



875208

# UNIVERSIDAD VILLA RICA

ESTUDIOS INCORPORADOS A LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE CONTADURÍA

**“LA INFLACIÓN Y SU EFECTO SOBRE  
LA INFORMACIÓN FINANCIERA”**

**T E S I S**

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:  
**LICENCIADA EN CONTADURÍA**

PRESENTA:  
***IRAÍS GARCÍA MALPICA***

Director de Tesis:  
C.P. Delfina de Jesús Castellanos Férrez

Revisor de Tesis:  
Mtro. Paulino Antonio Córdoba Cayetano

BOCA DEL RÍO, VER.

2005

h346620



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

## DEDICATORIAS Y AGRADECIMIENTOS

Llegado este momento es necesario agradecer y dedicar este libro, que en verdad me costó mucho trabajo terminar, a todas esas personas especiales que han sido y son parte de mi vida, ya que sin ellas no hubiera sido igual:

- ✓ Gracias Dios Por Permitirme Llegar Hasta Aquí!!!!!!
- ✓ A mi mamá por darme la vida, lo mejor siempre para que yo estudiara, terminara una carrera y sea lo que soy ahora; porque siempre me apoya en mis decisiones, aún cuando éstas no sean las correctas ya que así me deja cometer mis propios errores y aprender de ellos; por estar a mi lado. Gracias por ser mi mamá.
- ✓ A mi abue, porque fue, es y será la persona más importante en mi vida; mientras vivió me dio todo su amor y apoyo, y sé que desde donde está me cuida, comparte mis alegrías y está orgullosa de que haya concluido mi carrera.
- ✓ A toda mi familia que siempre ha creído en mí y me ha dado su cariño incondicional.
- ✓ A mi tío Jorge González y a mi tía Bertha Malpica de Ahued por su apoyo.
- ✓ A mi grupo, mis amigos, por todos esos momentos padres que compartimos en estos casi 5 años, porque a pesar de todo fuimos un salón unido y divertido, con sus altas y bajas.
- ✓ A mis amigas Clau, Marize, Wendolyne, Analiz y Jessy que siempre me animó, por estar a mi lado y apoyarme cuando más lo necesité.
- ✓ A mis amigas de siempre Cristina, Pilar, Cristina Jasso y por supuesto a mi hermana Luisa por estar siempre conmigo.
- ✓ A los Hernández Martínez por ser mi segunda familia durante tantos años.
- ✓ Al Staff del despacho Córdoba por hacerme una mejor persona y permitirme aprender de ellos. Les prometo que algún día jugaré caras y gestos y les voy a ganar a todos!!.

- ✓ A la conta Delfina por ser mi asesora y ayudarme a terminar este trabajo, por darme la oportunidad de conocerla, animarme, creer en mí y darme su confianza; pero sobretodo por ser una gran amiga. Gracias Mami!!!
- ✓ A todos mis maestros por compartirme sus conocimientos, en especial a Adda, al Conta Paulino Córdoba por ser un excelente guía y amigo; a la Lic. Mary Carmen Ruy por todas esas clases interesantes y preocuparse porque siempre aprendiera.
- ✓ A mi querida sobrina Valeria por existir!!!!!!

# ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
--------------	---

## CAPÍTULO I METODOLOGÍA

1.1	Planteamiento del problema.	4
1.2	Justificación.	6
1.3	Objetivos.	7
	1.3.1 General.	7
	1.3.2 Específicos.	7
1.4	Hipótesis.	7
1.5	Variables.	8
	1.5.1 Independiente.	8
	1.5.2 Dependientes.	8
1.6	Definición de variables.	8
1.7	Tipo de estudio.	9
1.8	Población y muestra.	9
1.9	Importancia del estudio.	9
1.10	Limitaciones del estudio.	9

## CAPÍTULO II LA INFLACIÓN Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA

2.1	Información financiera.	11
	2.1.1 Generalidades.	11
	2.1.2 Características.	13
	2.1.2.1 Utilidad.	13
	2.1.2.2 Confiabilidad	14
	2.1.2.3 Provisionalidad.	16
	2.1.3 Funciones.	17
	2.1.4 Importancia.	18

2.2	Estados financieros.	18
2.2.1	Concepto.	19
2.2.2	Objetivo.	19
2.2.3	Estructura.	20
2.2.4	Clasificación.	21
2.2.5	Características.	22
2.2.6	Limitaciones	23
2.3	Inflación.	24
2.3.1	Concepto.	24
2.3.2	Tipos.	25
2.3.3	Causas.	26
2.3.3.1	Causas internas.	27
2.3.3.2	Causas externas.	28
2.3.4	Consecuencias.	29
2.3.5	Políticas anti-inflacionistas	31
2.3.6	Inflación en México.	33
2.3.6.1	Antecedentes de la inflación en México.	34
2.3.6.2	Qué hacer ante la inflación.	35
2.4	Efectos de la inflación en la información financiera.	35
2.4.1	Qué hacer ante la inflación en una empresa.	35
2.4.2	Principios de contabilidad generalmente aceptados relacionados con la actualización de la información financiera.	36
2.5	Reexpresión de la información financiera.	39
2.5.1	Antecedentes de la reexpresión.	39
2.5.2	Definición de reexpresión	40
2.5.3	Objetivo	40
2.5.4	Importancia.	41
2.5.5	Boletín B-10.	41
2.5.6	Primer documento de adecuaciones.	42

2.5.7	Segundo documento de adecuaciones.	43
2.5.8	Tercer documento de adecuaciones.	43
2.5.9	Cuarto documento de adecuaciones.	45
2.5.10	Quinto documento de adecuaciones (modificado).	46
2.5.11	Recomendaciones al momento de reexpresar.	47
2.5.12	Métodos usados para reexpresar	47
2.5.12.1	Método de ajuste por cambios en el nivel general de precios	48
2.5.12.2	Actualización con costos específicos	51
2.5.13	Objetivo de la contabilidad financiera con INPC	52
2.5.14	Partidas monetarias y no monetarias	53
2.5.14.1	Partidas monetarias	53
2.5.14.2	Partidas no monetarias	55

### CAPÍTULO III CASO PRÁCTICO

3.1	Antecedentes de la empresa	58
3.2	Reexpresión inicial	65
3.2.1	Balance general histórico	65
3.2.2	Actualización del inventario	66
3.2.3	Actualización del activo fijo y diferido	67
3.2.4	Actualización del capital contable	68
3.2.5	Asientos contables	69
3.2.6	Hoja de trabajo	70
3.2.7	Balance general reexpresado	71
3.3	Reexpresión 1ª subsecuente	72
3.3.1	Estados financieros históricos	72
3.3.2	Información relativa al inventario y costo de ventas	74
3.3.3	Actualización del inventario	75
3.3.4	Actualización del activo fijo y diferido	76
3.3.5	Actualización de los gastos por depreciación y amortización	77
3.3.6	Actualización del capital contable	78

3.3.7	Determinación del resultado por posición monetaria	79
3.3.8	Concentrado	80
3.3.9	Asientos contables	81
3.3.10	Estado de resultados reexpresado	82
3.3.11	Hoja de trabajo	83
3.3.12	Balance general reexpresado	84
3.4	Reexpresión 2ª subsecuente	85
3.4.1	Estados financieros históricos	85
3.4.2	información relativa al inventario y costo de ventas	88
3.4.3	Actualización del inventario	89
3.4.4	Actualización del activo fijo y diferido	90
3.4.5	Actualización de los gastos por depreciación y amortización	91
3.4.6	Actualización del capital contable	92
3.4.7	Determinación del resultado por posición monetaria	93
3.4.8	Concentrado	94
3.4.9	Asientos contables	95
3.4.10	Estado de resultados reexpresado de Enero a Febrero	96
3.4.11	Estado de resultados reexpresado de Febrero	97
3.4.12	Hoja de trabajo acumulada del estado de resultados	98
3.4.13	Hoja de trabajo	99
3.4.14	Balance general reexpresado	100

#### CAPÍTULO IV CONCLUSIONES Y BIBLIOGRAFÍA

Conclusiones	102
Bibliografía	105

## INTRODUCCIÒN

Los estados financieros se limitan a proporcionar una informaci3n obtenida del registro de las operaciones de la empresa bajo juicios personales y principios de contabilidad, aun cuando generalmente sea una situaci3n distinta a la situaci3n real del valor de la empresa.

Al hablar del valor pensamos en una estimaci3n sujeta a m3ltiples factores econ3micos que no est3n regidos por principios de contabilidad. En el mundo en que vivimos, en el que los valores est3n continuamente sujetos a fluctuaciones como consecuencia de guerras y factores pol3ticos y sociales, resulta casi imposible pretender que la situaci3n financiera coincida con la situaci3n real o econ3mica de la empresa.

La moneda, que es un instrumento de medida de la contabilidad, carece de estabilidad, ya que su poder adquisitivo cambia constantemente; por tanto, las cifras contenidas en los estados financieros no representan valores absolutos y la informaci3n que presentan no es la exacta de su situaci3n ni de su productividad.

La p3rdida del poder adquisitivo de la moneda es provocada por la inflaci3n, que es el aumento sostenido y generalizado de los precios. El registro de las operaciones se hace en unidades monetarias con el poder adquisitivo que tiene el momento en que se adquieren los bienes y servicios; es decir las transacciones se registran al costo de acuerdo con principios de contabilidad. Esto tiene como consecuencia, en una econom3a inflacionaria, que dichas operaciones con el transcurso del tiempo queden expresadas a costos de a3os anteriores, aun cuando su valor equivalente en unidades monetarias actuales sea superior, de tal suerte que los estados financieros preparados con base en el costo no representan su valor actual.

La información que se presenta en el estado de situación financiera se ve distorsionada fundamentalmente en las inversiones presentadas por bienes, que fueron registrados a su costo de adquisición y cuyo precio ha variado con el transcurso del tiempo.

Generalmente los inventarios muestran diferencias de relativa importancia debido a la rotación que tienen ya que su valuación se encuentra más o menos actualizada. Las inversiones de carácter permanente, como son terrenos, edificios, maquinaria y equipo en general, cuyo precio de adquisición ha quedado estático en el tiempo, generalmente muestran diferencias importantes en relación con su valor actual.

Por otra parte, el capital de las empresas pierde su poder de compra con el transcurso del tiempo debido a la pérdida paulatina del poder adquisitivo de la moneda. Desde el punto de vista de la información de los resultados de operaciones de la empresa, tenemos deficiencias originadas principalmente por la falta de actualización del valor de los inventarios y de la intervención de una depreciación real

Todo esto da origen a una incertidumbre para la toma de decisiones porque se carece de información actualizada y, si no se tiene la política de separar de las utilidades como mínimo una cantidad que sumada al capital, dé como resultado un poder de compra por lo menos igual al del año anterior, la consecuencia será la descapitalización de la empresa y, con el transcurso del tiempo, su desaparición.

De ahí la importancia de Reexpresión de la información financiera, que es presentar los estados financieros de una empresa en cifras o pesos del poder adquisitivo a la fecha de cierre del último ejercicio.

## **CAPÍTULO I**

# **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

## CAPÍTULO I

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:

En el complejo mundo de los negocios, hoy en día caracterizado por el proceso de globalización; en las empresas, la información financiera cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico.

En una empresa, la contabilidad permite a la administración de la misma, disponer de información financiera útil, confiable y veraz para que los encargados de tomar decisiones puedan basar o fundamentar la decisión tomada.

La contabilidad es una técnica para producir información cuantitativa que a través de un proceso de registro histórico sirve de base para tomar decisiones económicas a los usuarios, como son los administradores de la empresa, accionistas, inversionistas, gobierno, trabajadores, instituciones de crédito y proveedores.

Por consiguiente, el objetivo primordial de la contabilidad es el de informar; derivado de la relación que ésta tiene con el medio económico que la rodea, lo cual le permite presentar los resultados que ha obtenido una entidad a una fecha determinada.

Por otro lado, actualmente el impacto que el entorno económico mundial ejerce en las economías de todos los países es cada vez mayor y uno de los problemas más graves que vive México es la inflación, situación que no requiere mayor énfasis, sin embargo este fenómeno económico está provocando un sin número de cambios a los que tradicionalmente no se estaba acostumbrado y se ha convertido en un problema mundial.

Este fenómeno, como es lógico, ha afectado fuertemente a las empresas, obligándolas a tomar una serie de medidas para neutralizar sus efectos. Y por supuesto, también ha afectado a la información financiera, ya que ha provocado una fuerte distorsión en las cifras de los estados financieros, debido principalmente a que el instrumento de medida en la contabilidad es la moneda, y en épocas inflacionarias, ésta carece de estabilidad, debido a que su poder adquisitivo cambia constantemente a causa a la inflación. Por tal motivo, las cifras históricas que muestran los estados financieros de las empresas, se han visto impactadas por la inflación y han llegado al grado de perder su veracidad y objetividad, al no representar la realidad del negocio.

Consiente del problema y de la importancia de presentar la información financiera en forma útil y veraz, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos a través de su Comisión de Principios de Contabilidad, ha venido realizando una serie de estudios sobre el efecto de la inflación en la información financiera los cuales permitieron la emisión del Boletín B-7 titulado "Revelación de los efectos de la inflación en la información financiera", y posteriormente el Boletín B-10 "Reconocimientos de los efectos de la inflación en la información financiera". El cual dejó sin efectos al B-7 mencionado.

Con esto se pretende dar una solución al problema de la distorsión que sufre la información financiera y corregir los renglones más significativos que se ven afectados por la inflación.

Dado todo el planteamiento anterior, surge la siguiente pregunta:

¿Es necesaria hoy en día, la actualización de la información financiera, para permitir a los usuarios tomar decisiones basadas en la situación real?

## 1.2 JUSTIFICACIÓN

Los resultados de las transacciones de las empresas son expresados en unidades monetarias que no reconocen el deterioro de su poder adquisitivo, por tal motivo la información presentada no refleja la realidad ya que por ejemplo, las utilidades presentadas en los estados financieros son diferentes a las generadas, debido a que se están comparando pesos de hoy con costos y gastos de ayer.

Los resultados de la empresa, al estar basados en la contabilidad tradicional, pueden provocar que los usuarios duden de su credibilidad, ya que aparentemente se reportan altas utilidades y se alega contradictoriamente que afrontan situaciones de crisis en liquidez y escasez de capital, por lo tanto no pueden hacer frente a las demandas de dividendos de las acciones, mayores salarios, mejores precios al público, entre otras.

Cada día son más las empresas que salen de la actividad porque nunca tuvieron información que les dijera en términos reales si estaban ganando o perdiendo. Seguramente, la información histórica que en su caso tenían, indicaba que estaban ganando, sin considerar que al descontar los efectos de la inflación realmente se estaba perdiendo

Ante este problema, los empresarios ya no deben tomar decisiones en basándose en información a costos históricos, ya que ésta carece de las características que le permiten mostrar el efecto de los cambios económicos uniforme y constantemente; es por ello que deben actualizar su información a precios constantes y sobre ella tomar decisiones.

En la actualidad, la mayoría de las empresas grandes se han dado cuenta de la importancia que significa reexpresar sus estados financieros. Saben que la reexpresión le vuelve a dar vida a los estados financieros y solo así pueden servir de base para conocer aspectos tan importantes como son la rentabilidad real del negocio, o el crecimiento en términos reales de su patrimonio y es la única forma de poder realizar un análisis financiero orientado a tomar decisiones de negocio.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 GENERAL**

- ✓ Analizar en forma clara y sencilla los efectos de la inflación sobre la información financiera manifestando que la medida necesaria para corregir la distorsión de las cifras y decidir acertadamente es la reexpresión.

#### **1.3.2 ESPECÍFICOS**

- ✓ Conocer las causas y efectos de la inflación y como afecta a la información financiera
- ✓ Analizar las características de la información financiera
- ✓ Exponer la necesidad de reexpresar los estados financieros.
- ✓ Analizar los principios de contabilidad relacionados con la actualización de los estados financieros.

### **1.4 HIPÓTESIS**

La actualización de la información financiera permitirá a los usuarios la adecuada toma de decisiones.

## 1.5 VARIABLES

### 1.5.1 INDEPENDIENTE

La actualización de la información financiera.

### 1.5.2 DEPENDIENTES

Permitirá a los usuarios la adecuada toma de decisiones.

## 1.6 DEFINICIÓN DE VARIABLES.

Para evitar malos entendidos de las palabras usadas a lo largo de la investigación, es necesario definir las.

- ✓ *Actualizar.* Reevaluación de las partidas monetarias y no monetarias. Reexpresión.
- ✓ *Información financiera.* Es el conjunto de datos proporcionados por los estados financieros y las notas a los mismos que expresan la situación financiera de la empresa, los resultados de operación y los cambios que sufre dicha situación.<sup>1</sup>
- ✓ *Usuarios.* Participantes en la vida económica que tienen intereses que parecen opuestos en ciertas ocasiones, los cuales basan sus decisiones en la información fehaciente y veraz que les proporciona la contabilidad.

---

<sup>1</sup> OCHOA Setzer, Guadalupe Angélica "Administración financiera" Ed. Mc Graw Hill México 2004

## **1.7 TIPO DE ESTUDIO**

Debido a las características de la investigación, se llevará a cabo únicamente un estudio de tipo documental consultando:

- ✓ Libros
- ✓ Revistas
- ✓ Internet

## **1.8 POBLACIÓN Y MUESTRA**

Debido a que se hará un ejemplo representativo del tema, la población y muestra no se determinó.

## **1.9 IMPORTANCIA DEL ESTUDIO**

La importancia de esta investigación radica en elaborar un documento que reúna la información necesaria acerca de la inflación y el impacto que ésta tiene en la información financiera usada para tomar decisiones.

## **1.10 LIMITACIONES DEL ESTUDIO**

En el proceso de investigación es probable que se presenten los obstáculos siguientes:

- ✓ Dificultad en la obtención de la información necesaria
- ✓ Dificultad en aplicar métodos estadísticos adecuados para la aceptación o rechazo de la hipótesis.

## **CAPÍTULO II**

# **LA INFLACIÓN Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

## CAPÍTULO II

### LA INFLACIÓN Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA

#### 2.1 INFORMACIÓN FINANCIERA

##### 2.1.1 GENERALIDADES

Para hablar de información financiera, es preciso hablar de contabilidad financiera, ya que es ésta la que genera o produce la información contable útil para la administración y el desarrollo del sistema económico.

La información financiera es por lo tanto, necesaria para la toma de decisiones a los usuarios de la misma, como son:

- ✓ Administradores
- ✓ Accionistas
- ✓ Futuros accionistas
- ✓ Gobierno
- ✓ Trabajadores
- ✓ Instituciones de crédito
- ✓ Proveedores y acreedores

Debido a su naturaleza, la contabilidad tiene como principal objetivo el de informar, presentando los resultados que, a una fecha determinada o periodo, se han obtenido por un ente económico.

"La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica."<sup>2</sup>

Esta definición de contabilidad, implica que la información y el proceso de cuantificación deben cumplir con una serie de requisitos para que satisfaga adecuadamente las necesidades que mantienen vigente su utilidad.

La información financiera es presentada en los estados financieros, los cuales deben cumplir con el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha, los resultados de sus operaciones, los cambios en las aportaciones de sus socios y los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado a dicha fecha; es por ello que los estados financieros básicos comprenden el balance general, el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de cambios en la situación financiera, así como las notas que son parte integrante de los mismos.

Para producir esta información, la contaduría pública organizada, ha establecido la estructura sobre la cual debe cuantificarse. Estos criterios son guías de acción sobre las cuales deben de basarse todas las políticas contables, de lo contrario todos los que formulan estados financieros lo harían sobre bases diferentes y sería complejo interpretarlos y hacer uso de la información financiera; de ahí que todo se apoye en los conocidos "Principios de Contabilidad", los cuales son conceptos básicos que delimitan e identifican al ente económico, establecen las bases de cuantificación de las operaciones y

---

<sup>2</sup> Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados" IMCP 17ª. Edición México 2002

la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

### 2.1.2 CARACTERÍSTICAS

Un sistema contable debe estar adecuado a las características y necesidades de cada empresa para que cumpla con los fines informativos que se hayan planteado y sirva para tomar decisiones adecuadas.

Las características de la información financiera son:

- ✓ Utilidad
- ✓ Confiabilidad
- ✓ Provisionalidad

Cada una de éstas debe cumplir con requisitos para ser válida y llevar a cabo con su función dentro de la información financiera en su conjunto, se puede decir que estas características no son excluyentes, al contrario, deben ser cumplidas conjuntamente en todos los casos en la medida de las posibilidades.

#### 2.1.2.1 UTILIDAD

La utilidad es la cualidad de la información, de adecuarse al propósito del usuario, y está en función de su *contenido informativo* y *oportunidad*.

El **contenido informativo** está basado en:

- ✓ *Significación de la información*: es la capacidad de representar con palabras y cifras a la entidad, su evolución, su estado actual y en

diferentes puntos en el tiempo, los resultados de operación y demás datos necesarios para los usuarios.

- ✓ *Relevancia de la información:* consiste en seleccionar los elementos que mejor permitan al usuario captar el mensaje y operar para lograr sus fines particulares. Para ser relevante debe tener valor predictivo y retroalimentativo para el usuario, es decir permitirle a éste mejorar sus habilidades para planear correctamente, hacer pronósticos más acertados y reducir la incertidumbre.
- ✓ *Veracidad:* es la cualidad esencial, ya que sin ella se desvirtúa la representación contable de la entidad, que implica presentar eventos, transacciones y operaciones reales correctamente valuadas con las reglas aceptadas como válidas por el sistema; dicho de manera más fácil, es que la información presentada sea verdad.
- ✓ *Comparabilidad:* se refiere a que la información sea válidamente comparable en diferentes puntos de tiempo para la misma entidad y de ser válidamente comparables dos o más entidades entre sí, permitiendo juzgar su evolución. Para poder comparar la información es necesario que las transacciones similares sean valuadas, registradas, presentadas e informadas de la misma manera. La consistencia es una aliada de la comparabilidad en virtud de que al mantener consistencia se puede garantizar la comparabilidad.

La **oportunidad** de la información se refiere a que ésta llegue a manos del usuario en el momento indicado para que pueda usarla y tomar decisiones a tiempo para lograr sus objetivos o fines.

#### 2.1.2.2 CONFIABILIDAD

La confiabilidad es la característica por la cual el usuario acepta y utiliza la información contable para tomar decisiones basadas en ella. Ésta es una cualidad adjudicada por el usuario y refleja la relación entre él y la información;

representa el papel y objetivo más importante de la contabilidad, ya que la información debe estar razonablemente libre de errores y desviaciones.

Este crédito que da el usuario a la información está fundamentado en tres elementos:

- ✓ *Estabilidad*: indica que la operación de la empresa no cambia en el tiempo y que la información mostrada en los estados financieros ha sido obtenida empleando las mismas reglas y principios. Cabe mencionar que el hecho de mantener estabilidad no debe frenar la evolución y perfeccionamiento de la contabilidad. Cualquier cambio que se realice debe ser revelado para evitar errores a los usuarios de la información.
- ✓ *Objetividad – imparcialidad*: implica que las reglas y principios del sistema contable no hayan sido deliberadamente distorsionadas y que la información represente la realidad de acuerdo a éstos. El sistema al operar sobre una base objetiva e imparcial brinda la característica de equidad, lo cual representa que la información no afectará los intereses de un grupo de usuarios en particular sino que se buscó el beneficio de todos. Los estados financieros estarán libres de imparcialidades si en la presentación de la información no se influencia la toma de decisiones o el juicio a fin de lograr un resultado predeterminado.
  - Sustancia económica sobre forma: la información financiera debe reflejar los efectos económicos de las transacciones que realizan las empresas. Dichas transacciones están fundadas en documentos de carácter jurídico como facturas, recibos, contratos, los cuales deberán ser analizados bajo el panorama de sus efectos en la situación financiera y no sólo por sus formalidades jurídicas.
- ✓ *Verificabilidad*: se refiere a que toda operación pueda ser confirmada por terceros, aplicando pruebas para comprobar la información producida y saber si los estados financieros muestran la situación real de la entidad con un amplio margen de confianza.

### 2.1.2.3 PROVISIONALIDAD

“La provisionalidad de la información contable significa que no representa hechos totalmente acabados ni terminados.”<sup>3</sup>

Debido a la necesidad de conocer los resultados y situación financiera de la empresa para tomar decisiones, es necesario hacer cortes en la vida de la empresa, por lo que se presentan eventos económicos cuyos efectos no terminan a la fecha de los estados financieros.

Esta característica, más que cualidad deseable es una limitación a la precisión de la información, impuesta por las circunstancias.

✓ *Costo – beneficio*

La relación entre costo y beneficio, más que una característica es una limitación de la información contable.

Los beneficios derivados de la información financiera deben exceder el costo de obtenerla. Los costos no necesariamente recaen en los usuarios que disfrutan sus beneficios; ya que éstos pueden disfrutarse por personas distintas para las que la información financiera fue preparada.

✓ *Equilibrio de las características cualitativas.*

Para obtener mayor utilidad de la información contable es necesario que exista un equilibrio entre la relevancia y confiabilidad. Para ello, es importante analizar con juicio profesional la importancia relativa de esas características cualitativas para lograr su equilibrio y obtener la máxima utilidad de la información.

---

<sup>3</sup>Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. Op. Cit.



### 2.1.3 FUNCIONES

La información financiera por sí sola no basta para llegar a una conclusión adecuada respecto a la situación de una empresa debido a que algunos elementos que influyen decisivamente sobre su situación y rentabilidad no figuran en los estados financieros, tales como capacidad de la administración, localización y eficiencia del personal.

En la mayoría de los negocios, el ciclo de actividades comprende 12 meses que coinciden con los del año calendario, con esto se obtienen ventajas que repercuten en un aumento de las ganancias.

Las principales ventajas son:

- ✓ La información financiera reflejará mayor aproximación e sus cifras y por tanto será más significativo y útil para orientar la toma de decisiones
- ✓ La información es preparada con mayor diligencia y detalle, teniendo menos costos
- ✓ Contar con la información correcta en el momento adecuado, es un requisito para poder calcular razones estándares que sirvan para analizar la situación de la empresa
- ✓ El fisco percibe impuestos sobre utilidades realizadas

La información financiera debe proporcionar las herramientas que ayuden a los usuarios a:

- ✓ Tomar decisiones de inversión y crédito
- ✓ Aquilatar la solvencia y liquidez de la empresa
- ✓ Determinar montos, oportunidad y riesgos de los flujos de efectivo futuros provenientes de dividendos, intereses, préstamos o ventas.

#### **2.1.4 IMPORTANCIA**

La importancia de la información financiera radica en su transparencia básica para la toma de decisiones y para verificar el desarrollo de la empresa en general.

#### **2.2 ESTADOS FINANCIEROS**

Para dirigir una empresa se requiere de información financiera oportuna, adecuada, confiable y accesible para que ayude a fortalecer el juicio o decisión sobre algún asunto particular. La información debe prepararse de acuerdo a las

necesidades de cada empresa; la principal fuente de información en una empresa es la reflejada en los estados financieros.

### **2.2.1 CONCEPTO**

Los estados financieros son los documentos elaborados mediante la técnica contable, en donde se presenta en números (unidades monetarias) y palabras, aspectos relativos a la situación financiera, los resultados de operación u otro aspecto financiero de las entidades que los formularon, a una fecha o periodo determinados.

Los estados financieros incluyen toda la información contable necesaria para juzgar los resultados de operación, la situación financiera y la generación de recursos internos y su financiamiento, para tener un conocimiento completo del ente económico.

Son el producto final del sistema contable, están preparados conforme los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las reglas particulares y al criterio prudencial de aplicación de éstas.

### **2.2.2 OBJETIVO**

El objetivo de los estados financieros es informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha, los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado en cierta fecha para que tal información sea empleada por los usuarios para tomar decisiones económicas.

La información contenida en los estados financieros es útil a los usuarios en cuanto a:

- ✓ Tomar decisiones de crédito e inversión. Medir la capacidad de crecimiento y estabilidad de la empresa, así como su rentabilidad.
- ✓ Evaluar la solvencia, liquidez y capacidad para generar recursos que tiene la entidad.
- ✓ Conocer el origen, las características y el rendimiento de los recursos financieros del negocio.
- ✓ Formarse un juicio acerca del manejo de la empresa y evaluar la gestión de la administración de la forma en que ésta maneja la rentabilidad, solvencia y crecimiento de la entidad.

### 2.2.3 ESTRUCTURA

Siguiendo el principio de revelación suficiente, la información contenido en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar la situación financiera de la empresa, sus cambios, los resultados obtenidos y los cambios en su capital.

Las partes que integran a los estados financieros son:

- ✓ *Encabezado*: el cual debe contener:
  - Nombre de la empresa
  - Nombre del estado financiero
  - Fecha o periodo que abarca
- ✓ *Cuerpo*: en el se muestran todos los conceptos y cuentas que reflejan el resultado de las operaciones de la organización, su situación financiera y los cambios en su capital contable.

Es la parte más importante ya que muestra lo que es la entidad, por lo que se tiene que tener cuidado al incorporar el contenido informativo.

Todas las partidas que lo integran deberán estar correctamente valuados y presentados, por lo que es necesario conocer las reglas de valuación y presentación.

- ✓ *Pie:* aquí se incluyen las firmas de las personas que lo elaboran, revisan, y autorizan; por lo que aparecerán las firmas del administrador, gerente, director, propietario y contador.

Las notas pueden presentarse en el cuerpo del estado, en el pie, o bien en una hoja por separado pero haciendo referencia al renglón que pertenecen.

#### 2.2.4 CLASIFICACIÓN

- ✓ *Estados financieros básicos:* son la parte esencial de la información financiera, la cual además de ser de primera necesidad para los gerentes, se presenta a los usuarios por la misma, para que éstos puedan conocer cómo está cumpliendo la empresa con sus objetivos financieros.

En base al boletín B-1 de la Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, los estados financieros son:

- *Balance general:* muestra los activos, pasivos y capital contable a una fecha determinada.
- *Estado de resultados:* muestra los ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida resultante en un periodo.
- *Estado de variaciones en el capital contable:* muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo.
- *Estado de cambios en la situación financiera:* que indica como se modificaron los recursos y obligaciones de la empresa en el periodo.

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos, su objeto es complementar los estados básicos con información relevante.

- ✓ *Estados financieros secundarios*: son aquellos que aclaran las cifras contenidas en los estados financieros básicos.

Interesan desde un punto de vista interno o administrativo de la empresa por presentar aspectos aislados.

Entre los estados financieros secundarios se pueden mencionar:

- *Estado de costo de producción y costo de producción de lo vendido*: "muestra minuciosamente todos los elementos que forman el costo de lo producido, así como el de lo vendido durante un período determinado."<sup>4</sup>
- *Estados financieros comparativos*: son estados que se utilizan –como su nombre lo indica- para comparar información de varios periodos. Para formularlos es necesario hacer una comparación entre estados homogéneos que pertenezcan a ejercicios completos y que exista consistencia en los principios de contabilidad.

## 2.2.5 CARACTERÍSTICAS

Las características de los estados financieros son las mismas que las de la información financiera, que son:

- ✓ *Utilidad*: que el contenido informativo sea significativo, relevante, veraz, comparable y oportuno.
- ✓ *Confiabilidad*: deben ser consistentes, objetivos y verificables.

---

<sup>4</sup> CALVO Langarica, César "Análisis e interpretación de estados financieros" Ed. PAC S.A. de C.V. 11ª. Edición México 2002.

- ✓ *Provisionalidad:* que contengan estimaciones para determinar la información que corresponde a cada periodo.

Los estados financieros básicos son históricos, ya que informan hechos sucedidos y son parte del marco de referencia para que el usuario pueda ponderar el futuro.

#### **2.2.6 LIMITACIONES**

Los estados financieros no son exactos y las cifras mostradas en ellos no son definitivas debido a que las operaciones se registran bajo juicios personales y principios que permiten optar por diferentes alternativas para su tratamiento y cuantificación, la cual es en moneda. La moneda, por otro lado, carece de estabilidad, ya que su poder adquisitivo cambia constantemente debido a la inflación y con el paso del tiempo las cifras contenidas en los estados financieros no representan valores absolutos y la información que presentan no es la exacta de la situación y productividad de la empresa, sino que es provisional.

Otra limitante de los estados financieros es que no proporcionan información de índole diferente a la financiera, como sería la participación y condiciones en el mercado con que cuenta la empresa, los recursos humanos que tiene, la localización, y las fuentes de abastecimiento. Todo esto redundaría en la productividad de la empresa pero no es cuantificable en los estados financieros.

## 2. 3 INFLACIÓN

### 2.3.1 CONCEPTO

La inflación es un fenómeno típicamente capitalista y que constituye un problema estructural, que afecta a las economías mercantiles; es decir, abarca a la sociedad en su conjunto y depende del funcionamiento total de la economía. Según el punto de vista que se adopte, existen diferentes definiciones de inflación, aunque la mayor parte de ellas hacen hincapié en el incremento de los precios, lo cual es una manifestación del fenómeno, pero no explica sus causas y consecuencias.

Farre-Escofet: "La inflación es una manifestación externa de un tipo de tensiones que se producen en ciertas economías, en particular las capitalistas, y que dan lugar no tanto a un alza general de precios, como a un continuado y autopropulsado crecimiento de precios, es decir, la pérdida del valor adquisitivo de la moneda".

Sirkin afirma que: "Con el término inflación queremos referirnos a un estado de exceso en la demanda global, en el que puede ser libre o reprimida el alza de precios, o a una condición de alza en los precios sin que haya exceso de la demanda; en el primer caso, al demanda excesiva constituye la enfermedad y el alza de los precios es sólo un síntoma, en tanto que en el otro caso, el aumento del nivel de precios es la propia enfermedad".

La inflación es un desequilibrio que puede ser explicado desde el punto de vista de la producción de mercancías o de la circulación de las mismas.

Desde el punto de vista de la producción, la inflación se presenta como un desequilibrio entre la oferta total, o sea la producción global de la sociedad, y la demanda total. Este desequilibrio puede ser causado por insuficiencia de oferta

en relación con la demanda, o por exceso de demanda en relación con la oferta.

Desde el punto de vista de la circulación, la inflación se explica por un desequilibrio de dinero circulante en relación con las necesidades de la producción. En este caso, el desequilibrio puede ser causado por insuficiencia de la producción en relación con el circulante o por un exceso de dinero circulante en relación con la producción de mercancías y servicios; es decir, hay exceso de medios de pago en relación con la producción de bienes y servicios.

Para muchos autores y en especial economistas, la inflación es el aumento sostenido del nivel general de los precios de los bienes y servicios comercializados en la economía de un país determinado.

### 2.3.2 TIPOS

Al igual que las enfermedades, la inflación tiene tres niveles de gravedad los cuales son:

- ✓ *Inflación Moderada*: es caracterizada por una lenta y predecible alza de los precios. Se refiere a las tasas anuales de inflación de un dígito, cuando los precios son relativamente estables y la gente confía en el dinero, lo mantiene en efectivo porque en un mes o año tendrá casi el mismo valor.
  
- ✓ *Inflación Galopante*: es aquella de dos o tres dígitos que oscila entre 20%, 100% o 200% al año. Cuando se arraiga, surgen graves distorsiones económicas entre las cuales se pueden mencionar las siguientes:
  - La mayoría de los contratos se ligan a un índice de precios o a una moneda extranjera.

- El dinero pierde su valor rápidamente.
  - Los mercados financieros desaparecen debido a la fuga de capital.
  - La población acapara bienes.
- ✓ *Hiperinflación*: es aquella cuya tasa es extraordinariamente elevada, los precios suben 1000%, 1 millón % o incluso 1 billón % al año.
- Algunos rasgos de este tipo de inflación son:
- La demanda real del dinero disminuye.
  - La gente se apresura a deshacerse del dinero.
  - Los precios relativos se vuelven muy inestables.
  - Los salarios reales de las personas sólo varían al mes un punto porcentual o menos.

### 2.3.3 CAUSAS

Se ha comentado anteriormente que la inflación se produce cuando la cantidad de dinero aumenta más rápidamente que la de los bienes y servicios; cuanto mayor es el incremento de la cantidad de dinero por unidad de producción, la tasa de inflación es más alta.

La inflación depende básicamente de la proporción en que se muevan en el tiempo dos factores: la producción y el dinero.

Según el punto de vista que se adopte, las causas de la inflación pueden ser:

- ✓ Internas
- ✓ Externas

### 2.3.3.1 CAUSAS INTERNAS

Cuando la inflación depende del funcionamiento del sistema capitalista las principales causas internas son:

- ✓ *Producción agropecuaria insuficiente*, incapaz de cubrir las necesidades del país.
- ✓ *Emisión excesiva de circulante no respaldado por la producción*: existe en la sociedad mayor poder de compra sin que exista el mismo incremento en la producción.
- ✓ *Excesivo afán de lucro de los comerciantes*: provocado por el gran número de intermediarios entre el productor y el consumidor final. Los intermediarios aumentan los costos del producto, lo cual repercute en el precio final.
- ✓ *Espiral precios – salarios*: que es un aumento en los precios y en los salarios, pero el de estos últimos siempre va rezagado en relación con los precios.
- ✓ *Actividades especulativas, acaparamiento y ocultamiento de mercancías*: la inflación favorece las actividades especulativas lo cual limita las inversiones productivas que se canalizan a actividades más rentables.
- ✓ *Altas tasas de interés y deficiente canalización del crédito bancario*: al ser altas las tasas de interés se desalienta la inversión productiva.
- ✓ *La Devaluación*: la moneda nacional va perdiendo valor al compararla con otra moneda extranjera en cuyo país la inflación es menor.
- ✓ *La inflación misma*: ya que la inflación provoca más inflación debido a que es un fenómeno que se da en forma continua y sostenida.
- ✓ *Necesidad imperiosa del estado de obtener más recursos*
- ✓ *Incremento del gasto público*

- ✓ *Incremento indiscriminado de la burocracia, corrupción y deshonestidad de los funcionarios.*

### 2.3.3.2 CAUSAS EXTERNAS

Cuando el funcionamiento del capitalismo a nivel mundial es la causa de la inflación, las principales causas de ésta son:

- ✓ *Importaciones:* cuando el precio de artículos extranjeros, que se tiene la necesidad de comprar, es elevado y en algunos casos mayor que los precios internos, entonces se provoca inflación y el fenómeno se llama "importación de la inflación".<sup>5</sup>
- ✓ *Afluencia excesiva de capitales externos:* cuando penetran capitales externos bajo diferentes formas que no se traducen en mayor producción se produce inflación.
- ✓ *Exceso de exportaciones:* muchos productores prefieren producir para vender en el extranjero dejando de satisfacer el mercado interno. Esto genera un desequilibrio entre oferta y demanda provocando inflación.
- ✓ *Especulación y acaparamiento a nivel mundial que permiten el control de la producción, costos y precios de varios artículos.*
- ✓ *Exigencia en los centros financieros internacionales para el pago puntual de intereses y amortizaciones de deudas.*
- ✓ *Imposición de los países imperialistas de condiciones de compra y venta a los países dependientes.*

---

<sup>5</sup> LATAPÍ Ramírez, Mariano "Reexpresión de la información financiera, efecto cero" Tax Editores México 2002

#### 2.3.4 CONSECUENCIAS

La inflación tiene efectos graves, es por eso que se le considera el principal problema político, económico y social de un país. "la inflación es una enfermedad, peligrosa y a veces fatal, que si no se remedia a tiempo puede destruir a una sociedad"<sup>6</sup>

La inflación provoca graves distorsiones en el funcionamiento del sistema económico debido a su imprevisibilidad. Si se pudiera predecir con absoluta exactitud la fecha y la cuantía de la subida de precios de cada uno de los productos, los únicos perjuicios provendrían del trabajo de corregir las etiquetas o los menús.

Los problemas provocados por la inflación se derivan precisamente de su imprevisibilidad ya que ni todos los productos ni todos los factores subirán sus precios al mismo tiempo ni en la misma proporción. Y cuanto mayor sea la tasa de inflación, más amplio será el margen de error en las expectativas de los agentes económicos y por tanto mayor la sensación de inseguridad.

Los precios son una vía por la que se transmite la información necesaria para que los consumidores decidan correctamente qué deben adquirir y para que las empresas calculen qué y cuánto deben producir. Si los precios están cambiando continuamente, dejan de cumplir su función informativa; los consumidores serán incapaces de saber si un supermercado tiene los precios más bajos que otro; los supermercados perderán el estímulo para mantener los precios bajos y serán incapaces de predecir los efectos sobre la demanda de una subida de los precios de mayor o menor cuantía.

---

<sup>6</sup> Domínguez Orozco, Jaime "Reexpresión con el boletín B-10 edición integrada" Ed. ISEF 17ª. Edición 2ª. Reimpresión México 2003

La inflación tiene dos claras consecuencias:<sup>7</sup>

- ✓ *Redistribuye* el ingreso y la riqueza entre las diferentes clases.
- ✓ *Distorsiona* los precios relativos y la producción de diferentes bienes o a veces la producción y el empleo de la economía en su conjunto.

La inflación, en general, redistribuye la riqueza de los acreedores a favor de los deudores, ayudando a quienes han pedido dinero prestado y perjudicando a quienes han prestado. Agita el ingreso y los activos, redistribuyendo aleatoriamente la riqueza entre la población sin producir ningún efecto significativo en un grupo específico.

Además, la inflación perjudica la eficiencia económica porque distorsiona las señales de los precios y la utilización del dinero.

Otros efectos importantes de la inflación son:

- ✓ *Pérdida del poder adquisitivo*. La inflación perjudica a los asalariados, que ven disminuir el poder adquisitivo de su dinero. Como los precios se incrementan más que los salarios nominales, se produce una disminución del salario real de los trabajadores ya que ahora necesitan más dinero para comprar las mismas cosas, o dejan de comprar algunas.
- ✓ *Inestabilidad social* provocada por enfrentamientos entre sectores.
- ✓ *Descapitalización de empresas* debido a controles de precios, toma de decisiones con base en valores históricos y efectos fiscales.
- ✓ *Afecta las fuentes de ahorro interno*, provocando un aumento relativo en la preferencia del público por el consumo en vez del ahorro, ante la especulación y aumento de los precios.
- ✓ *La devaluación*, debido a que la demanda y oferta de divisas son influidas por el comportamiento de los precios.

---

<sup>7</sup> Samuelson, Paul; Nordhaus, William; Dieck, Lourdes; Salazar, José de Jesús "Macroeconomía con aplicaciones a México" Ed. Mc Graw Hill 15ª. Edición México 1999

- ✓ *Cuellos de botella* o restricción de recursos
- ✓ *Escasez de bienes*
- ✓ *Desempleo*, ya que los sueldos no se pueden cubrir debido a la falta de dinero
- ✓ *Altos costos de producción*
- ✓ *Dificultad para obtener financiamiento*, ya que las tasas de interés se elevan y es difícil el pago de los intereses

Para los objetivos de la siguiente investigación, el efecto más importante, es la ficticia situación financiera que provoca la inflación en las empresas, ya que se están presentando utilidades que son totalmente irreales puesto que si se analizan las diferentes inversiones y las reservas que se crean para reponer los diferentes activos, esos fondos difícilmente alcanzarán para reponerlos. Por otra parte, al presentar utilidades aparentemente altas, se puede provocar que los socios inversionistas decidan repartirse utilidades que realmente no se generaron.

### 2.3.5 POLÍTICAS ANTI – INFLACIONISTAS

Las aparentemente estériles matizaciones sobre las causas de la inflación esconden en realidad una actitud normativa: de dónde se encuentre la raíz del mal dependerá la receta del médico; hay que atacar las verdaderas raíces del mal y no limitarse a disimular los síntomas.

Cualquier medicina contra esta enfermedad resultará muy amarga, pero algunas píldoras parecen ser más del gusto de unas personas que de otras. Las políticas antiinflacionistas suelen provocar disminución en las rentas... pero unas inciden más sobre las rentas del capital mientras que otras parecen cebarse especialmente en las rentas del trabajo.

La política de **controles directos** parece inspirada en los edictos de los emperadores romanos "prohibiendo" que suban los precios. A corto plazo pueden tener un cierto efecto, pero si no se corrigen las causas o los desequilibrios subyacentes, en cuanto se levanten los controles la inflación resurgirá con más fuerza. En cualquier caso el control directo sólo puede ser una medida a corto plazo; si se prolongase en el tiempo aparecería el mercado negro y se provocarían distorsiones en la producción con lo que el remedio podría ser peor que la enfermedad.

La **política de rentas** consiste en establecer límites al crecimiento de sueldos, salarios y beneficios. Pero si los sueldos y salarios son muy fáciles de controlar, no se puede decir lo mismo de los beneficios por lo que esta política suele conducir a pérdidas de la capacidad adquisitiva exclusivamente para los trabajadores. Sin embargo conviene aquí recordar el éxito conseguido en la España de finales de los setenta y comienzos de los ochenta: negociaciones entre los gobiernos y las organizaciones patronales y sindicales permitieron la firma de una serie de acuerdos en los que se limitaba el crecimiento de los precios y de los salarios, concediéndose a los trabajadores ventajas de tipo social y sindical que compensaran la pérdida de sus poderes adquisitivos y garantizaran la posibilidad de su recuperación en los años siguientes.

La **política cambiaria** puede ser utilizada también en la lucha contra la inflación. Si se permite la libre importación de ciertos productos de forma que sean vendidos en el mercado nacional a un precio aproximadamente igual a los producidos en el interior se estará aumentando la competitividad interior, impidiendo o ralentizando las subidas de precios. Pero las consecuencias de esa política sobre el comercio exterior puede ser grave: las subidas de precios interiores deteriorarán gravemente el equilibrio en la balanza de mercancías.

Los efectos de la **política fiscal** y la **política monetaria** han sido analizados detalladamente en varios temas anteriores y aún tendremos que volver sobre ellos en los que siguen. La política fiscal antinflacionista exige recortes en los

gastos públicos. La política monetaria requiere control de la oferta de dinero y altos tipos de interés. Sin embargo, la efectividad de estas políticas depende en gran medida de las previsiones de los agentes económicos.

### **2.3.6 INFLACIÓN EN MÉXICO**

La inflación es uno de los problemas más graves que vive México en los últimos años, este fenómeno económico ha provocado un sinnúmero de cambios a los que tradicionalmente no se estaba acostumbrado y se ha convertido en problema mundial.

Ya se ha comentado de forma general lo que provoca la inflación, pero se pueden enumerar algunos ejemplos: recesión en muchos países, cierre de empresas, descapitalización, reducción de ingresos reales, incrementos de tasas de interés, reducción del nivel de vida, erosión y destrucción principalmente de la pequeña y mediana empresa, desempleo, devaluación de las monedas, entre otras.

Este fenómeno económico que, según parece seguirá por largo tiempo, ha provocado en México una controvertida serie de opiniones, puntos de vista, sugerencias con respecto a su concepto, sus causas, su control y, en general, todos sus efectos.

### 2.3.6.1 ANTECEDENTES DE LA INFLACIÓN EN MÉXICO

En México hasta antes de 1973 la inflación en promedio había sido del 3.5% y a partir de 1973 se disparó de forma alarmante.

A causa de los diversos acontecimientos que se presentaron durante el año de 1994 de índole político, económico y financiero, destacando la devaluación abrupta del peso en relación con el dólar americano, se ha contribuido al repunte de la inflación.

Presidente	Año	Porcentaje de inflación
Luis Echeverría Álvarez	1971	4.98
	1972	5.50
	1973	21.37
	1974	20.64
	1975	11.31
	1976	27.23
José López Portillo	1977	20.66
	1978	16.14
	1979	20.02
	1980	29.84
	1981	28.70
	1982	98.84
Miguel de la Madrid Hurtado	1983	80.77
	1984	59.16
	1985	63.75
	1986	105.75
	1987	159.17
	1988	51.66
Carlos Salinas de Gortari	1989	19.70
	1990	29.93
	1991	18.79
	1992	11.94
	1993	8.01
	1994	7.05
Ernesto Zedillo Ponce de León	1995	51.97
	1996	27.70
	1997	15.72
	1998	18.61
	1999	12.31
	2000	8.95
Vicente Fox Quesada	2001	4.40
	2002	5.75
	2003	3.98

### 2.3.6.2 QUÉ HACER ANTE LA INFLACIÓN

Existen diversas teorías que explican la forma de eliminar la inflación. Un ex ministro de hacienda de México declaró: "lo que yo hice en México en dos sexenios fue contener la inflación, con esto se obtuvo una moneda estable y un tipo de cambio inalterable. Si me piden una 'receta' contra la inflación en México, diría que es gastar menos de lo que se tiene, reducir el gasto público. La inflación es un problema de equilibrio entre lo que se tiene y lo que se gasta".

Otro reconocido economista norteamericano dice: "es sencillo encontrar un remedio a la inflación y, sin embargo, su puesta en práctica es difícil. Del mismo modo que un aumento excesivo en la cantidad de dinero es la única causa importante de la inflación, la reducción de la tasa de crecimiento de la oferta monetaria es el único remedio para eliminarla. El problema no consiste en no saber qué hacer, pues resulta bastante sencillo. El Gobierno debe hacer crecer la cantidad de dinero a una velocidad menor. El problema radica en tener la fuerza política para tomar las medidas necesarias."<sup>8</sup>

## 2.4 EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA

### 2.4.1 QUÉ HACER ANTE LA INFLACIÓN EN UNA EMPRESA

En épocas inflacionarias es necesario ajustar la información financiera, pues de lo contrario se tienen utilidades ficticias e información financiera totalmente distorsionada.

Consecuentemente, una de las formas de luchar contra la inflación es lograr que las políticas y decisiones tomadas diariamente por los empresarios, sean sobre información actualizada y no sobre información ficticia, que es la que está produciendo la inflación.

---

<sup>8</sup> DOMINGUEZ Orozco, Jaime op. Cit.

Es indudable que ante este panorama la información financiera deba actualizarse para hacer frente a la inflación. En sus diversas áreas las empresas deben tomar medidas que permitan establecer políticas sanas y, quizás un poco conservadoras. Así por ejemplo, sería conveniente no sustraer recursos mediante el pago de dividendos que estén basados en utilidades ficticias. Lograr una estructura financiera más favorable teniendo pasivos monetarios que superen a los activos monetarios, los excedentes de efectivo no tenerlos en inversiones monetarias, para lo cual se debe ejercer un mayor control en el manejo de los recursos financieros, en el flujo de efectivo y en activos fijos, llevar a cabo una política de revisión y sustitución de productos; en general políticas que sostener a la empresa ante la situación inflacionaria. Una medida, quizá la más importante, es la reexpresión de la información financiera, esto con el fin de actualizarla tomando en cuenta los efectos de la inflación.

#### **2.4.2 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS RELACIONADOS CON LA ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

Los estados financieros se realizan a través de un marco conceptual de principios de contabilidad bajo dos supuestos básicos y lineamientos cuantitativos.

El primer supuesto es el que identifica y delimita al ente económico y a sus aspectos financieros, en éste se encuentran los principios de: entidad, realización y periodo contable.

El segundo supuesto establece la base de cuantificación de las operaciones del ente y su presentación, en donde se encuentran los principios de: valor histórico original, dualidad económica y negocio en marcha.

Los lineamientos cualitativos los constituyen los principios de: revelación suficiente, importancia relativa y comparabilidad.

La inflación, sin duda alguna, es una distorsión que impacta severamente la información financiera.

Los principios de contabilidad que se relacionan con los efectos de la inflación son los siguientes:

- ✓ *Realización*: este principio dice que la contabilidad, en términos monetarios, representa las operaciones que realiza una empresa con otros participantes en cuanto a los intereses económicos que la afectan, así como los eventos económicos externos a ella o derivados de sus operaciones, cuyo efecto puede cuantificarse en términos monetarios; por lo tanto se concluye que la inflación al ser un evento económico ajeno a la empresa se debe reconocer dentro la contabilidad de ésta.
- ✓ *Periodo contable*: indica que las operaciones y eventos, así como los efectos derivados, que sean susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el periodo en el que ocurren. Si existe inflación, se debe cuantificar en el periodo que sucede.
- ✓ *Valor histórico original*: indica que "Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable de que ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente

aclarada e la información que se produzca.<sup>9</sup> Por lo que actualizar la información no viola este principio.

- ✓ *Negocio en marcha*: señala que la entidad se presume en existencia permanente salvo especificación en contrario, por lo tanto las cifras mostradas en sus estados financieros representarán valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos.
- ✓ *Dualidad económica*: indica que la empresa siempre debe ser considerada como dualidad: recursos de los que dispone para la realización de sus fines y fuentes de recursos. Las personas que hacen aportaciones de cualquier tipo, ya sea bienes o efectivo, tienen derecho sobre esa porción de la empresa que aportaron pero sólo en términos monetarios. Según este principio las cifras reflejadas en los estados financieros están en unidades monetarias, por lo que en épocas inflacionarias no muestran la situación actual y real de la empresa.
- ✓ *Revelación suficiente*: este principio obliga al contador a revelar la información necesaria para que el usuario pueda juzgar la situación financiera y los resultados obtenidos por la entidad; esto presupone que de haber inflación será necesario revelar su efecto en las cifras de los estados financieros.
- ✓ *Importancia relativa*: manifiesta que la información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos fundamentales de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios, tratando siempre que ésta sea útil y significativa para los usuarios
- ✓ *Comparabilidad*: implica que la información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas de cuantificación. Debe presentarse en pesos de un mismo poder adquisitivo para poderla confrontar; es por ello que en épocas de inflación este principio cobra vigencia, ya que comparar información evaluada en pesos de distintas fechas no permite tomar decisiones

---

<sup>9</sup> INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS A.C. Op. Cit.

adecuadas. Cuando exista un cambio que afecte la comparabilidad de la información, éste debe ser justificado y advertido claramente, indicando el efecto que produce en las cifras contables.

## **2.5 REEXPRESIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

### **2.5.1 ANTECEDENTES DE LA REEXPRESIÓN**

La importancia de presentar la información financiera en forma útil y veraz, ha originado que los estudiosos de la materia se preocupen por descubrir la forma de llevar esto a cabo. Por tal motivo en los inicios de 1970 fue expedido el boletín B-2 dado que muchas empresas deseaban crecer vía pasivos y el monto del capital contable constituía una restricción al monto de apalancamiento. Los activos fijos que reflejaban costos históricos eran revaluados por peritos acreditando el superávit por revaluación, lo cual incrementaba el capital contable y daba mayor espacio para endeudamiento. Este boletín fue derogado.

En 1979 el Instituto Mexicano de Contadores Públicos da a conocer el boletín B-7 titulado "Revelación de los efectos de la inflación en la información financiera", el cual fue sustituido por el actual boletín B-10 "Reconocimientos de los efectos de la inflación en la información financiera" y sus adecuaciones. Con esto se pretende dar una solución al problema de la distorsión que sufre la información financiera y corregir los renglones más significativos que se ven afectados por la inflación.

Cabe destacar que la Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados ya tenía contemplado dentro de sus lineamientos este hecho de disparidad entre la información financiera reflejada en la contabilidad y la realidad económica cambiante, y prueba de ello es el principio de Valor Histórico Original el cual cita: "Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se

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

Un efecto importante consecuencia de la inflación es la pérdida del poder adquisitivo, es decir los medios de pago compran cada vez menos. El boletín B-10 resuelve este problema corrigiendo la medida empleada por la contabilidad, ya que en vez de usar pesos corrientes o nominales, se emplean pesos de igual poder adquisitivo.

El Boletín menciona expresamente que su aplicación es obligatoria a partir de los ejercicios que concluyan el 31 de diciembre de 1984.

### **2.5.2 DEFINICIÓN DE REEXPRESIÓN**

Reexpresar es reflejar los efectos de la inflación a través de la actualización o revaluación de las cifras presentadas, en la información financiera

### **2.5.3 OBJETIVO**

El objetivo de la reexpresión es evitar la mezcla de costos históricos con costos actuales, lo cual distorsiona la información financiera.

#### **2.5.4 IMPORTANCIA**

La trascendencia de la correcta determinación de las cifras es de suma importancia, ya que las decisiones no serán tomadas sobre las cifras anteriormente correctas que hoy han perdido su significancia debido a factores macroeconómicos.

Los estados financieros se deben reexpresar para:

- ✓ Reconocer el impacto que la inflación causa en la información financiera,
- ✓ Conocer cómo afecta para la toma de decisiones,
- ✓ Tener información financiera comparable a través del tiempo

#### **2.5.5 BOLETIN B-10**

El boletín B-10 se creó con el objetivo de satisfacer la necesidad de sujetar a un proceso evolutivo y experimental que estandarizará los criterios sobre la reexpresión. Derivado de ese proceso se han emitido los cinco documentos de adecuaciones, con los que se han afinado criterios.

Este boletín proporciona las reglas relativas a la valuación y presentación de la información financiera en un entorno inflacionario.

Se deben actualizar cuando menos los siguientes rubros:

- ✓ Inventarios y costo de ventas
- ✓ Inmuebles, maquinaria y equipo, su depreciación acumulada y la depreciación del periodo.
- ✓ Capital Contable.

Se deben determinar:

- ✓ Resultado por tenencia de activos no monetarios
- ✓ Costo integral de financiamiento.

Permite la actualización de la información financiera a través del Método de Niveles Generales de Precios o del Método de Costos específicos.

Indica la obligación de incorporar las cifras actualizadas a los estados financieros básicos; así como la revelación de los datos pertinentes tales como: método seguido, criterios de cuantificación, significado, implicación de ciertos conceptos.

#### **2.5.6 PRIMER DOCUMENTO DE ADECUACIONES**

Se publicó en Octubre de 1985.

Partidas que deben actualizarse:

- ✓ En el balance: todas las partidas no monetarias, incluyendo como tales a las integrantes del capital contable.
- ✓ En el estado de resultados: los costos o gastos asociados con los activos no monetarios y en su caso, los ingresos asociados con pasivos no monetarios.

Deben incluirse cuentas que antes eran optativas tales como Gastos de instalación. Patentes y Marcas, Servicios pagados por anticipado. Inversiones en Acciones, etc.

Prevalecen los límites máximos de valor de realización al que pueden presentarse los inventarios y las inversiones temporales en valores negociables.

Se proporcionan lineamientos aplicables a casos específicos de activos fijos.

Se dan reglas para la actualización del capital contable y su presentación en el balance.

Se dan reglas para el cálculo del REPOMO.

Se dan reglas de presentación del RETANOM.

Reglas para estados financieros consolidados.

- ✓ El capital contable objeto de actualización será el de la entidad tenedora.

- ✓ El efecto monetario se determinará con base en la posición monetaria consolidada.
- ✓ El costo integral de financiamiento se determinará con base en las cifras consolidadas en sus componentes.

### **2.5.7 SEGUNDO DOCUMENTO DE ADECUACIONES**

Se publicó en Noviembre de 1987.

Regla de presentación de la totalidad del Efecto Monetario Favorable, independientemente de si éste es superior o no a la suma de los intereses y fluctuaciones cambiarias.

Para fines de comparabilidad de los Estados Financieros de periodos anteriores, deben revelarse a una misma unidad de medida (equivalente a pesos poder de compra del último ejercicio que se está informando), los rubros de:

- ✓ Ventas netas,
- ✓ Utilidad de operación,
- ✓ Utilidad o pérdida neta,
- ✓ Activos totales y
- ✓ Capital contable

Se decía que las cifras comparativas del balance deberán expresarse a pesos poder de compra del cierre del ejercicio y las del estado de resultados a pesos poder de compra promedio del periodo.

### **2.5.8 TERCER DOCUMENTO DE ADECUACIONES**

Se publicó en Junio de 1989

Uniforma la presentación de todos los estados financieros a una misma unidad de medida: pesos poder de compra del cierre del ejercicio.

Todas y cada una de las partidas que integran los estados financieros deben reexpresarse a pesos de poder adquisitivo de cierre del último ejercicio.

Las partidas se reexpresarán, en el caso del estado de resultados, relacionando el índice General de Precios al Consumidor al final del periodo a que se refiere dicho estado, con el índice General de Precios al Consumidor relativo al final del mes que corresponda el estado de resultados que se actualice.

Para la formulación del estado de variaciones en el capital contable, deben primeramente convertirse los saldos iniciales a pesos de poder adquisitivo de la fecha del último balance. Una vez determinadas las diferencias entre los saldos, éstas se analizarán en función de los conceptos del capital contable que reflejen cambios durante el ejercicio.

La actualización del capital contable deberá distribuirse entre los distintos rubros que la componen; consecuentemente en el balance general, cada partida del capital contable deberá estar integrada por la suma de su valor nominal y su correspondiente actualización.

Cuando se presentan estados financieros comparativos, éstos se deben expresar en pesos de poder adquisitivo del cierre del último ejercicio informado.

No se considera válido presentar en una nota información parcial reexpresada de estados financieros de periodos anteriores, debido a que su contenido es muy limitado.

En el propio cuerpo y en notas deberá revelarse que la información está expresada en pesos de poder adquisitivo a determinada fecha.

## 2.5.9 CUARTO DOCUMENTO DE ADECUACIONES

Se publicó en Marzo de 1992

Deja sin efectos los conceptos sobre paridad técnica vigentes.

Se elimina la norma establecida en el Boletín B-10 de reconocer un gasto y un pasivo por riesgo cambiario, de acuerdo a la metodología de la paridad técnica.

Se amplían los requisitos de revelación en cuanto a estructura y operación con divisas.

Al requisito actual de revelar la posición monetaria en moneda extranjera en el cuerpo de los estados financieros o a través de sus notas se agregará lo siguiente:

- ✓ Instrumentos de protección contra riesgos cambiarios, activos o pasivos.
- ✓ La posición de activos y pasivos no monetarios de origen extranjero o cuyo costo de reposición se puede determinar únicamente en monedas extranjeras. Esta información es aplicable a empresas que utilizan el método de costos específicos.
- ✓ El monto de las exportaciones e importaciones de bienes y servicios excluyendo las de activo fijo; el monto de los ingresos y gastos por intereses en moneda extranjera y el resultado neto de los conceptos anteriores.

## 2.5.10 QUINTO DOCUMENTO DE ADECUACIONES (modificado)

Se emite en Septiembre de 1997 y entra en vigor a partir del 1 de Enero de 1997.

Para actualizar los activos no monetarios se confirma como regla general el método de ajustes por cambios en el nivel general de precios.

No obstante se permite la opción de utilizar costos de reposición para reconocer los efectos de la inflación en los inventarios y el costo de ventas y de indización específica para maquinaria y equipo y su depreciación respectivas, bajo las siguientes reglas:

- ✓ En el caso de inventarios y costo de ventas, se reestablece la posibilidad de actualización mediante costos de reposición.
- ✓ Para maquinaria y equipo de procedencia extranjera, cuando exista una clara identificación del costo histórico en la moneda del país de origen, será éste el costo histórico que se actualice. Esta actualización se efectuará utilizando el índice de precios al consumidor del país de origen, cuya resultante se convertirá a pesos utilizando el tipo de cambio de mercado al momento de la valuación.

Prevalece la posibilidad de que, por los activos no monetarios actualizados por índices, se revele, en las notas a los estados financieros, su valor de reposición, mencionando además el valor neto de reposición y la metodología utilizada para su determinación.

En las notas a los estados financieros deberá revelarse el método o métodos seguidos para la actualización de los activos no monetarios. En el caso de maquinaria y equipo se revelarán las porciones en las que se haya aplicado más de un índice.

### 2.5.11 RECOMENDACIONES AL MOMENTO DE REEXPRESAR

- ✓ Asegurarse que la balanza de comprobación a la que corresponden los estados financieros a reexpresar cuadren.
- ✓ Revisar la clasificación de las partidas monetarias y no monetarias.
- ✓ Actualizar las partidas monetarias y asegurarse de considerar las no monetarias en el REPOMO.
- ✓ Si la reexpresión es mensual, asegurarse al final del ejercicio, que los cargos a resultados por depreciación del ejercicio correspondan a los que se determinarían aplicando los porcentajes sobre los valores actualizados al cierre del ejercicio. En caso de haber diferencia se debe corregir.
- ✓ Si la empresa utiliza el método de participación para valuar sus inversiones permanentes en acciones y la reexpresión es mensual, verificar que este método también se aplique mensualmente.
- ✓ Si se reexpresa cada mes, y se utiliza un índice estimado, éste debe ser corregido al mes siguiente. Asegurarse que al determinar la reexpresión del cierre del ejercicio, los índices usados sean los reales.
- ✓ Usar siempre el mismo número de decimales para los cálculos de la reexpresión.
- ✓ Pasar a esquemas de mayor los ajustes por actualización

### 2.5.12 MÉTODOS USADOS PARA REEXPRESAR

En México, la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos es quien establece las normas aplicables a la preparación y presentación de los estados financieros.

Actualmente toda la información de los estados financieros básicos debe quedar expresada en unidades monetarias al cierre del ejercicio; es por ello que existen dos métodos para reexpresar la información financiera y éstos son:

- ✓ Método de ajuste por cambios en el nivel general de precios
- ✓ Método de costos específicos

Hoy en día las disposiciones del boletín B-10 establecen que el único método aceptado para reexpresar es el de cambios en el nivel general de precios, sin embargo permite que el inventario y el costo de ventas sean ajustados de acuerdo con el método de costos específicos.

#### 2.5.12.1 MÉTODO DE AJUSTE POR CAMBIOS EN EL NIVEL GENERAL DE PRECIOS

Este método traduce todos los valores nominales de los costos históricos a pesos de poder adquisitivo de la fecha de los estados financieros.

Se utiliza el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) y se aplica a las siguientes partidas:

- ✓ *No monetarias*: Se actualizan todas las partidas no monetarias, principalmente inmuebles, planta y equipo en uso, inventario, costo de ventas, depreciación del ejercicio y capital contable. En el caso de la actualización de los activos no monetarios, al reexpresarlos con el índice Nacional de Precios al Consumidor no se toma en cuenta si inflación específica es mayor o menor que la inflación general. Cuando la inflación específica sea mayor que la inflación general, la actualización no será suficiente para reemplazar los activos en cuestión.
- ✓ *Monetarias*: Se reconoce el efecto de ganancia o pérdida en el poder adquisitivo dependiendo del tiempo que la empresa mantuvo en el ejercicio una posición monetaria corta o larga.

La posición monetaria es *corta* cuando los pasivos monetarios exceden los activos monetarios. El efecto inflacionario así determinado se presenta como parte del costo integral de financiamiento, conjuntamente con los gastos financieros tradicionalmente determinados a tasa

nominal, y se le da el nombre de Resultado por posición monetaria o REPOMO.

La utilización del INPC, especialmente en lo que se refiere a la actualización del capital contable, apoya el criterio de mantenimiento de capital financiero porque acepta que la inflación general afecta más directamente al accionista que a la misma entidad.

El Boletín B-10 menciona que este criterio está basado en las siguientes razones:

- ✓ El desarrollo de la economía mexicana implica la necesidad de que en el futuro la formación de capital de las empresas vaya requiriendo cada vez más del concurso del gran público inversionista.
- ✓ Éste [el accionista] tiene un interés justificado y legítimo en la salvaguarda del poder adquisitivo de sus ahorros y exige la posibilidad de comparar, con vista en ese interés, las distintas alternativas de inversión que se le puedan presentar.
- ✓ Al mismo tiempo, al inversionista, le interesa, dentro de cada empresa, poder comparar las ventajas o desventajas que le ofrece la empresa entre mayor o menor utilidad operativa y mayor o menor conservación del poder de compra de su inversión existan

Características:

- ✓ *Oportuno*. Por naturaleza, su aplicación es rápida y sencilla, más aún si se utiliza computadora ya que esto facilita la actualización de la información financiera cada mes, como lo establece el Boletín B-10.
- ✓ *Económico*. Su aplicación no representa costos relevantes, ya que con una computadora, utilizando un programa como Excel, se logra realizar el trabajo con mayor facilidad, invirtiendo menos dinero.

- ✓ *Objetivo.* Considera como referencia las unidades monetarias contenidas en la documentación respectiva, como: facturas, escrituras, y recibos, por lo que no intervienen apreciaciones personales.

#### Ventajas:

- ✓ Está de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, principalmente con el de Valor Histórico Original, y por lo tanto con la practica contable
- ✓ Es un método que proporciona a los usuarios de la información financiera una cuantificación objetiva del efecto producido por la inflación en las operaciones de la empresa.
- ✓ Permite conservar la comparabilidad entre los estados financieros de las empresas
- ✓ Es un método relativamente fácil de aplicar y comprender
- ✓ La obtención y el proceso de la información financiera reexpresada no implican un costo alto.
- ✓ Determina el efecto de la pérdida del poder adquisitivo que específicamente afecta a la entidad.
- ✓ Proporciona la utilidad real de la empresa para poder medir su rentabilidad y tomar decisiones apropiadas de inversión y crédito.
- ✓ Uniforma la unidad de medida de la información comparativa.

#### Desventajas:

- ✓ Presupone que el impacto de la inflación recae por igual en todas las empresas y en todas las partidas de los estados financieros
- ✓ El parámetro utilizado para actualizar los estados financieros, no representa realmente la inflación general que sufre la economía, ya que está calculado a partir del incremento de los precios de los bienes que integran la canasta básica.

- ✓ Al aplicar este método no se rescata, el verdadero significado de las cifras contenidas en la información financiera, considerando que el INPC elaborado por el Banco de México no se refiere a bienes no monetarios de las empresas, como: Inventarios, inmuebles, maquinaria, y equipo de reparto; que tienen distintos comportamientos en sus valores,

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

$$\frac{\text{INPC a la fecha de reexpresión}}{\text{INPC a la fecha de operación}}$$

#### 2.5.12.2 ACTUALIZACIÓN CON COSTOS ESPECÍFICOS

Este método recibe este nombre porque originalmente se aplicaba a los activos no monetarios; sin embargo actualmente en nuestro país se aplica una combinación del método de ajustes por cambios en el nivel general de precios y éste.

El objeto de la aplicación de este método es sustituir los costos históricos con valores actuales o de reposición en la fecha de los estados financieros

Características:

- ✓ *Inoportuno*. Por su complejidad, es necesario contratar un perito valuador, para que determine el costo específico a la fecha de cierre de la información financiera, por cada unidad que integra las partidas no monetarias.
- ✓ *Costoso*. El contratar un perito valuador implica un costo considerable por concepto de sus honorarios

- ✓ *Subjetivo.* El perito valuator, tiene que aplicar en algunas situaciones su apreciación personal, no por ausencia de capacidad profesional, sino por la complejidad de su trabajo.
- ✓ *Mayor confiabilidad.* Es obvio que al actualizar los rubros como inventarios y activo fijo tangible por perito valuator, su valor estará apegado a la realidad, por lo que en términos generales la información financiera adquiere mayor confiabilidad,

### 2.5.13 OBJETIVO DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA CON INPC

El objetivo del método de reexpresión de información financiera por índices es el de restituir al contenido informativo de la misma, la cual ha sido deteriorada por los efectos de la inflación.

Debido a que la contabilidad tradicional parte del supuesto de que la moneda utilizada como base de las cuantificaciones es estable, ésta:

- ✓ Proporciona una utilidad contable del periodo incorrecta, ya que no incluye la pérdida o ganancia por tenencia de activos monetarios.
- ✓ El inversionista carece de información correcta para conocer el rendimiento de su capital y por lo tanto no puede hacer pronósticos adecuados.
- ✓ La información comparativa de la entidad con informes de años anteriores proporciona cifras de crecimientos monetarios que se confunden con crecimientos reales.

Por lo tanto, las cifras de los estados financieros carecen de significado para los usuarios externos, no obstante la confianza por el efecto de la inflación, en sí misma, no se afecta porque las cifras de la contabilidad siguen representando las transacciones ocurridas en pesos nominales y continúan siendo verificables, lo que sucede es que dejan de ser relevantes.

## 2.5.14 PARTIDAS MONETARIAS Y NO MONETARIAS

Para efectos de reexpresión de la información financiera, es necesario llevar a cabo una adecuada clasificación de los rubros que integran a los estados financieros; en cuanto al balance general, las cuentas que lo conforman se clasifican en:

- ✓ Partidas monetarias
- ✓ Partidas no monetarias

### 2.5.14.1 PARTIDAS MONETARIAS

Son aquellas que representan derechos y obligaciones en dinero, es decir, representan un valor nominal expresado en pesos que no se modifica, independientemente de los cambios en el nivel general de precios.

Conservar partidas monetarias, cuyo valor permanece fijo con el paso del tiempo, genera un cambio en el poder adquisitivo de su tenedor que se traduce en ganancias o pérdidas. En tiempos de inflación los pasivos de este tipo generan una utilidad y los activos generan una pérdida.

Estas partidas no requieren actualización, ya que sus cifras representan una cantidad específica de dinero en poder de la empresa, ya sea un derecho de cobro o una obligación de pago, cuyos montos no cambian por la pérdida del poder adquisitivo de la moneda.

Para considerar una partida como monetaria es necesario que reúna los siguientes requisitos:

- ✓ Los montos se fijan por contrato o en otra forma, en términos de unidades monetarias, independientemente de los cambios en el nivel general de precios al consumidor
- ✓ Originan aumentos o disminuciones en el poder adquisitivo de sus tenedores, por lo que al poseerlas generan utilidad o pérdida.

- ✓ Se dispone de ellas al cobrar o pagar a terceros

Los activos monetarios comprenden:

- ✓ El efectivo en caja y bancos,
- ✓ Fondos de caja,
- ✓ Las cuentas por cobrar en moneda nacional y extranjera,
- ✓ Estimaciones para cuentas de cobro dudoso,
- ✓ Inversiones temporales,
- ✓ Inversiones en moneda extranjera,
- ✓ Depósitos a plazo,
- ✓ Anticipos a proveedores y acreedores,
- ✓ Inversiones de fondos de amortización y pensiones,

Los pasivos monetarios son las obligaciones que se cubrirán con efectivo como son:

- ✓ Las deudas a los proveedores y a los acreedores,
- ✓ Documentos por pagar a corto y lardo plazo,
- ✓ Las deudas en unidades de inversión (UDIS),
- ✓ Los préstamos bancarios recibidos,
- ✓ Dividendos por pagar en efectivo,
- ✓ Cuentas por pagar en moneda extranjera,
- ✓ Intereses cobrados por anticipado,
- ✓ Obligaciones por pagar.

De acuerdo al boletín B-10, las partidas monetarias son aquellas que al cierre de un periodo determinado están expresadas automáticamente a los niveles de un poder adquisitivo de la moneda en ese momento y por lo tanto, con el transcurso del tiempo, pierden valor por el hecho de estar expresadas y ser representativas de moneda corriente.

## 2.5.14.2 PARTIDAS NO MONETARIAS

Son aquellas representadas por bienes que no tienen un valor nominal fijo, ya que conservan su valor intrínseco, el cual varía según las fluctuaciones de precios en el mercado; por tal motivo sus tenedores no pierden poder adquisitivo durante los períodos de inflación.

Para considerar una partida como no monetaria es necesario que reúna las siguientes características:

- ✓ Se dispondrá de ellas mediante uso, consumo, venta, liquidación y aplicación a resultados.<sup>10</sup>
- ✓ No tienen un valor nominal fijo porque varían de acuerdo a las fluctuaciones de precios en el mercado, pero contablemente se registran a costo histórico y conservan su valor intrínseco.
- ✓ Sus tenedores no pierden poder adquisitivo en épocas de inflación
- ✓ Al reexpresarse los estados financieros, los pesos invertidos en dichos conceptos se convertirán a unidades monetarias equivalentes a la fecha de reexpresión o bien al costo actual de reposición, según sea el método de actualización aplicado.

Como ejemplo de partidas no monetarias de activo se pueden mencionar:

- ✓ Los inventarios,
- ✓ Pagos anticipados,
- ✓ Inmuebles, planta y equipo
- ✓ Depreciación acumulada de inmuebles, planta y equipo
- ✓ Ingresos no devengados,
- ✓ Crédito mercantil,
- ✓ Patentes y marcas,

---

<sup>10</sup> ROMERO López, Javier "Contabilidad Superior" Ed. Mc Graw Hill México 2000.

Los pasivos no monetarios comprenden:

- ✓ Obligaciones por pagar a largo plazo, dependiendo de las condiciones

Las cuentas de capital contable, como son:

- ✓ Capital social,
- ✓ Aportaciones para futuros aumentos de capital,
- ✓ Donaciones,
- ✓ Exceso o insuficiencia en la actualización del capital,
- ✓ Prima en venta de acciones,
- ✓ Reservas,
- ✓ Utilidad o pérdida del ejercicio,
- ✓ Utilidades o pérdidas por aplicar

Las cuentas complementarias de activo y pasivo tienen la misma naturaleza, monetaria o no monetaria, de la partida correspondiente.

## **CAPÍTULO III**

### **CASO PRÁCTICO**

## CAPÍTULO III CASO PRÁCTICO

### 3.1 ANTECEDENTES DE LA EMPRESA

La Empresa "GAMI, S.A." se dedica a la compra-venta de lámparas decorativas, y fue constituida en el año 2001.

En los últimos periodos, la administración de la empresa ha tenido que soportar inflaciones elevadas, lo cual ha obligado a tomar una serie de medidas para protegerse.

Los reportes contables siguen hablando de utilidades, aunque éstas muestran un descenso en relación con los periodos anteriores.

Se ha tomado por lo mismo la decisión de reexpresar los estados financieros de la empresa en función a los lineamientos señalados por el Boletín B-10 del IMCP.

La información necesaria se presenta en las hojas a continuación.-

GAMI, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 2001, y decide reexpresar su información financiera por primera vez al 31 de diciembre del 2003, proporcionando la siguiente información, a valor histórico original:

## GAMI, S.A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

CIFRAS EN MILES DE PESOS

<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CIRCULANTE:</b>			
BANCOS	975,00		
CLIENTES	1.200,00		
ALMACÉN	<u>5.000,00</u>		
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>			<b>7.175,00</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>			
EQUIPO DE TRANSPORTE	12.000,00		
DEPN. ACUM. EQ. TRANSPORTE	<u>-5.400,00</u>	6.600,00	
GASTOS DE INSTALACIÓN	3.000,00		
AMORT. ACUM. GTOS. INSTALACIÓN	<u>-900,00</u>	2.100,00	
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>			<b><u>8.700,00</u></b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b><u><u>15.875,00</u></u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>			
PROVEEDORES	1.500,00		
ACREEDORES	<u>2.955,00</u>		
<b>TOTAL DE PASIVO A CORTO PLAZO</b>			<b>4.455,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>4.455,00</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
CAPITAL SOCIAL			8.000,00
<b>CAPITAL GANADO</b>			
UTILIDADES ACUMULADAS	3.120,00		
RESERVA LEGAL	<u>300,00</u>		
<b>TOTAL DE CAPITAL GANADO</b>			<b><u>3.420,00</u></b>
<b>TOTAL CAPITAL</b>			<b><u>11.420,00</u></b>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>			<b><u>15.875,00</u></b>

## INFORMACIÓN ADICIONAL:

1. La rotación de inventarios en 2003 fue de 4.0 veces, es decir, existen inventarios para vender en 3 meses.

2. Un solo producto de inventarios, valuado a costos promedio.

Movimiento del inventario:

50 unidades a costo promedio de \$100.00 c/u = \$ 5,000.00

3. El equipo de transporte se adquirió en las siguientes fechas:

Fecha	Equipo Transporte (VHO)	Depreciación Acumulada (VHO)
Enero 2002	\$ 7,200.00	\$ 3,600.00
Junio 2002	4,800.00	1,800.00
	<hr/>	<hr/>
	\$ 12,000.00	\$ 5,400.00

4. La empresa deprecia su equipo de transporte por el método de línea recta, a una tasa del 25% anual, y ha cargado a resultados la depreciación de cada mes, desde la fecha de su adquisición.

5. Los gastos de instalación se pagaron en la siguiente fecha.

Fecha	Gastos de Instalación (VHO)	Amortización Acumulada (VHO)
Enero 2001	\$ 3,000.00	\$ 900.00

6. La empresa amortiza sus gastos de instalación por el método de línea recta, a una tasa del 10% anual y ha cargado a resultados la amortización de cada mes, desde la fecha de su erogación.

7. La empresa inició sus operaciones en enero de 2001, con un capital social de \$8,000.00, integrado por 800 acciones, con valor nominal de \$10.00 c/u
8. La reserva legal y las utilidades acumuladas, están integrada de la siguiente manera:

Fecha	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas
2001	\$ 144.00	
2002	156.00	\$ 1,120.00
2003	100.00	2,000.00
	<hr/>	<hr/>
	\$ 300.00	\$ 3,120.00

9. TABLA DE I.N.P.C.

	2001	2002	2003	2004
<b>ENERO</b>	93,7650	98,2530	103,3200	107,661
<b>FEBRERO</b>	93,7030	98,1900	103,6070	108,305
<b>MARZO</b>	94,2970	98,6920	104,2610	108,672
<b>ABRIL</b>	94,7720	99,2310	104,4390	
<b>MAYO</b>	94,9900	99,4320	104,1020	
<b>JUNIO</b>	95,2150	99,9170	104,1880	
<b>JULIO</b>	94,9670	100,2040	104,3390	
<b>AGOSTO</b>	95,5300	100,5850	104,6520	
<b>SEPTIEMBRE</b>	96,4190	101,1900	105,2750	
<b>OCTUBRE</b>	96,8550	101,6360	105,6610	
<b>NOVIEMBRE</b>	97,2200	102,4580	106,5380	
<b>DICIEMBRE</b>	97,3540	102,9040	106,9960	
<b>PROMEDIO</b>	95,4239	100,2243	104,7815	108,2127

GAMI, S.A. realiza en el mes de Enero del 2004 las siguientes operaciones a valor histórico original:

- ✓ 15-ene Compra a crédito 60 artículos a \$105.00 c/u.
- ✓ 15-ene Venta a crédito de 50 artículos a \$200.00 c/u, cuyo precio de costo promedio es de \$ 102.73
- ✓ 20-ene Cobro a clientes \$ 6,450.00
- ✓ 31-ene Pago de gastos de venta \$1,000.00 y de administración \$1,200.00.
- ✓ 31-ene Pago a acreedores por \$955.00.
- ✓ 31-ene Pago de intereses por \$40.00.
- ✓ 31-ene Pago de otros gastos por \$120.00
- ✓ 31-ene Pago a proveedores por \$1,500.00
- ✓ 31-ene Registro de la depreciación de equipo de transporte del mes de enero a una tasa del 25% anual.
- ✓ 31-ene Registro de la amortización de los gastos de instalación del mes de enero a una tasa del 10% anual

**INFORMACIÓN ADICIONAL:**

Movimiento de Inventarios:

	Unidades	Valores
Inventario inicial	50	\$ 5,000.00
Compras	60	6,300.00
Mercancías disponibles	<u>110</u>	<u>\$ 11,300.00</u>
Costo de ventas (salidas)	50	5,136.50
Inventario final	60	\$ 6,163.50
Costo unitario		\$ 105.00
Costo promedio unitario		102.73

GAMI, S.A. realiza en el mes de Febrero del 2004 las siguientes operaciones a valor histórico original:

- ✓ 01-feb Cobro a clientes por \$ 5,000.00
- ✓ 01-feb Compra equipo de transporte por \$ 3,360.00
- ✓ 15-feb Compra a crédito 80 artículos con un precio de costo de \$ 107.00 c/u.
- ✓ 15-feb Vende a crédito 70 artículos en \$ 204.00 c/u, cuyo costo unitario promedio es de \$ 105.17.
- ✓ 28-feb Cobro a clientes \$ 7,140.00.
- ✓ 28-feb Paga gastos de venta por \$ 1,060.00 y gastos de administración por \$ 1,200.00.
- ✓ 28-feb Pago a acreedores por \$ 200.00.
- ✓ 28-feb Pago de intereses por \$ 36.00.
- ✓ 28-feb Pago a proveedores por \$ 6,300.00
- ✓ 28-feb Pago de otros gastos por \$ 150.00.
- ✓ 28-feb Registra la depreciación del equipo de transporte, por el mes de febrero, a una tasa del 25% anual.
- ✓ 28-feb Registra la amortización de los gastos de instalación, por el mes de febrero, a una tasa del 10% anual.

#### INFORMACIÓN ADICIONAL:

##### Movimiento de Inventarios:

	Unidades	Valores
Inventario inicial	60	\$ 6,163.50
Compras	80	8,560.00
Mercancías disponibles	140	\$ 14,723.50
Costo de ventas (salidas)	70	7,361.60
Inventario final	70	\$ 7,361.90
Costo unitario		\$ 107.00
Costo promedio unitario		105.17

GAMI, S.A. realiza en el mes de Marzo de 2004 las siguientes operaciones a valor histórico original:

- ✓ 01-mzo Cobro a clientes por \$ 7,140.00
- ✓ 15-mzo Compra a crédito 30 artículos con un precio de costo de \$ 108.00 c/u.
- ✓ 15-mzo Vende a crédito 80 artículos en \$ 205.00 c/u, cuyo costo unitario promedio es de \$ 106.02.
- ✓ 31-mzo Cobro a clientes \$ 12,300.00.
- ✓ 31-mzo Paga gastos de venta por \$ 1,060.00 y gastos de administración por \$1,200.00.
- ✓ 31-mzo Pago a acreedores por \$ 200.00.
- ✓ 31-mzo Pago de intereses por \$ 32.00.
- ✓ 31-mzo Pago de otros gastos por \$ 300.00.
- ✓ 31-mzo Pago a proveedores por \$ 8,560.00
- ✓ 31-mzo Registra la depreciación del equipo de transporte, por el mes de febrero, a una tasa del 25% anual.
- ✓ 31-mzo Registra la amortización de los gastos de instalación, por el mes de febrero, a una tasa del 10% anual.

#### INFORMACIÓN ADICIONAL:

Movimiento de Inventarios:

	Unidades	Valores
Inventario inicial	70	\$ 7,361.90
Compras	30	3,240.00
Mercancías disponibles	100	\$ 10,601.90
Costo de ventas (salidas)	80	8,481.60
Inventario final	20	\$ 2,120.30
Costo unitario		\$ 108.00
Costo promedio unitario		106.02

### 3.2 REEXPRESIÓN INICIAL

#### 3.2.1 BALANCE GENERAL HISTÓRICO

GAMI S.A.  
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

<b>ACTIVO</b>	
<b>ACTIVO CIRCULANTE:</b>	
BANCOS	975,00
CLIENTES	1.200,00
ALMACÉN	5.000,00
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<u>7.175,00</u>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	
EQUIPO DE TRANSPORTE	12.000,00
DEPN. ACUM. EQ. TRANSPORTE	-5.400,00
GASTOS DE INSTALACIÓN	3.000,00
AMORT. ACUM. GTOS. INSTALACIÓN	-900,00
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<u>8.700,00</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<u><u>15.875,00</u></u>
<b>PASIVO</b>	
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>	
PROVEEDORES	1.500,00
ACREEDORES	2.955,00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>4.455,00</u>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
CAPITAL SOCIAL	8.000,00
UTILIDADES ACUMULADAS	3.120,00
RESERVA LEGAL	300,00
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<u>11.420,00</u>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<u><u>15.875,00</u></u>

### 3.2.2 ACTUALIZACIÓN DEL INVENTARIO

GAMI S.A.					
CÉDULA 1					
REEXPRESIÓN DEL INVENTARIO					
CUENTA	VALOR HISTORICO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO	EFECTO DE ACTUALIZACIÓN	
INVENTARIOS	5.000,00	$\left[ \frac{\text{Dic } 03}{\text{Prom Oct a Dic}} \right]$	1,0056	5.028,00	<u>28,00</u> (1)

### 3.2.3 ACTUALIZACIÓN DEL ACTIVO FIJO Y DIFERIDO

GAMI S.A.						
CÉDULA 2						
REEXPRESIÓN DE ACTIVOS FIJOS, DIFERIDOS Y SU DEPRECIACIÓN ACUMULADA						
Cuentas y AÑO DE INVERS.	VALOR HISTÓRICO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN		VALOR ACTUALIZADO	EFECTO DE ACTUALIZACIÓN	
		Dic 03	Fecha adquisición			
EQUIPO DE TRANSPORTE						
enero-02	7.200,00		1,0889	7.840,08	640,08	
junio-02	<u>4.800,00</u>		1,0708	<u>5.139,84</u>	<u>339,84</u>	
	12.000,00			12.979,92	979,92	(2)
-						
DEPRECIACIONES ACUMULADAS						
enero-02	3.600,00		1,0889	3.920,04	320,04	
junio-02	<u>1.800,00</u>		1,0708	<u>1.927,44</u>	<u>127,44</u>	
	5.400,00			5.847,48	447,48	(3)
-						
GASTOS DE INSTALACIÓN						
enero-01	<u>3.000,00</u>		1,1411	<u>3.423,30</u>	<u>423,30</u>	
	3.000,00			3.423,30	423,30	(4)
-						
AMORTIZACIÓN ACUMULADA						
enero-01	<u>900,00</u>		1,1411	<u>1.026,99</u>	<u>126,99</u>	
	900,00			1.026,99	126,99	(5)

3.2.4 ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE

GAMI S.A.					
CEDULA 3					
REEXPRESIÓN DEL CAPITAL CONTABLE					
Cuentas y AÑO DE INVERS.	VALOR HISTORICO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN		VALOR ACTUALIZADO	EFECTO DE ACTUALIZACIÓN
		Dic 03	Fecha histórica		
CAPITAL SOCIAL					
enero-01	8.000,00		1,1411	9.128,80	1.128,80
	<u>8.000,00</u>			<u>9.128,80</u>	<u>1.128,80</u> (6)
UTIL. ACUMULADAS					
2001	-			-	-
2002	1.120,00		1,0675	1.195,60	75,60
2003	2.000,00		1,0211	2.042,20	42,20
	<u>3.120,00</u>			<u>3.237,80</u>	<u>117,80</u> (7)
RESERVA LEGAL					
2001	144,00		1,1212	161,45	17,45
2002	56,00		1,0675	59,78	3,78
2003	100,00		1,0211	102,11	2,11
	<u>300,00</u>			<u>323,34</u>	<u>23,34</u> (8)

### 3.2.5 ASIENTOS CONTABLES

1		
	<i>CORRECCIÓN POR REEXPRESIÓN</i>	413,19
(1)	ACTUALIZACIÓN INVENTARIOS	28,00
(2)	ACTUALIZACIÓN MAQUINARIA	979,92
(4)	ACTUALIZACIÓN GTOS. INSTALACIÓN	423,30
(3)	ACTUALIZACIÓN DEP'N. ACUM	447,48
(5)	ACTUALIZACIÓN AMORT. ACUM G. INST	126,99
(6)	ACTUALIZACIÓN CAPITAL SOCIAL	1.128,80
(7)	ACTUALIZACIÓN UTILIDADES ACUM.	117,80
(8)	ACTUALIZACIÓN RESERVA LEGAL	23,34

*Asiento para registrar los efectos de Reexpresión*

2		
	EFFECTO MONETARIO ACUMULADO	413,19
	<i>CORRECCIÓN POR REEXPRESIÓN</i>	413,19

*Asiento para cancelar la cuenta "Corrección por Reexpresión"*

## 3.2.6 HOJA DE TRABAJO

**GAMI S.A.**  
**HOJA DE TRABAJO RELATIVA AL BALANCE GENERAL AL 31 DIC 2003**

	HISTORICO DIC 2003	AJUSTES POR REEXPRESION	REEXPRESADO AL 31 DE DIC 2003
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CIRCULANTE:</b>			
BANCOS	975,00		975,00
CLIENTES	1.200,00		1.200,00
ALMACÉN	5.000,00	28,00	5.028,00
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.175,00</b>		<b>7.203,00</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>			
EQUIPO DE TRANSPORTE	12.000,00	979,92	12.979,92
DEPN. ACUM. EQ. TRANSPORTE	-5.400,00		-5.847,48
GASTOS DE INSTALACIÓN	3.000,00	423,30	3.423,30
AMORT. ACUM. GTOS. INSTALACIÓN	-900,00		-1.026,99
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<b>8.700,00</b>		<b>9.528,75</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>15.875,00</b>		<b>16.731,75</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>			
PROVEEDORES	1.500,00		1.500,00
ACREEDORES	2.955,00		2.955,00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4.455,00</b>		<b>4.455,00</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
CAPITAL SOCIAL	8.000,00	1.128,80	9.128,80
UTILIDADES ACUMULADAS	3.120,00	117,80	3.237,80
RESERVA LEGAL	300,00	23,34	323,34
<b>EFFECTO MONETARIO ACUMULADO</b>		<b>413,19</b>	<b>-413,19</b>
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>11.420,00</b>	<b>1.844,41</b>	<b>12.276,75</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>15.875,00</b>		<b>16.731,75</b>

### 3.2.7 BALANCE GENERAL REEXPRESADO

#### GAMI S.A. BALANCE GENERAL REEXPRESADO AL 31 DE DICIEMBRE 2003

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CIRCULANTE:</b>		<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>	
BANCOS	975,00	PROVEEDORES	1.500,00
CLIENTES	1.200,00	ACREEDORES	2.955,00
ALMACÉN	5.028,00		
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.203,00</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4.455,00</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
EQUIPO DE TRANSPORTE	12.979,92	CAPITAL SOCIAL	9.128,80
DEPN. ACUM. EQ. TRANSPORTE	-5.847,48	UTILIDADES ACUMULADAS	3.237,80
GASTOS DE INSTALACIÓN	3.423,30	RESERVA LEGAL	323,34
AMORT. ACUM. GTOS. INSTALACIÓN	-1.026,99	EFFECTO MONETARIO ACUMULADO	-413,19
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<b>9.528,75</b>	<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>12.276,75</b>
		<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>16.731,75</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>16.731,75</b>		

### 3.3 REEXPRESIÓN 1ª SUBSECUENTE

#### 3.3.1 ESTADOS FINANCIEROS HISTÓRICOS

GAMI S.A.	
BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2004	
<b>ACTIVO</b>	
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	
BANCOS	2.610,00
CLIENTES	4.750,00
ALMACÉN	6.163,50
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.523,50</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	
EQUIPO DE TRANSPORTE	12.000,00
DEP ACUM, EQUIPO DE TRANSPORTE	5.650,00
GASTOS DE INSTALACIÓN	3.000,00
AMORTIZACIÓN ACUM, GTOS. INSTALACIÓN	925,00
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<b>8.425,00</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>21.948,50</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>	
PROVEEDORES	6.300,00
ACREEDORES	2.000,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>8.300,00</b>
<b>CAPITAL</b>	
CAPITAL SOCIAL	8.000,00
UTILIDADES ACUMULADAS	3.120,00
RESERVA LEGAL	300,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.228,50
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>13.648,50</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>21.948,50</b>

## GAMI S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2004

VENTAS	10.000,00
COSTO DE VENTAS	<u>5.136,50</u>
UTILIDAD BRUTA	4.863,50

## GASTOS DE OPERACIÓN

VENTAS.	1.000,00	
ADMINISTRACIÓN.	1.200,00	
DEPN. EQ. TRANSPORTE	250,00	
AMORT. GTS. INST.	<u>25,00</u>	2.475,00
UTILIDAD DE OPERACIÓN		<u>2.388,50</u>

## C.I.F.

GROS. FINANC. (INTS)	40,00
----------------------	-------

## OTROS GASTOS

UTIL. ANTES DE IMPUESTOS:	<u>2.228,50</u>
---------------------------	-----------------

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

**UTILIDAD NETA:**2.228,50

### 3.3.2 INFORMACIÓN RELATIVA AL INVENTARIO Y COSTO DE VENTAS

	VALOR HISTÓRICO	UNIDADES
Inventario Inicial	5.000,00	50
Compras	6.300,00	60
Disponible	11.300,00	110
Costo de Ventas	5.136,50	50
Inventario Final	6.163,50	60

### 3.3.3 ACTUALIZACIÓN DEL INVENTARIO

GAMI S.A. CÉDULA 1 Reexpresión del INVENTARIO y COSTO DE VENTAS							
CONCEPTO	VALOR HISTÓRICO	UNIDADES	ACTUALIZADO A DIC 2003	FACTOR <u>Ene 04</u> Dic 03	VALOR ACTUALIZADO A ENE 04	EFECTO DE ACTUALIZACIÓN	
Inventario Inicial	5,000.00	50	5,028.00	1.0062	5,059.17	28.00	(1)
Compras	6,300.00	60			6,300.00		
Disponibles	<u>11,300.00</u>	110			<u>11,359.17</u>		
					(-) 110		
					\$ 103.27		
					(x) 50		
Costo de Ventas	<u>5,136.50</u>	50			<u>5,163.50</u>	27.00	(2)
Inventario Final	6,163.50	60			6,195.67	32.17	(3)

### 3.3.4 ACTUALIZACIÓN DEL ACTIVO FIJO Y DIFERIDO

GAMI S.A. CEDULA 2 REEXPRESIÓN DE ACTIVOS FIJOS, DEPRECIACIÓN ACUMULADA y GTO. X DEP'N DEL MES					
Cuentas y año de Invers.	Valor Histórico	Factor de Actualización	Valor Actualizado	Efecto de Actualización	
<b>EQUIPO DE TRANSPORTE</b>					
Actualizada a Dic 03	12,979.92	1.0062	13,060.40	80.48	
<b>SALDO ACTUALIZADO</b>	<b>12,979.92</b>		<b>13,060.40</b>	<b>80.48</b>	<b>(4)</b>
<b>DEP'N. ACUM.</b>					
Actualizada a Dic 03	5,847.48	1.0062	5,883.73	36.25	
<b>MOVIMIENTOS DEP'N ACUM</b>					
Incrementos Ene 04	250.00	1.0000	250.00	-	
<b>SALDO ACTUALIZADO</b>	<b>6,097.48</b>		<b>6,133.73</b>	<b>36.25</b>	<b>(5)</b>
<b>GASTOS DE INSTALACIÓN</b>					
Actualizados a Dic 03	3,423.30	1.0062	3,444.52	21.22	
<b>SALDO ACTUALIZADO</b>	<b>3,423.30</b>		<b>3,444.52</b>	<b>21.22</b>	<b>(6)</b>
<b>AMORT'N. ACUM.</b>					
Actualizada a Dic 03	1,026.99	1.0062	1,033.36	6.37	
<b>MOVIMIENTOS AMORT'N ACUM</b>					
Incrementos Ene 04	25.00	1.0000	25.00	-	
<b>SALDO ACTUALIZADO</b>	<b>1,051.99</b>		<b>1,058.36</b>	<b>6.37</b>	<b>(7)</b>

### 3.3.5 ACTUALIZACIÓN DE LOS GASTOS POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

DETERMINACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN DEL GASTO X DEPRECIACIÓN		DETERMINACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN DEL GASTO X AMORTIZACIÓN	
Maquinaria Actualizada	13,060.40	Gastos Instalación	3,444.52
x Tasa Depreciación	<u>0.020800</u>	x Tasa Amort.	<u>0.008300</u>
Gto. X Dep'n. Actualizado	271.66	Gto. X Amort'n. Actualizado	28.59
Gto. X Dep'n. Histórico	<u>250.00</u>	Gto. X Amort'n. Histórico	<u>25.00</u>
Efecto de la Actualización	21.66 <b>(8)</b>	Efecto de la Actualización	3.59 <b>(9)</b>

### 3.3.6 ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE

GAMI S.A. CEDULA 3 REEXPRESIÓN DEL CAPITAL CONTABLE				
CUENTAS y AÑO DE INVERS.	VALOR HISTORICO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO	EFFECTO DE ACTUALIZACIÓN
<b>CAPITAL SOCIAL</b>				
Actualizado a Dic 03	9,128.80	1.0062	9,185.40	56.60
	<u>9,128.80</u>		<u>9,185.40</u>	<u>56.60</u> (10)
<b>UTIL. ACUMULADAS</b>				
Actualizadas a Dic 03	3,237.80	1.0062	3,257.87	20.07
<b>MOVIMIENTOS UTILIDADES</b>				
Utilidad Neta Ene 04	<u>2,228.50</u>	1.0000	<u>2,228.50</u>	-
	<u>5,466.30</u>		<u>5,486.37</u>	<u>20.07</u> (11)
<b>RESERVA LEGAL</b>				
Actualizada a Dic 03	<u>323.34</u>	1.0062	<u>325.34</u>	<u>2.00</u>
	<u>323.34</u>		<u>325.34</u>	<u>2.00</u> (12)
<b>EFFECTO MONETARIO ACUMULADO</b>				
Actualizado a Dic 03	<u>413.19</u>	1.0062	<u>415.75</u>	<u>2.56</u> (13)

3.3.7 DETERMINACIÓN DEL RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA

GAMI S.A.

CÉDULA 4

DETERMINACIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL  
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA

CUENTAS y AÑO DE INVERS.	VALOR HISTORICO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO	EFECTO DE ACTUALIZACIÓN
Act.Monet. INICIO Enero	2,175.00			
Pas.Monet. INICIO Enero	4,455.00			
POMO FAVORABLE	<u>2,280.00</u>	1.0062	2,294.14	<u>14.14</u> (14)

ESTA TESIS NO SALE  
DE LA BIBLIOTECA

### 3.3.8 CONCENTRADO

CONCEPTO	VALOR HISTÓRICO	VALOR ACTUALIZADO	EFFECTO ACTUALIZACIÓN
Inventario Inicial			28.00 (1)
Inventario Final	6,163.50	6,195.67	32.17 (3)
Costo de Ventas	5,136.50	5,163.50	27.00 (2)
Equipo de Transporte	12,979.92	13,060.40	80.48 (4)
Depreciación Acumulada	6,097.48	6,133.73	36.25 (5)
Gastos de Instalación	3,423.30	3,444.52	21.22 (6)
Amortización Acumulada	1,051.99	1,058.36	6.37 (7)
Gasto por Depreciación	250.00	271.66	21.66 (8)
Gasto por Amortización	25.00	28.59	3.59 (9)
Capital Social	9,128.80	9,185.40	56.60 (10)
Utilidades Acumuladas	3,237.80	3,257.87	20.07 (11)
Reserva Legal	323.34	325.34	2.00 (12)
Efecto Monetario Acumulado	413.19	415.75	2.56 (13)
Resultado por Posición Monetaria			14.14 (14)

### 3.3.9 ASIENTOS CONTABLES

1	
CORRECCIÓN POR REEXPRESIÓN	-
ACTUALIZACIÓN INVENTARIOS	32.17
ACTUALIZACIÓN COSTO DE VENTAS	27.00
ACTUALIZACIÓN EQUIPO TRANSPORTE	80.48
ACTUALIZACIÓN GTOS. INSTALACIÓN	21.22
ACTUALIZACIÓN EFECTO MONET. ACUM.	2.56
ACTUALIZACIÓN DEL GTO. X DEPN.	21.66
ACTUALIZACIÓN DEL GTO. X AMORTIZACN.	3.59
ACTUALIZACIÓN INVENTARIOS	28.00
ACTUALIZACIÓN DEP'N. ACUM	36.25
ACTUALIZACIÓN DEP'N. ACUM	21.66
ACTUALIZACIÓN AMORT. ACUM G. INST	6.37
ACTUALIZACIÓN AMORT. ACUM G. INST	3.59
ACTUALIZACIÓN CAPITAL SOCIAL	56.60
ACTUALIZACIÓN UTILIDADES ACUM.	20.07
ACTUALIZACIÓN RESERVA LEGAL	2.00
Resultado por Posición Monetaria	14.14

*Asiento para registrar los efectos de Reexpresión*

2	
EFFECTO MONETARIO ACUMULADO	-
CORRECCIÓN POR REEXPRESIÓN	-

*Asiento para cancelar la cuenta "Corrección por Reexpresión"*

### 3.3.10 ESTADO DE RESULTADOS REEXPRESADO

ESTADO DE RESULTADOS ACTUALIZADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2004					
	HISTÓRICO DEL MES	AJUSTES POR REEXPRESIÓN		ACTUALIZADO AL MES	TOTAL AJUSTES
		DEBE	HABER		
VENTAS	10,000.00			10,000.00	-
- COSTO DE VENTAS	5,136.50	27.00		5,163.50	27.00
= UTILIDAD BRUTA	4,863.50			4,836.50	
- GASTOS DE OPERACIÓN					
VENTAS.	1,000.00			1,000.00	-
ADMINISTRACIÓN.	1,200.00			1,200.00	-
DEPN. EQ. TRANSPORTE	250.00	21.66		271.66	21.66
AMORT. GTS. INST.	25.00	3.59		28.59	3.59
= UTILIDAD DE OPERACIÓN	2,388.50			2,336.25	
- C.I.F.					
GTOS. FINANC. (INTS)	40.00			40.00	-
-	-			-	-
REPOMO			14.14	14.14	-14.14
- OTROS GASTOS	120.00			-	-
= UTIL. ANTES DE IMPUESTOS	2,228.50			2,190.39	-
- I.S.R. Y P.T.U.	-			-	-
= <b>UTILIDAD NETA:</b>	<b>2,228.50</b>	<b>52.25</b>	<b>14.14</b>	<b>2,190.39</b>	<b>38.11</b>

### 3.3.11 HOJA DE TRABAJO

GAMI S.A.						
HOJA DE TRABAJO RELATIVA AL BALANCE GENERAL ACTUALIZADO AL 31 DE ENERO 2004						
	HISTÓRICO	ACTUALIZACIÓN ACUMULADA	AJUSTES ACTUALIZACIÓN DEL MES		TOTAL ACT. ACUMULADO	REEXPRESADO
			DEBE	HABER		
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>						
BANCOS	2.610,00					2.610,00
CLIENTES	4.750,00					4.750,00
ALMACEN	6.163,50	28,00	32,17	28,00	32,17	6.195,67
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.523,50</b>					<b>13.555,67</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>						
EQUIPO DE TRANSPORTE	12.000,00	979,92	80,48		1.060,40	13.060,40
DEP ACUM. EQUIPO DE TRANSPORTE	-5.650,00	-447,48		-57,91	-605,39	-6.155,39
GASTOS DE INSTALACIÓN	3.000,00	423,30	21,22		444,52	3.444,52
AMORTIZACIÓN ACUM. STOS. INSTALACIÓN	-625,00	-128,99		9,96	-138,95	-1.061,95
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<b>8.425,00</b>					<b>9.287,58</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>21.948,50</b>					<b>22.843,25</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>						
PROVEEDORES	6.300,00					6.300,00
ACREEDORES	2.000,00					2.000,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>8.300,00</b>					<b>8.300,00</b>
<b>CAPITAL</b>						
CAPITAL SOCIAL	8.000,00	1.128,80	56,60		1.185,40	9.185,40
UTILIDADES ACUMULADAS	3.120,00	117,80		20,07	137,87	3.257,87
RESERVA LEGAL	300,00	23,34		2,00	25,34	325,34
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.228,50		52,25	14,14	-38,11	2.190,69
EFEECTO MONETARIO ACUMULADO		-413,19	2,56		-415,75	-415,75
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>13.648,50</b>					<b>14.543,25</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>21.948,50</b>		188,86	188,86		<b>22.843,25</b>

### 3.3.12 BALANCE GENERAL REEXPRESADO

GAMI S.A.	
BALANCE GENERAL ACTUALIZADO AL 31 DE ENERO 2004	
<b>ACTIVO</b>	
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	
BANCOS	2.610,00
CLIENTES	4.750,00
ALMACÉN	6.195,67
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.555,67</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	
EQUIPO DE TRANSPORTE	13.060,40
DEP ACUM. EQUIPO DE TRANSPORTE	-6.155,39
GASTOS DE INSTALACIÓN	3.444,52
AMORTIZACIÓN ACUM. GTOS. INSTALACIÓN	-1.061,95
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<b>9.287,58</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>22.843,25</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>	
PROVEEDORES	6.300,00
ACREEDORES	2.000,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>8.300,00</b>
<b>CAPITAL</b>	
CAPITAL SOCIAL	9.185,40
UTILIDADES ACUMULADAS	3.257,87
RESERVA LEGAL	325,34
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.190,39
EFFECTO MONETARIO ACUMULADO	-415,75
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>14.543,25</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>22.843,25</b>

### 3.4 REEXPRESIÓN 2ª SUBSECUENTE

#### 3.4.1 ESTADOS FINANCIEROS HISTÓRICOS

GAMI S.A.	
BALANCE GENERAL AL 29 DE FEBRERO DEL 2004	
<b>ACTIVO</b>	
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	
BANCOS	2,444.00
CLIENTES	6,890.00
ALMACÉN	7,361.60
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>16,695.60</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	
EQUIPO DE TRANSPORTE	15,360.00
DEP ACUM, EQUIPO DE TRANSPORTE	-5,970.00
GASTOS DE INSTALACIÓN	3,000.00
AMORTIZACIÓN ACUM, GTOS. INSTALACIÓN	-950.00
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<b>11,440.00</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>28,135.60</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>	
PROVEEDORES	8,560.00
ACREEDORES	1,800.00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>10,360.00</b>
<b>CAPITAL</b>	
CAPITAL SOCIAL	8,000.00
UTILIDADES ACUMULADAS	3,120.00
RESERVA LEGAL	300.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6,355.60
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>17,775.60</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>28,135.60</b>

GAMI S.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 AL 29 DE FEBRERO 2004

VENTAS	14,280.00
COSTO DE VENTAS	<u>7,361.90</u>
UTILIDAD BRUTA	6,918.10
GASTOS DE OPERACIÓN	
VENTAS.	1,060.00
ADMINISTRACIÓN.	1,200.00
DEPN. EQ. TRANSPORTE	320.00
AMORT. GTS. INST.	<u>25.00</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	4,313.10
C.I.F	
GTOS. FINANC. (INTS)	36.00
OTROS GASTOS	
UTIL. ANTES DE IMPUESTOS:	<u>150.00</u>
	4,127.10
I.S.R. Y P.T.U.	-
<b>UTILIDAD NETA:</b>	<b><u><u>4,127.10</u></u></b>

## GAMI S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 ENERO AL 29 FEBRERO 2004

VENTAS	24,280.00
COSTO DE VENTAS	<u>12,498.40</u>
UTILIDAD BRUTA	11,781.60
GASTOS DE OPERACIÓN	
VENTAS.	2,060.00
ADMINISTRACIÓN.	2,400.00
DEPN. EQ. TRANSPORTE	570.00
AMORT. GTS. INST.	<u>50.00</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	6,701.60
C.I.F.	
GTOS. FINANC. (INTS)	76.00
OTROS GASTOS	
UTIL. ANTES DE IMPUESTOS:	<u>270.00</u>
	6,355.60
I.S.R. Y P.T.U.	-
UTILIDAD NETA:	<u><u>6,355.60</u></u>

### 3.4.2 INFORMACIÓN RELATIVA AL INVENTARIO Y COSTO DE VENTAS

	<b>VALOR HISTÓRICO</b>	<b>UNIDADES</b>
Inventario Inicial	6,163.50	60
Compras	8,560.00	80
Disponible	14,723.50	140
Costo de Ventas	7,361.90	70
Inventario Final	7,361.60	70

### 3.4.3 ACTUALIZACIÓN DEL INVENTARIO

GAMI, S.A.						
Cédula 1		Actualización del INVENTARIO y COSTO DE VENTAS				
CONCEPTO	VALOR HISTÓRICO	UNIDADES	ACTUALIZADO A ENE 2004	FACT Feb 04 Ene 04	VALOR ACTUALIZADO A FEB 04	EFFECTO DE LA ACTUALIZACIÓN (AJUSTE)
Inventario Inicial	6,163.50	60	6,195.67	1.0059	6,232.22	32.17 (1)
Compras	8,560.00	80			8,560.00	
Disponible	14,723.50	140			14,792.22	
					(-) 140	
					\$ 105.65	
					(x) 70	
Costo de Ventas	7,361.90	70			7,395.50	33.60 (2)
Inventario Final	7,361.60	70			7,396.72	35.12 (3)

### 3.4.4 ACTUALIZACIÓN DEL ACTIVO FIJO Y DIFERIDO

GAMI, S.A. CEDULA 2 REEXPRESIÓN DE ACTIVOS FIJOS, DEPRECIACIÓN ACUMULADA y GTO. X DEP'N DEL MES					
CUENTAS y AÑO DE INVERS.	VALOR HISTORICO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO	EFECTO DE ACTUALIZACIÓN	
EQUIPO DE TRANSPORTE					
Actualizada a Ene 04	13,060.40	1.0059	13,137.45	77.05	
MOVIMIENTOS EQ. TRANSPORTE					
Adquisiciones Feb 04	<u>3,360.00</u>	1.0000	<u>3,360.00</u>	-	
<b>ACTUALIZACIÓN DEL SALDO INICIAL Y MOVIMIENTOS</b>	<b>16,420.40</b>		<b>16,497.45</b>	<b>77.05</b>	<b>(4)</b>
DEPN. ACUM.					
Actualizada a Ene 04	6,155.39	1.0059	6,191.70	36.31	
MOVIMIENTOS DEPN ACUM					
Incrementos Feb 04	<u>320.00</u>	1.0000	<u>320.00</u>	-	
<b>ACTUALIZACIÓN DEL SALDO INICIAL Y MOVIMIENTOS</b>	<b>6,475.39</b>		<b>6,511.70</b>	<b>36.31</b>	<b>(5)</b>
GASTOS DE INSTALACIÓN					
Actualizados a Ene 04	<u>3,444.52</u>	1.0059	<u>3,464.84</u>	20.32	
<b>ACTUALIZACIÓN DEL SALDO GASTOS DE INSTALACION</b>	<b>3,444.52</b>		<b>3,464.84</b>	<b>20.32</b>	<b>(6)</b>
AMORT'N. ACUM.					
Actualizada a Ene 04	1,061.95	1.0059	1,068.21	6.26	
MOVIMIENTOS AMORT'N ACUM					
Incrementos Feb 04	<u>25.00</u>	1.0000	<u>25.00</u>	-	
<b>ACTUALIZACIÓN DEL SALDO INICIAL Y MOVIMIENTOS</b>	<b>1,086.95</b>		<b>1,093.21</b>	<b>6.26</b>	<b>(7)</b>

### 3.4.5 ACTUALIZACIÓN DE LOS GASTOS POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

<b>DETERMINACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN DEL GASTO X DEPRECIACION</b>		<b>DETERMINACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN DEL GASTO X AMORTIZACIÓN</b>	
Maquinaria Actualizada	16,497.45	Gastos Instalación	3,464.84
x Tasa Depreciación	<u>0.020833</u>	x Tasa Amort.	<u>0.008333</u>
Gto. X Dep'n. Actualizado	343.70	Gto. X Amort'n. Actualizado	28.87
<i>Gto. X Dep'n. Histórico</i>	<u>320.00</u>	<i>Gto. X Amort'n. Histórico</i>	<u>25.00</u>
Efecto de la Actualización	23.70 <b>(8)</b>	Efecto de la Actualización	3.87 <b>(9)</b>

### 3.4.6 ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE

GAMI, S.A. CEDULA 3 REEXPRESIÓN DEL CAPITAL CONTABLE					
CUENTAS y AÑO DE INVERS.	VALOR HISTORICO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO	EFEECTO DE ACTUALIZACIÓN	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>					
Actualizado a Ene 04	9,185.40	1.0059	9,239.59	54.19	
<b>MOVIMIENTOS CAP</b>					
Aportaciones Feb 04		1.0000	-	-	
Retiros Feb 04					
	<u>9,185.40</u>		<u>9,239.59</u>	<u>54.19</u>	(10)
<b>UTIL. ACUMULADAS</b>					
Actualizadas a Ene 04	3,257.87	1.0059	3,277.09	19.22	
<b>MOVIMIENTOS UTILIDADES</b>					
Incrementos Feb 04			-	-	
Disminuciones Feb 04					
	<u>3,257.87</u>		<u>3,277.09</u>	<u>19.22</u>	(11)
<b>RESERVA LEGAL</b>					
Actualizadas a Ene 04	325.34	1.0059	327.25	1.91	
<b>MOVIMIENTOS RESERVA LEGAL</b>					
Reserva Feb 04		1.0000	-	-	
	<u>325.34</u>		<u>327.25</u>	<u>1.91</u>	(12)
<b>EFEECTO MONETARIO ACUMULADO</b>					
Actualizado a Ene 04	-415.75	1.0059	-418.21	-2.46	(13)

3.4.7 DETERMINACIÓN DEL RESULTADO POR POSICION MONETARIA

GAMI, S.A.

CEDULA 4

DETERMINACIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL  
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA

CUENTAS y AÑO DE INVERS.	VALOR HISTORICO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO	EFFECTO DE ACTUALIZACIÓN			
Act.Monet. INICIO Feb	7,360.00						
Pas.Monet. INICIO Feb	8,300.00						
PO MO FAVORABLE	-940.00						
		<table border="1"> <tr> <td>Feb 04</td> </tr> <tr> <td>Ene.04</td> </tr> </table>	Feb 04	Ene.04	1.0059	-945.55	-5.55 (14)
Feb 04							
Ene.04							

### 3.4.8 CONCENTRADO

CONCEPTO	VALOR HISTÓRICO	VALOR ACTUALIZADO	EFFECTO ACTUALIZACIÓN
Inventario Inicial			-32.17 (1)
Inventario Final	7,361.60	7,396.72	35.12 (2)
Costo de Ventas	7,361.90	7,395.50	33.60 (3)
EQUIPO DE TRANSPORTE	16,420.40	16,497.45	77.05 (4)
DEP'N. ACUM.	6,475.39	6,511.70	36.31 (5)
GASTOS DE INSTALACIÓN	3,444.52	3,464.84	20.32 (6)
AMORT'N. ACUM.	1,086.95	1,093.21	6.26 (7)
GASTO X DEPRECIACION	320.00	343.70	23.70 (8)
GASTO X AMORTIZACIÓN	25.00	28.87	3.87 (9)
CAPITAL SOCIAL	9,185.40	9,239.59	54.19 (10)
UTIL. ACUMULADAS	3,257.87	3,277.09	19.22 (11)
RESERVA LEGAL	325.34	327.25	1.91 (12)
EFFECTO MONETARIO ACUMULADO	-415.75	-418.21	-2.46 (13)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA			-5.55 (14)

### 3.4.9 ASIENTOS CONTABLES

1		
ACTUALIZACIÓN INVENTARIOS	35.12	
ACTUALIZACIÓN COSTO DE VENTAS	33.60	
ACTUALIZACIÓN EQUIPO TRANSPORTE	77.05	
ACTUALIZACIÓN GTO. INSTALACIÓN	20.32	
ACTUALIZACIÓN GTO. X DEPRECIACIÓN	23.70	
ACTUALIZACIÓN GTO. X AMORTIZACIÓN	3.87	
ACTUALIZACIÓN EFECTO MONET. ACUM.	2.46	
ACTUALIZACIÓN INVENTARIOS		32.17
ACTUALIZACIÓN DEP'N. ACUM		36.31
ACTUALIZACIÓN DEP'N. ACUM		23.70
ACTUALIZACIÓN AMORT. ACUM G. INST		6.26
ACTUALIZACIÓN AMORT. ACUM G. INST		3.87
ACTUALIZACIÓN CAPITAL SOCIAL		54.19
ACTUALIZACIÓN UTILIDADES ACUM.		19.22
ACTUALIZACIÓN RESERVA LEGAL		1.91
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA		5.55
CORRECCIÓN X REEXPRESIÓN,"		12.94
	196.12	196.12
<i>Asiento para registrar los efectos de Reexpresión</i>		

2		
CORRECCIÓN X REEXPRESIÓN,"	12.94	
EFECTO MONETARIO ACUMULADO		0.02
CORRECCIÓN POR REEXPRESIÓN		12.92
<i>Asiento para cancelar la cuenta "Corrección por Reexpresión"</i>		

### 3.4.10 ESTADO DE RESULTADOS REEXPRESADO DE ENERO A FEBRERO

GAMI, S.A.				
ESTADO DE RESULTADOS ACTUALIZADO				
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2004				
	HISTÓRICO DEL MES ENE	FACT	ACTUALIZADO DEL MES ENE	EFECTO DE ACTUALIZACIÓN
	10,000.000	1.00590	10,059.00	59.00
-	-5,163.500	1.00590	-5,193.96	-30.46
=	4,836.500		4,865.04	
-	GASTOS DE OPERACIÓN			-
	-1,000.000	1.00590	-1,005.90	-5.90
	-1,200.000	1.00590	-1,207.08	-7.08
	-271.660	1.00590	-273.26	-1.60
	-28.590	1.00590	-28.76	-0.17
=	2,336.250		2,350.04	
-	C.I.F. (COSTO INT. FINANC.)			-
	-40.000	1.00590	-40.24	-0.24
	PRODUCTOS FINANCIEROS	1.00590	-	-
	14.140	1.00590	14.22	0.08
	-	1.00590	-	-
-	-120.000	1.00590	-120.71	-0.71
=	2,190.390		2,203.31	
-	I.S.R. Y P.T.U.			-
=	<b>2,190.390</b>		<b>2,203.31</b>	<b>12.92</b>

### 3.4.11 ESTADO DE RESULTADOS REEXPRESADO DE FEBRERO

GAMI, S.A.				
ESTADO DE RESULTADOS ACTUALIZADO				
DEL 1 DE FEBRERO AL 29 DE FEBRERO DE 2004				
	HISTÓRICO DEL MES	AJUSTES POR REEXPRESIÓN		ACTUALIZADO AL MES
		DEBE	HABER	
VENTAS	14,280.00			14,280.00
- COSTO DE VENTAS	-7,361.90	33.60		-7,395.50
= UTILIDAD BRUTA	6,918.10			6,884.50
- GASTOS DE OPERACIÓN				
VTAS.	-1,060.00			-1,060.00
ADMÓN.	-1,200.00			-1,200.00
DEPN. EQ. TRANSPORTE	-320.00	23.70		-343.70
AMORT. GTS. INST.	-25.00	3.87		-28.87
= UTILIDAD DE OPERACIÓN	4,313.10			4,251.93
- C.I.F. (COSTO INT. FINANC.)				
GTOS. FINANC. (INTS)	-36.00			-36.00
PRODUCTOS FINANCIEROS	-			-
REPOMO			5.55	5.55
- OTROS GASTOS	-150.00			-150.00
= UTIL. ANTES DE IMPUESTOS	4,127.10			4,071.48
- I.S.R. Y P.T.U	-			-
= UTILIDAD NETA:	4,127.10	61.17	5.55	4,071.48

### 3.4.12 HOJA DE TRABAJO ACUMULADA DEL ESTADO DE RESULTADOS

GAMI, S.A. HOJA DE TRABAJO ACUMULADA DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2004			
	ENE 04 ACT. A \$ FEB 04	FEB 04 ACT. A \$ FEB 04	ACUMULADO AL MES. ACTUALIZADO (ENE Y FEB 04)
VENTAS	10,059.00	14,280.00	24,339.00
- COSTO DE VENTAS	-5,193.96	-7,395.50	-12,589.46
= UTILIDAD BRUTA	4,865.04	6,884.50	11,749.54
- GASTOS DE OPERACIÓN			
VTAS.	-1,005.90	-1,060.00	-2,065.90
ADMÓN.	-1,207.08	-1,200.00	-2,407.08
DEPN. EQ. TRANSPORTE	-273.26	-343.70	-616.96
AMORT. GTS. INST.	-28.76	-28.87	-57.63
= UTILIDAD DE OPERACIÓN	2,350.04	4,251.93	6,601.97
- C.I.F. (COSTO INT. FINANC.)			
GTOS. FINANC. (INTS)	-40.24	-36.00	-76.24
PRODUCTOS FINANCIEROS	-	-	-
REPOMO	14.22	5.55	19.77
- OTROS GASTOS	-120.71	-150.00	-270.71
= UTIL. ANTES DE IMPUESTOS	2,203.31	4,071.48	6,274.79
- I.S.R. Y P.T.U.	-	-	-
= <b>UTILIDAD NETA:</b>	<b>2,203.31</b>	<b>4,071.48</b>	<b>6,274.79</b>

### 3.4.13 HOJA DE TRABAJO

GAMI, S.A.						
HOJA DE TRABAJO RELATIVA AL ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA ACTUALIZADO AL 29 FEBRERO 2004						
	HISTÓRICO FEB 04	ACTUALIZACIÓN ACUMULADA	AJUSTES ACTUALIZACIÓN DEL MES		TOTAL ACT. ACUMULADO	REEXPRESADO AL 28 FEB 2004
			DEBE	HABER		
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	-	-	-	-	-	-
BANCOS	2.444.00	-	-	-	-	2.444.00
CLIENTES	6.890.00	-	-	-	-	6.890.00
ALMACEN	7.361.50	-	-	-	-	7.361.50
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.695.50</b>	32.17	35.12	32.17	35.12	16.730.72
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	-	-	-	-	-	-
EQUIPO DE TRANSPORTE	15.360.00	1.060.40	77.05	-	1,137.45	16.497.45
DEP ACUM. EQUIPO DE TRANSPORTE	-5.970.00	-505.39	-	60.01	-565.40	-6.535.40
GASTOS DE INSTALACIÓN	3.000.00	444.52	20.32	-	464.84	3.464.84
AMORTIZACIÓN ACUM. G.DOS. INSTALACIÓN	-959.00	-136.95	-	10.13	-147.08	-1.097.08
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<b>11.440.00</b>	-	-	-	-	12.329.81
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>28,135.60</b>	-	-	-	-	29,060.53
<b>PASIVO</b>						
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>	-	-	-	-	-	-
PROVEEDORES	8.560.00	-	-	-	-	8.560.00
ACREEDORES	1.800.00	-	-	-	-	1.800.00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>10,360.00</b>	-	-	-	-	10,360.00
<b>CAPITAL</b>						
CAPITAL SOCIAL	8,000.00	1,185.40	54.19	-	1,239.59	9,239.59
UTILIDADES ACUMULADAS	-3,120.00	137.67	19.22	-	157.09	3,277.09
RESERVA LEGAL	300.00	25.34	1.91	-	27.25	327.25
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6,355.60	-38.11	55.62	12.92	-80.81	6,274.79
EUFUO MONETARIO ACUMULADO	-	-415.75	2.46	0.02	-416.19	-418.19
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>17,775.60</b>	-	-	-	-	18,700.53
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>28,135.60</b>	-	190.57	190.57	-	29,060.53

## 3.4.14 BALANCE GENERAL REEXPRESADO

GAMI, S.A	
BALANCE GENERAL ACTUALIZADO AL 29 FEBRERO 2004	
	REEXPRESADO AL 29 FEB 2004
<b>ACTIVO</b>	
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	
BANCOS	2,444.00
CLIENTES	6,890.00
ALMACÉN	7,396.72
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>16,730.72</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	
EQUIPO DE TRANSPORTE	16,497.45
DEP ACUM, EQUIPO DE TRANSPORTE	-6,535.40
GASTOS DE INSTALACIÓN	3,464.84
AMORTIZACIÓN ACUM, GTOS. INSTALACIÓN	-1,097.08
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE:</b>	<b>12,329.81</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>29,060.53</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>	
PROVEEDORES	8,560.00
ACREEDORES	1,800.00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>10,360.00</b>
<b>CAPITAL</b>	
CAPITAL SOCIAL	9,239.59
UTILIDADES ACUMULADAS	3,277.09
RESERVA LEGAL	327.25
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6,274.79
EFEECTO MONETARIO ACUMULADO	-418.19
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>18,700.53</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>29,060.53</b>

## **CAPÍTULO IV**

# **CONCLUSIONES Y BIBLIOGRAFÍA**

## CAPÍTULO IV

### CONCLUSIONES Y BIBLIOGRAFÍA

México hasta 1973 no estaba familiarizado con los términos de inflación y devaluación, ni con los efectos que éstos provocan en la economía del país debido a que, hasta entonces, el país estaba económicamente estable.

A partir de ese año, nuestro país ha padecido crisis económicas que van en ascenso y de una manera constante cada fin de sexenio, es a partir de entonces cuando la gente conoce que existe inflación en el país.

Este fenómeno no sólo afecta a las personas en general, si no también a las entidades económicas y a su información financiera.

El registro de dicha información financiera se hace en unidades monetarias con el poder adquisitivo que tienen en el momento en que se realiza la operación, dando como consecuencia, en una economía inflacionaria, que dichas operaciones con el transcurso del tiempo queden expresadas a costos de años anteriores aún cuando su valor equivalente en unidades monetarias actuales sea superior; de tal forma que los Estados Financieros preparados con bases en el costo histórico, no representa

el valor actual de la empresa así como tampoco su situación real. Es decir, que *\$ 1.00 no vale lo mismo al final de un año que al principio del mismo.*

En un ambiente de economía inflacionaria como lo es el nuestro y en donde los ejecutivos de las entidades día a día tienen que tomar decisiones con base en información financiera integral, la cual no contempla dichos fenómenos, hace que estas decisiones sean más riesgosas y por consiguiente ponen en peligro la capacidad operativa de la entidad.

La respuesta de la Contabilidad al problema con el que se enfrenta en épocas de inflación implica actualizar las cifras contenidas en los estados financieros para evitar la mezcla de pesos de diferente poder adquisitivo, es decir, la mezcla de costos históricos con costos actuales que provoca información distorsionada e inútil para efectos de toma de decisiones. El proceso de actualización busca que los estados financieros presenten correctamente tanto los resultados del ejercicio como la situación financiera de la empresa al cierre del mismo.

Es por ello que el Instituto Mexicano de Contadores Públicos se ve en la obligada necesidad de crear un mecanismo que permitiera reflejar en la información financiera dichos factores y rescatar el significado de la información, y surge el boletín B – 10 para actualizar esta información y tomar decisiones en base al contexto y evitar repartir utilidades que en realidad no existen.

En el presente trabajo de investigación se ha hecho un análisis de los efectos de la inflación sobre la información financiera y en el caso práctico se demuestra como la inflación distorsiona las cifras de los estados financieros y al no reexpresar dicha información pierde su principal característica que es la utilidad, siendo ésta la cualidad de adecuarse a los propósitos del usuario.

En épocas inflacionarias la información financiera preparada sobre la base de costos históricos no le es útil a las personas, pues en ella se mezclan pesos de diferentes poderes adquisitivos. La utilidad de la información descansa y está en función de su contenido informativo y su oportunidad; si éste carece de relevancia, significación, veracidad y comparabilidad entonces no es útil.

Por todo lo anteriormente expuesto resulta claro que es una necesidad impostergable la reexpresión de la información financiera ya que así podrá ser competitiva, se adaptará a su medio y ayudará a la iniciativa y creatividad de los encargados de tomar decisiones, ya que contarán con datos reales y sobre todo actuales para analizar el pasado, conocer el presente y tratar de pronosticar el futuro de la mejor manera.

## BIBLIOGRAFÍA

BECERRIL Montes, Alejandra "Actualización de la información financiera B-10 y su relación con la toma de decisiones" Ed. Prentice Hall México 2001.

CALVO Langerica, César "Análisis e interpretación de estados financieros" Ed. PAC S.A. de C.V. 11ª. Edición México 2002.

CALLEJA Bernal, Francisco Javier "Contabilidad financiera 2" Longman de México Editores México 2001

COCINA Martínez, Javier "Teoría de la contabilidad financiera" IMCP México 2000

DOMÍNGUEZ Orozco, Jaime "Reexpresión con el boletín B-10 edición integrada" Ed. ISEF 17ª. Edición 2ª. Reimpresión México 2003.

GARCÍA Briones, Salvador "Reexpresión de estados financieros" Ed. Mc Graw Hill México 2001

GARCÍA Mendoza, Alberto "Principios de contabilidad, análisis de boletines series A – D" Ed. Mc Graw Hill México 2000

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS A.C. "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados" IMCP 17ª. Edición México 2002.

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS A.C. "Norma de contabilidad financiera comparada" 2ª. Edición bilingüe 1ª reimpresión México 2000.

LATAPI Ramírez, Mariano "Reexpresión de la información financiera, efecto cero" Tax Editores México 2002.

MÉNDEZ Morales, José Silvestre "Problemas económicos de México" Ed. Mc Graw Hill México 2000.

MONTEJO González, Miguel Ángel "Aplicación simplificada del boletín B-10" Ed. ECASA México 1999

MORENO Fernández, Joaquín "Las finanzas en la empresa" IMCP México 2002

OCHOA Setzer, Guadalupe Angélica "Administración financiera" Ed. Mc Graw Hill México 2004.

PAZ Zavala Enrique "Introducción a la Contaduría" Ed. ECAFSA México 2000

PÉREZ Reguera Alfonso "Aplicación práctica del boletín B-10" IMCP 3ª edición México 2001.

QUEVEDO Ramírez, José S. "Estudio práctico de los principios de contabilidad básicos y el boletín B-10" Ed. ISEF México 2003.

ROMERO López, Javier "Principios de Contabilidad" Ed. Mc Graw Hill México 2000.

ROMERO López, Javier "Contabilidad Superior" Ed. Mc Graw Hill México 2000

SAMUELSON, Paul; NORDHAUS, William; DIECK, Lourdes; SALAZAR, José de Jesús "Macroeconomía con aplicaciones a México" Ed. Mc Graw Hill 15ª. Edición México 1995.

WANLESS P.T.; FORRESTER D.A.R. "Contabilidad en épocas de inflación"

Ed. Limusa 2002