecuada; lo cual arroja que la empresa cuenta con recursos suficientes para hacer frente a los pasivos a corto plazo.

Con base en la razón de solvencia inmediata de \$ 1.27, se hace indispensable el tener su disponibilidad para no provocar un serio problema de liquidez.

2) Análisis de la estabilidad.

- Origen del capital:

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Capital contable}} = \frac{12745}{23787} = \$ 0.54$$

$$\frac{\text{Pasivo circulante}}{\text{Capital contable}} = \frac{10946}{23787} = \$ 0.46$$

$$\frac{\text{Pasivo fijo}}{\text{Capital contable}} = \frac{1799}{23787} = \$ 0.08$$

- Inversión del capital:

$$\frac{\text{Activo fijo}}{\text{Capital contable}} = \frac{7920}{23787} = \$ 0.33$$

- Valor contable del capital:

Capital contable	=	23787	=	\$ 1.19
Capital social pagado		20000		

Interpretación:

La estabilidad de la empresa esta dentro de la razonabilidad ya que puede observarse que por cada peso de capital propio, se tiene un capital ajeno que representa \$ 0.54 siendo exigible a menos de un año \$ 0.46 por \$ 0.08 de pasivo a largo plazo.

Aún cuando no es un peligro para la empresa su situación económica, si debería establecer que sus deudas a largo plazo fueran mayores, para que de esa forma sus pasivos a corto plazo disminuyeran. Su inversión en activo fijo es buena, en cuanto a su capital contable es muy favorable pero también se observa que pudiera invertirlo más en inventario, ya que de esa forma la empresa no perdería ni su solvencia ni estabilidad.

3) Análisis de la productividad:

- Estudio de las ventas:

Ventas netas	=	43750	=	\$ 1.84
Capital contable		23787		

- Estudio de la utilidad:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}} = \frac{3662}{23787} = \$ 0.15$$

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Pasivo total + Cap cont.}} = \frac{3662}{36532} = \$ 0.10$$

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} = \frac{3662}{43750} = \$ 0.08$$

Interpretación:

Las razones del análisis de la productividad muestra que es una empresa que cuenta con los medios necesarios para obtener utilidades y que no existe un mayor aumento en su productividad por no invertir mejor su dinero en inventario, o por no establecer medidas mas severas en el manejo de sus compras.

3.5.4. METODO DE PORCIENTOS INTEGRALES

Empresa "X"
Estado de Posición Financiera al 31 de diciembre del año "X"
(cifras en miles de pesos)

ACTIVO		%	PASIVO		%
<i>Circulante</i>			<i>Circulante</i>		
caja y bancos	310	0.81	cuentas por pagar	2,340	6.41
cuentas por cobrar	11,700	32.00	documentos por pagar	3,621	9.91
deudores diversos	1,900	5.20	acreedores diversos	4,985	13.64
inventarios	12,373	33.86		10,946	29.96
	26,283	71.93	Fijo		
<i>Fijo</i>			cuentas por pagar a LP	1,799	4.92
terreno y edificio	5,390	14.75			
mobiliario y equipo	320	0.90	Suma pasivo	12,745	34.88
equipo de transporte	1,980	5.41			
depreciación acumulada	-2,740	-7.50	CAPITAL CONTABLE		
	7,920	21.60	capital social	20,000	54.74
<i>Diferidos</i>			reserva legal	90	0.246
gastos de instalación	2,499	6.84	resultado de ejercicios ant.	35	0.095
amortización acumulada	-170	-0.46	utilidad neta del ejercicio	3,662	10.02
	2,329	6.37	Suma capital contable	23,787	65.11
SUMA DEL ACTIVO	36,532	100%	SUMA PASIVO Y CAPITAL	36,532	100%

elaboró

revisó

Empresa "x"
 Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre
 (cifras en miles de pesos)

			%
Ventas Totales		54,450	
<i>menos</i>			
Rebajas sobre ventas		10,700	
Ventas Netas		43,750	100%
<i>menos</i>			
Costo de ventas		18,625	-42.57
UTILIDAD BRUTA		25,125	57.42
<i>menos</i>			
gastos de venta	12,780		
gastos de administración	6,890	19,670	-44.96
UTILIDAD EN OPERACIÓN		5,455	12.46
<i>menos</i>			
gastos financieros	1,118		
<i>mas</i>			
productos financieros	760	358	-0.81
UTILIDAD CONTABLE		5,097	11.65
<i>menos</i>			
impuestos		1,435	-3.28
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		3,662	8.37

elaboró

revisó

3.5.5. INTERPRETACION DE LOS PORCIENTOS INTEGRALES.

1) Por cada \$ 1 de inversión en el activo total de la empresa “x”:

- \$.008 corresponden a existencia en caja y bancos.
- \$.32 corresponde a inversión en cuentas por cobrar.
- \$.052 corresponden a deudores diversos.
- \$.3386 corresponden a inversión en inventario,
- \$.1475 corresponden a inversión en terrenos y edificios.
- \$.09 corresponden a inversión en mobiliario y equipo.
- \$.0541 corresponden a inversión en equipo de transporte.
- \$.075 corresponden a la depreciación acumulada.
- \$.0684 corresponden a inversión en gastos de instalación.
- \$.0046 corresponden a amortización de gastos.

2) El origen de la inversión del activo ha sido:

- \$.0640 lo han aportado acreedores a corto plazo.
- \$.0991 es aportado por acreedores a corto plazo.
- \$.1364 es aportado por acreedores.
- \$.0492 es aportado por acreedores a largo plazo.
- \$.5474 lo han aportado los socios de la empresa.
- \$.1036 lo ha aportado la misma empresa.

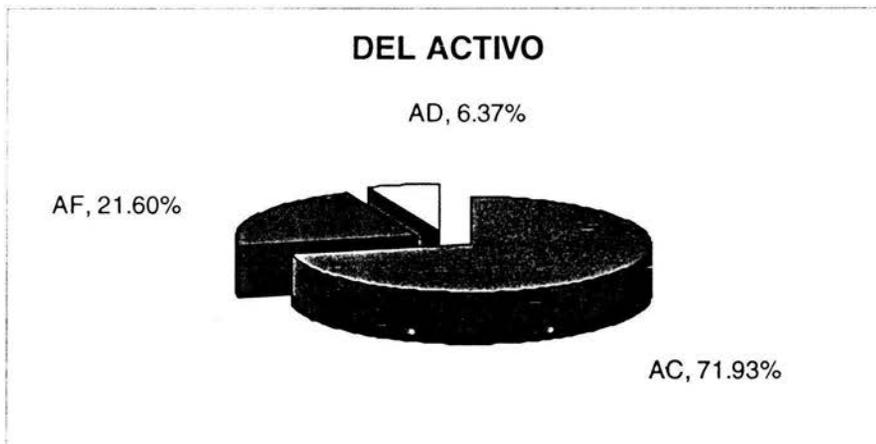
3) Cada \$ 1 de activo total de la empresa ha sido aportado por:

- \$.3487 por acreedores.
- \$.6513 por propietarios y la misma empresa.

3.5.6 GRAFICAS DE LOS PORCIENTOS INTEGRALES.

1) DEL ACTIVO TOTAL.

ACTIVO CIRCULANTE	71.93%
ACTIVO FIJO	21.60%
ACTIVO DIFERIDO	6.37%



2) DEL PASIVO Y CAPITAL.

PASIVO CIRCULANTE	29.96%
PASIVO FIJO	4.92%
CAPITAL	54.74%
SUPERAVIT	10.36%

DEL PASIVO Y CAPITAL

Superávit,
10.36%

PASIVO
Circulante,
29.96%



CAPITAL;
54,74%

PASIVO
Fijo, 4.92%

3.6. CONCLUSIONES DEL ANALISIS FINANCIERO.

En cuanto a las Razones Financieras, nos arrojan que la empresa tiene una solvencia circulante buena, pues cuenta con los suficientes recursos para hacer frente a sus deudas a corto plazo y mejores medidas en cuanto al crédito de la empresa, evitando prestamos a empleados, la estabilidad está dentro de lo razonable aunque por cada peso de la empresa, la mitad es de capital ajeno pero exigible a menos de un año, debería de establecer que sus deudas a largo plazo sean mayores para que así sus pasivos a corto plazo disminuyeran, la inversión del activo fijo es buena pero debería de establecer máximos y mínimos en sus almacenes para no perder la solvencia ni estabilidad.

Y para los Porcientos Integrales se puede observar que para la empresa la mayor parte del activo total (65 %) con el que cuenta es aportado por parte de los socios o propietarios de la misma, y el resto (35 %) fue aportado por los acreedores, dándonos a entender que la empresa esta en manos de los dueños y no de terceras personas.

CAPITULO IV

CONCLUSIONES

Y

BIBLIOGRAFIA.

CAPITULO IV

CONCLUSIONES Y BIBLIOGRAFIA.

4.1. CONCLUSIONES.

La contabilidad tiene como objetivo presentar la información financiera de una entidad económica; la mayoría de las decisiones que toma la administración se ven basadas y reflejadas en los estados financieros, por lo tanto, esta información debe ayudar al usuario a evaluar, predecir, valorar o confirmar los beneficios de las inversiones y el riesgo que conllevan.

Se puede conceptuar a la Contaduría Pública como una profesión que satisface las necesidades de información financiera de los diversos consultantes; la contabilidad en sí; presenta la información financiera mediante los estados financieros, que sirven para conocer a la empresa y tomar decisiones en beneficio de la empresa. La contabilidad produce todo tipo de información indispensable para la administración y el desarrollo del sistema económico, cabe señalar que si es correctamente determinada cumplirá con la función principal de ser equitativa para todos los usuarios de la misma.

Las características fundamentales de la información contable son *Utilidad*, que es la cualidad de adecuarse al propósito de los diversos usuarios; la *Confiabilidad*, que mediante la cual uno acepta y utiliza la información para tomar decisiones basándose en ella; y la *Provisionalidad*, que es impuesta por la necesidad de tomar decisiones en las empresas.

Existen varios tipos de contabilidades como, la *contabilidad financiera* que presenta información de carácter general sobre la entidad económica mediante los estados financieros; Es un medio por el cual se pueden medir, evaluar el progreso, retroceso o estancamiento de la situación financiera actual que vive la empresa, derivado de datos económicos y financieros para la toma de decisiones, la *contabilidad administrativa* que orienta los aspectos administrativos de la empresa, la *contabilidad de costos* que permite conocer cual es el costo de producción, de venta, costos unitarios de sus productos, la *contabilidad fiscal* que comprende el registro y preparación de formes tendientes al pago de impuestos, y la *contabilidad gubernamental* que en este ramos se incluyen tanto contabilidades de empresas como del sector público.

La información financiera que genera una empresa es muy amplia y extensa, pues la mayor parte sirve como herramienta administrativa, pero no toda la información financiera que genera la empresa es de importancia para el usuario en si, quien en términos generales requiere de la información de los estados financieros básicos. La razón de ser de los estados financieros surge por la necesidad de información, misma que los interesados en un negocio empezaron a requerir, como la gerencia y posteriormente los interesados externos que seria el público, por lo tanto, los estados financieros han evolucionado con el entorno económico y las características de las entidades emisoras.

Los estados financieros son un medio de comunicar la información, pero no un fin, pues no persiguen el tratar de convencer al lector de algún punto de vista o validez de una posición; aparte de ser un medio de comunicación, los requerimientos de información pueden ser diferentes según el tipo personas que tenga interés en la empresa. Además deben de ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario en general de la empresa.

Los estados financieros se clasifican en Básicos y Secundarios; Normales y Especiales; Estáticos y Dinámicos, Sintéticos y Detallados, Simples y Comparativos, Históricos, Actuales y Proyectados.

El Balance General es un estado financiero que muestra los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines (activo) y sus fuentes externas e internas de dichos recursos (pasivo y capital contable), a una fecha determinada. Es un documento que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha fija, pasada, presente o futura, este estado muestra el activo, pasivo y capital contable de una entidad. Se puede presentar en forma de Reporte o de Cuenta

El Estado de Resultados es un estado financiero básico, que presenta información relevante acerca de las operaciones desarrolladas de la entidad en un periodo contable, utilizando la determinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, después, ya teniendo esto, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad en el periodo contable

El Estado de Cambios en la Situación Financiera es un estado financiero que presenta en forma condensada la actividad de la operación, financiamiento e inversión, mostrando los recursos generados o utilizados, así como los cambios en efectivo, inversiones temporales y estructura financiera de la empresa en un periodo pasado, presente o futuro.

El Estado de Variaciones en el Capital Contable es un estado financiero dinámico que nos muestra el movimiento deudor y acreedor de las cuentas del capital contable de una empresa determinada, o bien, estado financiero que muestra los saldos iniciales y finales, así con los movimientos de las cuentas de capital contable, relativos a un ejercicio.

El análisis de los estados financieros representa una herramienta indispensable para la toma de decisiones en relación con ajustes a las operaciones normales y políticas de la empresa.

Es importante analizar los estados financieros ya que las cifras contables tienen poco significado en sí mismas, y a través del análisis financiero se expresan y muestran con claridad y detalle la naturaleza que las variaciones económicas de más trascendencia que han afectado a la empresa estableciendo si una cantidad adecuada de un rubro contable está bien o mal comparándola o relacionándola con otras partidas contables. Con esto se puede identificar de manera objetiva los cambios que han sufrido las cuentas que integran los estados financieros de la empresa.

Los principales métodos de análisis e interpretación de los estados financieros son:

El procedimiento de Porcientos Integrales, este procedimiento consiste en la separación del contenido de los estados financieros a una fecha o correspondiente a un periodo, sus elementos o partes integrantes, con el fin de poder determinar la proporción que guarda cada una de ellas en relación con el todo.

El procedimiento de Razones, que se limita a servir de auxiliar para el estudio de las cifras de los negocios. Este método consiste en relacionar cifras de conceptos homogéneos de los estados financieros, y posteriormente obtener consideraciones que sirvan de apoyo a la interpretación acerca de la solvencia, estabilidad y productividad de la empresa sujeta a estudio.

El procedimiento del Punto de Equilibrio, que consiste en predeterminar un importe en el cual la empresa no obtenga pérdida ni utilidad, o sea, es el punto donde las ventas son iguales a los costos.

El método de Aumentos y Disminuciones, que consiste en comparar valores homogéneos y las cifras integrantes de dos o más estados financieros o varios ejercicios, con el objeto de determinar las variaciones más importantes en la situación financiera de la empresa.

El método de Tendencias, que consiste en la dirección que sigue un dato o un grupo de datos de varios ejercicios de los diferentes renglones homogéneos de los estados financieros. Este método estudia la trayectoria seguida por la entidad económica durante un periodo de tiempo determinado, infiriendo la proyección futura de la entidad.

El Estado de Resultados por Diferencias, que se elabora tomando las cifras que resultan de la comparación de dos Estados de Resultados, después de ponderar el más antiguo para que la comparación sea homogénea.

La actividad restaurantera es una actividad profesional que representa un engranaje importante en la maquinaria turística del país, por ejemplo, en 1984, generó ingresos por casi 15 mil millones de pesos a nivel nacional y proporcionó muchísimos empleos, estos datos entre otros, dan una idea del volumen de operaciones de esta industria y de la necesidad de contar con una estructura organizativa que facilite la coordinación de los recursos para su adecuado aprovechamiento. El restaurante como empresa es una obra que viene a replantear el negocio de restaurantería a efecto de que este no sea visto como una actividad eminentemente empírica, sino como una empresa competitiva.

Los tipos básicos a conocer de los restaurantes son: Las cocinas económicas, Restauran- bar y los Restaurantes en si. De aquí se desprende los siguientes como serán: Restaurante gourmet, Restaurante de especialidades, Restaurante familiar, Restaurante conveniente.

Los restaurantes se pueden clasificar en las siguientes categorías: restaurantes de lujo, de primera, segunda, tercera y cuarta clase, y los requisitos principales para la apertura de un restaurante son:

Una copia del alta de hacienda y de RFC, una copia de salubridad y de la credencial de elector, un croquis de la ubicación (de acuerdo a la cuadra donde se ubica y otro de cómo se encuentra distribuido por dentro el local), una constancia de bomberos y protección civil. (que se refiere a la dirección del lugar, que el local deba de tener salidas de emergencia, y contar con las señales básicos de seguridad), la factibilidad de uso del suelo, 2 fotografías del interior y 2 del exterior del local, una copia de su contrato de arrendamiento, cubrir la cuota de pago de la constancia de certificación de firmas ante el ayuntamiento respectivo.

En el caso práctico se demostró que la mayoría de los restaurantes no aplican un análisis e interpretación de sus estados financieros, pues se basan únicamente en lo que muestran sus estados financieros sin profundizar en el análisis de sus distintos rubros, lo cual impide que tomen decisiones correctas que encaminen a su desarrollo económico y financiero, la mayoría de los restaurantes solo aplican el análisis financiero una vez al año y dichos análisis son elaborado por personas internas.

Solamente se elaboran estados financieros básicos como el Balance General y el Estado de Resultados, demostrando que los demás estados financieros básicos también les podrían brindar información relevante.

En este ejemplo se presentaron 2 estados financieros básicos; el Balance General y el Estado de Resultados, posteriormente se les aplicaron los métodos de análisis financieros como las Razones Financieras y los Porcientos Integrales, los cuales arrojaron los siguientes resultados.

En cuanto a las Razones Financieras, mostraron que la empresa tiene una buena solvencia circulante para hacer frente a las deudas a corto plazo, en cuanto a la estabilidad mostró que se encuentra dentro de lo normal aunque por cada peso de la empresa, la mitad es de capital ajeno pero exigible a menos de un año, aparte la inversión del activo fijo esta bien pero debería de establecer máximos y mínimos en sus almacenes para no perder la solvencia ni estabilidad. Y para los Porcientos Integrales se observo que la empresa en su mayor parte es propiedad de los dueños de la misma, y no de los acreedores.

4.1.1. SUGERENCIAS.

Se debería de aplicar un análisis e interpretación de estados financieros para que se pueda tomar decisiones acertadas y puedan verificar el estado en que se encuentra la empresa y así poder atender de inmediato cualquier limitación que se presente, sanándolas de inmediato.

La detección de problemas es posible si se aplica en forma periódica y constante los métodos de análisis e interpretación en periodos cortos.

Se recomienda que no se limiten solo a elaborar estados financieros comunes como el Balance general y el Estado de Resultados; sino que, elaboren otros estados financieros como el Estado de origen y aplicación de Recursos en sus tres modalidades para que se muestren distintos aspectos que no son fáciles de observar en otros estados.

Es recomendable que en las empresas al análisis e interpretación de estados financieros lo lleven a cabo tanto personas internas como externas.

4.2. BIBLIOGRAFIA.

CALVO, Cesar; Análisis e Interpretación de Estados Financieros, 8va Edición, México 1994.

GUAJARDO CANTU, Gerardo; Contabilidad, Editorial MC GRAW HILL, México, 1985.

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A. C. Principios de Contabilidad Generalmente aceptados, 17ª edición, México, febrero 2002.

JOHNSON, Robert; Administración financiera, Editorial CECSA. 1973.

KENNEDY RD; MC MULLEN, Estados financieros, forma de análisis e interpretación, Editorial UTHEA.

LEYVA, Mirna; Restauranteria Básica, Editorial Trillas, México 1997, 1er Edición.

LOPEZ, Elizondo; Proceso Contable 2, Contabilidad Fundamental, Editorial ECAFSA, México, 1993.

MACIAS PINEDA, Roberto; Análisis e Interpretación de Estados Financieros, Editorial ECAFSA, México, 1990.

MACIAS PINEDA, Roberto; El análisis de los estados financieros y las deficiencias en empresas, Editorial ECASA, México, 1990.

MEIGS, Robert; MEIGIS Walter; Contabilidad la base para tomar decisiones gerenciales, Editorial M Graw Hill, México.

PAZ, Guillermo; Análisis e Interpretación de estados Financieros, Primera edición, Editorial Patria; México, 1970.

PERDOMO MORENO, Abraham.; Análisis e Interpretación de Estados Financieros, Editorial PEMA, México, 2001.

PERDOMO MORENO, Abraham; Contabilidad de sociedades Mercantiles, Editorial PEMA, México, 2001.

PEREZ HARRIS, Alfredo; Análisis e Interpretación de Estados Financieros, Editorial ECAFSA, México, 1975.

ROMERO LOPEZ, Javier; Principios de Contabilidad, Editorial Mc Graw Hill, Mexico, 1995.

ROMERO LOPEZ, Javier; Contabilidad intermedia, Editorial Mc Graw Hill, México, 1997.

SASTRIAS S, Marcos, Contabilidad segundo curso, Editorial Esfinge, México, 1981.

SPILLER Jr, Earl; GOSMAN, Martin; Contabilidad financiera, Editorial Mc Graw Hill, 4a edicion, Mexico.

4.2.1 BIBLIOGRAFIAS ALTERNAS

Fisco agenda 2003, Ley del ISR, Ediciones ISEF.

Revista: Restaurantes Órgano Oficial de Comunicación de la Asociación mexicana de Restaurantes A. C., año 1 numero 12, México mayo 2003.

4.2.2. PAGINAS DE INTERNET.

www.caniraenacional.com.mx.

www.canirac.org.mx

www.restaurantesdemexico.com.mx

www.imcp.com.mx

www.siem.gob.mx