



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado



Tesis

**Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la
formación del profesional contable**

Que presenta

Juan Emilio Medellín Ramírez

Para obtener el grado de

Maestro en administración con énfasis en impuestos

Director de la tesis

M.A. Ana María Vázquez Villalpando

San Luis Potosí, S.L.P., a 29 de agosto de 2015



Tesis

**Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la
formación del profesional contable**

Que presenta

Juan Emilio Medellín Ramírez

Para obtener el grado de

Maestro en administración con énfasis en impuestos

M.A. Ana María Vázquez Villalpando	
Directora de la tesis	
M.A.I. Silvia Gamboa Cerda	
Asesora de la tesis	
Dra. Mónica Hernández Madrigal	
Asesora de la tesis	

San Luis Potosí, S.L.P., a 29 de agosto de 2015



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División Estudios de Posgrado



El que suscribe Juan Emilio Medellín Ramírez, y en mi carácter de autor y titular de la tesis que lleva por nombre: Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable, en lo sucesivo “LA OBRA”, autorizo a la Universidad Autónoma de San Luis Potosí para que lleve a cabo la divulgación de la obra en formato físico y electrónico, y sin fines de lucro.

La Universidad Autónoma de San Luis Potosí, se compromete a respetar en todo momento mi autoría y a otorgarme el crédito correspondiente.

San Luis Potosí, S. L. P. a 29 de agosto del 2015.

Atentamente

Juan Emilio Medellín Ramírez



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División Estudios de Posgrado



Aclaración

El presente trabajo que lleva por título

“Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable”

Se realizó entre enero de 2014 y julio de 2015, bajo la dirección de la Mtra. Ana María Vázquez Villalpando.

Originalidad

Por este medio aseguro que he realizado este documento de tesis para fines académicos sin utilizar otros medios más que los indicados y sujetándome a la normativa de la institución.

Las referencias e información tomadas directa o indirectamente de otras fuentes se han definido en el texto como tales y se ha dado el debido crédito a las mismas.

El autor exime a la UASLP de las opiniones vertidas en este documento y asume la responsabilidad total del mismo.

Este documento no ha sido sometido como tesis a ninguna otra institución nacional o internacional en forma parcial o total.

Sí se autoriza a la UASLP para que divulgue este documento de tesis para fines académicos.

Atentamente

Juan Emilio Medellín Ramírez

Dedicatoria

A mi familia, por todo el apoyo y paciencia que me han brindado todos estos años.

Agradecimientos

A Dios; por todas las bendiciones recibidas que me han convertido en la persona que soy hoy en día.

A mis padres; por haberme apoyado en mi formación académica y el amor incondicional que siempre me han dado.

A mis hermanas; por estar siempre a mi lado y ayudarme a lograr mis sueños.

A mi directora y asesoras de tesis; por aceptar la invitación a participar en este trabajo, por todos sus consejos y compartir sus conocimientos para el desarrollo de este trabajo.

A todos mis maestros y compañeros; por ayudarme a enriquecer mi proceso formativo y hacerlo más sencillo.

A mi coordinadora de maestría; por toda la buena disposición y ayuda desinteresada que siempre me brindó.

A mi familia y amigos; por haberme acompañado durante esta etapa de mi vida.

Resumen

Esta investigación habla acerca de los Estados Financieros, su normatividad, su proceso de elaboración y la importancia de su uso como herramienta en el proceso de toma de decisiones en materia contable y fiscal así como las obligaciones a que esto conlleva para lo cual propone utilizar para su aprendizaje el método basado en la resolución de problemas, el cual busca desarrollar en el alumno un sentido crítico para que puedan analizarlos e interpretarlos correctamente en el desempeño de su práctica profesional.

Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable

Índice

Índice	viii
Índice de documentos	xiii
Índice de ilustraciones	xiii
Capítulo I. Introducción.....	1
I.1. Planteamiento del problema	1
I.2. Preguntas de Investigación.....	1
I.3. Objetivos	2
I.3.1. Objetivo general	2
I.3.2. Objetivos específicos	2
I.4. Delimitación	2
I.4.1. Delimitación espacial	2
I.4.2. Delimitación temporal.....	3
I.5. Estado del arte	4
I.6. Justificación.....	7
I.7. Hipótesis o supuestos	8
Capítulo II. Marco Teórico.....	9

II.I. Generalidades sobre los estados financieros	9
II.1.1. Objetivo de los estados financieros y usuarios de su información	9
II.1.2. Los estados financieros básicos y sus regulaciones.....	10
II.2. Estado de Situación Financiera o Balance General	12
II.2.1. El Estado de Situación Financiera como herramienta para la toma de decisiones .	12
II.2.2. Elaboración y formas de presentación	13
II.2.3. Balance General consolidado.....	18
II.2.4. Normatividad	19
II.2.5. Efectos inflacionarios en el Balance General	20
II.2.6. Utilidad e interpretación para la toma de decisiones	21
II.2.7.	22
II.3. Estado de Resultado Integral	26
II.3.1. Consideraciones básicas del Estado de Resultado Integral	26
II.3.2. Elaboración y formas de presentación	27
II.3.3. Normatividad	31
II.3.4. Conciliación contable-fiscal del resultado	31
II.3.5. Estado de Resultados Consolidado	32
II.3.6. Efectos inflacionarios en el Estado de Resultados.....	33
II.3.7. Utilidad e interpretación para la toma de decisiones	34
II.4. Estado de Cambios en el Capital Contable.....	38

II.4.1. Concepto y propósito del Estado de Cambios en el Capital Contable.....	38
II.4.2. Criterios de elaboración y presentación.....	38
II.4.3. Normatividad	40
II.4.4. Fuentes y aplicaciones del capital neto de trabajo	41
II.4.5. Efectos inflacionarios en el Estado de Cambios en el Capital Contable	42
II.4.6. Utilidad e interpretación para la toma de decisiones	43
II.5. Estado de Flujos de Efectivo	46
II.5.1. Importancia y finalidad de la generación del Estado de Flujos de Efectivo.....	46
II.5.2. Elaboración y formas de presentación	48
II.5.3. Normatividad	50
II.5.4. Fuentes y uso del efectivo.....	51
II.5.5. Operaciones que no son efectivo	51
II.5.6. Efectos inflacionarios en el Estado de Flujos de Efectivo.....	52
II.5.7. Utilidad e interpretación para la toma de decisiones	52
Capítulo III. Metodología.....	56
III.1. Tipo de investigación.....	56
III.2. Alcance y diseño de la investigación.....	56
III.3. Subtipo de investigación.....	57
III.4. Enfoque de la investigación y uso de herramientas de recolección de datos	57
III.5. Fuentes.....	58

Capítulo IV. Análisis de Resultados.....	61
IV.1. Diagnóstico estudiantil.....	61
IV.2. Entrevistas a profesionistas	67
IV.3. Aplicación de la metodología.....	69
IV.3.1. Estado de Posición Financiera.....	70
IV.3.2. Estado de Resultados.....	77
IV.3.3. Estado de Cambios en el Capital Contable	81
IV.3.4. Estado de Flujos de Efectivo	82
IV.4. Evaluación práctica de la metodología.....	84
Capítulo V. Conclusiones y/o recomendaciones	89
Trabajos citados.....	97
Anexos.....	103
Anexo 1. Entrevista a Enrique Martín Morán Mendoza	103
Anexo 2. Entrevista a Josefina Valdovinos Sánchez.....	106
Anexo 3. Entrevista a María del Carmen Aranda Manteca.....	109
Anexo 4. Glosario de términos para la elaboración del Estado de Situación Financiera	113
Anexo 5. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la identificación de partidas monetarias y no monetarias.....	116
Anexo 6. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Situación Financiera	117

Anexo 7. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Posición Financiera	119
Anexo 8. Evaluación de la elaboración del Estado de Posición Financiera dirigida a futuros profesionales contables.....	120
Anexo 9. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Posición Financiera y el Estado de Resultados	121
Anexo 10. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable Contable.....	124
Anexo 11. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable Contable.....	125
Anexo 12. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo.....	126
Anexo 13. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo.....	129
Anexo 14. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración de los estados financieros básicos.....	132
Anexo 15. Evaluación de la elaboración de los estados financieros básicos dirigida a futuros profesionales contables.....	133

Índice de documentos

Documento 1. Balance en forma de Cuenta	24
Documento 2. Balance en forma de Reporte	25
Documento 3. Estado de Resultados.	36
Documento 4. Estado de Cambios en el Capital Contable en forma de forma de reporte	45
Documento 5. Estado de Cambios en el Capital Contable en forma de cuenta	46
Documento 6. Estado de Flujos de Efectivo.....	55

Índice de ilustraciones

Ilustración 1. Clasificación de las cuentas de activo	73
Ilustración 2. Clasificación de las cuentas de pasivo.....	74
Ilustración 3. Clasificación de las cuentas de capital	74

Capítulo I. Introducción

I.1. Planteamiento del problema

En la vida laboral de un profesional contable es necesario tomar decisiones que afectan el futuro operativo y financiero de un ente económico. En este sentido, los estados financieros constituyen herramientas básicas que apoyan la elección asertiva de dichas decisiones. No obstante, no todos los profesionales contables los utilizan correctamente, generando así la toma de decisiones de forma equivocada.

Tres motivos principales son detectados como causales de la utilización deficiente e incorrecta de los estados financieros. El primero se ubica en el proceso enseñanza-aprendizaje generado en las instituciones de educación superior, donde generalmente el docente se avoca a enseñarlos desde una perspectiva teórica enfatizando poco o nada en su correcta elaboración, uso, análisis e interpretación, de tal forma que en la práctica cotidiana tiende a dejarse de lado y, por ende, a olvidar lo poco que llegó a aprenderse; así, cuando el profesional contable se encuentran frente a uno de estos documentos, no puede sacarle provecho, desperdiciando una herramienta importante que se tiene en materia contable. El segundo motivo se relaciona con la bibliografía referente al tema que es poca o bien no explica a detalle cómo se deben elaborar dichos estados financieros, así como los usos que se les pueden dar en la vida real. Por último, el tercer motivo es la ignorancia de la reglamentación nacional e internacional para la elaboración de estas herramientas, desaprovechando así el potencial que poseen.

I.2. Preguntas de Investigación

- ¿Qué herramientas posee el profesional contable para la toma de decisiones?

- ¿Cómo se elaboran e interpretan los estados financieros?
- ¿Cuáles son las causas por las que los profesionales contables no utilizan correctamente los estados financieros?
- ¿Cómo formar correctamente al profesional contable en materia de elaboración de estados financieros?
- ¿Cómo se utilizan los estados financieros en términos fiscales?

I.3. Objetivos

I.3.1. Objetivo general

Analizar la preparación de los profesionales contables en relación con la elaboración e interpretación correcta y útil de los estados financieros en términos fiscales.

I.3.2. Objetivos específicos

- Identificar las causas por las que los profesionales contables no utilizan correctamente los estados financieros.
- Explicar el procedimiento de elaboración de los estados financieros y la forma de interpretación.
- Revisar las herramientas que posee el profesional contable para la toma de decisiones.
- Identificar las obligaciones y facilidades fiscales que tienen los contribuyentes en materia de elaboración de estados financieros.

I.4. Delimitación

I.4.1. Delimitación espacial

Esta investigación se realiza dentro del territorio mexicano y será utilizada por los contadores que en el mismo ejerzan su profesión, como una herramienta para la correcta elaboración e interpretación de los estados financieros en su proceso de formación educativa, la cual debe ser apropiada para evitar que estos presenten omisiones o inexactitudes que puedan influir en las decisiones tomadas por las entidades económicas logrando que el uso de los estados

financieros se vuelva ineficaz al no ser elaborados ni utilizados apropiadamente.. Aunado a lo anterior, no existe literatura al alcance de todos que dé la pauta a seguir para satisfacer las necesidades de información que tienen los estudiantes de contaduría y los contadores que se desempeñan profesionalmente en México para que puedan resolver este problema y aplicar este conocimiento en el adecuado desempeño de sus funciones laborales.

I.4.2. Delimitación temporal

Esta investigación será elaborada en apego con la legislación nacional e internacional aplicable al país en materia de estados financieros. La legislación que se atiende será la publicada del año 2000 al 2013, tomando como punto de partida la divulgación que hace la Organización Internacional de los Organismos Rectores de las Bolsas (IOSCO) el 17 de mayo del año 2000, donde informó que había terminado su evaluación de las Normas Internacionales de Contabilidad y recomendaba a sus miembros su utilización en la preparación de los estados financieros. Dicha afirmación trajo como consecuencia que muchos países, entre ellos México, adoptaran su uso con el fin de conseguir una armonización contable a nivel mundial. Para alcanzar lo anterior, en México se crea en 2001 el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), el cual ha trabajado a lo largo de los últimos años en el análisis, la modificación y la emisión de la normatividad mexicana relacionada con la información financiera, de manera que se apege a las regulaciones internacionales y a las necesidades de los usuarios de la información en México. Se establece que se estudia la normatividad vigente hasta 2013, ya que se toma como referencia la publicación del CINIF del 21 de diciembre de 2012 donde se anuncia la emisión de las Normas de Información Financiera B-6 y B-8 que modifican la forma en que se deben elaborar algunos estados financieros y que entró en vigor el 01 de enero de 2013.

I.5. Estado del arte

Según Kennedy (1971), mientras que anteriormente los contadores se preocupaban primordialmente por la formulación de los estados financieros, en la actualidad se considera como parte fundamental del trabajo de los contadores el análisis y la interpretación de los datos y de las operaciones financieras, considerando la preparación de la información financiera de tal forma que los mismos contribuyan a la efectividad y eficacia de la empresa.

Por su parte, Gutiérrez (1965) establece que para los contadores, los estados financieros constituyen un fin en sí mismos, corolario de su trabajo y culminación de sus esfuerzos. En contrapartida, para los empresarios y los directivos de los negocios, dichos estados solo son un medio que les permite orientarse para tomar las medidas que consideren adecuadas para la buena marcha de la empresa.

En esta misma línea, Meigs (2003) señala que, al momento de la preparación de los estados financieros, los contadores describen en términos financieros ciertos atributos de la empresa que según ellos representan en forma razonable sus actividades financieras. Asimismo, el autor agrega que estos documentos, generados a través del proceso de la contabilidad, están diseñados para ayudar a los usuarios a identificar relaciones y tendencias clave.

Sin embargo, para Arrarte (2006) estos procesos no son suficientes, ya que en la actualidad, en un mundo globalizado, el análisis financiero tradicional resulta insuficiente. En este sentido, es importante considerar las tendencias estratégicas y económicas que la empresa debe conocer para lograr sostenibilidad en el largo plazo, convirtiéndose así en un análisis estratégico que permita identificar las fortalezas y las debilidades del negocio, así como el

impacto de los factores externos del entorno, tales como las oportunidades y las amenazas del negocio.

Para lograr lo anterior, de acuerdo con Díaz, Gil y Vílchez (2010), el contador debe apegarse a la legislación internacional vigente, debido a que la realidad actual señala la presencia creciente de empresas en los mercados financieros internacionales y la existencia de diversas regulaciones contables basadas generalmente en un sistema nacional de normas contables con concepción diferente en cada país, originando diferencias importantes que afectan la utilidad de la información. Estas diferencias tienen que erradicarse para poder usar los estados financieros como una herramienta efectiva para la toma de decisiones y buscar así el crecimiento de las empresas.

En el mismo tenor de ideas, Herrera Lizarazo (2013) señala que uno de los retos relevante que actualmente enfrenta la educación superior es la preparación de profesionales que respondan a las necesidades económicas, sociales y de desarrollo en sus regiones, como consecuencia del fenómeno de la globalización. De tal modo, si las instituciones no se comprometen a preparar o al menos capacitar a sus docentes a nivel profesional, sus egresados no obtendrían la calidad educativa que les permita contar con los conocimientos necesarios para enfrentar los problemas y aportar soluciones de desarrollo y mejora de vida en sus localidades.

Referente al papel que juega la correcta formación del profesional contable, Calvo Langarica (1998) comenta que la información que ofrecen los estados financieros no es lo suficientemente clara y explícita para determinar y conocer otros factores que ayudan a mejorar la situación de la empresa en relación con la solvencia, la estabilidad y la

productividad del negocio, por lo que el analista deberá poner en juego sus conocimientos para ir adicionando datos a los estados financieros que le sirvan de base para opinar sobre la capacidad administrativa de la empresa.

Con base en lo anterior, la capacitación supone un papel importante en la vida profesional de un contador público, ya que es la opinión de un contador público la mejor medida de seguridad contra los estados financieros falsos debido que hasta la fecha no existe ningún método definido que capacite al analizador para descubrir las cifras falsas que pueden existir en los estados financieros, surgiendo solo la sospecha en el momento en que las cantidades presentadas son desproporcionadas; por lo que para que un contador público ofrezca una opinión razonable y confiable, este debe estar plenamente capacitado (Pineda, (1971)

Para Fuentes (2007), la confiabilidad de los estados financieros hace referencia a las características primarias de la información financiera, es decir, a la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad. La información financiera contenida en los estados financieros debe reunir ciertas características cualitativas con la finalidad de ser útil para la toma de decisiones de los usuarios. Independientemente del giro al que se dediquen o al sector al que pertenezcan, las empresas necesitan información veraz y oportuna que les apoye en el proceso de toma de decisiones y que les muestre el estado que guarda la administración y los resultados que han obtenido en períodos determinados. Asimismo, la Secretaría de Economía (2011) establece que para el correcto desarrollo de un negocio, el principal medio de comunicación son los estados financieros, los cuales permiten medir y controlar el desarrollo de un negocio porque lo que no se mide y no se controla no se puede mejorar.

Tras la revisión de los trabajos realizados hasta el momento sobre el tema que ocupa esta tesis, es posible identificar un mismo concepto generalizado sobre la utilidad de los estados financieros para la toma de decisiones, observando cómo ha cambiado a través de los años la interpretación, el lenguaje y la normatividad con el que deben ser expresados en la actualidad para poder ser utilizados como una herramienta en términos fiscales y financieros; sin embargo, ninguna de las líneas de investigaciones citadas previamente ofrece un método de aplicación para que los futuros y actuales profesionales contables puedan elaborar y analizar los estados financieros de forma adecuada previendo todos los cambios y los factores que afectan el entorno en el que se desarrolla la empresa y las consecuencias económicas que conllevan estas decisiones, por lo cual esta investigación busca ofrecer una herramienta que se utilice en la formación de los profesionales contables de México para que en su vida laboral puedan desenvolverse correctamente en el entorno globalizador en el cual se encuentra el mundo de los negocios actualmente.

I.6. Justificación

Esta investigación permite conocer el método adecuado para la elaboración e interpretación de los estados financieros en términos fiscales, fungiendo como una herramienta pedagógica en la formación del profesional contable tanto en el ámbito escolarizado como en el profesional y para las organizaciones que busquen corregir los errores detectados en la práctica del profesional contable al no saber elaborar e interpretar los estados financieros. Esta deficiencia deriva de un incorrecto proceso enseñanza-aprendizaje generado en las instituciones de educación superior mexicanas, por lo que este estudio proporciona, de una manera apegada a la legislación vigente en México, el procedimiento de elaboración de los estados financieros y

la forma en que deben ser interpretados para que se pueda utilizar correctamente la información en la toma de decisiones.

I.7. Hipótesis o supuestos

La aplicación de una correcta metodología en la formación del profesional contable traerá como resultado que estos sean capaces de hacer una adecuada elaboración e interpretación de los estados financieros en términos fiscales, para que puedan utilizarlos como una herramienta en la toma de decisiones de su vida laboral.

En la hipótesis de investigación la formación del profesional contable será la variable independiente, ya que es la causa de estudio, y la elaboración e interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales será la variable dependiente, ya que será el efecto que se originará de una correcta formación del profesional contable.

Capítulo II. Marco Teórico

II.I. Generalidades sobre los estados financieros

II.1.1. Objetivo de los estados financieros y usuarios de su información

Los estados o informes financieros son comúnmente definidos como los documentos donde se plasman estructuradamente y de forma concreta los resultados de las operaciones o actividades realizadas por una entidad económica, su situación financiera y los cambios experimentados en esta, a una fecha determinada, con la finalidad de satisfacer las necesidades de información que tenga la administración y los terceros interesados en la empresa (Pyle, White, & Larson, 1981; Rojas y Aguilar, 1996; Romero López, 2002). Esos datos pueden ser empleados en el proceso de toma de decisiones.

Los usuarios de la información financiera son todas aquellas personas a quienes les interese conocer la situación presente o pasada de un ente económico. Estos pueden clasificarse en usuarios internos y externos que recurrirán a estos documentos con el fin de formarse un criterio para acciones futuras con dicho ente o bien sosegar los requerimientos de información específica respecto al mismo. De acuerdo con Prieto (2009, pág. 4), se denominan usuarios internos a todas “aquellas personas que forman parte del negocio, es decir, todos aquellos que utilizan la información financiera con el objeto de tomar decisiones de corrección, proyección y análisis, todo dentro de la misma empresa”, específicamente se hace alusión a

Los administradores que emplean la información contenida en los estados financieros para conocer los resultados de su gestión y como fuente de información para tomar

decisiones, fijar políticas y estrategias que conduzcan al logro de los objetivos fijados; [a los accionistas que la emplearán para identificar] los resultados de su inversión y la capacidad de la empresa para generar fondos y estimar el retorno de su inversión; los empleados y sus grupos representativos [que buscarán en ellos] la información acerca de la estabilidad y rentabilidad de la empresa (Moreno Fernández, 2002, pág. 164).

En cuanto a los usuarios externos, Prieto (2009) menciona que son todos aquellos que, ajenos a la empresa, requieren consultar información sobre la misma ya sea para invertir en ella o para desarrollar futuras transacciones comerciales, disminuyendo el riesgo al mantenerse informados sobre la forma en que la empresa está siendo administrada y cómo fluyen en ella los distintos recursos provenientes de sus actividades productivas y/o comerciales; no solo los inversionistas encajan en esta tipología, además están:

- Los prestamistas que estarán interesados en conocer la situación financiera y la capacidad que tiene el ente económico para liquidar en la fecha de vencimiento los intereses y el préstamo.
- Los proveedores y acreedores que buscarán conocer si sus créditos serán pagados en su vencimiento, así como la continuidad de las operaciones de la empresa y la capacidad de pago para seguir considerándola como un cliente de importancia.
- Los clientes que desean conocer la estabilidad de una empresa y la continuidad de sus operaciones, principalmente cuando están comprometidos en una relación a largo plazo o existe dependencia de la empresa.
- El gobierno que procurará el pago justo y oportuno de las contribuciones generadas por las distintas actividades desarrolladas por la empresa (Moreno Fernández, 2002).

II.1.2. Los estados financieros básicos y sus regulaciones.

Como se mencionó anteriormente los estados financieros proporcionan información acerca de la situación financiera de una entidad, el resultado de sus operaciones y los cambios que haya

tenido en el periodo respecto a su capital de manera que los usuarios puedan tomar las decisiones más apropiadas para la empresa y a su vez anticipen posibles contingencias que puedan presentarse. Es importante mencionar que hay muchos estados financieros o informes que cada empresa podrá utilizar de acuerdo a sus necesidades específicas de información, sin embargo, las Normas de Información Financiera prevén solo cuatro de ellos como estados financieros básicos que son:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Capital Contable
- Estado de Flujos de Efectivo

Se consideran estados financieros básicos puesto que en ellos se puede encontrar la información que satisface las necesidades más comunes de los usuarios ya que reúnen ciertas características cualitativas para la toma de decisiones como son la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad. Los contadores deberán de observar tanto los lineamientos que marcan las Normas de Información Financiera como los señalados en la legislación mexicana para la adecuada elaboración e interpretación de los estados financieros. Esta última en el Código Fiscal de la Federación en su artículo 28, fracciones I y II reflejadas en el artículo 33, apartado B, fracción VI de su reglamento establece también la obligación que tienen los contribuyentes de formular estos estados financieros básicos y sus notas respectivas. El artículo 52 de este Código contempla la opción de dictaminar los estados financieros para aquellos contribuyentes personas físicas con actividades empresariales y personas morales que en el ejercicio caigan en los siguientes supuestos:

- Obtengan ingresos acumulables superiores a \$100,000,000.00.

- El valor de su activo sea superior a \$79,000,000.00 según lo dispuesto en las reglas de carácter general que al efecto emita el Servicio de Administración Tributaria.
- Por lo menos trescientos de sus trabajadores les hayan prestado servicios en cada uno de los meses del ejercicio inmediato anterior.

La importancia de esta opción a dictaminarse consiste en el hecho de que se presumirán ciertos los hechos afirmados en los dictámenes formulados por contadores públicos autorizados sobre los estados financieros de los contribuyentes, salvo que exista prueba de lo contrario. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013; Cámara de Diputados, 2014; Cámara de Diputados, 2 de abril de 2014).

II.2. Estado de Situación Financiera o Balance General

II.2.1. El Estado de Situación Financiera como herramienta para la toma de decisiones

El Estado de Situación Financiera o Balance General es comúnmente definido como el documento que presenta la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada expresada en términos monetarios. En él se presenta detalladamente los recursos que posee la empresa, las obligaciones que tiene con sus acreedores y la participación que tienen los dueños o accionistas en ella. Este documento permite, a través de su análisis, conocer la solvencia, la liquidez y la eficiencia operativa del ente que lo emite. Para presentar esta información, se clasifica y agrupa en tres categorías o grupos principales: activos, pasivos y patrimonio o capital contable. La Norma de Información Financiera B-6 (NIF B-6) permite el uso indistinto de tres denominaciones para este estado financiero: Estado de Situación Financiera, Balance General y Estado de Posición Financiera mismas que se utilizan de forma indistinta en este

trabajo (Moreno Fernández, 2002; Leal González, 1999; NAFINSA, 2004; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.2.2. Elaboración y formas de presentación

El Balance General se debe elaborar “con los saldos de las cuentas del activo, pasivo y capital contable que se obtengan al finalizar el período contable o ejercicio” (Romero López, 2002, pág. 257). En cuanto a la forma, este documento debe estar integrado por tres componentes:

Encabezado, con la indicación del nombre, razón o denominación social de la entidad, la designación de Balance General y la fecha a la cual se formula; el cuerpo, conformado por las cuentas de activo, pasivo y capital contable correctamente presentadas y el pie, donde se colocan las firmas de las personas que intervienen en su elaboración y autorización; además, cuando corresponda, la leyenda de que las notas que se acompañan son parte del estado (Romero López, 2002, pág. 258).

Existen dos formas en las cuales se puede presentar el Estado de Situación Financiera, ya sea como reporte o como balance, también denominado en forma de cuenta. Al elaborar el Estado de Situación Financiera en forma de reporte corresponde a lo que se conoce como fórmula del *Capital = Activos – Pasivos*. Estas cuentas son presentadas de forma vertical en una sola hoja o folio y es comúnmente utilizado para fines de comparación de balances de un negocio por varios años. Por otro lado, al presentar el Estado de Situación Financiera en forma de balance se obedece a la fórmula *Activo = Pasivo + Capital*, donde el activo se coloca en el lado izquierdo y el capital en el lado derecho permitiendo así la fácil comparación del activo

circulante con el pasivo circulante y el activo fijo con el pasivo a largo plazo y el capital y con esto apreciar de una manera más objetiva la dualidad económica de la empresa, por lo que para lograr lo anterior normalmente se utilizaran dos páginas o dos folios (Kennedy & McMullen, 1971; Ramírez Valenzuela, 1981; Romero López, 2002).

II.2.2.1. Activo

El activo es comúnmente identificado como todos aquellos recursos monetarios, en especie y la parte diferida de cualquier costo o gasto incurrido que posee una entidad económica a una fecha determinada para hacer frente a sus obligaciones y mantener en marcha sus operaciones normales (Kennedy & McMullen, 1971; Moreno Fernández, 2002; Rojas y Aguilar, 1996). En forma apropiada la palabra activo ha sido definida en la NIF A-5 como “un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad” (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013, pág. 89).

De acuerdo con lo anterior y para efectos de esta investigación, se clasificará el activo como activo a corto plazo o circulante y activo a largo plazo o no circulante. Estas denominaciones se pueden utilizar de forma indistinta según lo establecido en las bases para conclusiones BC6 de la NIF B-6. El activo a corto plazo se define como aquellos recursos e inversiones con los que cuenta la entidad que se harán efectivos en un plazo no mayor a un año y que servirán para pagar a los acreedores en ese mismo lapso de tiempo y mantener a la empresa en funcionamiento. Por su parte, el activo no circulante será aquel que transformarán

sus conceptos en efectivo en un plazo mayor de un año y se puede emplear en pagar deuda que contraiga la empresa también a largo plazo (Pyle, White, & Larson, 1981; Moreno Fernández, 2002; Prieto, 2009; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.2.2.2. Pasivo

El pasivo es el total de deudas y obligaciones contraídas por un ente económico por concepto de compra de mercancías o servicios adquiridos a crédito, salarios y sueldos por pagar a los empleados, impuestos, documentos e hipotecas por pagar entre otros, por los cuales la empresa se obliga a pagar a una fecha determinada con bienes, dinero o servicios (Pyle, White, & Larson, 1981; Moreno Fernández, 2002; Rojas y Aguilar, 1996). En forma adecuada la palabra pasivo ha sido definida en la NIF A-5 como “una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de recursos económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad” (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013, pág. 91).

Con base en lo anterior, se clasificará al pasivo en pasivo a corto plazo o circulante y pasivo a largo plazo o no circulante. Los pasivos a corto plazo son aquellas deudas u otras obligaciones, entre ellas cuentas por pagar, intereses por pagar, sueldos y salarios por pagar, dividendos por pagar, entre otras, cuya liquidación se llevará a cabo dentro del ciclo operatorio de la empresa y para hacerlo requerirá del uso de activos circulantes existentes o la creación de otros pasivos circulantes (Pyle, White, & Larson, 1981; Rojas y Aguilar, 1996).

Por su parte, los pasivos a largo plazo son aquellas obligaciones que normalmente serán pagadas dentro de un plazo mayor de un año a partir de la fecha del Balance General y que para liquidarlos se requerirá el uso de los activos circulantes existentes. Es común que se consigan préstamos a largo plazo a tasas de interés que permitan al ente económico beneficiarse con recursos externos cuyo costo es relativamente bajo con el objetivo de financiar la expansión de la planta o la compra de activo fijo, para obtener mayor capital de trabajo, con objeto de poder saldar deudas corrientes o bien, con el fin de saldar otro compromiso a largo plazo (Kennedy & McMullen, 1971; Pyle, White, & Larson, 1981; Rojas y Aguilar, 1996).

II.2.2.3. Capital Contable

El capital de un negocio representa el interés de los propietarios en la sociedad, dividido en acciones o unidades, por lo que indicará la porción de los activos que se están financiando con los recursos de estos (Kennedy & McMullen, 1971; Pyle, White, & Larson, 1981). Formalmente la palabra capital ha sido definida en la NIF A-5 como “el valor residual de los activos, una vez deducidos todos los pasivos. El capital contable o patrimonio contable, representa el valor que contablemente tienen para la entidad sus activos y pasivos sujetos de reconocimiento en los estados financieros; por esta razón, también se les conoce como ‘activos netos’ de una entidad” (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013, pág. 93).

Es importante mencionar que el término ‘capital contable’ será utilizado por las entidades lucrativas mientras que el de ‘patrimonio contable’ por las entidades con fines no lucrativos. Ambos representan lo mismo. De acuerdo con lo anterior, las entidades lucrativas

clasificarán al capital contable en capital contribuido y ganado, entendiendo por el primero aquel conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad, mientras que el segundo se refiere a aquel que se conformará por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas, así como por las reservas creadas por los propietarios de la entidad. Por su parte, la NIF B-16 establece que las entidades con fines no lucrativos clasificarán al patrimonio contable en patrimonio restringido permanentemente, restringido temporalmente y no restringido, donde el primero será aquel cuya utilización por parte de la entidad está limitado por disposición de los patrocinadores que no expiran con el paso del tiempo y no pueden ser eliminadas por acciones de la administración; cosa que no ocurre con el restringido temporalmente ya que en este las restricciones mencionadas expiran con el paso del tiempo o porque se han cumplido los propósitos establecidos por dichos patrocinadores; por su parte el no restringido no tendrá limitaciones para su utilización por parte de la entidad (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

Para efectos de presentación de los tres elementos que componen el Balance General, será importante que el activo sea clasificado de acuerdo con su disponibilidad que es comúnmente definida como el grado de rapidez que los activos poseen para convertirse en efectivo mientras que los pasivos se presentarán de acuerdo a su exigibilidad la cual puede variar de un ente a otro dependiendo de la importancia relativa que tenga cada concepto que conforma al pasivo, aunque generalmente se debe iniciar por poner a los proveedores, seguidos por los documentos e impuestos por pagar y dejando al final todos los demás adeudos. En cuanto al capital se refiere, se deberá presentar primero el capital contribuido por los socios de la empresa y después el capital ganado con motivo de las operaciones de la

compañía, o en el caso de que existiesen pérdidas también deberá de indicarse (Hatzacorsian Hovsepian, 2003).

II.2.3. Balance General consolidado

Un Balance General consolidado es un estado financiero que muestra en forma combinada los activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de efectivo de un grupo de empresas, como si fuesen una sola y busca mostrar adecuadamente los riesgos a los que están expuestos los inversores en estas entidades. Este grupo de empresas se divide en una empresa matriz y varias subsidiarias que están siendo operadas bajo un control común o unificado por parte de la matriz como si fuesen un solo ente económico, aunque ante la ley cada una pueda tener derechos y obligaciones distintas. Es importante que no se confunda el término de balance consolidado con el balance combinado ya que este último puede referirse a la unión de estados financieros de una tenedora con los de sus asociadas y en mayores ocasiones con sus filiales mientras que los consolidados siempre representarán la unión de los estados financieros de empresas controladoras con sus subsidiarias (Kennedy & McMullen, 1971; García Mendoza, 1998).

Las Normas de Información Financiera en su NIF B-8 establecen que para presentar los estados financieros consolidados se debe incluir los estados financieros de la controladora y los de todas sus subsidiarias correspondientes a la misma fecha y por el mismo período por lo que ninguna subsidiaria deberá ser excluida de la consolidación porque sus actividades y/o figura legal sean distintas al resto de las entidades que se consolidan. Al integrar sus estados financieros, será importante eliminar todos los efectos de las operaciones intercompañías y las inversiones en subsidiarias así como determinar la participación no controladora, específicamente se debe separar el capital contable de la participación controladora de la no

controladora, de manera que la información presentada en los estados financieros consolidados esté correctamente expresada y refleje la situación real del grupo de empresas consolidadas (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.2.4. Normatividad

En México la elaboración de los estados financieros está regulada por las Normas de Información Financiera las cuales se definen como:

Conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y el Desarrollo de Normas de Información Financiera) 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 (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013, pág. 10).

Aunado a esto se encuentra también la disposición por parte del Código Fiscal de la Federación en su artículo 28, fracciones I y II reflejadas en el artículo 33 fracción VI de su reglamento donde se indica que “Los registros o asientos contables deberán: [...] Formular los estados de posición financiera, de resultados, de variaciones en el capital contable, de origen y aplicación de recursos, así como las balanzas de comprobación, incluyendo las cuentas de orden y las notas a dichos estados” (Cámara de Diputados, 2 de abril de 2014, pág. 14).

II.2.5. Efectos inflacionarios en el Balance General

Uno de los errores en los que pueden incurrir los tomadores de decisiones al elaborar, leer y analizar los documentos contables es no considerar la inflación, entendida esta como “el incremento generalizado y sostenido en el nivel general de precios en una canasta de bienes y servicios representativos en una economía [que] provoca una pérdida en el poder adquisitivo de la moneda” (García Briones, 2010, pág. 21). Cuando este fenómeno se presenta, la moneda pierde su valor y se deprecia de tal forma que en el corto plazo incide en indicadores como el tipo de cambio, las tasas de interés, los salarios y, obviamente, los precios de los bienes y servicios. Cuando la inflación vivida en un país durante tres ejercicios anuales equivale o supera al 28 % con una tendencia a continuar de la misma forma, se puede decir que se está ante un entorno inflacionario (García Briones, 2010) y es entonces cuando contablemente deberán realizarse ajustes, modificando las cifras contenidas en los estados financieros a fin de reconocer los efectos que tuvo la inflación sobre las ventas, los activos, los pasivos, las ganancias y las posiciones financieras (Huesca Jimenez, 2005).

García Briones (2010) señala que la forma correcta de hacer estas adecuaciones es aplicar cualquier técnica de valuación que permita actualizar los valores históricos o descontar los valores futuros para traerlos a valor presente; es decir, convertir los importes a precios constantes y reales. “En la aplicación del método integral, todos los rubros que conforman la estructura financiera de la entidad, sin excepción [...] deben clasificarse como monetarias o no monetarias” (pág. 22).

Las partidas monetarias son aquellas cuyo valor nominal no cambia por los efectos de la inflación, motivo por el cual, derivado de dicha inflación, no tienen un deterioro en su valor. Los activos monetarios más comunes son el efectivo, los instrumentos financieros y las

cuentas por cobrar mientras que en cuanto a pasivos se refiere los más comunes serán los préstamos bancarios, proveedores, sueldos por pagar e impuestos por pagar (Domínguez Orozco, 2009; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013). Por otra parte, las partidas no monetarias son aquellas cuyo valor nominal varía de acuerdo con el comportamiento de la inflación y, en el caso del balance, se identifican dentro de los activos no monetarios más comunes a los inventarios, propiedades, planta y equipo, activos intangibles, inversiones permanentes en acciones y los anticipos a proveedores; por su parte los pasivos no monetarios más comunes son las provisiones que reflejan un compromiso de pago y los anticipos a clientes; y en cuanto al capital contable todos los rubros que lo integran son partidas no monetarias (Domínguez Orozco, 2009; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.2.6. Utilidad e interpretación para la toma de decisiones

Para un correcto análisis e interpretación del estado de posición financiera se requiere estudiar y analizar la información financiera que contiene este por medio de herramientas y metodologías que permitan llevar a cabo el proceso de toma de decisiones de una forma más sencilla. Los indicadores financieros constituyen una de estas herramientas cuya función es mostrar la relación de una cifra con otra dentro del estado financiero de una empresa permitiendo ponderar y evaluar los resultados de las operaciones de la compañía. Los principales indicadores o razones financieras evalúan la rentabilidad, la liquidez y la utilización de los activos y pasivos de la empresa (Romero López, 2002; Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2008).

Entre los indicadores financieros que se aplicarán al Balance General, los relacionados con la liquidez de la empresa son los más utilizados, principalmente a través de la razón del capital de trabajo o razón circulante el cual refleja la relación entre los recursos financieros de que dispone una empresa en el corto plazo para enfrentar a las obligaciones de pago contraídas en el mismo período, lo cual permite determinar si cuenta con la capacidad para solventar los compromisos económicos adquiridos, por lo que su resultado es expresado en número de veces que le es posible lograr esto. La fórmula de esta razón es la siguiente:

$$\frac{\textit{Activo Circulante}}{\textit{Pasivo Circulante}} = \textit{Razón Circulante}$$

Es importante mencionar que mientras mayor sea el resultado es más probable que la empresa pueda pagar sus pasivos, sin embargo, si el resultado obtenido es muy alto puede significar que la empresa tiene un capital ocioso que pudiese estar utilizando para generar nuevas operaciones que le signifiquen una posible fuente de nuevos ingresos y en caso de que el resultado sea inferior a la unidad quiere decir que la empresa no es capaz de hacer frente a sus obligaciones contraídas con terceros (Romero López, 2002; Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2008).

II.2.7.

Los errores que se generan en el Estado de Situación Financiera son omisiones o inexactitudes en la información que este refleja originada en muchas ocasiones por fallos matemáticos o administrativos en los registros contables, aplicación errónea de las Normas de Información Financiera o por una mala interpretación de los hechos existentes lo cual impide que el estado financiero pueda ser considerado como una fuente fiable para la toma de decisiones. La

mayoría de los errores son de omisión los cuales no se generan de forma intencional sino por causa humana y llegan a representar un alto costo para el ente económico. Por otra parte, existen errores que se generan de forma intencional y cuyo objetivo son la generación de un desfaldo y la falsificación de los registros de la empresa, lo cual se considera como un delito para las personas que incurran en esta práctica (Segura López, del 3 al 7 de septiembre de 2007; Vélez-Pareja & Hurtado-Carrasquilla, 2010).

Según lo establecido en el artículo 108 del Código Fiscal de la Federación, se considerará que “comete el delito de defraudación fiscal quien con uso de engaños o aprovechamiento de errores, omita total o parcialmente el pago de alguna contribución u obtenga un beneficio indebido con perjuicio del fisco federal” (Cámara de Diputados, 2014, pág. 125) y en la fracción d) de este mismo artículo se señala que entrará en el supuesto del delito de defraudación fiscal el “No llevar los sistemas o registros contables a que se esté obligado conforme a las disposiciones fiscales o asentar datos falsos en dichos sistemas o registros” (Cámara de Diputados, 2014, pág. 126) por lo que la persona que caiga en este supuesto podrá ser acreedora a una sanción de tres meses y hasta nueve años de prisión dependiendo de la cuantía del monto de lo defraudado según lo determine la autoridad fiscal (Cámara de Diputados, 2014).

En las siguientes hojas se presentan los documentos 1 y 2 correspondientes a ejemplos de balances presentados tanto en forma de cuenta como de reporte, respectivamente.

Documento 1. Balance en forma de Cuenta

Empresa "X" SA de CV
Estado de Posición Financiera
Al 30 de junio de 2014

ACTIVO		PASIVO	
CORTO PLAZO		CORTO PLAZO	
Bancos	\$ 24,945.00	Proveedores	\$ 20,817.00
Clientes	\$ 25,300.00	Acreedores	\$ 23,430.00
Deudores diversos	\$ 12,830.00	Sueldos por pagar	\$ 13,244.00
Inventarios	\$ 11,100.00	Impuestos por pagar	\$ 1,582.00
Anticipo de impuestos	\$ 1,978.00		
Pagos anticipados	\$ 4,490.00		
		Total CORTO PLAZO	\$ 59,073.00
Total CORTO PLAZO	\$ 80,643.00		
LARGO PLAZO		LARGO PLAZO	
Mobiliario y equipo	\$ 10,000.00	Acreedores hipotecarios	\$ 78,850.00
Equipo de transporte	\$ 203,125.00		
Equipo de cómputo	\$ 14,500.00		
		Total A LARGO PLAZO	\$ 78,850.00
Total LARGO PLAZO	\$ 227,625.00		
		Total PASIVO	\$ 137,923.00
		SUMA DEL PASIVO	\$ 137,923.00
		CAPITAL	
		Capital social	\$ 50,000.00
		Resultado del ejercicio anterior	\$ 110,366.00
		Total CAPITAL	\$ 160,366.00
		RESULTADO DEL PERIODO	\$ 9,979.00
		SUMA DEL CAPITAL	\$ 170,345.00
SUMA DEL ACTIVO	\$ 308,268.00	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL	\$ 308,268.00

ELABORÓ Y AUTORIZÓ:
C.P. JUAN EMILIO MEDELLIN RAMIREZ
CED. PROF. XXXXXXXXX

Fuente: Elaboración Propia

Documento 2. Balance en forma de Reporte

Empresa "X" SA de CV
Estado de Posición Financiera
Al 30 de junio de 2014

ACTIVO

CORTO PLAZO

Bancos	\$	24,945.00
Clientes	\$	25,300.00
Deudores diversos	\$	12,830.00
Inventarios	\$	11,100.00
Anticipo de impuestos	\$	1,978.00
Pagos anticipados	\$	4,490.00

Total CORTO PLAZO \$ **80,643.00**

FIJO

Mobiliario y equipo	\$	10,000.00
Equipo de transporte	\$	203,125.00
Equipo de cómputo	\$	14,500.00

Total FIJO \$ **227,625.00**

Total ACTIVO \$ **308,268.00**

SUMA DEL ACTIVO \$ **308,268.00**

PASIVO

CORTO PLAZO

Proveedores	\$	20,817.00
Acreedores	\$	23,430.00
Sueldos por pagar	\$	13,244.00
Impuestos por pagar	\$	1,582.00

Total CORTO PLAZO \$ **59,073.00**

LARGO PLAZO	
Acreeedores hipotecarios	\$ 78,850.00
Total A LARGO PLAZO	\$ 78,850.00
Total Pasivo	\$ 137,923.00
SUMA DEL PASIVO	\$ 137,923.00
CAPITAL	
Capital social	\$ 50,000.00
Resultado del ejercicio anterior	\$ 110,366.00
Total CAPITAL	\$ 160,366.00
RESULTADO DEL PERIODO	\$ 9,979.00
SUMA DEL CAPITAL	\$ 170,345.00
ACTIVO MENOS PASIVO	\$ 170,345.00

ELABORÓ Y AUTORIZÓ:
C.P. JUAN EMILIO MEDELLIN RAMIREZ
CED. PROF. XXXXXXXXX

Fuente: Elaboración Propia

II.3. Estado de Resultado Integral

II.3.1. Consideraciones básicas del Estado de Resultado Integral

El Estado de Resultado Integral o de pérdidas y ganancias es el documento financiero que muestra la diferencia entre el monto de los ingresos y de los gastos de una entidad económica por un período determinado, la cual será denominada utilidad o pérdida según corresponda y servirá para que los usuarios de la información financiera estén en posibilidad de evaluar los

cambios potenciales en los recursos económicos futuros, para predecir el potencial de la entidad para generar flujos de efectivo y para estimar la eficiencia y la eficacia con que se pueden utilizar estos recursos y con esto tomar las decisiones operativas pertinentes para mejorar la rentabilidad del negocio. La utilidad o pérdida obtenida modifica el capital contable del ente económico en el Estado de Situación Financiera (Moreno Fernández, 2002; Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2008).

II.3.2. Elaboración y formas de presentación

La NIF B-3 vigente a partir de 2013 en su párrafo IN7 establece que el Estado de Resultado Integral se puede presentar en un solo documento que recibe tal denominación, o bien dividido en dos partes en cuyo caso el primer estado debe incluir únicamente los rubros que conforman la utilidad o pérdida neta y debe denominarse Estado de Resultados. Un segundo estado incluirá los otros resultados integrales (ORI) por los que recibe esta denominación. El presente trabajo se basa en este supuesto. Otra consideración respecto al nombre del estado financiero es que coloquialmente se conoce como Estado de Pérdidas y Ganancias, de ahí que en este texto se encuentre a si mismo tal denominación (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

Por otro lado, también es necesario identificar aquellos costos y gastos en los que la entidad incurre para el desempeño de sus actividades y que representarán decrementos de los activos o incremento de los pasivos durante el período contable sujeto de estudio y se considerarán como efectuados cuando son realizados los ingresos que les son relativos. Es importante que para efectos de la elaboración del Estado de Resultados se presenten por

separados los costos de los gastos pues son conceptos distintos ya que por un lado los costos son el valor de los recursos que se entregan o prometen entregar a cambio de un bien o servicio y que la entidad opta por incurrir en ellos para generar ingresos y una vez que perdieron el potencial generador de ingresos se les denominará gastos (Romero López, 2002).

Una forma de comprobar la correcta elaboración del Estado de Resultados es comparar las cuentas de utilidad o pérdida del ejercicio y el inventario final de mercancías con los datos contenidos en el Balance General y si estos son iguales entonces querrá decir que existe una verdadera correlación entre ambos estados financieros y dará mayor seguridad al usuario respecto de la información que estos contienen (Lara Flores, 2006).

Para presentar apropiadamente el Estado de Pérdidas o Ganancias se deberá incluir la siguiente información:

1. Incluir en el encabezado el nombre del estado, el nombre del negocio o compañía y tiempo que abarca el estado.
2. Contener una lista de las ventas o ingresos netos
3. Exponer los costos y los gastos de las principales operaciones del negocio atendiendo a la clasificación empleada.
4. Indicar el resultado integral de financiamiento (RIF).
5. Señalar la participación en la utilidad o pérdida neta de otras entidades.
6. Mostrar la ganancia o la pérdida antes de los impuestos federales sobre la renta del año.
7. Manifestar específicamente los impuestos federales sobre la renta.
8. Presentar la utilidad o pérdida antes de operaciones continuas así como las operaciones discontinuadas por separado.
9. Poner de manifiesto la utilidad o pérdida neta por el período contable.
10. Mostrar otros resultados integrales excluyendo la participación en los otros resultados integrales de otras entidades los cuales se deberán indicar aparte.

11. Indicar el resultado integral de la entidad.
12. Poner de manifiesto por medio de notas entre paréntesis, notas marginales o explicativas.
13. Exponer información detallada en cédulas anexas (Kennedy & McMullen, 1971, págs. 148-149; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.3.2.1. Determinación del costo de ventas

Dentro del proceso de elaboración del Estado de Resultados el costo más importante a determinar es el denominado ‘costo de ventas’ el cual muestra el costo de adquisición o producción de los artículos vendidos que generaron los ingresos. Para poder calcularlo es necesario computar primero las compras netas del período, las cuales se obtendrán a partir de la suma de las compras del período más los gastos sobre compra incurridos y disminuir las devoluciones y rebajas sobre compras que se hayan obtenido. Una vez determinadas las compras netas se procederá a obtener el costo de ventas el cual se obtendrá como resultado de sumar al inventario inicial las compras netas del período y de disminuir el inventario final al cierre del período por el cual se está efectuando el cálculo. Este costo suele presentarse en un solo renglón pero se acostumbra también informar acerca de la forma en que se determinó (Moreno Fernández, 2002; Romero López, 2002).

II.3.2.2. Reparto de PTU

La participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas (PTU) es aquella cantidad que las personas físicas y morales como empleadores tienen la obligación de determinar y repartir a aquellas personas que prestaron un trabajo personal subordinado

durante un cierto ejercicio, la cual debe ser entregada a los trabajadores por disposición constitucional y de conformidad con el artículo 123 de la Ley Federal del Trabajo el cual establece que la utilidad repartible se dividirá en dos partes iguales de las cuales la primera de ellas se repartirá por igual entre todos los trabajadores tomando en consideración el número de días trabajados por cada uno en el año con independencia del monto de los salarios percibidos y la segunda se repartirá en proporción al monto de los salarios devengados por el trabajo prestado durante el ejercicio (Kim Quezada y Asociados SC, 2008; Cámara de Diputados, 2012).

Según el párrafo IN11 de la NIF B-3, la PTU por repartir se presentará en el Estado de Resultado Integral dentro del rubro de otros ingresos y gastos y no es necesario indicarla en forma segregada ya que a final de cuentas el monto que esta representa será entregado a los trabajadores según lo establece la Constitución Mexicana de los Estados Unidos Mexicanos en la fracción IX del apartado A de su artículo 123 y los artículos 117, 120 y 122 de la Ley Federal del Trabajo. No obstante, si la entidad considera adecuada su presentación por separado lo puede hacer (Romero López, 2002; Cámara de Diputados, 2012; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013; Cámara de Diputados, 2014).

II.3.2.3. Resultado integral de financiamiento

El resultado integral de financiamiento, también denominado costo integral de financiamiento, tiene la finalidad de considerar todos los factores que inciden en los costos de financiamiento de una empresa por lo que se conforma por ingresos y gastos relacionados con actividades de tipo financiero que no constituyan una actividad principal en la operación de la entidad, debiendo indicarse en el Estado de Resultados o en sus notas, el desglose de cada una de las partidas que lo componen entre ellas los gastos y/o ingresos por intereses, fluctuaciones

cambiarías y el resultado por posición monetaria (Huesca Jiménez, 2005; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.3.3. Normatividad

Al igual que el Estado de Situación Financiera, la elaboración del Estado de Resultado Integral se encuentra regulada por las Normas de Información Financiera (NIF), específicamente la NIF B-3, y las disposiciones establecidas en el Código Fiscal de la Federación en su artículo 28, fracciones I y II reflejadas en el artículo 33 fracción VI de su reglamento donde se indica que “los registros o asientos contables deberán: [...] Formular los estados de posición financiera, de resultados, de variaciones en el capital contable, de origen y aplicación de recursos, así como las balanzas de comprobación, incluyendo las cuentas de orden y las notas a dichos estados” (Cámara de Diputados, 2 de abril de 2014, pág. 14).

II.3.4. Conciliación contable-fiscal del resultado

Es común que derivado de las operaciones normales de una empresa exista una disparidad en materia de interpretación en el ámbito fiscal y contable, siendo de gran importancia la identificación de dichas diferencias. Para lograrlo, se tiene como herramienta la elaboración de una conciliación contable-fiscal del resultado de un período determinado. Este instrumento consiste en tomar la utilidad o pérdida contable, según corresponda, y a esta sumarle o restarle aquellas partidas que son propias de la contabilidad financiera o los cálculos fiscales para llegar a la utilidad o pérdida fiscal del período (Escribano Mezo, 2005).

El motivo por el cual pueden existir las mencionadas discrepancias entre el resultado contable y el fiscal corresponde al hecho de que el primero se obtiene siguiendo lo establecido en las Normas de Información Financiera las cuales no siempre concuerdan con las disposiciones fiscales utilizadas para determinar el resultado fiscal de una empresa por lo que es de vital importancia que se tenga identificado en la contabilidad ambos registros, lo cual se puede lograr utilizando cuentas de orden, para tener los registros correctamente elaborados y que la información que presentan los estados financieros permita a los usuarios conocer ambos registros y sin que esto represente que se esté llevando una doble contabilidad sino que se están tomando en cuenta ambos criterios y se puedan presentar ambos resultados (Escribano Mezo, 2005).

II.3.5. Estado de Resultados Consolidado

Un Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado ofrece información sobre los gastos y los ingresos de un grupo de empresas, como si fuesen una sola entidad económica, aunque ante la ley cada una pueda tener derechos y obligaciones distintas, buscando revelar los riesgos a los que están sujetos los inversionistas en estas entidades. Como se mencionó en el Balance General consolidado, este grupo de empresas se divide en varias subsidiarias operadas como si fuesen una sola organización de negocios bajo el control común por parte de una empresa matriz la cual, por regla general, deberá de presentar estados financieros consolidados cuando se posea más del 50 % de las acciones ordinarias en circulación de las empresas subsidiarias. Cabe mencionar que se puede hacer una excepción en casos específicos donde convendrá excluir a la empresa subsidiaria de la mencionada consolidación como cuando la actividad de la subsidiaria sea tan diferente de la controladora que no permita una interpretación correcta de

los estados financieros consolidados o cuando se presente el caso de subsidiarias domiciliadas en el extranjero en donde existan restricciones para la remisión de utilidades o inestabilidad monetaria o política entre otros casos (Kennedy & McMullen, 1971; Escuela Superior de Comercio y Administración; Instituto Politécnico Nacional, 1975).

Las Normas de Información Financiera en su NIF B-8 indican que “El Estado de Resultados consolidado debe presentar la utilidad o pérdida neta consolidada y, posteriormente, la segregación de esta como sigue: la parte que corresponda a la participación no controladora y la que corresponda a la participación controladora” (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013, págs. 14, NIF B-8).

II.3.6. Efectos inflacionarios en el Estado de Resultados

Al igual que se mencionó al hablar del Balance General, también se deberán de incluir los efectos de la inflación en el Estado de Resultados según lo establecido en la NIF B-10 la cual menciona que todos los elementos que lo integran, como son los ingresos, costos y gastos, deberán expresarse en unidades monetarias de poder adquisitivo a la fecha del cierre del Balance General determinando su cifra reexpresada a esa fecha la cual se obtiene de multiplicar la cifra base de los elementos mencionados por el factor de reexpresión correspondiente que se determina con el siguiente procedimiento:

$$\frac{\text{INPC o UDI a la fecha de cierre del balance general}}{\text{INPC o UDI a la fecha del mes del ingreso, costo o gasto}} = \text{Factor de reexpresión}$$

Dónde:

INPC = Índice Nacional de Precios al Consumidor

UDI= Unidades de Inversión

Es importante que una vez obtenida la cifra reexpresada sea comparada con la cifra base de cada elemento para poder obtener por diferencia el efecto de reexpresión del período al cual deberá de reconocerse dentro del Estado de Resultados en cada uno de los rubros que le dieron origen (Domínguez Orozco, 2009; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.3.7. Utilidad e interpretación para la toma de decisiones

La correcta interpretación del Estado de Resultados permitirá al usuario conocer la rentabilidad del negocio al presentar de forma resumida las transacciones relacionadas a sus ingresos y egresos y su desempeño durante el período de tiempo al cual corresponde el estado financiero con el objetivo de determinar la ganancia o pérdida obtenida en las actividades operativas del ente y de esta forma tomar decisiones para medir riesgos en futuras acciones e identificar partidas de costos y gastos con potencial a disminuirse para así aumentar las utilidades de la empresa (Quevedo Ramírez, 2004).

Al igual que se comentó al hablar del Balance General, en el Estado de Resultado Integral también se utilizarán razones financieras para la mejor interpretación de la información que este contiene. Entre los indicadores financieros que aplicarán a este estado

financiero son los que miden la rentabilidad de la empresa, principalmente a través de la razón de margen de utilidad la cual mide las unidades monetarias de utilidad que genera cada unidad que se vende o el porcentaje de las ventas que se convierte en utilidad para la empresa. La fórmula de esta razón es la siguiente:

$$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Ventas}} = \textit{Margen de utilidad}$$

Es importante mencionar que el resultado obtenido se expresará en porcentaje y si este es muy alto implica que el nivel de costos es bajo en relación con el nivel de ventas, lo cual permite a la empresa obtener mayores ganancias, caso contrario a que si es muy bajo reflejará que la empresa deberá reestructurar sus costos incurridos para incrementar la utilidad a obtener por las ventas que realice (Cruz Ariza, 2014).

Como se comentó al hablar del Estado de Situación Financiera, en el Estado de Resultado Integral también se pueden llegar a presentar errores derivados de la inexactitud al reunir o procesar la información utilizada para la preparación de este estado financiero. También se puede cometer un error por omitir una cantidad o revelarla incorrectamente derivado de un mal proceso aritmético en la contabilidad lo que traerá como consecuencia que este documento pierda credibilidad ante sus usuarios y no sea tomado como una herramienta fiable para la toma de decisiones. Es importante recordar que un error en los estados financieros puede llegar a ser considerado como un delito fiscal y ser sancionado desde con tres meses y hasta nueve años de prisión dependiendo de la cuantía del monto de lo defraudado según lo

determine la autoridad fiscal de acuerdo con lo estipulado en el artículo 108 del Código Fiscal de la Federación (Cámara de Diputados, 2014; Ramírez Torres, 2014).

A continuación se presenta el documento 3 con un ejemplo de cómo debe presentarse un Estado de Resultados.

Documento 3. Estado de Resultados.

Empresa "X" S.A. de C.V.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014

	POR LOS AÑOS TERMINADOS EL	
	31/12/2014	31/12/2013
VENTAS NETAS	5,246,850	4,722,165
Total INGRESOS	5,246,850	4,722,165
COSTOS		
COSTO DE VENTAS	4,545,804	4,000,308
TOTAL COSTO DE LO VENDIDO	4,545,804	4,000,308
UTILIDAD BRUTA	701,046	721,857
GASTOS GENERALES		

GASTOS DE VENTA	144,676	135,868
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	265,946	244,025
OTROS PRODUCTOS	8,280	18,960
OTROS GASTOS	11,480	21,820
TOTAL DE GASTOS GENERALES	413,822	382,753
UTILIDAD DE OPERACIÓN	287,224	339,104
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO		
PRODUCTOS FINANCIEROS	12,400	13,020
GASTOS FINANCIEROS	88,000	73,040
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	75,600	60,020
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	211,624	279,084
IMPUESTOS		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	11,747	19,194
TOTAL IMPUESTOS	11,747	19,194
UTILIDAD NETA	199,877	259,890

ELABORÓ Y AUTORIZÓ:
C.P. JUAN EMILIO MEDELLÍN RAMÍREZ
CED. PROF. XXXXXXXX

II.4. Estado de Cambios en el Capital Contable

II.4.1. Concepto y propósito del Estado de Cambios en el Capital Contable

El Estado de Cambios en el Capital Contable es el estado financiero que refleja las modificaciones sufridas por los elementos del capital contable de una entidad durante un período contable determinado, derivado de las decisiones tomadas por sus propietarios en relación con su inversión en dicha entidad, motivo por el cual es posible evaluar el comportamiento de la administración en el logro de sus objetivos ya que también se presentan tanto los resultados del citado período como de ejercicios anteriores y los movimientos efectuados en estas cuentas de capital. El Estado de Cambios en el Capital Contable también evalúa los cambios experimentados en el capital contable derivados de operaciones como capitalizaciones, aportaciones, distribuciones y reembolsos que hayan ocurrido en el período que comprende el estado financiero (Quevedo Ramírez, 2004; Román Fuentes, 2007; Morán Mendoza, 2013).

II.4.2. Criterios de elaboración y presentación

Para elaborar el Estado de Cambios en el Capital Contable se debe tener la información relativa a los saldos iniciales, movimientos y saldos finales de las cuentas que integran al capital de la empresa correspondiente al período comprendido por el estado financiero. Una vez identificados se procede a iniciar la formulación de este. Se debe partir de los saldos iniciales a los cuales se les aumentarán o disminuirán los movimientos del período respectivos para obtener como resultado los saldos finales de cada una estas cuentas los cuales deberán

coincidir con los saldos finales que se tenían identificados antes de iniciar con la elaboración del estado financiero (Román Fuentes, 2007).

Para presentar correctamente el Estado de Cambios en el Capital Contable, y al igual que se comentó en los estados financieros anteriores, se dividirá en tres partes: encabezado, cuerpo y pie. En el encabezado se indicará el nombre de la empresa y la denominación del estado financiero en cuestión que en este caso será ‘Estado de Cambios en el Capital Contable’, así como la fecha por el período que abarcará. Por su parte, en el cuerpo se deben englobar las partidas que aumentan o disminuyen en el período mientras que en el pie se indicará la fecha de elaboración y los nombres y firmas de quienes elaboraron y autorizaron el estado financiero así como las notas al mismo en caso de que se tengan, las cuales ofrecerán un detalle amplio de lo que representa e integra una cuenta o una partida para que el usuario entienda y valore de manera analítica, el contenido de la información financiera (Cabrera Suárez, 2010; Ochoa López, 2012).

Para efecto de su presentación, el Estado de Cambios en el Capital Contable podrá elaborarse en forma de reporte o en forma de cuenta dependiendo del tipo de necesidades que los usuarios tengan. Cuando se presenta en forma de reporte se mostrarán del lado izquierdo las cuentas que componen el capital y debajo de cada una de ellas se indicará su saldo inicial, los aumentos y disminuciones ocurridas en el período indicando en cada movimiento la contrapartida afectada y por último se mostrará el saldo final del periodo de la respectiva cuenta de capital; mientras que cuando se presenta en forma de cuenta se mostrarán del lado izquierdo los conceptos y a la derecha se pondrán cuatro columnas de las cuales la primera se destina a los saldos iniciales del período, la segunda y la tercera exponen los aumentos y las disminuciones que cada cuenta sufrió durante el ejercicio. Es importante mencionar que es

posible que una misma cuenta haya tenido tanto aumentos como disminuciones durante el año y ello implica que ambas partidas deben ser relacionadas y nunca cruzarlas en un solo valor porque no mostraría en detalle sus variaciones. Por su parte, la última columna señalará los saldos finales del período (Candelario López, Curiel Carmona, Díaz Aguilar, Ramírez Morales, & Trejo Sandoval, 2001; Romero López, 2002; Valois Lozano, 2008).

II.4.3. Normatividad

Al igual que los estados financieros antes estudiados, la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable también se encuentra regulado por las Normas de Información Financiera (NIF), específicamente la NIF B-4 la cual establece los lineamientos generales para la presentación y estructura de este documento, los requerimientos mínimos de su contenido y las normas generales de revelación con el propósito de promover la comparabilidad de la información financiera entre distintas entidades.

En esta norma se establece también que este estado deberá emitirse por lo menos una vez al año abarcando un período anual y la información contenida deberá tener congruencia con el Estado de Resultados, asimismo deberá presentarse de forma comparativa por lo menos con el período anterior. Para elaborar este estado financiero también deberá observarse lo establecido en la NIF C-11 de las Normas de Información Financiera la cual establece las reglas particulares de aplicación de los principios de contabilidad aplicables al capital contable de las empresas con fines de lucro, principalmente de las sociedades mercantiles o similares. Adicionalmente a lo que establecen las Normas de Información Financiera, los contribuyentes deberán elaborar el Estado de Cambios en el Capital Contable para dar cumplimiento a sus

obligaciones en materia contable establecidas en las fracciones I y II del artículo 28 del Código Fiscal de la Federación y en la fracción VI del artículo 33 de su respectivo reglamento (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013; Castillo Miranda y Compañía S.C. , 2013; Cámara de Diputados, 2014; Cámara de Diputados, 2 de abril de 2014).

II.4.4. Fuentes y aplicaciones del capital neto de trabajo

El capital contable representa el derecho que tienen los propietarios sobre los activos de la empresa por lo que con base en el origen se clasifica por el capital contribuido el cual se relaciona directamente con la aportación que realizan los socios y por los donativos que recibe y en capital ganado o déficit como resultado de sus operaciones las cuales son una de las fuentes comunes del capital contable ya que son donde el capital de trabajo se abastece por medio de las ventas y otros ingresos que aumentan la caja y las cuentas por cobrar. También se puede encontrar como fuente del capital contable a la utilidad obtenida por la venta de activo fijo, inversiones temporales a largo plazo y de valores negociables ya que la conversión de un activo resulta en un aumento de capital de trabajo igual a la utilidad de la venta, mientras que una pérdida constituirá una reducción de este. Otra de las fuentes de capital de trabajo más comunes entre las empresas son los préstamos bancarios especialmente cuando es necesario capital de trabajo adicional para hacer frente a las necesidades estacionales, a las emergencias o a otras necesidades temporales a corto plazo. Asimismo los créditos comerciales extendidos a las empresas por parte de sus proveedores o cualquier otro acreedor comercial serán también una de las fuentes más importantes de capital de trabajo. En cuanto a la aplicación del capital de trabajo se refiere, se puede identificar que este se utiliza en acciones que tienden a disminuir el activo circulante como es el caso del pago de los gastos normales y de las cuentas

por pagar, aprobación o declaración de dividendos, retiro de pasivo a largo plazo y de acciones de capital o para establecer fondos para fines tales como pensiones para empleados, retiro de acciones de capital, o reposición de activo circulante entre otros. También se podrá usar en aplicaciones que resulten en un cambio en la forma del activo circulante como son la compra de valores negociables con efectivo, la compra de mercancías con efectivo y el intercambio de una forma a otra de valores al cobro, generalmente representados por cheques u órdenes de pago (Ochoa López, 2012; Oddo, 2013).

II.4.5. Efectos inflacionarios en el Estado de Cambios en el Capital Contable

La inflación trae como consecuencia la pérdida del poder adquisitivo del dinero y es a través de la reexpresión de la información financiera como se puede dar reconocimiento a sus efectos mediante la actualización de sus cifras con el propósito de que reflejen los valores reales a la fecha de elaboración de los estados financieros. Por tanto, es importante realizar este proceso ya que permite corregir la distorsión que provoca la inflación sobre la información financiera y a su vez conocer el impacto generado en partidas monetarias y no monetarias.

Se denominan partidas monetarias a aquellas que representan derechos de cobro y obligaciones de pago expresado en dinero donde su valor nominal no cambia y por lo tanto permanece fijo aun cuando existan cambios en el nivel general de precios generado por el fenómeno inflacionario, mientras que las partidas no monetarias, que es donde se clasifica al capital contable, son aquellas representadas por bienes que no tienen un valor nominal fijo y que al contrario tienden a variar según las fluctuaciones de precios en el mercado por lo que el socio o accionista de la empresa conserva su patrimonio con el mismo poder adquisitivo de la

moneda. Para actualizar el capital contable se emplea el método de ajustes por cambios en el nivel general de precios el cual restablece el valor nominal del capital contable a precios de poder adquisitivo actual del dinero utilizando un factor derivado del Índice Nacional de Precios al Consumidor. (Ochoa López, 2012; Universidad Interamericana para el Desarrollo, 2014).

II.4.6. Utilidad e interpretación para la toma de decisiones

El Estado de Cambios en el Capital Contable muestra el análisis de los cambios presentados en las partidas que componen el capital neto de trabajo durante el período que comprende el estado financiero. Por otro lado, también muestra las causas de estos cambios por medio de la lista de fuentes específicas de las cuales se ha obtenido este y los distintos usos que se le ha dado para que con esta información sea posible evaluar los índices de rentabilidad de la entidad del período contable que abarca el estado financiero, así como de forma acumulada partiendo de los saldos iniciales que presenta este. A su vez, permite evaluar el comportamiento de la administración en el logro de los objetivos fijados al mostrar las modificaciones en las cuentas del capital ganado y de las derivadas de movimientos de los propietarios de la entidad para que estos últimos tengan las herramientas necesarias para poder llevar a cabo un correcto proceso de toma de decisiones relativas a su inversión con la finalidad de mejorar la rentabilidad actual de la empresa (Román Fuentes, 2007; Oddo, 2013; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

La información contenida en el Estado de Cambios en el Capital Contable debe representar fielmente las transacciones y demás hechos referentes a los cambios sufridos por este durante el período que comprende el estado financiero, ya que su omisión o presentación errónea puede influir en las decisiones económicas de los usuarios y hacer acreedor a las sanciones estipuladas en el artículo 108 del Código Fiscal de la Federación (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013; Cámara de Diputados, 2014).

En las siguientes hojas se presentan los documentos 4 y 5 correspondientes a ejemplos de estados de variaciones en el capital presentados tanto en forma de reporte como de cuenta, respectivamente.

Documento 4. Estado de Cambios en el Capital Contable en forma de forma de reporte

EMPRESA X SA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL EJERCICIO
DEL 01 AL 31 DE DIC DE 20XX

	SALDOS AL 31 DE DIC DE 20XX
CONTRIBUIDO	
CAPITAL SOCIAL	
Saldo al inicio del ejercicio	440,000
Incremento por aportaciones de socios	60,000
Saldo al final del ejercicio	500,000
TOTAL CONTRIBUIDO	440,000
GANADO	
RESERVA LEGAL	
Saldo al inicio del ejercicio	21,140
Incremento con cargo a utilidades acumuladas	3,415
Saldo al final del ejercicio	24,555
UTILIDADES ACUMULADAS	
Saldo al inicio del ejercicio	12,080
Incremento con cargo a resultado del ejercicio	68,365
Traspaso a reserva legal	- 3,415
Reparto de dividendos a socios	- 31,265
Saldo al final del ejercicio	45,765
RESULTADO DEL EJERCICIO	21,164
TOTAL GANADO	91,484

ELABORÓ Y AUTORIZÓ:
C.P. JUAN EMILIO MEDELLÍN RAMÍREZ
CED. PROF. XXXXXXX

Fuente: Elaboración Propia

Documento 5. Estado de Cambios en el Capital Contable en forma de cuenta

EMPRESA X SA ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL EJERCICIO DEL 01 AL 31 DE DIC DE 20X2

	SALDOS AL 31 DE DIC DE 20x1	TRASPASO DEL RESULTADO 20X1	MOVIMIENTOS		RESULTADO DEL EJERCICIO	SALDOS AL 31 DE DIC DE 20x2
			DEBE	HABER		
CONTRIBUIDO						
Capital Social	440,000			60,000		500,000
TOTAL CONTRIBUIDO	440,000	-	-	60,000	-	500,000
GANADO						
Reserva Legal	21,140		-	3,415		24,555
Utilidades acumuladas	12,080	68,365	34,680	-		45,765
Resultado del ejercicio	68,365	- 68,365	-	-	21,164	21,164
TOTAL GANADO	101,585	-	34,680	3,415	21,164	91,484
SUMAS	541,585	-	34,680	56,585	21,164	591,484

ELABORÓ Y AUTORIZÓ:
C.P. JUAN EMILIO MEDELLÍN RAMÍREZ
CED. PROF. XXXXXXXX

Fuente: Elaboración Propia

II.5. Estado de Flujos de Efectivo

II.5.1. Importancia y finalidad de la generación del Estado de Flujos de Efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo tiene como objetivo principal proporcionar información acerca de los ingresos y pagos de efectivo, actividades de operación, inversión y financiación de la entidad al informar a los usuarios acerca de la procedencia de los fondos que la empresa ha utilizado durante un período determinado, así como del uso que se les ha dado durante este tiempo para que con esto la empresa tenga herramientas suficientes para realizar diagnósticos relacionados con la capacidad que tiene la entidad de obtener financiamiento externo y determinar si la empresa está creciendo con recursos generados por sí misma o por motivo de

estos montos obtenidos de terceros. Además, conocerá su capacidad para generar flujos con efectivos positivos.

Con la información generada en este estado financiero, los usuarios podrán evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones con terceros y la retribución al capital la cual se reflejará en el pago de dividendos a los socios. Para informar lo anterior, este estado financiero divide los movimientos de efectivo de la empresa y sus equivalentes en actividades operativas, de inversión y de financiamiento y la relación entre estas tres secciones dará como resultado el flujo del negocio (Gil Morell, 2001; Rosas Inostroza, 2009).

Las actividades de operación son el flujo de efectivo más importante de la empresa ya que en estas se muestran las entradas y salidas de efectivo que provienen de transacciones relacionadas con el giro normal de operaciones, entre ellas las ventas al contado, los cobros de ventas a crédito, las compras al contado, los pagos a proveedores por compras a crédito, los pagos de sueldos a empleados, el pago de todos los gastos relativos a la operación, el pago de impuestos, entre otras.

Por su parte, el flujo de efectivo generado por la inversión generalmente se refiere a la compra o la venta de activos fijos, inversiones o activos intangibles que hayan originado una entrada o un desembolso de efectivo como es el caso de la compra y venta de inmuebles, maquinaria y equipo, inversiones y los préstamos otorgados por la empresa a terceros.

En cuanto a las actividades de financiamiento, estas normalmente provienen de la adquisición y pago de pasivos distintos a los que se consideran de operación, y al aumento o disminución del capital como es el caso de los créditos no operativos y su liquidación, el pago de intereses,

las aportaciones recibidas de los accionistas y los reembolsos de capital a los socios y dividendos pagados, excepto cuando sean en acciones (Universidad TecVirtual del Sistema Tecnológico de Monterrey, 2012).

II.5.2. Elaboración y formas de presentación

La elaboración de un estado de flujos de efectivo se apoya en información localizada en otros estados financieros como es el caso de los balances generales de dos años consecutivos y el Estado de Resultados del período, ya que para poder determinar los flujos monetarios primeramente se deben determinar las variaciones producidas de un año a otro en cada uno de los conceptos que integran el balance y con esto conocer el incremento o decremento neto del efectivo.

Estas variaciones se deberán clasificar en origen y aplicación de los recursos donde el origen de recursos representa aumentos del efectivo provocados por la disminución de cualquier otro activo distinto al efectivo, el incremento de pasivos, o por incrementos al capital contable o patrimonio contable. A su vez se clasifican en origen de los recursos de operación, de inversión y de financiamiento en donde los primeros se obtienen como consecuencia de llevar a cabo las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad, los de inversión se obtienen por la disposición de activos de larga duración y representan la recuperación del valor económico de los mismos y los de financiamiento se obtienen de los acreedores financieros para sufragar las actividades de operación e inversión.

Por su parte, la aplicación de recursos representa disminuciones del efectivo provocadas por el incremento de cualquier otro activo distinto al efectivo, la disminución de pasivos, o por la

disposición del capital contable, por parte de los propietarios de una entidad lucrativa y a su vez se clasifican en aplicación de los recursos de operación, de inversión y de financiamiento. Los primeros son los que se destinan a las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad, los de inversión son los que se destinan a la adquisición de activos de larga duración y los de financiamiento son los que se destinan a restituir los recursos que los acreedores financieros canalizaron en su momento hacia la entidad.

Posteriormente, para permitir una adecuada conciliación entre el saldo de efectivo, al principio y al final del período se presentan, de forma segregada, los efectos por cambios en el valor del efectivo incluyendo el saldo de efectivo y los equivalentes de efectivo presentado en el balance general del período anterior para que, por último, como resultado de la suma algebraica de los tres últimos conceptos, se obtenga el efectivo y los equivalentes de efectivo al final del período el cual debe corresponder con el saldo de efectivo y los equivalentes de efectivo presentados en el balance general del período actual (Castro y del Valle, 2013; Hermosilla Cortés, 2014; Chagolla Farias, 2014).

De acuerdo con la NIF B-2, existen dos métodos para presentar las actividades de operación: el método directo y el método indirecto. El método directo es el que considera para la elaboración del estado financiero los registros contables de la entidad y los ajustes en las partidas contables por cambios en cuentas por cobrar, por pagar e inventarios derivados de las actividades de operación. Por su parte, el método indirecto considera para la elaboración del estado financiero el flujo de efectivo partiendo de la utilidad antes de impuestos a la utilidad y los aumentos y disminuciones de efectivo por actividades de inversión y financiamiento (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.5.3. Normatividad

Las reglas de elaboración y presentación del estado de flujos de efectivo se encuentra regulada por las Normas de Información Financiera (NIF), específicamente la NIF B-2 la cual establece los criterios a seguir para que se revelen correctamente, según su naturaleza, las entradas y las salidas de efectivo de una entidad en un cierto período de tiempo y con esto lograr que los usuarios de la información tengan las herramientas suficientes para identificar cómo se utiliza el efectivo en la entidad y de dónde proviene con el fin de buscar el aumento de sus operaciones.

La NIF B-2 se encuentra vigente desde el 01 de enero de 2008 y con su publicación, el Estado de Flujos de Efectivo sustituye al Estado de cambios en la situación financiera, regulado anteriormente por el Boletín B-12, el cual solo reflejaba el cambio final ocurrido en el efectivo como consecuencia de las actividades de operación, financiamiento e inversión, obtenido este a partir de cambios presentados de un período a otro en la estructura financiera de la entidad expresados a valores constantes, mientras que el Estado de Flujos de Efectivo presenta las entradas y las salidas de efectivo por las actividades de operación, inversión y financiamiento expresado en valor nominales.

También se deberá observar lo establecido en las fracciones I y II del artículo 28 del Código Fiscal de la Federación y en la fracción VI del apartado B del artículo 33 de su respectivo reglamento que establecen la obligación de elaborar el estado de flujos de efectivo como parte de los elementos que integran a la contabilidad (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013; Cámara de Diputados, 2014; Cámara de Diputados, 2 de abril de 2014).

II.5.4. Fuentes y uso del efectivo

Según lo establecido en la NIF B-2 efectivo es “la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios disponibles para la operación de la entidad, como cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales y remesas en tránsito” (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013, pág. 246). Asimismo, esta norma considera a los equivalentes de efectivo como “los valores a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a riesgos poco importantes de cambios en su valor, como: monedas extranjeras, metales preciosos amonedados e inversiones disponibles a la vista” (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013, pág. 246).

Derivado de lo anterior, es posible afirmar que los cambios que sufra el efectivo durante un período determinado estarán directamente relacionados con las actividades operativas de la empresa por lo que este aumentará cuando se tengan ventas de contado, cobro de ventas a crédito, ventas de activo y por operaciones de financiamiento, mientras que se verá disminuido cuando se tengan movimientos como pago de nóminas, pagos a terceros, compras de mercancía al contado, compras de activo y retiros de acciones de capital, entre otros. (Kennedy & McMullen, 1971)

II.5.5. Operaciones que no son efectivo

Existen operaciones que no involucran fuentes de efectivo o el uso del mismo por lo que no deberán incluirse en el Estado de Flujos de Efectivo. Tal es el caso del reconocimiento de la depreciación, el agotamiento y la amortización, registro de cargos de cuentas por cobrar

incobrables o eliminación de cuentas por cobrar sin valor, la declaración y emisión de dividendos en acciones, así como las aplicaciones de las utilidades no distribuidas. Estas operaciones podrán incluirse en el estado financiero de forma enunciativa y sin que afecte el resultado generado para que con esto el usuario pueda observar las partidas aplicadas a resultados que no requieren desembolso de efectivo (Kennedy & McMullen, 1971).

II.5.6. Efectos inflacionarios en el Estado de Flujos de Efectivo

Según lo establecido en la NIF B-10, la inflación provoca una pérdida en el poder adquisitivo de la moneda por lo que una entidad podrá presentar un entorno económico inflacionario donde los niveles de la inflación provoquen que la moneda se deprecie considerablemente en su poder adquisitivo, o bien un entorno no inflacionario donde la inflación y sus efectos son poco importantes y de ser así el estado de flujos de efectivo debe presentarse expresado en valores nominales. En caso de que el entorno sea inflacionario, entonces el estado deberá expresarse en unidades monetarias de poder adquisitivo a la fecha de cierre del período actual (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 2013).

II.5.7. Utilidad e interpretación para la toma de decisiones

La información que presenta el Estado de Flujos de Efectivo es de gran utilidad para evaluar las operaciones pasadas, las inversiones a corto y largo plazo por realizar y las actividades financieras de una entidad económica, ya que permite conocer la capacidad del negocio para generar recursos de sus actividades operativas y, en su caso, mantener o expandir su capacidad operativa estimando las futuras necesidades de efectivo y sus probables fuentes, así como

conocer sus obligaciones financieras para con terceros y con sus propios accionistas en relación con el pago de dividendos.

Adicionalmente, este estado financiero permite a los usuarios elaborar un pronóstico confiable del flujo de efectivo lo cual previene a la administración de la empresa de solicitar préstamos a terceros, señala la disponibilidad de fondos en exceso en caso de que estos existan para llevar a cabo futuras inversiones, y promueve la planeación general de las actividades operativas de la entidad económica. Por tanto, se considera un estado financiero de gran importancia ya que permite a la entidad económica y al usuario de la información financiera conocer la forma en que se genera y utiliza el efectivo y determinar si su operación le está generando el recurso suficiente o requerirá de alguna fuente de financiamiento (Finney & Miller, 1972; Álvarez Medina, Ochoa Jaime, Landazuri Aguilera, & Chávez Rivera, 2008; Universidad TecVirtual del Sistema Tecnológico de Monterrey, 2012).

El Estado de Flujos de Efectivo ayuda en la planeación y en la generación de presupuestos por lo que es de vital importancia que las empresas no dejen de lado la medición que se puede hacer para cumplir los compromisos adquiridos previamente y evitar así que caigan en el error de tomar grandes oportunidades que su flujo de efectivo no pueda soportar, como es el llevar a cabo ventas a crédito desmesuradas o hacer una fuerte inversión en inventarios, ya que no es conveniente porque la entidad pierde liquidez y no tendrá el efectivo suficiente para hacer frente a sus gastos operativos.

Asimismo es importante mencionar que la omisión o presentación errónea de la información contenida en este estado financiero puede influir negativamente en la toma de decisiones de

los usuarios lo cual puede ser sancionado con lo dispuesto en el artículo 108 del Código Fiscal de la Federación (Flores, 2014; Cámara de Diputados, 2014).

El documento 6 presenta un ejemplo práctico de un estado de flujo de efectivo.

Documento 6. Estado de Flujos de Efectivo
EMPRESA X SA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 AL 31 DE DIC DE 2013

	2013	2012
Operación:		
Resultado neto del ejercicio	40,824	23,987
Partidas aplicadas a resultados que no requieren desembolso de efectivo		
Costo de Ventas de Activo Fijo		
Depreciaciones y Amortizaciones	292,746	296,016
Subtotal	333,570	320,003
(Disminución) en Cuentas por Cobrar	248,369	381,755
(Aumento) en Acreedores Diversos	164,930	493,747
ISR por pagar	25,806	0
Aumento en Cuentas por Pagar	556,795	873,862
Aumento en Impuestos por Pagar	17,291	36,186
Utilidad/Pérdida por conversión	1,617	0
Flujos netos de efectivo en actividades de operación	1,348,378	2,105,553
Inversión:		
Aumento en Activo Fijo	0	438,974
Disminución en Activo Fijo por conversión	17,491	0
Inversión en Acciones	0	0
Aumento (disminución) en Otros Activos	-2,215	0
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión	15,276	438,974
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento	1,363,654	2,544,527
Financiamiento:		
Aumento (disminución) en Acreedores Bancarios	0	0
Aumento (disminución) en Capital Social	0	0
Dividendos Pagados.	574,986	487,987
Obtención de Préstamos con partes no relacionadas	250,000	300,000
(Disminución) Aportaciones para futuros aumentos de capital	0	0
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento	824,986	787,987
Incremento de Efectivo e inversiones temporales	2,188,640	3,332,514
Efectivo e inversiones temporales al principio del período	3,943,152	610,638
Efectivo e inversiones temporales al final del período	6,131,792	3,943,152

ELABORÓ Y AUTORIZÓ:
C.P. JUAN EMILIO MEDELLÍN RAMÍREZ
CED. PROF. XXXXXXX

Fuente: Elaboración Propia

Capítulo III. Metodología

III.1. Tipo de investigación

Esta investigación es inductiva ya que se parte de lo particular a lo general. Específicamente en este caso se inicia del supuesto de que los profesionales contables tienen deficiencias al elaborar e interpretar estados financieros. Se partirá de la hipótesis general a un caso específico, tomando como punto de partida los conocimientos existentes acerca de los estados financieros, así como la legislación vigente en esta materia de un grupo de alumnos que estén próximos a egresar de la licenciatura en contaduría pública, buscando obtener como resultado los elementos suficientes para probar o rechazar la hipótesis propuesta.

III.2. Alcance y diseño de la investigación

Esta investigación tiene un alcance explicativo en donde se busca establecer la relación existente en la aplicación de una metodología en la formación del profesional contable que le permita la correcta aplicación e interpretación en términos fiscales de los estados financieros para la toma de decisiones. Se utiliza así un diseño de investigación cuasi-experimental que permite identificar ciertos factores que inciden en que el profesional contable sepa utilizar estos documentos como una herramienta en su vida laboral, buscando corregirlos a través de la metodología planteada, tomando como punto de referencia el nivel de asertividad en la interpretación y la elaboración de los estados financieros que tienen los alumnos antes de la aplicación de lo propuesto en esta investigación, comparándolo posteriormente con los

resultados obtenidos después de haber adquirido las técnicas planteadas para el uso correcto de estos estados.

III.3. Subtipo de investigación

Esta investigación se diseñó como un estudio de caso, ya que se analizó específicamente la situación del grupo de alumnos sujetos a la aplicación de los conocimientos desarrollados en la investigación y los resultados que se obtuvieron en este, derivados de la aplicación de la metodología propuesta, buscando comprobar la hipótesis planteada en la investigación.

III.4. Enfoque de la investigación y uso de herramientas de recolección de datos

El enfoque elegido para esta investigación fue mixto ya que para su realización se utilizaron enfoques cuantitativos y cualitativos. Estos últimos se reflejaron en la parte de la investigación donde se parte de la identificación de los motivos que impiden la correcta interpretación fiscal de los estados financieros por parte de los profesionales contables. Una vez identificados los errores, se creará una metodología que se utilizará en su formación, buscando suprimir estos errores pedagógicos. Lo anterior se logrará a través de la aplicación de esta metodología en un grupo específico de estudiantes, donde se busca obtener como resultado futuros profesionales contables que puedan interpretar correctamente en términos fiscales los estados financieros y usarlos como herramienta para la toma de decisiones. El enfoque cuantitativo se desarrolló a partir de la utilización de pruebas numéricas cuyos resultados sirvieron para probar la hipótesis planteada, así como la efectividad de la metodología utilizada a través de la evaluación de los estados financieros que realizaron los alumnos durante el desarrollo de la

investigación, dando pauta a que sea utilizada por futuros investigadores para trabajos similares o en la práctica docente.

Para lograr el objetivo de esta investigación se determinó dividirla en dos etapas. En la primera etapa se utilizaron entrevistas como técnica de recopilación de información que permita al investigador tomar como referencia el punto de vista de profesionales contables que trabajen con contadores recién egresado o próximos a egresar, buscando con ello encontrar la situación real acerca del uso e interpretación de los estados financieros entre los profesionales contables, intentando identificar las deficiencias y/o limitantes de estos y la importancia que se les da para la toma de decisiones,. Durante la segunda etapa de la investigación, se aplicó la metodología propuesta en esta investigación en un aula de clases donde a través de la técnica de observación, el participante pudo obtener un reporte basado en la experiencia de aplicación práctica y la medición directa de los resultados obtenidos para poder determinar si la metodología planteada logró una mejora en el proceso cognitivo de elaboración e interpretación de los estados financieros en los estudiantes de contabilidad que se encuentran próximos a egresar de la licenciatura.

III.5. Fuentes

Para la elaboración de esta investigación y la obtención de información necesaria para su desarrollo, se utilizaron fuentes bibliográficas tales como libros, artículos de revistas y sitios web; los cuales permiten ubicar la realidad histórica del desarrollo de los estados financieros desde su creación hasta tiempos actuales y la forma en que deben desarrollarse correctamente para que sean de utilidad en la toma de decisiones. Por otro lado, también se emplearon

entrevistas y encuestas donde, a través de su aplicación, se pudo conocer el pensamiento y la forma de actuar de los profesionales contables respecto al uso y elaboración de estados financieros y su aplicación en la vida laboral, así como el conocimiento que tienen en la materia alumnos de licenciatura que están próximos a egresar de ella.

Se realizaron tres entrevistas a contadores públicos que actualmente ejercen la profesión, ya sea en el ámbito público o privado, con el objetivo de conocer su opinión acerca del uso de estados financieros a lo largo de su vida profesional, la utilidad e importancia que estos han llegado a tener en ella y, a su vez, conocer su punto de vista acerca de las deficiencias que presentan los futuros profesionales contables en la elaboración e interpretación de los estados financieros. La información obtenida de estas entrevistas confirmó que la parte del gremio contable entrevistada coincide con los incisos a) y c) del planteamiento del problema de esta tesis.

Además, se realizó una encuesta a los alumnos de la licenciatura de Contador Público y Finanzas de la Universidad Marista de San Luis Potosí donde se tomó como universo a los estudiantes de séptimo semestre de esta carrera, quienes eran los estudiantes más próximos a concluir el plan de estudios que consta de ocho semestres y se eligió una muestra al 100 % para tener una certeza del 99 %, una distribución de respuestas del 50 % y un error del 3 %. Para el desarrollo de esta investigación se utilizarán ejercicios que se resolvieron de forma secuencial los cuales permitieron, por un lado, que el alumno afianzara de manera progresiva los conocimientos y, por otro lado, realizar una medición del antes y el después para conocer el efecto de la aplicación de lo desarrollado en esta investigación.

A través de la aplicación de las preguntas de tipo mixto contenidas en los cuestionarios, se permitió al investigador identificar los conocimientos que poseían los alumnos de la licenciatura de Contador Público y Finanzas respecto a la elaboración e interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales previo a que se aplicase la metodología basada en resolución de problemas. Una vez que la investigación fue concluida, se compararon los datos mencionados anteriormente contra los obtenidos posteriormente a la aplicación de la metodología lo que permitió redactar las conclusiones del estudio respecto a la utilidad y a la eficiencia de la metodología planteada en esta investigación para el correcto aprendizaje de los estados financieros.

Capítulo IV. Análisis de Resultados

IV.1. Diagnóstico estudiantil

Para realizar esta investigación se procedió a hacer un diagnóstico de los conocimientos que poseen los alumnos de último semestre de la licenciatura de Contador Público y Finanzas de la Universidad Marista de San Luis Potosí, lo cual se hizo en primera instancia a través de una encuesta dirigida a futuros profesionales contables para determinar la utilidad de los estados financieros en el ámbito académico y profesional con la cual se pudo determinar lo siguiente:

- La población estudiantil encuestada tiene una edad promedio de 22.3 años de la cual las dos terceras partes son mujeres y el resto son hombres.
- El 89 % de los estudiantes manifestaron saber qué es un estado financiero y la parte restante no contestó la parte de la encuesta donde se les preguntó lo anterior, lo cual indica que conocen las generalidades de los estados financieros sin embargo sus respuestas a la encuesta permitieron identificar que realmente no los conocen a fondo.
- A pesar de que todos los alumnos encuestados estudiaron la licenciatura bajo el mismo plan de estudios, difirieron respecto al número de materias cursadas en donde vieron el tema de estados financieros ya que el 33.3 % señaló haberlos vistos en un rango de 1 a 3 materias mientras que el 22.2 % manifestó haberlos visto de entre 4 a 6 materias; otro 22.2 % indicó haber visto el tema entre 7 a 10 asignaturas y el resto comentó haberlos estudiado en más de 10 materias. Lo anterior refleja el hecho de que los estudiantes realmente no le han dado la importancia adecuada al estudio de los estados financieros dado que ni entre ellos mismos coinciden acerca de las veces que los han visto durante su licenciatura.
- Todos los estudiantes manifestaron haber aprendido a elaborar lo estados financieros en la escuela; sin embargo, es importante resaltar que el 56 % de

ellos señalaron adicionalmente otro sitio en donde los aprendieron, como por ejemplo en su trabajo, en el servicio social o en algún diplomado, lo cual refleja que a pesar de que los vieron durante su carrera, la instrucción allí recibida no fue suficiente ya que tuvieron que complementar su formación en otro lugar.

- En lo referente al Estado de Situación Financiera se identificó lo siguiente:
 - El 22 % de los estudiantes encuestados manifestaron que lo conocen, y de ellos solo la mitad sabe cómo elaborarlo, analizarlo e interpretarlo, lo utiliza actualmente y toma decisiones a partir del mismo mientras que la otra mitad no lo hace.
 - De la parte restante del alumnado que manifestó no conocerlo, el 57 % de ellos señaló que sabe elaborarlo y analizarlo lo cual contradice lo que indicaron respecto a no conocerlo. La mitad de estos últimos señaló que también saben interpretarlo y utilizarlo y solo la mitad de ellos toma decisiones a partir de ellos.
 - Posterior a la aplicación de esta encuesta, se comentó con ellos que el Estado de Situación Financiera es lo mismo que el Balance General y fue por desconocimiento al nombre formal de este estado financiero que manifestaron no conocerlo.
- En lo correspondiente al Estado de Pérdidas y Ganancias se identificó lo siguiente:
 - Una tercera parte de los alumnos encuestados señalaron que conocen el Estado de Pérdidas y Ganancias y de ellos el 33 % señaló que solo sabe analizarlo mientras que el resto manifestó saber cómo elaborarlo, analizarlo e interpretarlo y señalaron que actualmente lo utilizan, aunque solo la mitad de ellos toma decisiones a partir de él.
 - Las dos terceras partes que manifestaron no conocerlo indicaron saber elaborarlo lo cual contradice el hecho de que declaren no conocerlo. Dos terceras partes de estos últimos que manifiestan saber elaborarlo señalaron que también saben analizarlo, interpretarlo y utilizarlo.
- Respecto al Estado de Flujos de Efectivo se identificó lo siguiente:

- El 44 % del alumnado que fue encuestado señaló que conocen y saben elaborar el Estado de Flujos de Efectivo; sin embargo, solo el 75 % de ellos manifestó saber cómo analizarlo e interpretarlo y de estos últimos el 66 % de ellos señalaron que actualmente lo utilizan aunque, solo la mitad de ellos toma decisiones a partir de él.
- La parte de los estudiantes que manifestaron no conocerlo indicó saber elaborarlo lo cual contradice el hecho de que declaren no conocerlo.
- El 40 % de los alumnos que manifestaron no conocerlo pero saber elaborarlo señalaron que también saben analizarlo e interpretarlo. La mitad de ellos declaró que lo utiliza actualmente.
- En la sección relativa al Estado de Cambios en el Capital Contable se identificó lo siguiente:
 - El 56 % de los estudiantes que fueron encuestados señaló que lo conocen; sin embargo, solo el 40 % manifestó saber cómo analizarlo e interpretarlo y señalaron que actualmente lo utilizan aunque solo la mitad de ellos toma decisiones a partir de él.
 - La parte de los estudiantes que manifestaron no conocerlo indicó saber elaborarlo, lo cual contradice el hecho de que declaren no conocerlo.
 - La mitad de los alumnos que manifestaron no conocerlo pero saber elaborarlo señalaron que también saben analizarlo e interpretarlo y el 50 % de ellos declaró que lo utiliza actualmente.
- Con referencia a los cuatro estados financieros básicos se pudo determinar lo siguiente:
 - El 44 % de la población encuestada manifestó saber elaborarlos lo cual representa una carencia importante de conocimientos por parte de los alumnos respecto al tema de estados financieros.
 - El 11 % de los alumnos encuestados señalaron que toman decisiones a partir de los estados financieros lo cual representa que los estudiantes están desaprovechando la herramienta financiera por no saber utilizarlos apropiadamente.

- El 89 % de los estudiantes encuestados manifestó estar trabajando y todos ellos señalaron utilizar los estados financieros en su trabajo lo cual corrobora la importancia y utilidad que tienen estos en la práctica profesional y contradice el hecho de que solo el 22 % de los alumnos señaló saber cómo utilizarlos cuando se les preguntó específicamente por cada uno de los estados financieros básicos.
- El 56 % de los alumnos encuestados manifestó que utilizaría el Estado de Flujos de Efectivo si se le pidiera que evaluara la liquidez de una empresa mientras que el 33 % dijo que utilizaría el Estado de Resultados y el resto dijo que utilizaría ambos siendo que por excelencia es el Estado de Situación Financiera el que se debe utilizar para efectos de conocer dicho concepto, puesto que de allí se obtienen los datos a utilizar para determinar las razones financieras de liquidez. En este sentido, se corrobora que los estudiantes no saben analizar los estados financieros lo cual contradice el hecho de que 33 % de ellos manifestaron saber hacerlo.
- Solamente el 22 % de los alumnos encuestados manifestó que si se les pidiera que evaluaran la rentabilidad de una empresa utilizarían el Estado de Pérdidas y Ganancias el cual es el más usado en este caso, ya que a partir del mismo se obtienen los datos a utilizar para determinar las razones financieras de rentabilidad, mientras que el 44 % del alumnado contestó que usaría el Estado de Situación Financiera, el 22 % dijo que utilizaría el Estado de Pérdidas y Ganancias y el resto dijo que utilizaría el Estado de Cambios en el Capital Contable, determinando así que los alumnos no saben analizar estados financieros correctamente.
- Todos los estudiantes encuestados consideraron a los estados financieros como una herramienta para la toma de decisiones.

Posterior a la aplicación de esta encuesta y para efectos de la investigación, se procedió a dividir a los alumnos en dos grupos: el 50 % se destinó como grupo de control y, por ende, no se trabajará con él para poder contrastar los avances que se logren con el otro 50 %. Este último grupo tuvo que resolver un segundo instrumento de diagnóstico consistente en un caso

práctico. El objetivo de este es determinar la utilidad de los estados financieros en el ámbito académico y profesional y, a su vez, comprobar si lo manifestado por los estudiantes en el primer instrumento de diagnóstico se cumple ya que existe una diferencia entre lo que se dice y lo que se puede realizar. Tras la aplicación del segundo instrumento se pudo determinar lo siguiente:

- El 100 % de los alumnos tiene un conocimiento general de los cuatro estados financieros básicos; sin embargo presentaron algunas deficiencias en el proceso de elaboración y presentación de estos.
- En lo referente al Estado de Situación Financiera o Balance General se identificó que:
 - El 100 % de los alumnos saben elaborarlo tanto en forma de reporte como de cuenta según lo que ellos comentaron, y para resolver el caso el 75 % optó por realizarlo en forma de cuenta y la parte restante lo hizo en forma de reporte
 - El 25 % de los estudiantes tuvo problemas en cuanto a la presentación de las cuentas que conforman este estado financiero ya que plasmaron las cuentas de activo a corto plazo sin poner cuidado en indicarlas de acuerdo con su disponibilidad al igual que con las cuentas de activo a largo plazo; adicionalmente, se observó que la mitad de los alumnos no lograron clasificar correctamente las cuentas que pertenecen a esta clasificación ya que las confundieron con partidas de activo intangible o de pasivo. El 25 % de los alumnos omitió partidas de activo lo cual afectó el saldo de este y no permitió que hubiera partida doble.
 - En lo referente a las cuentas de pasivo, se observó que el 50 % de los estudiantes tuvieron errores para presentarlas de acuerdo con su exigibilidad y de acuerdo con su clasificación en el corto o largo plazo.
 - Por su parte, las partidas de capital contable fueron indicadas en general por el 75 % del alumnado, sin clasificarlas en capital ganado y contribuido, y el 25 % de ellos omitió cuentas que integran el capital por lo que además de que le afectó el saldo de capital no pudo cuadrar el estado financiero.
- En cuanto a la realización del Estado de Resultados se observó que:

- El 75 % de los alumnos no lograron identificar las diferentes utilidades que tiene este estado financiero, lo cual les dificultó el cálculo de algunas razones financieras solicitadas. Además, el 25 % de los alumnos no lograron llevar a cabo el cálculo del costo de ventas bajo el argumento de que no recordaban cómo se elaboraba, por lo que al ser este uno de los primeros datos en este estado financiero trajo como consecuencia que al ser incorrecto, el resto de la información también fuese errónea.
- En cuanto a la realización del Estado de Cambios en el Capital Contable se observó que:
 - Ningún alumno elaboró de forma correcta este estado financiero e incluso un 75 % ni siquiera intentó hacerlo. Los estudiantes comentaron que no recordaban cómo se elaboraba. Es importante señalar que el día de la revisión del caso con los alumnos, el investigador notó que se pudo elaborar el caso con mayor precisión especificando con más detalle a través de la redacción los movimientos de la empresa durante el ejercicio para con ello facilitar el proceso de elaboración por parte de los estudiantes; sin embargo, la no inclusión de esos detalles no imposibilita la elaboración del mismo.
 - También se pudo identificar que el 75 % de los alumnos conocen dos metodologías distintas para elaborar este último estado financiero según lo que ellos comentaron el día en que se aplicó el caso práctico.
- En cuanto a la realización del Estado de Flujos de Efectivo se observó que:
 - Ningún alumno logró llevarlo a cabo correctamente y hubo un 25 % de alumnos que no hicieron el intento por resolverlo bajo la premisa de su desconocimiento. Cabe indicar que en el grado escolar en que se encuentran ese tema debe ser de su conocimiento pleno.
 - Aunado a lo anterior, se observó durante la aplicación del caso práctico y al momento de su revisión, que todos los alumnos que intentaron elaborarlo presentaron dudas en cuanto a la clasificación de las partidas que integran a este estado financiero.

Lo anterior permite argumentar que los estudiantes estudiaron el tema de estados financieros durante su carrera y aunque no hubiesen podido realizarlos correctamente para efectos de resolver el caso práctico, por lo menos lo intentaron porque tenían las bases para hacerlo. Cabe señalar que, por una parte, es natural que olviden algunos conceptos si no pudieron ponerlo en práctica en otras materias o en la práctica profesional como es el caso del Estado de Cambios en el Capital Contable y el Estado de Flujos de Efectivo; por otra parte, debe argumentarse que si realmente los hubiesen aprendido y no solo memorizado para aprobar una materia, sin importar el paso del tiempo, sabrían realizarlos.

Lo anterior no se vio reflejado en la elaboración del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados los cuales se pudo observar que dominaron con mayor destreza ya que ellos mismos comentaron que estos estados financieros los habían visto continuamente en varias asignaturas de la carrera y los utilizaban en sus trabajos. Sin embargo, presentaron inconsistencias al elaborarlos específicamente en el tratamiento y clasificación de partidas específicas mencionadas en los párrafos anteriores por lo que se puede argumentar que a pesar de que los conocen, no saben elaborarlos de forma correcta.

IV.2. Entrevistas a profesionistas

Para corroborar la información obtenida en los instrumentos de diagnóstico y con el afán de obtener un panorama más amplio de la situación actual que observa el gremio contable en el desempeño profesional que tienen los estudiantes que están por egresar de la licenciatura y los recién egresados en materia de utilización de los estados financieros, se procedió a hacer una serie de entrevistas a reconocidos profesionistas que se desempeñen tanto en el ámbito público

como en el privado en las cuales ellos plantearon sus experiencias en esta materia (Anexos 1, 2 y 3) y con los cuales se pudo concluir lo siguiente:

- El 100 % de ellos utiliza en su práctica profesional los estados financieros y los consideran un instrumento de suma importancia tanto para la realización de su trabajo como para la toma de decisiones.
- Todos los entrevistados coinciden que en la actualidad hay empresas que solo los realizan porque es un requisito fiscal, pero que no los utilizan como herramientas para mejorar sus operaciones.
- Dos de los tres entrevistados manifestaron que su instrucción académica en materia de estados financieros no fue la adecuada y que fue en la práctica profesional donde realmente los aprendieron. Los entrevistados que manifestaron haber recibido una correcta formación académica señalaron que la práctica profesional fue un factor importante en su proceso de aprendizaje de los estados financieros.
- El 100 % de los entrevistados contrata estudiantes de últimos semestres de licenciatura o profesionistas recién egresados y coinciden en que no se encuentran bien preparados para elaborar e interpretar estados financieros.
- Dos terceras partes de los entrevistados coincidieron en que dentro de las principales deficiencias identificadas en los estudiantes de últimos semestres de licenciatura o profesionistas recién egresados se encuentra el hecho de que no conocen la legislación tributaria aplicable a la realización de estados financieros tanto en el ámbito público como en el privado.
- Todos los entrevistados coinciden en que les hace falta sentido común y lógica desde el momento de registro de las operaciones que forman parte de la contabilidad lo que se ve reflejado en que elaboren los estados financieros de forma incorrecta y, por lo tanto, no puedan tomar decisiones a partir de ello y que esto sea la causa de que los usuarios de la información puedan tomar una decisión errónea.
- Dos terceras partes de los entrevistados considera que existe la bibliografía suficiente y adecuada para el aprendizaje de los estados financieros. El entrevistado que no la considera manifestó que no hay una difusión adecuada de la bibliografía existente a nivel licenciatura.

- La totalidad de los entrevistados manifestó que dentro del mismo gremio contable no existe el conocimiento suficiente en materia de normatividad nacional e internacional de estados financieros y que hay contadores que realizan los estados financieros de una forma arcaica o solo por dar cumplimiento a los formularios que da la autoridad fiscal para atender las obligaciones tributarias las cuales han estado en continuo cambio. Por tanto, los contadores deben ponerse al día en esta materia de forma urgente si no desean caer en la comisión de posibles delitos fiscales.

IV.3. Aplicación de la metodología

Con base en lo anterior y en miras de posibilitar el conocimiento efectivo de los Estados Financieros, se determinó utilizar una metodología basada en la resolución de problemas donde el alumno enfatizará su aprendizaje a través de la realización de problemas y explorará posibles respuestas a estos y a su vez desarrollara habilidades específicas para lograrlo. Esta metodología permite que el alumno trabaje de forma individual pero también en equipo, ya que en la vida profesional los problemas se deberán resolver de ambas formas.

Según el filósofo Dewey, esta metodología permite que los alumnos participen en una experiencia del mundo real de su interés, donde encontrarán un problema que estimulará su pensamiento, en este caso la elaboración de estados financieros, y al resolverlos adquirirán información y plantearán soluciones al problema específico que a su vez les permitirá desarrollar herramientas para futuros casos con características similares (Eggen & Kauchak, 2009).

Para efectos de esta investigación y aunado a lo mencionado previamente, el docente implementó un curso basándose en la pedagogía del método mencionado en donde profesor y alumnos interactuarán en un aula de clase de forma presencial apoyando a los estudiantes a

adquirir y desarrollar habilidades para la elaboración de estados financieros de acuerdo con la propuesta educativa del maestro, la cual adapta su instrucción a los conocimientos previos de los alumnos y la complementa con aquellos que se consideran esenciales para que los estudiantes adquieran una comprensión más profunda y duradera de estas herramientas financieras, las utilicen correctamente y desarrollen un criterio para la toma de decisiones oportunas a través de la experiencia de formular y analizar por sí mismos los estados financieros básicos. De esta forma, se permite al docente guiar a los alumnos hacia el correcto entendimiento de los temas revisados y supervisarlos de forma continua para comprobar que realmente hayan comprendido los conocimientos estudiados.

IV.3.1. Estado de Posición Financiera

Como parte del proceso arriba planteado, se procedió a desarrollar primero el Estado de Posición Financiera. Para lograrlo, la primera acción tomada fue dar una revisión general en forma esquemática de los estados financieros utilizados por una entidad lucrativa y por una no lucrativa. Posterior a esto se dio la introducción al tema de estados financieros empezando por ver las generalidades del balance general -mismo que ya se había identificado como el que dominan con mayor destreza- las cuales se revisaron durante varias sesiones abordando su concepto, los nombres formales y comunes con los que se identifica este estado financiero los cuales desconocían los alumnos, la información que proporciona y que se puede conocer a través de su análisis, la clasificación de sus cuentas, y la forma de elaboración y presentación de este estado financiero.

En esto último se hizo especial hincapié en las ventajas que ofrece el presentar el Balance en forma de reporte o en forma de cuenta según conviniera más a las necesidades de los usuarios. Se prosiguió por revisar la normatividad del balance la cual se puede encontrar en las Normas de Información Financiera y en el Código Fiscal de la Federación y su Reglamento.

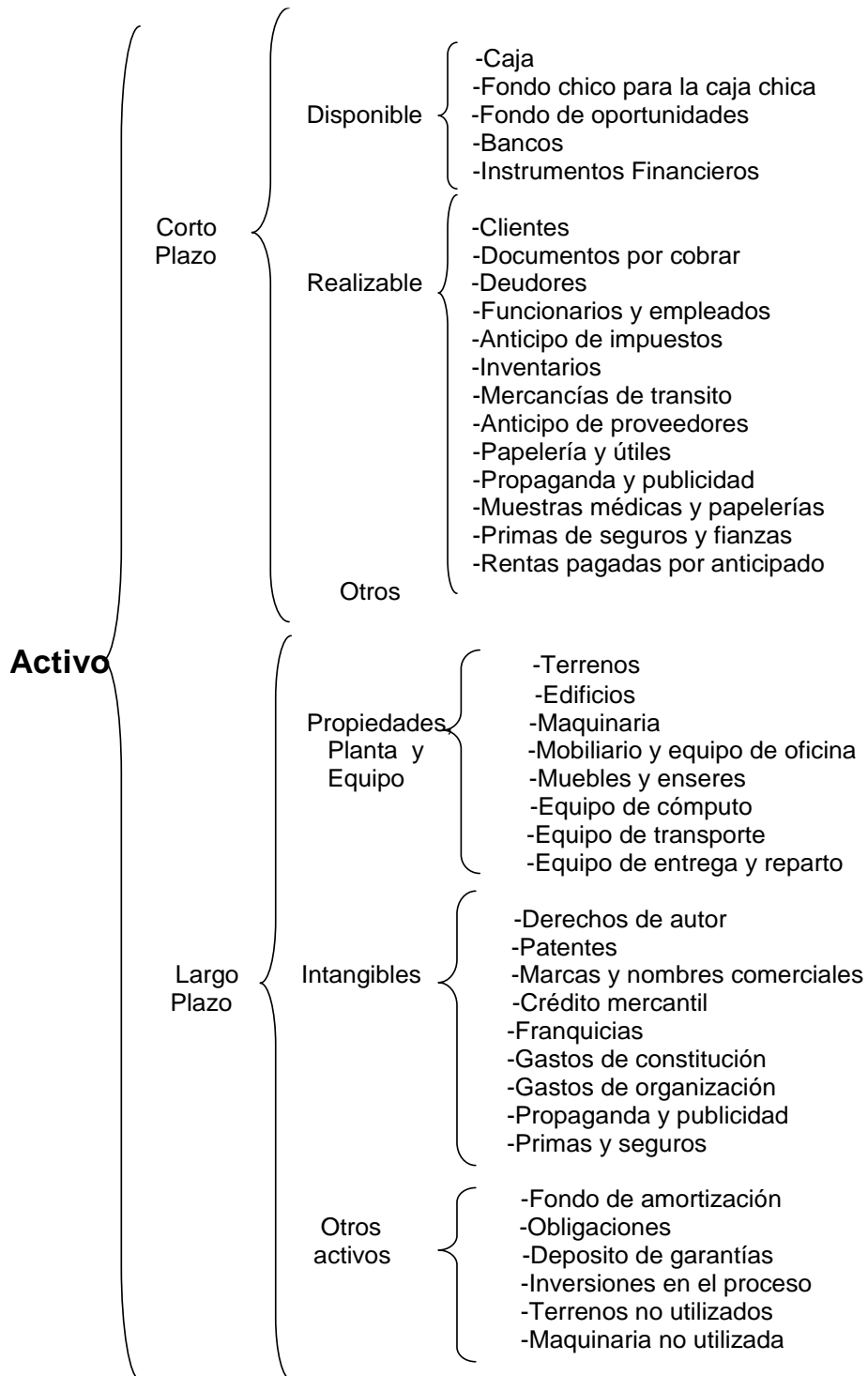
Posteriormente, se enseñó el Balance Consolidado, del cual los alumnos nunca habían oído hablar, y se les explicó en qué consiste, cuándo se aplica y la utilidad de este, vinculando el tema con la normatividad específica para este estado financiero. Se prosiguió a explicar la importancia de considerar los efectos inflacionarios en este estado financiero y las consecuencias que genera el no hacerlo, por lo que se explicó que las partidas que integran este estado financiero se clasifican en dos tipos: las partidas no monetarias que sufren modificaciones por este fenómeno y las monetarias que no se ven afectadas directamente. Asimismo, se ejemplificaron las principales cuentas identificadas en cada clasificación. Es importante señalar que los alumnos presentaron un buen conocimiento previo de estos temas.

Por otra parte también se habló acerca de la utilidad de este estado financiero para la correcta toma de decisiones y para lo cual es necesario que se interprete adecuadamente, por lo que se explicaron las dos razones financieras de liquidez típicas relacionadas con el Balance General, que son la razón de circulante y la razón de prueba del ácido, señalando las diferencias entre ellas, sus limitantes y la importancia de la información que proporcionan. Se pudo observar que los alumnos no conocían la razón de circulante por su nombre formal y comentaron que las habían utilizado muy poco durante su carrera para la interpretación de estados financieros.

Para ejemplificar de forma más gráfica los elementos que componen al Estado de Situación Financiera, se presentaron a los alumnos tres diagramas donde se explica a detalle la clasificación de las cuentas de activo, pasivo y capital respectivamente con las cuentas que integran cada una de sus clasificaciones (Ilustraciones 1, 2 y 3). A su vez, se les entregó de forma impresa dicha clasificación y la explicación de cada una de estas partidas a modo de glosario con las definiciones de cada una de estas cuentas para que lo pudieran consultar (Anexo 4).

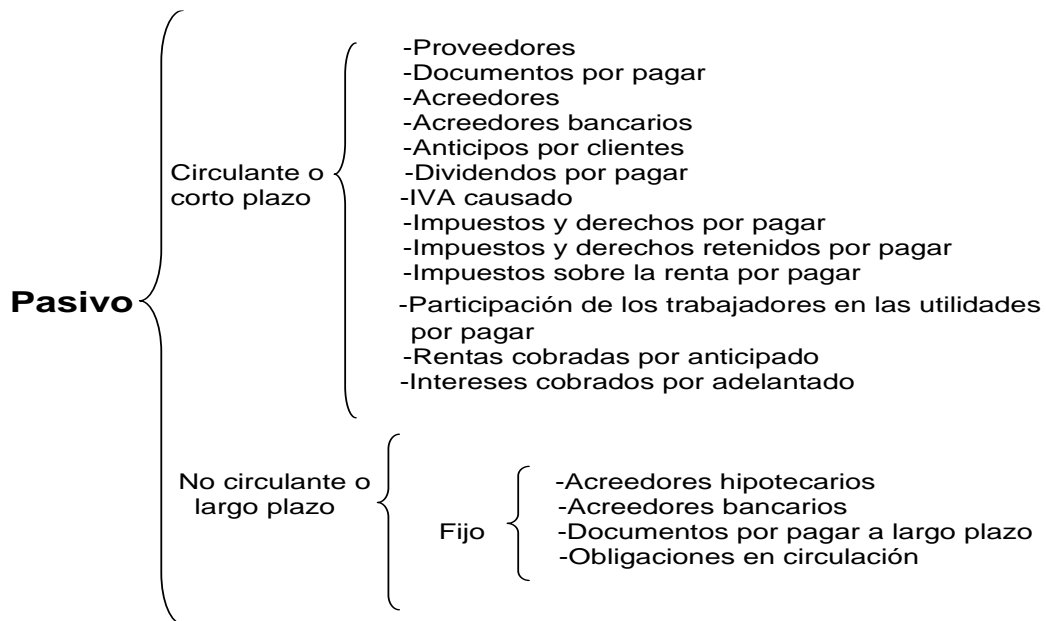
Posteriormente, se les entregó un ejercicio (Anexo 5) donde se les pedía que identificaran las cuentas en partidas monetarias y no monetarias. El resultado de este ejercicio fue que el 50 % de los estudiantes lo pudieron contestar de forma correcta y el otro 50 % presentó errores al clasificar cuentas como anticipos de clientes, impuestos y derechos por pagar, impuestos y derechos retenidos, instrumentos financieros e intereses cobrados por adelantado. También se les entregó un caso práctico (Anexo 6) donde se les dio a los alumnos los saldos de las cuentas que integran el balance y se les pidió integrarán un balance general utilizando la clasificación que se les dio en los diagramas.

Ilustración 1. Clasificación de las cuentas de activo



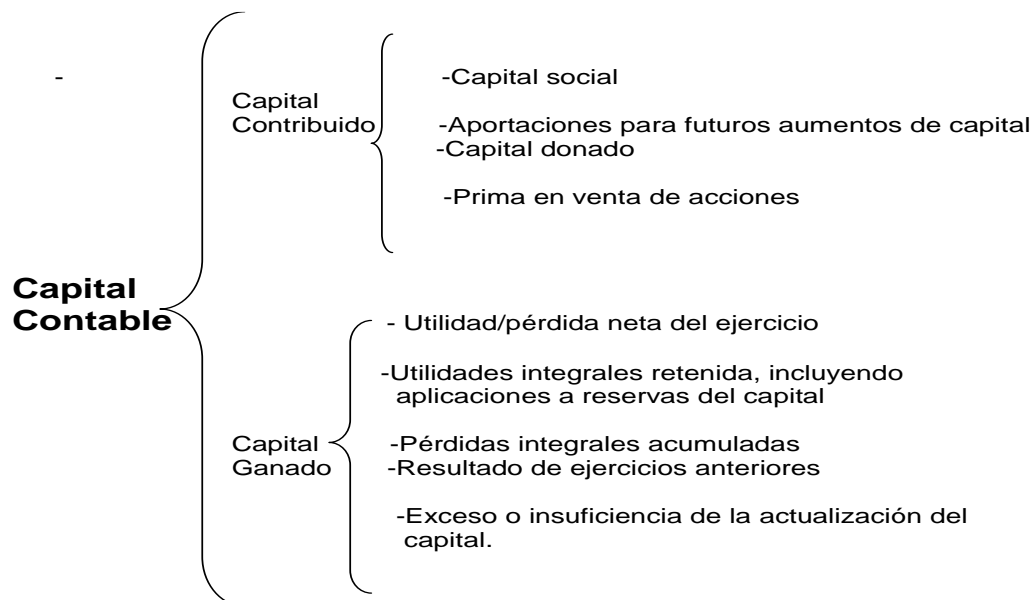
Fuente: Elaboración propia.

Ilustración 2. Clasificación de las cuentas de pasivo



Fuente: Elaboración propia.

Ilustración 3. Clasificación de las cuentas de capital



Fuente: Elaboración propia.

Para corroborar que realmente hubiesen quedado claros los conceptos vistos en los dos ejercicios mencionados en el párrafo anterior, se les entregó a los alumnos otro caso práctico (Anexo 7) en donde se presentaron los movimientos de una empresa correspondiente a dos meses consecutivos en el cual los alumnos debían registrar los asientos contables utilizando Esquemas de mayor para, posteriormente, elaborar el Estado de Situación Financiera de ambos meses y calcular sus respectivas razones de liquidez y prueba del ácido y con ellas interpretar la situación financiera de la empresa.

Durante el desarrollo del caso, todos los alumnos tuvieron dudas acerca de cómo registrar el Impuesto al Valor Agregado y de cómo saldarlo al finalizar el mes para poderlo pagar al siguiente. También hicieron preguntas acerca del registro del costo de ventas y sobre cómo saldar los Esquemas de mayor para efectos de utilizarlos para el siguiente período o si debían abrir cuentas nuevas con saldos iniciales. También tuvieron duda sobre dónde clasificar los gastos por sueldos de los trabajadores y si debían registrarlos en el balance o debían realizar un Estado de Resultados.

Este ejercicio fue ejecutado dentro del aula; sin embargo, por su extensión y complejidad no pudo terminarse en la misma, destinándose su conclusión como tarea. En la siguiente sesión se hizo la revisión del ejercicio. Cabe indicar que los estudiantes mencionaron que no habían podido resolver el caso en su totalidad pues no pudieron cuadrar el balance general. Se procedió entonces a explicar paso por paso cómo se realizaron los asientos en las Esquemas de mayor para, posteriormente, realizar un Estado de Resultados que permitiera llevar a cabo el balance general solicitado.

Se detectó que los problemas que habían tenido los alumnos habían sido en primera instancia que no sabían afectar correctamente las partidas que llevan IVA y por lo tanto no sabían hacer la cancelación de este impuesto al finalizar el período, por lo que resultaba difícil realizar dos balances consecutivos si no podían terminar correctamente el primero. También se observó que no sabían cómo traspasar o arrastrar saldos de un período consecutivo a otro, por lo que también se les explicó el procedimiento para hacerlo. En esta sesión se buscó que todas estas dudas fueran aclaradas a los alumnos de manera que supieran cómo realizar correctamente este estado financiero, ya que se les informó que en la siguiente sesión se evaluaría lo aprendido acerca del tema.

En la sesión de evaluación de los temas relacionados con el balance general se les aplicó una prueba a los alumnos la cual consistía en que debían desarrollar un caso práctico, muy similar al revisado en la sesión anterior (Anexo 8), que planteaba las operaciones realizadas por una empresa en dos meses por lo que tenían que hacer los registros contables en Esquemas de mayor y elaborar el balance general de ambos períodos, así como una interpretación de la liquidez de la empresa a través de la utilización de las razones financieras de capital de trabajo y prueba del ácido. El tiempo asignado para que resolvieran este caso fue de dos horas, mismas que utilizaron prácticamente en su totalidad.

En la sesión posterior a la prueba se revisó paso a paso la evaluación aplicada en donde se identificó que los alumnos lograron llevar a cabo correctamente el registro de las operaciones de las empresas en Esquemas de mayor; sin embargo, siguieron presentando problemas al convertir los saldos finales de un mes en los iniciales del siguiente ya que no sabían qué tratamiento dar a las cuentas de resultados, por lo que se revisó nuevamente con ellos el procedimiento para hacerlo correctamente.

Asimismo, también se pudieron constatar errores menores como el confundir algunas cuentas al momento de clasificarlas, siendo el caso de los gastos de constitución que algunos indicaron como activo circulante pero que sin embargo, a pesar de no ser un error tan grave, originó que al momento de evaluar financieramente la situación de la empresa a través de las razones financieras su interpretación fuera incorrecta ya que la suma que presentaban de activo circulante era incorrecta. Al concluir esta sesión, se dio por cerrado el tema del Estado de Situación Financiera el cual se seguirá practicando cuando se revisen los demás estados financieros.

IV.3.2. Estado de Resultados

En las siguientes sesiones se prosiguió a estudiar el Estado de Resultados, donde se revisaron sus generalidades iniciando por su concepto, los nombres comunes que tiene, la información que proporciona y la que podemos conocer a través de su análisis individual y su relación con el balance general. Asimismo, se explicó la forma de elaboración y presentación de este estado financiero donde se hizo especial énfasis en la identificación del tipo de ingresos que puede presentar una empresa, así como de la importancia de la separación de costos y gastos incurridos para efectos del análisis financiero de la compañía. También se proporcionó a los alumnos los elementos informativos que deben contener un Estado de Resultados y su estructura para que se presente correctamente.

En particular, se prosiguió por revisar lo que es la conciliación contable fiscal explicando de forma detallada el procedimiento para su elaboración a través de la ejemplificación de las cuentas más comunes que pueden encontrarse en ella, así como la

importancia de su correcta interpretación en materia contable y fiscal donde se señaló que su elaboración no significa que se esté llevando doble contabilidad sino que se presenta la misma información de la empresa, según los requerimientos de los usuarios de la información en ambas materias, ya que en ocasiones pueden presentarse diferencias entre el resultado contable y el fiscal debido a que el contable se obtiene siguiendo lo establecido en las Normas de Información Financiera y el fiscal obedeciendo a lo establecido en las disposiciones fiscales y no siempre coinciden. También se analizó la utilidad de este estado financiero para la toma de decisiones al informar a los usuarios la rentabilidad de las operaciones del negocio durante un período determinado, la cual se puede medir utilizando las razones financieras más comunes como la razón de margen bruto de utilidades y la razón de margen operativo las cuales fueron explicadas a los alumnos.

Posterior a esto se empezó a desarrollar en el aula de clase un caso práctico (Anexo 9) para elaborar el Estado de Resultados en conjunto con el estado de situación financiera el cual consistió en registrar contablemente en Esquemas de mayor las operaciones correspondientes a tres meses de actividades de una empresa para que, posterior a la realización de los estados financieros, se analizara la situación financiera de la empresa utilizando las razones de liquidez y rentabilidad. En este ejercicio, a diferencia del caso práctico donde se revisó la elaboración del balance general, se hizo especial énfasis en el tratamiento fiscal que se le debe de dar a la causación y acreditamiento de IVA en una empresa, analizando partidas específicas como devoluciones, rebajas y descuentos sobre compras y ventas realizadas en un período contable, que afectarán fiscalmente a la compañía y que deberán presentarse de forma detallada en la elaboración del Estado de Resultados.

La redacción de este caso práctico se les entregó a los alumnos en dos etapas, ofreciendo primero la redacción correspondiente a las operaciones de dos meses y, una vez que desarrollaran los registros correspondientes, se les entregó el del tercer mes. Durante el desarrollo de la primera parte del caso los alumnos presentaron varias inquietudes sobre cómo afectar las diferentes cuentas y el tratamiento fiscal que se le da al IVA en cuanto a su afectación total o parcial para efectos de deducción o acreditamiento, según se hayan presentado las actividades de la compañía en el período.

Docente y alumnos revisaron conjuntamente en el aula de clase las partidas registradas por la empresa planteada en el caso práctico. Durante esta revisión se observó que la totalidad de los alumnos presentaban un desconocimiento general en el registro de partidas relacionadas con la devolución, la rebaja y los descuentos sobre compras y ventas que se planteaban en el ejercicio, lo cual es considerable ya que en esta etapa de su carrera este tipo de movimientos deberían de poder realizarlos con total destreza. Debido a lo anterior, se solucionó el caso a la par con ellos para ir resolviendo dudas relacionadas con el primer mes presentado en el ejercicio, incluyendo el registro de operaciones en Esquemas de mayor y la elaboración de los estados de resultados y posición financiera del período para que, una vez despejadas todas las interrogantes los estudiantes, pudieran llevar a cabo el registro correspondiente al segundo mes de operaciones de la citada empresa lo cual es fundamental según la metodología basada en resolución de problemas utilizada en este estudio, ya que se le debe dar oportunidad a los estudiantes de que se enfrenten al problema y desarrollen las habilidades para poder resolverlo.

Una vez que los alumnos desarrollaron por cuenta propia los registros del segundo mes de operaciones de la compañía, se analizó en el aula de clase el trabajo elaborado y se observó

que la mitad de ellos aún presentaban problemas en el registro de partidas relacionadas con la devolución, la rebaja y los descuentos sobre compras y ventas por lo que se revisó de forma detallada lo que habían realizado buscando resolver todas las dudas relacionadas con el registro de operaciones en Esquemas de mayor y la elaboración de los Estados de Resultados y Posición Financiera correspondientes al segundo mes de operaciones.

Para reafirmar que realmente existiera una comprensión de los temas estudiados, se les proporcionó a los alumnos la segunda parte de la redacción del caso práctico que ya venían realizando donde se plantean las operaciones de la empresa en un tercer mes, el cual se empezó a desarrollar en el aula de manera que si aún existían interrogantes acerca de la elaboración de los estados financieros, pudieran ser resueltas durante la sesión y el resto del trabajo se finalizaría por cuenta propia buscando estimular que encuentren soluciones para resolver problemas por ellos mismos, sin depender de que el docente les explique la forma de hacerlo.

En la siguiente sesión se revisó el ejercicio que se les encargó para desarrollar por cuenta propia, el cual no pudieron resolver en su totalidad y se detectó que, a pesar de que intentaron elaborar los estados financieros, todos los alumnos presentaban resultados diferentes y erróneos por lo que se revisó todo el caso, analizando que realmente los alumnos han comprendido la forma de elaboración de los estados financieros puesto que el trabajo que presentaron al docente cumplía estructuralmente con lo enseñado en clase. Sin embargo, se pudo identificar que el problema que presentan los alumnos está en el registro de los movimientos en Esquemas de mayor ya que presentaron errores aritméticos al sumar cantidades, o bien, no sabían qué partidas afectar de acuerdo con lo planteado en la redacción,

lo cual se vio reflejado en que no pudieron realizar correctamente los estados de resultados y de situación financiera que se les habían encargado.

El docente concluyó que los errores que presentaron los alumnos derivan de no conocer el tratamiento fiscal correcto a la afectación del IVA y que se les dificulta comprender la afectación de cuentas cuando tienen devoluciones, rebajas y descuentos sobre compras y ventas, lo cual se confirmó con los comentarios hechos por los estudiantes donde manifestaron que era la primera vez en toda su carrera que veían el tratamiento fiscal y la afectación de IVA en este tipo de partidas.

IV.3.3. Estado de Cambios en el Capital Contable

Para dar seguimiento a la enseñanza de los estados financieros, en la siguiente sesión se inició el tema de Estado de Cambios en el Capital Contable donde se analizó, en primer instancia, las generalidades de este empezando por su concepto y el de capital contable, la información que proporciona y la que se puede conocer a través de su estudio. Asimismo, se explicó la forma de elaboración y presentación de este estado financiero donde se hizo especial énfasis en la clasificación del capital en contribuido y ganado, las fuentes de donde estos provienen y cómo se aplicarán a otras partidas.

También se les explicó que este estado financiero puede presentarse en forma de reporte o en forma de cuenta dependiendo de las necesidades específicas de los usuarios de la información. Para que lo anterior quedara más claro, se ejemplificó de forma gráfica ambas formas de presentación. Además de lo anterior, se expuso la normatividad nacional e internacional a la que está sujeta la elaboración y presentación de este estado financiero.

Para explicar de forma práctica la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable se llevó a cabo en el aula un caso práctico (Anexo 10) donde el docente explicó a los alumnos el procedimiento para desarrollarlo tanto en forma de reporte como de cuenta y las ventajas y desventajas que ofrece cada una. Durante esta sesión surgieron dudas por parte de los estudiantes acerca del tratamiento que se le debe dar a la cuenta de utilidad de los dos ejercicios analizados para poder medir correctamente su variación.

Posterior a este caso práctico, se les entregaron a los alumnos otros dos casos (Anexo 11) de características similares para que los desarrollaran individualmente y practicaron la elaboración de este estado financiero. Es importante señalar que el 100 % de los estudiantes pudo realizarlo de forma correcta, siendo el ejercicio exitoso por lo que se pudo determinar que habían comprendido correctamente el tema y permitió al docente seguir con la explicación del siguiente estado financiero.

IV.3.4. Estado de Flujos de Efectivo

Para concluir con la instrucción de los estados financieros básicos, el docente procedió a explicar el tema de estado de flujos de efectivo donde se partió de su concepto, el de las partidas que se consideran efectivo y la forma en que se deben clasificar las partidas contables que lo integran, operación, inversión y financiamiento, para con ello elaborar este estado financiero correctamente. Para dejar más claro lo anterior se procedió a realizar lo siguiente:

- Revisar las definiciones de las actividades de operación, inversión y financiamiento.
- Dar ejemplos de las principales partidas que se encuentran en cada una de las clasificaciones anteriores.

- Explicar que para desarrollar este estado financiero es necesario contar con los balances generales de dos años consecutivos y el Estado de Resultados del período para con ellos determinar las variaciones producidas de un año a otro en cada uno de los conceptos que integran el balance, e identificar si hubo un incremento o decremento neto del efectivo y que para lograrlo estas variaciones se deberán clasificar en origen o aplicación de los recursos.
- Dar a conocer la normatividad de este estado financiero haciendo hincapié en lo que establece la NIF B-2 acerca de lo que se considera efectivo, así como de las partidas que no deben incluirse en este estado financiero.
- Revisar la utilidad y la relevancia de este estado financiero en el análisis que llevan a cabo los usuarios de la información para la toma de decisiones.

En la siguiente sesión se desarrolló en el aula de clases un caso práctico que consistió en los Balances Generales de dos años consecutivos y el Estado de Resultados del período de una empresa (Anexo 12), con los cuales el docente explicó a los alumnos el procedimiento para elaborar un Estado de Flujos de Efectivo y su hoja de trabajo, en la cual se determinan las variaciones que se reflejan en el estado financiero.

Los alumnos presentaron inquietudes acerca del tratamiento de una pérdida fiscal en este estado financiero ya que no les quedaba clara la forma en que se medía su variación. Comentaron durante la sesión que conforme se fue avanzando con el desarrollo del estado financiero fueron recordando sus materias previas donde vieron este tema y que les quedaba claro el procedimiento a seguir para su elaboración. Para corroborar lo anterior se les entregó otro caso práctico (Anexo 13) para que lo desarrollaran por cuenta propia lo cual lograron llevar a cabo correctamente todos los alumnos.

IV.4. Evaluación práctica de la metodología

Una vez que se hubo concluido con la explicación teórica y práctica de los cuatro estados financieros básicos, se les entregó a los alumnos un caso práctico integrador (Anexo 14) en donde debieron de realizar los registros contables de una entidad en Esquemas de mayor para que con la información obtenida desarrollaran los cuatro estados financieros básicos y que con ellos pudieran llevar a cabo un análisis de la situación financiera de la empresa.

Durante la sesión en que se les entregó el ejercicio, se les pidió que antes de iniciar su desarrollo revisaran detalladamente la redacción para poder aclarar dudas específicas sobre alguna de las operaciones planteadas y así lo hicieron presentando sus interrogantes respecto al tratamiento que debe darse a partidas de capitalización de capital contable y de adquisición de créditos hipotecarios.

Una vez aclaradas estas dudas, se procedió a iniciar con la realización del caso y durante su desarrollo pidieron se les explicara una vez más la forma en que se afectan contablemente las partidas involucradas en una devolución sobre venta, por lo que así se hizo, explicándoles diferentes alternativas de registro desde mercancías generales, método analítico y afectando directamente a las partidas de inventario y dándoles la opción de que escogieran el que más les acomodara. Por la complejidad del ejercicio no fue posible terminarlo durante la sesión por lo que se les pidió a los alumnos lo concluyeran en casa para revisarlo en la siguiente sesión.

Posterior a la sesión en que se les entregó el mencionado ejercicio y previo a la sesión en que se revisaría, el docente recibió diferentes correos y llamadas telefónicas por parte de los alumnos donde le solicitaban les confirmaran algunos saldos obtenidos durante el desarrollo

del caso a lo que el docente se negó ya que de acuerdo con la metodología basada en la resolución de problemas que se está aplicando en esta investigación, se busca estimular el pensamiento crítico de los alumnos y la resolución del ejercicio por ellos mismos.

En la siguiente sesión se revisó la realización del caso práctico por parte de los alumnos y se identificó que ninguno de ellos pudo completarlo de forma correcta y solo dos terceras partes del grupo hizo el intento por hacer los estados financieros, aunque solo presentaron el Estado de Posición Financiera y el Estado de Resultados, por lo que el docente procedió a revisar de forma individual el registro contable de las operaciones planteadas en el ejercicio y notó que todos los alumnos habían presentado errores en el registro de las partidas de depreciaciones, afectación de devoluciones sobre venta y de las partidas de IVA por lo que se optó por revisar asiento por asiento del ejercicio de forma conjunta con los estudiantes para que estos fueran identificando sus errores y los corrigieran.

Una vez hecho lo anterior, se les indicó que procedieran de forma individual con la elaboración de los cuatro estados financieros básicos y el análisis de la situación financiera de la empresa. Al no concluirlo en el aula de clases, se les indicó que lo terminaran en casa para revisarlo en la siguiente sesión.

En la siguiente sesión el docente revisó los trabajos que desarrollaron los alumnos donde pudo detectar lo siguiente:

- Respecto a la elaboración del Estado de Situación Financiera, se detectó que el 67 % del alumnado optó por desarrollarlo en forma de cuenta y la parte restante en forma de reporte. Para el desarrollo del ejercicio se pedía que elaboraran el Estado de Situación Financiera inicial y el final del ejercicio de la empresa y se observó que la totalidad de los estudiantes realizaron este último, pero el 33 % del alumnado no desarrolló el

inicial argumentando que con los datos del desarrollo del caso le eran suficientes para resolverlo, lo cual se les explicó que no era así y la importancia de su elaboración para efectos del análisis financiero. Durante la revisión de estos estados financieros se detectaron errores de clasificación de cuentas como fue el caso de acreedores hipotecarios expresado en el pasivo a corto plazo en lugar de indicarlo dentro del pasivo a largo plazo, lo cual afectaba los saldos de estas clasificaciones pero permitía que les cuadrara el estado financiero; sin embargo, afectaba los resultados del análisis financiero. Otras partidas que se detectó estaban mal clasificadas fueron las reservas contractual y legal que fueron expresadas en el capital contribuido siendo que estas deben indicarse en el capital ganado.

- Respecto a la elaboración del Estado de Resultados, se observó que la totalidad del alumnado logró llevarlo a cabo de forma correcta aunque al 33 % de ellos se les hizo la observación de poner correctamente la periodicidad del estado financiero y de indicar con “0” aquellas partidas que no tienen saldo y no dejarlas en blanco como lo hicieron en sus ejercicios para evitar cualquier posible confusión para el usuario de la información o la modificación dolosa del estado financiero por un tercero, o bien, omitir estas partidas sin saldo.
- Con referencia a la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable se observó que el 67 % de los estudiantes optó por desarrollarlo en forma de reporte y la parte restante en forma de cuenta. El docente identificó que los alumnos que lo elaboraron en forma de cuenta presentaron inconsistencias al momento de la aplicación de las variaciones en las columnas que conforman el estado financiero y el 50 % de aquellos que lo elaboraron en forma de reporte no incluyó la afectación de la capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital.
- En la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo se detectó que, debido a que el caso práctico daba como resultado una pérdida, los alumnos se confundieron al momento de determinar el flujo ya que el 67 % de ellos presentó problemas para calcular el flujo de las partidas de utilidades. También se observó que el 33 % del alumnado olvidó ponerle título y periodicidad a la hoja de trabajo que sirvió para determinar el estado financiero.

Una vez que el docente revisó los trabajos, hizo observaciones individualmente a los alumnos acerca de las inconsistencias presentadas en la realización del caso práctico y posteriormente les entregó el documento que fungió como evaluación (Anexo 15), el cual consistió en un caso práctico similar al que se les había entregado previamente donde debieron registrar las operaciones de una entidad económica correspondientes a un año, elaborar los cuatro estados financieros básicos y dar una interpretación de la situación económica de la empresa a través de su análisis financiero.

En la siguiente sesión el docente calificó el caso práctico que fungió como evaluación y pudo observar que la totalidad de los alumnos lograron desarrollar correctamente los estados financieros de la entidad y lo hicieron de la siguiente manera:

- Respecto a la elaboración del Estado de Situación Financiera se detectó que el 67 % del alumnado optó por desarrollarlo en forma de cuenta y la parte restante en forma de reporte. El único error detectado en la realización de estos estados financieros fue que el 33 % de los alumnos confundieron la periodicidad con que se deben expresar ya que indicaban que el estado financiero abarcaba un período de tiempo cuando este debe expresarse a una fecha específica.
- En cuanto a la elaboración del Estado de Resultados se observó que la totalidad del alumnado logró llevarlo a cabo de forma correcta siendo que la única deficiencia encontrada fue que el 33 % de los estudiantes confundieron la periodicidad con que se debe expresar este estado financiero ya que los resultados corresponden a un período de tiempo determinado y no a una fecha específica como fue indicado por ellos en su ejercicio.
- En la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable y el Estado de Flujos de Efectivo todos los estudiantes lograron hacerlos de forma correcta ya que no hubo ningún error detectado en su preparación.

- Ningún alumno logró hacer el análisis financiero de la entidad de forma correcta ya que utilizaron fórmulas de razones financieras equivocadas lo cual se vio reflejado en la interpretación errónea que dieron acerca de la empresa.

Capítulo V. Conclusiones y/o recomendaciones

De acuerdo con la investigación realizada y la aplicación de la metodología planteada para la interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable es posible concluir lo siguiente:

- Para reflejar las operaciones económicas de una entidad financiera en un período de tiempo determinado así como el uso dado a los recursos que posee y la forma en que estos fueron obtenidos, es necesario la elaboración de los estados financieros básicos ya que estos instrumentos representan el producto final del trabajo del profesional contable por lo que es de suma importancia prepararlos e interpretarlos adecuadamente.
- La finalidad de la elaboración de los estados financieros es fungir como instrumento base para el proceso de toma de decisiones por parte de los diversos usuarios de la información, con el fin de analizar y mejorar la situación financiera del ente económico, así como dar cumplimiento a las obligaciones tributarias que por ley se tienen. Los estados financieros básicos que marca la legislación mexicana son: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Capital Contable y Estado de Flujos de Efectivo. Las notas que se anexen a los estados financieros también forman parte de los mismos.
- Las necesidades de información dependerán del usuario al que esté dirigido el estado financiero, por lo que el profesional contable deberá contar con el criterio adecuado para la presentación de la información que contendrán los estados financieros básicos de manera que sean útiles a los usuarios para la toma de decisiones. Lo anterior no significa que se esté llevando doble contabilidad, sino que se está presentando la información para dar cumplimiento a necesidades específicas de los usuarios. Los usuarios de la información podrán ser internos, como es el caso de los socios o accionistas, los directivos y los trabajadores; o externos como son los proveedores, los acreedores, la autoridad fiscal, los clientes y el público en general.

- Para que los estados financieros se presenten correctamente, se debe seguir una serie de criterios informativos los cuales harán que la información contenida en ellos esté expresada en un lenguaje universal y de cumplimiento con la normatividad aplicable para la elaboración de cada uno de los estados financieros básicos y con ello se pueda tener la información más clara para el proceso de toma de decisiones. Dentro de estos criterios se encuentran los establecidos por las Normas de Información Financiera las cuales señalan que la información presentada en los estados financieros deberá de ser veraz, oportuna y confiable, entre otras características, lo cual hará que esta información represente la situación económica real de la entidad y permita así que el estado financiero sea utilizado como un instrumento para la correcta toma de decisiones.
- La estructura general de los estados financieros se encuentra dentro de los requisitos fundamentales con que deben contar estos documentos y es importante que no se omita ninguna de sus partes y que estas sean identificables ya que contienen información que ayudará al usuario a que pueda interpretarlos de forma adecuada. Para efectos de la correcta expresión de los estados financieros en términos monetarios, es necesario que el profesional contable sea capaz de clasificar las partidas que los integran en monetarias y no monetarias para que, cuando por efectos de un entorno inflacionario sea necesaria su reexpresión, este pueda dar el tratamiento correcto a estas partidas y mostrar la información apropiadamente ya que de no hacerlo representará un factor de riesgo para la mala toma de decisiones por parte de los usuarios de la información.
- Para la correcta evaluación de la situación económica de una entidad existen diferentes métodos que pueden ser utilizados, de los cuales el más común consiste en la utilización de razones financieras ya que permite conocer de forma sencilla el panorama general de la entidad y ofrece la certeza necesaria para la toma de decisiones. Otros métodos que pueden ser utilizados para esta evaluación son los porcentajes integrales y los porcentajes de tendencias.
- Para dar una correcta interpretación a los estados financieros y poder utilizarlos como un instrumento para la toma de decisiones, será fundamental que el profesional contable conozca el giro de la entidad y la manera en que lleva a cabo sus actividades operativas, así como la forma en que fue legalmente constituida para contar con un

juicio adecuado respecto a ella, dado que de ignorar lo anterior puede prestarse a que se tomen decisiones definitivas erróneas que perjudiquen a la entidad en lugar de beneficiarla.

- De acuerdo con el planteamiento inicial del problema de investigación y según se pudo confirmar con la investigación realizada y la opinión del gremio contable, en la actualidad los profesionales contables que recién han egresado de la licenciatura o los que están por hacerlo no cuentan con la preparación académica y profesional suficiente para elaborar y analizar correctamente los estados financieros, lo cual trae como consecuencia que los profesionistas recién egresados tengan dificultades para encontrar un trabajo bien remunerado o tengan impedimentos para aspirar a un puesto gerencial, por lo que deban desempeñarse como auxiliares contables.
- La formación académica que reciben los estudiantes de contaduría no es la adecuada ya que los conocimientos vistos en clases no son aplicados de forma continua en otras materias del plan de estudios o son memorizadas por los alumnos para aprobar la asignatura sin que aprendan realmente el proceso de elaboración de los estados financieros. De igual manera se observó que los conocimientos con los que contaban los alumnos previo a esta investigación fueron aprendidos de forma mecanizada o siguiendo las fórmulas de elaboración y desconocían la importancia y utilidad que tiene en el proceso de toma de decisiones el hecho de que sepan interpretarlos correctamente.
- Durante la investigación se observó que existe confusión entre los alumnos respecto a términos específicos para denominar a los estados financieros como es el caso del Balance General cuyo nombre formal es Estado de Situación Financiera y el cual los alumnos desconocen por lo que cuando se les mencionó pensaron que se hacía referencia a un estado financiero distinto. Lo anterior también se generó con el Estado de Pérdidas y Ganancias cuyo nombre formal es Estado de Resultado Integral.
- Una de las causas detectadas por las cuales los futuros profesionales contables no pueden realizar adecuadamente un estado financiero deriva del hecho de que presentan problemas desde el momento en que registran las operaciones económicas de una entidad, por lo que al estar equivocados los registros trae como consecuencia que el

estado financiero se encuentre elaborado incorrectamente y por lo tanto no pueda utilizarse como herramienta para la toma de decisiones.

- En cuanto al registro de las operaciones, se concluye que los alumnos de licenciatura que se encuentran próximos a egresar no saben darle el tratamiento fiscal adecuado a las actividades de una entidad dado que desconocen la normativa nacional e internacional aplicable a la realización de estados financieros. Lo anterior confirma el planteamiento inicial del problema donde se afirma que el desconocimiento de la normatividad nacional e internacional vigente es una de las causas por las cuales la elaboración de los estados financieros por parte de los futuros profesionales contables se realiza actualmente de forma incorrecta. Además, según lo comentado por los profesionales contables, este problema de desconocimiento de la normatividad y los cambios que esta ha sufrido recientemente es una situación generalizada entre los profesionales contables que no han tenido un proceso de actualización contable continuo que trae como consecuencia que se presente la información financiera de una forma arcaica.
- Existe un desconocimiento generalizado por parte de los futuros profesionales contables del Estado de Cambios en el Capital Contable y el Estado de Flujos de Efectivo ya que tanto en el ámbito académico como en el profesional se ha tenido poco o nulo contacto con estos y solo se le ha dado énfasis a que aprendan a elaborar el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados. En ocasiones desconocen la relación existente entre estos estados financieros por lo que a pesar de que los hayan visto con más frecuencia, desconocen cómo analizarlos correctamente desaprovechando así uno de los instrumentos más importantes que tienen los profesionales contables para la evaluación de la situación financiera de una entidad.
- El hecho de que los profesionales contables no sepan realizar correctamente los estados financieros se ve reflejado en la omisión de obligaciones establecidas en la legislación vigente o que la información presentada en estados financieros que no cumpla con los requisitos normativos correspondientes traiga como consecuencia la imposición de sanciones económicas a los contribuyentes por parte de la autoridad, e incluso la comisión de un delito fiscal que pueda ser sancionado pecuniariamente y por consiguiente al profesional contable por la responsabilidad que pueda tener al respecto

además de las faltas que se comenten de acuerdo con lo establecido en el Código de Ética Profesional y el desprestigio del gremio contable.

- Dentro de las obligaciones éticas que tiene el profesional contable se encuentra la de ayudar a despertar la conciencia cívica entre los empresarios acerca de la relevancia del pago oportuno de sus contribuciones federales y lograr que no las vean como una carga impositiva sino como una erogación que se entrega al Estado para que éste a su vez se las regrese reflejada en bienes y servicios que no únicamente serán en beneficio del propio contribuyente sino de la población en general.
- La figura del Contador Público como prestador de servicios a los contribuyentes juega un papel fundamental en el pago de impuestos ya que son los profesionales capacitados en materia fiscal que los guiarán en el proceso para el correcto cumplimiento de sus obligaciones tributarias y el hecho de estar mal capacitados repercutirá tanto en los contribuyentes, como en la materialización de la recaudación de impuestos que lleva a cabo la autoridad fiscal la cual, si no es la adecuada, afectará a diferentes sectores poblacionales por la falta de recursos para cubrir sus necesidades.
- A pesar de que el cumplimiento de las obligaciones en materia tributaria son de gran importancia, es importante que los profesionales contables no pierdan de vista que la elaboración de los estados financieros no se da únicamente para cumplir con las disposiciones fiscales sino que representan una herramienta a través de la cual es posible conocer y evaluar a detalle la situación económica de una entidad y llevar a cabo una planeación operativa que se adecue a las necesidades de esta para mejorar su rentabilidad y optimizar su situación financiera.
- La metodología basada en la resolución de problemas que fue utilizada en esta investigación fue una herramienta importante y efectiva para la enseñanza de la elaboración de los estados financieros ya que en el primer diagnóstico efectuado ningún alumno pudo desarrollar correctamente los estados financieros y, después de aplicada, el alumno pudo enfatizar su aprendizaje a través de la realización de problemas durante el curso mediante los cuales obtuvo las habilidades desarrollar casos similares y esto pudo comprobarse en la última evaluación aplicada la totalidad de los estudiantes pudieron elaborar los estados financieros de forma correcta.

- La aplicación de esta metodología permitió que el alumno trabajara de forma individual y en equipo lo cual más allá de ayudarles a aprobar una asignatura, les ofrece las herramientas para poder desempeñarse integralmente como profesionistas ya que en su práctica deberán de trabajar de ambas formas para interpretar estados financieros y tomar decisiones a partir de ellos y así mejorar la situación de la entidad económica a la cual presten sus servicios.
- El hecho de que los estudiantes no supieran realizar correctamente los registros de las operaciones económicas de una entidad representa una carencia importante y grave de conocimientos y confirma el planteamiento inicial del problema donde se especifica que existe una deficiencia en el proceso enseñanza-aprendizaje generado en las instituciones de educación superior, lo cual significó un atraso importante en el desarrollo de esta investigación puesto que el docente daba por sentado que estos aspectos contables básicos ya debían de conocerlos en la etapa de la carrera en la que se encuentran y al no ser así requirió inversión de tiempo en explicarles la forma correcta de hacerlos sacrificando parte del tiempo inicialmente planeado para dar énfasis a la interpretación de los estados financieros, lo cual se vio reflejado en el hecho de que, a pesar de que en la última evaluación lograron elaborar correctamente los estados financieros, ningún alumno pudo dar una interpretación correcta de la situación económica de la entidad.
- La práctica profesional por parte de los estudiantes previa a su egreso de la carrera es un factor importante en el proceso de aprendizaje y reafirmación de los conocimientos vistos en clase relacionados con los estados financieros básicos ya que se observó que no existe una continuidad dada por los docentes que imparten las diferentes materias que forman parte del plan de estudios de la licenciatura lo cual conlleva a que el alumno olvide los procedimientos de elaboración de los estados financieros y las técnicas para su análisis aunque lo ideal sería que exclusivamente con la instrucción que reciben en las universidades fuera suficiente para que pudieran realizarlos en la práctica una vez que se incorporen al campo laboral por lo que se hace la recomendación a las instituciones de educación superior de elaborar sus programas académicos de forma integral para que exista una interrelación de conocimientos y la aplicación continua de ellos en las materias que lo conforman.

- Una causa a considerar respecto al hecho de que los profesionales contables no sepan elaborar e interpretar correctamente los estados financieros es la existencia de docentes que no logren instruir a los alumnos correctamente en esta materia lo cual fue contemplado en el planteamiento inicial del problema de esta investigación y confirmado por lo comentado dentro de las entrevistas realizadas a profesionales contables donde dos de los tres encuestados argumentan que no recibieron la adecuada formación académica mientras fueron estudiantes de licenciatura. Aunado a lo anterior, durante el proceso de investigación los alumnos del grupo de estudio comentaron que algunos temas en materia de estados financieros los habían visto muy superficialmente por otros maestros ya que no les daban la importancia que deberían ya que priorizaban otros aspectos, lo cual confirma que se puede considerar que el docente representa un factor importante en la problemática que actualmente presenta el proceso de aprendizaje de los estados financieros en las instituciones de educación superior del país.
- Se hace la recomendación a futuros investigadores que puedan indagar más a fondo en el tema de las deficiencias que presenta actualmente el sistema educativo mexicano a nivel licenciatura y se propone tomar en consideración la propuesta hecha en esta investigación de aplicar la metodología basada en la resolución de problemas como una posible alternativa para que los docentes puedan instruir a los estudiantes adecuadamente en materia de elaboración e interpretación de estados financieros.
- Dentro del planteamiento del problema de esta investigación se mencionó que la falta de bibliografía en la materia era una probable causa del desconocimiento de la normatividad contable y del que los profesionales contables no supieran realizar adecuadamente los estados financieros. Sin embargo, durante el desarrollo de este trabajo el investigador se pudo percatar de que existe amplia y suficiente bibliografía al respecto, tanto impresa como en internet, por lo que se puede descartar como causa por la cual los profesionales contables no sepan realizarlos correctamente. Cabe mencionar que existe una falta de difusión de este material dentro del ámbito académico universitario a nivel licenciatura, ya que estos materiales bibliográficos son más difundidos a nivel posgrado lo cual no debería de ser así ya que esta información debe

de llegar a todos los niveles educativos de nivel superior y al respecto coinciden los profesionales contables entrevistados para la realización de esta investigación.

- Dado que a esta investigación se le dio el tratamiento de un estudio de caso, parte de las conclusiones que de ella emanan son aplicables a un grupo estudiantil específico y servirán como un análisis que sienta el precedente que permita a futuros investigadores desarrollar un estudio basado en la misma metodología de resolución de problemas a un grupo escolar de educación superior de mayores dimensiones que abarque a un sector importante de la población estudiantil nacional y con ello corroborar la eficiencia de la metodología basada en la resolución de problemas al obtener resultados similares a los conseguidos en esta investigación que permitan a los futuros profesionales contables del país tener una mejor comprensión y manejo en términos fiscales de los estados financieros para su uso como herramienta en el proceso de toma de decisiones.

Trabajos citados

- Álvarez Medina, M. T., Ochoa Jaime, B. R., Landazuri Aguilera, Y., & Chávez Rivera, M. Y. (22 de octubre de 2008). *Estado de Flujos de Efectivo y su importancia para la toma de decisiones*. Recuperado el 07 de agosto de 2014, de <http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no65/66.pdf>
- Arrarte Mera, R. A. (2006). Análisis estratégico de los estados financieros empresariales. *Revista Alternativa Financiera*, 113-117.
- Cabrera Suárez, E. A. (Agosto de 2010). Análisis e interpretación de los estados financieros básicos para la toma de decisiones. *Tesis de licenciatura*. Xalapa, Veracruz, México: Universidad Veracruzana.
- Calvo Langarica, C. (1998). *Análisis e interpretación de estados financieros*. México: Editorial PAC SA de CV.
- Cámara de Diputados. (2 de abril de 2014). *Reglamento del Código Fiscal de la Federación*. México: Congreso de la Unión de los Estados Unidos Mexicanos.
- _____ (30 de noviembre de 2012). *Ley Federal del Trabajo*. Recuperado el 06 de 23 de 2014, de <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/125.pdf>
- _____ (14 de marzo de 2014). *Código Fiscal de la Federación*. Recuperado el 30 de junio de 2014, de <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/8.pdf>
- _____ (17 de junio de 2014). *Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos*. Recuperado el 23 de junio de 2014, de <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/htm/1.htm>
- Candelario López, M. Á., Curiel Carmona, P., Díaz Aguilar, M., Ramírez Morales, J. V., & Trejo Sandoval, M. A. (junio de 2001). Análisis e interpretación de la información financiera para la toma de decisiones. *Tesis de licenciatura*. México, Distrito Federal, México: Instituto Politécnico Nacional.

- Castillo Miranda y Compañía S.C. . (2013). *Boletín técnico - Norma de Información Financiera B-4*. Recuperado el 24 de julio de 2014, de http://www.bdomexico.com/publicaciones/Boletin_Tecnico_B-4_CRR.pdf
- Castro y del Valle, F. A. (06 de noviembre de 2013). *Estado de flujos de efectivo: Indicadores efectivos, inversiones adecuadas*. Recuperado el 13 de agosto de 2014, de <http://veritasonline.com.mx/estado-de-flujos-de-efectivo-indicadores-efectivos-inversiones-adecuadas/>
- Chagolla Farias, M. A. (2014). *Principales estados financieros*. Recuperado el 01 de agosto de 2014, de <http://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20I%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/6%20estados%20financieros.pdf>
- Cruz Ariza, F. J. (2014). *Análisis e interpretación de estados financieros*. Recuperado el 17 de mayo de 2014, de www.franciscojaviercruzariza.com
- Díaz Durán, M., Gil, J. J., & Vílchez Olivares, P. (2010). Hacia la convergencia mundial del marco conceptual para la preparación de los estados financieros. *Contabilidad y Negocios*, 19-56.
- Domínguez Orozco, J. (2009). *Reexpresión con NIF-B10*. México: Ediciones fiscales isef SA.
- Eggen, P. D., & Kauchak, D. P. (2009). *Estrategias docentes. Enseñanza de contenidos curriculares y desarrollo de habilidades de pensamiento*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Escribano Mezo, E. (2005). *Conciliación contable fiscal*. Recuperado el 19 de julio de 2014, de <http://www.escribanoalonso.com.mx/principal/colaboraciones/leer.php?leer=14>
- Escuela Superior de Comercio y Administración; Instituto Politécnico Nacional. (1975). *Estados financieros consolidados y método de participación*. México: Editorial Trillas SA.
- Finney, H., & Miller, H. E. (1972). *Curso de contabilidad introducción*. México: Unión tipográfica editorial hispano-americana.

- Flores, A. F. (2014). *La importancia del flujo de efectivo y su diferencia con el Estado de Resultados*. Recuperado el 13 de agosto de 2014, de http://prod44db.itesm.mx:7778/pls/portal/docs/PAGE/DOCSEMPREDETEC/IMG/TAB287072/FLUJO_EFECTIVO_Y_ESTADO_RESULTADOS.PDF
- García Briones, S. (2010). NIF B-10 Efectos de la inflación. *Auditoría y dictamen fiscal. Consultoría Fiscal*, 444, 21-27.
- García Mendoza, A. (1998). *Principios de contabilidad - Análisis de los boletines series A-D*. México: Mc Graw Hill .
- Gil Morell, I. M. (2001). El estado de flujos financieros utilizado en Cuba. *Economía y desarrollo*, 18-32.
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2008). *Contabilidad financiera*. México: McGraw Hill/Interamericana editores SA de CV.
- Gutiérrez, A. F. (1965). *Los estados financieros y su análisis*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Hatzacorsian Hovsepián, V. (2003). *Fundamentos de contabilidad*. México: International Thomson Editores SA de CV.
- Hermosilla Cortés, J. (2014). *Análisis de estados financieros: una nueva metodología*. Recuperado el 31 de julio de 2014, de <http://myromanjarres.wikispaces.com/file/view/analisis-estados-financieros-nueva-metodologia-8683.pdf>
- Herrera Lizarazo, L. D. (2013). La formación del contador público. En M. López Miranda, *Gestión e Innovación en las ciencias administrativas y contables* (págs. 451-465). Morelia, Michoacán, México: Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo-Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas.
- Huesca Jiménez, J. L. (2005). *Contabilidad IV*. Recuperado el 04 de agosto de 2014, de <http://repositoral.cuaed.unam.mx:8080/jspui/bitstream/123456789/662/1/1457.pdf>

- _____ (2005). Reconocimientos de la inflación en la información financiera. *Contabilidad*, 24-56.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (2013). *Normas de Información Financiera (NIF) 2013*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
- Kennedy, R. D., & McMullen, S. Y. (1971). *Estados financieros. Forma, análisis e interpretación*. Homewood, Illinois, E.U.A.: Unión Tipográfica Editorial Hispano-Americana.
- Kim Quezada y Asociados SC. (06 de mayo de 2008). *Participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas*. Recuperado el 31 de julio de 2014, de <http://www.kimquezada.com/pdf/Boletin21-2008.pdf>
- Lara Flores, E. (2006). *Primer curso de contabilidad*. México: Editorial Trillas SA.
- Leal González, R. (diciembre de 1999). Apuntes de análisis e interpretación de los estados financieros. *Tesis de licenciatura*. Monterrey, Nuevo León, México: Universidad Autónoma de Nuevo León.
- Macías Pineda, R. (1971). *El análisis de los estados financieros y las deficiencias en las empresas*. México: Ediciones Contables y Administrativas SA.
- Meigs, R. F. (2003). *Contabilidad: La base para decisiones gerenciales*. México: Mcgraw-Hill.
- Morán Mendoza, E. M. (2013). *Guía completa para el exmaen de ceneval de contadores*. San Luis Potosí, México: J. Benito Posadas García.
- Moreno Fernández, J. (2002). *Contabilidad superior*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos AC.
- NAFINSA. (2004). *Fundamentos de negocio*. Recuperado el 1 de junio de 2014, de Análisis de estados financieros: file:///C:/Users/Emilio/Documents/Cayune%20SA%20de%20CV/CONTABILIDAD%202014/administracion1_2.pdf

- Ochoa López, U. (2012). *Contabilidad de capital contable*. México: Red tercer milenio SC.
- Oddo, M. (2013). *Capital de trabajo*. Recuperado el 28 de julio de 2104, de <http://oddomargaret.files.wordpress.com/2013/01/capital-de-trabajo-unidad-iii.pdf>
- Prieto, A. (2009). *Contabilidad básica enfocada a Normas de Información Financiera*. México: Editorial Limusa SA de CV.
- Pyle, W. W., White, J. A., & Larson, K. D. (1981). *Principios fundamentales de contabilidad*. México: Compañía editorial continental SA.
- Quevedo Ramírez, J. S. (2004). *Estudio práctico de los principios de contabilidad básicos y el boletín B-10*. México: Ediciones fiscales ISEF.
- Ramírez Torres, O. J. (2014). *Evaluación de errores identificados durante la auditoría*. Recuperado el 29 de julio de 2014, de <http://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/337-evaluacion-de-errores-identificados-durante-la-auditoria-nias>
- Ramírez Valenzuela, A. (1981). *Contabilidad Intermedia*. México: Editorial Limusa SA.
- Rojas y Aguilar, H. (1996). *Apuntes de análisis e interpretación de los estados financieros*. México: Instituto Politécnico Nacional.
- Román Fuentes, J. C. (2007). *Estados financieros básicos. Proceso de elaboración y reexpresión*. México: Ediciones fiscales ISEF.
- Romero López, Á. J. (2002). *Principios de contabilidad*. México: Mc Graw Hill.
- Rosas Inostroza, H. (16 de septiembre de 2009). *Estados financieros*. Recuperado el 31 de julio de 2014, de <http://ocw.pucv.cl/cursos-1/eii541/materiales-del-clases/unidad-1/clase5-estadosfinancieros>
- Secretaría de Economía. (2011). *Manual del Emprendedor. Jóvenes emprendedores*. México, Distrito Federal, México: Secretaría de Economía.

Segura López, J. (del 3 al 7 de septiembre de 2007). El fraude desde el punto de vista del contador generador de información financiera y el auditor. *Semana de la Contaduría* (págs. 1-17). México: Asociación Mexicana de Contadores Públicos.

Universidad Interamericana para el Desarrollo. (2014). *El capital contable*. Recuperado el 28 de julio de 2014, de <http://brd.unid.edu.mx/recursos/Contabilidad%20General/Bloque%202/Lecturas%20principales/IV.3%20Capital.pdf>

Universidad TecVirtual del Sistema Tecnológico de Monterrey. (2012). *Contabilidad y los estados financieros*. Recuperado el 01 de agosto de 2014, de http://ftp.ruv.itesm.mx/pub/portal/cap/docent/materiales_financieros/modulo1/CF028.pdf

Valois Lozano, N. (2008). *Análisis de estados financieros*. Recuperado el 28 de julio de 2014, de <http://200.26.134.109:8091/unichoco/Ceres/ARCHIVOS/MODULO%20DE%20ESTADOS%20FINANCIEROS/MODULO%20ADMINISTRACION%20DE%20EMPRESAS%20CORREGIDO.pdf>

Vélez-Pareja, I., & Hurtado-Carrasquilla, D. L. (28 de septiembre de 2010). *Errores frecuentes en la proyección de estados financieros y soluciones*. Recuperado el 14 de junio de 2014, de <http://ssrn.com/abstract=1228562>

Anexos

Anexo 1. Entrevista a Enrique Martín Morán Mendoza



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Entrevista dirigida a profesionales contables para determinar la utilidad de los estados financieros en el ámbito académico y profesional

Elaborada el: 26 de noviembre de 2014

Entrevista No. 1

Entrevistado: Enrique Martín Morán Mendoza

Nos encontramos con el contador Enrique Morán Mendoza que es director y fundador de Moran y Cia. y para efectuarle la entrevista dirigida a profesionales contables para determinar la utilidad de los que son estados financieros en el ámbito académico y profesional. Contador buenos días. ¿Cómo está?

Hola que tal Emilio buenos días, muy bien gracias

1. ¿Qué estados financieros maneja en su práctica profesional?
Nosotros los estados financieros básicos que utilizamos son los cuatro principales, que es el Balance o Estado de Posición Financiera, el Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados, el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Capital Contable y bueno las notas a los estados financieros que son parte integrante de los mismos
2. En su práctica profesional ¿Qué tanto utiliza en su práctica profesional los estados financieros?
Bueno nosotros aquí en nuestra firma si son indispensables para la toma de decisiones, sin embargo vemos que algunos clientes consideran más importante que los estados financieros estén elaborados en base a una situación fiscal para un cumplimiento de sus obligaciones con Hacienda más que para precisamente una información que les sirva como herramienta en la toma de decisiones.
3. ¿Qué importancia considera que tengan los estados financieros para la realización de su trabajo?
Para nosotros el estado financiero es algo sumamente importante, sin embargo consideramos que las empresas pequeñas y medianas no elaboran los estados financieros de acuerdo a las normas de información financiera y se lleva una contabilidad fiscal, que quiere decir con esto, por ejemplo las depreciaciones no se hace un estudio actuarial en donde se dice cuanto tiempo va a tener la vida útil, como se va a depreciar de acuerdo al uso y transcurso del tiempo, sino que aquí lo que se considera normalmente son los porcentajes que la ley señalan, entonces son dos mundo diferentes, el mundo

contable que es con el que vamos a determinar nuestro resultado para efecto de que los accionistas puedan ver cada año si se reinvierten las utilidades o que se va a hacer con eso o en caso de pérdida también que propuestas se tienen, que es en base a las Normas de Información Financiera y lo que es la parte fiscal que allí lo que rige es la ley del impuestos sobre la renta, al ley del IVA, el Código Fiscal de la federación y leyes complementarias y entonces en la práctica las empresas pequeñas y medianas están muy dirigidas como decíamos anteriormente a el pago de impuestos, en la generación financiero más que al análisis de los aspectos fundamentales del negocio.

4. En su caso ¿Dónde aprendió a elaborar y analizar los estados financieros?
Bueno nosotros aprendimos en la escuela pero más que en la escuela en la práctica, pues en la práctica entramos a un despacho de contadores ya allí empezamos a ver como se elaboraban y la teoría fue en la escuela y la práctica ya en la vida profesional.
5. ¿Considera que su instrucción educativa en materia de estados financieros fue la adecuada?
No, creo que fue muy por encimita la parte que nosotros recibimos en la escuela, es que esa es otra situación que a lo mejor los estudiantes cuando pasamos por una universidad estamos esperando que el maestro nos dé y tomamos un actitud más pasiva que proactiva y esperamos que todo lo de la escuela cuando simplemente allí nos van a sembrar la semillita para que nosotros de una manera autodidacta empecemos a desarrollar lo que aprendimos de manera teórica en la escuela, sin embargo no tomamos o no damos ese paso hacia adelante y nos quedamos en conocimientos muy básico que a la postre si no los practicamos se nos olvidan y quedan simplemente sin utilidad.
6. ¿Contrata usted estudiantes o profesionistas recién egresados de la licenciatura?
Si, básicamente contratamos gente de los últimos semestres pero si hemos notado deficiencias importantes sobre todo en la parte de conocimiento, no solo de la elaboración de los estado financieros sino también de las leyes, de las leyes tributarias, de las normas de información financiera.
7. ¿Usted considera que estas personas realmente están capacitadas para elaborar y analizar estado financieros de forma correcta?
No, yo sí creo que les falta un poco, un poco o un mucho digamos en cuanto a que no puede ser que una persona aunque haya salido con mención honorifica, que hemos tenido el caso, de alguna universidad no podemos dejarle una empresa o un paquete de empresas a que las lleve porque realmente no cuenta con los conocimientos teóricos ni técnicos para tener un trabajo profesional como se requiere en la actualidad, entonces si necesitamos nosotros capacitarlos de una manera progresiva, y no solo desde el punto de vista profesional, sino también desde el punto de vista de valores, desde el punto de vista de desarrollo personal.
8. ¿Qué deficiencias específicas ha detectado en estos profesionistas al momento de elaborar estados financieros?

Si, como decíamos anteriormente básicamente que no conocen a profundidad lo que es la legislación tributaria ni las Normas de Información Financiera, en el caso de auditoria por ejemplo les pregunta uno de las técnicas de auditoria, de las normas de auditoria, normas y procedimientos de revisión y tampoco, muchos de los casos no cuentan con ese conocimiento ni teórico ni practico.

9. ¿Cómo ve reflejado el hecho de que los profesionales contables no sepan utilizar de forma correcta los estados financieros?

Pues realmente que en un trabajo que ellos aunque ya estén en los últimos semestres o incluso acaban de egresar de la escuela, pues simplemente tienen que entrar pues a nivel auxiliar, a nivel de empezar a hacer pólizas porque a veces también tenemos ese problema que la persona no sabe contabilizar adecuadamente, y no tiene un criterio correcto para actualizar, para clasificar las cuentas perdón, entonces si nos encontramos con esa problemática.

10. ¿Considera que en el mercado existe bibliografía suficiente y adecuada para el aprendizaje de estados financieros?

Si, definitivamente de bibliografía creo que es muy extensa la bibliografía que hay y además muy completa, no de bibliografía creo que no tenemos ningún problema en cuanto a eso.

11. ¿Considera que entre el gremio contable existe conocimiento suficiente acerca de la normatividad nacional e internacional relacionada con estados financieros?

No, yo creo que no, incluso ahora con la contabilidad electrónica considero que va a haber muchos problemas porque realmente las cifras de los estados financiero no reflejan pues la situación financiera de la empresa por lo que Haciendo pues creo que va a desconfiar un poco de la información que le están dando los contadores y a veces pueden ser simples reclasificaciones contables pero la autoridad va a considerar que incluso puede haber una situación de defraudación fiscal o de otro tipo o de omisión de impuestos y no en todos los casos es así, es mas en la mayoría de los casos yo creo que no es así, simplemente es que no se ha llevado una contabilidad y un registro adecuado de las operaciones de la empresa

Básicamente contador esa sería nuestra entrevista, le agradezco su tiempo y no sé si quisiera agregar algo más.

No pues nada más agradecer la oportunidad y estamos a sus órdenes.

Perfecto contador muy amable, muchas gracias.

Anexo 2. Entrevista a Josefina Valdovinos Sánchez



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Entrevista dirigida a profesionales contables para determinar la utilidad de los estados financieros en el ámbito académico y profesional

Elaborada el: 08 de diciembre de 2014

Entrevista No. 2

Entrevistado: Josefina Valdovinos Sánchez

Nos encontramos con la contadora Josefina Valdovinos Sánchez, ella se desempeña actualmente en la coordinación de contabilidad del despacho COINTEGRA, Josefina buenas tardes.

Hola ¿Cómo estas Emilio?

Gracias, bueno entonces vamos a empezar con la entrevista dirigida a profesionales contables para determinar la utilidad de los que son estados financieros en el ámbito académico y profesional.

1. ¿Qué estados financieros maneja en su práctica profesional?
Pues mira los principales son 4, que es el estado de posición financiera, el estado de resultado, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el capital contable, son los más comunes
2. En su práctica profesional ¿Qué tanto utiliza en su práctica profesional los estados financieros?
Constantemente, si los utilizamos muy seguido.
3. ¿Qué importancia considera que tengan los estados financieros para la realización de su trabajo?
Mira la verdad para nosotros son muy importantes para la toma de decisiones, en ellos vemos reflejados si el negocio es redituable, si hay un buen manejo de la cobranza, si se tiene suficiente liquidez y algunos otros aspectos allí se reflejan.
4. En su caso usted ¿Dónde aprendió a elaborar y analizar los estados financieros?
Lo aprendí ya en mi práctica profesional, ya laborando de manera formal sobre todo al ir conociendo diferentes tipos de empresa, realmente fue con la práctica.
5. ¿Considera que su instrucción educativa en materia de estados financieros fue la adecuada?

Definitivamente no, en mi caso cuando curse la carrera de Contador Público el conocimiento era más generalizado, digo ahorita ya hay más especializaciones que en otros tiempos no las teníamos, por este motivo todas las áreas relacionadas no se veían a fondo, tal vez en la actualidad se incluya un poco más en los planes de estudios este tipo de información, sin embargo encontramos una instrucción adecuada solamente cuando alguna persona se especializa o toma un posgrado para algo específico, de otra manera no vemos que estén muy preparados en ese sentido.

6. ¿Contrata usted estudiantes o profesionistas recién egresados de la licenciatura?
Si, contratamos tanto estudiantes como recién egresados dependiendo de las necesidades que tengamos de vacantes.

7. ¿Usted considera que estas personas cuentan con las habilidades para elaborar y analizar estado financieros de forma correcta?
La verdad no, van tomando la práctica conforma van avanzando en el trabajo, de inicio se les complica mucho aterrizar los conocimientos teóricos de su escuela con la realidad de las operaciones de las empresas, como que el ligar esa parte si les cuesta trabajo entonces en ese sentido no vienen preparados.

8. ¿Qué deficiencias específicas ha detectado en estos profesionistas al momento de elaborar estados financieros?
Mira vemos que no tienen la cultura de saber analizar la información financiera que de los sistemas contables se obtienen, más bien se concentran en registrar las operaciones con la única finalidad de determinar los impuestos, ahorita le dan más importancia a la cuestión fiscal por lo que la información financiera no la utilizan ni le dan la importancia necesaria.

9. ¿Cómo ve reflejado el hecho de que los profesionales contables no sepan utilizar de forma correcta los estados financieros?
Es un asunto delicado ya que como lo comenté antes, la información financiera es muy valiosa para la toma de decisiones y si esta información no es analizada adecuadamente se pueden tomar decisiones erróneas que pongan en riesgo la operación y permanencia de la empresa

10. ¿Considera que en el mercado existe bibliografía suficiente y adecuada para el aprendizaje de estados financieros?
Mira si existe bibliografía, sin embargo considero que no es la suficiente, a esto le agregamos que la bibliografía que existe vemos que se difunde más a nivel profesional a través de los colegios federados, pero a nivel académico no es utilizada por las universidades para desde allí involucrar a los estudiantes desde que están preparándose, como que eso es ya cuando terminó, ya cuando está en la práctica que ya tiene más acceso a ese tipo de informaciones pero creo que durante la escuela si falta difusión en ese sentido.

11. ¿Considera que entre el gremio contable existe conocimiento suficiente acerca de la normatividad nacional e internacional relacionada con estados financieros?

Realmente no, mira en general nos preocupamos como dije antes por el aspecto fiscal de las empresas y muchas veces dejamos de lado al cuestión financiera sin embargo en la mayoría de los casos tienen afectación fiscal, de allí se desprende y creo que no, no les estamos dando la importancia que tiene, lo vemos como una parte que no me afecta, entonces creo que allí si nos falta pues más conocimiento.

Básicamente contadora esa sería la entrevista, no sé si hubiera algo más que desee agregar acerca del tema o de cómo ve el panorama en el ámbito académico y profesional.

Mira yo creo que las preguntas que hiciste están completas, yo redundaría en lo mismo pero más bien si faltaría que en las universidades le den otro enfoque porque como que lo dejan muy ya a si a alguien le interesa ya se va a meter a fondo pero quien no se va con una enseñanza muy por encima.

Ok pues muchas gracias por su tiempo y por sus respuestas.

Anexo 3. Entrevista a María del Carmen Aranda Manteca



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Entrevista dirigida a profesionales contables para determinar la utilidad de los estados financieros en el ámbito académico y profesional

Elaborada el: 03 de diciembre de 2014

Entrevista No.3

Entrevistado: María del Carmen Aranda Manteca

Nos encontramos con la contadora María del Carmen Aranda Manteca quien es contralor del municipio de San Luis Potosí y nos va a hacer favor de contestar esta entrevista dirigida a profesionales contables acerca de los que son estados financieros, su aplicación, y que problemática estamos detectando en el ámbito académico y profesional. Contadora buenas tardes.

Hola buenas tardes Emilio.

1. ¿Qué estados financieros maneja en su práctica profesional?
Manejamos todos los que establece la Ley de Contabilidad Gubernamental que también desde luego va enfocada al municipio, se tienen 9 reportes y el encargado de ello es la Tesorería Municipal.
2. En su práctica profesional ¿Qué tanto utiliza en su práctica profesional los estados financieros?
Siempre, es constante, ya que la contraloría interna lo que hace son auditorías, esas auditorías van dirigidas íntegramente a los estados financieros a efecto de emitir un dictamen por parte de la contraloría
3. ¿Qué importancia considera que tengan los estados financieros para la realización de su trabajo?
Muy alta, la importancia es muy alta en virtud de que es digamos la materia primas de nuestras auditorías, de allí o sea nosotros la mayor parte de las auditorías son a los estados financieros, podría decirle que aquí en el municipio el 70% es auditoría a estados financieros.
4. En su caso usted ¿Dónde aprendió a elaborar y analizar los estados financieros?
Bueno principalmente en la escuela, en la facultad de contaduría y administración, tuve la fortuna de contar con muy buenos maestros, maestro Sergio Arturo, maestro Urbina, que son los que recuerdo en mis materias de contabilidad, las dividíamos de contabilidad 1 a 4 y al final en la última, en la 4, nosotros veíamos ya la práctica, no se actualmente como esté dividido, sin embargo allí aprendí lo que es la teoría, a la par trabajaba ya en despacho como auxiliar y entonces complementé la práctica de lo que se me permitía ver en el despacho con los conocimientos que iba adquiriendo día a día en la facultad y ya posteriormente cuando ya egrese ya cuando asumí el tema de ser profesionista pues constantemente

sigu aprendiendo, constantemente viendo los estados financieros, interpretándolos, sus notas, actualmente la normatividad digamos nuevas que es las Normas de Información Financiera, entonces no deja uno de aprenderlos.

5. ¿Considera que su instrucción educativa en materia de estados financieros fue la adecuada?
En mi caso si, en mi caso si porque como lo repito tuve excelentes maestros y tuve también la fortuna de tener muy buenos jefes fuera desde luego de la facultad en los despachos a los que me he referido sin embargo si considero que actualmente habrá que fortalecer la enseñanza en aulas porque cuando llegan conmigo yo doy clase en el noveno semestre si me doy cuenta que hay ciertas deficiencias que me preocupan en el tema de los estados financieros.
6. ¿Contrata usted estudiantes o profesionistas recién egresados de la licenciatura?
Si claro aquí hemos contratado tanto estudiantes de los octavos o novenos semestres para efectos ya sea de que hagan su servicio social o sus prácticas profesionales, algunos de ellos se han quedado, otros no, solo vienen con el objetivo de cumplir con el requisito para su posterior titulación, y también hemos tenido la oportunidad de contratar a jóvenes recién egresados y bueno si nos han dado buenos resultados.
7. En su experiencia con las personas mencionadas en la pregunta anterior, ¿Considera que éstos poseen las habilidades para elaborar y analizar estado financieros de forma correcta?
Les falta, si les falta, aquí particularmente en el tema gubernamental les falta mucho, considero que podría fortalecerse más la práctica de la elaboración de los estados financieros tanto de iniciativa privada como el sector gubernamental , fortalecerse tal vez a través de mayor practica en el último semestre para efecto de que cuando lleguen aquí que es el sector gubernamental totalmente pues no estén tan ajenos por ejemplo a la Ley de Contabilidad Gubernamental, entonces, si les falta, tienen bases pero mucho de iniciativa privada que finalmente sirven porque las cuentas bancarias siempre serán las mismas aquí que en iniciativa privada, pero no es lo mismo un cliente que un contribuyente, no es lo mismo un deudor que tiene una cuenta por pagar aquí a un deudor que la debe pagar en iniciativa privada, la depreciación de los bienes de activo fijo es distinta, el tratamiento de las inversiones es distinta aquí no cobramos contribuciones para invertirlas si no para darle un servicio a la sociedad entonces esa distinción es la que se debe de hacer, aquí por ejemplo no tenemos un costo de ventas o un costo de producción, entonces esa parte si distinguirla del estado financiero de iniciativa privada del estado financiero del sector gubernamental.
8. ¿Qué deficiencias específicas ha detectado en estos profesionistas al momento de elaborar estados financieros?
En algunos si marcada falta de conocimientos, conocimientos de a veces de naturaleza de las cuentas, eso se da en un marco teórico, les puede faltar mucha teoría, luego, las personas que no han trabajado y que es su primer experiencia laboral si les falta la práctica, entonces hay que fortalecerlos en la parte de la práctica y muchas veces casi como si estuvieran en la escuela les encargo la tarea para que al otro día

estudien tal o cual bibliografía para que comprendan lo que les estamos explicando y bueno a veces también las personas carecen de sentido común, nuestra contabilidad es muy lógica y muchas personas no tienen esa habilidad de poder desarrollar un sentido común y posteriormente una habilidad para revisarlo porque como repito aquí en la contraloría interna lo que hacemos son auditoría, entonces necesitan tener la sensibilidad de la lógica, del sentido común del ir más allá para tener éxito en una auditoría y encontrar alguna deficiencia para poderla corregir.

9. ¿Cómo ve reflejado el hecho de que los profesionales contables no sepan utilizar de forma correcta los estados financieros?
En que no pueden tomar decisiones certeras, eso principalmente, aquí también se toman decisiones sobre los estados financieros, más en iniciativa privada pero si es importante para toma de decisiones.

10. ¿Considera que en el mercado existe bibliografía suficiente y adecuada para el aprendizaje de estados financieros?
Desde luego que sí, inclusive as ahora con la parte de los medio electrónicos a través de internet nosotros podemos consultar bibliografía mundial, ejemplos de estados financieros de corporativos a nivel mundial, podemos consultar también estados financieros de cómo se hacen en gobiernos distintos al de nosotros, por ejemplo en España, ya no me meto con el tema del lenguaje, un lenguaje igual, España, como se hacen los estados financieros en España, que como le llaman a las cuentas y como les llamamos nosotros, entonces al meterse al internet u darle teclada en Google o el buscador que sea vamos a encontrar un mundo de bibliografía y bueno afortunadamente a diferencia de cuando yo estudie hay muchos más autores que se dedican a escribir sobre el tema de contabilidad enfocado a toma de decisiones, enfocado a la materia fiscal y también ya he visto bibliografía enfocada a la Ley de Contabilidad Gubernamental.

11. ¿Considera que entre el gremio contable existe conocimiento suficiente acerca de la normatividad nacional e internacional relacionada con estados financieros?
No, falta mucho fortalecer esa parte, como ha habido un gran cambio a partir de la aparición de las NIF, de las Normas de Información Financiera, ligadas estas inclusive con las Normas Internacionales, pues desde luego las personas no quieren salir de su zona de confort y no las estudian y entonces falta fortalecer esa parte y esa ansia de despertar en ellos, un ansia de conocimientos, que no hagan lo mismo siempre, si el esquema no ha cambiado, si pónganle el nombre que le pongan es un Balance o un Estado de Posición Financiera, siempre habrá un Estado de Resultados, que también se llama estado de pérdidas y ganancias, siempre habrá un Estado de Flujos de Efectivo y siempre habrá un Estado de Cambios en el Capital Contable, siempre, pero la normatividad por ejemplo las Normas de Información Financiera si se profundizara más en su estudio pudiéramos también hacer las notas, yo a lo que voy es que al usuario de la contabilidad, interno o externo, le demos los elementos para saber los estados financieros, pero si nosotros mismos lo hacemos lo hacemos de una manera arcaica, sin tomar en consideración la

normatividad vigente pues menos vamos a poder despertar el interés de nuestros usuarios de la contabilidad, entonces sí falta mucho fortalecer esta parte.

Bueno contadora le agradecemos mucho su tiempo y muy amable por sus comentarios, no sé si guste agregar algo más.

Pues no, yo creo que más que nada el tema me parece muy interesante y considero que en este estudio que se emprende sobre esta investigación, sobre este tema es muy importante hacernos conscientes, ojalá si hay un producto terminado de tesis en este tema, pues hacerlo llegar a los maestros porque considero que buena parte nosotros como docentes tendríamos mucha responsabilidad en que los muchachos no sepan hacer estados financieros como deben de ser.

Anexo 4. Glosario de términos para la elaboración del Estado de Situación Financiera



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Glosario de términos para la elaboración del Estado de Situación Financiera

Activo

Activo Corto Plazo

Disponible

- Caja:** registra aumentos o disminuciones que sufre el dinero en efectivo de una entidad.
- Fondo fijo para caja chica:** registra los movimientos que experimente el fondo fijo de caja chica.
- Bancos:** registra aumentos y disminuciones que sufre el dinero de una entidad depositado en cuentas de cheques de instituciones del sistema financiero.
- Instrumentos Financieros:** registra aumentos y disminuciones que experimentan las inversiones temporales de una entidad.

Realizable

- Clientes:** Personas registra aumentos y disminuciones derivados de la venta de mercancías o de la prestación de servicios.
- Documentos por cobrar:** registra aumentos y disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos de mercancías o de la prestación de servicios a crédito documentado.
- Deudores:** registra aumentos y disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos de mercancías o de la prestación de servicios a crédito abierto.
- Funcionarios y Empleados:** registra aumentos y disminuciones derivados de préstamos al personal
- Anticipo de impuestos:** registra aumentos y disminuciones derivados de pagos de impuestos por adelantado.
- Inventarios:** registra aumentos y disminuciones derivados los cambios que sufre la mercancía al venderse
- Papelería y útiles:** registra aumentos y que experimenta el material de oficina.
- Propaganda y publicidad:** registra aumentos y disminuciones que sufren las inversiones en medios de comunicación

-Rentas pagadas por anticipado: registra aumentos y disminuciones relativos a los importes del pago de la renta mensual.

Activo Largo Plazo

Inmuebles, maquinaria y equipo

-Terrenos: registra aumentos y disminuciones del valor de un predio de la empresa.

-Edificios: registra aumentos y disminuciones del valor de una construcción de la empresa.

-Mobiliario y equipo: registra aumentos y disminuciones del valor de los muebles de la empresa.

-Equipo de entrega y reparto: registra aumentos y disminuciones del valor de los vehículos de la empresa.

Intangibles

-Derechos de autor: registra aumentos y disminuciones que se realizan al registrar una obra ante el gobierno y le da derecho de exclusividad.

-Patentes: registra aumentos y disminuciones para el registro de algún invento para que sea exclusivo de la empresa.

Pasivo

Circulante o a corto plazo

-Proveedores: Registra aumentos y disminuciones derivados de la compra de mercancías a crédito.

-Documentos por pagar: Registra aumentos y disminuciones derivados de conceptos distintos a la compra de mercancías a crédito documentado.

-Acreedores: Registra aumentos y disminuciones derivados de la compra de conceptos distintos a mercancía a crédito abierto.

-Acreedores bancarios: Registra aumentos y disminuciones derivados de obtención de crédito de instituciones bancarias.

-Anticipos de clientes: Registra aumentos y proveniente de anticipos que la empresa recibe de sus clientes.

-Impuestos y derechos por pagar: Registra aumentos y disminuciones derivados de impuestos y derechos a cargo de la entidad.

-Impuestos y derechos retenidos: Registra aumentos y disminuciones derivados de la obligación que tiene la empresa al actuar como retenedora.

-Participación por los trabajadores por el pago de utilidades: Registra aumentos y disminuciones derivados de obligación de los empleados de participar de las utilidades de una empresa.

-Rentas cobradas por adelantado: Registra aumentos y disminuciones derivados del cobro de rentas.

-Intereses cobrados por adelantado: Registra aumentos y disminuciones derivados del cobro de interés.

Pasivo no circulante

-Acreedores hipotecarios: Registra aumentos y disminuciones derivados de préstamos de la empresa que obtuvo de instituciones financieras.

-Documentos por pagar a largo plazo: Registra aumentos y disminuciones derivados de documentos a pagar en un plazo mayor a un año.

Capital contable

Capital contribuido

-Capital social: Registra aumentos y disminuciones derivados de aportaciones de los socios.

-Aportaciones con futuros aumentos al capital: Registra aumentos y disminuciones derivados de aportaciones de los socios por aumento de capital.

-Capital donado: Registra los aumentos y disminuciones derivados de los donativos recibidos por la empresa los que por su naturaleza no pueden considerarse como un ingreso.

-Prima en venta de acciones: Se obtiene cuando se venden acciones sobre su valor en libro.

Capital ganado (déficit)

-Utilidad neta del ejercicio: Registra los aumentos y disminuciones que experimenta la utilidad neta del ejercicio.



-Pérdida neta del ejercicio: Registra los aumentos y disminuciones que experimenta la pérdida neta del ejercicio.

-Pérdidas acumuladas: Registra aumentos y disminuciones que corresponden a cada una de las cuentas de resultados para obtener la utilidad o pérdida del ejercicio.

-Resultados de ejercicios anteriores: Registra los aumentos y disminuciones de las utilidades y pérdidas acumuladas por aquellas empresas que en lugar de utilizar las cuentas de utilidad y pérdidas acumuladas, prefieren usar una sola.

-Exceso o insuficiencia de la actualización del capital: Representa el patrimonio de ente económico que se ha erosionado en años anteriores por efectos de la pérdida del valor, del poder adquisitivo del dinero.

Anexo 5. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la identificación de partidas monetarias y no monetarias

	Universidad Autónoma de San Luis Potosí Facultad de Contaduría y Administración División de Posgrado Maestría en Administración con Énfasis en Negocios	
Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la identificación de partidas monetarias y no monetarias		
Instrucciones: Clasificar las partidas contables en "monetarias" o "no monetarias" según sea el caso.		
Acreeedores	_____	monetarias
Anticipo de impuestos	_____	no monetarias
Anticipos de clientes	_____	no monetarias
Aportaciones con futuros aumentos al capital	_____	no monetarias
Bancos	_____	monetarias
Caja	_____	monetarias
Capital donado	_____	no monetarias
Capital social	_____	no monetarias
Cientes	_____	monetarias
Derechos de autor	_____	no monetarias
Deudores	_____	monetarias
Documentos por cobrar	_____	monetarias
Documentos por pagar	_____	monetarias
Documentos por pagar a largo plazo	_____	monetarias
Edificios	_____	no monetarias
Equipo de entrega y reparto	_____	no monetarias
Exceso o insuficiencia de la actualización del capital	_____	no monetarias
Fondo fijo para caja chica	_____	monetarias
Funcionarios y Empleados	_____	monetarias
Impuestos y derechos por pagar	_____	monetarias
Impuestos y derechos retenidos	_____	monetarias
Instrumentos Financieros	_____	monetarias
Intereses cobrados por adelantado	_____	no monetarias
Inventarios	_____	no monetarias
Mobiliario y equipo	_____	no monetarias
Papelería y útiles	_____	no monetarias
Participación por los trabajadores por el pago de utilidades	_____	monetarias
Patentes	_____	no monetarias
Pérdida neta del ejercicio	_____	no monetarias
Pérdidas acumuladas	_____	no monetarias
Prima en venta de acciones	_____	no monetarias
Propaganda y publicidad	_____	no monetarias
Proveedores	_____	monetarias
Rentas cobradas por adelantado	_____	monetarias
Rentas pagadas por anticipado	_____	no monetarias
Resultados de ejercicios anteriores	_____	no monetarias
Terrenos	_____	no monetarias
Utilidad neta del ejercicio	_____	no monetarias

Anexo 6. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Situación Financiera



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Situación Financiera

Instrucciones: Elaborar el Estado de Situación Financiera de la compañía X con los siguientes saldos:

Acreeedores	\$	1,050,000.00
Acreeedores hipotecarios corto plazo	\$	231,000.00
Acreeedores hipotecarios largo plazo	\$	682,000.00
Acreeedores largo plazo	\$	550,000.00
Bancos	\$	1,200,000.00
Caja	\$	1,068,000.00
Capital social	\$	1,650,000.00
Cientes	\$	1,051,500.00
Documentos por pagar	\$	850,000.00
Documentos por pagar largo plazo	\$	800,000.00
Edificios	\$	2,233,000.00
Equipo de reparto	\$	660,000.00
Gastos de constitucion	\$	83,600.00
Impuestos por pagar	\$	250,000.00
Intereses pagados por anticipado	\$	200,000.00
Inventarios	\$	770,000.00
Iva causado	\$	390,000.00
Mobiliario y equipo	\$	190,000.00
Papeleria y utiles	\$	118,900.00
Propaganda y publicidad	\$	100,000.00
Proveedores	\$	490,000.00
Rentas pagadas por anticipado	\$	297,000.00
Terrenos	\$	300,000.00
Utilidad neta del ejercicio	\$	329,000.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	\$	1,000,000.00

Anexo 7. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Posición Financiera



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Posición Financiera

La compañía X se constituye el 01 de agosto de 2014 con una aportación de socios de:

Efectivo	\$28,000.00
Camioneta	\$15,000.00
Edificio	\$28,000.00
Terreno	\$10,000.00

Agosto

04-ago-14	Se paga al notario por el acta constitutiva 800 mas IVA.
06-ago-14	Compra 300 cajas de galletas a \$15 mas IVA cada una. Se pagan \$1000 en efectivo y el resto a crédito.
07-ago-14	Se venden 100 cajas de galletas a \$25 mas IVA cada una. Nos pagan la mitad con documento y la mitad a crédito.
15-ago-14	Se compra papelería para el departamento de administracion a crédito por 500 mas IVA.
30-ago-14	Se pagan los sueldos de administracion por \$1200 y de ventas por \$1800

Septiembre

03-sep-14	Se paga el IVA generado el mes de agosto
15-sep-14	Se compran 180 cajas de galletas a \$15 mas IVA cada una. La compra se realiza a crédito.
20-sep-14	Se venden 100 cajas de galletas a \$25 mas IVA cada una. Nos pagan la mitad a crédito y la mitad de contado.

Se pide hacer el registro en cuentas T, elaborar Balance General de ambos meses y sacar razones de capital de trabajo y prueba de ácido de ambos meses y con ello dar una interpretación de la liquidez de la empresa.

Anexo 8. Evaluación de la elaboración del Estado de Posición Financiera dirigida a futuros profesionales contables



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Evaluación de la elaboración del Estado de Posición Financiera dirigida a futuros profesionales contables

Nombre: _____

Calificación: _____

La compañía X se constituye el 01 de mayo de 2014 con aportación de socios de:

Efectivo	\$65,000.00
Camioneta	\$45,000.00
Maquinaria	\$34,000.00
Terreno	\$300,000.00

Mayo

04-may-14	Se paga al notario por el acta constitutiva 3,000 más IVA.
06-may-14	Se compran 1,000 jarrones a \$20 más IVA cada uno. Se pagan \$5,000 en efectivo y el resto a crédito.
11-may-14	Se venden 300 jarrones a \$40 más IVA cada uno. Nos pagan la mitad con documento y la mitad a crédito.
21-may-14	Se compra papelería para el departamento de venta a crédito por \$800 más IVA.
30-may-14	Se pagan los sueldos de administración por \$2,200 y de ventas por \$2,500.

Junio

10-jun-14	Se paga el IVA generado el mes de agosto.
15-jun-14	Se compran 250 jarrones a \$20 más IVA cada uno. La compra se realiza a crédito.
22-jun-14	Se compra computadora para gerente a \$13,000 más IVA. La compra se realiza de contado.
28-jun-14	Se venden 600 jarrones a \$40 más IVA cada uno. Nos pagan la mitad a crédito y la mitad de contado.

Se pide hacer el registro en cuentas T, elaborar Balance General de ambos meses y sacar razones de capital de trabajo y prueba de ácido de ambos meses y con ello dar una interpretación de la liquidez de la empresa.

Anexo 9. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Posición Financiera y el Estado de Resultados



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Posición Financiera y el Estado de Resultados

Nombre: _____

Calificación: _____

La compañía X presenta los siguientes saldos iniciales al 01 de abril de 2014:

Bancos	\$640,000.00	Gastos de constitución	\$18,000.00
Inventarios	\$800,000.00	Utilidades ejercicios Anteriores	\$150,000.00
Equipo de reparto	\$90,000.00	Depreciación acumulada del equipo de reparto	\$6,000.00
Mobiliario oficina	\$100,000.00	Depreciación acumulada del mobiliario	\$15,000.00
Proveedores	\$120,000.00	Acreedores (corto plazo)	\$50,000.00
Acreedores (largo plazo)	\$180,000.00	Documentos por cobrar	\$28,000.00
Capital social	\$1,150,000.00	Impptos por pagar	\$5,000.00

Abril

- 04-abr-14 Se compran 500 camisas a \$150 más IVA cada una.
Se pagan \$32,000 de contado y el resto a crédito.
- 08-abr-14 Se venden 150 camisas a \$250 más IVA cada una.
Nos pagan la mitad con documento y la mitad a crédito.
- 10-abr-14 Se compran 800 camisas a \$150 más IVA cada una.
Se pagan de contado.
- 12-abr-14 Se venden 200 camisas a \$250 más IVA cada una.
Nos pagan la mitad de contado y la mitad a crédito.
- 15-abr-14 De la venta del día 08 nos pagan la parte vendida con documento y se les hace un descuento de 5% por pronto pago.
- 17-abr-14 Se pagan los impuestos pendientes de pago.
- 18-abr-14 De la venta del día 12 nos devuelven la totalidad de la mercancía por estar defectuosa.
- 22-abr-14 Se devuelven 300 camisas de la compra del día 10, 200 por defecto y 100 por no ser el modelo solicitado.
- 30-abr-14 Se pagan los sueldos de administración por \$12,000 y de ventas por \$15,000.
Se corre la depreciación mensual de activos fijos.

Mayo

- 01-may-14 Se compran 1000 camisas a \$150 más IVA cada una.
Se pagan de contado por lo que nos hacen el 3% de descuento.
- 07-may-14 Se venden 320 camisas a \$250 más IVA cada una.
Nos pagan la mitad de contado y la mitad a crédito.
- 09-may-14 Nos pagan la parte restante de la venta del 08 de abril
- 10-may-14 Pagamos flete por 18,000 más IVA y seguro a la mercancía por \$5,000 más IVA para hacer llegar a nuestro cliente la mercancía vendida el 07 de mayo
- 13-may-14 De la venta del día 07 nos pagan la parte vendida a crédito y se les hace un descuento de 5% por pronto pago.
- 21-may-14 Se devuelven 100 camisas de la compra del día 01 por no ser de las tallas solicitadas
- 30-may-14 Se pagan los sueldos de administración por \$10,000 y de ventas por \$15,000
Se corre la depreciación mensual de activos fijos

Continuación

Junio

05-jun-14	Se compran 600 camisas a \$150 más IVA cada una. Se paga el 40% de contado y el resto a crédito.
07-jun-14	Se venden 180 camisas a \$250 más IVA cada una. Nos pagan la mitad con documento y la mitad de contado.
08-jun-14	Se compran 400 camisas a \$150 más IVA cada una. Se pagan de contado.
11-jun-14	Se venden 250 camisas a \$250 más IVA cada una. Nos pagan la parte todo de contado y se les hace un descuento de 5% por pronto pago.
16-jun-14	Se pagan los impuestos pendientes de pago.
18-jun-14	De la venta del día 11 nos devuelven la totalidad de la mercancía por estar defectuosa.
21-jun-14	Se devuelven 200 camisas de la compra del día 08 por defecto.
30-jun-14	Se pagan los sueldos de administración por \$14,000 y de ventas por \$18,000. Se corre la depreciación mensual de activos fijos.

Se pide hacer el registro en cuentas T, elaborar Estado de Resultados y Balance General de ambos meses y sacar razones de liquidez y rentabilidad de ambos meses y con ello dar una interpretación financiera de la empresa.

Anexo 10. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Variaciones en el Capital Contable

La compañía X, S.A. de C.V. presenta los siguientes saldos iniciales al principio del ejercicio 20X2.

Capital Social	\$ 600,000.00
Utilidades acumuladas	\$ 359,000.00
Reserva legal	\$ 15,000.00
Utilidad neta del ejercicio 20X1	\$ 134,600.00
Superávit por revaluación de terrenos	\$ 43,890.00

Movimientos:

Se incrementó la reserva legal 5% sobre la utilidad neta del ejercicio 20X1.

Se canceló el saldo restante de la utilidad neta del ejercicio 20X1 contra la cuenta de utilidades acumuladas.

Hubo una aportación a Capital por \$100,000.00

Hubo una aportación para futuros aumentos a Capital por \$150,000.00

La compañía X, S.A. de C.V. presenta los siguientes saldos finales al término del ejercicio 20X2.

Capital Social	\$ 700,000.00
Utilidades acumuladas	\$ 486,870.00
Reserva legal	\$ 21,730.00
Utilidad neta del ejercicio 20X1	-
Utilidad neta del ejercicio 20X2	\$ 210,200.00
Superávit por revaluación de terrenos	\$ 43,890.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	\$ 150,000.00
	<u>\$ 1,612,690.00</u>

Se pide elaborar el Estado de Variaciones en el capital contable en forma de reporte y cuenta.

Anexo 11. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Variaciones en el Capital Contable

La compañía X, S.A. de C.V. presenta los siguientes saldos iniciales al principio del ejercicio 20X2.

Capital Social	\$ 500,000.00
Utilidades acumuladas	\$ 365,000.00
Reserva legal	\$ 21,000.00
Utilidad neta del ejercicio 20X1	\$ 375,400.00
Superávit por revaluación de terrenos	\$ 70,000.00

Movimientos:

- Se incrementó la reserva legal 5% sobre la utilidad neta del ejercicio 20X1.
- Se canceló el saldo restante de la utilidad neta del ejercicio 20X1 contra la cuenta de utilidades acumuladas.
- De la cuenta de utilidades acumuladas se decretó reparto de dividendos a socios por \$45,000.00
- Se creó la reserva contractual por \$20,000.00 con cargo a las utilidades acumuladas.
- Hubo una aportación a Capital por \$50,000.00
- Hubo una aportación para futuros aumentos a Capital por \$200,000.00

La compañía X, S.A. de C.V. presenta los siguientes saldos finales al término del ejercicio 20X2.

Capital Social	\$ 550,000.00
Utilidades acumuladas	\$ 656,630.00
Reserva legal	\$ 39,770.00
Reserva legal	\$ 20,000.00
Utilidad neta del ejercicio 20X1	-
Utilidad neta del ejercicio 20X2	\$ 234,900.00
Superávit por revaluación de terrenos	\$ 70,000.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	\$ 200,000.00
	\$1,771,300.00

Se pide elaborar el Estado de Variaciones en el capital contable en forma de reporte y cuenta.

Anexo 12. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo

COMPAÑÍA X SA DE CV
BALANCE GENERAL
AL 31/12/20X1

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CORTO PLAZO	
DISPONIBLE			
BANCOS	28,720.00	PROVEEDORES	51,200.00
TOTAL DISPONIBLE	28,720.00	ACREEDORES	580.00
REALIZABLE		TOTAL CORTO PLAZO	51,780.00
CLIENTES	1,450.00	LARGO PLAZO	
INVENTARIOS	43,500.00	TOTAL LARGO PLAZO	0.00
DOCUMENTOS POR COBRAR	1,450.00	TOTAL PASIVO	51,780.00
PAPELERIA Y UTILES	500.00		
IVA A FAVOR	8,160.00		
TOTAL REALIZABLE	55,060.00		
TOTAL CIRCULANTE	83,780.00	CAPITAL SOCIAL	
NO CIRCULANTE		CONTRIBUIDO	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		CAPITAL SOCIAL	122,000.00
TERRENOS	15,000.00	TOTAL CONTRIBUIDO	122,000.00
EDIFICIOS	42,500.00	GANADO	
EQUIPO DE REPARTO	22,500.00	PERDIDA NETA DEL EJERCICIO	-2,000.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80,000.00	TOTAL GANADO	-2,000.00
INTANGIBLES		TOTAL CAPITAL	120,000.00
GASTOS DE CONSTITUCION	8,000.00		
TOTAL INTANGIBLES	8,000.00		
TOTAL NO CIRCULANTE	88,000.00		
TOTAL ACTIVO	171,780.00	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	171,780.00

COMPAÑÍA X SA DE CV
BALANCE GENERAL
AL 31/12/20X2

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CORTO PLAZO	
DISPONIBLE			
BANCOS	131,020.00	PROVEEDORES	82,520.00
TOTAL DISPONIBLE	131,020.00	ACREEDORES	35,580.00
		IVA POR PAGAR	3,520.00
REALIZABLE		ISR POR PAGAR	10,230.00
		TOTAL CORTO PLAZO	131,850.00
CLIENTES	59,450.00		
INVENTARIOS	10,500.00	LARGO PLAZO	
DOCUMENTOS POR COBRAR	1,450.00	TOTAL LARGO PLAZO	0.00
PAPELERIA Y UTILES	300.00		
IVA A FAVOR	0.00	TOTAL PASIVO	131,850.00
TOTAL REALIZABLE	71,700.00		
		CAPITAL SOCIAL	
TOTAL CIRCULANTE	202,720.00	CONTRIBUIDO	
		CAPITAL SOCIAL	172,000.00
NO CIRCULANTE		TOTAL CONTRIBUIDO	172,000.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		GANADO	
TERRENOS	15,000.00	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	23,870.00
EDIFICIOS	42,500.00	PERDIDA EJERCICIO ANTERIOR	-2,000.00
EQUIPO DE REPARTO	57,500.00	TOTAL GANADO	21,870.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	115,000.00		
		TOTAL CAPITAL	193,870.00
INTANGIBLES			
GASTOS DE CONSTITUCION	8,000.00		
TOTAL INTANGIBLES	8,000.00		
TOTAL NO CIRCULANTE	123,000.00		
TOTAL ACTIVO	325,720.00	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	325,720.00

EMPRESA X SA DE CV
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 20X2

VENTAS	100,000.00
- COSTO DE VENTAS	<u>60,000.00</u>
= UTILIDAD BRUTA	40,000.00
- GASTOS GENERALES	
GASTOS DE ADMINISTRACION	2,700.00
GASTOS DE VENTA	<u>3,200.00</u>
= UTILIDAD DE OPERACIÓN	34,100.00
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	
+ PRODUCTOS FINANCIEROS	0.00
- GASTOS FINANCIEROS	<u>0.00</u>
= UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	34,100.00
- ISR (30%)	<u>10,230.00</u>
= UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>23,870.00</u>

Anexo 13. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo

COMPAÑÍA X SA DE CV
BALANCE GENERAL
AL 31/12/20X1

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CORTO PLAZO	
DISPONIBLE			
BANCOS	33,028.00	PROVEEDORES	58,880.00
TOTAL DISPONIBLE	33,028.00	ACREEDORES	667.00
REALIZABLE		TOTAL CORTO PLAZO	59,547.00
CLIENTES	1,667.50	LARGO PLAZO	
INVENTARIOS	50,025.00	TOTAL LARGO PLAZO	0.00
DOCUMENTOS POR COBRAR	1,667.50		
PAPELERIA Y UTILES	575.00	TOTAL PASIVO	59,547.00
IVA A FAVOR	9,384.00		
TOTAL REALIZABLE	63,319.00		
		CAPITAL SOCIAL	
TOTAL CIRCULANTE	96,347.00	CONTRIBUIDO	
NO CIRCULANTE		CAPITAL SOCIAL	140,300.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		TOTAL CONTRIBUIDO	140,300.00
TERRENOS	17,250.00	GANADO	
EDIFICIOS	48,875.00	PERDIDA NETA DEL EJERCICIO	-2,300.00
EQUIPO DE REPARTO	25,875.00	TOTAL GANADO	-2,300.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	92,000.00		
INTANGIBLES		TOTAL CAPITAL	138,000.00
GASTOS DE CONSTITUCION	9,200.00		
TOTAL INTANGIBLES	9,200.00		
TOTAL NO CIRCULANTE	101,200.00		
TOTAL ACTIVO	197,547.00	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	197,547.00

COMPAÑÍA X SA DE CV
BALANCE GENERAL
AL 31/12/20X2

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CORTO PLAZO	
DISPONIBLE			
BANCOS	183,428.00	PROVEEDORES	115,528.00
TOTAL DISPONIBLE	183,428.00	ACREEDORES	49,812.00
		IVA POR PAGAR	4,928.00
REALIZABLE		ISR POR PAGAR	14,322.00
		TOTAL CORTO PLAZO	184,590.00
CLIENTES	83,230.00		
INVENTARIOS	14,700.00	LARGO PLAZO	
DOCUMENTOS POR COBRAR	2,030.00	TOTAL LARGO PLAZO	0.00
PAPELERIA Y UTILES	420.00		
IVA A FAVOR	0.00	TOTAL PASIVO	184,590.00
TOTAL REALIZABLE	100,380.00		
		CAPITAL SOCIAL	
TOTAL CIRCULANTE	283,808.00	CONTRIBUIDO	
		CAPITAL SOCIAL	240,800.00
NO CIRCULANTE		TOTAL CONTRIBUIDO	240,800.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		GANADO	
TERRENOS	21,000.00	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	33,418.00
EDIFICIOS	59,500.00	PERDIDA EJERCICIO ANTERIOR	-2,300.00
EQUIPO DE REPARTO	80,500.00	TOTAL GANADO	31,118.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	161,000.00		
		TOTAL CAPITAL	271,918.00
INTANGIBLES			
GASTOS DE CONSTITUCION	11,200.00		
TOTAL INTANGIBLES	11,200.00		
TOTAL NO CIRCULANTE	172,200.00		
TOTAL ACTIVO	456,008.00	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	456,508.00

EMPRESA X SA DE CV
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 20X2

VENTAS	140,000.00
- COSTO DE VENTAS	<u>84,000.00</u>
= UTILIDAD BRUTA	56,000.00
- GASTOS DE OPERACIÓN	
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,780.00
GASTOS DE VENTA	<u>4,480.00</u>
= UTILIDAD DE OPERACIÓN	47,740.00
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	
+ PRODUCTOS FINANCIEROS	0.00
- GASTOS FINANCIEROS	<u>0.00</u>
= UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	47,740.00
- ISR (30%)	<u>14,322.00</u>
- UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>33,418.00</u>

Anexo 14. Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración de los estados financieros básicos



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Caso práctico dirigido a futuros profesionales contables para evaluar la elaboración de los estados financieros básicos

LA COMPAÑÍA X PRESENTA LOS SIGUIENTES SALDOS INICIALES AL 01 DE ENERO DE 2014

BANCOS	\$ 1,600,000.00	GASTOS DE CONSTITUCION	\$ 15,000.00
INVENTARIOS	\$ 700,000.00	UTILIDADES EJ. ANTERIORES	\$ 530,000.00
EQ. COMPUTO	\$ 70,000.00	DEPR. ACUM EQ. DE COMPUTO	\$ 6,000.00
MOBILIARIO OFICINA	\$ 120,000.00	DEPR. ACUM MOBILIARIO	\$ 15,000.00
PROVEEDORES	\$ 104,000.00	ACREEDORES C.P.	\$ 60,000.00
ACREEDORES L.P.	\$ 180,000.00	DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 25,000.00
CAPITAL SOCIAL	\$ 1,150,000.00	IMPTOS POR PAGAR	\$ 5,000.00
UTILIDAD NETA EJ. 2013	\$ 320,000.00	RESERVA LEGAL	\$ 160,000.00

DURANTE EL EJERCICIO 2014 SE REALIZAN LAS SIGUIENTES OPERACIONES:

- 1 SE TRASPASA LA UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR A LA CUENTA DE UTILIDADES ACUMULADAS
- 2 SE COMPRAN 500 ARTICULOS A \$200 MAS IVA CADA UNO, DE LOS CUALES SE PAGAN \$40,000 DE CONTADO Y EL RESTO A CREDITO
- 3 SE VENDEN 180 ARTICULOS A \$300 MAS IVA CADA UNO, DE LOS CUALES NOS PAGAN LA MITAD DE CONTADO Y EL RESTO A CREDITO
- 4 SE COMPRAN DE CONTADO 700 ARTICULOS A \$200 MAS IVA CADA UNO
- 5 SE VENDEN 350 ARTICULOS A \$350 MAS IVA CADA UNO, DE LOS CUALES NOS PAGAN LA MITAD CON DOCUMENTO Y LA MITAD DE CON
- 6 NOS PAGAN LA PARTE VENDIDA CON DOCUMENTO DEL ASIENTO 5 Y SE LES HACE UN 3% DE DESCUENTO POR PRONTO PAGO
- 7 SE PAGAN LOS IMPUESTOS PENDIENTES DE PAGO
- 8 UN SOCIO RETIRA SU CAPITAL DE LA EMPRESA, POR LO QUE ESTE SE VE DISMINUIDO EN \$100,000
- 9 NOS DEVUELVEN LA TOTALIDAD DE LA MERCANCIA DEL ASIENTO 3 POR ESTAR DEFECTUOSA
- 10 SE COMPRA PAPELERIA POR \$3,500 MAS IVA DE CONTADO
- 11 SE CREA LA RESERVA CONTRACTUAL POR \$20,000 CON CARGO A LAS UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES
- 12 SE DEVUELVEN 200 ARTICULOS DE LOS ADQUIRIDOS EN EL ASIENTO 2
- 13 SE TIENEN GASTOS DE ADMINISTRACION POR \$10,000 Y DE VENTA POR \$14,000 POR CONCEPTO DE SUELDOS
- 14 A LA MITAD DEL EJERCICIO SE COMPRA UN EQUIPO DE COMPUTO POR \$23,000 MAS IVA DE CONTADO
- 15 UNO DE LOS SOCIOS HACE UNA APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL POR \$400,000
- 16 SE VENDEN 150 ARTICULOS A \$400 MAS IVA A UN CLIENTE EN EL EXTRANJERO EL CUAL NOS PAGA DE CONTADO LA MERCANCIA
- 17 SE PAGAN \$15,000 MAS IVA POR FLETES Y \$8,500 MAS IVA POR SEGUROS PARA ENVIAR A NUESTRO CLIENTE LA MERCANCIA AL EXTRA
- 18 SE SOLICITA AL BANCO UN CREDITO HIPOTECARIO A 20 AÑOS PARA LA COMPRA DE UNA NUEVA OFICINA POR \$2,000,000
- 19 SE PAGA A NUESTRO PROVEEDOR LA PARTE RESTANTE DE LA COMPRA DEL ASIENTO 2
- 20 SE CAPITALIZA LA APORTACION HECHA POR NUESTRO SOCIO EN EL ASIENTO 15
- 21 SE CORRE LA DEPRECIACION ANUAL DE ACTIVOS FIJOS

SE PIDE:

- > HACER EL REGISTRO EN CUENTAS DE MAYOR
- > ELABORAR LOS 4 ESTADOS FINANCIEROS BASICOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
- > SACAR RAZONES DE LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD Y CON ELLO DAR UNA INTERPRETACIÓN DE LA SITUACION FINANCIERA DE LA EMPRES.

Anexo 15. Evaluación de la elaboración de los estados financieros básicos dirigida a futuros profesionales contables



Universidad Autónoma de San Luis Potosí
Facultad de Contaduría y Administración
División de Posgrado
Maestría en Administración con Énfasis en Negocios



Evaluación de la elaboración de los estados financieros básicos dirigida a futuros profesionales contables

LA COMPAÑÍA X PRESENTA LOS SIGUIENTES SALDOS INICIALES AL 01 DE ENERO DE 2014

BANCOS	\$ 1,760,000.00	GASTOS DE CONSTITUCION	\$ 16,500.00
INVENTARIOS	\$ 770,000.00	UTILIDADES EJ. ANTERIORES	\$ 583,000.00
EQ. COMPUTO	\$ 77,000.00	DEPR. ACUM EQ. DE COMPUTO	\$ 6,600.00
MOBILIARIO OFICINA	\$ 132,000.00	DEPR. ACUM MOBILIARIO	\$ 16,500.00
PROVEEDORES	\$ 114,400.00	ACREEDORES C.P.	\$ 66,000.00
ACREEDORES L.P.	\$ 198,000.00	DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 27,500.00
CAPITAL SOCIAL	\$ 1,265,000.00	IMPTOS POR PAGAR	\$ 5,500.00
UTILIDAD NETA EJ. 2013	\$ 352,000.00	RESERVA LEGAL	\$ 176,000.00

DURANTE EL EJERCICIO 2014 SE REALIZAN LAS SIGUIENTES OPERACIONES:

- 1 SE TRASPASA LA UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR, ENVIANDO \$10,000 A LA RESERVA LEGAL Y EL RESTO A LA CUENTA DE UTILIDADES ACUMULADAS
- 2 SE COMPRAN 600 ARTICULOS A \$250 MAS IVA CADA UNO, DE LOS CUALES SE PAGAN \$60,000 DE CONTADO Y EL RESTO A CREDITO
- 3 SE VENDEN 220 ARTICULOS A \$380 MAS IVA CADA UNO, DE LOS CUALES NOS PAGAN LA MITAD DE CONTADO Y EL RESTO A CREDITO
- 4 SE COMPRAN DE CONTADO 400 ARTICULOS A \$250 MAS IVA CADA UNO
- 5 SE VENDEN 120 ARTICULOS A \$420 MAS IVA CADA UNO, DE LOS CUALES NOS PAGAN LA 20% CON DOCUMENTO, 30% CREDITO Y EL RESTO DE CONTADO
- 6 NOS PAGAN LA PARTE VENDIDA CON DOCUMENTO DEL ASIENTO 5 Y SE LES HACE UN 3% DE DESCUENTO POR PRONTO PAGO
- 7 SE PAGAN LOS IMPUESTOS PENDIENTES DE PAGO
- 8 UN SOCIO RETIRA SU CAPITAL DE LA EMPRESA, POR LO QUE ESTE SE VE DISMINUIDO EN \$200,000
- 9 NOS DEVUELVEN EL 80% DE LA MERCANCIA VENDIDA EN EL ASIENTO 3 POR ESTAR DEFECTUOSA
- 10 SE COMPRO PAPELERIA POR \$6,800 MAS IVA DE CONTADO
- 11 SE CREA LA RESERVA CONTRACTUAL POR \$50,000 CON CARGO A LAS UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES
- 12 SE DEVUELVEN 100 ARTICULOS DE LOS ADQUIRIDOS EN EL ASIENTO 2
- 13 SE TIENEN GASTOS DE ADMINISTRACION POR \$15,000 Y DE VENTA POR \$12,000 POR CONCEPTO DE SUELDOS
- 14 A LA MITAD DEL EJERCICIO SE COMPRO UNA MAQUINARIA POR \$250,000 MAS IVA PAGANDO 70% DE CONTADO Y EL RESTO A CREDITO.
- 15 SE VENDEN 300 ARTICULOS A \$360 MAS IVA CADA UNO, DE LOS CUALES NOS PAGAN LA MITAD A CREDITO Y LA MITAD DE CONTADO
- 16 UNO DE LOS SOCIOS HACE UNA APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL POR \$600,000
- 17 SE VENDEN 200 ARTICULOS A \$350 MAS IVA A UN CLIENTE EN EL EXTRANJERO EL CUAL NOS PAGA DE CONTADO LA MERCANCIA
- 18 SE PAGAN \$12,000 MAS IVA POR FLETES Y \$10,500 MAS IVA POR SEGUROS PARA ENVIAR A NUESTRO CLIENTE LA MERCANCIA AL EXTRANJERO
- 19 SE PAGA PROPAGANDA Y PUBLICIDAD POR \$4,000 MAS IVA DE CONTADO
- 20 SE SOLICITA AL BANCO UN CREDITO HIPOTECARIO A 20 AÑOS PARA LA COMPRA DE UNA NUEVA OFICINA POR \$3,000,000
- 21 SE COMPRAN A CREDITO UNIFORMES PARA EL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y DE VENTAS POR \$12,000 MAS IVA
- 22 SE PAGA A NUESTRO PROVEEDOR LA PARTE RESTANTE DE LA COMPRA DEL ASIENTO 2
- 23 SE COBRAN 10,000 DE UNO DE LOS DOCUMENTOS QUE SE TENIAN PENDIENTES DE COBRAR
- 24 SE CAPITALIZAN \$250,000 DE LA APORTACION HECHA POR NUESTRO SOCIO EN EL ASIENTO 17
- 25 SE CORRE LA DEPRECIACION ANUAL DE ACTIVOS FIJOS

SE PIDE:

- > HACER EL REGISTRO EN CUENTAS DE MAYOR
- > ELABORAR LOS 4 ESTADOS FINANCIEROS BASICOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
- > SACAR RAZONES DE LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD Y CON ELLO DAR UNA INTERPRETACIÓN DE LA SITUACION FINANCIERA DE LA EMPRESA