



UNIVERSIDAD MICHOACANA  
DE SAN NICOLÁS DE HIDALGO  
FACULTAD DE CONTADURÍA  
Y CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

“ ANÁLISIS ECONÓMICO - FINANCIERO EN EL SECTOR HOTELERO ”

TESIS

PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

*Licenciado en Contaduría*

PRESENTA:

*Sandra Marja Herrera*

ASESORA: M.F. SANDRA AYALA GOMEZ

URUAPAN, MICHOACÁN NOVIEMBRE 2012.



## DEDICATORIA A...

**DIOS** por la vida, por su fortaleza que me da de seguir adelante, por estar conmigo en todo momento y en cada paso que doy, por haberme permitido llegar a lograr terminar mi carrera profesional, además de su infinita bondad y amor.

**MI ESPOSO** por aquellos momentos tan difíciles... desde el inicio de la carrera y que juntos con amor logramos vencer... hoy con tu apoyo he logrado culminar con mi esfuerzo, terminando así mi carrera profesional.

**MIS HIJOS** para que vean en mí un ejemplo a seguir, los amo con todo mi corazón Dylan, Alexa y Alyson Calderón Maya. Mis amores recuerden siempre, que la vida no es fácil; sin embargo, pueden llegar muy lejos, como los lleven sus sueños y que siempre sigan sembrando la semilla de los sueños.

**U.M.S.N.H.** por haberme dado la oportunidad de ingresar al sistema de Educación @Distancia y cumplir este gran sueño, terminar mi carrera.

# AGRADECIMIENTOS

## MIS PADRES

Por haberme apoyado en todo momento,  
y ser el pilar fundamental en todo lo que soy,  
en toda mi educación tanto académica como en la vida.  
Todo este trabajo ha sido posible gracias a ellos.

## MIS HERMANOS

Aunque no somos de besos y abrazos,  
cada quien a su manera...  
pero a la hora de la verdad,  
siempre están cuando se les necesita.

## MIS MAESTROS

Muy presente tendré toda la vida a mis maestros... que me  
ayudaron en mi formación profesional, en especial a **MF**  
**Sandra Ayala Gómez** por apoyarme y compartir su tiempo en  
este proyecto.

## MIS AMIGAS

Elvia Salgado por el cariño y apoyo moral que siempre he  
recibido de tí, por tus consejos, por esa motivación.

Ana María Munguía por haberme brindado tu apoyo  
y por la forma en que me guiaste. Gracias.

Y a todas aquellas personas que comparten conmigo este  
tríunfo.

# ANALISIS ECONOMICO - FINANCIERO EN EL SECTOR HOTELERO

	<b>Pág.</b>
<b>INDICE</b> .....	4
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	8
<b>OBJETIVO</b> .....	11
<b>JUSTIFICACION</b> .....	12
<b>HIPÓTESIS</b> .....	13

## CAPITULO I

### CONCEPTOS BASICOS CONTABLES

<b>1.1</b> Antecedentes históricos de la contabilidad.....	14
<b>1.2</b> Concepto de contabilidad.....	17
<b>1.2.1</b> Clasificación de la contabilidad.....	18
<b>1.2.2</b> Ramas de la contabilidad.....	19
<b>1.3</b> Normas de Información Financiera.....	20
<b>1.3.1</b> Origen.....	20
<b>1.3.2</b> Órgano que las regula.....	20
<b>1.3.3</b> Estructura de las Normas de Información Financiera.....	21
<b>1.3.4</b> Postulados.....	22
<b>1.3.5</b> Cambio Derivado de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.....	24
<b>1.4</b> Importancia de la Contabilidad Hotelera.....	25

**CAPITULO II**  
**SECTOR HOTELERO**

2.1 Antecedentes Históricos del Turismo.....	26
2.2 Concepto de Turismo.....	29
2.2.1 Clases de Turismo.....	30
2.3 Distintos Establecimientos Hoteleros.....	31
2.4 Uruapan.....	33
2.4.1 Origen y Significado del Nombre.....	33
2.4.2 Turismo y Cultura en Uruapan.....	33
2.4.3 Hoteles de la Ciudad de Uruapan.....	34

**CAPITULO III**  
**GENERALIDADES DEL CONTROL INTERNO**

3.1 Origen y Antecedentes Históricos.....	36
3.2 Concepto.....	36
3.3 Objetivos.....	38
3.4 Importancia.....	39
3.5 Clasificación del Control interno.....	39
3.6 Métodos de Estudio y Evaluación del Control Interno.....	40
3.7 Ciclos de Transacciones en el Control Interno.....	45

**CAPITULO IV**  
**ESTADOS FINANCIEROS**

4.1	Importancia.....	55
4.2	Concepto.....	55
4.3	Clasificación de los Estados Financieros.....	56
4.3.1	Usuarios de los Estados Financieros.....	56
4.4	Balance General.....	58
4.4.1	Concepto.....	58
4.4.2	Ejemplo.....	59
4.5	Estado de Resultado.....	60
4.5.1	Concepto.....	60
4.5.2	Ejemplo.....	60
4.6	Estado de Variación en el Capital Contable .....	61
4.6.1	Concepto.....	61
4.6.2	Ejemplo.....	62
4.7	Estado de Flujos de Efectivo.....	63
4.7.1	Concepto.....	63
4.7.2	Ejemplo.....	63

**CAPITULO V**  
**ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

5.1	Aspectos Generales.....	64
5.2	Importancia.....	65

5.3	Concepto de Análisis Financiero.....	66
5.4	Etapas previas al análisis de la información financiera.....	67
5.5	Métodos de Análisis Financiero.....	72
5.5.1	Método de Análisis Vertical o Estático.....	73
5.5.2	Método de Análisis Horizontal o Dinámico.....	88

## **CAPITULO VI**

### **CASO - PRÁCTICO**

6.1	Antecedentes de la Empresa.....	92
6.2	Organigrama.....	92
6.3	Funciones por área dentro de la organización.....	93
6.4	Evaluación del Control Interno en Base a las funciones.....	95
6.5	Registro de Operaciones Correspondiente a un mes.....	99
6.6	Aplicar e Interpretar el Método de porcentos Integrales al Estado de Resultados.....	101
6.7	Aplicar e Interpretar el Método de Porcientos Integrales al Balance General.....	103
6.8	Aplicar e Interpretar el Método de las Razones Financieras al Estado de Resultados y Estado de Posición Financiera.....	108
	<b>CONCLUSIONES</b> .....	114
	<b>BIBLIOGRAFIA</b> .....	116

## INTRODUCCIÓN

De acuerdo con el informe emitido por la Secretaría de Turismo en el 5° Informe de Gobierno, en junio de 2011, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) presentó los resultados obtenidos en la Cuenta Satélite del Turismo de México (CSTM) 2005-2009, como parte del Sistema de Cuentas Nacionales de México (SCNM).

El turismo reafirma su importancia económica dentro del contexto nacional, al participar en 2009 con 8.9 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB), medido a precios constantes de 2003.

El porcentaje de participación del PIB turístico en el total nacional en México, es mayor al de países como Austria y Nueva Zelanda.

Durante los primeros seis meses de 2011, la llegada de visitantes internacionales al país fue de 38.2 millones. Del total, el número de turistas internacionales a México ascendió a 11.4 millones; y el número de excursionistas alcanzó 26.8 millones de personas. De éstos 11.4 millones de personas que llegaron a México, 6.6 millones de turistas de internacionales y 4.8 millones de turistas fronterizos.

Según datos estadísticos es importante tomar en cuenta todos los parámetros para elevar el Sector Hotelero en México, específicamente en mi caso en Uruapan, donde según datos de la **Delegación de Turismo** los periodos con mayor peso debido a la importancia que tiene la región son cuatro: Semana Santa, Verano, Noche de Muertos y Fin de Año.

Durante el año 2011 los turistas que más visitaron la Región Uruapan se encuentra en el rango de “25 a 44 años” con 814,454 visitantes.

1, 480,048 de los turistas que visitaron la región mencionada provinieron de algún estado de la República Mexicana, mientras que 171,104 provienen de Estados Unidos y 59,886 provienen de otros países. Dentro de los turistas



nacionales, el mayor número de visitantes lo obtuvo el estado de Jalisco, con 227,927 turistas.

Esta región es famosa por la calidad de sus productos agrícolas, entre los cuales destaca el aguacate tanto por su calidad como por ser el primer productor a nivel mundial. En cuanto a la gastronomía existen muchos platillos de renombre como los huchepos y las corundas; abundan los atoles en especial el de grano.

Además por sus bellezas naturales con las que cuenta Uruapan, tales como el Parque Nacional “Barranca del Cupatitzio” y la Tzaráracua.

Una vez determinado lo anterior, este trabajo de investigación documental genera seis capítulos en los cuales se pretende dar a conocer el Análisis Económico - Financiero en el Sector Hotelero, mismo que para poder entenderlo partimos de en un Primer Capítulo en el cual se despliega la evolución de la contabilidad, desde sus inicios la manera en cómo se desarrolló en el mercado dando origen a la ciencia contable, para llevar un registro y control de las actividades económicas; así también acontecimientos que ocurrieron durante el siglo XV que impactaron la técnica contable. Partiremos desde las definiciones, clasificaciones y ramas de la Contabilidad, hasta llegar a nuestros días, en el que vivimos en un mundo globalizado y continuamente hay cambios, es así como hoy la contabilidad en México es regulada por las Normas de Información Financiera **NIF**.

De la misma forma, en el segundo capítulo se manejan los antecedentes históricos del turismo de manera clara y se visualiza con desplazamientos cuya intención principal es el ocio. No obstante se caracteriza por otro tipo de viajes motivados por comercio, cultura, negocios, guerra, conquista. Así también el sector turístico ofrece productos, servicios a través de las diferentes empresas y diversas organizaciones públicas y privadas. Se genera una breve introducción de Uruapan, que es la segunda ciudad más importante del estado de Michoacán y de las bellezas naturales con que cuenta.

En el tercer capítulo se da a conocer el control interno, mismo que es primordial para asegurar que las funciones al interior de la empresa se realicen de la mejor manera, por lo que se cuenta con una clasificación, una forma de aplicación en el método de estudio y evaluación del control interno y como los ciclos de transacciones incluyen varias clases de operaciones y funciones.

Por otro lado en el capítulo cuarto se abordan los estados financieros mismos que son un importante marco de referencia para la toma de decisiones gerenciales, siendo una herramienta esencial para los usuarios en la información financiera. Por lo que se menciona su definición y su clasificación.

Continuando en el capítulo cinco se da a conocer a fondo como es el análisis de estados financieros de una empresa, posteriormente interpretar los resultados que muestran un análisis. Así se puede analizar la liquidez a corto plazo, su estructura de capital y solvencia. Los indicadores financieros agrupan una serie de formulaciones y relaciones que permiten interpretar el comportamiento operativo de la empresa, de acuerdo a diferentes circunstancias.

Por último en el capítulo seis se presenta un caso práctico, donde se realiza la caracterización de la empresa, además se hace una evaluación del control interno, también se hace una análisis de la situación económica de la empresa, analizando los estados financieros a través de la aplicación de las razones financieras. Una vez concluido el análisis, se hace una serie de sugerencias para corregir los problemas detectados.

## **OBJETIVOS**

- Demostrar la importancia que tiene la información financiera en los estados financieros.
- Analizar e Interpretar la información financiera en los estados financieros.
- El papel tan importante que juega el Contador dentro de la empresa, presentando a tiempo los estados financieros.

## **JUSTIFICACION**

Dada la relevancia que la información financiera representa para cualquier empresa, me parece de suma importancia desarrollar una investigación al respecto, teniendo como base el estudio de un caso real en la ciudad de Uruapan de una empresa, en el sector Hotelero. Todo esto con la finalidad de que se logre responder a la hipótesis y a mis objetivos iniciales, para así concluir satisfactoriamente este trabajo, con el cual pueda dar una visión más precisa sobre el tema y ayude a clarificar los beneficios de llevar a cabo una correcta aplicación de la Contabilidad.

## **HIPOTESIS**

El control interno es un elemento fundamental de la administración que no debe soslayarse o dejarse de tomar en cuenta en cualquier organización pública, privada y mixta, ya sean comerciales, industriales o financieras, deben de contar con instrumentos de control administrativo, tales como un buen sistema de contabilidad, además, desde el punto de vista de la integridad física y numérica de bienes, valores y activos de la empresa, tales como el efectivo en caja y bancos, mercancías, cuentas y documentos por cobrar, equipos de oficina, reparto, maquinaria, etc., es decir un sistema eficiente y práctico de control interno, dificulta la colusión de empleados, fraudes, robos, etc., por lo tanto diríamos: ¿Puede el Control Interno brindar un Análisis Económico – Financiero para determinar el buen funcionamiento de la empresa? Si, dado que los contadores son los responsables directos de la información que se origine en la empresa, y esta pueda ser confiable, oportuna, comprensible. ¿La aplicación del Control Interno a tiempo puede determinar el control Económico Financiero de la Empresa? Si, una vez que se logre evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización. ¿El negocio progresara o estará igual que cuando se fundó la empresa? El contar con un buen control interno le permite a la empresa conocer y tener el control de la misma, y poder tomar decisiones en el momento justo. ¿Contará con recursos suficientes la empresa? Siempre y cuando se eviten riesgos, fraudes, proteger y cuidar los activos y los intereses de la empresa.

**CAPITULO I**

**CONCEPTOS BASICOS CONTABLES**

**1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE LA CONTABILIDAD**

La contabilidad nació prácticamente con el desarrollo del mercado o intercambio de mercancías, y es el registro o control de lo que se da y de lo que se recibe, actividades que automáticamente generan los conceptos de la ciencia contable: el debe y el haber.

En las sociedades antiguas clásicas, como la griega y la romana, y también en las cortes árabes, se registraban los patrimonios del Estado y los de las grandes familias, llevando un control por ejemplo, de las cantidades de grano almacenado. Asimismo, la aparición de los mercados locales durante la Edad Media generó el nacimiento de las aduanas, las cuales controlaban el tránsito de mercancías que circulaban de una localidad a otra.

Dentro de las primeras civilizaciones destacan entre el año 3500 a 3000 a.C., el pueblo mesopotámico utilizaba tablillas de arcilla en donde plasmaban la información a través de la escritura uniforme, el famoso código de Hammurabi, de unos 3700 años de antigüedad y que contenía un abundante contenido de leyes y normativas sobre el derecho civil y el derecho penal, así como distintas regulaciones sobre el comercio, la explotación agrícola, o el funcionamiento de los créditos. Este mismo código, exigía a los comerciantes de la zona la utilización obligatoria de un registro y de llevar una rigurosa cuenta de las actividades económicas.

En la cultura egipcia, el instrumento material utilizado habitualmente para aplicar la escritura era el papiro.

Los escribas, quienes eran los contadores de aquella época, especializados en llevar las cuentas de los templos del estado y de los grandes señores llegaron a constituir un cuerpo técnico, numeroso y bien considerado socialmente.

Los primeros bancos griegos fueron algunos templos, donde se emitían cheques y transferencias de fondos y existían libros de contabilidad tales como el Diario (efemérides) y el libro de cuentas de clientes.

Tras la caída del imperio romano las prácticas contables antiguas casi desaparecieron, volviéndose una actividad exclusiva de señores feudales pero la técnica contable reapareció nuevamente en Europa con el resurgimiento del comercio, especialmente del mundo árabe y con las grandes órdenes militares, las cruzadas que desarrollaron sistemas de contabilidad perfeccionados.

En Italia fueron tres ciudades italianas que dieron gran uso e impulso a la actividad contable: fueron; Florencia, Venecia, y Génova.

Llega el siglo XV y con él, el renacimiento son fundamentales dos grandes acontecimientos, la generalización de los números arábigos y la imprenta que harían entrar a la contabilidad, que al igual que a las otras ciencias una etapa de divulgación, data de esa época el *libro* "Della Mercatura et Del Mercante Perfetto", cuyo autor fue Benedetto Cotrugli Rangeo, aunque toca la contabilidad brevemente explica de una manera muy clara la identidad de lo que hoy conocemos como la partida doble, el uso de tres libros: el Cuaderno (Mayor), Giornale (Diario) y Memoriale (Borrador), afirma que los registros se harán en el Diario y de allí se pasarán al Mayor, el cual tendrá un índice de cuentas para facilitar su búsqueda, y que deberá verificarse la situación de la empresa cada año y elaborar un "Bilancione" [Balance]; las pérdidas y ganancias que arroje serán llevadas a Capital, habla también de la necesidad de llevar un libro copiator de cartas [Libro de Actas].

Sin embargo el monje franciscano "Fray Luca Pacioli", el cual se le conoce como el Padre de la contabilidad moderna. Hace aproximadamente 500 años (en el siglo XV), en su obra "Summa de Aritmética, Geometría, Proportioni et Proporcionalita" (todo acerca de la Aritmética, Geometría, Proporciones y Proporcionalidades), publicada en el año de 1494., se refiere al método contable que se conoció desde entonces como "A lla Veneziana" que amplía la

información de las prácticas comerciales: sociedades, ventas, intereses, letras de cambio, etc.

En México, nuestros antepasados también llevaban un control de todas sus transacciones mercantiles, según lo refiere el Códice Mendocino. La Conquista de México se refiere principalmente al sometimiento del estado mexica o azteca, logrado por Hernán Cortés en el nombre del rey Carlos I de España., que se habían instalado en el siglo XIII en la zona de los lagos centrales del valle de México, al declinar el poder tolteca, de los que eran parientes. Conformaron un imperio, sometiendo a otros pueblos que debieron pagarles tributo. La sociedad tenía jerarquías, pues había una clase privilegiada que conformaban los pipiltin, (nobles, dirigentes, sacerdotes, militares) que eran poseedores de tierras y no pagaban impuestos. El resto de la población (comerciantes, artesanos y campesinos) eran los macehualtin, que pagaban tributos y debían prestar servicios en la construcción de obras públicas. Había esclavitud por deudas. Su economía era fundamentalmente agrícola y practicaban el comercio en forma de trueque. También fueron hábiles pescadores, artesanos y criadores de animales.

Para el año de 1905, se crea la carrera de Contador de Comercio, dos años después Fernando Díaz Barroso sustenta el primer examen profesional para optar al Título de Contador Público, Titulado del país.

En el año 1917 un grupo de contadores titulados, decidió formar una agrupación profesional que quedó constituida a mediados de dicho año, con el nombre de Asociación de Contadores Públicos.

En 1973, la Facultad de Comercio y Administración de la UNAM cambia su denominación, para llamarse Facultad de Contaduría y Administración, nombre más acorde con la disciplina en la actualidad.

El pueblo de Uruapan ya existía mucho antes de la llegada de los españoles a México, cuando los pobladores indígenas ya tributaban al reino purépecha.

Un importante testimonio histórico es el “Lienzo de Jucutacato” el cual recuerda los códices prehispánicos de otras culturas mesoamericanas. El código trata de explicar la peregrinación de una tribu que va recorriendo diferentes lugares identificables.



Los españoles, a través de diversas concesiones como las encomiendas, repartimientos y trabajos forzosos, explotaron inescrupulosamente e indiscriminadamente la fuerza de trabajo de los indígenas. En la época colonial, en 1524 le fue cedida la encomienda indígena de Uruapan al conquistador Francisco Villegas por Hernán Cortés. Quedando de esta manera los pobladores sometidos y obligados a pagar tributo, así como a ser trabajadores de las minas y proveer los suministros que eran consumidos por los mineros. En esta época el pueblo sufrió muchas injusticias, los encomenderos trataban inhumanamente a los nativos. La encomienda tiene su fin hasta la segunda mitad del siglo XVIII.

Con el paso del tiempo, Uruapan es una ciudad que se transforma haciéndose enorme en población, multiplicando sus recursos, encontrando nuevas perspectivas económicas y convirtiéndose en el entrecruce de muchos caminos de un Michoacán en marcha.

Actualmente Uruapan se ha venido colocando como la segunda ciudad más importante en la economía del estado, atrás de Morelia. Gracias a su localización territorial se ha convertido durante mucho tiempo en un centro comercial rector importante de toda la región circunvecina a éste; ya que para poder desplazarse de comunidades y municipios vecinos hacia la capital, tierra caliente o la meseta tarasca, se debe llegar a Uruapan.

## **1.2 CONCEPTO DE CONTABILIDAD**

NIF A-1 La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos.

En “Fundamentos del Control Interno”, Abraham Perdomo Moreno los considera como, Conjunto de principios y mecanismos técnicos aplicables para registrar, clasificar, resumir y presentar sistemática y estructuralmente,

información cuantitativa expresada en unidades monetarias, de las operaciones que realiza una entidad económica.

Elías Lara Flores “Primer curso de contabilidad” nos dice que, es la disciplina que enseña las normas y los procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por las unidades económicas constituidas por un solo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles (bancos, industrias, comercios e instituciones de beneficencia etc.)

En mi opinión personal, para mí la contabilidad es la técnica que permite el registro de las operaciones que realiza la empresa, su registro se efectúa en forma sistemática y cronológica permitiendo que al final del proceso, se puedan obtener los estados financieros.

### **1.2.1 CLASIFICACION DE LA CONTABILIDAD**

Según el origen de capital puede ser:

**CONTABILIDAD PÚBLICA** Está contabilidad tiene como objetivo el control y registración de las operaciones efectuadas por las entidades del sector público nacional.

**CONTABILIDAD PRIVADA** Es aquella que tiene por objeto el registro y control de las operaciones que realizan las empresas de propiedad particular. Las empresas privadas pueden ser de personas naturales y de personas jurídicas.

Dentro del área de **contabilidad general** otra clasificación se puede dar dependiendo del tipo de actividad que desarrolle la empresa. Y pueden ser:

- **Contabilidad Comercial** es aquella que controla las operaciones que realizan las empresas dedicadas a la compra-venta de un producto o artículo determinado.

- **Contabilidad Industrial** es la que controla las operaciones de las empresas dedicadas a la transformación de la materia prima en productos elaborados.
- **Contabilidad de Empresas Extractivas** es aquella que tiene por objeto el control de las operaciones realizadas por las empresas que explotan algún bien existente en la naturaleza para realizar su actividad económica.
- **Contabilidad de Servicios** es aquella cuyo objeto es el control de las operaciones de las empresas dedicadas a la prestación de servicios.

### 1.2.2 RAMAS DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad, a su vez, se clasifica dentro de tres ramas conocidas; una de ellas es la contabilidad financiera, la contabilidad administrativa, y la contabilidad de costos.

- **Contabilidad Financiera** presenta de manera resumida información de un ente económico por medio de los estados financieros en un período determinado y que son de carácter público y están al alcance de cualquier persona natural o jurídica, para ser revisados y estudiados. Como accionistas, proveedores, bancos y organismos gubernamentales.
- **Contabilidad Administrativa** está dirigida, por excelencia a los aspectos administrativos de la empresa, los directivos o funcionarios, para que les permita a estos tener una visión clara y oportuna del estado de su empresa o área funcional y diseñar nuevas políticas apropiadas de cara al futuro deseado para la organización.
- **Contabilidad de Costos** se define como aquella técnica dedicada a la correcta asignación y distribución de los costos a cada unidad producida o a cada servicio prestado en una empresa. A su vez, permite

determinar el grado de eficiencia y productividad y contribuye con una correcta planificación de los recursos destinados a la producción y la toma de decisiones sobre precios.

### **1.3 NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA (NIF)**

Las Normas de información financieras son reguladoras de la contabilidad en México, por lo tanto se desarrollarán puntos principales como su origen, órgano que la regula, estructura y los postulados básicos en los que debemos basarnos para el correcto desarrollo de la contabilidad en cualquier ente económico.

#### **1.3.1 ORIGEN**

Durante más de 30 años, la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. (IMCP) fue la encargada de emitir la normatividad contable en nuestro país, en boletines y circulares de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

A partir del 1º. De junio de 2004, es el consejo Mexicano para la investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) el organismo independiente que, en congruencia con la tendencia mundial, asume la función y la responsabilidad de la emisión de la normatividad contable en México.

#### **1.3.2 ORGANO QUE LAS REGULA**

EL CINIF es un organismo independiente en su patrimonio y operación, constituido en el año 2002 por entidades líderes de los sectores público y privado,<sup>1</sup> con objeto de desarrollar las “Normas de Información Financiera” (NIF) con un alto grado de transparencia, objetividad y confiabilidad, que sean de utilidad tanto para emisores como para usuarios de la información financiera.

### 1.3.3 ESTRUCTURA DE LAS NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA

El término de “Normas de Información Financiera” se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

Las NIF deben someterse a un proceso formal de auscultación que permita su aceptación generalizada. Para ello, es necesario que este proceso esté abierto a la observación y participación activa de los usuarios e involucrados en la información financiera.

Las NIF se conforman de:

- a) Las NIF, sus mejoras, las interpretaciones a las NIF (INIF) y las orientaciones a las NIF (ONIF), aprobadas por el Consejo Emisor del CINIF y emitidas por el CINIF;
- b) transferidos al CINIF el 31 de mayo de 2004, que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por nuevas NIF; y
- c) Las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables de manera supletoria.

Las NIF se conforman de cuatro grandes apartados:

- a) Normas de Información Financiera conceptuales o “Marco Conceptual”,
- b) Normas de Información Financiera particulares o “NIF particulares”;
- c) Interpretaciones a las NIF o “INIF”, Y
- d) Orientaciones a las NIF o “ONIF”

---

<sup>1</sup> Actualmente, estas entidades forman la Asamblea de Asociaciones de CINIF y son las siguientes : Asociación de Bancos de México Asociación de Intermediarios Bursátiles, Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, Bolsa Mexicana de Valores, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Consejo Coordinador Empresarial, Consejo Mexicano de Hombres de Negocios, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Instituto Mexicano de Ejecutivos de Fianzas, Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Secretaría de la Función Pública.

### 1.3.4. POSTULADOS

Los postulados básicos son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar. Por lo tanto tienen, influencia en todas las fases que comprenden dicho sistema contable; esto es, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y de otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad;

NIF A-2 Los postulados básicos:

- a) Vinculan al sistema de información contable con el entorno en el que éste opera, permitiendo al emisor de la normatividad contable, al preparador y al usuario de la información financiera, una mejor comprensión del ambiente en el que se desenvuelve la práctica contable; y
- b) Guían la acción normativa conjuntamente con el resto de los conceptos básicos que integran el marco conceptual, dado que deben emplearse como fundamento para elaborar normas particulares de información financiera.

De acuerdo con la NIF A-1 (párrafo 22):

El postulado que obliga a la captación de la esencia económica en la delimitación y operación del sistema de información contable, es el de **sustancia económica**. El postulado que identifica y delimita el ante, es el de **entidad económica** y el que asume su continuidad es el de **negocio en marcha**. Los postulados que establecen las bases para el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas que lleva a cabo una entidad y otros eventos, que la afectan económicamente, son los de: **devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia**.

- **SUSTANCIA ECONÓMICA**

La Sustancia Económica debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a una entidad.

- **ENTIDAD ECONÓMICA**

La entidad económica es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada; la personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores.

- **NEGOCIO EN MARCHA**

La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable, representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF. En tanto prevalezcan dichas condiciones, no deben determinarse valores estimados provenientes de la disposición o liquidación del conjunto de los activos netos de la entidad.

- **DEVENGACION CONTABLE**

Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su totalidad, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.

- **ASOCIACIÓN DE COSTOS Y GASTOS CON INGRESOS**

Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo período, independientemente de la fecha en que se realicen.

- **VALUACIÓN**

Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos.

- **DUALIDAD ECONÓMICA**

La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas.

- **CONSISTENCIA**

Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.

### **1.3.5 CAMBIO DERIVADO DE LA ADOPCION DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA**

La INIF 19, debido a que los mercados de valores en la actualidad se encuentran globalizados, los participantes en los mismos han manifestado la importancia de contar con un conjunto único de normas contables a nivel internacional, para lograr que la información financiera de las entidades que cotizan en dichos mercados esté determinada con las mismas normas contables y, así, poder utilizarse y compararse en cualquier parte del mundo.

En enero de 2009, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), organismo que tiene la misión de salvaguardar la estabilidad del sistema financiero mexicano y fomentar su eficiencia y desarrollo incluyente en



beneficio de la sociedad, hizo adecuaciones a la regulación correspondiente, para establecer el requerimiento a ciertas entidades que divulgan su información financiera al público a través de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV)<sup>1</sup> para que a partir del año 2012 elaboren y divulguen obligatoriamente su información financiera con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IFRS, por sus siglas en inglés) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), permitiendo su adopción anticipada durante los ejercicios 2008 a 2011, previa notificación a la CNBV y a la BMV.

El requerimiento de la CNBV implica que las entidades que divulgan su información financiera al público a través de la BMV cambien la base de preparación de sus estados financieros: de Normas de Información Financiera (NIF) a IFRS, lo que provocará que la información mostrada en los últimos estados financieros con base en NIF<sup>2</sup> sea modificada a partir del periodo siguiente; es decir, a partir del periodo de adopción de las IFRS.

Este cambio se considera relevante.

#### **1.4 IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD HOTELERA**

Como cualquier empresa, la hotelera necesita instrumentos administrativos y contables que la ayuden a operar de manera organizada, competitiva y rentable, ya que no podría subsistir sin una supervisión adecuada y un control eficaz de su funcionamiento; tampoco lo haría si no llevara una óptima contabilidad de sus operaciones.

La Contabilidad Hotelera trata sobre el control, manejo y registro de los ingresos, costos, y gastos de un hotel, sobre la base de los principios y normas de Contabilidad generalmente aceptados.

Trata de suministrar informaciones precisas con la finalidad de que sirvan de herramienta y guía para la toma de decisiones y futuras proyecciones.

<sup>1</sup> De acuerdo con las "Disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y otros participantes del mercado de valores" no están incluidas las emisoras, fideicomitentes y garantes, que sean entidades financieras.

<sup>2</sup> Para efectos de la INIF 19, los últimos estados financieros basados en NIF son aquéllos que correspondan al periodo contable inmediato anterior al de la adopción de las IFRS.

## CAPITULO II

### SECTOR HOTELERO

El sector terciario, está formado por todas aquellas actividades encaminadas a ofrecer servicios a la sociedad para que este pueda funcionar lo mejor posible.

#### **2.1 ANTECEDENTES HISTORICOS DEL TURISMO**

En la historia de la humanidad, los viajes y el disfrute de lo que la naturaleza dispone y de lo que el hombre ha realizado, es muy antiguo, ya que desde tiempos inmemoriales se ha viajado con el objeto de conocer otros sitios y personas distintas.

Los pobladores del neolítico (7000 A.C. – 4000 A.C.) basaron su economía en la domesticación de animales y plantas, sin embargo, la falta de textiles, metales, alcohol e inclusive alimentos los llevó a la búsqueda de sociedades cercanas con las cuales comerciar sus productos. Es así como nace el comercio, y es así también el nacimiento de los “viajes de negocios”.

Mesopotamia (3500 A.C. – 650 A.C.) Las primeras ciudades surgieron con los asirios, en la zona geográfica ubicada entre los ríos Éufrates y Tigris, en la actual Iraq. Ya en éstas nacientes sociedades existían clases sociales: los grandes sacerdotes, artesanos y mercaderes, arrendatarios de tierras y esclavos. La simple existencia de esclavos señala que existía una clase social que no necesitaba trabajar y que tenía tiempo libre o de ocio.

Los principales viajes que se realizaron fueron con fines comerciales, tampoco faltaron aquellos por placer. El rey de Babilonia, Hammurabi, realizaba viajes para visitar las ciudades de su imperio, y para asistir a importantes ceremonias religiosas y fiestas. He aquí el nacimiento del turismo religioso. En esos tiempos la hospitalidad era una expresión de humanidad. Los usos y costumbres protegían a los viajeros, y en ocasiones se convertían en leyes, como en el CÓDIGO DE HAMMURABI, donde se encuentran referencias a la seguridad de los viajeros.

Egipto (3000 A.C. – 332 A.C.) Los primeros viajes que pueden ser comparables al turismo tuvieron lugar en Egipto, meca de los viajeros y comerciantes de aquella época que se desplazaban con la finalidad de presentarse al faraón o a observar las monumentales pirámides de ese reino u otras maravillas de la construcción egipcia.

En la Grecia Antigua se daba mucha importancia al ocio, tanto así que su tiempo libre lo dedicaban a la cultura, a la religión y a los deportes. Cuando los viajes se hicieron más seguidos, en los caminos comenzaron a establecerse algunos albergues que daban alimento y abrigo a los viajeros. En ocasiones se construía junto a algunos templos principales, un “pandokeimon”, albergue destinado a los peregrinos que se alojaban allí gratuitamente.

El pueblo romano fue el primero en realizar lo que hoy en día entendemos por turismo, es decir, un viaje (en la mayoría de los casos por placer) que incluye un desplazamiento pernoctando mínimo una noche y con menos de un año de duración a un lugar de destino, realizado, por supuesto, en tiempo libre y/o de ocio. Disponían de muchísimo tiempo libre, llegando a tener 200 días festivos al año (en el 345 d. C), aunque casi siempre este turismo lo practicaban los nobles., los cuales viajaban para ver los templos del Mediterráneo, las pirámides y monumentos de Egipto, asistir a las Olimpiadas de Grecia y los mercados de Asia Menor. Los viajes se realizaban básicamente por tres razones: por placer, por negocios o por salud. El turismo religioso y las peregrinaciones a los templos pasaron a formar parte de cualquier itinerario mínimamente culto, y dejaron de ser lugares de rezo para convertirse en monumentos dignos de visitar. Durante el reinado del emperador Caracalla se construyeron las famosas termas de Caracalla, unos baños públicos que contaban con salas de vapor (saunas), piscinas, salas de gimnasia, de reposo, de masaje, e incluso bibliotecas y jardines. A lo largo de todo el imperio se fueron construyendo otros complejos termales.

A los romanos también les gustaba la idea de pasar unos días de tranquilidad alejados de la ciudad y solían desplazarse a la costa de Campania, por la zona de Bahías. Pasaban mucho tiempo disfrutando del buen clima, del agua medicinal de la playa y de sus aguas termales. En el golfo de Nápoles crearon

residencias aptas para pasar unas vacaciones. Se crearon otras infraestructuras necesarias para el desarrollo del turismo, tales como posadas, restaurantes barcos de pasajeros, pues la demanda de viajes aumentó, sobre todo durante la Paz Romana.

Tras la caída del imperio romano de Occidente, los viajes por placer desaparecieron. Los nuevos gobernantes se dejaron de preocupar por las masas, y dejaron de desarrollar actividades para su entretenimiento.

En Roma mueren 1500 peregrinos a causa de una plaga de peste bubónica.

A finales del siglo XVI surge la costumbre de mandar a los jóvenes aristócratas ingleses a hacer el Grand Tour al finalizar sus estudios con el fin de complementar su formación y adquirir ciertas experiencias. Era un viaje de larga duración (entre 3 y 5 años) que se hacía por distintos países europeos, y de ahí proceden las palabras: turismo, turista, etc.

El padre del turismo masivo moderno fue Thomas Cook quien, el 5 de julio de 1841, desarrollo y llevo a la práctica el primer viaje organizado de la historia, alquilando un tren para llevar a un grupo de turistas, pues se percató de las enormes posibilidades económicas que podría llegar a tener esta actividad, creando así en 1851 la primera Agencia de Viajes del mundo “Thomas Cook and son”.

La historia de México se inicia hace cerca de 3,000 años con una sucesión de pueblos autóctonos que desarrollaron culturas propias en el sur y el centro del país. Sucesivamente, a lo largo de 30 siglos, el dominio de amplios territorios del México de hoy correspondió a los olmecas, los mayas, los toltecas, los zapotecas y los mexicas, entre muchos otros pueblos. Los viajes en el México prehispánico tenían la misma naturaleza que en otros sitios del mundo: comercio, peregrinaciones o guerras. En la Península de Yucatán existía una red de caminos que unían las ciudades y pequeñas poblaciones, estos caminos llamados sacbés (sak beo'ob en maya); estas vialidades estaban equipadas para zonas de campamentos y en los pueblos se construían casas de hospedaje y abastecimiento de viandas.

En cuanto a la riqueza cultural, México cuenta, por un lado con valores que forman parte de su patrimonio, como son las técnicas de producción e intercambio; crónicas y leyendas; fiestas y ceremonias; y las representaciones teatrales y musicales, entre otros.

México ha aprovechado su potencial natural y cultural, y ha venido realizando esfuerzos importantes para desarrollar y fortalecer una oferta turística, en materia hotelera, de infraestructura y de vías de acceso y comunicación, que le han permitido posicionar varios destinos nacionales que lo han convertido en una potencia turística a nivel mundial.

El turismo es también importante capítulo en el auge económico de la ciudad de Uruapan: poseyendo bellezas naturales que lo hacen punto obligado de visita en Michoacán. Uruapan una ciudad que se transforma haciéndose enorme en población, multiplicando sus recursos, encontrando nuevas perspectivas económicas y convirtiéndose en el entrecruce de muchos caminos de un Michoacán en marcha. En materia de comunicaciones aéreas, el municipio de Uruapan cuenta con el Aeropuerto “Hermanos López Rayón” que facilita al visitante su desplazamiento más rápido cuando así se amerite.

Hace poco la ciudad fue beneficiada con la nueva Autopista Morelia-Lázaro Cárdenas, llamada “Siglo XXI”.

## **2.2 CONCEPTO DE TURISMO**

El Turismo es todo aquel desplazamiento voluntario y temporal determinado por causas ajenas al lucro, el conjunto de bienes, servicios y organización que en cada nación determinan y hacen posibles esos desplazamientos y las relaciones y hechos que entre éstos y los viajeros tienen lugar.<sup>1</sup>

Según la Organización Mundial del Turismo (OMT), el turismo comprende las actividades que realizan las personas durante sus viajes y estancias en lugares distintos al de su entorno habitual, por un período consecutivo inferior a un año y mayor a un día, con fines de ocio, por negocios o por otros motivos.

---

<sup>1</sup> Libro “Ensayos sobre Turismo”, publicado en febrero 1962 Dr. José Ignacio Arrillaga

## 2.2.1 CLASES DE TURISMO

De acuerdo con la intención que tenga el turista o cualquiera que sea las causas turísticas por la que la persona se desplace, éstas nos van sugiriendo la clasificación del mismo y son las siguientes:

- **Turismo de descanso y esparcimiento** es el que práctica la persona que desea descansar, descubrir las costumbres y bondades de otra región distinta a la suya propia.
- **Turismo de negocios** es el que práctica el profesional (comerciante, técnico, industrial) cuando al desarrollar sus actividades mercantiles o profesionales, aprovecha la oportunidad para disfrutar de las bondades climáticas, bellezas paisajísticas y sitios de diversión.
- **Turismo cultural y científico** son desplazamientos motivados para conocer manifestaciones artísticas, culturales, arqueológicas, monumentales y en general cualquier inquietud humana que ayude al enriquecimiento cultural.
- **Turismo de museos** actualmente el museo es un edificio expresamente construido o debidamente acondicionado con el único objeto de coleccionar objetos científicos, artísticos, artesanales, agrícolas.
- **Turismo Estudiantil** es enfocado por grupos de estudiantes en compañía de profesores del centro donde cursan estudios, y se disponen a visitar sitios históricos, museos, parques monumentos, ambientes naturales de importancia, etc.
- **Turismo de Salud** El filósofo Hipócrates, desde hace más de 2000 años fue el primero en detectar las propiedades medicinales de ciertas aguas. Hoy en día el agua es un elemento que se utiliza para combatir los males más típicos de este principio de siglo, cómo la depresión y el

estrés, para rejuvenecer y adelgazar, así como para mejorar el estado espiritual.

- **Turismo Interno** son viajes realizados, con fines turísticos, por los residentes de un país, sean nacionales o extranjeros, dentro del territorio nacional. También ayuda de una manera importante a las economías regionales, pues crea un reciclaje monetario productor de actividades, que a su vez producen empleos y hace rotar la producción regional.
- **Ecoturismo** consiste en viajes a entornos naturales en pequeños grupos, cuya motivación principal es la observación y apreciación de la naturaleza, incluyendo información educativa sobre las culturas y los ecosistemas locales.
- **Turismo rural** explota los recursos paisajísticos y gastronómicos para atraer a aquellos que buscan tranquilidad y reposo en entornos agradables.
- **Turismo natural** conjunto de actividades turísticas realizadas en espacios naturales, como parques nacionales, reservas y otros espacios protegidos.

En Michoacán existen grandes áreas turísticas, centros históricos, lagos, playas, balnearios, aguas termales y bosques. Agregando a estas bellezas; ferias, danzas, artesanías, agronomía y agricultura.

## **2.3 DISTINTOS ESTABLECIMIENTOS HOTELEROS**

A lo largo de los últimos años, ha aumentado el número de personas que viajan, por motivos tan diversos como el descanso, el trabajo, las visitas familiares o personales, el afán por conocer otras culturas, la gastronomía, las fiestas locales, etc. Podemos clasificar los establecimientos hoteleros en:

- **Grupo hoteles** Todos ellos ofrecen alojamiento, con o sin servicio de comidas o restaurante, y otras prestaciones complementarias. Está formado por:
  - 1 HOTELES son las leyes y las normativas estatales, generalmente, las que establecen los criterios de clasificación de los hoteles y los requisitos que deben cumplir para la asignación de las estrellas que identifiquen su categoría.
  - 2 APARTA HOTELES son hoteles cuyas habitaciones disponen de baño, dormitorio y cocina debidamente equipada.
  - 3 MOTELES son aquellos hoteles, generalmente situados en las proximidades de las carreteras que facilitan alojamiento en departamentos, con garaje para vehículos y entrada independiente a cada habitación, siendo las más empleadas para estancias de corta duración. Su categoría es única y similar al menos a la de un hotel de dos estrellas. La calificación de “lujo” y “gran lujo” sólo podrán ser utilizados por hoteles y aparta hoteles de máxima categoría, es decir de cinco estrellas.
  
- **Grupo de pensiones** son establecimiento que ofrecen alojamiento con o sin servicios complementarios
  
- **Otros alojamientos Turísticos Hoteleros**
  - 1 PARADORES DE TURISMO son establecimientos hoteleros ubicados por lo general en edificios de importancia histórica, monumental o artística en el ámbito regional o nacional, (palacios, castillos, etc.) o bien en edificios de construcción típica regional (pazos, masías, cortijos, caseríos, etc.
  - 2 BALNEARIOS son hoteles situados en estaciones termales o minerales, en donde se utilizan las cualidades terapéuticas de las aguas de ciertos manantiales para aliviar dolencias de determinadas enfermedades.
  - 3 CIUDADES DE VACACIONES son establecimientos cuya instalación, situación y servicios, permiten al cliente el disfrute de su estancia en contacto directo con la naturaleza, contando con el



hospedaje y la pensión completa, además de facilitar el material y las instalaciones para la práctica de deportes y diversiones colectivas.

## 2.4 URUAPAN

Su nombre oficial es Uruapan del Progreso. Ciudad del Estado de Michoacán de Ocampo. Es conocida también como “La capital mundial del aguacate”.

### 2.4.1 ORIGEN Y SIGNIFICADO DEL NOMBRE

Uruapan proviene de la palabra tarasca Uruapani, que significa “El florecer y fructificar de una planta al mismo tiempo”, por lo que se ha traducido como "Lugar donde los árboles siempre tienen frutos"

### 2.4.2 TURISMO Y CULTURA EN URUAPAN

En la ciudad de Uruapan, se cuenta con varios sitios turísticos, que son un atractivo natural para los visitantes que viajan para conocer este edén y son:

- **Parque Nacional “Barranca del Cupatitzio”** se localiza sobre la Calzada Fray Juan de San Miguel, en el Barrio de Santo Santiago; hacia el noroeste de la ciudad. Es ahí donde se encuentra el nacimiento del Río Cupatitzio (Río que canta, en tarasco), y el manantial de la Rodilla del Diablo.
- **La Huatápera:** es un antiguo hospital y uno de los primeros de América fundado por Fray Juan de San Miguel.
- **La Tzaráracua:** Su significado en purépecha es “cedazo”, se localiza al sur de Uruapan, río abajo, 10 Km por la carretera a Apatzingán, extraordinaria cascada, puede llegarse a ella, disfrutando de un agradable paseo a pie o a caballo.
- **Mercado de Antojitos:** aquí pueden saborear ese mercado pueden encontrarse platillos típicos de la región.

- **Fábrica de San Pedro:** durante el siglo pasado se fabricaban telares de gran calidad, ahora funge como centro de convenciones y de igual forma una discoteca.
- **Plaza de los Mártires:** se localiza en el centro de la ciudad, en ella se encuentra un monumento erigido en 1893 para honrar a los Mártires de Uruapan, a lado de esta plaza se encuentra la plaza Morelos, donde se encuentra un monumento dedicado al José María Morelos, quién antes de unirse a la causa independentista, realizó su labor como sacerdote en la ciudad.
- **La casa más angosta del Mundo:** registrada en el libro de “World Record Guinness”, porque mide 1.40 × 7.70 m.

## CULTURA

Las principales artesanías son las lacas, jícaras, bateas y máscaras, todas ellas con la famosa técnica conocida como maque y los rebozos; además de elaborar manta rústica de algodón y de acrilán, en telares rústicos de madera de pedal, que es una de las herencias de vasco de Quiroga.

### 2.4.3 HOTELES DE LA CIUDAD DE URUAPAN

Como antecedente histórico, con la aparición de un nuevo volcán de la comunidad de San Salvador Paricutín, y que poco a poco se fue invadiendo la noticia y el pánico se apoderó del pueblo, el temor y la incertidumbre anidaba en los más ¿sería el fin de Uruapan? La curiosidad había hecho camino por Uruapan y paradójicamente la ciudad tuvo en el volcán uno de los primeros impulsores de su progreso y desarrollo moderno descubriéndose la riqueza de la moderna industria turística. Los hoteles tuvieron que multiplicarse, aumentó la demanda alimenticia en restaurantes, fondas y puestos de antojitos. Uruapan tuvo que salir del paso tradicional de desarrollo para dar acogida a la demanda.

El crecimiento hotelero ha transformado sustancialmente el antiguo cuadro de la década de los cuarenta en que había de escoger entre los hoteles Villa de

Rosas, Mirador, París, Europa, Colón, Progreso y Palacio y la situación presente en que se cuenta con más de cincuenta hoteles y cupo superior a 3000 personas, cinco por lo menos de ellos; de primera categoría.

Actualmente, el municipio de Uruapan cuenta con los siguientes hoteles y se encuentran ubicados, por los alrededores de la plaza Morelos y Mártires de Uruapan cerca del centro histórico de la ciudad:

<b>Nombre del Hotel</b>	<b>Categoría de Estrellas</b>	<b>Servicios que cuenta</b>
Hotel Concordia	***	T.V. a color, servicio a cuarto, internet.
Hotel el Tarasco	****	Aire acondicionado, alberca con tobogán, estacionamiento, servicio de banquetes.
Hotel Mi Solar	****	Internet, teléfono con alta voz, Gimnasio, Baño turco, asistencia médica y turística, estacionamiento, cambio de divisas
Hotel Plaza Uruapan	**** 3 diamantes	T.V. de 29", DVD, caja de seguridad, Internet Inalámbrico, cafetera, renta de películas, secadora para el pelo, estacionamiento
Hotel Real de Uruapan	****	tv/cable, servicio a cuarto, cajas de seguridad, lavandería y tintorería
Hotel Regis	***	Baño, agua caliente, TV/cable, ventilador, teléfono
Hotel Victoria	****	Servicio a cuarto, teléfono, restaurant-bar, "El Tejado", caja de seguridad.
Nuevo Hotel Alameda	***	Habitaciones alfombradas, T.V. a color, música ambiental.

## **CAPITULO III**

### **GENERALIDADES DEL CONTROL INTERNO**

#### **3.1 ORIGEN Y ANTECEDENTES HISTORICOS**

En la antigüedad, el comerciante y el industrial atendían directamente la compraventa y la producción o manufactura de productos para su venta, por lo que conocían absolutamente todo lo relativo a sus negocios, por lo general, pequeñas empresas cuyas necesidades eran satisfechas de forma directa y eficaz. Consecuentemente, no era necesario ejercer control sobre sus operaciones, puesto que si aparecía algún error se sabía de dónde provenía y cómo solucionarlo.

Cuando sobrevino la Revolución Industrial a finales del siglo antepasado y esos negocios se ampliaron, resultó insuficiente el precario control ejercido en forma directa debido a que surgió la necesidad de dividir su trabajo y controlar más eficientemente sus operaciones.

El control interno se desarrolló en la primera mitad del siglo XX, y sería aplicado por los contadores independientes para el examen de los estados financieros de las compañías.

El control interno cumple su misión en tres fases fundamentales; prevenir, detectar, corregir, buscando proteger los activos empresariales, procurando evitar riesgo, entre ellos el fraude y desalentando el deseo de cometerlo.

El fraude es siempre tentación para gentes de una débil moral, pero puede, excepcionalmente llegar a cometerse también en forma involuntaria.

#### **3.2 CONCEPTO**

En el “Diccionario Contable Administrativo y Fiscal” significa que es el conjunto de métodos y procedimientos establecidos en una empresa, que en forma coordinada tiene entre otros objetivos:

- La protección de los activos.
- La obtención correcta de información financiera.
- La promoción de eficiencia de operación.
- La adhesión a las políticas establecidas.

En “Fundamentos del Control Interno”, Abraham Perdomo Moreno lo considera como el “Plan de organización entre la contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que adopta una empresa pública, privada o mixta, para obtener información confiable, salvaguardar sus bienes, promover la eficiencia de sus operaciones y adhesión a su política administrativa.”

Joaquín Gómez Morfín en su libro “El Control interno en los negocios” nos dice que “... consiste en un plan coordinado entre contabilidad, las funciones de los empleados y los procedimientos establecidos, de tal manera que la administración de un negocio pueda depender de estos elementos para obtener una información segura, proteger adecuadamente los bienes de la empresa, así como promover la eficiencia de las operaciones y la adhesión a la política administrativa prescrita”

EL IMCP Boletín 3050 “Normas y Procedimientos de Auditoría” nos dice: Está representado por el conjunto de políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

La estructura del control interno consta de los siguientes elementos:

1. EL ambiente de control,
2. El sistema contable y
3. Los procedimientos de control.

En resumen, es un plan de organización de todos los métodos coordinados con la finalidad de proteger los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y promover la eficiencia de las operaciones.

### 3.3 OBJETIVOS

En “Fundamentos del Control Interno”, Abraham Perdomo Moreno, da el siguiente término: El control interno es una función que tiene por objeto salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos de fondos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización.

Entre los objetivos del control interno tenemos:

- a) Prevenir fraudes.
- b) Descubrir robos y malversaciones.
- c) Obtener información administrativa, contable y financiera confiable y oportuna.
- d) Localizar errores administrativos, contables y financieros.
- e) Proteger y salvaguardar los bienes, valores, propiedades y además activos de la empresa.
- f) Promover la eficiencia del personal.
- g) Detectar desperdicios innecesarios tanto de material, tiempo, etc.
- h) Mediante su evaluación, graduar la extensión del análisis, comprobación (pruebas) y estimación de las cuentas sujetas a auditoría, etc.

IMCP Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría, menciona los cuatro objetivos básicos fundamentales del control interno y son:

1. La protección de los activos de la empresa,
2. La obtención de información veraz, confiable y oportuna;
3. La promoción de eficiencia en la operación del negocio, y
4. Que la ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa.

“Se ha definido que los primeros dos objetivos cubren el aspecto de controles internos contables y los dos últimos se refieren a controles internos administrativos”

### **3.4 IMPORTANCIA**

El control interno es un elemento fundamental de la administración que no debe soslayarse o dejarse de tomar en cuenta en cualquier organización pública, privada y mixta, ya sean comerciales, industriales o financieras, deben de contar con instrumentos de control administrativo, tales como un buen sistema de contabilidad, además, desde el punto de vista de la integridad física y numérica de bienes, valores y activos de la empresa, tales como el efectivo en caja y bancos, mercancías, cuentas y documentos por cobrar, equipos de oficina, reparto, maquinaria, etc., es decir un sistema eficiente y práctico de control interno, dificulta la colusión de empleados, fraudes, robos, etc.

### **3.5 CLASIFICACION DEL CONTROL INTERNO**

El control interno se clasifica en administrativo y contable:

- **Control Interno Contable** comprende el Plan de Organización y los Procedimientos y Registros que se refieren a la protección de los activos de la empresa y consecuentemente a la confiabilidad de los registros financieros que están diseñados para suministrar seguridad razonable de que:
  1. Las operaciones se realizan de acuerdo con autorizaciones generales o específicas de la administración.
  2. Las operaciones se registran:
    - a) Para permitir la preparación de Estados Financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, o cualquier otro criterio aplicable.
    - b) Para mantener datos relativos a la custodia de los activos.

3. El acceso a los activos sólo se permitirá de acuerdo con autorizaciones de la administración de la empresa.
4. Los datos registrados relativos a la custodia de los activos, son comparados con los activos existentes durante intervalos razonables, tomándose las medidas pertinentes y apropiadas con respecto a cualquier diferencia.

- **Control Interno Administrativo** Este tipo de control se refiere básicamente a las actividades que tienen las empresas que no se consideran financieras. Cuando los objetivos fundamentales son:
  - a) Promoción de eficiencia en la operación de la empresa.
  - b) Que la ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa.

### **3.6 METODOS DE ESTUDIO Y EVALUACION DEL CONTROL INTERNO**

Es una técnica de auditoría que mediante métodos de evaluación o compulsas se determina qué tan eficaz es el control interno implantado en la empresa sujeta a revisión; y determinar así la extensión, el alcance y los procedimientos de auditoría aplicables. Así el estudio es el examen mismo, la investigación y análisis del control existente; La evaluación es la conclusión a que se llega, es el juicio que se forma en la mente del auditor al evaluar los resultados del control interno, si es bueno o defectuoso, es decir, si permite la consecución plena de sus objetivos o no. Así también, la evaluación del control interno debe ser lo suficientemente detallada para entender el sistema que emplea la entidad para realizar, registrar y procesar las transacciones que conduzcan a la preparación de los estados financieros.

De acuerdo con el Boletín 5030 del IMCP, para realizar el estudio del control interno, la técnica actual ofrece tres métodos:



1. Método de Cuestionarios
2. Método Descriptivo
3. Método Gráfico

**1. Método de Cuestionarios:** cuando se plantean los puntos que integran los elementos básicos del control interno, a base de preguntas, siendo contestadas por la persona encargada para ello, trátase de auditor, contador, funcionario, etc., al observar los procesos, rutinas, áreas y manifestaciones de la empresa. De acuerdo con el Boletín 5030 del IMCP, consiste en la planeación de preguntas, de tal manera que las contestaciones tanto afirmativas y negativas proporcionen al auditor la oportunidad de saber en qué área se aplica con eficiencia el control interno y en cuáles existen fallas.

Las preguntas deben estar dirigidas a las personas que tengan pleno conocimiento del funcionamiento del área examinada.

La problemática para elaborar los cuestionarios de control interno se basa en la deducción, es decir, partir de cuestionamientos generales para llegar a preguntas particulares.

**2.- Método Descriptivo:** Consiste en la explicación, por escrito, de las rutinas establecidas para la ejecución de las distintas operaciones o aspectos científicos del control interno. Es decir, es la formulación mediante un memorando donde se documentan los distintos pasos de un aspecto operativo. En la práctica, este método es aplicable a empresas pequeñas. Ejemplo:

#### **COBROS A EMPLEADOS Y DEUDORES**

“Todas las entradas por concepto de cobros a empleados y deudores, ocasiona la expedición por duplicado de recibos especiales numerados progresivamente; original para el deudor y el duplicado para la empresa, donde constara la firma de conformidad del deudor, la suma de las copias de recibos especiales, será igual al importe del ingreso a caja y depósito bancario diario por este concepto.”

## Ejemplo: Método de Cuestionarios.

Preparo: \_\_\_\_\_  
Reviso: \_\_\_\_\_

**Cía., X, S.A**  
Examen del control Interno  
Efectivo en Bancos

### **CONTROL INTERNO DE BANCOS**

1.- ¿cuántas cuentas bancarias existen y cuál es el objetivo de cada una? ¿Están autorizadas por la administración? \_\_\_\_\_

2.- ¿Quién elabora los cheques? \_\_\_\_\_

3.- ¿Quién firma los cheques?  
\_\_\_\_\_

4.- ¿Cuántas firmas se requieren?  
\_\_\_\_\_

5.- ¿Quién autoriza los pagos?  
\_\_\_\_\_

6.- ¿Los cheques tienen documentos de soporte?  
\_\_\_\_\_

7.- ¿Quién revisa los cheques?  
\_\_\_\_\_

8.- ¿Quién elabora las conciliaciones bancarias?  
\_\_\_\_\_

9.- ¿Se elaboran mensualmente las conciliaciones?  
\_\_\_\_\_

10.- ¿Quién recibe los estados de cuenta bancarios?  
\_\_\_\_\_

11.- ¿Quién efectúa los depósitos?  
\_\_\_\_\_

12.- ¿Tienen acceso otros empleados al efectivo recibido?  
\_\_\_\_\_

13.- ¿Los empleados que manejan efectivo están afianzados y existen seguros para efectivo en tránsito? \_\_\_\_\_

14.- ¿El cajero paga cheques con el efectivo recibido? \_\_\_\_\_

15.- ¿Qué procedimiento se llevan a cabo en caso de devolución de cheque?  
\_\_\_\_\_

16.- ¿Se firman cheques en blanco? \_\_\_\_\_

17.- ¿Se hacen operaciones en moneda extranjera? \_\_\_\_\_

La ventaja del método descriptivo, es que otorga al entrevistado la libertad suficiente para que le explique el procedimiento seguido en la operación sin sujetarlo a cuestionarios o preguntas elaboradas. Además, el auditor elabora notas suficientes de esa entrevista para posteriormente proceder su análisis. En virtud de que este método se desarrolla con base en memorándums de procedimiento o notas explicativas, el ejemplo que a continuación se presenta se refiera a la redacción de un memorándum de procedimiento de pedidos en una operación de compras.

Ejemplo de método descriptivo:

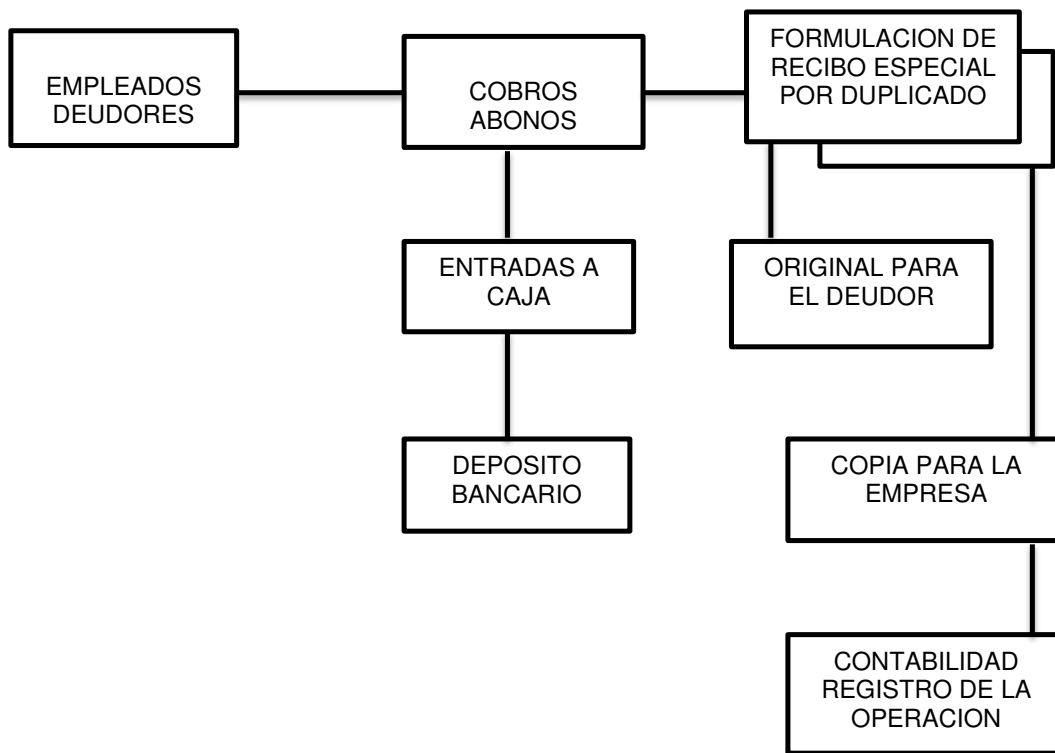
Preparó: _____ Reviso: _____ <p style="text-align: center;"><b>Cía., "X", S.A.</b>  <b>Examen del control interno</b>  <b>Efectivo en bancos</b></p>	
Descripción	Observaciones
<p>La empresa utiliza dos cuentas de cheques en distintos bancos, para lo cual se encuentran registradas las firmas del Sr. "x" y del sr "Y". Cada uno de ellos firma cheques en forma individual. La custodia de las chequeras está a cargo de la secretaria del Sr. "Y", quien las guarda en la caja fuerte de la empresa. El Sr. "Y" es la persona responsable del departamento de contabilidad. Las conciliaciones bancarias son elaboradas por el Sr. "Y", el cual recibe los Estados de cuenta y procede a verificar con el libro de bancos, declarando en su caso, las partidas no correspondidas por las partes. Las conciliaciones no son revisadas ni aprobadas por otra persona. Los cheques son elaborados por la secretaria del Sr. "Y", de acuerdo con la forma de "requisición de cheques".</p>	<p>Las firmas deben ser mancomunadas.</p> <p>Nos existe adecuada separación de registro y custodia.</p> <p>Las conciliaciones deben ser revisadas por persona distinta de quien las preparó.</p>

### 3.- Método Gráfico

Este método tiene como base la esquematización de las operaciones mediante el empleo de dibujos; (flechas, cuadros, figuras geométricas varias) en dichos dibujos se representa y señala los procesos, rutinas, medidas, operaciones, actividades y funciones de los departamentos de la empresa.

Este método ofrece como principal ventaja la objetividad que significa recorrer visualmente las gráficas para estudiar el proceso operativo, sin necesidad de leer un cuestionario a la persona consultada, ya que dichas gráficas se realizan durante la entrevista con el funcionario encargado de la operación, aunque posteriormente sean completadas y reordenadas.

La principal desventaja que presenta este método consiste en que las gráficas no pueden reflejar ciertos detalles de la operación que no son susceptibles de ese tipo de representación. Por otra parte, la falta de práctica en la preparación de las gráficas puede ocasionar pérdidas de tiempo y costos mayores.



O bien, utilizando símbolos clave, por ejemplo:



Inicio / Final



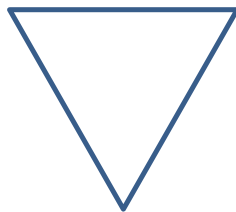
Documento



Preparación



Verificación y autorización



Archivo y control

### 3.7 CICLOS DE TRANSACCIONES DEL CONTROL INTERNO

El control interno comprende el plan de organización y los métodos, procedimientos y registros necesarios para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que realiza una entidad económica tendientes a proteger los activos y a incrementar la confiabilidad de los registros financieros, es decir, todos aquellos enmarcados en el ambiente del control interno administrativo que gobierna y regulan las operaciones de la entidad.

Cada empresa, de acuerdo con sus características, podrá llevar a cabo la clasificación de ciclos de transacciones que se adapte a sus necesidades.

Cada ciclo de transacciones está compuesto de una o más funciones. Una función es una tarea importante que se ejecuta dentro de cada ciclo para

reconocer, autorizar, procesar, clasificar, controlar, verificar o informar las transacciones dentro de un sistema que procesa transacciones relacionadas lógicamente.

## **Ciclo de Ingresos**

El ciclo de ingresos de una empresa, incluye todas aquellas funciones que se requieren llevar a cabo para cambiar por efectivo, con los clientes, sus productos o servicios. Estas funciones incluyen la toma de pedidos de los clientes, el embarque de los productos terminados, el uso por los clientes de los servicios que presta la empresa, mantener y cobrar las cuentas por cobrar a clientes y recibir de éstos el efectivo.

Funciones típica de un ciclo de ingresos:

- Otorgamiento de crédito
- Toma de pedidos
- Entrega o embarque de mercancía y/o prestación del servicio
- Facturación
- Contabilización de comisiones
- Contabilización de garantías
- Cuentas por cobrar
- Cobranza
- Ingreso del efectivo
- Ajuste a facturas y/o notas de crédito
- Determinación del costo de ventas

Ejemplo de formas y documentos importantes del ciclo de ingresos:

- Pedidos de clientes
- Órdenes de venta y embarque
- Conocimientos de embarque

- Factura de venta
- Notas de crédito por devoluciones y rebajas sobre venta
- Formas especiales para llevar a cabo ajustes a cuentas de clientes

#### Enlaces con otros ciclos

- Ingresos de caja que se enlazan con el ciclo de tesorería.
- Embarques de productos que se enlazan con el ciclo de producción.
- Concentraciones de actividades (pólizas de registro contable) que se enlazan con el ciclo de informe financiero.

### **Ciclo de Compras**

El ciclo de compras de una empresa incluye todas aquellas funciones que se requieren llevar a cabo para:

- La adquisición de bienes, mercancías y servicios,
- El pago de las adquisiciones anteriores y
- Clasificar, resumir e informar lo que se adquirió y lo que se pagó

Una de las funciones típicas del ciclo de compras podría ser:

- Selección de proveedores
- Preparación de solicitudes de compra
- Función específica de compras
- Recepción de mercancías y suministros
- Control de calidad de las mercancías y servicios adquiridos
- Registro y control de las cuentas por pagar y los pasivos acumulados
- Desembolso de efectivo

Ejemplo de formas y documentos importantes del ciclo de compras:

- Requisiciones de compra
- Órdenes de compra y contratos
- Documentos de recepción de mercancías
- Facturas de proveedores
- Notas de cargo y de crédito
- Solicitudes de cheques
- Recibos de servicios
- Póliza cheque

El ciclo de compras incluye un número definido de pasos o etapas en una secuencia lógica:

**1. Determinación de necesidades:**

En primer lugar es necesario determinar la necesidad específica que se podrá satisfacer mediante la adquisición. Lo anterior incluye la identificación del material, sus especificaciones, cantidades que se requieren, plazo y forma de envío y algún otro dato pertinente.

**2. Autorización de la compra:**

Debe existir una autorización para llevar a cabo la adquisición del material solicitado.

**3. Se procede a la compra:**

El departamento de compras procede a colocar el pedido con el proveedor que considera es el más indicado para proporcionar los artículos requeridos.

**4. Seguimiento:**

La responsabilidad del departamento de compras incluye también la supervisión de que los materiales adquiridos se embarquen a tiempo y conforme a las condiciones estipuladas.



## 5. Recepción del pedido:

Se reciben los materiales solicitados y se determina si no existe ningún problema respecto a la calidad, cantidad y plazo de entrega. En caso de haberlo, se procede a efectuar la reclamación correspondiente.

## 6. Arreglo financiero:

Finalmente, se termina la operación con el proveedor, estableciendo la cuenta por pagar correspondiente, sujeta dicha operación a las garantías que forman parte del convenio de compra.

### Enlace con otros ciclos

- Desembolsos de efectivo que se enlazan con el ciclo de tesorería.
- Recepción de bienes, mercancías y servicios que se enlazan con el ciclo de producción.
- Resumen de actividad (pólizas de registro contable) que se enlaza con el ciclo de informe financiero.

## **Ciclo de Nómina o Personal**

El ciclo de nómina contiene la contratación, utilización y pago de servicios personales. Existen tres categorías de empleados y son:

### 1. Obreros

Se distingue este grupo principalmente por el hecho de que el pago de sus salarios se efectúa sobre la base de horas trabajadas o por semana y se encuentran sindicalizados. Su trabajo se realiza por lo regular en el área de producción y otras actividades relacionadas

### 2. Empleados de oficina

Comúnmente este grupo tiene un sueldo base y su pago se efectúa quincenalmente.

### 3. Gerentes

Al personal directivo se le clasifica en cada compañía a un nivel determinado. La característica distinta de este grupo es la extensión de las responsabilidades que se les ha asignado, dependiendo de los diferentes grados, desde el más bajo hasta la alta gerencia.

El ciclo de nómina de una empresa incluye aquellas funciones que se requieren llevar a cabo para:

- La contratación y utilización de mano de obra
- El pago de mano de obra
- Clasificar, resumir e informar lo que se utilizó y el pago de la mano de obra

Una de las funciones típica del ciclo de nómina es:

- Reclutamiento y selección de personal
- Contratación de personal
- Llevar las relaciones laborales
- Preparar informes de asistencia
- Registro, información y control de la nómina
- Desembolso de efectivo
- Promoción y evaluación de personal

Ejemplo de formas y documentos importantes:

- Solicitud de empleo
- Contratos de trabajo
- Informes de tiempo
- Tarjeta de reloj
- Autorización de ajuste de nómina
- Autorización de pagos especiales
- Recibos de pago
- Cheques

## Enlace con otros ciclos

- Desembolso de efectivo que se enlazan con el ciclo de tesorería
- Recepción de servicios de mano de obra que se enlazan con el ciclo de producción
- Resumen de actividades que se enlazan con el ciclo de informe financiero

## **Ciclo de Tesorería**

El ciclo de tesorería de una empresa incluye aquellas funciones que tratan sobre la estructura y rendimiento del capital. Estas funciones se inician con el reconocimiento de las necesidades del efectivo, continúan con la distribución del efectivo disponible a las operaciones productivas y otros usos y se terminan con la devolución de efectivo a los inversionistas y a los acreedores.

Funciones típicas del ciclo de tesorería:

- Relaciones con sociedades financieras y de crédito
- Relaciones con accionistas
- Administración del efectivo y las inversiones
- Acumulación, cobro y pago de intereses y dividendos
- Custodia física del efectivo y valores
- Administración de moneda extranjera incluyendo riesgos cambiarios
- Administración y vigilancia de la deuda
- Operaciones de inversión y financiamiento
- Administración financiera de planes de beneficio a empleados
- Administración de seguros

Ejemplo de formas y documentos importantes:

- Certificados provisionales de acciones

- Acciones emitidas
- Obligaciones, bonos, papel comercial
- Acciones, bonos y otros instrumentos adquiridos como inversiones
- Títulos de crédito, como cheque, pagarés, carta de crédito, etc.,
- Contrato de cambio de moneda extranjera para entrega futura
- Fideicomiso o convenios para el plan de beneficio a empleados
- Póliza de seguro

#### Enlace con otros ciclos

- Desembolso de efectivo con el ciclo de compras
- Ingresos de efectivo con el ciclo de ingreso
- Conciliaciones de efectivo o valores con los ciclos de compras e ingresos
- Beneficios al personal como bonos o prestaciones adicionales con el ciclo de nóminas

### **Ciclo de Producción**

El término producción se aplica a todo proceso en el cual determinados materiales se combinan o modifican de alguna manera por la intervención de personas que utilizan maquinaria y equipo.

Muchos de los recursos adquiridos por una empresa se almacenan, se convierten, se procesan, se montan o ensamblan o se utiliza en otra forma. Las funciones del ciclo de producción manejan recursos tales como inventarios, propiedades y equipos depreciables, recursos naturales existentes, seguros pagados por adelantado y otros activos no monetarios que se tienen para usarse en el negocio.

Las funciones típicas de un ciclo de producción son:

- Contabilidad de costos

- Control de fabricación
- Administración de inventarios
- Contabilidad de inmuebles, maquinaria y equipo

Ejemplo de formas y documentos importantes:

- Ordenes de producción
- Requisiciones de materiales
- Tarjetas de tiempo (de mano de obra)
- Informe de producción
- Informe de desperdicios
- Hojas de trabajo de aplicación de gastos de fabricación
- Hojas de costo

Enlace con otros ciclo:

- Recepción de bienes, mercancías y servicios, con el ciclo de compras
- Embarques de productos, con el ciclo de ingresos
- Uso de mano de obra, con el ciclo de nóminas
- Resúmenes de actividades (asientos de diario) con el ciclo de informe financiero
- Recepción de servicios indirectos, con el ciclo de compras

### **Ciclo de Información Financiera**

Comprende la preparación de estados financieros que resumen el resultado de las actividades del negocio a una fecha o por un período determinado.

El ciclo de información financiera de una entidad no procesa transacciones como los demás ciclos que se han descrito, más bien, obtiene información de contabilidad y operaciones de otros ciclos, entonces analiza, evalúa, resume,

concilia, ajusta y reclasifica esa información de modo que pueda ser informada a la gerencia y a otros, además la recopilación de datos para su exposición en los Estados Financieros ocurre dentro de este ciclo.

Las funciones típicas de un ciclo de información financiera son:

- Preparación de asientos de diario
- Registros en los libros de contabilidad
- Recolección de información suplementaria para preparar informes
- Preparación de informes
- Mantenimiento de los registros contables

Ejemplo de formas y documentos importantes:

- Póliza de diario
- Diario General y subsidiarias
- Auxiliares de Mayores
- Estados e Informes financieros básico
- Balance de comprobación
- Declaraciones fiscales

## **CAPITULO IV**

### **ESTADOS FINANCIEROS**

#### **4.1 IMPORTANCIA**

La contabilidad produce información indispensable para la administración y el desarrollo de las entidades y, por tanto, procesa las operaciones llevadas a cabo por la entidad y agrupa datos e información para el uso de la administración y de las personas que dentro de la entidad toman decisiones. Con esta finalidad se preparan estados financieros para dar a conocer un resumen de los aspectos financieros relevantes y primordiales para la propia entidad. Dicha información se hace extensiva a terceros interesados en el desarrollo de la misma entidad.

#### **4.2 CONCEPTO**

NIF A 3 (párrafo 37 y 38); Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de:

- a) Los activos,
- b) Los pasivos,
- c) El capital contable o patrimonio contable,
- d) Los ingresos y costos o gastos,

- e) Los cambios en el capital contable o patrimonio contable, y
- f) Los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera.

Esta información asociada con la provista en las notas a los estados financieros, asiste al usuario de los estados financieros para anticipar las necesidades o generación de flujos de efectivo futuros de la entidad, en particular, sobre su periodicidad y certidumbre.

#### **4.3 CLASIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- Estados Financieros Estáticos: son aquellos que muestran las operaciones y situación financiera o económica de un ente a una fecha determinada. Dentro de los estados financieros estáticos, se encuentra el más representativo de éstos que es el Balance General, también conocido como Estado de Posición financiera.
- Estados Financieros Dinámicos: son el reflejo de las operaciones realizadas por una empresa durante un período dado. Es decir, muestra lo realizado durante un lapso en algunos renglones específicos de operación. Dentro de estos estados financieros se encuentra el Estado de Pérdidas y Ganancias, también conocido como Estado de Resultado.

##### **4.3.1 USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

NIF A 3 (párrafo 7). El usuario general destina sus recursos, comúnmente en efectivo, a consumos, ahorros y decisiones de inversión, donación o préstamo, para lo cual requiere de herramientas para su toma de decisiones. La información financiera es en sí, una herramienta esencial para la toma de decisiones por parte del sujeto económico (usuario general).

Y puede clasificarse en los siguientes grupos:



- a) **Accionistas o dueños** – incluye a socios, asociados y miembros, que proporcionan recursos a la entidad que son directa y proporcionalmente compensados de acuerdo a sus aportaciones (entidades lucrativas);
- b) **Patrocinadores** – incluye a patronos, donantes, asociados y miembros, que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades con propósitos no lucrativos);
- c) **Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos** – son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades;
- d) **Administradores** – son los responsables de cumplir con el mandato de los cuerpos de gobierno (incluidos los patrocinadores o accionistas) y de dirigir las actividades operativas;
- e) **Proveedores** – son los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad;
- f) **Acreeedores** – incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores;
- g) **Empleados** – son los que elaboran para la entidad;
- h) **Clientes y beneficiarios** – son los que reciben servicios o productos de las entidades;
- i) **Unidades gubernamentales** – son las responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales, así como participar en la actividad económica al conseguir financiamientos y asignar presupuesto gubernamental,
- j) **Contribuyentes de impuestos** – son aquéllos que fundamentalmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales;
- k) **Organismos reguladores** – son los encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros; y
- l) **Otros usuarios** – incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores.

## 4.4 BALANCE GENERAL

**4.4.1 CONCEPTO** Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada.

NIF A 3 (párrafo 42); el balance general, también llamado estado de situación financiera o estado de posición financiera, que muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como, el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha.

NIF A 5 (párrafo 3); El balance general es emitido tanto por las entidades lucrativas como por las entidades que tienen propósitos no lucrativos y se conforma básicamente por los siguientes elementos; **activos, pasivos y capital contable** o **patrimonio contable**; este último, cuando se trata de entidades con propósitos no lucrativos.

#### 4.4.2 EJEMPLO

### COMPAÑÍA INDUSTRIAL, S.A

Estado de situación financiera

31 de diciembre de 20XX

(Moneda nacional en miles de pesos)

<b>Activo</b>	
Activo circulante:	
Efectivo en caja y bancos	\$ 320
Cuentas por cobrar	6762
Impuestos por recuperar	42
Inventarios	8320
Seguros pagados por anticipado y depósito en garantía	176
Total activo circulante	15620
Activo no circulante:	
Inmuebles, planta y equipo	8621
Gastos de organización	340
Total activo no circulante	8961
Total activo	<u>\$ 24581</u>
<b>Pasivo y capital</b>	
Pasivo circulante:	
Documentos por pagar a bancos	\$ 480
Anticipos de clientes	60
Cuentas por pagar a proveedores	4182
Impuesto sobre la renta por pagar estimado, menos anticipo	670
Impuestos acumulados	304
Gastos acumulados	40
Participación de utilidades a empleados	70
Deuda a largo plazo	400
Intereses por pagar	400
Total pasivo circulante	6606
Deuda a largo plazo:	
Préstamo hipotecario	3600
Crédito diferido:	
Capital social y utilidades retenidas:	
Capital social	12500
Aportaciones para futuros aumentos de capital	1000
Utilidades retenidas aplicadas a reservas	324
Utilidades retenidas pendientes de aplicar	551
Total capital social y utilidades retenidas	14375
Total pasivo y capital	<u>\$ 24581</u>

## 4.5 ESTADO DE RESULTADOS

**4.5.1 CONCEPTO** También se conoce como estado de pérdidas y ganancias. Presenta los resultados de las operaciones de una empresa durante un período específico como un trimestre o un año y resume los ingresos generados y los gastos incurridos por la empresa durante el periodo contable.

NIF A 5 (párrafo 41); es emitido por las entidades lucrativas, y está integrado básicamente por los siguientes elementos:

- a) Ingresos, costos y gastos
- b) Utilidad o pérdida neta

## 4.5.2 EJEMPLO

**COMPAÑÍA INDUSTRIAL, S.A**  
Estado de resultados  
Año terminado el 31 de diciembre de 20XX

(Moneda nacional  
en miles de pesos)

Ingresos:		
Ventas netas	\$ 17 185	
Intereses	<u>91</u>	\$ 17 276
Costos y gastos:		
Costo de artículos vendidos	12 134	
Gastos de administración y venta	3 670	
Intereses y pérdida en venta de equipo	490	
Impuesto sobre la renta – estimado	412	
Participación de utilidades a los empleados – estimada	<u>70</u>	<u>16 776</u>
Utilidad neta		\$ 500

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

**4.6.1 CONCEPTO** Es un estado financiero básico que muestra las alteraciones sufridas en el patrimonio de los socios, es decir, en las diferentes clasificaciones del capital contable durante un lapso o periodo determinado

NIF A 5 (párrafo 71); este estado financiero es emitido por las entidades lucrativas, y se conforma por los siguientes elementos básicos: movimientos de propietarios, creación de reservas y utilidad o pérdida integral.

## 4.6.2 EJEMPLO

### COMPAÑÍA INDUSTRIAL, S.A

Estado de variación en el capital contable  
Año terminado el 31 de diciembre de 20XX

(Moneda nacional  
en miles de pesos)

	Al principio del año	Aumentos	Disminuciones	Al final del año
<b>CAPITAL SOCIAL:</b>				
Aumento al capital social de 5 000 acciones de \$ 1 cada una, exhibidas al 50%	\$ 12 500	2 500		15 000
Aportaciones para futuros aumentos de capital	1 000			1 000
Primas en emisión de acciones sobre el capital aumentado		500		500
<b>Total capital social</b>	<b>13 500</b>	<b>3 000</b>	<b>----</b>	<b>16 500</b>
<b>UTILIDADES RETENIDAS:</b>				
Pendientes de aplicar:				
Al iniciar el año	471			471
Dividendos decretados			312	(312)
Incremento a la reserva legal			21	(21)
Incremento a la reserva de reinversión			87	(87)
Utilidad neta del año		500		500
<b>Total de utilidades retenidas pendientes de aplicar</b>	<b>471</b>	<b>500</b>	<b>420</b>	<b>551</b>
<b>Aplicadas a reservas</b>				
Reserva legal	89	21		110
Reserva de reinversión	127	87		214
<b>Total utilidades retenidas aplicadas a reservas</b>	<b>216</b>	<b>108</b>	<b>----</b>	<b>324</b>
<b>Total capital social y utilidades retenidas</b>	<b>\$ 14 187</b>	<b>3 608</b>	<b>420</b>	<b>17 375</b>

## 4.7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

### 4.7.1 CONCEPTO

NIF A 3 (párrafo 42); El estado de flujos de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, que indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el período, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en normas particulares.

### 4.7.2 EJEMPLO

La Comercial, S.A de C.V  
Estado de flujos de efectivo del 1º. De enero al 31 de diciembre de X2

<b><u>Actividades de operación</u></b>	
Cobros a clientes	\$30,110
Pagos a proveedores	- 26,440
Pagos a empleados y otros proveedores de bienes y servicios	- 820
Pago por impuesto a la utilidad	- 900
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b><u>1,950</u></b>
<b><u>Actividades de inversión</u></b>	
Negocio adquirido	- 650
Intereses cobrados	50
Dividendos cobrados	100
Adquisición de propiedades, planta y equipo	- 350
Cobros por venta de propiedades, planta y equipo	30
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b><u>- 820</u></b>
<b>Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento</b>	<b>1,130</b>
<b><u>Actividades de financiamiento</u></b>	
Entrada de efectivo por emisión de capital	250
Obtención de préstamos a largo plazo	250
Pago de pasivos derivados de arrendamientos financieros	- 90
Intereses pagados	- 270
Dividendos pagados	- 1,200
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b><u>- 1,600</u></b>
<b>Incremento neto de efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>70</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo</b>	<b><u>160</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b><u>\$ 230</u></b>

## CAPITULO V

### ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### 5.1 ASPECTOS GENERALES

Se considera que a fines del siglo XIX, cuando durante una convención de la Asociación Americana de Banqueros se presentó la ponencia para que todos los bancos asociados exigieran como requisito previo el otorgamiento de un crédito, la presentación de un Balance por parte de los solicitantes, con la finalidad de que las instituciones estuvieran en condiciones de analizar los estados financieros como un medio para asegurarse de la posible recuperación de dichos créditos.

Se aprobó dicha ponencia y poco después era un requisito en todos los bancos presentar el balance. Más tarde no sólo exigían un Balance, sino también los correspondientes a los tres o cuatro ejercicios anteriores para compararlos; posteriormente se vio la necesidad de que se anexara el Estado de Pérdidas y Ganancias, ya que los datos de este documento reporta nos permite determinar la solvencia, la estabilidad y la productividad del negocio, con mayor exactitud, así como el desarrollo de la administración de la empresa que solicita el crédito.

También el Comercio y la Industria observaron la utilidad de aplicar no sólo el Análisis de las cifras que reportan sus Estados Financieros, sino además la interpretación que de ellos se obtiene.

La técnica del Análisis e Interpretación de Estados Financieros, se aceptó y se aplicó no sólo en operaciones de crédito con el sistema financiero, sino también precisar fallas en la administración de los negocios, sean éstos comerciales o industriales, por lo que podemos sintetizar que el campo de acción del análisis tiene relación directa o indirecta con las actividades de:



- 1.- Instituciones de Crédito
- 2.- Empresas Comerciales e Industriales
- 3.- Terceras Personas (Acreedores, Proveedores, etc.)
- 4.- Inversionistas
- 5.- Especuladores
- 6.- Administradores de Empresas
- 7.- Profesionales (Auditores, Economistas, Ingenieros Industriales, etc.)
- 8.- Empresas de Gobierno
- 9.- Fisco

Una de la razón o las razones que existen para la Técnica del Análisis y su interpretación aplicada a los Estados Financieros, sea de interés a las personas o instituciones antes mencionadas, se obtienen tres aspectos fundamentales, que son:

1. La Solvencia: se define como una situación de crédito presente, es decir, se dice que una persona es solvente, es porque en ese momento merece crédito.
2. La Estabilidad: es la situación de crédito futura, o sea, que la solvencia que actualmente tiene, seguirá durante una época más o menos cercana en iguales o mejores condiciones, y
3. La Productividad: que es el máximo rendimiento de los resultados de las operaciones de una empresa, es decir determinar si se han aprovechado los recursos con que cuenta la empresa para obtener la utilidad óptima.

## **5.2 IMPORTANCIA**

El análisis financiero por sí mismo, no toma decisiones, son las personas quienes toman las decisiones. El propósito del análisis financiero es ayudar a las personas a resolver cuestionamientos fundamentales para una adecuada toma de decisiones, tales como: ¿El negocio ha progresado o está igual que cuando se fundó? ¿Durante este ejercicio se obtendrán los recursos suficientes

para hacer frente a los gastos inmediatos como adquisición de materias primas, pago de salarios, pago de renta, luz, teléfono, etcétera? ¿Contará la empresa con los recursos suficientes, en caso de necesitar nueva maquinaria o equipo, o será necesario solicitar un préstamo? ¿Tendrá la capacidad suficiente para cubrir tanto el capital como los intereses, y en qué tiempo? ¿Obtuvo utilidades en el ejercicio anterior? ¿En dónde fueron invertidas? ¿La política de ventas es la adecuada? ¿El cobro a clientes se realiza en el plazo establecido?

Un contador deberá analizar, primero, la información contable que aparece contenida en los estados financieros para luego proseguir a su interpretación, son varios los tipos de análisis financiero que pueden aplicarse, todo está en función a los fines que se persigan en el análisis y la interpretación de la información financiera de la empresa y de la persona que haga uso de los mismos.

### **5.3 CONCEPTO DE ANÁLISIS FINANCIERO**

Abraham Perdomo Moreno: “Herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación histórica de un organismo social, público o privado”

Rodríguez Reyes Marcial: “Es separar las diferentes partidas que componen dichos documentos para someterlos a un estudio, la cual simplifica las cifras de manera que se puedan formular explicaciones y declaraciones sobre la calidad de las políticas financieras administrativas aplicadas en una empresa”

Ralph D. Kennedy: “El análisis e interpretación de los Estados Financieros consiste en la presentación de informes que ayudarán a los directores de un negocio al igual que a los inversionistas y acreedores a tomar decisiones, así como a otros grupos interesados en la situación financiera y en los resultados de la operación de un negocio”.

Se puede formular, con las anteriores definiciones, la siguiente:

Un estado financiero representa la imagen de la empresa, dicha información da a conocer la base de sus operaciones, siendo oportuna y veraz que proporciona la contabilidad; con el objetivo de explicar y evaluar el funcionamiento pasado, presente y futuro de la empresa, para ayudar a los directores una adecuada toma de decisiones.

## **5.4 ETAPAS PREVIAS AL ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

Antes de realizar el análisis financiero, es preciso llevar a cabo las siguientes etapas previas:

### **1. Información Previa**

Se deben de obtener ciertos datos de tipo económico administrativo, tales como:

- a) Los estados financieros que serán analizados.- Suministran los datos fundamentales que serán analizados.
- b) Constitución de la sociedad.- Extractar los principales datos de la escritura constitutiva y actas de asamblea, obteniendo: fechas, aumentos de capital, actividades, nombre, etc.,
- c) Actividades actuales.- Estudiar el giro actual de la empresa, así como planes futuros.
- d) Contratos y convenios.- Resumir o elaborar un concentrado de los existentes o celebrados con instituciones de crédito, proveedores, comisionistas, etcétera.
- e) Estudio de mercado.- Observar la situación de la empresa según su capacidad, localización geográfica, poder de compra de sus clientes, etc.
- f) Consistencia en la aplicación de la Normas de Información Financiera, así como de los postulados básicos para la formulación y la presentación de los estados financieros.

### **2. Preparación Previa**

Debe hacerse la simplificación de la expresión tanto de las cifras como del valor numérico representativo de la relación existente entre las cifras, puesto que facilita el entendimiento de su significado. Será necesario someter a los estados financieros a ciertas reglas de carácter y especial, para poder aplicar algún método de análisis.

Las reglas generales son aplicables a todos los estados financieros, dichas reglas o medidas previas al análisis de estados financieros:

a) Reglas generales:

1. Simplificación de cifras
2. Agrupación de cuentas homogéneas

b) Reglas especiales:

1. Balance General.- Deberá de clasificarse y reclasificarse según las necesidades del analista y giro de la empresa.
2. Estado de Resultados.- Deberá de presentarse, tomando como punto de partida las ventas o ingresos netos.

### Reglas Generales

- Simplificación de cifras.- Eliminación de centavos y cierre de cifras, suprimiendo los centavos de las cifras que aparezcan en los estados cerrando las mismas a decenas, centenas o miles según la magnitud de la información, observando que si la cifra a cerrar es superior a cinco se eleva a la unidad superior y si es menor de cinco a la inferior, por ejemplo:

Cifra real                    \$ 5´138,693.18

Cifra modificada        \$ 5´138,700.00

- Agrupación de cuentas: con el objeto de precisar errores y facilitar el análisis, es conveniente agrupar bajo un mismo rubro o título genérico cuentas de naturaleza similar, por ejemplo:

Almacén de materiales

Almacén de producción en proceso

Almacén de productos terminados

Dichas cuentas se pueden agrupar en una sola denominada "Inventarios".

Reglas especiales:

- Aplicables al Balance General o Estado de Situación Financiera, dicho estado se podrá agrupar en los siguientes rubros para su mejor estudio:

a) Activo Circulante.- Se clasifica en disponible y otros circulantes.

1. Disponible.- Es el efectivo y todo aquello que no tenga restricción para convertirse en efectivo inmediatamente.

- ✓ Caja.
- ✓ Bancos.
- ✓ Inversiones temporales.

2. Otros circulantes.- Incluirá aquellos valores que contribuyan en forma directa a que la empresa realice las operaciones que constituyen su actividad o giro excluyendo el disponible.

- ✓ Cuentas por cobrar: Incluirá aquellas que sean propias de la operación de la empresa, independientemente, que éstas sean con partes relacionadas o con terceros, los saldos de deudores diversos así como los de funcionarios y empleados y en general cualquier operación que no derive del objetivo principal de la empresa para efectos del análisis deberá se reclasificada al rubro de otros activos. Así también si existiera una cuenta de reserva

para cuentas incobrables se deberá de reclasificar al saldo de la cuenta que le dio origen.

- ✓ Almacén o Inventarios.- Lo constituyen los bienes de la empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta; las mercancías en tránsito para efectos de análisis, se considerarán dentro del rubro de inventarios siempre que dichas mercancías se trasladen libre a bordo (LAB) por cuenta de la empresa; las mercancías en consignación se considerarán también parte de los inventarios. Para efectos del análisis los anticipos a proveedores no se considerarán inventario.

- ✓ Pagos Anticipado.- Los pagos anticipado menores a un año se considerarán activo circulante.

- ✓ Impuesto por recuperar.

3. Inmuebles, Maquinaria y Equipo.- Se incluirán aquellas inversiones a largo plazo necesarias para que los valores del activo circulante puedan realizar su ciclo económico. Se deberá de presentar valores netos es decir ya disminuyendo su respectiva depreciación acumulada.

4. Otros activos.- Incluye partidas que no reunieron características que les permitieran formar parte de las secciones anteriores como son:

- ✓ Gastos de organización e instalación.- Se presenta disminuyendo su respectiva amortización acumulada.
- ✓ Pagos anticipados que sean mayores a un año.
- ✓ Patentes, marcas, nombres comerciales, crédito mercantil, etc.,

5. Pasivo a corto plazo.- Comprenderá todos los pasivos de la empresa con vencimiento no superior a un año.

- ✓ Proveedores
- ✓ Acreedores
- ✓ Impuestos por pagar

6.- Pasivo a largo plazo.- Comprenderá todos los pasivos a cargo de la empresa con vencimientos superior a un año.

- ✓ Préstamos hipotecarios, refaccionarios, de habilitación y avío, etc.,
- ✓ Aportaciones para futuros aumentos de capital

7.- Capital contable.- Este estará integrado por:

- ✓ Capital social.- se incluirá el capital efectivamente aportado por los propietarios, socios, accionistas, cooperativistas, etc.,
- ✓ Utilidades o resultados por aplicar.- Incluirá todas las utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores, que no hayan sido decretadas en dividendos o bien no hayan sido capitalizadas.
- ✓ Utilidad o Pérdida del ejercicio.- Deberá mostrar el resultado obtenido en el Estado de Resultados.
- ✓ Reservas.- Este rubro deberá de agrupar todas las reservas existentes en la empresa.

- Las reglas especiales aplicables al Estado de Resultados, dicho estado se deberá agrupar en los siguientes rubros para su mejor estudio:

a) Ventas o ingreso netos.- Deberán obtenerse las cifras de ventas totales, devoluciones y rebajas sobre ventas por operaciones normales y propias de la empresa, segregando cualquier ingreso por partidas discontinuas.

Deberán detallarse las ventas de contado y crédito; las realizadas por la matriz y por cada sucursal; los precios unitarios de venta, a efecto de

determinar que una variación de las ventas necesariamente refleje un aumento en las mismas ya que lo pudo haber aumentado o disminuido el precio de venta y las unidades vendidas.

- b) Costo de ventas.- Se obtendrá el costo de artículos comprados para su venta que constituyan las operaciones propias de la empresa, excluyéndose cualquier tipo de costo. También separándose por matriz y por cada sucursal.
- c) Gasto de operación.- Mostrará los costos que estén relacionados con la administración y los necesarios para la venta.
- d) Costo integral de financiamiento.- Este grupo comprenderá los costos relacionados con la actividad de financiamiento, tales como intereses, pérdidas cambiarias y el resultado por posición monetaria.
- e) Otros gastos y productos.- Agrupará costos y productos que no sean normales en la actividad y desarrollo en el empresa.
- f) Costos de adicción.- Agrupará la provisión del Impuesto Sobre la Renta al ingreso global de la empresa o del grupo, además de otras provisiones de impuesto.

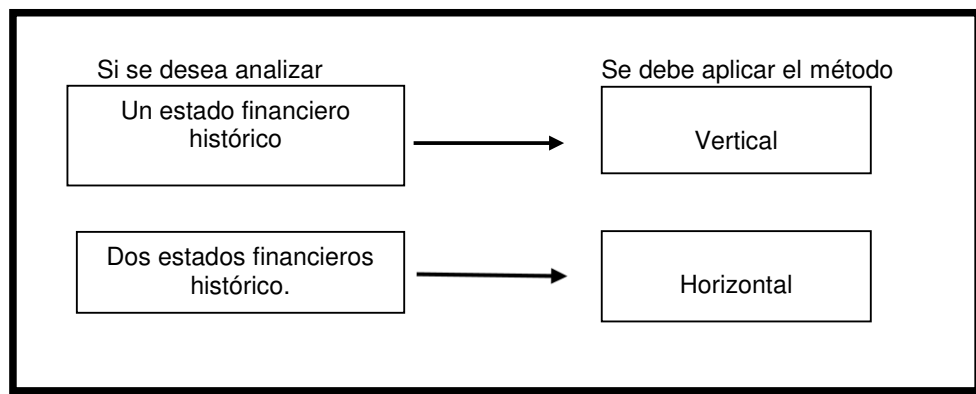
El estado de costo de producción y ventas deberá mostrar la base de valuación de los inventarios, así como el número de unidades producidas resultando de interés, debido a que este renglón es donde se presentan con mayor frecuencia irregularidades que puedan modificar las conclusiones del analista.

## **5.5 MÉTODOS DE ANÁLISIS FINANCIERO**



El método de análisis como técnica aplicable a la interpretación, muestra “el orden que se sigue para separar y conocer los elementos tanto descriptivos como numéricos que integran el contenido de los estados financieros”

Existen varios métodos para analizar el contenido de los estados financieros, sin embargo, tomando como base la técnica de la comparación, podemos clasificarlos en forma enunciativa y no limitativa, de la manera siguiente:



El conocimiento de estos métodos de análisis ayuda a interpretar mejor los estados financieros, lo cual hace posible obtener conclusiones sobre los resultados y, en un momento dado, tomar las medidas correctivas necesarias.

Es importante tomar en cuenta que se necesita disponer de suficiente información adicional, antes de llegar a conclusiones finales, ya que los métodos de análisis sirven como medio y no como fin, debiendo considerarse los resultados obtenidos mediante su empleo como el punto de partida de análisis posteriores.

### **5.5.1 MÉTODO DE ANÁLISIS VERTICAL Ó ESTÁTICO**

Se aplica para analizar un estado financiero a fecha fija, o correspondiente a un periodo determinado, como el Balance General y el Estado de Resultados.

- a) Procedimiento de porcentos integrales.

- b) Procedimiento de razones simples
- c) Procedimiento de razones estándar

## MÉTODO DE PORCIENTOS INTEGRALES

El método de porcentos integrales consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero, en cada uno de los rubros y determinan su proporción en relación con un todo.

Con este método se ha elaborado para practicar el análisis vertical de las cifras, es incorrecto utilizarlo para hacer el análisis horizontal. Como medida preventiva de las comparaciones históricas se debe evitar presentar los estados financieros a porcentos uno a continuación de otro, en virtud de que ello induce a hacer comparaciones históricas, y por tanto, a deducir conclusiones equívocas.

Al utilizar el estado de posición financiera, se considera a la parte del activo como un 100%, y posteriormente se realizan los cálculos correspondientes para, conocer los porcentajes de cada elemento en relación a ese todo.

Existen dos fórmulas aplicables a este procedimiento:

$$\text{Porciento integral} = \left[ \frac{\text{cifra parcial}}{\text{Cifra base}} \right] 100$$

Ó

$$\text{Factor constante} = \left[ \frac{100}{\text{Cifra base}} \right] \text{Cada cifra parcial}$$

Para poder ejemplificar de una mejor manera el método de porcentos integrales lo aplicaremos a los siguientes estados financieros:

<b>Empresa, " x", S.A de C.V</b>					
<b>Balance General al 31 de Diciembre del 20XX</b>					
<u>Activo:</u>			<u>Pasivo:</u>		
Circulante			Corto plazo		
Disponible			Proveedores	40,000	8 %
Efectivo	25,000	5.20%	Acreedores	37,000	8 %
Otros activos				<u>77,000</u>	16 %
Clientes	191,000	39.75%	Largo plazo		
Inventarios	84,000	17.48%	Crédito Hipotecario	50,000	10 %
	<u>300,000</u>	62.43%			
<u>Fijo:</u>			Total de Pasivo	127,000	26 %
Terrenos	40,000	8.32%	Capital Contable		
Edificio (neto)	36,000	7.49%	Capital Social	300,000	62%
Maquinaria y equipo (neto)	101,000	21.02%	Utilidades retenidas	53,500	11%
	<u>177,000</u>	36.84%			
<u>Diferido:</u>			Total de capital contable	353,500	74 %
Gastos de organización (neto)	3,500	0.73%			
	<u>3,500</u>				
Total de Activo	<u>480,500</u>	100 %	Total Pasivo y capital contable	<u>480,500</u>	100%

Si el total del activo de una empresa es de \$ 480,500.00 y el activo circulante es de \$ 300,000.00 mediante este método se determina la proporción que este último representa del activo total.

$$\frac{300,000.00}{480,500.00} = 62.43\%$$

Podemos apreciar que el activo circulante, representa el 62.43% del total del activo.

<b>Empresa "x", SA de CV</b> <b>Estado de Resultados</b> <b>Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20XX</b>		
	Importe	%
Ventas netas	400,000	125.00 %
Costo de ventas Netas	180,000	56.00 %
Utilidad Bruta	<u>220,000</u>	69.00 %
Costo de Distribución	100,000	31.00 %
Utilidad de operación	<u>120,000</u>	38.00 %
Provisiones	40,000	13.00 %
Utilidad Neta	<u>80,000</u>	25.00 %

La cifra base a considerarse en el estado de resultados para la aplicación del método, será la suma total de las erogaciones hechas en el período, si el total de las erogaciones es de \$ 320,000 y las ventas son de \$ 400,000 mediante, este método se determina la proporción que este último representa de nuestra base.

$$\frac{400,000.00}{320,000.00} = 125.00\%$$

Por lo tanto podemos ver que las ventas del período representan el 125% en relación al total de las erogaciones

En muchas ocasiones la base que toma para la aplicación de éste método son las ventas totales, aunque se debe considerar que dichas ventas ya contienen la utilidad neta, en los casos en que se obtiene.

## METODO DE RAZONES SIMPLES

Es necesario comprender, que una razón es la operación de un número con otro. Existen dos tipos de razones, las aritméticas y las geométricas, que muestran la relación de la magnitud que existe entre dos cifras que se comparan entre sí.

- Las razones aritméticas comprenden la suma y resta, por ejemplo:

$$500 + 100 = 600$$

$$40 - 50 = 530$$

- Las razones geométricas, comprenden la multiplicación y división, por ejemplo.

$$8 \times 50 = 400$$

$$40 / 10 = 4$$

Después de conocer lo que es una razón así como sus clasificaciones, el método de razones simples, consiste en relacionar cifras de conceptos homogéneos de los estados financieros y de su resultado obtener consideraciones que nos sirvan para apoyar nuestra interpretación acerca de las áreas de estudio del análisis.

El fundamento de este método está determinado en la íntima relación que guardan los conceptos que forman los estados financieros de un mismo periodo o ejercicio, las comparaciones deben ser lógicas y nos deben de decir algo, la clasificación de estas normas es la siguiente:

- De acuerdo a su naturaleza
  - a) Estáticas.- Son aquellas en que los datos comparados provienen de estados financieros estáticos, a una fecha determinada.
  - b) Dinámicas.- Son aquellas en que los datos emanan de estados financieros dinámicos a una fecha determinada.

- c) Estático-dinámicas.- Son aquellas en las que el numerador proviene de un estado estático y el denominador de un dinámico.
- d) Dinámico-estáticas.- Son aquellas en las que el numerador proviene de un estado dinámico y el denominador de un estado estático.

- Por su significado o lectura:

- a) Razones financieras.- Son aquellas que se leen en dinero, es decir en pesos y en centavos.
- b) Razones de rotación.- Son aquellas que se leen en ocasiones o veces (número de rotaciones) o vueltas al círculo comercial o industrial.
- c) Razones cronológicas.- Estas se leen utilizando un elemento de tiempo es decir, en meses, semanas o días (unidad de tiempo).

- Por su aplicación u objetivos

- a) Razones de rentabilidad.- es la utilidad en relación con la inversión que se hizo para obtenerla.
- b) Razones de liquidez.- es la capacidad de pago que tiene la empresa en efectivo o en documentos cobrables.
- c) Razones de actividad.- son aquellas que miden la eficiencia de las cuentas por cobrar y por pagar, la eficiencia del consumo de materiales de producción, ventas, activos, etc.,
- d) Razones de solvencia y endeudamiento.- son aquellas que miden la porción de activos financiados por deuda de terceros, asimismo, miden la habilidad para cubrir intereses de la deuda y compromisos inmediatos, etc.,
- e) Razones de producción.- son aquellas que miden la eficiencia del proceso productivo, la eficiencia de la contribución marginal, así como los costos y la capacidad de las instalaciones, etc.

- f) Razones de mercadotecnia.- son aquellas que miden la eficiencia del departamento de mercados y del departamento de publicidad de una empresa, etc.

El número de razones simples que pueden obtenerse de los estados financieros de una empresa es ilimitado, algunas con significado práctico, otras sin ninguna aplicación, por tal razón, corresponderá al analista, determinar qué razones simples son de provecho para su estudio.

### CUADRO SINÓPTICO DE RAZONES

I.- Financieras (se miden y leen en pesos)

RAZONES DE	FÓRMULAS	OBJETIVOS
Del capital de trabajo (RCT)	$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$	Indica la capacidad de la empresa para liquidar oportunamente sus obligaciones a corto plazo.
Del margen de seguridad (RMS)	$\frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Pasivo Circulante}}$	Representa la porción sobrante después de haber cubierto las deudas a corto plazo. También determina el límite de crédito a corto plazo por conceder o solicitar.
De protección al pasivo circulante (RPPC)	$\frac{\text{Capital contable}}{\text{Pasivo circulante}}$	Mide la protección de propietarios a los acreedores

De entre inversión y capital contable (RI y CC)	$\frac{\text{Capital contable}}{\text{Activo total}}$	Mide qué porción de activos fueron financiados por los propietarios y cuál por las operaciones de la empresa.
De Rentabilidad de la Inversión(RRI)	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo Total}}$	Representa las utilidades con relación a la inversión necesaria para obtenerlas ó la utilidad generada por los activos.
De liquidez o de pago inmediato (RL ó PI)	$\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Circulante}}$	Determina la capacidad de la empresa para hacer frente de forma inmediata, a sus obligaciones de corto plazo.
De endeudamiento (RE)	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	Muestra el porciento de la inversión total en activo que ha sido financiado por los acreedores.



II.- De rotación (se miden y leen en veces)

RAZONES DE	FÓRMULAS	OBJETIVOS
De cliente (RRC)	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{promedio de clientes}}$	Mide la eficiencia en el manejo del crédito a clientes
De proveedores (RRP)	$\frac{\text{Compras netas}}{\text{promedio de proveedores}}$	Mide la eficiencia en el uso del crédito de proveedores
De inventarios de materiales (RRIM)	$\frac{\text{Materiales consumidos}}{\text{promedio de inventario de materiales}}$	Mide la eficiencia en el uso de inventarios de materiales
De inventarios de productos en proceso (RRIPP)	$\frac{\text{Costo de producción}}{\text{promedio de inventario de producto en proceso}}$	Mide la eficiencia en el departamento de producción
De inventarios de productos terminados (RRPT)	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{promedio de inventario de productos terminados}}$	Mide la eficiencia en el uso de inventarios de productos terminados o mercancías en los comercios
De la planta (RRP)	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{promedio del activo fijo}}$	Mide la eficiencia en la utilización de su activo fijo

III.- Cronológicas (se miden y leen en días)

<b>RAZONES</b>	<b>FÓRMULAS</b>	<b>OBJETIVOS</b>
Plazo medio de cobros (PMC)	$\frac{360 \text{ días}}{\text{rotación de clientes}}$	Mide en días la eficiencia del crédito a clientes
Plazo medio de pagos (PMP)	$\frac{360 \text{ días}}{\text{rotación de proveedores}}$	Mide en días la eficiencia del uso del crédito
Plazo medio de ventas (PMV)	$\frac{360 \text{ días}}{\text{rotación de inventario de productos terminados}}$	Mide en días la eficiencia del uso de inventario de producto terminada
Plazo medio de consumo de material (PMCM)	$\frac{360 \text{ días}}{\text{rotación de inventario de materiales}}$	Mide la eficiencia del uso de inventario de materiales
Plazo medio de producción (PMP)	$\frac{360 \text{ días}}{\text{rotación de inventario de productos en proceso}}$	Mide la eficiencia del departamento de producción.

Tomando en cuenta que una razón puede incluirse en cualquiera de las clasificaciones antes mencionadas incluso en más de una. A continuación se presenta una breve explicación y a manera de ejemplo, mediante el empleo de las razones que hemos seleccionado, asimismo procederemos a realizar el análisis de un Balance General de la empresa denominada La Travita, S.A. de

C.V. considerando como dato adicional las ventas netas del ejercicio por \$1,250,000.

LA TRAVITA, S.A. DE C.V.  
Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 20X1

ACTIVO			PASIVO		
Caja	10,000		Proveedores	175,075	
Fondo fijo de caja	5,000		Acreedores	50,200	
Bancos	198,350		Doc. por pagar	13,000	
Fondo de oportunidades	13,448		Ant de clientes	25,000	
Inversiones temporales	13,000		ISR por pagar	57,668	
Cliente	89,250		PTU por pagar	14,422	
Estimación p/ctas			Rentascob x ant	6,000	
de cobro dudoso	8,925	80,325	Acreed Hipotec	12,000	353,385
Doc. por cobrar	4,500		A LARGO PLAZO		
Estimación p/ctas			Doc. por pagar	15,000	
de cobro dudoso	450	4,050	Oblig circulacion	50,000	
Almacén		61,200	Acreed Hipotec	52,000	117,000
Móvil en Tránsito		34,050			470,385
Ant a proveed		17,800	CAPITAL CONTABLE		
Papelaria y útiles		4,000	CAPITAL CONTRIBUIDO		
Primas de seg y fianzas		3,000	Capital Social	100,000	
Int pag por anticipado		3,000	Superávit donado	36,700	136,700
		447,223	Capital Ganado		
NO CIRCULANTE			utilidad netaa		
INMB MAQ Y EQ.			ejercicio 20X1	72,111	
Terrenos		125,000	Resultados de		
Edificios	145,000		ejerc anteriores	63,070	
Deprec acum.	77,000	68,000	Reserva legal	3,979	
Mob y Equipo	36,750		Reser contract	4,000	
Deprec acum.	18,675	18,075	Reserva p/adq		
Eq de reparto	105,000		activo fijo	10,000	199,010
Deprec acum.	55,000	50,000			335,710
		261,075			
DIFERIDO					
Gtos Constituc		11,000			
Amortiz acum.		3,300			
		7,700			
OTROS ACTIVOS					
Fondo de amort					
de obligaciones		90,097			
TOTAL ACTIVO		806,095	SUMA PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE		806,095

### Razón del capital de trabajo

$$RCT = \frac{AC}{PC} = \frac{447\,223}{353\,385} = 1.26 \text{ veces}$$

La Travita, S.A. de C.V. cuenta con un capital de trabajo de 1.26 veces, es decir, que cada peso de pasivo circulante puede ser pagado y aún le sobrarían 0.26 centavos de activos circulantes para respaldar sus adeudos.

### Razón severa o prueba del ácido

$$RS = \frac{AC - (I + PA)}{PC}$$

$$RS = \frac{447\,223 - (113\,050 + 10\,000)}{353\,385} = \frac{447\,223 - 123\,050}{353\,385} = 0.92 \text{ veces}$$

La razón severa es de 0.92 veces, es decir, para cubrir un peso de pasivo a corto plazo, la empresa cuenta sólo con 0.92 centavos de activos circulantes, lo cual representa un pequeño problema.

### Razón de liquidez o de pago inmediato

$$RL = \frac{E}{PC} = \frac{239\,798}{353\,385} = 0.68 \text{ Veces}$$

La razón de liquidez es de 0.68 veces, lo que indica que para pagar cada peso de pasivo a corto plazo, la empresa sólo dispone de 0.68 centavos de efectivo, situación que resulta ya un serio problema de financiamiento.

### Razón de endeudamiento

$$RE = \frac{PT}{AT} = \frac{470\,385}{806\,095} = 0.58 \text{ ó } 58 \%$$

### Razón entre inversión y capital contable

$$RI \text{ y } CC = CC \div AT = 335\,710 \div 806\,095 = 0.42 \text{ ó } 42\%$$

Las razones de endeudamiento e inversión y capital contable, cuyos resultados analizamos en conjunto, nos revelan que cada peso de recursos o activos de que dispone la entidad para realizar sus fines han sido aportados de la siguiente manera: 0.58 centavos por el pasivo, es decir, los acreedores, y 0.42 centavos por la empresa, tanto por los accionistas, o capital contribuido, como por los resultados de sus operaciones (utilidades), o capital ganado, lo que nos dice que el grado de apalancamiento no es muy saludable, es decir, la empresa está en manos o poder de los acreedores.

### Razón de protección al pasivo circulante

$$RPPC = CC \div PC = 335\,710 \div 353\,385 = 0.95 \text{ veces}$$

En relación con lo anterior, los propietarios sólo disponen de 0.95 centavos para liquidar un peso de pasivo a corto plazo.

### Razón del margen de utilidad

$$RMU = UN \div VN = 117\,961 \div 1\,250\,000 = 0.09 \text{ ó } 9\%$$

La razón del margen de utilidad revela que de cada peso de ventas netas, la empresa o los accionistas obtienen una utilidad o beneficio de 0.9 centavos

### Razón de rentabilidad de la inversión

$$RRI = UN \div AT = 117\,961 \div 806\,095 = 0.14 \text{ ó } 14\%$$

La rentabilidad de la inversión es de 14%, o sea, que cada peso de activos invertidos en el periodo generó 14% de utilidades, situación un tanto benigna, ya que se lo comparamos con las tasas de interés bancario, resultan un tanto atractivas.

Podemos concluir que la empresa, aun siendo rentable, tiene serios problemas de liquidez y de poder o control sobre ella misma, ya que si en un momento dado los acreedores reclaman el pago, éste no se podría realizar; por ello, se tendrán que establecer o proponer estrategias que permitan incrementar los flujos de efectivo, tales como incrementar las ventas al contado, ofrecer condiciones de bonificaciones a los clientes para recuperar la cartera o, tal vez, acelerar la entrada de flujos de efectivo mediante la venta de la cartera por medio del factoraje, reducir el tamaño de los inventarios, renegociar algunas deudas para transformarlas de corto a largo plazo, revertir el grado de control o apalancamiento de los activos. Esto significa que, en una primera instancia, la aportación de los activos debe ser, cuando menos, mayor a la de 50% realizada por los propietarios. Esta propuesta es una más de entre muchas otras que hemos presentado que podrían derivarse de la lectura de los estados financieros en su conjunto, incluyendo del estado de resultados, el de cambios en la situación financiera y de cambios en las cuentas del capital.

Ahora bien, una rotación baja en cualquier empresa, es de cuidado, puesto que nos indicará ventas deficientes y/o inversiones altas en activos fijos tangibles, que ocasionan elevación en los costos, por aumento en depreciaciones, seguros, refacciones, reparaciones, etc. Situación que en ocasiones produce disolución y liquidación de las empresas.

## **MÉTODO DE RAZONES ESTÁNDAR**

El procedimiento de razones estándar consiste en determinar las diferentes relaciones de dependencia que existe al comparar geoméricamente el promedio de las cifras de dos o más conceptos y cifras obtenidas de una serie

de datos de empresas dedicadas a la misma actividad; o bien, una cifra media representativa, normal, ideal; a cual se tratará de llegar o de igualar.

Este método se aplica al comparar las razones reales obtenidas de análisis de los estados financieros de la unidad económica, con las medidas estándar establecidas, de donde se obtiene una serie de desviaciones, las cuales pueden ser positivas o negativas, cuando obtenemos desviaciones positivas, significa que hemos mejorado el estándar implantado, a la vez que en el caso contrario encontramos deficiencia en la administración de nuestra unidad. Con el uso de las razones estándar, establecemos el grado de avance hacia los objetivos administrativos y productivos propuestos para la unidad económica.

El número de razones estándar es ilimitado, depende del criterio y sentido común del analista de estados financieros, el determinar cuáles son de utilidad y cuáles no tienen objetivo práctico.

Las razones estándar se clasifican en dos grupos los cuales son:

- Razones estándar Internas
- Razones estándar Externa

Razones estándar Internas:

Las razones estándar interna, son aquellas que se obtienen con los datos de los estados financieros a distintas fechas o periodos de la misma empresa, objeto del estudio.

Las razones estándar internas, sirven de guía para regular la actuación presente de la empresa, asimismo, sirven de base para fijar metas futuras que ayuden al mejor desarrollo de la contabilidad de costos, auditoría interna, elaboración de presupuesto y control presupuestal.

Razones estándar Externas:

Las razones estándar externa, son las que se obtienen con los datos acumulados de varios estados financieros a la misma fecha o período de distintas empresas dedicadas a la misma actividad.

Las razones estándar externas, se aplican generalmente, en las empresas financieras, para efectos de conceder préstamos; inversión y para estudios económicos por parte del estados.

Tanto las razones estándar internas, como externas, deben ser objeto de una revisión constante, con el objeto de que se sujeten a las condiciones siempre variables que prevalecen en el medio.

### **5.5.2 MÉTODO DE ANÁLISIS HORIZONTAL O DINÁMICO**

Para analizar los cambios sufridos en las empresas y/o negocios en el transcurso del tiempo, es necesario emplear métodos de análisis especiales que sirvan para describir dichos cambios.

Es por eso que los métodos de análisis horizontales contemplan el estudio de estados financieros de diferentes periodos o diferentes empresas, ya que mediante estas comparaciones se poder hacer la previsión del futuro de una empresa, de lo que puede llegar a ser o de lo que puede llegar a hacer.

La previsión no es algo concreto y delimitado, sino justamente trata de dar la probabilidad de que se cumpla con los objetivos de la empresa.

- a) Procedimiento de aumentos y disminuciones
- b) Procedimiento de tendencias

### **METODO DE AUMENTOS Y DISMINUCIONES**



El procedimiento de aumentos y disminuciones o procedimiento de variaciones, como también se le conoce, consiste en comparar los conceptos homogéneos de los estados financieros a dos fechas distintas, obteniendo de la cifra comparada y la cifra base una diferencia positiva, negativa o neutra.

El procedimiento parte de tomar dos Estados Financieros (Balance General o Estado de Resultados) de dos períodos consecutivos, preparados sobre la misma base de valuación.

Se presentan las cuentas correspondientes de los estados analizados. Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se van a comparar, registrando en la primera columna las cifras del período más reciente y en la segunda columna el período anterior (las cuentas deben ser registradas por su valor neto).

Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, y la diferencia entre las cifras registradas en los dos periodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior.

#### EJEMPLO:

Conceptos	Cifras comparadas 31-DIC-19X9	Cifras Base 31-DIC-19X8	Variación
Inventarios	\$ 450,000.00	\$ 360,000.00	\$ 90,000.00 (+)
Clientes	625,000.00	740,000.00	115,000.00 (-)
Terrenos	120,000.00	120,000.00	

Podemos decir que las variaciones que de los estados financieros se obtienen se presentan en el informe a manera de estados anexos, donde se analiza el porqué de las variaciones; tal es el caso por ejemplo de los inventarios, donde se analiza el cambio sufrido en el volumen de unidades vendidas; asimismo, en

las variaciones del renglón de clientes se analiza el cambio sufrido en las unidades vendidas y el cambio en los precios de ventas.

## **METODO DE TENDENCIAS**

Podemos decir que este método constituye una aplicación del método de aumentos y disminuciones.

Consiste en determinar si los valores de un fenómeno han aumentado o disminuidos en el tiempo, y conocer la propensión absoluta y relativa de las cifras de los distintos renglones homogéneos de los estados financieros de una empresa determinada. Los relativos y las tendencias relativas pueden ser positivos, negativos y neutros.

Para poder aplicar este procedimiento los estados financieros deben cumplir los siguientes requisitos:

- Las cifras deben corresponder a estados financieros de la misma empresa.
- Las normas de valuación deben de ser las mismas para los estados financieros.
- Los estados financieros dinámicos que se presentan deben proporcionar información correspondiente al mismo ejercicio o período.
- Debemos de hacer uso de estados financieros de ejercicios anteriores con el objeto de observar cronológicamente la propensión que han tenido las cifras hasta el presente.

La fórmula a usar es:

$$\% \text{ Relativo} = \left[ \frac{\text{cifra comparada}}{\text{Cifra base}} \right] \times 100$$

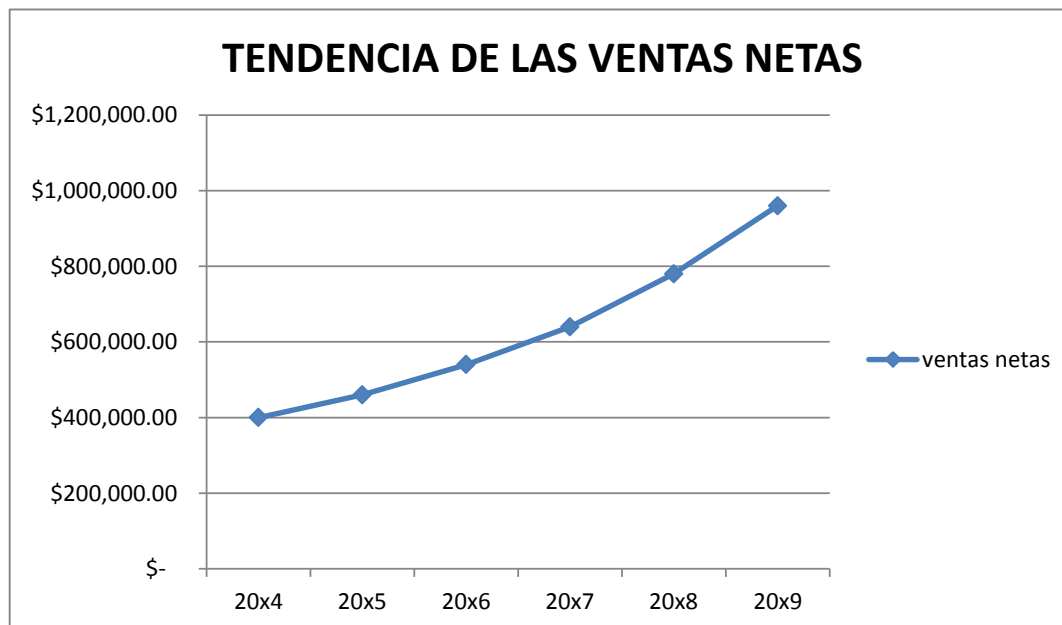
$$\% \text{ de tendencia relativa} = \left[ \frac{\text{cifra comparada} - \text{cifra base}}{\text{Cifra base}} \right] \times 100$$

Ejemplo obtener la tendencia de las ventas netas de la empresa "X", S.A de C.V. por lo años de 20x4 a 20x9, teniendo los siguientes datos.

Año	Importe de ventas netas
20x4	\$ 400,000.00
20x5	\$ 460,000.00
20x6	\$ 540,000.00
20x7	\$ 640,000.00
20x8	\$ 780,000.00
20x9	\$ 960,000.00

De lo anterior obtenemos la siguiente tabla y su gráfica correspondiente:

Ventas Netas	Absolutos	Relativos	Tendencia Relativa
20x4	\$ 400,000.00	100 %	-
20x5	\$ 460,000.00	115 %	15% ( + )
20x6	\$ 540,000.00	135 %	35% ( + )
20x7	\$ 640,000.00	160 %	60% ( + )
20x8	\$ 780,000.00	195 %	95% ( + )
20x9	\$ 960,000.00	240 %	140% ( + )



## **CAPITULO VI**

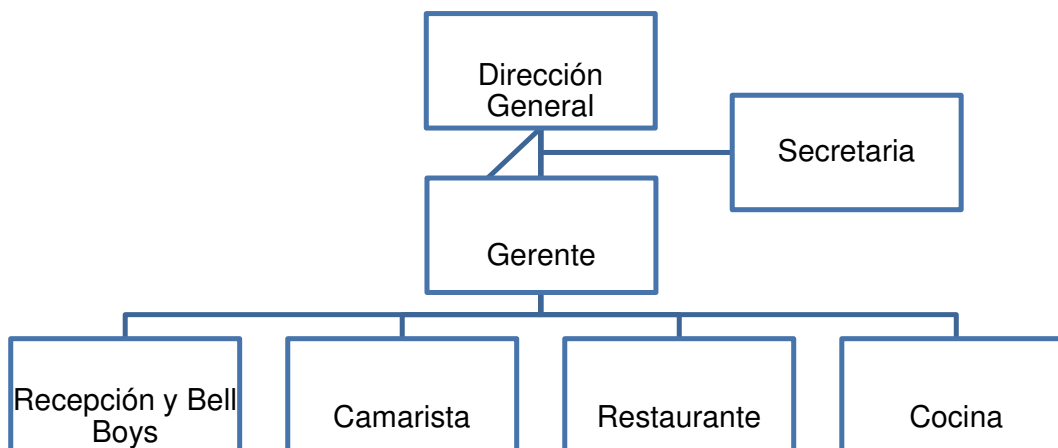
### **CASO - PRÁCTICO**

En la presente investigación, la empresa que se analiza es del sector hotelero en la ciudad de Uruapan, Michoacán; de manera breve se describirán algunas áreas de trabajo, posteriormente se hará un estudio y evaluación del control interno, así también se tratará el aspecto contable, que es el registro de operaciones de ingresos y egresos correspondiente al mes de Enero del año 2010 y 2011, para finalizar a través del estado financiero y poder interpretar la información financiera aplicando los métodos de análisis, permitiendo que al final del proceso se pueda obtener conclusiones sobre los resultados, y en un momento dado, tomar las medidas correctivas necesarias.

#### **6.1 ANTECEDENTE DE LA EMPRESA**

Es un Hotel pequeño, se encuentra ubicado en el centro de la ciudad. Por su arquitectura colonial, se considera una antigua casona adaptada como hotel en 1943. Ha reabierto sus puertas completamente restaurado con excelentes instalaciones y detalles que lo sitúan en la categoría de cuatro estrellas. Conjunta el encanto del mundo antiguo en el ambiente cálido y acogedor del Uruapan de antaño con todo el confort de modernas y elegantes instalaciones. Le ofrece 14 habitaciones y 3 Júnior Suites bellamente decoradas, distribuidas alrededor de 2 patios.

#### **6.2 ORGANIGRAMA**



### 6.3 FUNCIONES POR AREA DENTRO DE LA ORGANIZACIÓN

Para que el control interno funcione adecuadamente, mencionaremos algunas áreas especificando cuales son las funciones, responsabilidades y tareas de dicha área. A continuación se describen las funciones de algunos puestos:

#### DIRECCION

- ✚ Establecer los objetivos y las políticas a seguir.
- ✚ Proponer el tipo de organización que se llevara a cabo para el hotel.
- ✚ Determinar el presupuesto que se dará a cada uno de los departamentos.
- ✚ Trabajar conjuntamente con la Gerencia.

#### GERENTE

- ✚ Supervisar el perfecto funcionamiento de todas las áreas, coordinar sus diversas actividades y delegar oportunamente en los jefes departamentales.
- ✚ Establecer la política a seguir en las relaciones al hotel con los empleados.
- ✚ Cerciorarse de que las tarifas aplicadas sean las correctas
- ✚ Asegura que se logre la satisfacción total del cliente
- ✚ Apoyar al personal de recepción en el proceso de check in/ check out cuando sea necesario
- ✚ Interviene en el proceso de reclutamiento de personal.
- ✚ Elabora los horarios de trabajo del personal de recepción.
- ✚ Mantiene informado al personal de las actividades y disposiciones de la Dirección General
- ✚ Capacidad de resolver imprevistos
- ✚ Apoya al personal en la solución de problemas

## **SECRETARIA**

- ✚ Custodiar cuentas y supervisar cobros a los clientes.
- ✚ Verificar las operaciones aritméticas y los comprobantes correspondientes de los ingresos y egresos habidos en caja.
- ✚ Llevar al día el registro de los diversos pagos a efectuar, preparando los cheques respectivos de acuerdo con la programación de éstos.
- ✚ Realizar altas, bajas y demás trámites ante el IMSS e Infonavit
- ✚ Archivar los expedientes del personal
- ✚ Preparar nóminas
- ✚ Controlar la asistencia y comportamiento de los empleados
- ✚ Tener actualizada la agenda en asuntos personales de la Dirección General
- ✚ Así mismo, tener conocimiento del manejo de maquinaria de oficina, desde calculadora hasta fotocopadoras.

## RECEPCIONISTA

- ✚ Atender las llamadas con rapidez y cortesía
- ✚ Elabora pre registros a grupos y reservaciones a clientes asiduos
- ✚ Recibe a los huéspedes
- ✚ Vende y asigna habitaciones
- ✚ Desempeña funciones de informador
- ✚ Controla la correspondencia de huéspedes.
- ✚ Tomar nota de las llamadas para huéspedes ausentes
- ✚ Verificar el reporte hecho por camarista y la hoja de discrepancias
- ✚ Lleva el control de entrada/salida de huéspedes
- ✚ Reporta a ama de llaves las habitaciones check out para fines de limpieza
- ✚ Llevar al día la información por bitácora.
- ✚ Conocer nombres y extensiones de todos los ejecutivos del hotel

## CAMARISTA

- ✚ Ser responsable de la limpieza de habitaciones en general.
- ✚ Permanecer uniformadas.
- ✚ Poner ropa limpia y asear los cuartos.
- ✚ Recoger la ropa sucia y enviarla a lavandería.
- ✚ Acomodar las pertenencias de los huéspedes.
- ✚ Reportar el valet la ropa para lavar o para tintorería.
- ✚ Limpiar todo el cuarto en caso de salida y colocar los sellos de garantía correspondientes.

## 6.4 EVALUACION DEL CONTROL INTERNO EN BASE A LAS FUNCIONES

La Gerencia General tiene a su cargo la administración, coordinación y control de todas las operaciones del establecimiento hotelero. Por lo tanto, es la persona indicada para realizarle una entrevista de evaluación general (anexo 1)

en las diferentes áreas departamentales, con el fin de detectar y corregir errores (anexo 2) y así, asegurar que los objetivos de la empresa sean alcanzados.

### **(ANEXO 1) ENTREVISTA**

1. ¿Se maneja fondo de caja chica?
2. ¿Existe una sola persona responsable de la caja chica?
3. ¿Con qué frecuencia se hacen arquezos de caja?
4. ¿Al registrarse un huésped, se capturan los datos para su facturación?
5. ¿Al tomar una reservación tiene que estar garantizada?
6. ¿Existen formato de sugerencias para el cliente y se le da seguimiento?
7. ¿Manejan un control de asistencia para el personal?
8. ¿El personal es puntual para su entrada?
9. ¿Son penalizadas las llegadas tarde por el personal?
10. ¿El personal respeta el reglamento interno de trabajo?
11. ¿Controla el acceso de personas no autorizadas, a los diferentes departamentos de la empresa?
12. ¿El personal de la empresa porta alguna identificación?
13. ¿El Bell Boy, hace labores de mensajería o de otro tipo?
14. ¿Se capacita al personal en su área laboral?
15. ¿Se organizan periódicamente juntas con el personal?
16. ¿Existe una buena relación entre departamento (ama de llaves y recepción)?
17. ¿La empresa tiene designada alguna persona responsable del almacén?
18. ¿Se lleva algún tipo de método para el control de inventarios?
19. ¿Al solicitar materia prima del almacén se maneja por medio de requisición?

### **(ANEXO 2) RESULTADO**

Al término de la entrevista, se han encontrado algunas deficiencias en el proceso de operación y funciones del personal, por lo tanto se sugieren las siguientes recomendaciones:



PREGUNTA	RESPUESTA	RECOMENDACIONES
1.-	Si	Ninguna
2.-	No	Debe haber una sola persona responsable de la caja chica y no debe tener acceso a la contabilidad, ni a los cobros, ni a la caja principal.
3.-	Casi nunca	En cierto tiempo y de manera sorpresiva deben hacerse arqueos de caja por una persona autorizada de la empresa. Es muy frecuente que en los arqueos de caja aparezcan faltantes ó sobrantes.
4.-	A veces	Hacer las cosas correctamente desde el primer momento. Capturar toda la información posible para hacer más rápida y eficiente su salida.
5.-	Siempre	Ninguna
6.-	A veces	Siempre debe leerse cada sugerencia y sobre todo darle seguimiento y solución a aquellas que expresen descontento o algún problema específico
7.-	Si	El objetivo de controlar las entradas y salida del personal, es el cumplimiento del horario de trabajo, controlar horas extras, permisos, vacaciones, retardos, etc.
8.-	A veces	La puntualidad es una obligación que debe cumplir el trabajador. Fomenta el respeto entre personas y mejora la labor de todos.
9.-	No	Es válido que los trabajadores sean sancionados por la dirección de la empresa con el fin de mejorar el cambio de turno y mantener el orden.

10.-	A veces	Se debe poner toda la atención en el desarrollo de esa persona, para que pueda cumplir futuras responsabilidades.
11.-	No	Es de suma importancia contar con un vigilante de seguridad porque es la persona encargada de proteger la integridad física de la persona y los bienes materiales de la empresa.
12.-	No	Es recomendable portar gafete ya que es parte de la vestimenta oficial de cualquier persona.
13.-	Casi siempre	El Bell Boy debe estar fijo todo el tiempo en el lobby para atender sólo únicamente sus funciones que es llevar a los huéspedes a sus habitaciones y retirarlos de las mismas. Conseguir otro empleado que realice funciones extras.
14.-	Poco	La capacitación genera mayor productividad y deberá ser sin importar el nivel jerárquico de la empresa, además se incrementa la eficiencia en su puesto de trabajo.
15.-	Poco	Las juntas no deben considerarse como un espacio de bla, bla, bla o aprovechar la oportunidad de regañar a los demás, al contrario se debe tener los elementos claves que faciliten la evaluación y tomas de decisiones para poder lograr la efectividad de toda junta como ejemplo, una junta de comunicación ó reunión periódica de seguimiento, etc.,
16.-	Si	Muy importante que exista buena coordinación entre departamentos.
17.-	No	Es importante delegar a una persona

		encargada del almacén para evitar riesgo de robo.
18.-	No	Es necesario manejar un sistema de Inventarios pues existen varios métodos para llevar el manejo y control de almacén. Por ejemplo PEPS ó UEPS
19.-	No	Se recomienda que tanto la entrada como la salida de mercancía, sea amparada por requisiciones autorizadas, también al hacer el inventario físico se tome por una persona distinta al encargado del almacén.

Como se observa el control interno es de vital importancia para la optimización de las operaciones, por lo tanto es necesario dar un paso hacia atrás y ver que está pasando en cada área y que todos deben tener presente para una buena operación sin riesgos, y reforzando los aspectos que se encuentran descuidados.

Ahora bien, desde el momento que el empleado inicia su relación laboral en una empresa de servicios como lo es un hotel, se le debe crear una cultura de calidad en el servicio que se brinde a cada huésped. Esta calidad va enfocada hacia la satisfacción total del cliente en cuanto a sus necesidades, deseos y expectativas.

## **6.5 REGISTRO DE OPERACIONES CORRESPONDIENTE A UN MES**

La contabilidad es un factor muy importante, ya que suministra la información en base a los registros de las operaciones realizadas.

A continuación se detallan las operaciones correspondientes al mes de Enero.

Ingresos	Mes Enero	
	2011	2010
Efectivo	44,986.98	30,753.09
Carnet Visa	93,366.44	89,690.19
American	16,473.51	36,422.66
<b>T o t a l e s</b>	<b>154,826.93</b>	<b>156,865.94</b>

Egresos varios	Mes Enero	
	2011	2010
Nómina	57,420.77	54,048.75
2% hospedaje	3,428.00	4,151.00
2% nómina	1,327.00	1,125.00
Abarrotes	3,809.18	2,798.14
Asesoría	2,521.74	2,500.00
Agua potable (capasu)	0.00	1,290.82
Carnicería	0.00	1,253.00
Combustible	4,278.48	3,567.89
Comisión bancaria	3,310.92	3,272.28
consumo restauran	0.00	2,974.00
Frutería	4,481.50	5,789.90
Fumigación	0.00	2,742.75
Gas	4,217.76	4,219.40
IMSS	28,149.35	25,752.35
Pago impuestos	19,294.00	23,796.00
Pago intereses docto.	7,033.43	0.00
Papelería	1,537.28	0.00
Préstamo empleado	0.00	4,000.00
Reposición de caja	9,885.00	8,910.50
Servicio de Tele cable	2,280.00	2,000.00
Teléfono	5,059.87	6,074.46
Uniformes	1,531.20	0.00
<b>T o t a l e s</b>	<b>159,565.48</b>	<b>160,266.24</b>

En resumen

Mes Enero	2011	2010
Ingresos	154,826.93	156,865.94
Egresos	159,565.48	160,266.24
Saldo desfavorable	-4,738.55	-3,400.30

Los ingresos totales son el importe recibido en efectivo y tarjeta de crédito; que corresponden a la venta por hospedaje y restaurant, así como los egresos ocurridos en el mes.

La diferencia que hay entre ingresos y egresos, nos arroja un saldo negativo, esto quiere decir que no es favorable para la empresa y al ser comparado con el año anterior del mismo mes nos da el mismo saldo negativo.

Aquí es muy importante tomar en cuenta los factores externos e internos que pueda tener la empresa, los recursos que cuenta, analizar cada uno de los rubros contables, porque afecta de manera considerable el comportamiento interno del negocio, lo digo por el resultado arrojado en saldo que no es favorable y ver también cuáles son sus debilidades y fortalezas en el exterior para tomar las medidas de control y obtener un buen resultado.

## **6.6 APLICAR E INTERPRETAR EL METODO DE PORCIENTOS INTEGRALES AL ESTADO DE RESULTADOS**

Empresa " x" Estado de resultado del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011		
<b>INGRESOS</b>		%
Venta por servicio		
Hospedaje	1,551,623.47	90.51
Restaurante	163,644.89	9.55
Otros Ingresos	14.76	0.00
Dev y rebaja s/ventas	- 904.63	-0.05
Ventas Netas	1,714,378.49	<b>100.00</b>
Costo de ventas	210,173.25	12.26
Utilidad Bruta	1,504,205.24	87.74
<b>EGRESOS</b>		
Gastos Generales	1,706,902.27	99.56
Depreciaciones	209,120.97	12.20
Otros gastos	6.84	0.00
Gastos Financieros	205,426.61	11.98
Gastos no deducibles	10,926.36	0.64
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>2,132,383.05</b>	<b>124.38</b>
<b>Pérdida del Ejercicio</b>	<b>- 628,177.81</b>	<b>-36.64</b>

Interpretación:

- a. Por cada peso de ventas netas se tiene un costo del 12.26% o bien; lo que a la empresa le cuesta \$0.12 pesos, lo venden en \$1.00 pesos.
- b. Por cada peso de ventas netas, el 99.56% se gasta en gastos generales; o bien, por cada peso que se vende, se desembolsa \$0.99 pesos para los gastos generales.
- c. Por cada peso de ventas netas, el 11.98% se gasta en gastos financieros; o bien por cada peso que se vende, se desembolsa \$0.12 pesos para los gastos financieros.
- d. Por cada peso de ventas netas, el 12.20% se aplica en gastos de depreciación.
- e. Por cada peso de ventas netas, existe una pérdida del -36.64% ó bien; por cada peso que se vende la empresa está perdiendo -\$0.37 pesos.

Lo anterior requiere de un análisis a fondo de las causas que han provocado el incremento del total de Gastos generales, porque representa el 124.38% de las ventas netas, por lo que se recomienda corregir el problema y evitar que continúe esta situación en la empresa. También en las ventas por servicio de restaurante representa el 9.55%, situación preocupante porque representa solo el 10% por las ventas de hospedaje.

**Representación Gráfica del Estado de Resultado con información de los Estados Financieros representado anteriormente.**



**6.7 APLICAR E INTERPRETAR EL METODO DE PORCIENTOS INTEGRALES AL ESTADO DE POSICION FINANCIERA, BALANCE GENERAL**

Empresa " X "							
Estado de Posición Financiera Balance General, al 31 de Diciembre del 2011							
Activo Circulante			%	Pasivo a corto plazo			%
Caja General		6,857.55	0.26%	Acreedores diversos	462,914.27	17.39%	
Bancos		-46,469.16	-1.75%	Impuestos por pagar	17,900.03	0.67%	
Almacén de Mercancías		16,689.20	0.63%	IVA por pagar	22,991.88	0.86%	
Clientes		13,450.57	0.51%	IVA pendiente de cobro	10,503.17	0.39%	
Deudores Diversos		12,487.64	0.47%	2% hosp. Pend. De cobro	183.48	0.01%	
IVA por acreditar		57,326.37	2.15%	Total pasivo a corto plazo	514,492.83	19.33%	
IVA pendiente de pago		11,352.27	0.43%	<b>Pasivo a largo plazo</b>			
Impuesto Retenido				Documentos por pagar	928,301.77	34.88%	
ISR	62.42			Anticipo de clientes	11,727.02	0.44%	
IDE	6,901.72	6,964.14	0.26%	Total pasivo a largo plazo	940,028.79	35.32%	
Total Activo Circulante		78,658.58	2.96%	<b>SUMA TOTAL PASIVO</b>	1,454,521.62	54.65%	
<b>Activo No circulante</b>				<b>CAPITAL</b>			
Terrenos		151,471.40	5.69%	Capital patrimonial	5,691,038.41	213.81%	
Edificios y construcciones		1,992,011.31	74.84%	Resultado Ejercicio anteriores	-116,699.54	-4.38%	
Dep. acum. Edificio y contrucc		-816,570.98	-30.68%	Resultado Ejercicio 2004	-153,146.48	-5.75%	
Equipo de transporte		1,098,173.91	41.26%	Resultado Ejercicio 2005	-644,843.93	-24.23%	
Dep. acum. Equipo de transporte		-788,278.15	-29.62%	Resultado Ejercicio 2006	-717,294.75	-26.95%	
Equipo de transp. No deducible		476,947.29	17.92%	Resultado Ejercicio 2007	-648,491.95	-24.36%	
Maquinaria y Equipo		71,235.38	2.68%	Resultado Ejercicio 2008	-560,188.05	-21.05%	
Dep. acum maquinaria y equipo		-52,281.90	-1.96%	Resultado Ejercicio 2009	-546,338.49	-20.53%	
Equipo de computo		143,438.63	5.39%	Resultado Ejercicio 2010	-468,696.52	-17.61%	
Dep. acum. Equipo de computo		-120,816.29	-4.54%	Pérdida del Ejercicio 2011	-628,177.81	-23.60%	
Mobiliario y Equipo		648,550.01	24.37%	<b>SUMA DE CAPITAL</b>	1,207,160.89	45.35%	
Dep. acum de Mob y Equipo		-377,312.62	-14.18%				
Total Activo No Circulante		2,426,567.99	91.17%				
<b>Activo diferido</b>							
Gastos de instalación		1,320.00	0.05%				
Anticipo equipo de computo		23,672.02	0.89%				
Pagos anticipados		11,485.68	0.43%				
subsidio al empleo		21,773.94	0.82%				
Impuesto Emp a tasa única		14,715.00	0.55%				
Amort de IVA por arrendamiento		49,352.30	1.85%				
Anticipo ISR arrendamiento		33,733.00	1.27%				
Impuestos a favor		404.00	0.02%				
Total Activo diferido		156,455.94	5.88%				
<b>SUMA DE ACTIVO</b>		2,661,682.51	100.00%	<b>SUMA DE PASIVO Y CAPITAL</b>	2,661,682.51	100.00%	

Fórmula en la cuenta de bancos

$$\frac{-46,469.16}{2,661,682.51} \times 100 = -1.75\%$$

Por lo que se interpreta como sigue:

1. Por cada peso invertido en activos totales, se cuenta con circulante en bancos en – 1.75% ó bien;

Por cada peso invertido en activos totales - \$0.01 pesos corresponden a circulante en el banco.

Fórmula en Total de activo no circulante

$$\frac{2,426,567.99}{2,661,682.51} \times 100 = 91.17\%$$

Por lo que se interpreta como sigue:

2. Por cada peso invertido en activos totales, se cuenta con el Total de activo no circulante en un 91.17% ó bien;

Por cada peso invertido en activos totales \$ 0.91 pesos corresponden al total de activo no circulante.

Fórmula en Total de activo diferido

$$\frac{156,455.94}{2,661,682.51} \times 100 = 5.88\%$$



Por lo que se interpreta como sigue:

**3.** Por cada peso invertido en activos totales, se cuenta con el total activo diferido el 5.88% ó bien;

Por cada peso invertido en activos totales, \$0.58 pesos corresponden al total de activo diferido.

Fórmula del Total activo circulante

$$\frac{78,658.58}{2,661,682.51} \times 100 = 2.96\%$$

**4.** Es preocupante que el porcentaje total de activo circulante, que es de 2.96% sea muy bajo, misma que no alcanzaría a cubrir los compromisos del total pasivo a corto plazo el 19.33%

**5.** El renglón más importante del activo total, corresponde a la cuenta de activo no circulante que representa el 91.17% del total. Los renglones de Edificio y construcciones y Equipo de transporte son los rubros más significativos: 73.72%  
Dada la importancia de la inversión en estos conceptos, resulta conveniente analizar a que de debe tanta inversión, porque se esta desatendiendo otros rubros como bancos, es decir el total del activo circulante.

**6.** Otro renglón igualmente importante lo constituyen los rubros de clientes y deudores diversos, que en conjunto representan el 0.98% de los activos totales; por lo que debe vigilarse la situación de la cobranza.

Fórmula en la cuenta de Acreedores Diversos

$$\frac{462,914.27}{2,661,682.51} \times 100 = 17.39\%$$

Por lo que se interpreta como sigue:

7. Por cada peso que se tiene invertido en activos totales, el 17.39% lo han aportado por acreedores diversos a corto plazo, ó bien; por cada peso que se tiene invertido en activos totales, \$0.17 pesos lo han aportado los acreedores diversos a corto plazo

Fórmula en la cuenta de Documentos por pagar

$$\frac{928,301.77}{2,661,682.51} \times 100 = 34.88\%$$

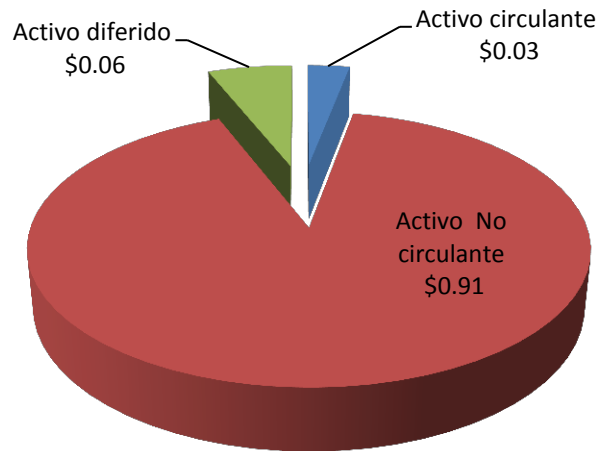
Por lo que se interpreta como sigue:

8. Por cada peso que se tiene invertido en activos totales, el 34.88% se ha aportado de bancos en el rubro de documentos por pagar a largo plazo, ó bien; Por cada peso que se tiene invertido en activos totales \$0.34 pesos es aportado de bancos en el rubro de documentos por pagar a largo plazo.

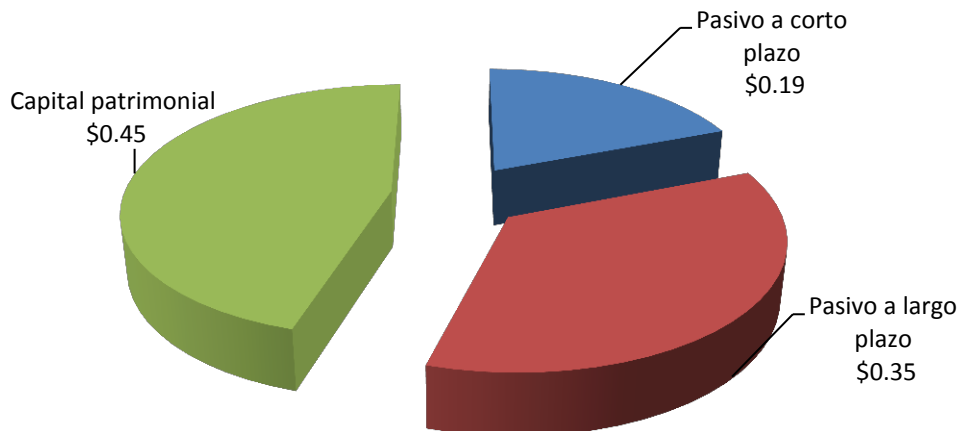
9. En cuanto a la forma que son financiados los activos, se observa que el 54.65% esta sustentado con recursos de terceros (pasivos) y sólo el 45.35% con recursos propios. Esta situación de desequilibrio se origina fundamentalmente en el rubro de documentos por pagar, acreedores diversos y bancos y es agravada por las pérdidas del ejercicio. La empresa esta prácticamente a punto de quebrar porque ya no es negocio.

**GRAFICA DEL ACTIVO, CON INFORMACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PRESENTADOS ANTERIORMENTE**

**Representación gráfica del Activo Total por cada \$1.00 en Activo Total**



**Representación gráfica de Pasivo y Capital por cada \$1.00 en Activo Total**



## 6.8 APLICACIÓN DEL METODO DE LAS RAZONES FINANCIERAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS

Empresa " X "						
Estado de Posición Financiera Balance General, al 31 de Diciembre del 2011						
<b>Activo Circulante</b>					<b>Pasivo a corto plazo</b>	
Caja General		6,857.55			Acreedores diversos	462,914.27
Bancos		-46,469.16			Impuestos por pagar	17,900.03
Almacén de Mercancías		16,689.20			IVA por pagar	22,991.88
Clientes		13,450.57			IVA pendiente de cobro	10,503.17
Deudores Diversos		12,487.64			2% hosp. Pend. De cobro	183.48
IVA por acreditar		57,326.37			<b>Total pasivo a corto plazo</b>	<b>514,492.83</b>
IVA pendiente de pago		11,352.27			<b>Pasivo a largo plazo</b>	
Impuesto Retenido					Documentos por pagar	928,301.77
ISR	62.42				Anticipo de clientes	11,727.02
IDE	6,901.72	6,964.14			<b>Total pasivo a largo plazo</b>	<b>940,028.79</b>
<b>Total Activo Circulante</b>			<b>78,658.58</b>		<b>SUMA TOTAL PASIVO</b>	<b>1,454,521.62</b>
<b>Activo No circulante</b>					<b>CAPITAL</b>	
Terrenos		151,471.40			Capital patrimonial	5,691,038.41
Edificios y construcciones		1,992,011.31			Resultado Ejercicio anteriores	-116,699.54
Dep. acum. Edificio y contrucc		-816,570.98			Resultado Ejercicio 2004	-153,146.48
Equipo de transporte		1,098,173.91			Resultado Ejercicio 2005	-644,843.93
Dep. acum. Equipo de transporte		-788,278.15			Resultado Ejercicio 2006	-717,294.75
Equipo de transp. No deducible		476,947.29			Resultado Ejercicio 2007	-648,491.95
Maquinaria y Equipo		71,235.38			Resultado Ejercicio 2008	-560,188.05
Dep. acum maquinaria y equipo		-52,281.90			Resultado Ejercicio 2009	-546,338.49
Equipo de computo		143,438.63			Resultado Ejercicio 2010	-468,696.52
Dep. acum. Equipo de computo		-120,816.29			Pérdida del Ejercicio 2011	-628,177.81
Mobiliario y Equipo		648,550.01			<b>SUMA DE CAPITAL</b>	<b>1,207,160.89</b>
Dep. acum de Mob y Equipo		-377,312.62				
<b>Total Activo No Circulante</b>			<b>2,426,567.99</b>			
<b>Activo diferido</b>						
Gastos de instalación		1,320.00				
Anticipo equipo de computo		23,672.02				
Pagos anticipados		11,485.68				
subsidio al empleo		21,773.94				
Impuesto Emp a tasa única		14,715.00				
Amort de IVA por arrendamiento		49,352.30				
Anticipo ISR arrendamiento		33,733.00				
Impuestos a favor		404.00				
<b>Total Activo diferido</b>			<b>156,455.94</b>			
<b>SUMA DE ACTIVO</b>			<b>2,661,682.51</b>		<b>SUMA DE PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>2,661,682.51</b>

Empresa " x"	
Estado de resultado del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011	
<b>INGRESOS</b>	
Venta por servicio	
Hospedaje	1,551,623.47
Restaurante	163,644.89
Otros Ingresos	14.76
Dev y rebaja s/ventas	-904.63
Ventas Netas	1,714,378.49
Costo de ventas	210,173.25
Utilidad Bruta	1,504,205.24
<b>EGRESOS</b>	
Gastos Generales	1,706,902.27
Depreciaciones	209,120.97
Otros gastos	6.84
Gastos Financieros	205,426.61
Gastos no deducibles	10,926.36
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>2,132,383.05</b>
<b>Pérdida del Ejercicio</b>	<b>-628,177.81</b>

Aunque el número de las razones financieras que se puede calcular es muy amplio, sólo se aplicaran las de mayor importancia para ayudar a definir aspectos relevantes de la empresa.

#### ❖ RAZONES DE LIQUIDEZ

Miden la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo, es decir, aquellas con vencimiento menores a un año.

$$\frac{AC}{PC} = \frac{78,658.58}{1,454,521.62} = 0.05 \text{ veces}$$

Por lo que se interpreta como sigue:

La proporción estándar es de 2 a 1 y;

De acuerdo con este resultado la empresa cuenta con \$0.05 de activos circulantes, por cada \$1.00 de obligaciones a corto plazo, lo cual significa que no alcanza a cubrir los adeudos que deben pagarse antes de un año.

### **Prueba de ácido**

$$\frac{AC - I}{PC} = \frac{78,658.58 - 16,689.20}{1,454,521.62} = 0.03 \text{ veces}$$

Por lo que se interpreta como sigue:

La proporción estándar para considerar sana la razón es de 1 a 1 y; el resultado obtenido fue de 0.03 al eliminar los inventarios, situación que obliga a investigar la composición del pasivo circulante.

### **Capital de trabajo**

$$AC - PC = 78,658.58 - 1,454,521.62 = -1,375,863.04$$

El resultado significa que, la empresa no cuenta con recursos suficientes para cubrir necesidades operativas (caja) lo que, de no solucionarse en el corto plazo podría ocasionar su insolvencia.

### **❖ ENDEUDAMIENTO**

Miden la fuerza y estabilidad financiera de la empresa, así como la probabilidad en torno a su capacidad para hacer frente a imprevistos y mantener su solvencia en condiciones desfavorables.

$$\frac{P}{AT} = \frac{1,454,521.62}{2,661,682.51} = 0.55 \%$$

El resultado indica que el 55% se encuentra financiado con recursos ajenos.

$$\frac{CC}{AT} = \frac{1,207,160.89}{2,661,682.51} = 0.45 \%$$

El resultado indica que el 45% es financiado por recursos propios.

Situación que muestra que la empresa padece un desequilibrio en su estructura financiera.

Del análisis de estas razones se deduce que, la empresa tiene un elevado nivel de activos no circulantes, pues es mucha la inversión en bienes mueble e inmuebles y el 45% financiado por recursos propios.

#### ❖ EFICIENCIA Y OPERACIÓN

Miden el aprovechamiento que la empresa hace de sus activos. Las principales razones son: rotación del activo total, rotación de inventarios, rotación de cuentas por cobrar, rotación de proveedores.

#### Rotación del activo

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}} = \frac{1,714,378.49}{2,661,682} = 0.64$$

Se interpreta como sigue:

Por cada peso invertido en la empresa se generan 0.64 centavos en ventas. Por lo tanto se tiene una menor eficiencia. Además es preciso observar las rotaciones del

activo total que registran otras empresas del ramo, para determinar si resulta o no adecuado.

### **Rotación de Inventario**

$$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario}} = \frac{210,173.25}{16,689.20} = 12.59$$

### **Días de Inventario**

$$\frac{360}{12.59} = 29$$

Este índice de rotación de inventario muestra que, en promedio los inventarios se renuevan 12.59 veces al año; es decir, cada 29 días.

### **Rotación de cuentas por cobrar**

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cliente}} = \frac{1,714,378.49}{13,450.57} = 127.45 = 1.27$$

$$\text{Días de cuentas por cobrar} = \frac{360}{1.27} = 283$$

Por medio de la rotación de cuentas por cobrar encontramos que, en promedio, se recuperan casi 1 vez las ventas a crédito o, se puede decir que el periodo promedio de cobranza es de 283 días.



## **Rotación de proveedores**

En este caso práctico no aplica esta razón, porque la partida de proveedores no es parte de las cuentas de pasivo circulante.

## **❖ RENTABILIDAD**

Son los índices que permiten medir la capacidad de la empresa para generar utilidades, en este caso no fueron aplicadas porque en el Estado financiero, Balance General muestra pérdida de ejercicios anteriores.

Por lo tanto esta medida de alerta nos dice que la empresa va directo al fracaso.

## **CONCLUSIÓN**

Una vez que se desarrolló la presente investigación, se logró comprobar que en la empresa, el contador no presenta información de los estados financieros por períodos trimestrales o semestrales. Siendo una herramienta fundamental para tomar decisiones importantes en la empresa. Tampoco se ha hecho un análisis en la información financiera., situación que ayudaría para resolver cuestionamientos como ¿El negocio ha progresado o está igual que cuando se fundó? ¿Contará la empresa con recursos suficientes? Lo que esto permite aplicar algún tipo de método. Es importante tomar en cuenta que los métodos de análisis sirven como medio y no como fin, y en un momento dado las personas puedan tomar las medidas correctivas necesarias. De lo contrario, traerá como consecuencia a futuro el cierre de la empresa.

Es de vital importancia, que en todas las empresas tengan un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de la empresa, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización.

De acuerdo al método de cuestionario aplicado, se observó que no se cuenta con el control interno adecuado, por ser una empresa familiar no se cuenta con gente profesional que oriente como debe llevarse el control interno de la empresa; además por la confianza que representan por ser parte de la familia se les asigna un puesto gerencial y no tienen mucha idea en el manejo de la misma.

El control interno es una parte muy importante que debe quedar clara en la empresa y que todos deben tener presente para una buena operación sin riesgos.

Por otro lado, la importancia de las NIF es que son la base de nuestra teoría contable, estableciendo los límites y condiciones de operación del sistema de información contable. Así de tal manera que sirve como marco que regula la

emisión de estados financieros, haciendo más eficiente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera sobre las entidades económicas.

Por lo tanto los administradores son los responsables de que la información financiera sea confiable, relevante, comprensible y comparable para cumplir con estas características, deben aplicar las Normas de Información Financiera y mantener un efectivo sistema de contabilidad y control interno.

## **BIBLIOGRAFIA**

### **LIBROS:**

1. Introducción a la contabilidad, Ávila Macedo Juan José, 2007 Umbral Editorial, S.A. de C.V.
2. Principios de contabilidad, Álvaro Javier Romero López, Mc Graw-Hill 3ª. Edición
3. Uruapan Ciudad del Progreso, Sergio Ramos Chávez
4. Historia Gráfica de Uruapan, Alejandra Ceja Macnaught
5. Contabilidad Financiera, Alexander Guzmán Vásquez, David Guzmán Vásquez, Tatiana Romero Cifuentes, Colección lecciones facultad de Administración
6. Normas de Información Financiera (NIF) 2012, Estudiantil
7. Contabilidad Hotelera, Miguel Luckie García, México Trillas, 1999
8. Comportamiento, Avances y perspectivas del Turismo en México, Secretaría de Turismo 2006 1ª. edición
9. Técnico en Hotelería y Turismo, Tomo 1 Edición 2003 Edita cultural, S.A
10. Fundamentos de Control Interno, Abraham Perdomo Moreno, 7ª edición Thomson
11. Control, Auditoría, y Revisoría Fiscal, Jesús María Peña Bermúdez
12. Sistemas de Control Interno para organizaciones, Oswaldo Fonseca Luna
13. Estados Financieros, Análisis e Interpretación, Joaquín A. Moreno Fernández, 4ª. Reimpresión, México 2008
14. Planeación Financiera en la Empresa Moderna, Dr. Luis Haime Levy
15. La Evaluación del Proyecto en la decisión del Empresario, Rubén Valbuena Álvarez
16. Auditoría un enfoque práctico, Benjamín Rolando Téllez Trejo
17. El control en la Administración de Empresas (control interno), Joaquín Gómez Morfín, 6ª. Impresión, Octubre 1997
18. IMCP Normas y Procedimientos de Auditoria, 3ª re-impresión agosto 1985

19. Análisis e Interpretación de Estados Financieros, CP César Calvo Langarica  
8ª. edición
20. Estados Financieros: forma, análisis e interpretación, Ralph D. Kennedy  
Editorial Uteha Limusa.
21. Introducción a las finanzas, Alfonso Ortega Castro McGraw-Hill, 2da.  
Edición,

## **PAGINAS ELECTRÓNICAS**

1. [www.antecedentes.net/antecedentes-contabilidad.html](http://www.antecedentes.net/antecedentes-contabilidad.html)
2. <http://www.slideshare.net/ancadira/clasificacin-de-la-contabilidad>
3. <http://ehdt.wordpress.com/evolucion-del-turismo/>
4. [http://es.wikipedia.org/wiki/Turismo\\_en\\_M%C3%A9xico#cite\\_note-4](http://es.wikipedia.org/wiki/Turismo_en_M%C3%A9xico#cite_note-4)
5. <http://es.wikipedia.org/wiki/Uruapan>
6. <http://www.urupan.gob.mx/>