



UNIVERSIDAD DON VASCO, A. C.

INCORPORACIÓN No. 8727-08

A LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA DE CONTADURÍA

**Estudio sobre el impacto del
control interno en el análisis
financiero del club de raqueta
Olympia de
Uruapan, S.A. de C.V.**

Tesis

Que para obtener el título de:

Licenciada en Contaduría

Presenta:

Paulette Espinosa Camarena

Asesor:

L.C. Griselda Cortés Gutiérrez



Uruapan, Michoacán. 3 de octubre de 2013



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

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

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

AGRADECIMIENTOS

La realización del siguiente trabajo no hubiera sido posible sin la ayuda y colaboración de las valiosas personas que han estado durante el camino de mi vida. Por el principio quiero agradecer a Dios, por el regalo de la vida y por bendecirme con una hermosa familia. Agradecer también a mis padres, por su amor, cuidado y dedicación, por brindarme una educación tanto personal y académica que mejora mi vida. A mis hermanas por su amor, consejos y alegría.

A mis compañeros y amigos en la carrera universitaria, por su ayuda y compañía en momentos atesorables.

A todos mis maestros que compartieron su conocimiento y que con su paciencia nos llevaron a descubrir nuevas ideas. En especial agradecer a mi maestra y asesora, por su tiempo, esfuerzos y aportaciones para la realización de este trabajo de investigación.

ÍNDICE GENERAL

Introducción.....	4
-------------------	---

CAPÍTULO I. LA EMPRESA

1.1 Generalidades de la empresa

1.1.1 Concepto de empresa.....	5
--------------------------------	---

1.1.2 Clasificación de empresa.....	6
-------------------------------------	---

1.1.2.1 Actividad o giro.....	7
-------------------------------	---

1.1.2.2 Constitución patrimonial.....	8
---------------------------------------	---

1.1.2.3 Magnitud de la empresa	9
--------------------------------------	---

1.2 Clubs deportivos

1.2.1 Características generales.....	11
--------------------------------------	----

1.2.2 Problemas más usuales.....	12
----------------------------------	----

1.2.3 Impacto de un club deportivo en la sociedad	13
---	----

CAPÍTULO II.EL CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA

2.1 Objetivos del control interno.....	16
--	----

2.2 Los cinco elementos del control interno.....	18
--	----

2.3 Métodos de evaluación del control interno.....	22
--	----

2.4 Ciclos de transacciones	
2.4.1 Ciclo de ingresos	24
2.4.2 Ciclo de compras	26
2.4.3 Ciclo de producción e inventarios	27
2.4.4 Ciclo de nóminas	31
2.4.5 Ciclo de tesorería.....	33

CAPÍTULO III. ANÁLISIS FINANCIERO

3.1 La contabilidad	
3.1.1 Registro de las operaciones.....	39
3.1.2 Proceso contable	41
3.2 La información financiera y los estados financieros.....	44
3.3 Análisis financiero.....	48
3.3.1 Sistema de equilibrio.....	50
3.3.2 Razones financieras simples.....	53
3.3.3 Porcientos integrales	59
3.4 Importancia en las fuentes de financiamiento.....	60
3.5 La administración financiera.....	61

CAPÍTULO IV. CASO PRÁCTICO

4.1 Características generales de club de raqueta Olympia	
4.1.1 Antecedentes históricos de club Olympia.	62
4.1.2 Organigrama.....	64

4.1.3 Cultura organizacional	65
4.1.4 Presentación de problema de investigación	67
4.2 Objetivo general	
4.2.1 Objetivos específicos.....	68
4.3 Justificación.....	68
4.4 Hipótesis.....	70
4.5 Evaluación del control interno en el club Olympia.....	70
4.6 Presentación de los estados financieros del club Olympia	
4.6.1 Estado de resultados	82
4.6.2 Balance general	83
4.6.3 Flujo de efectivo.....	84
4.7 Análisis de los estados financieros del club Olympia	
4.7.1 Sistema de equilibrio	85
4.7.2 Razones financieras simples	88
4.7.3 Porcientos integrales	94
4.8 Metodología empleada.....	98
4.9 Resumen descriptivo.....	98

CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFÍA

INTRODUCCIÓN

El siguiente trabajo de investigación pretende mostrar el efecto que causan los procedimientos de control en los reportes financieros que describen la situación de una empresa. Es de la gran mayoría conocido, la importancia que juega un sistema de control interno dentro de una organización, que en esencia es el cumplimiento de objetivos, mediante políticas y procedimientos que hagan eficiente y eficaz a una organización. ¿Pero cuáles son esos objetivos? ¿Cuál es la filosofía del control interno que nos permite llegar a esos objetivos? ¿Cuál es la importante relación que tiene el control interno y la contabilidad al momento de generar información confiable? Es por eso que como primera parte de este trabajo, se muestra el contenido teórico con la intención de que el lector comprenda las bases de esta investigación; y teniendo en cuenta qué es el control interno, las características de la contabilidad y los elementos del análisis financiero, en la parte práctica de esta investigación se verá la relación que existe entre el control interno establecido y la información financiera generada mediante los procedimientos de control, juzgando así, por medio del estudio del control interno, si existe o no información veraz y digna de ser analizada, para garantizar el mejor apego a la realidad al momento de tomar decisiones, otorgar un poco más de tranquilidad a los usuarios de la información y tratar de llevar a la organización por los caminos más favorables y esperados.

CAPÍTULO I

LA EMPRESA

En este capítulo se abordará el tema de empresa, empezando por su definición, y de allí se partirá a las características y demás componentes que la conforman como tal. Todo esto con el fin de entender mejor a los entes que forman parte de la economía.

1.1 GENERALIDADES DE LA EMPRESA

1.1.1 CONCEPTO DE EMPRESA

Muchos son los elementos que conforman a una empresa, que la definen o la hacen ser lo que es, puede decirse que es un sistema, que trabajando en conjunto y de manera eficiente, pueden lograr los objetivos por los cuales fueron creadas.

Pero para ahondar en un concepto más científico, se procederá a citar textualmente algunos conceptos brindados por algunos autores.

Según Guzmán Valdivia, en su libro *La Sociología de las Empresas*, “es la unidad económica-social en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para lograr una producción que responde a los requerimientos del medio humano en que la propia empresa actúa.”

Peniche de Icaza, considera a la empresa, desde el punto de vista financiero, a “la integración de recursos humanos, económicos, naturales y tecnológicos que se manejan en busca de lograr el objetivo por el cual es creada”. (Contabilidad básica enfoque teórico práctico, 1993, p. 19)

Por último, se considera a la empresa como una figura jurídica, inmersa en los quehaceres del derecho mercantil, por eso, según Martin Granados, “la empresa es una unidad jurídica de destino, de un conjunto de cosas económicamente coordinadas” (Fundamentos de contabilidad, 1981, p.6)

En tanto, gracias a los conceptos ya mencionados, se puede definir a la empresa como una unidad conformada por aspectos económicos, humanos y materiales, que forma una figura jurídica, y que trabajando de manera coordinada, se logra una producción para terceros, satisfaciendo el logro de objetivos o un bien común.

Una empresa es un conjunto de factores que necesita trabajar de manera organizada y supervisada, para cumplir los objetivos y metas acordes a su visión y misión que establecen como ente social, cuyo objetivo en la mayoría de las ocasiones es el fin de lucro.

1.1.2 CLASIFICACIÓN DE EMPRESA

Gracias a las diferentes actividades, tamaño o capital que constituyen a las empresas, se pueden ubicar en cierto rubro o área que nos permita analizar su

magnitud, trascendencia en la sociedad y los procesos que en su sistema acarrea. A continuación se brindan las principales clasificaciones de las empresas.

1.1.2.1 Actividad o giro

Según el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI) las actividades económicas se dividen en tres sectores principales: primarias, secundarias y terciarias. Para entrar más a detalle, dichos sectores se enlistan a continuación.

- Sector primario.- se aprovechan los recursos tal como vienen de la naturaleza ya sea para consumo final o como materia prima que puede ser transformada. (Agricultura, explotación forestal, ganadería, minería, pesca).
- Sector secundario.- Transforma la materia prima proveniente del sector primario mediante maquinaria y procesos automatizados. (fábricas, talleres y laboratorios de construcción, industria manufacturera y electricidad, gas y agua).
- Sector terciario.- Incluye comunicaciones y transportes. Aquí se reciben los productos elaborados en el sector secundario para su venta. Y también existen los servicios (aprovechar un recurso sin llegar a ser dueños de éste).

Cabe recalcar que las actividades entre los sectores están relacionadas entre sí, y tienen por común denominador el extraerlas, transformarlas e intercambiarlas para beneficio propio.

1.1.2.2 Constitución patrimonial

Este concepto es definido mayormente por el origen de las aportaciones del capital, y se divide en dos sectores, público y privado, el primer sector es perteneciente al Estado y cuenta con la finalidad de satisfacer necesidades de carácter social; mientras que el sector privado se conformará por inversión privada, como su nombre lo indica, y por lo general su finalidad es 100% lucrativa.

Es importante mencionar, que para la constitución de una empresa es también fundamental la figura jurídica con la que nace como sociedad, ya que en base a la razón social con la que se denomine, puede establecer su forma para responder patrimonialmente hablando. Las principales seis sociedades mercantiles que se pueden generar en México según la Ley General de Sociedades Mercantiles son:

- SOCIEDAD EN NOMBRE COLECTIVO
- SOCIEDAD EN COMANDITA SIMPLE
- SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
- SOCIEDAD EN COMANDITA POR ACCIONES
- SOCIEDAD COOPERATIVA
- SOCIEDAD ANÓNIMA

Cabe mencionar que para efectos de este trabajo, es necesario hacer un hincapié especial al concepto de sociedad anónima, el cual se describe a continuación:

SOCIEDAD ANÓNIMA: Se compone exclusivamente de socios cuya obligación se limita al pago de sus acciones. La denominación es libre, pero distinta de la de cualquier otra sociedad y al emplearse irá siempre seguida de las palabras sociedad anónima o de su abreviatura S.A.

Es recomendable hacer un análisis del perfil de la empresa, y verificar que realmente se encuentre en el régimen jurídico que enmarque sus características, para cumplir con lo que en realidad está obligada, así como para aprovechar los beneficios que puede ofrecer.

1.1.2.3 Magnitud de la empresa

Este concepto hace alusión a su tamaño, que de acuerdo a la siguiente tabla, puede ser definida por los elementos que se muestran a continuación:

CUADRO 1

Estratificación				
Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales (mdp)	Tope máximo combinado*
Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93
	Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
Mediana	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
	Servicios	Desde 51 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

<http://www.observatoriopyme.org/>

Con base en la tabla anterior se puede decir, que este trabajo se enfocará a una pequeña empresa de servicios, con casi el máximo establecido en la tabla anterior de trabajadores, e ingresos aproximadamente de siete millones de pesos anuales.

1.1 Clubs deportivos

1.1.1 Características generales

Un club deportivo suele ser una institución o asociación de personas que se unen con el fin de brindar un servicio a la sociedad ofreciendo instalaciones adecuadas que permitan el desarrollo de ciertas disciplinas recreativas, culturales y sociales a través de diversas actividades. Una de las actividades que tiene mayor auge en este tipo de clubs, son las de índole deportiva o que tienen que ver con algún tipo de actividad física, de allí que es denominado club deportivo.

Son lugares con amplias instalaciones y por lo tanto suelen concentrar un considerable número de gente entre sus clientes o socios; por lo cual se puede decir que la administración de este tipo de lugares puede requerir de un valioso esfuerzo, al cumplir con un servicio de calidad y estar a la altura de las necesidades de los múltiples usuarios.

Un club deportivo, desde el punto de vista “empresa”, resulta ser un modelo funcional de negocio, donde los activos fijos son los encargados de brindar el servicio, aminorando los “costos de producción”, enfocándose mayormente en los gastos de mantenimiento. Cabe mencionar también que el mercado al que van dirigidos la mayoría de los clubs, son nichos que pueden costear elevadas cuotas de membresía, lo que puede significar una holgura de ingresos, siempre y cuando el número de socios o clientes también sea grande.

1.1.2 Problemas más usuales

Como en todas las organizaciones, un club deportivo tiene ciertos problemas comunes. Uno de ellos podría ser la necesidad constante de darle mantenimiento a las áreas comunes que sufren deterioros ya sean accidentales o no, y debido a que suceden de manera imprevista, puede resultar difícil de reparar en el momento si no se contase con los insumos o mano de obra necesaria.

Otro problema, como lo es en todas las empresas de servicios, es darle un costo al servicio que se brinda, así como difícilmente se le puede poner un costo a los insumos utilizados para poder administrarlos mejor.

Un problema que se da comúnmente para los empleados operativos, es el hecho de que se encuentran en contacto directo con el cliente, lo que puede generar el recibir órdenes o regaños de cualquier cliente insatisfecho, ya que cualquiera de éstos últimos son dueños de una parte del club social.

1.1.3 Impacto de un club deportivo en la sociedad

Hablando desde una perspectiva bio-psico-social del hombre, un club es un lugar a donde la sociedad acude para satisfacer la inquietud de distraerse, la necesidad de realizar ejercicio que contribuya a tener una mejor salud física; brindando energía, mejor coordinación motriz; también mejorar conjuntamente hábitos alimenticios, actividades que alejen a las personas de una vida sedentaria, con deporte, actividades recreativas, ejercicios de rehabilitación, ayudar a mejorar condiciones de enfermedad así como prevenirlas. Y no olvidarnos de la salud emocional, que tiene un impacto al implementar disciplina y hábitos sanos, lejos de posibles adicciones, una mente activa, y brindar un espacio de convivencia agradable, familiar y cordial dentro de la sociedad. Todo esto contribuyendo a elevar la calidad de vida. En un club deportivo se da la posibilidad de encontrarse con gente afín a la que les gusten las actividades físicas y de recreación; tanto, que para algunos puede ser un segundo hogar. Para otros tantos un club deportivo puede ser la plataforma para realizarse en el ámbito del deporte y conquistar una carrera profesional que conlleve satisfacciones desde personales hasta de un país entero.

Del lado económico, se puede decir que es una empresa de servicios que puede contar con una gran demanda, por lo tanto se puede esperar una valiosa liquidez que pague el ritmo de vida de las personas que en esta institución laboran, terceros que ofrezcan servicios a este lugar, pagando sus debidas contribuciones y generando ganancias para posibles inversionistas.

Muchos son los beneficios, se puede decir que son mayores los beneficios que tiene que ver con la salud, y esto es invaluable para el cliente, por lo tanto, el club le ofrece al cliente los recursos para que mantenga una mayor salud.

Reuniendo los beneficios económicos y sociales, se tiene pues, un ente totalmente funcional para impactar de manera muy positiva en la sociedad.

Pero para lograr una correcta y deseada funcionalidad, no sólo basta la respuesta positiva dentro de una sociedad, también es necesario que los directivos de la empresa así como las personas que en ella laboran, pongan de su parte para que sea manejada adecuadamente de manera administrativa y operacional. Para ello, una empresa puede valerse del “Control Interno” el cual ayuda a una empresa a cumplir sus objetivos por medio del establecimiento de normas y políticas que guíen al personal. Es por eso que en el siguiente capítulo se abordará dicho tema, y se explicará en qué consiste, cuáles son sus objetivos, ciclos de operación y sus cinco elementos.

CAPÍTULO II

EL CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA

En este capítulo se abordará el tema de las políticas y estándares de control que se requieren en una empresa para un mejor funcionamiento, y que al pulir las funciones de las personas que realizan determinada actividad en la organización, ésta misma se vea encaminada al logro de sus objetivos de una manera eficiente y evitando en la medida de lo posible los riesgos en ella.

Para contar con un amplio panorama, según Perdomo Moreno el control interno es un “plan de organización entre la contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que adopta una empresa pública, privada o mixta, para obtener información confiable, salvaguardar sus bienes, promover la eficiencia de sus operaciones y adhesión a su política administrativa”.

Con el planteamiento de estos conceptos, se puede decir que el control interno es un conjunto integral de parámetros que coadyuvan a la realización de objetivos, mediante el seguimiento de políticas razonablemente establecidas y mediante el uso también de información veraz y oportuna.

2.1 Objetivos del control interno

Todo en este mundo cuenta o debería contar con su razón de ser, y no es para menos que el sistema de control interno cuente con unos objetivos a perseguir. Según Santillana González, en su libro “Establecimiento de sistemas de control interno”; los objetivos se dividen en dos: los objetivos básicos y los objetivos generales. A continuación se enlistan los objetivos básicos:

- Fomentar y asegurar el pleno apego a las políticas establecidas por la administración de la entidad.
- Promover eficiencia operativa.
- Asegurar razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la información financiera y la complementaria administrativa y operacional que se genere en la entidad.
- Protección de los activos de la entidad.

Se podría decir que estos objetivos, se ven afectados por la generación de políticas o reglas que deben estar encaminadas a la optimización de las funciones, y para que cuando el personal de la empresa se encuentre debidamente apegada a éstas, se arroje información funcional que permita un análisis de las consecuencias que se espera sucedan, y un proceso armonioso en la toma de decisiones.

Por el otro lado, se encuentran los objetivos generales, que también se enlistan a continuación, acompañados de una breve descripción:

- Objetivos del sistema contable: como bien dice Santillana González, “La contabilidad es la médula del control, pues una entidad sin contabilidad correcta y confiable, es una entidad sin control”. (Establecimiento de sistemas de control interno, p. 15, 2007). Por lo tanto se de vital importancia, contar con objetivos claros, que permitan un proceso contable eficaz y que como resultado brinde información útil y confiable.
- Objetivos de autorización: pueden ser generales o específicos, los cuales establecen una serie de requisitos necesarios para el debido procesamiento de las operaciones.
- Objetivos de procesamiento y clasificación de transacciones: todo debe de estar debidamente registrado y afectado, para contar con una contabilidad bien hecha, que brinde el efecto más cercano a la realidad, y por lo tanto información útil.
- Objetivos de verificación y evaluación: este objetivo aplica para los contenidos de información y bases de datos que maneje la organización, los cuales deben realizarse periódicamente.
- Objetivos de salvaguarda física: referentes al acceso a los activos, ya que debe establecerse un uso adecuado y por las personas autorizadas para ello.

2.2 Los cinco elementos del control interno

Y como bien se menciona en las normas de auditoría, en su boletín 3050 “Estudio y evaluación del control interno” es necesario que las políticas y procedimientos brinden una seguridad razonable para poder cumplir sus objetivos, y dicha seguridad está basada en los siguientes cinco elementos:

1. El ambiente de control
2. La evaluación de riesgos
3. Los sistemas de información y comunicación
4. Los procedimientos de control
5. La vigilancia

Para entender un poco más cada uno de estos elementos, se procederá a enunciar brevemente lo que cada punto abarca.

Ambiente de control

- a) Actitud y medidas de acción que tome la administración, así como nivel de compromiso para ejercer los controles internos establecidos.
- b) Adecuar el tamaño de la estructura de la organización a sus actividades y perfil de sus gerentes.

- c) Participación independiente del consejo de administración y sus comités para fortalecer controles.
- d) Métodos para asignar autoridad y responsabilidad, acorde a los objetivos y metas organizacionales.
- e) Métodos de control administrativo para supervisar y dar seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos
- f) Políticas y prácticas de personal
- g) Comunicación con influencias externas (clientes, proveedores) que afecten las operaciones y prácticas de la entidad.

La evaluación de riesgos

Este punto abarca lo referente a la preparación de información financiera, es decir, la identificación, análisis y administración de riesgos relevantes, factores que influyen para poder presentarlos razonablemente de acuerdo con las Normas de Información Financiera o cualquier otra base de contabilidad aceptada. Dichos riesgos relevantes pueden ser eventos o circunstancias externas e internas que ocurren y afectan a la entidad en el registro, procesamiento, agrupación o reporte de información.

Los sistemas de información y comunicación

Los entes económicos deben contar con un sistema que les brinde la información necesaria para la toma de decisiones. Como bien lo puede ser un sistema contable,

que clasifica información cuantitativa para arrojar reportes financieros que ayudan a la administración de manera útil y confiable. Para ello, el boletín 3050 considera necesario para un sistema contable, métodos y registros que:

- a) Identifiquen y registren únicamente las transacciones reales que reúnan los criterios establecidos por la administración.
- b) Describan oportunamente todas las transacciones con el detalle necesario que permita su adecuada clasificación.
- c) Cuantifiquen el valor de las operaciones en unidades monetarias.
- d) Registren las transacciones en el período correspondiente.
- e) Presenten y revelen adecuadamente dichas transacciones en los estados financieros.

Es por eso que es importante que se dé la comunicación de estas funciones y sus responsabilidades relativas al control interno.

Los procedimientos de control

Son todas aquellas políticas y procedimientos que establece la administración con el fin de brindar una seguridad razonable a la empresa para poder cumplir sus objetivos. Pero también es necesario que dichas políticas se lleven a cabo y analizar el desempeño de los responsables que las han ejecutado.

Es necesario mencionar que hay dos tipos de procedimientos de control:

- Procedimientos de carácter preventivo: evitan errores durante el desarrollo de las transacciones.
- Procedimientos de carácter detectivo: detectar errores o desviaciones que no se hayan identificado durante el desarrollo de las transacciones por los procedimientos preventivos.

Asimismo, los procedimientos de control cumplen con cinco objetivos:

- a) Debida autorización de transacciones así como de actividades.
- b) Adecuada segregación de funciones así como de responsabilidades
- c) Diseño y uso de documentos y registros apropiados que aseguren el correcto registro de las operaciones.
- d) Establecimiento de dispositivos de seguridad que protejan los activos.
- e) Verificaciones independientes de la actualización de otros y adecuada valuación de las operaciones registradas.

La vigilancia

Con el objeto de saber si lo establecido está siendo aplicado correctamente, existe la necesidad de la administración de vigilar, para así mismo determinar cambios. La vigilancia es un proceso de revisión, que asegura la eficiencia del control interno a través del tiempo. Dicho proceso realiza evaluaciones en el momento en que se llevan las operaciones normales, evaluaciones separadas o ambas. Cabe recalcar

que un departamento de auditoría interna o similar, contribuiría de manera significativa a este proceso.

Esta división de cinco elementos es una estructura útil para evaluar el impacto de los controles internos de una entidad.

2.3 Métodos de evaluación del control interno

Para poder dar una opinión acerca del estado del control interno de una empresa, es necesario estudiarlo, analizarlo; y esto es posible gracias a los métodos publicados en el boletín 5030 de las Normas y Procedimientos de Auditoría, para el estudio y la evaluación del control interno, los cuales van desde métodos gráficos a series de preguntas que conforman cuestionarios. A continuación se describen mencionados métodos:

- **Método de cuestionarios**

Aquí se emplea una cantidad determinada de preguntas ya establecidas para las operaciones en ciertas áreas o rubros en la empresa, así como para las personas encargadas de esas operaciones. Dichas preguntas generalmente son contestadas por un no, un sí o un no aplica (n/a). Cabe mencionar que a veces la interpretación de estas respuestas van ligadas al planteamiento de sus preguntas correspondientes; por lo tanto se puede decir que generalmente una respuesta afirmativa indica el apego a las medidas de control, y una respuesta negativa señalan

deficiencia. Este método es práctico, y su extensión dependerá en la elección de un cuestionario predeterminado o de autoría propia.

- **Método descriptivo**

Describe, como su nombre lo indica, las actividades y procedimientos que se llevan a cabo en los diferentes departamentos de la empresa. Dicha descripción debe integrar todos los sucesos que acontecen, debe hacerse de forma sucesiva, es decir, integrar cada una de las operaciones y brindar un estudio detallado.

- **Método gráfico o flujogramas**

Este método representa por medio de cuadros, flujogramas de procesos; a las operaciones, puestos y lugares que intervienen en las actividades de la empresa. Por este medio, es más rápido digerir la información del estudio que se realiza gracias a su presentación.

2.4 Ciclos de transacciones

Los ciclos dentro del control interno, son procedimientos que contienen objetivos específicos y ciertos aspectos establecidos de cómo deberían ser ciertas operaciones en la empresa, obteniendo información, empleo de técnicas, observaciones; incluyendo también riesgos de incumplimiento y las debidas sugerencias. Dichos ciclos, contienen hechos que acontecieron anteriormente y hechos que acontecerán posteriormente, de allí el nombre de ciclos. El autor Santillana González, se refiere a la palabra transacción como “el hecho económico que involucra cambios en la estructura financiera de una entidad” (Establecimiento de sistemas de control interno, 2007 p. 84). Por lo tanto los ciclos se consideran importantes, debido a su impacto financiero. La descripción de los ciclos a continuación:

2.4.1 Ciclo de ingresos

Este apartado se encarga de las funciones que tienen que ver con las entradas de dinero y su recepción, así como de la administración de las cuentas o documentos por pagar. Primeramente, el dinero en una empresa llega a caja, por lo tanto ésta es la primera en analizarse y según Santillana González hay principios fundamentales de control aplicables, los cuales se señalan como sigue:

- La contabilización debe efectuarse lo más rápido posible.
- Los registros contables deben estar orientados, lo más racionalmente posible, hacia los ingresos de caja.

- Se deben instituir controles para asegurar que se cobren los servicios.
- Se debe utilizar, hasta donde sea posible, un control adicional. En este caso, inclusive los clientes pueden auxiliar, al observar que sean tratados como se debe.
- Conciliar los ingresos a caja; para separar las responsabilidades de quienes intervengan en este departamento.
- Los ingresos a caja, deben de separarse de los egresos.
- Los ingresos a caja deben permanecer intactos y depositarse de inmediato, y así optimizar la utilización de recursos.
- Deben contabilizarse adecuadamente todas las contrapartidas. (cuentas por cobrar o cuentas por pagar).
- Los registros contables de ingresos deben ser operados de manera independiente, existiendo una rotación de personal.

Otro factor que representa un ingreso, pero que no entran en un tiempo óptimo a la empresa, son consideradas cuentas por cobrar o documentos por cobrar en caso de firmar algún documento. Es delicado saber las condiciones por las cuales se pueden generar este tipo de cuentas, cómo son creadas y saber cómo se recuperará esa cuenta. Es importante considerar el impacto tanto financiero como administrativo del manejo de una cuenta por cobrar, por lo tanto, aplicando controles adecuados, se pueden aminorar los riesgos que pueden existir al llevar una mala administración de este tipo de cuentas.

2.4.2 Ciclo de compras

Este apartado, considerado de los más importantes en una organización, se basa en la procuración de materiales necesarios para llevar a cabo los servicios que una empresa brinda. Para poder contar con estos materiales, es necesaria la intervención de la gran mayoría de la empresa ya que cierto departamento tiene que generar una orden, mientras que el encargado de compras es el responsable de recibirla y reportarla debidamente, y así sucesivamente cumpliendo un ciclo. Según Santillana González, en su libro “Establecimiento de sistemas de control interno”, el ciclo normal de compras podría componerse de lo siguiente:

- Determinación de necesidades: especificar productos, cantidades, requerimientos de entrega e información que se crea necesaria.
- Autorización de la compra: para poder efectuar la compra.
- Ejecución de la compra: seleccionar al proveedor que más beneficios ofrezca a la organización.
- Seguimiento: hasta asegurar que la mercancía se entregue conforme a las necesidades de la empresa.
- Completar la entrega: en este momento se determina si se cumple con lo acordado o si existen imprevistos acreedores a un reclamo.

- Liquidación: se concluye, liquidando al proveedor en la manera en que se acordó, y éste último sigue respetando las garantías que ofreció en su momento.

Al realizar un análisis de estos puntos del ciclo de compras en la empresa, se puede llegar a obtener un buen control.

2.4.3 Ciclo de producción e inventarios

En este apartado, se hace el análisis de todos aquellos bienes que una empresa tiene que ser capaz de generar y brindar a sus clientes con el fin de intercambiarlos y satisfacer ambas partes. En algunas empresas estos bienes pueden ser productos que tienen que ser fabricados, y en algunas otras empresas se tienen que ofrecer servicios, bienes intangibles. Ambos, productos y servicios tienen que contar con calidad, ser entregados a tiempo y satisfacer las exigencias o necesidades del cliente. Para esto es necesario observar y cuidar ciertos estándares en el momento de elaboración de los productos o bien cuidar de las instalaciones en donde se entregará el servicio por la empresa; así como asegurar el contar con los insumos necesarios para hacer frente a las actividades operacionales de una empresa. Debido a que el caso práctico de esta investigación se basa en una empresa de servicios, se atenderá desde esa perspectiva para cumplir con los compromisos para con el cliente y necesidades antes mencionadas.

Es importante no olvidar los siguientes puntos:

- Tamaño de demanda a la cual la empresa es capaz de responder.
- Cómo se va a responder y qué se necesita para responder.
- Asegurar la funcionalidad de las instalaciones que nos ayudan a brindar el servicio.

Un aspecto muy importante en todo esto, según Santillana González, en su libro “Establecimiento de sistemas de control interno”, es el control operacional, dicho aspecto aborda los problemas derivados de las operaciones que aseguran el brindar un servicio; incluyendo así factores como “la utilización de material, empleo de la mano de obra, el uso de servicios de soporte eficaces y un adecuado control de costos”. (Establecimiento de sistemas de control interno, 2007 p. 178).

Los puntos anteriormente mencionados se enfocan más a un ambiente de producción, pero desde una perspectiva de una empresa de servicios, en el primer punto, la utilización de materiales, se deben cuidar ciertos aspectos que señala Santillana González, con la intención de maximizar el provecho que los insumos pueden generar, así como evaluar el empleo de estos materiales y determinar la cantidad requerida. Tales puntos son:

1. Recibir materiales que reúnan las especificaciones y calidades requeridas.
2. Requerir cantidades apropiadas que permitan un uso más eficiente.
3. Llevar un control adecuado de los materiales después de ser entregados a las áreas productivas.

4. Utilizar cuidadosamente los materiales para minimizar errores o deterioros.
5. En caso de posibles sobrantes de material, cuidar que su aplicación siga los principios de ahorro.
6. Establecer un adecuado sistema de reporte de empleo de materiales, con estándares adaptables y preestablecidos.
7. Establecer un eficaz sistema de reporte de material de desecho y deteriorado, basado en estándares preestablecidos.

Otro punto que puede adoptar una perspectiva de una empresa de servicios, dentro de los controles operaciones de producción, es la utilización de mano de obra. Tal aspecto es de gran influencia en una empresa, debido a que es clave aquí ejecutar la eficiencia, por un factor humano. Para procurar un empleo eficiente de mano de obra, se recomienda lo siguiente: (Establecimiento de sistemas de control interno, 2007 p. 178).

- El cuidado con el que se planeen las necesidades de mano de obra acordes con los programas establecidos.
- El reclutamiento oportuno de personal y su correspondiente entrenamiento para hacer frente a los requerimientos de asignaciones específicas.
- La comodidad de las condiciones de trabajo e instalaciones para los empleados.
- Distribución de trabajo en la forma más racional posible.

- Calificar méritos mediante la comparación de los resultados con los objetivos.
- Adecuada supervisión combinando competencia para trabajar con adecuadas relaciones personales.
- Comparar resultados de trabajo con estándares oportuna y adecuadamente determinados.

Otro punto importante también es el comportamiento de los costos con respecto a la mezcla de uso de materiales y factor humano, es decir, cuánto es lo que cuesta poder brindar el servicio deseado en la empresa. Es por eso que resulta trascendental también cuidar el ciclo de control del proceso de almacenes, es decir, el adecuado manejo de aquellos materiales que serán requeridos en un momento dado. Dicha función de inventarios, conlleva una serie de actividades las cuales, se pueden concentrar de la siguiente manera:

1. Saber qué y cuánto material se almacenará.
2. Recepción de materiales.
3. Asegurar la salvaguarda en instalaciones adecuadas y su disponibilidad, en el momento de almacenamiento. Así como un apilamiento adecuado.
4. Revisar la debida y autorizada salida de materiales para las áreas específicas.

Es importante recalcar que cada una de estas tareas habrán de realizarse por las personas pertinentes, con el debido cuidado y autorizaciones correspondientes.

2.4.4 Ciclo de nóminas

En este ciclo, se encuentra todo lo pertinente al pago a empleados, y pues esta erogación está directamente relacionada con el desempeño de los trabajadores y cómo se lleva el registro de cada una de las actividades que son remunerables para éste. Tampoco se pueden olvidar las cuotas obrero patronal o diversos descuentos, las cuales son situaciones fiscales o laborales que emanan de una nómina y que la empresa tanto como el trabajador, están obligados o pueden optar por acatar.

Por lo tanto, la preparación de la nómina es muy importante, ya que se cree tener información confiable para de allí hacer los cálculos correspondientes y proceder al pago de sueldos y salarios en una organización. A continuación se enlistan los puntos que según Santillana González, en su libro “Establecimiento de sistemas de control interno”, son vitales para que la preparación de la nómina sea lo suficientemente confiable:

- Obtención de evidencia de trabajo: implantar registros numérica y administrativamente confiables (sumarizaciones e indicar el autor responsable) que evidencien las actividades desarrolladas por el trabajador. Y que este sistema sea además aprobado por un supervisor responsable. En caso de detectar errores, éstos deben ser corregidos y actualizados de inmediato.
- Aplicación de tarifas: establecidas en los contratos colectivos de trabajo celebrado con los sindicatos.

- Distribución contable: elaborar los registros de la manera más expedita y práctica posible, dentro de sus propias actividades operativas y según los requerimientos contables de la empresa. Otorgando así una gran referencia que nos permita comparar con los pagos realizados.
- Aplicación de deducciones: es importante no dejar pasar esta oportunidad financiera y fiscal en las nóminas de una empresa (cuotas de seguridad social, sindicato, previsión social etc.), y más importante mencionar que dichas aplicaciones deben efectuarse conforme al marco legal, controles respectivos y tomando en cuenta la situación de cada trabajador.
- Determinación del pago neto: concluye estableciendo la diferencia entre total percepciones contra total deducciones. El autor Santillana, recomienda hacer sumalizaciones que se crucen con los netos en cada caso.

Cabe mencionar que es importante también establecer la forma de pago a los trabajadores y evitar el manejo de efectivo tanto para la empresa como para el trabajador, por lo que se recomienda elaborar cheques o pagar mediante transferencia a una tarjeta de débito para cada trabajador.

2.4.5 Ciclo de tesorería

Este ciclo abarca la implantación de controles y políticas aplicables al flujo de efectivo que es previamente planeado y pronosticado por el área financiera de una empresa, es decir, se encargará de la captación de recursos, custodia y la manera en que saldrá de la empresa.

Captación de recursos

Son ingresos que sirven para las actividades operacionales de la empresa; los cuales pueden ser internos (aportaciones de accionistas, documentos o cuentas por cobrar, ventas de activo fijo u otros no pertenecientes al giro de la entidad), o también pueden ser externos (financiamiento de proveedores, créditos bancarios, gubernamentales, arrendamiento financiero, emisión de bonos).

Custodia

La custodia o manejo de dinero, se da una vez que se recibe éste último en uno de los puntos más importantes y vulnerables de la empresa, la caja. Gracias a esto, este rubro implica un mayor control, es por eso que Santillana González, en su libro “Establecimiento de sistemas de control interno”, señala controles básicos de caja, los cuales se exponen a continuación:

- La salvaguarda física debe ser proporcional a la cantidad de dinero que se maneje.
- Aseguramiento de valores, es decir, contratar un seguro que proteja de inundaciones, robo, incendios.
- El dinero en caja debe mantenerse en los mínimos niveles posibles, poniendo en riesgo lo mínimo de dinero mientras que el resto del dinero trabaja para los intereses de la organización.
- Respecto al punto anterior, el autor recomienda analizar cualquier potencial de utilidades, ya sea teniendo el dinero de preferencia en el banco o en alguna inversión para generar intereses; manteniendo así sólo lo necesario en la cuenta de cheques y el otro tanto generando utilidades para la empresa.
- Afianzar a los empleados que participen en el proceso de caja, y protegerse de cualquier uso indebido de fondos y difundir el sentido de diligencia e integridad en el empleado.
- Aprovechar al máximo los beneficios que nos brindan los sistemas tecnológicos en la información que van desde una caja registradora hasta un software desarrollado especialmente para las necesidades de la empresa ayudando para los registros correspondientes.
- Mantenimiento de registros actualizados para generar reportes oportunos.
- Adecuado control de documentos, cheques en blanco y otras formas para su debido uso.

- Conciliación periódica de las cuentas bancarias por personal independiente del que efectúa las operaciones regulares de ingresos y egresos de la caja. Utilizando estados de cuenta originales o sin alguna modificación. Esto permite saber el comportamiento tanto de ingresos como de egresos.

Egresos

Una vez que se tienen a disposición los recursos económicos en la empresa, se procede a pensar en su correcta aplicación. Santillana González menciona que los egresos deben cumplir con el “objetivo general de ser gastos válidos y para propósitos propios, que sean proporcionales al beneficio recibido y que la cuantificación de las erogaciones sea correcta”. (Establecimiento de sistemas de control interno, 2007, p.279). Por lo tanto, expone como sigue los principales aspectos de control:

- Manejo independiente de ingresos y egresos.
- Documentación soporte para la liquidación de cuentas por pagar.
- Fondo fijo revolvente para gastos menores, comprobando gastos con documentación necesaria.
- En caso de ser necesario, utilizar un fondo para anticipo a proveedores, con su debida documentación soporte.

- Firmas mancomunadas en cheques, para prevenir fraudes y emitir un juicio respecto al egreso que se está por realizar.
- Designación bien establecida para los beneficiarios de los cheques. Para evitar el uso de efectivo y un uso indebido de éste.
- Máxima separación de deberes y responsabilidades y la asignación de ellas a diferentes personas, otorgando mayor control en cada actividad.

Dentro de otros egresos que la organización puede realizar, se encuentran las cuentas por pagar, las cuales deben analizarse principalmente en la cuestión de su origen y el beneficio para la empresa, su control y registro, y finalmente el procedimiento que se requiere para liquidar esa cuenta.

Se reitera entonces, que estos ciclos de transacciones, son cambios en el dinamismo financiero de una entidad, clasificándolos en cinco áreas, las cuales abarcan y analizan las actividades operacionales dentro de un ente organizacional. Por lo que se puede decir que estos ciclos aportan una gran utilidad para llevar a cabo un análisis con bases confiables, ya que los ciclos se aseguran de la razonabilidad de los procesos dentro de estos ciclos y que efectivamente se cumplan sus respectivos objetivos, siendo eficaces por medio de la eficiencia, observando operaciones dentro de la entidad, para que después de ciertos procesos de información, estas transacciones o hechos financieros se traduzcan en números y se brinde información de calidad para un debido análisis

financiero, que nos permitan analizar el impacto económico de las decisiones que se han tomado y también de las que se pueden tomar en un futuro.

CAPÍTULO III

ANÁLISIS FINANCIERO

Siendo el aspecto económico uno de los objetivos principales en una empresa, queda bastante claro que en una organización debe mantenerse un debido cuidado sobre este rubro. Las finanzas en la empresa son las encargadas del análisis del comportamiento económico en ella y nos pueden indicar cómo manejar ese aspecto; mediante técnicas, estados financieros básicos, instrumentos de inversión, etc. El siguiente capítulo se enfoca en el aspecto financiero en una organización y los elementos que ayudan a brindar un debido análisis.

3.1 La contabilidad

Y para que se pueda dar la existencia de toda esta información financiera en una empresa, tenemos a la contabilidad; ya que muchas son las herramientas que coadyuvan a la administración de una empresa, pero se considera el ámbito contable el de gran utilidad, ya que la contabilidad es una técnica encargada de registrar ordenada y sistemáticamente operaciones que tienen que ver con un ente económico, con el objetivo de brindar información cuantitativa al usuario y éste a su vez pueda llevar a cabo un análisis razonable y poder tomar decisiones que impacten en el futuro de la entidad. Citando a las Normas de Información Financiera (NIF), se puede definir a la contabilidad como “una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos

eventos económicos identificables que la afectan, con objeto de facilitar a los interesados en la toma de decisiones en relación con dicha entidad económica”. (Normas de Información Financiera NIF, 2006, p. 10).

Otro concepto que se puede añadir a la definición de contabilidad, es “registro metódico que lleva la cuenta y razón de las operaciones financieras de una entidad y, por consecuencia, la información de estados que muestren la situación financiera y los resultados obtenidos”. (Ballesteros, 1989, p. 272)

3.1.1 Registro de las operaciones

El registro de transacciones constituye la forma esencial de medición de la actividad de una empresa y es la base de la contabilidad. Para llevar a cabo estos registros es fundamental hacerlo conforme lo establecido en las Normas de Información financiera (NIF). En base a la NIF-1 que establece una estructura general y a la NIF-2 que delimita los postulados básicos, (antes llamados “Principios De Contabilidad Generalmente Aceptados) los cuales presentan ahora ocho conceptos teóricos fundamentales cuyas definiciones nos auxilian a delimitar los confines de la entidad económica, cómo cuantificar y proceder al registro de sus operaciones y su manera de presentarla.

Tales postulados son:

- A. Sustancia económica: un sistema contable que capte sus operaciones de acuerdo a su realidad económica.

- B. Entidad económica: unidad identificable que realiza actividades económicas.
- C. Negocio en marcha: presumir existencia con base en los valores históricos mostrados en los estados financieros.
- D. Devengación contable: cuantificar operaciones y eventos económicos en el momento que ocurren, operando sobre una base de acumulación.
- E. Asociación de costos y gastos con los ingresos: identificar el período al que pertenecen.
- F. Valuación: cuantificar monetariamente operaciones económicas o eventos que afecten a la entidad.
- G. Dualidad económica: los recursos o fuentes con las que está constituida la estructura financiera del ente, para la realización de sus fines.
- H. Consistencia: obtención de la información bajo los mismos principios y reglas particulares, que permitan la comparación, observar evolución; y conocer su posición relativa mediante la comparación con estados de otras entidades económicas.

A parte de estos postulados básicos, son importantes también las denominadas reglas particulares, orientadas a regular los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en reglas de valuación y reglas de presentación; las primeras se refieren a la cuantificación de conceptos y las segundas a la adecuada estructuración de dichos conceptos.

3.1.2 Proceso contable

Es primordial reconocer la importancia de la calidad en la contabilidad, su objetividad y exactitud, lograr que ésta sea más confiable y útil dentro de las organizaciones. Para ello es necesario analizar la funcionalidad en los procesos de información, así como los contables, verificar que cumplan con los requisitos necesarios de programas de calidad y mejora continua. Por lo tanto el paso principal a considerar sería la calidad de la información de entrada, es decir, “que las transacciones efectuadas por el negocio estén debidamente analizadas y registradas y soportadas en forma adecuada con la documentación pertinente.” (Guajardo, 2000, p.8)

A continuación se ilustra un cuadro de información acerca de la problemática del sistema de información contable, del autor Guajardo Cantú, en su libro “Contabilidad financiera”

CUADRO 2

ENTRADA	PROCESO	SALIDA
<p>CALIDAD DE LA INFORMACIÓN DE ENTRADA</p>	<p>CONSIDERACIONES ORGANIZACIONALES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estructura Organizacional • Soporte de sistemas computacionales • Telecomunicaciones <p>INFRAESTRUCTURA CONTABLE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Métodos de trabajo • Capacidad técnica • Sistema de contabilidad 	<p>SATISFACCIÓN DE LAS NECESIDADES DE INFORMACIÓN DE LOS DIFERENTES USUARIOS</p>

Cabe recalcar que el autor en dicho libro nos menciona que las consideraciones organizacionales son los referentes a la definición de funciones y con la disponibilidad de recursos computacionales para que el sistema de contabilidad opere adecuadamente. Mientras que la infraestructura contable son los elementos esenciales que generan la información financiera con las especificaciones de calidad y eficiencia que demandan los usuarios.

Un proceso contable son todas aquellas etapas en donde se recaba y se comprueba información financiera. El proceso contable debe de establecer como adquirirá y tratará los datos, cómo cuantificarlo y clasificarlo adecuadamente para por último poder presentarlo a los usuarios en estados financieros y éstos a su vez puedan interpretar dicha información para la toma de decisiones.

En resumen, los aspectos principales tanto del registro y del proceso contable se exponen a continuación, citando a Guajardo Cantú, de su libro “Contabilidad financiera”:

Registro:

- Postulados básicos (NIF A-2).
- Los conceptos básicos.
- Reglas de contabilización de operaciones.
- Catálogos de cuentas utilizadas.
- Manuales o instructivos de contabilización.

Proceso:

- Registro de transacciones.
- Clasificación de movimientos contables.
- Sumarización de resultados por cuenta.
- Generación de estados financieros.

3.2 La información financiera y los estados financieros

Se concluye que la información cuantitativa es de bastante utilidad, tanto para usuarios internos de la empresa como para usuarios externos, es decir, posibles inversionistas. Es por eso que existe el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) el cual ha emitido las Normas de Información Financiera (NIF), obligando a las entidades a elaborar tal información. A continuación se presenta la definición que la misma CINIF tiene acerca de las Normas para la Información Financiera:

“ Conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera” (CINIF, NIF A-1, párrafo 6).

Uno de los instrumentos que nos auxilian a generar esta información son los estados financieros, y de acuerdo al párrafo 42 de la NIF A-3 estos son:

- Estado de resultados integral o estado de pérdidas y ganancias (entidades lucrativas) o estado de actividades (entidades no lucrativas).
- Balance general o estado de situación financiera o estado de posición financiera.
- Estado de cambios en el capital contable.

- Estado de flujos de efectivo.

Y como parte integrante, tenemos a las “Notas a los estados financieros”.

Para ahondar un poco más en cada uno de los instrumentos que nos generan información financiera, se expone a continuación un breve concepto de cada uno. No sin antes mencionar que estos documentos se dividen en dos clases: estáticos, que se presentan a una fecha determinada; y dinámicos, que se refieren a un periodo determinado.

Estado de resultados integral

Aquí se concentran los ingresos y egresos que realiza una entidad en un período determinado, que por lo general suele presentarse mensualmente. Es aquí también donde se concentran las cuentas de resultados deudoras y acreedoras de una contabilidad, como lo son las ventas, devoluciones o descuentos; gastos de operación, costo integral de financiamiento. Así como también la utilidad o pérdida neta.

Balance general

Esta fuente presenta su información en un tiempo acumulado mensual respecto al año del ejercicio. Aquí se proyectan los bienes, obligaciones e inversiones de los socios con los que cuenta una empresa, es decir, activo, pasivo y capital. Tales

conceptos pueden ser clasificados en su disponibilidad, circulante o no circulante. El activo circulante por lo general maneja efectivo, clientes, inventarios, cuentas por cobrar etc. Y el activo no circulante se concentra más en bienes muebles e inmuebles como puede ser maquinaria, mobiliario y sus respectivas depreciaciones; bienes muebles como terrenos, edificios y sus depreciaciones etc. Todo esto con su correspondiente facilidad de convertirse en dinero.

El pasivo circulante presenta obligaciones a cubrirse a un plazo menor a un año como lo son los proveedores, acreedores, documentos por pagar, impuestos por pagar. Y por otro lado el pasivo no circulante representa los compromisos a largo plazo, es decir, mayores al período de un año, como lo podrían ser préstamos bancarios, hipotecas, instrumentos financieros.

En cuanto al capital, aquí entran las cuentas de naturaleza capital acreedora, como el capital social con el que contribuyen los socios y el capital que gana la empresa, mediante utilidades del ejercicio o utilidades de ejercicios anteriores. Así como también las reservas legales que crea una empresa como parte de su capital.

Estado de variaciones en el capital contable

Este reporte concentra los importes relativos a los saldos iniciales del capital contable, ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores; saldos iniciales ajustados, movimiento de propietarios, movimiento de reservas, resultado integral, así como saldos finales del capital contable. Dicho

estado se emite en concordancia con el estado de resultados integral, por lo menos una vez al año y ha de presentarse de forma comparativa por lo menos con el periodo anterior. En otras palabras, este documento muestra los cambios en la inversión de los accionistas durante un período.

Cabe mencionar que dicho estado financiero es emitido por entidades lucrativas, y que al no presentarse modificaciones en el capital de una empresa, sólo se presentan los cambios en las utilidades retenidas, y dicho reporte se le denomina “Estado de utilidades retenidas”.

Estado de flujo de efectivo

Aquí se reflejan los ingresos generados por las operaciones, así como los egresos que se hacen en efectivo, como su nombre lo indica. Se manejan los conceptos de caja chica, cobranza, préstamos; y por el lado de los egresos se encuentran pagos a proveedores, préstamos, pagos de impuestos, pago a acreedores, etc. El total de la interacción de estas operaciones, arroja la cantidad líquida, es decir, en efectivo con la que cuenta la empresa y con la cual puede responder a sus obligaciones. También es importante analizar en este estado el origen y aplicación de los flujos de efectivo. Dicho estado se encuentra clasificado en actividades de operación, inversión y de financiamiento; y es regulado por la NIF B-2 “Estado de flujo de efectivo”

Notas a los estados financieros

Son notas adicionales a los estados financieros que cuentan con el propósito de complementarlos para una mejor explicación de su contenido; describiendo los principios contables aplicados y describiendo información financiera no mostrada en los estados financieros. Dichas notas suelen ubicarse en el cuerpo o pie de estos documentos, o inclusive en una hoja por separado, bajo al siguiente texto “Las notas adjuntas son parte integral de este estado”. Algunos ejemplos de este tipo de notas pueden ser:

- Criterios contables utilizados, valorización de existencias, corrección monetaria.
- Cómo se calcularon los impuestos.
- Reconocimiento de la inflación.

3.3 Análisis financiero

Para tener un concepto más claro y amplio de las finanzas, los autores Bodie y Merton mencionan que “las finanzas constan de un grupo de conceptos que ayudan a organizar la forma de asignar recursos a través del tiempo, así como de un conjunto de modelos cuantitativos que auxilian en la evaluación de alternativas, la toma de decisiones y la puesta en práctica de las mismas” (Finanzas, 2003, p.2).

Cabe recalcar que la información financiera, siempre y cuando sea presentada de manera oportuna y veraz nos permitirá contar con un panorama más claro para la toma de decisiones, como bien se mencionaba antes. Ya que como se indica en el párrafo veintidós de la NIF A-3 (IMCP), los estados financieros deben ser útiles para:

- Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos.
- Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.
- Formarse un juicio de cómo se ha manejado la entidad y evaluar la gestión de la administración, a través de un diagnóstico integral que permita conocer la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la entidad para formarse un juicio de cómo y en qué medida ha venido cumpliendo sus objetivos.

Lo que nos lleva a concluir que toda esta información se obtiene mediante el debido análisis financiero, que según Viscione “se puede definir como un conjunto de principios y procedimientos que permiten que la información de la contabilidad, de la economía y de otras operaciones comerciales sea más útil para propósitos de toma de decisiones”; las cuales son las directrices para el futuro de una organización.

Por lo que se puede decir que se necesita el contar con herramientas que nos brinden esta valiosa y necesaria información, a través de conceptos y técnicas relativos al quehacer del análisis financiero.

A continuación se enuncian algunas técnicas de análisis:

3.3.1 Sistema de equilibrio

Este aspecto dentro de la empresa es sumamente importante, ya que va muy unido al logro de los objetivos económicos en una organización. Este sistema integra fórmulas que guían al empresario para evaluar el impacto que tienen los gastos, costos, ventas, utilidades y precios dentro de una empresa.

Una de esas fórmulas es el punto de equilibrio, que es el resultado de combinar determinados ingresos esperados, y los costos fijos y variables que implica el paso del tiempo o el obtener ingresos; con el propósito de saber los ingresos necesarios que tienen que superar o no a los costos, para no generar pérdidas o para en un momento dado, saber cuáles son las ventas necesarias para obtener una utilidad. El autor Moreno Fernández, en su libro “Las finanzas en la empresa”, define al punto de equilibrio como “momento o punto económico en que una empresa no genera ni utilidad ni pérdida, esto es, el nivel en que la contribución marginal (ingresos variables menos costos y gastos variables) es de tal magnitud que cubre exactamente los costos y gastos fijos”. Recalcando también que los gastos y costos fijos no dependen del volumen de producción o las ventas que tenga una empresa, mientras que los gastos variables son directamente proporcionales a los volúmenes de venta o producción.

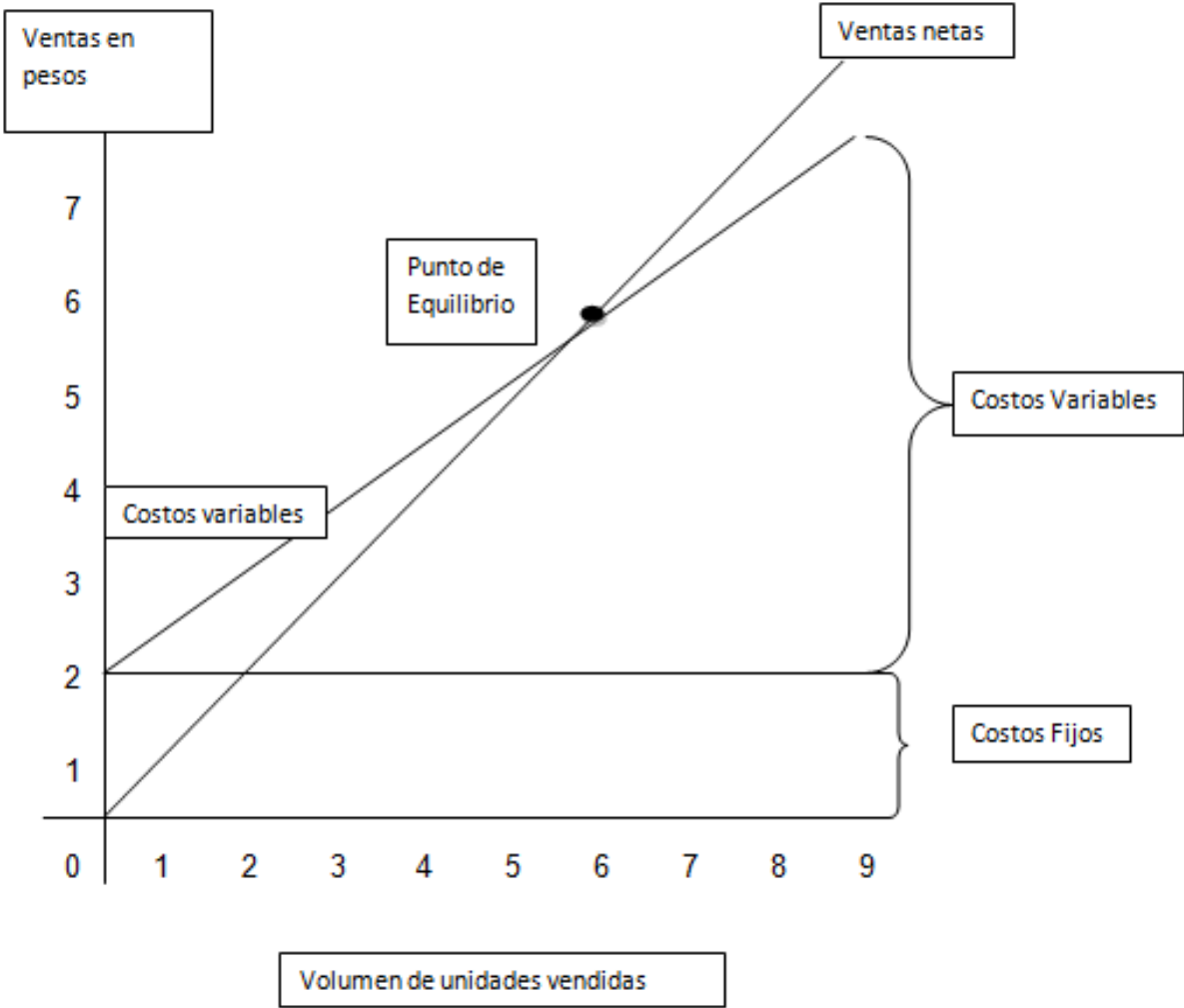
Existe una fórmula que nos permite determinar el punto de equilibrio.

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \frac{\text{Costos variables}}{\text{Ventas netas}}}$$

Esta fórmula nos indica el porcentaje de rendimiento marginal por cada peso vendido entre los costos fijos.

Dicha fórmula viene acompañada por una gráfica que ilustra en su eje "X" las ventas necesarias en pesos, y en su eje "Y" las ventas en unidades. Situándose el punto de equilibrio donde la línea de ventas netas saliente del "0", se intersecta con la línea de costos variables, la cual sale después de pasar los costos fijos.

CUADRO 3



De esta manera se facilita entender el resultado de la fórmula, ya que engloba las ventas necesarias en pesos y unidades, para tener cero utilidad, es decir, un punto de equilibrio.

Otra fórmula que también resulta interesante es el “Margen de Seguridad”, la cual se establece de la siguiente manera:

$$MS = \frac{\text{Ventas} - \text{Punto de equilibrio}}{\text{Ventas netas}}$$

$$MS = \frac{12,000 - 6,000}{12,000} = 50\%$$

Disminuyendo las ventas necesarias que generan punto de equilibrio (6,000) a las ventas netas (12,000), y dividiendo entre las ventas netas. La cual nos dice cuál puede ser la disminución porcentual de las ventas, sin que se llegase a generar pérdida alguna.

De entre otras fórmulas existentes en este sistema de equilibrio, se cuentan con las que nos ayudan a deducir las ventas, costos fijos, costos variables, en caso de desconocerlas o en caso también de querer planear con esa cantidad para medir las consecuencias de las decisiones que se puedan llegar a tomar.

3.3.2 Razones financieras simples

Este método en el mundo financiero nos brinda un análisis en proporciones, al dividir cifras parciales con cifras bases, obteniendo resultados en porcentajes, días o unidades. Los cuales nos llevan a comparar el comportamiento de la relación entre estas proporciones, brindando datos clave para el análisis de la organización de tal modo que son fácil de entender, lo que hace que este método sea comúnmente

utilizado. A continuación se presentan las razones financieras simples junto con una breve explicación acerca de su funcionamiento.

RAZONES DE LIQUIDEZ:

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

Aquí se miden los recursos con los que cuenta la empresa para responder a sus compromisos, dentro de un plazo corto.

Más adelante, se repetirá este modelo de razón, pero con diferentes variables.

$$\text{Razón prueba ácido} = \frac{\text{Activo circulante} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo circulante}}$$

Esta razón mide la capacidad de la empresa de una manera conservadora, ya que excluye a los inventarios a la hora de contar con los activos que tienen la facilidad de convertirse en dinero para enfrentar la deuda que se avecina a corto plazo.

$$\text{Razón liquidez} = \frac{\text{Caja y bancos}}{\text{Pasivo circulante}}$$

En esta operación se juntan los activos en la empresa que más rápidamente se convierten en dinero para poder enfrentar los compromisos que existan en pasivo a corto plazo. Se puede decir que mientras el resultado sea mayor es mejor, ya que se tendrá una capacidad mayor de respuesta a las obligaciones, por lo tanto al resultado ser menor, se tendrá una menor capacidad.

$$\text{Razón de capital de trabajo} = \text{Activo circulante} - \text{pasivo}$$

Representa el capital neto de operación con el que cuenta la empresa, una vez que se han solventado sus deudas. El debido manejo del capital de trabajo en una empresa, nos puede dar algo muy valioso: liquidez, por medio de la administración de activos circulantes que generen una solvencia necesaria para enfrentar los pasivos a corto plazo. Es por eso que es necesario decir, que mientras más grande sea el capital de trabajo, se reducen los riesgos de no poder solventar gastos que el pasivo circulante pueda presentar.

RAZONES DE ACTIVIDAD:

$$\text{Días de cobranza} = \frac{\text{Saldo clientes}}{\text{Ventas a crédito}} \times 360 \text{ días}$$

Aquí se miden los días que tarda la empresa en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo. Involucrando los saldos pendientes y las ventas que concede la empresa.

$$\text{Días de inventarios} = \frac{\text{Saldo inventarios}}{\text{Costo de ventas}} \times 360 \text{ días}$$

Esta razón observa en días, cuánto tarda en sustituirse un inventario antiguo por uno nuevo. Esto es de importancia ya que dependiendo de los días de inventario asimismo será el costo de mantenerlos.

$$\text{Días de Proveedores} = \frac{\text{Saldo proveedores}}{\text{Compras a crédito}} \times 360 \text{ días}$$

Este resultado da a relucir el tiempo en días que se tarda la empresa en solventar sus compromisos. Tomando en cuenta el saldo de la deuda, en este caso a los proveedores, y el monto de las compras a crédito que la empresa desea realizar.

$$\text{Ciclo de operaciones} = \text{Días de cobranza} + \text{Días de inventario} - \text{Días proveedores}$$

Representa el número de días que la empresa necesita o requiere para llevar a cabo sus operaciones.

RAZONES DE RENTABILIDAD

$$\text{Margen neto} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

Aquí se analiza la ganancia obtenida después de haber cubierto todas las obligaciones posibles (impuestos, intereses, préstamos, costos) generadas por las ventas reales. “Por cada peso de venta, se obtienen n centavos de utilidad”

$$\text{ROI (Rendimiento sobre capital contable)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable promedio}}$$

Esta razón refleja la ganancia que obtienen los socios referente a lo que tengan invertido en un ente económico, es decir, “por cada peso invertido los accionistas recuperan n centavos de utilidad.

$$\text{ROE (Rendimiento sobre activos)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$$

Nos dice cuanto generan de ganancia los activos en la empresa. “Por cada peso invertido en activos, se obtiene n centavos de utilidad.

RAZONES DE DEUDA

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Aquí se mide de manera muy general, la capacidad de la empresa para responder con todo su activo a las posibles deudas, por lo tanto la interpretación de esta razón debe ser muy cuidadosa, al tratarse de un tema de riesgo. Mientras más bajo sea el porcentaje obtenido, menor será la necesidad de endeudamiento de la empresa. “Por cada peso en activo total, se debe n cantidad de pesos”

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

“Por cada peso invertido por los accionistas, se deben n pesos”

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\text{Intereses pagados}}{\text{Utilidad antes de impuestos}}$$

Esta razón observa la capacidad de la empresa para pagar los intereses pagados por la deuda.

3.3.3 Porcientos integrales

Esta técnica nos indica qué parte o proporción abarca cierta cuenta dentro de un todo, arrojando porcentajes. Se basa en el axioma matemático el cual dice que “todo es igual a la suma de sus partes”, donde “todo” tiene un valor igual a cien, y las partes ocupan un porcentaje relativo.

Dicho procedimiento es aplicado en los estados financieros por lo regular en el balance general y/o estado de resultados.

Tal fórmula quedaría de la siguiente manera:

$$\text{Porciento integral} = \text{Cifra parcial} / \text{Cifra base} * 100$$

Auxiliando así, al análisis de la magnitud de ciertos rubros o cuentas; por ejemplo cuánto del activo circulante está asentado en caja y bancos, o qué tanto es abarcado

por los clientes, y saber si es adecuado tener las proporciones establecidas de esa manera.

3.4 Importancia en las fuentes de financiamiento

Desarrollar al máximo el potencial que se tiene como empresa es un hecho innegable; por lo tanto, en muchas de las ocasiones una empresa se ve en la necesidad de valerse de recursos externos para el logro de sus metas y acrecentar todas sus posibilidades de desarrollo. Es por eso muy importante tener esto en consideración, para que no importando si la empresa se encuentre en una situación favorable o desfavorable, se tenga disponible la opción de siempre hacer algo más por la empresa. Es importante también considerar las ventajas, desventajas y riesgos que el financiamiento para la empresa puede representar.

3.5 La administración financiera

Se podría decir que la administración financiera es el manejo óptimo de los recursos económicos disponibles y que tiene por fin multiplicar beneficios para la entidad. Para ampliar más este concepto, se dice que la administración financiera “es una fase de la administración general, que tiene como objetivos; optimizar el patrimonio, al captar fondos y recursos por aportaciones y préstamos, coordinar el capital de trabajo, inversiones y resultados; recopilar, estudiar e interpretar los datos e información pasada y futura para tomar decisiones acertadas y alcanzar las metas propuestas y fijadas por la empresa”. (PERDOMO, 1990, 22).

Encargarse de la logística y toma de decisiones para el ámbito económico requiere conocimientos y coordinación de áreas para la correcta organización en una empresa. Es manejar tanto los recursos internos como los externos para beneficio de la empresa y contribuir con su expansión y mantenimiento como organización.

Teniendo en cuenta la definición de estos conceptos, se puede decir que la relación entre éstos es lo suficientemente importante para valerse de tener información financiera que asegure un buen manejo de las finanzas en una empresa, es decir, el correcto registro y procedimientos contables debidamente establecidos y siguiendo su respectiva normatividad, nos ayudan a generar información cuantitativa confiable y de calidad, la cual debe ser analizada e interpretada seriamente a través de la aplicación de técnicas financieras que arrojen datos estadísticos relativos para la toma de decisiones.

CAPÍTULO IV

CASO PRÁCTICO

En el siguiente capítulo se desarrollará a fondo el problema de esta investigación, por medio de recursos reales que se observaron a lo largo de este trabajo. Para adentrarse al ambiente de este caso, se presenta una pequeña reseña del club Olympia desde el punto de vista histórico y organizacional.

4.1 CARACTERÍSTICAS GENERALES DE CLUB DE RAQUETA OLYMPIA

4.1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE CLUB OLYMPIA

Este club nace, vía jurídica, el día 18 de Julio del año 1985, compareciendo los señores: Arquitecto Anacleto Mendoza Maldonado, Leopoldo Vega Esquivel, Joaquín Barragán Ortega, Licenciado Héctor Álvarez Vega, Salvador Gómez Vega, Carlos Alcocer Wolff, Arquitecto Rodolfo Alcocer Wolff y Licenciado J. Jesús Garibay García.

Declarando que el capital social mínimo sea la suma de siete millones de pesos, moneda nacional, que representan la serie “A” de acciones, quedando íntegramente

suscrito y pagado en las proporciones siguientes:

ACCIONISTAS	ACCIONES	VALOR
Anacleto Mendoza Maldonado	53	\$ 1, 855,000.00
Leopoldo Vega Esquivel	10	\$ 350,000.00
Joaquín Barragán Ortega	10	\$ 350,000.00
Licenciado Héctor Álvarez Vega	110	\$ 3, 850,000.00
Salvador Gómez Vega	10	\$ 350,000.00
Carlos Alcocer Wolff	1	\$ 35,000.00
Arquitecto Rodolfo Alcocer Wolff	1	\$ 35,000.00
Licenciado J. Jesús Garibay García	<u>5</u>	<u>\$ 175,000.00</u>
TOTAL	200	\$ 7'000,000.00

Los comparecientes reunidos en la primera asamblea, toman por unanimidad de votos que la sociedad sea administrada por un consejo de administración.

Posteriormente, en el mes de Febrero del año 1987, se da un aumento de capital, estructurado de la siguiente manera:

Impulsora deportiva de Uruapan, S.A. de C.V., representada por el Lic. Héctor Brugos Ramírez, por un total de 1,000 acciones, obteniendo un monto de \$ 5' 000, 000.00, conformando así la serie "B".

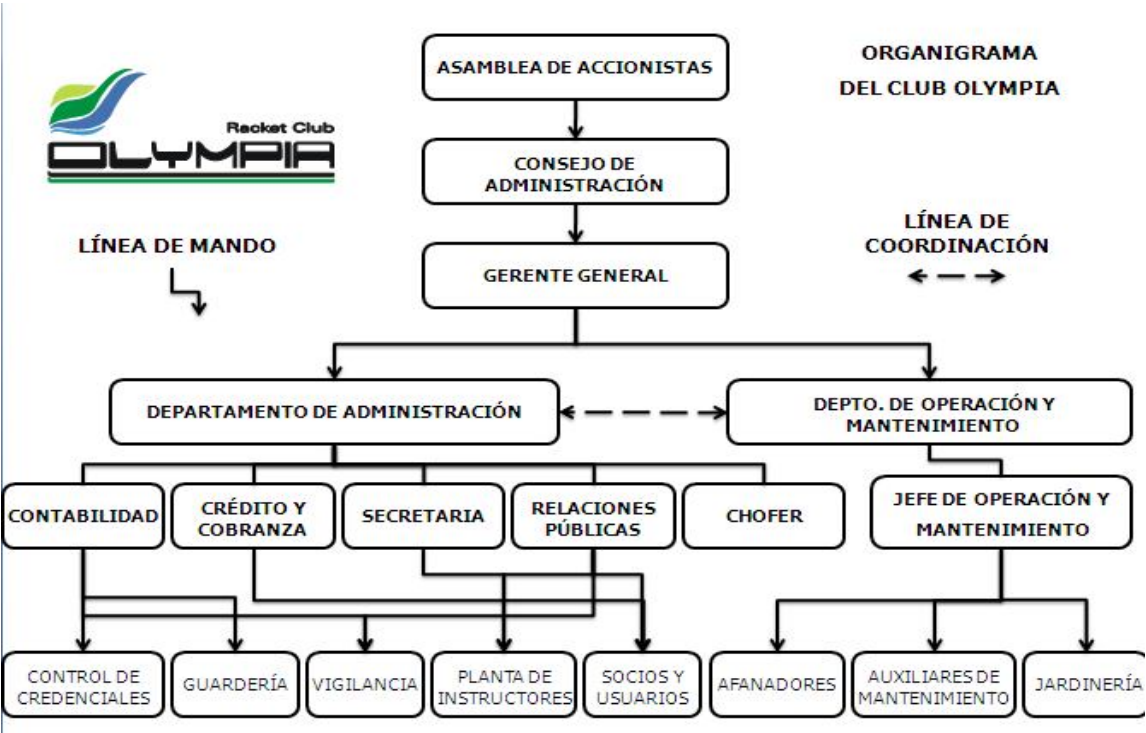
Al día de hoy, el club Olympia, cuenta con un capital social de \$750,000.00

A finales del año 2008, se hizo una reevaluación del club, y los resultados arrojaron un valor de \$ 50, 000,00 para valía del club.

4.1.2 ORGANIGRAMA

A continuación se presenta la estructura organizacional más reciente que se tiene:

CUADRO 4



Este organigrama fue elaborado por el departamento de relaciones públicas, actualmente ese departamento ha desaparecido de club Olympia debido al impacto casi nulo que tenía este puesto en la empresa. Hoy en día existe dentro del club un nuevo puesto, denominado “coordinador deportivo”, este puesto fue propuesto por un miembro vocal del consejo de administración, con la intención de estar al pendiente de la capacitación de los instructores dentro del club, así como de los eventos que se llevan a cabo dentro de éste. El departamento de relaciones públicas sigue sin ocuparse, y probablemente así permanezca.

4.1.3 CULTURA ORGANIZACIONAL

Primero que nada, una breve definición de lo que se considera cultura organizacional. El conjunto de normas, ideas, valores, hábitos y creencias que existen dentro de los grupos que conforman a las organizaciones. Dichos factores caracterizan el comportamiento del personal en todos los niveles de la empresa, y es también a la vez, una presentación al exterior de lo que es la empresa.

En club Olympia, por medio de su ahora inexistente departamento de relaciones públicas, delimitó su misión y visión, dejándonos a lo siguiente:

MISIÓN

Brindar a las familias de nuestra sociedad los mejores servicios deportivos, de recreación y entretenimiento; que contribuyan a mejorar la funcionalidad e integración de las mismas y que a través de ello elevemos la calidad de vida de nuestros socios.

VISIÓN

Que el club de raqueta Olympia para el año 2013 sea la mejor opción para practicar algún deporte como centro de esparcimiento, interacción y entretenimiento de la región, así como el mejor espacio para ofrecer a las familias Uruapenses la seguridad de que dentro de nuestras instalaciones encontrarán las condiciones adecuadas para el sano entretenimiento y bienestar; y con la visión de abarcar a por lo menos 2,000 personas de la sociedad de Uruapan, para que por medio de los servicios anteriores incrementen su calidad de vida, siendo personas de cualidades física y mentalmente sanas que mejoren su entorno socio-familiar.

Puede decirse que el clima organizacional, se basa en conocer la actitud que tienen los empleados hacia la empresa, y cómo ésta los deja convertirse en ese tipo de grupo, ya sea en las normas que tenga capacidad de establecer (escritas) o la vigilancia en sus procesos. Es de vital importancia también, conocer la

sociología en una empresa, y saber cómo funcionan, para hacer cambios o mejoras, y que todo marche ad hoc, con los recursos con los que puede fortalecer la empresa o con los que ya cuenta.

4.1.4 PRESENTACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Como puede observarse en la presentación de este caso, club Olympia es una empresa de iniciativa privada que cuenta con un buen capital, y con una trayectoria considerable de más de veintisiete años, durante la cual se ha propuesto satisfacer las necesidades recreativas y deportivas de las familias de Uruapan Michoacán para mejorar su nivel de vida en un mejor entorno como sociedad. Debido a ello, esta empresa al igual que otras, se ve en la necesidad de eficientar el manejo y aplicación de sus recursos para la persecución de sus objetivos, enfocando su atención en la administración de recursos humanos y materiales, pero sobre todo monetarios. Porque es en este último concepto, donde los directivos de las empresas suelen basarse para tomar decisiones, ya que se asume que todos los movimientos operacionales están cuantitativamente reflejados en la información generada por el departamento encargado de producir los datos financieros: el área de contabilidad. Por lo tanto, vale la pena preguntarse si la información financiera generada sobre la cual se tomarán decisiones de peso está debidamente registrada, tanto para cumplir con lineamientos fiscales, administrar a una empresa y presentar información a usuarios internos y externos.

Es por eso que se pretende evaluar el control interno que se lleva en club Olympia, para poder determinar la confiabilidad de su información financiera, y por ende la razonabilidad de un buen análisis financiero que permita llevar a cabo decisiones más atinadas hacia las metas que esta empresa se proponga.

4.2 OBJETIVO GENERAL

Evaluar el sistema de control interno en el club de raqueta Olympia de Uruapan, para determinar si la información generada por dichos procedimientos permiten analizar financieramente a la entidad, produciendo así un mejor manejo financiero de ésta.

4.2.1 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar procesos de la empresa y detectar errores.
- Diseñar alternativas que den solución a los errores (dándole prioridad a los de mayor repercusión).
- Adoptar adecuadamente los mecanismos necesarios de los ciclos de control interno.
- Optimizar la aplicación de los recursos económicos mediante los procedimientos necesarios y aumentar fondos para la planeación financiera.

4.3 JUSTIFICACIÓN

La realización de la presente investigación tiene como propósito beneficiar a la empresa “Club de raqueta Olympia de Uruapan S. A. de C.V.”, para que tenga eficiencia en sus operaciones, mediante el adecuado uso de sus recursos, tanto

humanos como económicos. Esta empresa es un ente sustentable, que merece mantenerse, para seguir participando en la economía de la ciudad de Uruapan, gracias a los empleos que otorga y los diversos gastos que benefician a otros entes económicos. Además del aspecto económico, socialmente es un espacio para la salud de los uruapenses, un espacio de recreación que es necesario para el equilibrio del ser humano, e inclusive el recinto que puede dar grandes deportistas al país. Hablar del club Olympia, también significa socios, que han depositado sus recursos y confianza para la creación de un organismo que sea funcional, es un ente donde no se persigue el fin de lucro y muchos son los dueños de una porción de esta empresa. Es un espacio al que se le quiere y algunos denominan su segundo hogar. Otro de los factores que conforman a club Olympia, son las personas que cada día se presentan a trabajar, para su propio sustento y el de sus familias, para su desarrollo y para el logro de una vida íntegra y digna. No se olvide a los usuarios, que también dan vida al club con sus aportaciones, su asistencia y sus sugerencias. Todo esto formando grupos sociales con lazos fuertes, creados por la convivencia deportiva. Es por eso, y por los esfuerzos que se han hecho a lo largo de la historia del club, que este organismo merece trabajar a su máxima potencia; un lugar que no se puede perder para la ciudad de Uruapan.

Se considera conveniente el siguiente trabajo de investigación, porque se demostrará la importancia e influencia de la evaluación de un adecuado sistema de control interno para una empresa que tiene recursos humanos y económicos con los cuales trabajar. Persiguiendo el logro de los objetivos y la satisfacción

tanto de usuarios, inversionistas y trabajadores de esta empresa. La optimización de sus recursos será el camino a seguir y servirá para explotar al máximo las capacidades de esta empresa. El control interno tendrá la labor de sincronizar el esfuerzo de sus recursos humanos, que sean una sola pieza, para aplicar de manera eficiente los valiosos aportes económicos, y así poder cumplir los objetivos del actual consejo de administración y servir mejor a la gente del club Olympia.

Por lo tanto este trabajo pretende analizar un modelo de acción, para garantizar que éste brinde una seguridad razonable al patrimonio del Club Olympia y promueva eficiencia en sus operaciones.

4.4 HIPÓTESIS

La correcta estructuración de un control interno permitirá manejar eficientemente el aspecto financiero del club Olympia.

4.5 EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL CLUB OLYMPIA

En este punto se presentarán los cuestionarios de control interno aplicados, los cuales fueron seleccionados con la intención de reflejar cómo se encuentran los procedimientos de control dentro de los rubros de efectivo e inversiones, cobranza, arqueos, conciliaciones, cuentas por cobrar, pasivos y, capital y gastos.

EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.- ¿Se utilizan formatos de control para las entradas diarias de efectivo como recibos pre-enumerados, relaciones de cobranza y demás?	x			
2.- ¿Las entradas de dinero son debidamente custodiadas ya sea en caja chica o en banco?	x			
3.- ¿En caja chica se mantiene lo establecido mientras que los excedentes son depositados?	x			
4.- ¿Las salidas de efectivo son autorizadas previamente?	x			
5.- ¿Existe una política que señale límites en cuanto importes para la salida de efectivo, vía caja chica?	x			Que el importe o la suma de los importes no pase de dos mil pesos
6.- ¿Las erogaciones que exceden del límite establecido para canalizarse vía caja chica con encauzadas a través de cheques?	x			
7.- ¿Se firman vales provisionales en caso de salidas de efectivo, vía caja chica donde se señale el destino del dinero y el responsable de la comprobación y/o reembolso?	x			
8.- ¿Se ha formalizado mediante carta empresa-encargados esta responsabilidad de disponer del efectivo, vía cheque o traspaso?		x		
9.- ¿Los responsables de firmar cheques o efectuar traspasos están debidamente afianzados en el nivel de autorización recibido?	x			
10.- ¿Existe una verificación de los bienes o servicios adquiridos con las salidas de efectivo?	x			

COBRANZA

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.- ¿La cobranza diaria es depositada íntegra e inmediatamente?	x			<p>Sólo se entrega por escrito el número de billetes y su respectiva denominación que conforman el gran total.</p> <p>Previo al registro en contabilidad, se registra diariamente en un archivo donde se manejan saldos y tesorería.</p>
2.- ¿Existen formatos que identifiquen el destino de los recursos depositados?	x			
3.- ¿Existen formatos para controlar la entrega de la cobranza a la persona que la va a depositar?		x		
4.- ¿Se llevan a cabo verificaciones de los importes entregados para depósito y los comprobantes de los depósitos efectuados?	x			
5.- ¿Los pagos de los clientes se registran oportunamente en contabilidad?			x	

ARQUEOS DE EFECTIVO Y VALORES

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.- ¿Los arqueos son periódicos?	x			
2.- ¿Los arqueos son sorpresivos?		x		
3.- ¿Los arqueos son efectuados por personas ajenas al responsable del efectivo?	x			
4.- ¿El efectivo entregado para efectuar gastos está debidamente soportado por comprobantes o vales provisionales?	x			
5.- ¿Se levanta algún documento donde consten los resultados del arqueo, incluyendo dudas y aclaraciones?		x		
6.- ¿Se da seguimiento a las observaciones o irregularidades detectadas?	x			
7.- ¿Todos los fondos creados en la empresa para responder por gastos menores están debidamente formalizados?	x			

LAS CONCILIACIONES

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.- ¿Se efectúan en tiempo y periódicamente las conciliaciones?	x			
2.- ¿Se aclaran en tiempo las dudas con las instituciones financieras respecto de las conciliaciones?	x			
3.- ¿Se registran en el período correspondiente los ajustes procedentes de las conciliaciones?	x			
4.- ¿El personal que efectúa las conciliaciones está calificado para ello?	x			
5.- ¿Las conciliaciones y sus resultados son firmados por algún nivel administrativo correspondiente?	x			Gerente general/Presidente de consejo

CUENTAS POR COBRAR

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.- ¿Existen políticas claras respecto de las condiciones para el otorgamiento de los créditos?		x		Sólo se habla con el gerente para pedir autorización
2.- ¿Existen políticas claras respecto de las condiciones para el mantenimiento de los créditos?	x			Únicamente pagar el 5% de interés por cada día de retraso
3.- ¿Existen planes para premiar a clientes cumplidos en sus pagos?		x		
4.- ¿Se encuentran debidamente archivados los expedientes relativos a los clientes y su historial?	x			
5.- ¿Se revisa periódicamente la antigüedad de los saldos con el fin de detectar los vencimientos?			x	Sí se revisa, pero no hay un vencimiento como tal
6.- ¿Se reportan los vencimientos de las cuentas por cobrar oportunamente a crédito y cobranza?	x			Función a cargo de la misma persona
7.- ¿Se registran oportunamente al vencimiento los intereses generados en las cuentas respectivas?	x			
8.- ¿Existen formatos para llevar a cabo la cobranza?		x		
9.- ¿Existe un formato para controlar la entrega de la cobranza?	x			Sólo se entrega por escrito el número de billetes y su respectiva denominación que conforman el gran total.
10.- ¿La información entre crédito y cobranza y Contabilidad fluye de tal manera que todos los movimientos se registran oportunamente?	x			No se registran oportunamente en contabilidad, pero sí en un archivo especial en excel destinado para tesorería del club
11.- ¿Existe algún análisis sobre las cuentas incobrables?		x		
12.- En caso de existir cuentas incobrables o de dudosa captación ¿se lleva a cabo el registro contable de dicha situación?		x		
13.- ¿Hay un seguimiento o control de las cuentas incobrables?	x			Sólo lo lleva crédito y cobranza

PASIVOS

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.- ¿Existen políticas claras respecto de las condiciones para solicitar créditos y financiamientos?	x			
2.- ¿Se encuentran debidamente archivados los expedientes relativos a los créditos y financiamientos obtenidos?	x			
3.- ¿Existe un formato o solicitud de compra?	x			
4.- ¿Existen personas que firmen de aceptado y autorizado la solicitud de compra?	x			
5.- ¿Existe un encargado de revisar las facturas entregadas por los proveedores o acreedores?	x			Contabilidad
6.- ¿Existe alguien responsable entre cuyas funciones esté cuidar el cumplimiento de los pagos de los créditos obtenidos y aprovechar los beneficios de pagos anticipados?	x			
7.- ¿Se registran oportunamente los créditos y financiamiento en las cuentas correspondientes?	x			
8.- ¿La documentación comprobatoria de los créditos y financiamientos obtenidos se archiva en los expedientes correspondientes?	x			
9.- ¿Las devoluciones sobre compras a crédito están debidamente registradas en una "nota de devolución sobre compras" y firmada de aceptación y autorización?		x		No se da el caso frecuentemente
10.- ¿Las rebajas sobre compras a crédito están soportadas en una "nota de crédito" y ésta, a su vez, cuenta con la firma de aceptación y autorización?		x		No se da el caso frecuentemente

PASIVOS

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
11.-¿Se revisa que en las facturas entregadas por los proveedores y/o acreedores de adquisiciones a crédito se hayan efectuado correctamente los descuentos comerciales por pronto pago, por faltante, por devoluciones, etc?	x			
12.-¿Existe comunicación oportuna de las personas que tienen a su cargo el manejo de las cuentas de pasivos con las personas responsables de emitir los cheques o preparar los pagos?	x			Misma persona
13.-¿Se revisa periódicamente la antigüedad de los saldos con el fin de detectar los vencimientos?	x			
14.- ¿Se reportan oportunamente los vencimientos de las cuentas por pagar a contabilidad?	x			
15.- ¿Se revisan constantemente otros conceptos de pago, como el de impuestos por pagar?	x			
16.-¿Se efectúan conciliaciones periódicas entre los auxiliares de las cuentas por pagar y el mayor general?	x			Únicamente se lleva el control de cuentas por pagar en el archivo especial de tesorería
17.-¿ Se encuentran archivados los documentos por pagar que ya han sido liquidados?	x			
18.- ¿Junto con los documentos por pagar se encuentran los abonos efectuados del mismo?	x			
19.- ¿Están registrados los abonos efectuados a los documentos por pagar por parte de contabilidad?	x			
20.- ¿Personal independiente de contabilidad efectúa arquezos sorpresivos para verificar la custodia de los documentos por pagar?		x		
21.- ¿Se levanta un acta o reporte de los hallazgos presentados por el personal independiente?		x		

CAPITAL Y GASTOS

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.- ¿Se tiene un lugar específico para la salvaguarda de cada uno de los títulos que amparan el capital social?		x		Cada socio lo tiene bajo su propia responsabilidad; a menos de que lo dejen dentro de los archivos que conserva la empresa
2.- ¿Se tienen procedimientos adecuados para la determinación y pago de los dividendos?		x		En la historia del club no se han decretado dividendos
3.- ¿Contabilidad tiene conocimientos de los acuerdos de los accionistas, que afecten las cuentas del capital contable?	x			
4.- ¿Contabilidad efectúa el tratamiento fiscal adecuado para las operaciones con acciones, pago de dividendos, reducciones de capital, etc.?		x		Nunca se han repartido dividendos
5.- ¿Los movimientos del capital contable están debidamente respaldados?		x		
6.- ¿Se tienen registros de la emisión de títulos que amparan las partes del capital social?	x			
7.- ¿Se han contabilizado adecuada y oportunamente las cuentas que integran el capital contable?	x			
8.- ¿Existe una persona entre cuyas funciones esté hacer los registros correspondientes a capital contable?	x			
9.- ¿Se hacen revisiones periódicas para comparar el saldo de la cuenta de capital con las relaciones analíticas?		x		
10.- ¿Se hacen presupuestos para conocer un estimado de los gastos a efectuar en los siguientes períodos por la empresa?	x			Mensual
11.- ¿Se tiene un control de los gastos que efectúa la empresa?	x			Por órdenes de compra. Archivo especial para la tesorería

CAPITAL Y GASTOS

CONTROL EVALUADO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
12.-¿Se verifica, por lo menos una vez al año, que no existan activos capitalizables contabilizados como gastos?		x		Todas las remodelaciones van a gastos
13.-¿Se verifica que los comprobantes de gastos cumplan con lo establecido por la SHCP?	x			
14.-¿Los gastos son autorizados por personal responsable?	x			
15.- ¿El pago de los gastos está a cargo de un responsable?	x			
16.- ¿Existe un responsable entre cuyas funciones esté el registro correcto y oportuno de los gastos?	x			Se registra oportunamente en el archivo de tesorería

Comentarios a los controles evaluados

Efectivo e inversiones: se observa que hay un adecuado manejo del efectivo, tanto de las entradas (emitiendo facturas) como de las salidas. Éstas últimas siendo las más complicadas de controlar, pero aún así se tienen estándares determinados para controlar este tipo de flujos, al procurar que caja chica maneje vales de salida y al efectuar gastos menores de dos mil pesos. Sólo se observa la no existencia de la formalización empresa-encargados mediante una carta o escrito.

Cobranza: este cuestionario también muestra buenos controles por parte de esta área, al entregarla para su depósito lo más pronto posible, reuniendo los comprobantes necesarios que soporten el destino de esas entradas de dinero. Es sólo que no se cuenta con el registro en tiempo de estas operaciones en contabilidad, únicamente se encuentran en un archivo especial en el programa de Excel que fue creado para la tesorería. Con este programa, sólo se ve esta área de efectivo por separado, y si se tuviera en contabilidad se podría apreciar mejor la interacción con las demás cuentas, y se podrían analizar otro tipo de resultados. Por lo tanto se sugiere que se formalice la entrega del dinero a la persona encargada del depósito, por medio de un formato especial e incluyendo firmas; también se sugiere el registro oportuno en contabilidad, para tener reportes oportunos y veraces.

Arqueos: se puede decir que se maneja adecuadamente el dinero en caja chica, donde se cuenta el dinero diariamente y se registran cada una de las salidas, debidamente autorizadas. Se sugiere plasmar por escrito y acompañado de firmas

por los responsables, el documento que ampare el arqueo diario, para llevar un historial y constatar ese reporte con la cantidad en físico de caja chica; con el fin de evitar pérdidas inoportunas, o excesos inexplicables.

Conciliaciones: todo se observa de manera correcta, así que se sugiere se siga de la misma manera, con chequeos oportunos y comunicarse con las instituciones bancarias o personas correspondientes, ante cualquier inconformidad.

Cuentas por cobrar: el manejo de este rubro parece ser simple, ya que no existe una política para otorgar créditos, éstos sólo se consiguen hablando con el gerente general. Sólo existe una política que establece el cobro del 5% de interés mensual en el caso de que exista un atraso en la liquidación de cuotas. Y a pesar de que hay una revisión de las cuotas que no han sido cubiertas, este proceso puede, en algunas ocasiones, quedar a medias, ya que de no pagar el socio su debida cuota, o de no volver a asistir al club, se abandona la observación de su particular proceso. Ante este suceso, la medida que se tiene en caso de que el socio regrese a estar activo dentro del club, es el cobrar un importe de diez mil pesos por concepto de inscripción, para recuperar de alguna manera cuotas que no fueron cobradas en su debido tiempo. Se sugiere se complete el proceso de la vigilancia de las cuotas por cobrar, porque son ingresos que no percibe el club en tiempo, y si se le da la formalidad necesaria se pueden recuperar así como sus respectivos intereses. También se recomienda, estar en constante comunicación con el área de contabilidad para una mayor coordinación y conocimiento de posibles ingresos inesperados.

Pasivos: se aprecia una relación sana y formal con proveedores, siguiendo los lineamientos correspondientes para poder solicitar un crédito, haciendo pagos oportunos, y manteniendo un archivo por proveedor. Sólo se sugiere el procurar que la gama de posibles proveedores sea una cantidad considerable, para contar con más opciones que ofrezcan múltiples beneficios, tanto económicos como de la calidad de los productos que ofrecen.

Capital y gastos: sería viable que todos los títulos o acciones se encuentren resguardados bajo el mismo tipo de seguridad, concentrado en un mismo lugar. Se sugiere se analice este rubro, el papel que juega en la empresa y los estados financieros, así como estudiar también la composición del capital, para poder respaldar posibles movimientos y entender el porqué de los resultados. Para el área de gastos, se recomienda tener un fundamento legal que ampare los movimientos hechos como “remodelaciones”, y que se van a las cuentas de gastos, y no se mandan al rubro de activo fijo.

En general, se recomienda asentar formalmente y por escrito las funciones, que se desempeñan en cada una de las áreas, para contar con evidencia y responsabilizar al personal. También algo que se puede hacer es segregarse un poco más las funciones al momento de formalizar procesos, y auxiliarse también de personal necesario. Se puede decir que mediante los procesos que manejan, tratan de llevar todo al margen, sin dar cabida a movimientos que no reflejen la situación de la empresa o perturbar la información que ésta genera.

4.6 PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CLUB OLYMPIA

En este punto se anexan los estados financieros que asientan cuantitativamente la situación monetaria de la empresa "Club de raqueta Olympia de Uruapan, S.A. de C.V." al 31 de Diciembre del 2012.

4.6.1 Estado de resultados

CLUB DE RAQUETA OLYMPIA DE URUAPAN, S.A. DE C.V. ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

INGRESOS:	Período	Acumulado
CUOTAS DE MANTENIMIENTO	\$ 664,137.94	\$ 8,166,171.42
CUOTAS DE INVITADOS	3,232.75	82,430.94
ENDOSO DE ACCIONES	0.00	30,510.38
RENTA DE LOCKERS	11,172.45	134,419.42
INGRESOS VARIOS	24,701.83	367,686.82
INSCRIPCION RENTISTA	9,482.76	332,673.23
CUOTA EXTRAORDINARIA	4,939.65	39,965.46
INTERESES MORATORIOS	5,135.34	63,526.22
Total Ingresos	\$ 722,802.72	\$ 9,217,383.89
EGRESOS:		
Gastos generales		
GASTOS DE ADMINISTRACION	169,274.24	1,542,367.45
GASTOS DE OPERACIÓN	562,299.72	7,183,333.33
Gastos generales	\$ 731,573.96	\$ 8,725,700.78
GASTOS NO DEDUCIBLES	5,319.80	12,144.52
Total egresos	\$ 736,893.76	\$ 8,737,845.30
Utilidad o pérdida	\$ -14,091.04	\$ 479,538.59

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ACTIVO CIRCULANTE

CAJA	5,700	
BANCOS	20,461	
IVA POR ACREDITAR	49,175	
SUBSIDIO AL EMPLEO	5,662	
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	80,998	

ACTIVO NO CIRCULANTE

TERRENOS Y CONSTRUCCIÓN	50,174,299	48,564,358
DEPRECIACION ACUMULADA	- 1,609,941	
MAQUINARIA Y EQUIPO	286,783	210,383
DEPRECIACION ACUMULADA	- 76,400	
MOBILIARIO Y EQUIPO	1,745,459	1,126,147
DEPRECIACION ACUMULADA	- 619,312	
Q. TRANSP NO DEDUCIBLE		9,700
VEHICULOS DE SERVICIO	175,000	98,457
DEPRECIACION ACUMULADA	- 76,543	
EQUIPO DE COMPUTO	140,542	26,501
DEPRECIACION ACUMULADA	- 114,041	
TOTAL ACTIVO FIJO	50,035,546	

ACTIVO DIFERIDO

PAGOS PROV. DE IETU	13,034	
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	13,034	

SUMA DEL ACTIVO**50,129,578****PASIVO CIRCULANTE**

PROVEEDORES	3,206
DOCUMENTOS POR PAGAR	413,111
CUOTAS PAGADAS POR ANTICIP.	13,966
IVA POR PAGAR	111,985
IMPUESTOS Y RETENCIONES S/ NOMINA	49,282
IMPUESTOS Y RET. DEL 10%	14,922
PTU POR PAGAR	863
TOTAL PASIVO CIRC.	607,336

CAPITAL

CAPITAL SOCIAL	507,000
RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.	- 187,160
SUPERAVIT POR REVALUACION	48,255,172
RESULTADO EJERCICIO 2009	505,887
RESULTADO EJERCICIO 2010	107,529
RESULTADO EJERCICIO 2011	- 145,723
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERC.	479,539
TOTAL CAPITAL	49,522,242

PASIVO Y CAPITAL**50,129,578**

4.6.3 Flujo de efectivo

CLUB DE RAQUETA OLYMPIA DE URUAPAN, S.A. DE C.V. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SALDO INICIAL		\$	16,494.58
Ingresos			
Ingr Cobranza	\$	796,070.98	
Ingr traspasos		14,000.00	
Ingr diversos		0.00	
Total Ingresos	\$	810,070.98	
Disponible		\$	826,565.56
Egresos			
Sueldos	\$	260,613.06	
Egr honorarios		121,700.93	
Egrreposc. Caja		19,036.72	
Egr impuestos		102,470.79	
Egr Proveedores		176,998.89	
Egrsituac. Bancaria		6,819.49	
Egr traspasos		14,000.00	
Egr diversos		104,465.12	
Total egresos	\$	806,105.00	
Saldo final		\$	20,460.56

4.7ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CLUB OLYMPIA

A continuación se aplicarán las técnicas de análisis financiero mencionadas en el marco teórico. Comenzando por el sistema de equilibrio, para posteriormente pasar a las razones financieras simples, para finalizar con los porcentajes integrales.

4.7.1 SISTEMA DE EQUILIBRIO

Para ahondar en el tema del sistema de equilibrio, se comenzará con el concepto de punto de equilibrio, su fórmula nos indica las ventas a generar para sobrepasar los gastos fijos y evitar pérdidas, así como el no generar utilidad alguna. Los datos numéricos de club Olympia denotan lo siguiente:

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \frac{\text{Costos variables}}{\text{Ventas netas}}}$$

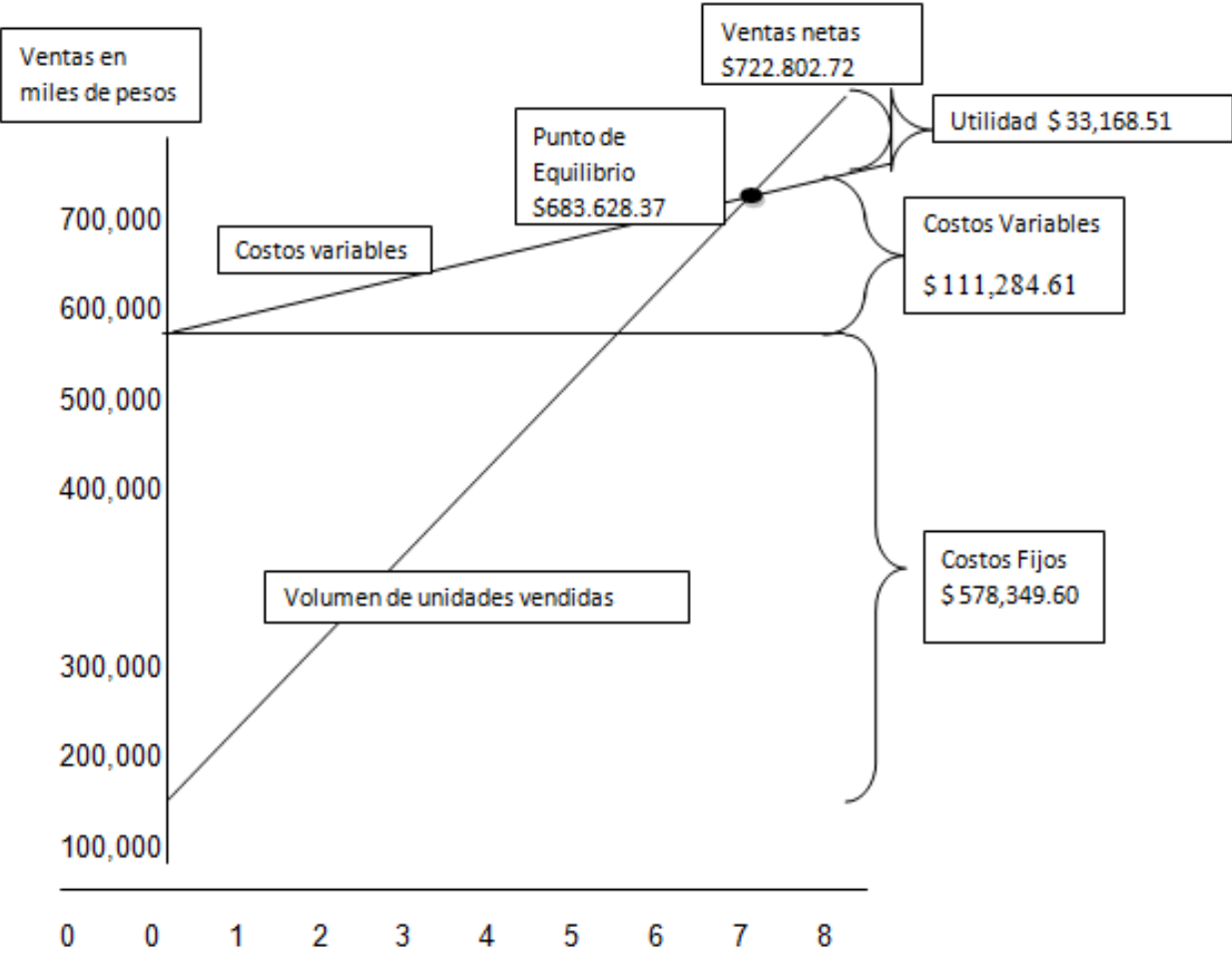
	Total	Por unidad
Ventas	722,802.72	1.0000
Costos variables	111,284.61	0.1540
Contribución marginal	611,518.11	0.8460
Costos fijos	578,349.60	0.8001
Utilidad antes de impuestos	33,168.51	0.0459

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{578,349.60}{0.8460} = 683,628.37$$

El punto de equilibrio es al nivel de \$ 683,628.37 en ventas y se comprueba como sigue:

Ventas	683,628.37
Costos Variables .1540 %	105,278.77
Contribución marginal	578,349.60
Costos fijos	578,349.60
Utilidad	0.00

La gráfica del cálculo anterior es la siguiente:



Pasando a otro punto dentro del sistema de equilibrio, llegamos el margen de seguridad, el cual nos indica qué tan grande puede ser la caída de las ventas para no llegar a generar pérdida. Su fórmula es la siguiente:

$$MS = \frac{\text{Ventas} - \text{Punto de equilibrio}}{\text{Ventas netas}}$$

$$MS = \frac{722,802.72 - 683,628.37}{722,802.72} = 5\%$$

Las ventas pueden bajar únicamente un cinco por ciento para poder cubrir sus costos cómodamente y no generar pérdida. Por lo tanto, esto nos indica tener mucho cuidado y mantener el mismo nivel de venta o inclusive mejorarlo.

4.7.2 Razones financieras simples

Ahora bien, se procederá a revisar las partes que por cada peso en la empresa, hay de utilidad, se deben; o también los ciclos en días que tiene por cumplir el club para cobrar a sus clientes. A continuación las fórmulas de liquidez, actividad, rentabilidad y de deuda, las cuales nos brindan dicha información.

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

$$\text{Razón circulante} = \frac{80,997.63}{607,335.68} = 0.13$$

Por cada peso que hay en activo, se cuenta con .13 centavos para asumir las obligaciones que se tienen a corto plazo, lo cual indica una capacidad muy baja de respuesta.

$$\text{Razón prueba ácido} = \frac{\text{Activo circulante - Inventarios}}{\text{Pasivo circulante}}$$

Esta razón muestra el mismo resultado que la “razón circulante”, al no tener una cuenta de Inventarios en club Olympia.

$$\text{Razón liquidez} = \frac{\text{Caja y bancos}}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$\text{Razón liquidez} = \frac{26,160.56}{607,335.68} = .04$$

Si se tuviera que responder de manera urgente a las obligaciones a corto plazo, únicamente con lo que se tiene en efectivo, la empresa tendría una capacidad para pagar sólo .04 centavos por cada peso que debe.

$$\text{Razón de capital de trabajo} = \text{Activo circulante} - \text{Pasivo}$$

$$\text{Razón de capital de trabajo} = 80,997.63 - 607,335.68 = -526,338.05$$

Esto implica que aún y cuando la empresa agote su liquidez o semi-liquidez, la empresa se financia de otras fuentes que no son sus ventas, es decir de préstamos, impuestos, etc. Para poder llevar a cabo sus operaciones. Aumentando así también el riesgo de no solventar sus pasivos en tiempo.

RAZONES DE ACTIVIDAD:

$$\text{Días de Cobranza} = \frac{\text{Saldo clientes}}{\text{Ventas a crédito}} \times 360 \text{ días}$$

Club Olympia no tiene una cuenta de clientes en su contabilidad. Existe una política que establece que el pago de sus cuotas debe ser cubierta a más tardar los diez primeros días de cada mes, y por en caso de atraso se paga un 5% de interés mensual. Por lo que se concluye y se constata, que la empresa recibe la mayoría de sus ingresos los primeros diez días de cada mes.

$$\text{Días de Inventarios} = \frac{\text{Saldo inventarios}}{\text{Costo de ventas}} \times 360 \text{ días}$$

Club Olympia no maneja cuenta de Inventarios al ser una empresa de servicios, pero sí cuenta con una bodega que almacena los artículos de limpieza; sobre la cual no se lleva un control muy rígido o algún método de valuación que permita el registro de su inventario, o para el comportamiento de sus entradas y salidas.

$$\text{Días de Proveedores} = \frac{\text{Saldo proveedores}}{\text{Compras a crédito}} \times 360 \text{ días}$$

$$\text{Días de Proveedores} = \frac{3,205.71}{\text{Compras a crédito}} \times 360 \text{ días} = 0 \text{ días}$$

Esta empresa raramente maneja la cuenta de proveedores en sus estados financieros, por lo tanto se puede decir que club Olympia se esmera en cubrir las obligaciones de primer cumplimiento.

RAZONES DE RENTABILIDAD

Las siguientes razones muestran resultados con datos totales del año dos mil doce.

$$\text{Margen Neto} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

$$\text{Margen Neto} = \frac{479,538.59}{9'217,383.89} = .05$$

Por cada peso vendido, se ganó .05 centavos después de acarrear los gastos de administración y operación correspondientes, lo que nos lleva a un resultado de una pequeña utilidad.

$$\text{ROI (Rendimiento sobre capital contable)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable promedio}}$$

$$\text{ROI (Rendimiento sobre capital contable)} = \frac{479,538.59}{49'522,242.38} = .01$$

Por cada peso invertido, se tiene un rendimiento de .01 centavos. Una cantidad no muy atrayente para los socios. Cabe mencionar que esta empresa, no cuenta dentro de sus actividades el reparto de dividendos.

$$\text{ROE (Rendimiento sobre activos)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$$

$$\text{ROE (Rendimiento sobre activos)} = \frac{479,538.59}{50'129,578.06} = .01$$

Por cada peso invertido en los activos de la empresa, se genera .01 centavos de utilidad.

En estas razones se aprecia que todo posible rendimiento que se llegue a generar, se vuelve a invertir, dejando remanentes casi nulos.

RAZONES DE DEUDA

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Endeudamiento} = \frac{607,335.68}{50'129,578.06} = .01$$

Por cada peso en activo total, se debe .01 centavos, al ser éste un porcentaje bajo, se puede decir que se hay capacidad de respuesta para solventar pasivos por parte de la empresa.

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

$$\text{Apalancamiento} = \frac{607,335.68}{49'522,242.38} = .01$$

Por cada peso invertido por los accionistas, se deben .01 centavos.

En conclusión, se observa que la liquidez en esta empresa es exprimida al máximo mes a mes, ya que el activo circulante queda con saldos pequeños y por otra parte los ingresos totales mostrados en el estado de resultados son mayores. Por lo que se recomienda cuidar la liquidez, tener la suficiente para cumplir con los

pasivos a corto plazo para liquidarlos o evitar que crezcan a falta de tener efectivo para cubrirlos.

Se nota también que la empresa maximiza su potencial al utilizar sus recursos y aparte financiarse con préstamos de capital privado, de los cuales no se pagan intereses. Es importante que la empresa siempre tenga presente que gracias a sus ingresos mensuales, e inclusive lo invertido en capital o sumando el total de su activo, puede mantener el equilibrio y cubrir su pasivo a corto plazo.

Por último, se observa que todo el recurso monetario que genera esta empresa se vuelve a emplear para los gastos de ésta, dejando un margen de utilidad bajo, pero que éste resultado no implica la no funcionalidad de Club Olympia.

4.7.3 Porcientos integrales

Aquí se analizan las proporciones que ocupan las cuentas que conforman los estados financieros, en este caso se presentará el estado de resultados y el balance general de “Club de Raqueta Olympia de Uruapan, S.A. de C.V.” al 31 de Diciembre del 2012, como se muestra a continuación:

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

INGRESOS:	Período	%	Acumulado	%
CUOTAS DE MANTENIMIENTO	\$ 664,137.94	91.88	\$ 8,166,171.42	88.60
CUOTAS DE INVITADOS	3,232.75	0.45	82,430.94	0.89
ENDOSO DE ACCIONES	0.00	0.00	30,510.38	0.33
RENTA DE LOCKERS	11,172.45	1.55	134,419.42	1.46
INGRESOS VARIOS	24,701.83	3.42	367,686.82	3.99
INSCRIPCION RENTISTA	9,482.76	1.31	332,673.23	3.61
CUOTA EXTRAORDINARIA	4,939.65	0.68	39,965.46	0.43
INTERESES MORATORIOS	5,135.34	0.71	63,526.22	0.69
Total Ingresos	<u>722,802.72</u>	100.00	<u>9,217,383.89</u>	100.00
EGRESOS:				
Gastos generales				
GASTOS DE ADMINISTRACION	169,274.24	23.42	1,542,367.45	16.73
GASTOS DE OPERACIÓN	562,299.72	77.79	7,183,333.33	77.93
Gastos generales	<u>731,573.96</u>	101.21	<u>8,725,700.78</u>	94.67
GASTOS NO DEDUCIBLES	5,319.80	0.74	12,144.52	0.13
Total egresos	<u>736,893.76</u>	101.95	<u>8,737,845.30</u>	94.80
Utilidad o pérdida	<u>\$ -14,091.04</u>	-1.95	<u>\$ 479,538.59</u>	5.20

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ACTIVO CIRCULANTE

CAJA	5,700	0.01%
BANCOS	20,461	0.04%
IVA POR ACREDITAR	49,175	0.10%
SUBSIDIO AL EMPLEO	5,662	0.01%
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	80,998	0.16%

PASIVO CIRCULANTE

PROVEEDORES	3,206	0.01%
DOCUMENTOS POR PAGAR	413,111	0.82%
CUOTAS PAGADAS POR ANTICIP.	13,966	0.03%
IVA POR PAGAR	111,985	0.22%
IMPUESTOS Y RETENCIONES S/ NOMINA	49,282	0.10%
IMPUESTOS Y RET. DEL 10%	14,922	0.03%
PTU POR PAGAR	863	0.00%
TOTAL PASIVO CIRC.	607,336	1.21%

ACTIVO NO CIRCULANTE

TERRENOS Y CONSTRUCCIÓN	50,174,299	48,564,358	96.88%
DEPRECIACION ACUMULADA	- 1,609,941		
MAQUINARIA Y EQUIPO	286,783	210,383	0.42%
DEPRECIACION ACUMULADA	- 76,400		
MOBILIARIO Y EQUIPO	1,745,459	1,126,147	2.25%
DEPRECIACION ACUMULADA	- 619,312		
Q. TRANSP NO DEDUCIBLE		9,700	0.02%
VEHICULOS DE SERVICIO	175,000	98,457	0.20%
DEPRECIACION ACUMULADA	- 76,543		
EQUIPO DE COMPUTO	140,542	26,501	0.05%
DEPRECIACION ACUMULADA	- 114,041		
TOTAL ACTIVO FIJO		50,035,546	99.81%

CAPITAL

CAPITAL SOCIAL	507,000	1.01%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.	- 187,160	-0.37%
SUPERAVIT POR REVALUACION	48,255,172	96.26%
RESULTADO EJERCICIO 2009	505,887	1.01%
RESULTADO EJERCICIO 2010	107,529	0.21%
RESULTADO EJERCICIO 2011	- 145,723	-0.29%
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERC.	479,539	0.96%
TOTAL CAPITAL	49,522,242	98.79%

ACTIVO DIFERIDO

PAGOS PROV. DE IETU	13,034
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	13,034 0.03%

SUMA DEL ACTIVO

50,129,578

PASIVO Y CAPITAL

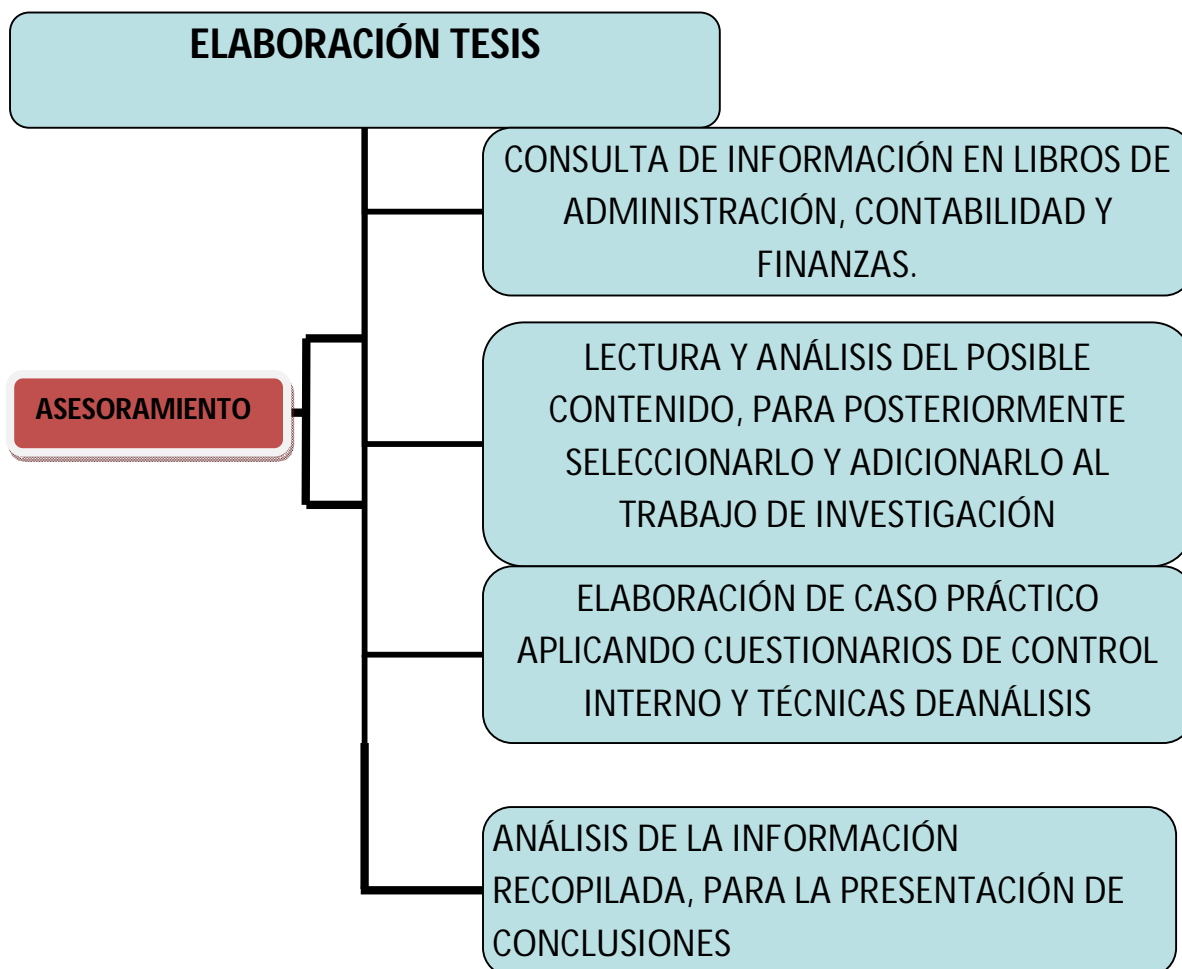
50,129,578 100.00%

En los porcentajes que representan a las cantidades del período, se observa que las cuotas de mantenimiento son la base de los ingresos percibidos, seguido por los ingresos varios (renta de toallas, venta de productos de higiene). Y se puede apreciar también que los gastos de operación sobrepasan a los de administración, siendo los costos operativos los de mayor impacto en el flujo de actividades de la empresa al ocupar el 77.79 % de los gastos totales, por lo que se recomienda observar y supervisar los gastos generados en esta área, verificar montos y beneficios. Se concluye entonces que los gastos del período son mayores que los ingresos, llevándonos a una pérdida. Por otro lado, los saldos acumulados del año muestran el mismo comportamiento que los saldos en el período, pero los saldos anuales muestran una pequeña utilidad del 5.20%.

Respecto del balance general, se puede ver que todos los recursos de la empresa se encuentran en el capital al abarcar casi el 99%, y su partida doble se encuentra en las inversiones empleadas en terreno y construcción, maquinaria y equipo y el mobiliario equipo; mostrando que los recursos están en activo fijo, ese activo que es lo esencial para que club Olympia preste sus servicios.

Los demás porcentajes son representativos de flujos circulantes, de fácil disponibilidad y de cumplimiento de obligaciones a largo plazo.

4.8 Metodología empleada



4.9 Resumen descriptivo

Los contenidos de este trabajo de investigación se conforman como lo siguiente:

Comenzando con el capítulo de “La empresa”, donde se da un concepto de empresa y su clasificación. Y posteriormente se hace alusión a los clubs deportivos, caso particular de esta tesis.

Más adelante se encuentra el capítulo de “El control interno en la empresa” donde se enuncian los objetivos del control interno, sus cinco elementos, métodos de evaluación y los ciclos de transacciones encargados de estudiar las operaciones dentro de una empresa.

Después se encuentra el capítulo tercero, que llamado “Análisis Financiero”, hablando de lo que es la contabilidad, el registro de las operaciones y su proceso contable; la información financiera y los estados financieros que son generados por contabilidad, su definición y características. También se hace alusión a las técnicas existentes para elaborar un análisis financiero, cómo se conforman y qué información brindan. Y después se concluye este capítulo remarcando la importancia de las fuentes de financiamiento en las finanzas de las empresas así como también de la administración financiera.

El último capítulo es el caso práctico, donde se hace una presentación de la empresa en cuestión, del objetivo específico y los objetivos generales que se persiguen en este trabajo, hipótesis y justificación. Para posteriormente pasar al lado realmente práctico de este capítulo, al aplicar los cuestionarios que permitieron la evaluación del control interno y presentando los estados financieros de la entidad para la aplicación de técnicas de análisis financiero.

CONCLUSIONES

La elaboración de esta tesis, consistió en un trabajo de investigación en fuentes confiables como libros, asesoramientos, recopilación de información para su debido análisis; con el objetivo de saber si las decisiones para administrar financieramente al club Olympia, han sido tomadas sobre bases confiables. Lo que lleva a concluir que los procedimientos de control establecidos, aunque no debidamente formalizados, cumplen con los requisitos necesarios para considerar que la información financiera representa fielmente lo ocurrido con las actividades operacionales dentro de la empresa. Sin embargo, al observar los comportamientos del personal de club Olympia, se analizan hechos que podrían corregirse vía administrativa, lo cual ayuda también a la persecución de objetivos al eficientar las funciones del personal así como los recursos, dejando más elementos para administrar financieramente para un manejo adecuado, y ser más eficaces monetariamente hablando. Procurar mejor manejo de liquidez, llevando un equilibrio para no dejar sin recursos a la empresa y ésta pueda afrontar sus obligaciones en tiempo o contingencias, y también para no dejar de solventar sus pasivos. Se podría continuar con el control de tesorería que se lleva en el club Olympia, pero se sugiere planear o incluir un financiamiento con proveedores en caso de ser necesario o también para no hacer efectiva la salida de dinero, el cual puede servir de reserva para contingencias; no olvidando la intención de contar con grandes deducciones para evitar el pago de contribuciones, se pueden entregar documentos que garanticen el pago por parte de club Olympia, y así

contar con esa deducción. Se propone también corregir eficiencia en empleados mediante formatos escritos que los analicen en tiempos y funciones, implementar ciclos de rotación que impidan envejecimientos, impartir capacitaciones y establecer programas que midan su eficacia. Aumentando entonces el aspecto técnico del personal abarcando tanto habilidades intelectuales como las actividades necesarias para áreas operativas. Se insiste también en reflexionar, es decir, sin que exista un análisis financiero de por medio; si los estados financieros básicos de la entidad reflejan realmente la realidad económica y su potencial como empresa. Tomando en cuenta conceptos valiosos como liquidez, la cuantía de cada uno de los activos fijos (los cuales son los mayormente responsables de ofrecer el servicio), el peso de sus pasivos así como su correcto registro (préstamos, impuestos) y finalmente preguntarse si existe un conocimiento amplio de la conformación del capital social, y si está debidamente cuantificado para efectos de su presentación en los estados financieros. Cabe mencionar también, que si la intención del club, desde el inicio de su historia, fue el de no repartir jamás dividendos, sería entonces importante el replantearse su razón social, para que sea tratada de acuerdo a sus fines y evitarse obligaciones innecesarias. Finalmente, se considera importante el registro oportuno de las operaciones, y la metodología empleada, para evaluar los efectos de estos movimientos y su apego a la realidad; ya que a fin de cuentas es en la información generada por el sistema contable en la que los directivos de la organización tomen las bases para dirigirla.

BIBLIOGRAFÍA

- 1 GUZMÁN, Valdivia Isaac, La sociología de las empresas. Jus editores, 6ª Edición, México 1973.
- 2 PENICHE, De Icaza María Elena, Contabilidad básica, enfoque teórico-práctico. Litograf editores, 2ª Edición, México 1993.
- 3 BALLESTEROS, Inda Nicolás ; MARTÍN, Granados, María Antonieta, Fundamentos de contabilidad. Nueva Editorial editores, 2ª Edición, México 1981.
- 4 Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), Normas de Información Financiera (NIF). Anfeca editores; México 2006.
- 5 SANTILLANA, González Juan Ramón, Establecimiento de sistemas de control interno, La función de contraloría. CengageLearning editores, 2º Edición, México 2007.
- 6 VISCIONE, Jerry A., Análisis financiero: principios y métodos. Limusa editores, 9º Edición, México 1993.
- 7 GUAJARDO, Cantú Gerardo, Contabilidad Financiera. McGraw-Hill editores, 2ª Edición, México 2000.
- 8 MORENO, Fernández Joaquín A., Las finanzas en la empresa. Ecasa editores, 5ª. Edición, México 1993.

INTERNET

- 1 OBSERVATORIO PYME, Clasificación de las empresas de acuerdo a su tamaño en México.

Dirección electrónica: <http://www.observatoriopyme.org/encuestas-y-estudios/clasificacion-de-las-empresas-de-acuerdo-a-su-tamano-en-mexico/>

- 2 INEGI, Economía de México.

Dirección electrónica:

<http://cuentame.inegi.org.mx/economia/default.aspx?tema=E>