

Contabilidad Financiera

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD BLOQUE XV – CONTABILIDAD FINANCIERA Costos – Impuestos - Contabilidad Financiera

CICLO QUINCEAVO TRIMESTRE

CLAVE DE ASIGNATURA LAC-B1501/LAC-B1502/LAC-B1503

OBJETIVO (S) GENERAL (ES) DE LA ASIGNATURA TEMAS Y SUBTEMAS Al final el curso el alumno comprenderá a cabalidad la importancia de la información contable para la toma de decisiones

ASIGNATURA:

Clave

Ciclo 2021-4

HORARIO: Sábado de 11:30-15:30

CUATRIMESTRE: Abril 17 – Junio 12, 2021

C.P. y Mtro. en A. Héctor Marín Ruiz

OBJETIVOS: Al final del curso el alumno conocerá los retos y oportunidades y la importancia de la información contable y financiera para la de decisiones en cualquier organización.

BIBLIOGRAFÍA. CONTABILIDAD FINANCIERA/ADMINISTRATIVA
D. Ramírez Padilla -McGrawHill

FORMA DE TRABAJO DURANTE EL CUATRIMESTRE

PUNTUALIDAD: La clase virtual con video y voz comprende todos los sábado de las 11:30 hrs. las 15:30 hrs.

Se podrán utilizar 4 Plataformas:

- a) Universidad Humanitas
- b) Google MEET – **Con Meet iniciaremos nuestro curso**
- c) Por excepción Zoom –

d) La plataforma personal del docente Héctor Marín Ruiz

<http://www.marinruiz.com.mx>

Será necesario que, desde el primer día de clase, es decir el 17 de abril, se abra un grupo de todos nosotros en What's App que se llame **Bloque XV Cont. Fin 2021-4** donde tendremos comunicación exclusiva inmediata de la materia o de alguna inquietud momentánea.

INASISTENCIAS: 3 FALTAS EN EL CUATRIMESTRE ES EL MÁXIMO PERMITIDO PARA TENER DERECHO A EXAMEN. LOS ASUNTOS DE TRABAJO NO SON EXCUSA PARA JUSTIFICAR FALTAS. AUSENCIAS POR OTRAS RAZONES SERÁN ADMITIDAS, SIEMPRE Y CUANDO SE AMPAREN CON SOPORTE DOCUMENTAL FEHACIENTE (hospitalización, enfermedades graves, cirugía, fallecimiento de familiares cercanos, entre otras).

COMPORTAMIENTO: Ante todo deberá existir un **clima de respeto mutuo**, haciendo énfasis entre los propios alumnos. No se permitirán ausencias de clase. **En todo momento deberán tener video y micrófonos abiertos.**

DINÁMICA DE CLASE: Se promoverá tanto la participación individual, como grupal para el desarrollo de los temas seleccionados.

Los trabajos tanto de investigación y desarrollo, serán considerados como parte de la evaluación final, además del estudio independiente, investigación y lectura obligada de documentos oficiales.

PARÁMETROS PARA LA INTEGRACIÓN DE LA CALIFICACIÓN

FINAL

EXÁMEN PARCIAL (Mayo 29, 2021)	40%
EXÁMEN FINAL (Junio 12, 2021)	50%
<u>ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS</u>	10%
<u>(Participación, Investigación, Exposición, Asistencia, Trabajos de Calidad, entre otros)</u>	

El examen parcial evaluará el contenido de la primera mitad del curso y el examen final evaluará los contenidos tanto de la segunda mitad del curso, más elementos del conocimiento adquirido en el trimestre.

En ambos casos, los resultados de los exámenes serán informados personalmente, con la presencia de todo el grupo, mediante revisión de los mismos, para en su caso, aclarar dudas y retroalimentar el proceso de evaluación.

Objetivos particulares del docente:

- Resolver cualquier duda de los temas expuestos en clase y cualquier otro tema que se pueda presentar a nivel individual.

Contabilidad Financiera

- En cada clase se promoverá la retroalimentación de los temas vistos en clase y se ejemplificarán los conceptos puntuales, inclusive asociándolos con otras materias y al mismo tiempo se promoverá la adquisición de nuevos conocimientos.
- Nos apegaremos totalmente al programa de la asignatura y en la medida de lo posible abarcaremos temas adicionales de Impuesto Sobre la Renta y Financiera de las empresas, esto significa que estudiaremos adicionalmente ISR, CFF, IVA, aspectos financieros, entre otros temas, lo cual dará pie para involucrarnos en otros temas igualmente importantes.
- La forma de trabajo será por participación en clase, exposición y entrega de los temas asignados en forma individual, con calidad profesional.

Objetivos particulares y de grupo del alumnado:

- Cualquier duda o aclaración de los alumnos será atendida de inmediato.
- Como responsabilidades de los alumnos se solicita puntualidad perfecta, es decir, llegar a tiempo y no faltar a clase, excepto por casos fortuitos o de causa mayor documentados, considerando que los contratiempos de trabajo no son excusa para no cumplir con la puntualidad perfecta.
- No debiera existir excusa para no conocer los temas vistos en clase y todos aquellos adquiridos en la licenciatura, en cuyo caso si fuese necesario, se reforzarían los temas donde observara cierta debilidad en conocimientos.

Contabilidad Financiera

Inicio del Trimestre abril 17, 2021

Examen Parcial mayo 29, 2021

Examen Final junio 12, 2021

Trabajos de Investigación al menos 2 y trabajos semanales

Término del Trimestre junio 26, 2021

TEMARIO

1. EL PAPEL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS EMPRESAS COMPETITIVAS

1.1. Nuevas tendencias en la administración de los negocios

1.1.1. Cambios irreversibles

1.1.2. El desarrollo e integración en los sistemas de información

1.1.3. Herramientas para mejorar la competitividad

1.2. Desafíos ante la globalización

1.3. Naturaleza de la información contable

1.4. Nuevo entorno de la información financiera

1.4.1. Perspectivas de la información financiera

1.5. Comparación de la contabilidad financiera y la contabilidad administrativa

1.5.1. Discrepancias entre la contabilidad financiera y la contabilidad administrativa

1.5.1. Similitudes de información administrativa y la contabilidad financiera

1.6. El papel de la contabilidad administrativa en la planeación

1.7. El papel de la contabilidad administrativa en el control administrativo

1.8. El papel de la contabilidad administrativa en la toma de decisiones

1.9. Objetivos de la contabilidad administrativa

1.10. El comportamiento ético en la toma de decisiones

1.11. Perspectiva histórica de la contabilidad administrativa

2. CONCEPTOS, CLASIFICACIONES Y COMPORTAMIENTO DE LOS COSTOS

2.1. Naturaleza y conceptos fundamentales

2.1.2. Clasificación de costos

2.1.3. El comportamiento de los costos

2.1.4. Métodos para segmentar los costos semivARIABLES

3. SISTEMAS DE INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA CONTEMPORÁNEOS

3.1. Introducción

3.2. Cambios en las tendencias de los negocios

3.3. El sistema de administración de costos

3.3.1. Composición de un sistema de administración de costos

3.3.2. Ventajas de un sistema de administración de costos

3.3.3. Cómo utilizar la información de administración de costos a fin de pasar de la acumulación a la administración de costos

3.4. Determinación adecuada del costeo de los productos y servicios a través del costeo basado en actividades

3.4.1. Fundamentos del costeo basado en actividades

3.4.2. Sistemas de un sistema de costos ineficiente

3.4.3. Conceptos básicos del costeo basado en actividades

3.4.4. La técnica del costeo basado en actividades

3.5. Cómo evitar que fallen los programas de reducción de costos usando el costeo basado en actividades

3.6. Administrar con base en actividades

3.6.1. Indicadores de medición del costeo con base en actividades

3.6.2. ¿Cómo administrar con base en actividades?

3.6.3. Recomendaciones para que el costeo con base en actividades sea un detonador del proceso de mejoramiento

3.6.4. ¿Por qué un enfoque basado en actividades?

Contabilidad Financiera

3.6.5. La dualidad del costeo basado en actividades

3.7. Las nuevas tendencias de los sistemas de costeo: Costeo basado en metas (target costing) 3.7.1. Las épocas en el cálculo de costos

3.7.2. Costeo basado en metas

3.7.3. Metodología del costeo basado en metas

4. FILOSOFÍAS ADMINISTRATIVAS CONTEMPORÁNEAS

4.1. Introducción

4.2. Teoría del valor y la cadena de valor

4.2.1. Conceptos de la teoría del valor

4.2.2. Fundamentos de la teoría de valor

4.2.3. Aplicación práctica del análisis de la cadena de valor

4.2.4. La cadena de valor en la toma de decisiones

4.3. Ciclo de vida del costo

4.4. Teoría de restricciones

4.5. Justo a tiempo

4.6. Costos de calidad

4.6.1. Conceptos fundamentales

4.6.2. Clasificación de los costos de calidad

4.6.3. Contabilidad ambiental y los costos de calidad

4.7. Compararse con el mejor: el proceso de benchmarking

4.7.1. ¿Qué es el benchmarking?

4.7.2. Ventajas e implicaciones de un proceso de benchmarking

4.7.3. Implantación de un proceso de benchmarking

5. EL MODELO RELACIÓN COSTO-VOLUMEN-UTILIDAD

5.1. Introducción

5.2. Fundamentos del modelo costo-volumen-utilidad

5.3. Formas de representar el punto de equilibrio

5.4. Supuestos del modelo

5.5. Discrepancias de supuestos entre economistas y contadores al usar el modelo costo-volumen-utilidad

5.6. La planeación de utilidades y la relación costo-volumen-utilidad

5.7. Análisis de cambios en las variables del modelo costo-volumen-utilidad

5.7.1. Cambios en la variable de los costos unitarios

5.7.2. Cambios en la variable de precio

5.7.3. Cambios en la variable de costos fijos

5.7.4. Análisis de la variable volumen

5.7.5. Importancia y síntesis de la simulación en las diferentes variables del mercado

5.8. Análisis de las variaciones en los márgenes de contribución 5.8.1. Variación en el volumen de ventas

5.8.2. Variación en precio de venta

5.8.3. Análisis CVU en instituciones sin fines de lucro

5.9. El punto de equilibrio en varias líneas

5.10. El modelo costo-volumen-utilidad y el costeo basado en actividades

5.11. La palanca de operación y el riesgo de operación de negocio

5.12. El modelo costo-volumen-utilidad y el flujo de efectivo

6. SISTEMA DE CONTROL

- 6.1. Fundamentos del costo directo y del costo absorbente
- 6.2. Mecanismos del costo directo
- 6.3. El costo directo y el físico
- 6.4. El costo directo y las normas de información financieras

7. LA PLANEACIÓN Y EL PRESUPUESTO MAESTRO

7.1. Planeación estratégica

- 7.1.1. Primera pregunta: ¿A dónde se desea que llegue la empresa?
- 7.1.2. Segunda pregunta de planeación estratégica: ¿Dónde se encuentra actualmente la empresa?
- 7.1.3. Tercera pregunta: ¿Qué caminos seguirá la empresa para llegar al lugar deseado?

7.2. El presupuesto

- 7.2.1. El papel de los presupuestos en la planeación
- 7.2.2. Indicadores a presupuestar
- 7.2.3. El proceso del presupuesto
- 7.2.4. Ventaja y limitantes de los presupuestos
- 7.2.5. El presupuesto de operación
- 7.2.6. Presupuesto financiero
- 7.2.7. Presupuesto base cero

8. EL PAPEL DE LA INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES A CORTO PLAZO

- 8.1. La relevancia de la información para la toma de decisiones
- 8.2. Naturaleza de la información
- 8.3. Tipo de datos en las decisiones
- 8.4. Análisis marginal
- 8.5. Modelo para la toma de decisiones a corto plazo

Contabilidad Financiera

8.6. Costo de oportunidad

8.7. Principales decisiones a corto plazo

8.8. Fijación de precios

9. EL PAPEL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EVALUACIÓN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN

9.1. Metodología para el análisis y la evaluación de proyectos de inversión

9.2. Definición de cada uno de los proyectos de inversión

9.2.1. Cómo determinar la inversión de un proyecto

9.2.2. Los flujos de efectivo de un proyecto

9.2.3. El papel de la depreciación en la evaluación de proyectos

9.3. Costo de capital ponderado de la empresa

9.3.1. Cálculo del costo del capital ponderado

9.4. Análisis cuantitativo

9.4.1. Métodos que no consideran el valor del dinero en el tiempo

9.4.2. Métodos que consideran el valor del dinero en el tiempo

9.4.3. El valor económico agregado (EVA) para evaluar proyectos de inversión

9.4.4. Integración de los métodos para valorar proyectos de inversión 9.4.5.

La aplicación del modelo costo-volumen-utilidad en la valuación de proyectos

10. CONTROLES ADMINISTRATIVOS

10.1. Importancia del control administrativo

10.2. Tipos de control

10.3. Etapas para diseñar un sistema de control administrativo

10.4. Contabilidad por áreas de responsabilidad

Contabilidad Financiera

- 10.4.1. Ventajas de la contabilidad por áreas de responsabilidad
- 10.4.2. La estructura de la organización como fundamento del sistema de
- 10.4.3. contabilidad por áreas de responsabilidad
- 10.5. Partidas controlables y no controlables
- 10.6. Evaluación de las diferentes áreas de responsabilidad

11. LA DESCENTRALIZACIÓN Y LA EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO

11.1. Ventajas de la descentralización

11.2. Herramientas para medir la actuación de los responsables de los diferentes centros de responsabilidad financiera

- 11.2.1. Centros de costos
- 11.2.2. Centros de ingresos
- 11.2.3. Centros de gastos discrecionales
- 11.2.4. Centros de utilidades y centros de inversión

11.3. **Balanced ScoreCard**: Integración de la estrategia para evaluar el desempeño

11.4. La tasa de rendimiento sobre la inversión como técnica para la evaluación del desempeño

- 11.4.1. Fundamentos de la tasa de rendimiento sobre la inversión
- 11.4.2. ¿Qué debe incluir la inversión o activos?
- 11.4.3. ¿Cómo se deben valorar los activos o inversión?
- 11.4.4. ¿Cómo asignar los activos a cada una de las divisiones?

11.5. El valor económico agregado como alternativa para evaluar el desempeño financiero

11.6. Determinación de precios de transferencia

12. EMPRESAS DE SERVICIOS

12.1. Diferencias entre las empresas manufactureras y las de servicio

12.2. Los costos y el costeo basado en actividades en empresas de servicio

13. CONTABILIDAD ESTRATEGICA

13.1. La estrategia y la necesidad de información

13.2. Contabilidad estratégica: respuesta a un mundo cambiante

13.3. La dimensión del producto

13.3.1. Costeo de atributos 13.3.2. Valuación de la marca

13.3.3. Medición integrada del desempeño

13.3.4. Costeo de ciclo de vida

13.3.5. Costos de calidad

13.3.6. Costeo basado en metas (target costing)

13.3.7. Los costos de los proveedores

13.4. La dimensión de los clientes

13.4.1. Precios estratégicos

13.4.2. Rentabilidad de los clientes

13.5. La dimensión de los competidores

13.5.1. Benchmarking

13.5.2. Valuación del desempeño de los competidores

13.6. La planeación y la contabilidad estratégica

14. LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DE LA EMPRESA

14.1. Desarrollo del enfoque de empresas socialmente responsables

14.2. La razón de ser de la responsabilidad social

14.3. Fundamentos de responsabilidades de la empresa

14.4. Reportes sobre la responsabilidad social

BIBLIOGRAFÍA: CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA Ramírez Padilla Mc Graw Hill

15. EL PAPEL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS EMPRESAS COMPETITIVAS

1.1. Nuevas tendencias en la administración de los negocios

1.1.1. Cambios irreversibles

1.1.2. El desarrollo e integración en los sistemas de información

1.1.3. Herramientas para mejorar la competitividad

1.2. Desafíos ante la globalización

1.3. Naturaleza de la información contable

1.4. Nuevo entorno de la información financiera

1.4.1. Perspectivas de la información financiera

1.5. Comparación de la contabilidad financiera y la contabilidad administrativa

1.5.1. Discrepancias entre la contabilidad financiera y la contabilidad administrativa

1.5.1. Similitudes de información administrativa y la contabilidad financiera

1.6. El papel de la contabilidad administrativa en la planeación

1.7. El papel de la contabilidad administrativa en el control administrativo

1.8. El papel de la contabilidad administrativa en la toma de decisiones

1.9. Objetivos de la contabilidad administrativa

1.10. El comportamiento ético en la toma de decisiones

1.11. Perspectiva histórica de la contabilidad administrativa

OBJETIVO DE LA SESIÓN: Dar a conocer el papel que desempeña la información generada por las diferentes herramientas de la contabilidad administrativa, para que una empresa determine su *estrategia competitiva* en un mundo integrado por bloques económicos de una gran competitividad.

La contabilidad administrativa sirve para facilitar las funciones de **planeación, control administrativo y el proceso de toma de decisiones** para lograr el liderazgo en costos, es decir, controlarlos y minimizarlos, sin poner en peligro a la organización, es decir, una clara diferenciación y la determinación o definición del mercado que se busca atender. **La razón de controlar y minimizar los costos es para aumentar la utilidad sin aumentar el precio de venta y ser más competitivos a nivel nacional e internacional.**

Al terminar de analizar estos temas, usted deberá ser capaz de:

- Exponer los aspectos más importantes de las nuevas tendencias en la administración de los negocios.
- Comentar las dos variables que deben tenerse en cuenta para lograr una estrategia competitiva.
- Comentar los tres factores estratégicos necesarios para que una empresa logre ubicarse con éxito en su sector.
- Explicar para qué es útil la cadena de valor.
- Explicar cómo a través del valor de las actividades primarias es posible ser competitivo.
- Explicar cómo a través de las actividades de valor de apoyo puede lograrse la competitividad de una empresa.
- Analizar cómo las herramientas de contabilidad administrativa ayudan a determinar la estrategia competitiva.
- Comentar la importancia de la información contable para las organizaciones.
- Definir qué es contabilidad financiera, contabilidad administrativa y contabilidad fiscal.
- Comentar los principales desarrollos de la contabilidad administrativa.
- Analizar el efecto de la inflación en la información que genera la contabilidad financiera y en la que produce la contabilidad administrativa.
- Definir la planeación y el control administrativo.
- Comentar cuatro diferencias entre la contabilidad administrativa y la financiera.

Contabilidad Financiera

- **Citar dos similitudes entre contabilidad administrativa y financiera.**
- **Comentar las razones expuestas, por las cuales, la contabilidad administrativa es indispensable para la planeación y el control administrativo.**
- **Explicar en qué consiste el método científico en el proceso de toma de decisiones, describir sus etapas y la forma en que la contabilidad administrativa colabora con dicho proceso.**
- **Explicar el papel del contador dentro de una organización y señalar cinco de sus funciones.**
- **Explicar los cinco objetivos de la contabilidad administrativa.**
- **Explicar las principales diferencias entre los Sistemas de Información Administrativa tradicionales y los contemporáneos.**
- **Definir el concepto de contabilidad estratégica y la manera en que sus diferentes herramientas apoyan al administrador en la consecución de la estrategia del negocio.**
- **Comentar las principales actitudes éticas del contador en el área de contabilidad administrativa.**

¿Cuáles son las nuevas tendencias en la administración de los negocios

La competitividad tan fuerte que se vive, aunada al proceso de globalización, ha provocado cambios en los estilos de administración de las empresas para poder sobrevivir a largo plazo

También es necesario reestructurar la información que proporciona la contabilidad de costos y la contabilidad administrativa, ante las reingenierías y reconversiones que están experimentando las organizaciones para ser competitivas.

Cambios irreversibles

Entre los principales detonadores que han propiciado los cambios en los sistemas de información para facilitar la toma de decisiones, están los siguientes:

1. Control total de calidad

Es la filosofía de una cultura de trabajo que compromete al Capital Humano con el mejoramiento continuo, de tal manera que, a través del tiempo, se logre la productividad y se consiga un liderazgo en costos que permita competir. Hoy en día no puede aceptarse que una empresa que se dice ser de clase mundial ignore esta cultura de calidad total. Esta filosofía ha sido utilizada con mucho éxito en empresas de manufactura y de servicios, debido al crecimiento tan importante que ha tenido el sector de servicios.

También empiezan a usarse sistemas que tratan de uniformar la calidad del servicio que ofrecen las personas involucradas en este proceso de servir, para evitar discrepancias en el mismo.

Orientación hacia los clientes

Las últimas décadas se han caracterizado por una fuerte disposición a escuchar al cliente, de tal manera que se le ofrezcan productos y servicios que lo satisfagan plenamente. *Total Quality* y *Quality Without Tears* Ello se logra cuando el cliente determina si el producto o servicio ofrecido le proporciona un valor, que se justifica pagar un determinado precio por dicho producto o servicio. Este nuevo comportamiento de los clientes obliga a estar atento para eliminar todos aquellos procesos o actividades que consumen recursos que le cuestan a la organización pero que no generan valor agregado al cliente. Esta circunstancia obliga a las empresas a tener un sistema de información de la cadena de valor, la cual consiste en el conjunto de actividades que se requieren para diseñar, producir, vender y entregar productos o servicios a los clientes.

Analizar cada una de estas etapas o procesos con objeto de determinar dónde hay actividades que no generan valor, lleva a las empresas a alcanzar el liderazgo en costos. Este ejercicio para conocer si agrega o no valor al cliente se fundamenta en una fuerte orientación hacia éste.

El tiempo como factor clave

El tiempo es la variable más relevante para el proceso de toma de decisiones. Por ejemplo, saber cuándo comprar y cuándo vender una acción son decisiones cruciales para tener éxito en dicha transacción. Lo mismo se aplica para comprar y vender un terreno, etc. Ante el entorno de fuerte competitividad, el tiempo es un factor clave en cada una de las etapas de la cadena de valor. Las organizaciones requieren diseñar, producir, vender, entregar y cobrar, tratando de minimizar el tiempo a fin de aumentar la liquidez.

Para poder tener liquidez aceptable, deben eliminarse almacenajes innecesarios, reducir la cobranza vencida, etc., circunstancias que dañan no sólo la liquidez, sino también la rentabilidad pues provocan altísimos costos financieros que puede conducir a la quiebra de la empresa, al pedir Prestado para fondear las inversiones que pueden evitarse o que son actividades o procesos que no generan valor.

Factores de cambio e de información de la toma de decisiones



2. El desarrollo e integración en los sistemas de información

No hay duda de que los sistemas de información se ven afectados por el desarrollo tecnológico, y el papel de la administración no ha sido exento de este impacto. El uso de diferentes aplicaciones computacionales para asistir a los procesos de manufactura y administración adquiere cada día mayor relevancia a través de lo que se denomina tecnología de información (TI).

La Información es hoy por hoy, uno de los principales activos de las compañías y es por ello que la tecnología de la información cumple un papel fundamental en las operaciones de cualquier organización en la actualidad y ahora con la pandemia mundial es aún más exacerbado.

Entre las diferentes tecnologías de información, podemos destacar las siguientes:

ERP (Enterprise Resource Planning) Es un término que se utiliza para nombrar al amplio conjunto de actividades soportadas por aplicaciones multimódulos que ayudan al administrador a manejar las partes más importantes de su negocio, incluyendo la planeación del producto, compras, monitoreo de inventarios, relaciones con proveedores, servicio al cliente, etc. Entre otros paquetes de ERP se encuentran el Banner y el SAP.

SCM (Supply Chain Management) Es la forma en que materiales, información y recursos financieros fluyen a través de un proceso desde el proveedor hasta el cliente final, pasando por el fabricante, el distribuidor y el detallista. Este término involucra la coordinación e integración de estos flujos tanto dentro como entre compañías. En última instancia, la meta de la SCM es la reducción de inventarios. La SCM se auxilia de herramientas como el CAD/CAM (diseño/manufactura asistidos por computadora) y el CAE (ingeniería asistida por computadora).

CRM (Customer Relationship Management) Es un término utilizado para nombrar metodologías, software y capacidades de internet tendientes a ayudar a la gerencia en la administración de las relaciones con clientes de una manera organizada. Por ejemplo, la empresa podría crear bases de datos acerca de sus clientes de tal manera que puedan conocer sus necesidades y satisfacerlas con planes y ofertas, así como conocer sus patrones de compra, preferencias, etcétera. **BI (Business Intelligence)** Es una amplia categoría de aplicaciones y tecnologías utilizadas para recabar información, analizarla y dar acceso a bases de datos para ayudar a los administradores a tomar mejores decisiones. Entre estos podemos mencionar los sistemas de apoyo a la toma de decisiones.

KM (Knowledge Management) Es el nombre de un concepto en el cual la empresa consciente y comprensivamente recaba, organiza, comparte y analiza su conocimiento en términos de recursos, documentos y habilidades de su recurso humano. **CT (Collaborative Technologies)** Es una serie de herramientas utilizadas para compartir y distribuir información, tomar decisiones a distancia y, en general, permitir que varias partes de una organización interactúen independientemente del tiempo y del espacio, por ejemplo: Lotus Notes. Estas aplicaciones tienen como misión integrar todas las bases de datos de la empresa de tal forma que los procesos de planeación, de toma de decisiones (tanto operativa como estratégica) y de control administrativo se realicen sobre una misma fuente de información

A. Nuevas tendencias en la administración de los negocios

A manera de preámbulo, debo asentar que la contabilidad administrativa está diseñada para producir información de uso interno de la administración.

Contabilidad Financiera

Son muy amplias las categorías de aplicaciones y tecnologías utilizadas para recabar información, analizarla y dar generar bases de datos para ayudar a los administradores a tomar mejores decisiones. (Hablar del *Software SAP*)

¿Cuál es el papel de la Información que se produce contablemente por la Administración de aquellas empresas exitosas y que son altamente competitivas?

La competitividad que se vive en la actualidad, en este mundo de la globalización, nos ha llevado a realizar cambios muy significativos en la administración de las empresas para poder subsistir.

Dentro de estos cambios, tanto la contabilidad de costos, como la contabilidad administrativa, han venido a contribuir en mucho, precisamente para que las empresas sean cada vez más competitivas.

Dentro de algunos, de los muchos cambios, que están facilitando la Contabilidad a los Directores de Empresa, es para que **puedan tomar decisiones**, tales como:

1. **Control de calidad**, misma que es una filosofía de una cultura de trabajo que compromete al capital humano con mantener el mejoramiento continuo, lo cual es la base para que se logre la productividad y se consiga un liderazgo en costo y por tanto en utilidades que se permita a la empresa ser competitiva, tanto a nivel nacional como internacional. (Hablar sobre *“Quality Without Tears”*)
2. **Orientación hacia el cliente**, o sea la forma de escuchar a nuestros clientes y ofrecerles productos y servicios de la más alta calidad que les puedan satisfacer sus necesidades.

El **tiempo** como factor clave que es, es nada menos que un aspecto sumamente importante para la toma de decisiones; es decir, hay que saber **cuándo comprar** y **cuándo vender** para tener éxito en cualquier transacción que se realice. Todas las organizaciones requieren: diseñar, producir, vender, entregar y cobrar, tratando de minimizar el tiempo a fin de aumentar liquidez. Y este concepto nos lleva a saber como calcular y mantener la liquidez empresarial necesaria para ser líderes en nuestro mercado.

Aprenderemos que tan rápido debemos comprar y vender para obtener más utilidades y hacer de nuestra empresa una entidad altamente rentable y productiva, tanto para los clientes, empleados, proveedores, acreedores, Fisco y por supuesto a los socios accionistas. (Ver tema de Inventarios LEO – EOQ - MRP)

¿Cuál ha sido el desarrollo e integración en los Sistemas de Información TI (Tecnología de la Información)?

La **información** es uno de los principales **activos intangibles** con los que cuentan las empresas, y es por ello que la tecnología de la información (TI) cumple un papel fundamental en las operaciones de cualquier organización.

Entre las **Tecnologías de la Información** podemos citar:

ERP (Enterprise Resource Planning SAP, Priority, People Soft Solomon y 1,000 más) que no son otra cosa que **sistemas de información directiva**, que integran y manejan muchos de los negocios asociados con las operaciones de producción, servicios y comercio, así como de los aspectos de distribución de una compañía en la producción de bienes o servicios.

SCM (***Supply Chain Management***) es el proceso de planificación, ejecución y control de las operaciones de la red de suministro, con el propósito de satisfacer las necesidades del cliente con tanta eficacia como sea posible. Aquí se estudia lo que se conoce como logística (Investigación de Operaciones, Costos, Inventarios, tiempos y costos).

CRM (***Customer Relationship Management***) que es un modelo de gestión de toda la organización, basada hacia la orientación al cliente, con Sistemas informáticos de apoyo a la gestión de las relaciones con los clientes, a la **venta** y al **marketing**. (apuntes de CRM)

BI (***Business Intelligence***) que es un sistema de aplicaciones y tecnología utilizadas para **recabar información, analizarla y dar acceso a bases de datos** para ayudar a los administradores a tomar mejores decisiones.

KM (***Knowledge Management***) este es un concepto en el cual la empresa conscientemente **recaba, organiza, comparte y analiza su conocimiento en términos de recursos, documentos y habilidades de su recurso humano**.

CT (***Collaborative Technologies***) son herramientas utilizadas para compartir y distribuir información, tomar decisiones a distancia, permitir que varias partes de una organización interactúen independientemente del tiempo y el espacio.

Todos estos sistemas y aplicaciones, están diseñados para que la **empresa tenga un mayor control de sus operaciones** y se realice todo sobre **una misma fuente de información confiable y útil**.

Herramientas para mejorar la competitividad, estas son las herramientas con que cuentan las empresas actualmente para ser más competitivos y cumplir con sus estrategias de negocios. Dentro de las mismas están:

Justo a Tiempo JIT (Just in Time): Este sistema, conlleva elaborar el producto cuando es necesario y lo requiere el cliente, esta técnica permite reducir considerablemente los inventarios, además de tener una reducción de costos de mantenimiento del inventario, además de llegar a tener una mejor organización.

CONCEPTO DE JUST IN TIME

Traducido al español como “justo a tiempo” es un sistema para la máxima eficiencia con el mínimo de desperdicio implementada por la empresa Toyota para su línea de producción de autos. Nace esta teoría en Japón.

También es considerada una **filosofía de producción** para que los componentes lleguen a la línea de fabricación en el momento cierto. En el sistema tradicional de control de stocks, por ejemplo, se suele reservar una gran cantidad de stock que genera un desperdicio de espacio, tiempo y dinero, en cambio con la filosofía **JIT el flujo del material es directo desde el proveedor hasta la entrega.**

ANTECEDENTES DEL JIT

Nació en Japón, donde fue aplicado por primera vez por la empresa automovilística Toyota, misma que lo empezó a utilizar a principios de los años 50's y el propósito principal de este sistema era eliminar todos los elementos innecesarios en el área de producción (que incluye desde el departamento de compras de materias primas, hasta el de servicio al cliente, pasando por recursos humanos, finanzas, etc.) Y es utilizado para reducciones de costos nunca imaginados y cumpliendo con las necesidades de los clientes a los costos más bajos posibles.



OBJETIVOS

El objetivo principal de los sistemas Just in time, **es la eliminación del despilfarro**. Es decir, hacer todo lo posible por **suprimir tanto las actividades innecesarias como sus consecuencias**.

Algunas de ellas son:

- 1-La sobreproducción (fabricar más de lo necesario)
- 2-El almacenaje
- 3-Las operaciones innecesarias (aplicando nuevos procesos)
- 4-Los desplazamientos (tanto de personal cómo de material)
- 5-Los inventarios

6-Las averías

7-Los tiempos de espera etc.

Eliminar el despilfarro nos conlleva a dos aspectos fundamentales de esta filosofía.

Un enfoque proactivo: Este consiste en buscar los problemas, antes de que sus consecuencias se manifiesten espontáneamente. Lo que refuerza el promover iniciativas de mejoras continuas en prácticamente todas las áreas del sistema productivo.

Y la aplicación de objetivos que afectan a todos los aspectos de la producción, y que dan lugar a diversas formas de actuación recogidas en las técnicas de producción Just in time.

JUST IN TIME COMO FILOSOFIA

La filosofía JIT se traduce en un sistema que tiende a producir justo lo que se requiere, cuando se necesita, con excelente calidad y sin desperdiciar recursos del sistema.

El JIT es una metodología de organización de la producción que tiene implicaciones en todo el sistema productivo. Además de proporcionar métodos para la planificación y el control de la producción, incide en muchos otros aspectos de los sistemas de fabricación, como son, entre otros, el diseño de producto, los recursos humanos, el sistema de mantenimiento o la calidad.

PROCESO

El JIT es ya como tal, un proceso que no permite errores es decir puede ser denominado un “**proceso cero errores**”

Este sistema de producción desarrollado por Toyota, se fundamenta en la filosofía de **cero desperdicios**, optimizando los tiempos y recursos con el fin de aumentar la productividad de un proceso. Esta filosofía de producción exige el máximo compromiso de los empleados y suplidores para poder funcionar con las más alta precisión y sincronía. Uno de los mejores ejemplos de un sistema justo a tiempo implementado, son las fábricas de aviones, donde cada pieza se debe montar en el lugar y tiempo establecido con el fin de poder avanzar al siguiente paso. Los aviones son los medios de transporte más seguros del mundo y para lograr esto se necesita de un sistema de ensamblaje libre de errores. Las enormes dimensiones de las partes hacen que el almacenamiento de las mismas sea sumamente costoso por lo que la llegada de las mismas es coordinada de acuerdo al proceso de ensamble

APLICACIONES

Para aplicar la filosofía Just in time, hay que implementar los siguiente conceptos o herramientas:

1-**Pull flow**, el flujo físico en el que se tira del material a través de la línea productiva.

2-**One piece flow**: El tamaño de los lotes de producción debe ser lo más pequeño posible, o incluso de una sola pieza

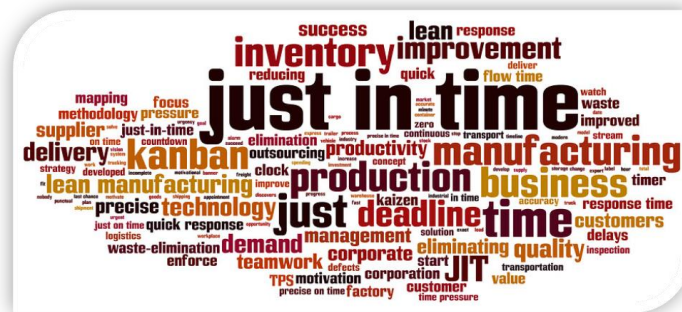
3- **Kanban.** Es el procedimiento utilizado para gestionar las necesidades de material entre líneas y procesos separados, precisamente conocido como Kanban.

4- **Takt time:** Trabajar al ritmo de consumo del cliente

CONCLUSIONES

Queda claro que el Just in time es una filosofía de fabricación que está basada en que todo debe estar en el momento justo en el sitio correcto y en la cantidad exacta, evidentemente se debe de trabajar conforme a las necesidades del cliente para no generar inventarios excesivos, y así cumplir con los objetivos de eliminar los desperdicios y las actividades que no añadan valor en la cadena de producción, reducir a lo más mínimo posible el inventario de las distintas etapas del proceso productivo, eliminar los inventarios, tanto intermedio, como de producto acabado y que se fabrique justo lo necesario.

Así, las empresas se vuelven de una manera más flexibles y productivas ya que no se generan inventarios innecesarios, porque se trabaja conforme el cliente pide los productos.



Costeo basado en actividades: Su objetivo es **determinar correctamente el costo del producto o servicio**, esta herramienta tiene, entre otras, la ventaja de **reducir al mínimo el prorrateo de los gastos indirectos de fabricación**, así como realizar una identificación de los gastos administrativos.

Target Costing: esta herramienta nos indica que el **precio de un producto o servicio se ve cada vez más influido por el mercado** y es, por ende, **menos susceptible a cambios por parte de la administración.**

El crecimiento del **sector de servicios:** Este sector económico engloba todas aquellas actividades económicas que abarca los servicios materiales no productivos de bienes. Ello exige que los responsables de los sistemas de información de **costos y administrativos** desarrollen sistemas que apoyen la planeación, la toma de decisiones y el control administrativo de las organizaciones que pertenecen a este sector económico.

Los **desarrollos tecnológicos de los sistemas de información:** Estos sistemas cada vez son más complejos y presentados de diferentes maneras que facilitan la tarea de administrar las empresas. Otro desarrollo tecnológico relevante es el relacionado con los sistemas integrados de computación para el área de manufactura.

SIX Sigma: es una **filosofía de calidad** japonesa que promueve una mejora continua con el fin de eliminar casi absolutamente los defectos en los productos o servicios que la compañía ofrece, buscando la satisfacción total del cliente. Solo permite un error cada 1,000,000

El enfoque de **funciones cruzadas:** es importante que los responsables de generar informes administrativos conozcan muy bien las actividades que se efectúan en su organización, conocer las diferentes actividades que se necesitan para que un producto se genere, determinar cuáles consumen recursos que no agregan valor y que, por lo tanto, que deben ser eliminadas.

Son aquellas actividades que se desarrollan en las organizaciones que están duplicadas o que no aportan ningún valor.

Reducción del ciclo de vida de los productos: los nuevos cambios han traído como consecuencias que el ciclo de vida de los productos se vaya acortando cada día más (Industria Automotriz y otras Industrias). Esto implica un reto para la organización, ya que sus esfuerzos no deben encaminarse solo a modernizar los productos frente a la competencia, sino a la **velocidad** con que estos cambios llegan a los clientes. VIDEO

Downsizing y Outsourcing: (*Apuntes Personales sobre este tema*) El ambiente de negocios obliga a las empresas a tener una estructura flexible, por ende, muchas compañías en la actualidad reducen al máximo su tamaño. El downsizing, consiste en reducir lo más posible las áreas no estratégicas de la empresa y empiezan por liquidar a los empleados no productivos. El outsourcing, es una estrategia que ha caído en descrédito, independientemente de que permite que la empresa se dedique exclusivamente a su área principal de competencia y las actividades que no sean directamente relacionadas con satisfacer al cliente, sean realizadas por personal externo a la compañía. Pero estas actividades delegadas a otras empresas no deben ser básicas o indispensables para la empresa que las delega a otra.

La utilización de **internet en los negocios:** Ahorita lo estamos viviendo. El avance de las comunicaciones en el mundo ha llevado a que los negocios sean más fáciles de realizar, pero con el surgimiento de la internet, la globalización ha sido mucho mayor. El llamado comercio electrónico (**ECommerce**) se ha desarrollado de forma vertiginosa a nivel mundial, facilitando las transacciones a nivel empresarial. Este ha traído nuevas formas de hacer negocios como son: **nuevas formas de comercialización, medios de pago diferentes al efectivo, competencia globalizada,** etc. Hablar de las Fintech's

Contabilidad Financiera

La contabilidad computarizada (Aspel, Conpaq, SAP y 1,000 más) surge a raíz de las nuevas formas de hacer negocios y del avance de las **TI** tecnologías de información, la cual sustituye el uso de facturas y recibos de papel para dar paso a documentos digitales. La SHCP, Comercio, Industria la usa. Hablar del mundo sin papel moneda (video)

Las ventajas competitivas sostenibles en el futuro están dependiendo cada vez más de nuevas tecnologías de proceso que de nueva tecnología de producto. (Videos de los nuevos avances tecnológicos en el mundo) Y, para entrar en este mundo tan competitivo las empresas deben primero conocer las **cinco** fuerzas que determinan la capacidad de generar utilidades (Apuntes sobre las 5 fuerzas de Porter).

Pero, después de todo, ¿cuáles son las 5 fuerzas de Porter?

1. Rivalidad entre competidores; • ¿Cuántos competidores existen en el sector?

• ¿Cuál es la situación de los competidores? ¿Compiten por precio o por otros diferenciales?

2. Poder de negociación de los proveedores; El poder de negociación de los proveedores tiene por objetivo determinar cuánto tu posición en el mercado está en manos de quien proporciona materia prima.

La idea aquí es simple: si el número de proveedores disponibles es bajo, tu control será menor, ya que los demás se verán en una posición cómoda para aumentar precios, plazos y otros términos del acuerdo entre ustedes.

3. Poder de negociación de los clientes; Puedes concluir cuál es el poder de negociación de los clientes por considerar:

Contabilidad Financiera

- **¿Cuál es la proporción de compradores para los proveedores de mi producto?**
- **¿Cuál es su poder para dictar los términos de negocio?**
- **¿Cómo influye en el proceso de compra el ticket promedio de mis clientes?**
- **¿Mis clientes son activos en los medios sociales, para afectar la opinión de otros?**

4. Amenaza de nuevos competidores

Dependiendo del segmento de mercado en que tu negocio esté insertado, el nivel de dificultad para que nuevos jugadores inicien sus propias operaciones cambia bastante.

Por ejemplo, considera los mercados que han ganado espacio con la transformación digital, como el de infoproductos y el de e-commerce.

Es extremadamente fácil y rápido entrar en estos mercados, ya que la dificultad técnica y los costos de operación son cada vez menores.

Por otro lado, para competir en el mercado de Internet de las Csa o Inteligencia Artificial la situación ya cambia de figura, dadas las altas inversiones necesarias.

¿Cómo determinar esto en tu industria? Respondiendo lo siguiente:

- **¿Cuál es el costo inicial para abrir un negocio en mi segmento?**
- **¿Existen leyes, regulaciones y acreditaciones que son necesarias?**
- **¿Existen fondos de inversión o incentivos fiscales disponibles para quienes desean ingresar al sector?**

Contabilidad Financiera

- ¿Existen otras barreras de entrada que fortalecen mi posición?

5. Amenaza de nuevos productos o servicios.

¿Existe algún proyecto o prototipo que podría sustituir mi producto?

- ¿Existe alguna parte de mi trabajo que podría ser automatizado, reemplazado o tercerizado?
- ¿Es fácil encontrar alternativas a la solución que ofrezco?

La clave del éxito, consiste en analizar la información o los flujos de información de cada actividad, así como los diferentes eslabones que las unen. Sin esto todo será un fracaso.

Es indudable que el concepto de contabilidad como técnica de información, ha logrado predominio absoluto y se ha eliminado el prejuicio de considerarla solo un simple registro de hechos históricos.

En todas las organizaciones, lucrativas y no lucrativas, el mejor sistema de información cuantitativo es la contabilidad, que constituye un verdadero suprasistema que permite a una empresa triunfar inclusive a nivel mundial. (ejemplo Tesla, Microsoft, Bimbo, CEMEX, etc.).

Existen **diferentes ramas de la contabilidad**, entre ellas podemos mencionar:

1. La **Contabilidad Financiera**: esta es la que proporciona información a terceros relacionados con la empresa, como accionistas, instituciones de créditos, inversionistas, etc.
2. La **Contabilidad Fiscal**: es un sistema orientado a dar información de las obligaciones tributarias de las organizaciones.

3. La **Contabilidad Administrativa**: es un sistema de información al servicio de la administración, con orientación destinada a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones en la empresa.

¿Cuál es el futuro de la Información Financiera?

Como herramienta de la administración, la información financiera seguirá siendo un **medio indispensable para evaluar la efectividad con que la administración logra mantener intacta la inversión de los accionistas y obtener un rendimiento justo.**

Aunque la contabilidad financiera y la administrativa aportan de un mismo sistema información, tienen diferencias y similitudes de las cuales podemos citar:

- a) La contabilidad administrativa, está organizada para producir **información de uso interno** de la administración. Ej. Formular mejoras y evaluar políticas para la empresa. Planear y controlar las operaciones diarias. Además, está enfocada hacia el futuro. La contabilidad administrativa no está regulada por las normas de información financiera, a diferencia de la contabilidad financiera, porque la información que se genera con fines externos tiene que ser producida según determinadas normas. La contabilidad administrativa no intenta determinar la utilidad con la precisión de la contabilidad financiera, ya que otorga más relevancia a los datos cualitativos y costos necesarios en el análisis de las decisiones que, en muchos casos, son aproximaciones o estimaciones. La contabilidad administrativa hace hincapié en las áreas de la empresa como células o centros de información para tomar decisiones sobre cada una de las partes que la componen. La contabilidad administrativa, como sistema de información administrativo, recurre a disciplinas como la estadística, economía, la investigación, etc., para completar los datos presentar los datos presentados, con el fin de aportar

Contabilidad Financiera

soluciones a los problemas de la organización, de ahí que exista gran relación con otras disciplinas, lo que no sucede en la contabilidad financiera.

- b) A diferencia de la Contabilidad Administrativa, la contabilidad financiera genera información sobre el pasado o hechos históricos de la organización. En cambio, la contabilidad financiera es obligatoria, lo que no ocurre con la contabilidad administrativa, que es un sistema de **información opcional**.

Un aspecto importante de la **contabilidad administrativa**, es **que se ha vuelto un eje en la planeación de la organización**, ayudando a prevenir cambios en el entorno, además ayuda a integrar los objetivos y las decisiones de la organización y sirve además como medio de comunicación, coordinación y cooperación de los diferentes elementos que integran la empresa.

En la época actual en que vivimos, por su forma de complejidad económica en la administración de los recursos, la contabilidad administrativa es necesaria para obtener mejor control. Este control administrativo se efectúa a través de los informes que genera cada una de las áreas o centro de responsabilidad, esta información es un insumo importante en la alta gerencia para la toma de decisiones efectivas y eficientes.

¿Qué es la Contabilidad Estratégica?

Hoy en día, es de suma importancia para las empresas diseñar su plan estratégico, a largo o a corto plazo, siempre enfocada a la satisfacción del cliente. La **contabilidad estratégica se define como la disciplina que provee la información necesaria para formular, implementar y llevar a cabo estrategias para alcanzar una ventaja competitiva**.

Dentro de las estrategias más importantes que son afines con la contabilidad administrativa, podemos mencionar:

Costeo de atributos: Es el costeo de atributos específicos de un producto que atrae a los clientes.

Benchmarking: Es la comparación de los procesos internos de la compañía con un estándar ideal ya sea basado en el desempeño de alguna empresa líder en la industria.

Valuación de la marca: valuación financiera de la marca a través de las fortalezas de la marca como liderazgo, estabilidad, mercado, basadas en utilidades históricas.

¿Qué retos presenta la profesión Contable y cuál es el papel del Contralor?

(Videos sobre las diversas actividades del Contador Público)
(Apuntes sobre los cientos de actividades que desarrolla un Contador Público o Licenciado en Contaduría)

La contabilidad crea valor cuando comunica información de la empresa con claridad y objetividad, diseñando caminos para transformar la visión de la compañía en realidad. El Contralor controla y es el supervisor del Contador y asistente del Director de Finanzas.

Conceptos, Clasificaciones y comportamiento de los Costos.

Apuntes sobre las diversas clasificaciones de la presentación de los Estados Financieros, dependiendo a quién van dirigidos, y cómo se presentan en otras partes del mundo.

GLOBALIZACIÓN

La globalización atrae a los empresarios/accionistas/inversionistas para que analicen y apliquen estrategias empresariales para adaptarse a una lucha constante de supervivencia y competitividad del mercado donde destaca en primer lugar: precio, calidad y servicio, aunada del “esfuerzo emprendedor, que nos proporciona: creatividad, pasión, desarrollo y perseverancia tanto la empresa como a la sociedad en donde se desarrolla”. En todo momento, la creación de una empresa intacta de una manera personal la vida del empresario y de su familia.

Los países de economías emergentes, como lo es México, han pasado por varias etapas, desde una sustitución de importaciones, de una industrialización de gran escala y en tercer lugar de una formación de cooperativas, hasta el neoliberalismo como lo tuvimos con Carlos Salinas de Gortari.

El motor de desarrollo económico se basó en el gobierno; sin embargo, el resultado este tipo de políticas y planeación a largo plazo no fueron satisfactorios, especialmente en México.

En la década de los noventas se incrementó la privatización de la economía que se tomó como impulso para el desarrollo de la iniciativa privada.

Contabilidad Financiera

Ejemplos de lo comentado anteriormente, están: Argentina, Bangladesh, España y por supuesto, México, entre otros muchos países en donde se tomó la decisión de disminuir la participación del gobierno al privatizar ciertos organismos paraestatales y así poder incrementar la participación de la iniciativa privada. Si se promueve el crecimiento de la iniciativa privada, cosa que actualmente ya no se está haciendo en México, también se estaría promoviendo el crecimiento de una nueva generación de emprendedores: micro y pequeños empresarios.

El espíritu emprendedor es indispensable para el funcionamiento de las economías de mercado. Ya que contribuyen a acelerar la creación, divulgación y aplicación de ideas verdaderamente innovadoras.

Con esta actitud se promovería el uso eficiente de los recursos organizacionales, además de dar un crecimiento al Producto Interno Bruto. Los empresarios buscan oportunidades rentables, pero también asumen riesgos en esta búsqueda de crecimiento.

Es verdad que no todos los empresarios tienen éxito, pero existe la flexibilidad para que las oportunidades se aprovechen en el momento indicado.

Por ejemplo, tenemos en Italia a la firma Benneton, en México a la Michoacana (recientemente con cambio de nombre), Taco Inn, La Tablita, por mencionar algunos. No todas las actividades, como se piensa, son de alta tecnología, sino que existe una amplia gama de oportunidades que incluyen enfoques innovadores en todo el organigrama de la empresa, como lo es el departamento de compras, marketing, distribución.

La parte central este comentario, concluido por Japón y Estados Unidos, es que “el entorno dinámico de la actualidad exige que todas las organizaciones y sus gerentes sean capaces de adaptarse y renovarse continuamente para tener éxito con el paso del tiempo”.

El tener un espíritu emprendedor, concepto que se aplica para describir el pensamiento altamente motivado y el esfuerzo en correr riesgos empresariales, dan la posibilidad de crear nuevas oportunidades tanto para los individuos como para las empresas.

Frecuentemente esas oportunidades aparecen en forma de nuevas posibilidades de negocios de empresa como lo fue Dunkin Donuts, Starbucks Coffe, entre otros muchos.

Los nuevos empresarios toman riesgos, son creativos, pero sobre todo con una gran pasión, diseñan nuevos programas de cómputo, redes sociales a nivel mundial como Facebook, empresarios que ponen en marcha una cadena de pequeñas empresas de alimentos, artesanías, o bien como lo hizo la empresa 3M.

IMPLICACIONES DE LA GLOBALIZACIÓN ECONÓMICA

¿Cuáles serían las implicaciones que este fenómeno produce en la humanidad, su desarrollo y proyección?

- **Procesos productivos internacionales:** aunque la identificación de origen de un producto es un requisito para integrar la red de mercado global en rubros como el tecnológico y **automotriz**, los

procesos productivos están distribuidos en unidades de producción localizadas en varias partes del mundo.

- **Liberalización del comercio:** la apertura y la integración de los mercados locales al mercado mundial implica la supresión parcial o total de barreras arancelarias, culturales, políticas, migratorias y sociales de igual manera significa la adopción de avances tecnológicos e industriales.
- **Especialización:** al unir fuerzas e ideas, se genera una especialización que favorece principalmente al consumidor, creando productos cada vez más avanzados y también atractivos en cuanto a su valor económico.

DESVENTAJAS DE LA GLOBALIZACIÓN ECONÓMICA

Las **desventajas de la Globalización Económica** también son variadas. Al mismo tiempo que hemos visto los enormes beneficios que conlleva este tipo de globalización, también existen otros puntos a tener en cuenta que ensombrecen este fenómeno.

- **Estimula el consumismo** como forma de vida, haciéndonos más dependientes a un tipo de mercado casi idéntico en muchos países.
- **La supresión de tasas arancelarias y otros impuestos** podría significar la reducción en los beneficios de los menos favorecidos.
- **Los mayores beneficios los obtienen los grandes conglomerados y los países ricos** en materias primas codiciadas.
- **Estimula una estrategia de negocios que no es compatible** con la preservación del medio ambiente.
- **En algunos casos, se degrada la cultura e estilos de vida** de determinadas poblaciones, haciéndolas cada vez más parecidas a los poderosos grandes países.

Los **beneficios y riesgos dependen también de cada país** y situación en concreto, por lo que en una balanza sería muy difícil posicionarnos en qué tiene más valor y qué no. Lo que si es cierto, es que se han creado más oportunidades en países en vías de desarrollo que antes del efecto de la Globalización. Estos efectos son el resultado de la Globalización.

Uno de los **cambios más profundos** que podemos observar en la Globalización Económica, lo podemos sentir en nuestra **forma de comunicarnos**. Nunca en la historia de la humanidad hemos estado tan interconectados como ahora, y esto se debe en parte a la Globalización.

La Globalización, ha permitido que la gente una esfuerzos para conseguir objetivos muy parecidos. Por ejemplo, **la especialización de algún trabajo "globalizado" te puede permitir tener una facilidad de empleo en otros países**, al mismo tiempo nos encontramos con una sociedad que comparte gustos e ideas y gracias a los grandes medios (como las redes sociales) poco a poco vamos pareciéndonos todos en gustos e ideas, los que tiene sus beneficios y sus riesgos.

Aunque los efectos de la Globalización puedan tener sus puntos oscuros, lo que si es cierto es que ha permitido que países sin oportunidades económicas puedan ahora tener una nueva visión del mundo, y "unirse" a los nuevos movimientos que está generando la sociedad.

ESTUDIO DEL BALACE GENERAL O ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA

El BG o EPF o Estado de Situación Financiera, es el documento que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha fija, pasada o futura o bien, se le considera como un Estado Financiero que muestra la situación económica y capacidad de pago de una empresa a una fecha fija, pasada, presente o futura. Desde luego, que este Estado Financiero como cualquier otro, presenta el resultado de conjugar hechos registrados en la contabilidad; así mismo presenta convencionalismos contables y juicios personales.

¿Cuáles son sus características?

- ▶ **Es un Estado Financiero**
- ▶ **Muestra el Activo, Pasivo y Capital Contable de una empresa, en la cual su(s) propietario(s) puede(n) ser una Persona Física o Persona Moral.**
- ▶ **La información que proporciona, corresponde a una fecha fija, por ello es un Estado Financiero ESTÁTICO.**
- ▶ **Se enfoca en base al saldo de las Cuentas Contables de Balance.**

¿Cómo se divide materialmente el Balance General?

- ▶ **ENCABEZADO:** Se destina para:
 - a) **Nombre de la empresa**

Contabilidad Financiera

b) Denominación de que se trata de un BG o EPF, o bien, el

Estado del Activo, Pasivo y Capital Contable

Estado de Posición Financiera

Estado de Situación Financiera

Estado Financiero Estático

Estado de Recursos y Obligaciones

Estado Estático

c) La fecha a la cual se refiere la información (Fecha

pasada, presente o futura. Algunos contadores

acostumbran anotar además de la fecha, la hora en

que se practica el Balance.

▶ **CUERPO:** Está destinado para:

a. **Activo (Bienes, Propiedades, valores, etc.)**

b. **Rubro y cifras de las Cuentas de Orden (Cuentas Contables de recordatorio).**

c. **Capital Contable (Diferencia entre el Activo Total y Pasivo Total)**

▶ **PIE:** Destinado generalmente para:

a. **Notas a los Estados Financieros**

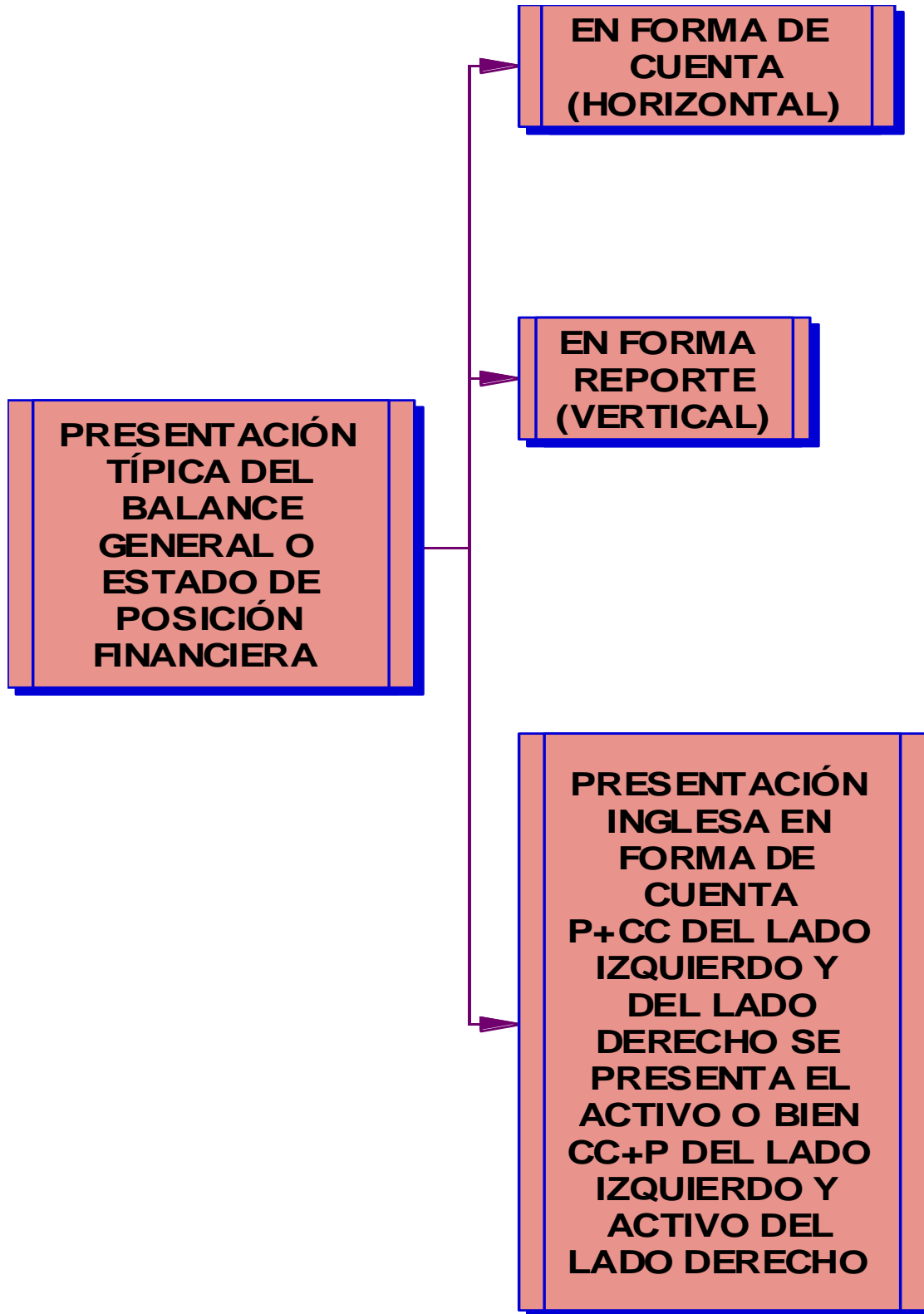
b. **Rubro y Cifras de las Cuentas de Orden**

c. **Nombre y Firma de quien los confecciona, audita, interpreta, etc.**

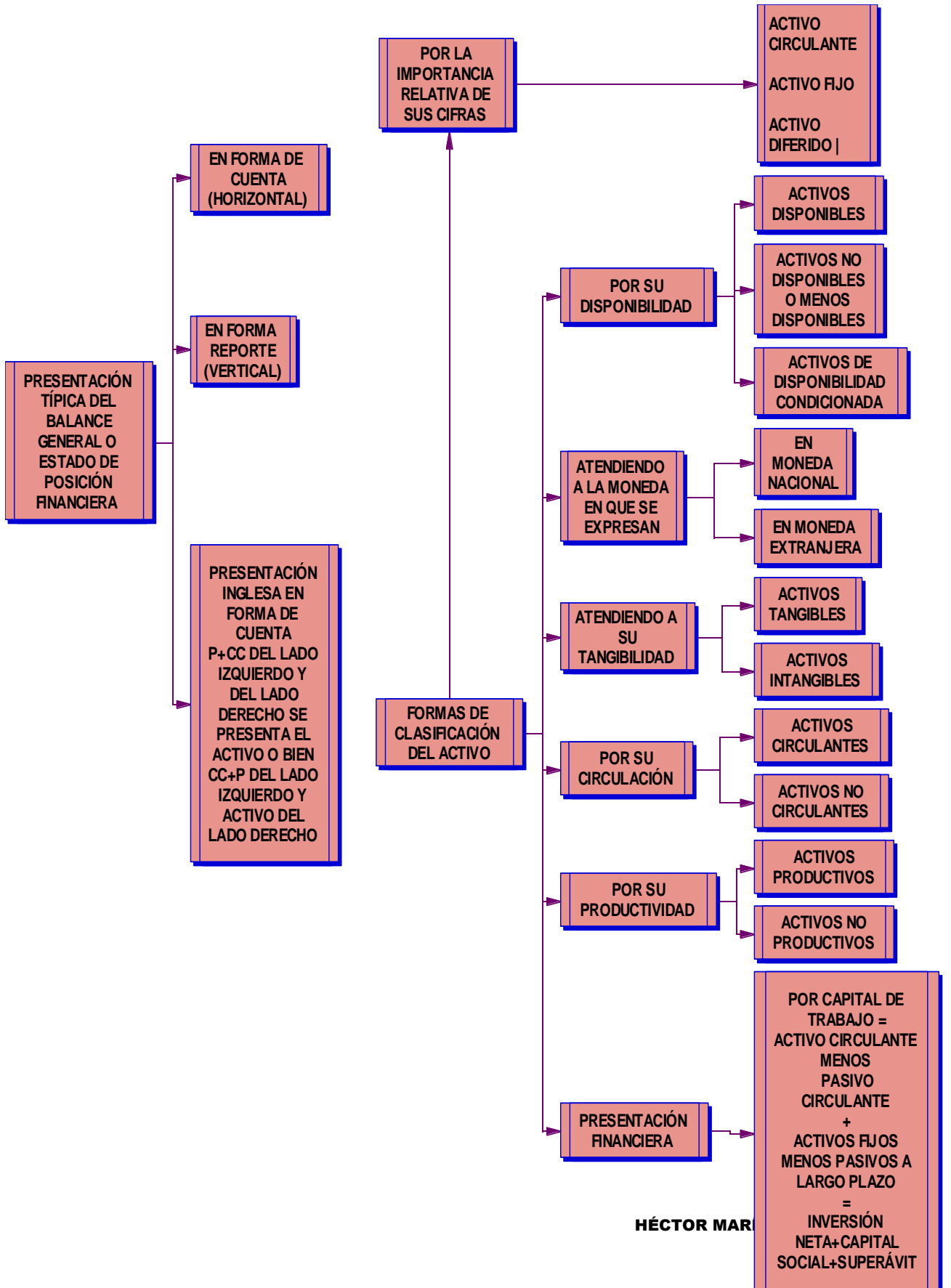
Caso práctico de elaboración de ESF

TIPOS O DIFERENTES FORMAS DE PRESENTACIÓN

La presentación del BG puede hacerse en forma de **Cuenta** (horizontal) o bien de **Reporte** (Vertical), en forma Mixta $A - P = CC$; En forma **inglesa** $P + CC$ del lado izquierdo y Activo del lado derecho, o bien $CC + P$ del lado izquierdo y Activos del lado derecho. El Activo se **subdivide** en AC, AF y AD. Por **disponibilidad** Activos Disponibles - Activos Menos disponibles. Activos de **Disponibilidad Condicionada**, otra forma es atendiendo a la Moneda Activos en MN y Activos en ME; en cuanto a la **Tangibilidad** se presentan A. Tangibles + A. Intangibles; Por su **Circulación** se puede presentar en AC y Activos No Circulantes, o atendiendo a su **Productividad** A Productivos + A No Productivos, o bien atendiendo a la **importancia relativa de sus cifras**: $AF + AC + AD$. Si se desea presentar **financieramente** $AC (-) PC = Capital de Trabajo + AF - Pasivos a LP o Fijos = Inversión Neta + Capital Social + Superávit$ [explicar].



Contabilidad Financiera



HÉCTOR MAR

ESTUDIO DEL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS O ESTADO DE RESULTADOS

Por otra parte, tenemos al **Estado de Pérdidas y Ganancias** o **Estado de Resultados** que es un Estado Financiero que muestra la Utilidad o Pérdida Neta, así como el camino para obtenerla en un ejercicio determinado, pasado, presente o futuro o bien se puede definir como el Documento Financiero que analiza la utilidad o la pérdida neta de un ejercicio o período determinado, presente o futuro, por ello se le clasifica con EF **DINÁMICO**.

Sus **CARACTERÍSTICAS** son:

- ▶ Es un Estado Financiero
- ▶ Muestra la Utilidad o Pérdida Neta y el camino para obtenerla.
- ▶ La información que muestra corresponde a un ejercicio determinado, **por eso es un EF DINÁMICO**.
- ▶ Se elabora a base del movimiento de las Cuentas de Resultados.

DIVISIÓN MATERIAL o FÍSICA

▶ **ENCABEZADO**, mismo que está destinado para:

- a) **Nombre de la empresa**
- b) **Denominación de ser un EPG o EF Dinámico, o E de Ingresos y Costos, o Estado de la Utilidad Neta, o Estado de Resultados o Estado de Productos y Costos o Estado de Rendimiento, etc.**
- c) **Ejercicio correspondiente a un lapso determinado.**

▶ **CUERPO** Destinado a:

- a) **Ingresos (ventas, productos, etc.)**
- b) **Costos de Ingresos**
- c) **Costos de Operación o Distribución**
- d) **Provisiones (para impuestos, PTU, etc.)**
- e) **Utilidad o Pérdida Neta**

▶ **PIÉ** destinado para:

Nombre y firma del Contador, Auditor, Contador, etc.

(Diseño clase) Tradicional

La contabilidad de costos es un sistema de información que clasifica, acumula, controla y asigna los costos para determinar los costos de actividades, procesos y productos y con ello facilitar la toma de decisiones, la planeación y el control administrativo.

Los objetivos de la contabilidad de costos son:

- 1.- Generar información para medir la utilidad, proporcionando el **costo de ventas correcto**.
- 2.- **Valuar los inventarios**
- 3.- Proporcionar **reportes para ayudar a ejercer el control administrativo**.
- 4.- **Ofrecer información para la toma de decisiones**
- 5.- Generar información para ayudar a la administración a fundamentar la **estrategia competitiva**.
- 6.- Ayudar a la administración en el proceso del **mejoramiento continuo**, eliminando las actividades o procesos que no generan valor (*Downsizing*)

Por costo se entiende la **suma de erogaciones en que incurre una persona física o moral para la adquisición de un bien o de un servicio, con la intención de que genere ingresos en el futuro**. Un costo puede tener distintas características según el producto que genere:

(Apuntes sobre las diferencias entre Costos y Gastos)

Costo – activo: cuando se incurre en un costo cuyo potencial de ingresos va más allá del potencial de un periodo, ej., la compra de un edificio.

Costo – gasto: es la porción de activo o el desembolso de efectivo que ha contribuido al esfuerzo productivo de un periodo, que comparado con los ingresos que genero da por resultado la utilidad realizada en este, ej., los sueldos correspondientes a ejecutivos de administración.

Costo – perdida: es la suma de erogaciones que se efectuó, pero que n o generó ingresos esperados, ejemplo, cuando se incendia una maquinaria que no está asegurada.

CLASIFICACIONES DE LOS COSTOS

Los costos, son fundamentales para el administrador no solo para efectos de valorar inventarios, sino para los diferentes procesos administrativos de la organización.

1.- De acuerdo con la función en la que se incurre:

- a) **Costo de producción:** son los que se generan en transformar la materia prima en productos terminados.
- b) **Costo de materia prima:** es el costo de materiales integrados al producto.
- c) **Costo de mano de obra:** es el costo que interviene directamente en la transformación del producto.
- d) **Gastos Indirectos de Fabricación:** son los costos que intervienen en la transformación de los productos, con excepción de la materia prima y la mano de obra directa.
- e) **Costo de distribución o ventas:** son los gastos que se incurren en llevar el producto al consumidor final.
- f) **Costos de administración:** son los que originan el área administrativa.
- g) **Costos de financiamientos:** son los que se originan por el uso de recursos ajenos.

2.- De acuerdo con su identificación con una actividad, departamento o producto:

- a) **Costos directos:** son los que se identifican plenamente con una actividad, departamento o producto.
- b) **Costo indirecto:** es el que no se puede identificar con una actividad determinada.

3.- De acuerdo en el tiempo que fueron calculados

- a) **Costos históricos:** son los que se produjeron en determinado periodo: los costos de los productos vendidos o los costos de los que se encuentran en proceso.
- b) **Costos predeterminados:** son los que se estiman con base estadística y se utilizan para elaborar presupuesto.

4.- De acuerdo con el tiempo en que se carga o se enfrentan a los ingresos:

- a) **Costos del periodo:** se identifican con los intervalos de tiempo y no con los productos o servicios.
- b) **Costos del producto:** son los que se llevan contra los ingresos únicamente cuando han contribuido a generarlos en forma directa, es decir son los costos de los productos que se han vendido, sin importar el tipo de venta.

5.- De acuerdo con el control que se tenga sobre la ocurrencia de un costo:

- a) **Costos controlables:** son aquellos sobre los cuales una persona, de determinado nivel, tiene autoridad para realizarlos o no.
- b) **Costos no controlables:** en algunas ocasiones no se tiene autoridad sobre los costos en que se incurre, tal es el caso de la depreciación del equipo.

6.- De acuerdo con su comportamiento:

- a) **Costos variables:** son los que cambian en relación directa con una actividad o volumen dado.
- b) **Costos fijos:** son los que permanecen constante durante un rango relevante de tiempo o actividad.
- c) **Costos semivariables:** se caracterizan por tener una parte fija y una variable.

7.- De acuerdo con su importancia para la toma de decisiones:

- a) **Costos relevantes:** son aquellos que se modifican o cambian de acuerdo con la opción que se adopte.
- b) **Costos irrelevantes:** son aquellos que permanecen inmutables, sin importar el curso de acción elegido.

8.- De acuerdo con el tipo de sacrificio en que se ha incurrido:

- a) **Costos desembolsables:** son aquellos que implicaron una salida de efectivo, lo cual permite que puedan registrarse en la información generada por la contabilidad.
- b) **Costo de oportunidad:** es aquel que se origina al tomar una determinación que provoca la renuncia a otro tipo de alternativa que pudiera ser considerada al llevar a cabo la decisión.
- c) **Costos virtuales:** son los que impactan a la utilidad durante un periodo contable, pero que no implican una salida de efectivo.

9.- De acuerdo con el cambio originado por un aumento o disminución de la actividad:

- a) **Costos diferenciales:** son los aumentos o disminución del costo total, un cambio en los niveles de inventario. Se clasifican en costos decrementales y costos incrementales.
- b) **Costos sumergidos:** son aquellos que, independientemente del curso de acción que se elija, no se verán alterados; es decir, van a permanecer inmutables ante cualquier cambio.

10.- De acuerdo con la relación en la disminución de actividades:

- a) **Costos evitables:** son aquellos plenamente identificables con un producto o un departamento, de modo que, si se elimina el producto o el departamento, dicho costos se suprime. Ej., el material directo de una línea que será eliminada del mercado.
- b) **Costos inevitables:** son aquellos que no se suprimen, aunque el departamento o el producto serán eliminados de la empresa. Ej. Si se elimina el departamento de ensamble, el sueldo del director de producción no se modificará.

11.- De acuerdo con su impacto en la calidad:

- a) **Costos por fallas internas:** son los costos que podrían ser evitados si no existieran defectos en el producto antes de ser entregado al cliente.
- b) **Costos por fallas externas:** son los costos que podrían ser evitados si no tuvieran defectos los productos o servicios.
- c) **Costos de evaluación:** son aquellos que se incurren para determinar si los productos o servicios cumplen con los requerimientos y especificaciones.
- d) **Costos de prevención:** son los costos que se incurren antes de empezar el proceso con el fin de minimizar los costos de productos defectuosos.

EL MODELO O RELACION COSTO - VOLUMEN - UTILIDAD

Las herramientas que integran la contabilidad administrativa sirven de apoyo a la administración principalmente en **dos funciones: la planeación y el control**. El modelo costo - volumen - utilidad es un apoyo fundamental en la actividad de planeación, ya sea para hacer planeación a corto o largo plazo.

La globalización, como se ha mencionado, tiene un efecto fuerte en las decisiones que se toman en una empresa, y por ello es esencial utilizar lo mejor posible su capacidad para generar riqueza. De esta manera, cada uno de los factores que conforman el modelo costo - volumen - utilidad se ve afectado por la globalización, y por lo tanto requiere consideraciones especiales.

Precio: con la apertura económica y comercial, el precio de los productos no es un factor controlable por la empresa, ya que para poder competir se requiere igualar o incluso reducir el precio respecto a sus competidores.

Volumen: la variable volumen depende de factores tan diversos como la saturación del mercado, el valor agregado que el producto ofrece respecto al ofrecido por otros productos similares.

Costo: de las tres variables que conforman el modelo costo – volumen – utilidad, el costo es quizás el único que puede ser controlado directamente por la empresa.

El punto en que los ingresos de la empresa son iguales a sus costos se llama **punto de equilibrio**, en el no hay utilidad ni pérdida. El punto de equilibrio se determina dividiendo los costos fijos totales entre el margen de contribución por unidad.

El margen de contribución es el exceso de ingresos con respecto a los costos variables, es la parte que contribuye a cubrir los costos fijos y proporciona una utilidad.

De acuerdo con el objetivo de cada empresa, se puede calcular cuando hay que vender, a que costo y a qué precio para lograr determinadas utilidades.

Una empresa debe ser concebida como la célula básica de la economía de un país y como un instrumento generador y distribuidor de riquezas. Los objetivos esenciales de la administración son maximizar el valor de la empresa e incrementar su capacidad de servicio. Es recomendable, por lo tanto, implantar estrategias en paralelo con determinadas acciones, como la reconversión de las instalaciones de las empresas, la internalización de la cultura de calidad, el tener un eficiente sistema de administración de costos, la tecnología de punta, capital humano capacidad, estructuras de producción flexibles que permitan mejoras continuas en los sistemas de producción.

En síntesis, el proceso anterior es similar a la herramienta conocida como análisis de sensibilidad o simulación, que permite conocer los resultados de las diferentes acciones antes de realizarlas.

Una estrategia para incrementar utilidades, y por lo tanto hacer bajar el punto de equilibrio, es tratar de reducir los costos variables.

El Punto de Equilibrio como herramienta de Planeación Táctica (Corto Plazo) en la determinación del Precio de Venta

El análisis de Costo-Volumen-Utilidad abarca tanto el análisis del punto de equilibrio como es el Análisis de Contribución (AC).

De una manera simplista el PE es el nivel de ventas en el cual la empresa recupera todos los gastos del período y no tiene utilidad, pero tampoco tiene pérdida

De manera muy sencilla: Suponga que solo se comercializa un producto, el cuál se tiene en consignación, ese producto se vende en \$150.00 y se paga al consignatario \$90.00 (costo variable), pagando 600 por el espacio de venta (costos fijos). Cada vez que se entrega una pieza se tendrá que pagar al consignatario \$90.00 (costo variable), este pago se mueve proporcionalmente al número de unidades vendidas; los \$600.00 en cambio, no se desplazan, permanecen constantes, independientemente de la cantidad de unidades que se vendan.

Contabilidad Financiera

Como se quiere evitar problemas al momento de pagar la renta, se meterán en una caja \$60.00 de contribución marginal (150 - 90) que dejará cada unidad vendida, hasta que se complete la renta.

Para calcular el momento en que se tendrá listo el pago de la renta, el cual representa el punto de equilibrio, se utiliza una regla de 3:

Si una unidad deja en la caja 60.00 ¿cuántas unidades se tienen que vender para completar los 600 de la renta?

También puede calcularse como sigue: XPV= Unidades x PV XCV= Unidades x CV XPV-XCV-Fijos = 0 Esta ecuación es similar al ER y se iguala a "0" porque queremos el PE	PV - CV - Fijos
	X150-X90-600=0
	X60=600 X=600/60=10 U.

Contabilidad Financiera

PV (Precio de Venta)	150		
CV (Costos Variables)	90		
CF (Costos Fijos)	600		
UDISRPTU	0		
% de ISR y PTU	0,40 %		
CM Contribución Marginal	150	90	60
			0,40 %

PRECIO DE VENTA 150 x 10 = 1,500 ES EL PE EN IMPORTE

Contabilidad Financiera

$$PE = \frac{CF}{PV - CV = UM}$$

Si una pieza deja 60 de contribución marginal 60

Cuántas X pzas deben venderse para juntar 600

Regla de 3

60	1
600	X

X = 10

PUNTO DE EQUILIBRIO PARA OBTENER LA UTILIDAD DESEADA

$\left(\begin{array}{c} 0 \\ \hline 600 \quad 1 \quad 0,40 \\ \hline 0,40 \end{array} \right)$	$\frac{600 \quad 0}{0,40}$	$\frac{600}{0,40}$	<p>1.500 IMPORTE</p>
		$\frac{600}{60}$	<p>10 UNIDADES</p>

COMPROBACIÓN

	UNIDAD	\$	TOTAL
VENTA	10	150	1.500
Menos VARIAB	10	90	900
Igual CONTRIBUCIÓN MARG.			600
Menos COSTOS FIJOS			-600
Igual UTILIDAD			0

Es recomendable obtener el PE en unidades y después convertirlo a \$, simplemente multiplicando las unidades por el precio de venta PV.

PRECIO DE VENTA 150 x 10 = 1,500 ES EL PE EN IMPORTE

Sin embargo, habrá ocasiones en que se tenga que trabajar con importes, en cuyo caso el planteamiento de Regla de 3 y la fórmula son parecidas, pero ahora no se utilizará 1 como unidad sino como \$1 (un peso)

Debemos conocer la proporción de variables que tiene cada peso. Si 150 pesos de venta tienen 90 variables ¿Cuánto de costos variables tiene cada peso?

Contabilidad Financiera

150	90
1	X

X=	0,60000	60,00%
----	---------	--------

Esto significa que, si cada peso de venta tiene 60 centavos de CV, el 60% de la Venta corresponde a CV. Por lo tanto, si un peso deja en la caja 40 centavos ¿cuántos pesos necesito vender para tener la caja de 600 C fijos?

0,4	600
1	X

X=	1500,00
----	---------

Entonces la fórmula es:

$$\text{CV} / \text{INGRESOS} = \% \text{ de CV}$$

$$\text{COSTOS FIJOS} = \text{PE en \$}$$
$$1 - \% \text{ DE CV}$$

La utilidad hubiera sido de \$60m por que los CF estarían cubiertos, peros los variables que se pagan a consignatario seguirán en proporción a la venta. Por tanto, la CM (PV-CV) se convierte automáticamente en Utilidad.

El Punto de Equilibrio como herramienta de Planeación

Táctica (Corto Plazo)

Además del estudio del Análisis e Interpretación de Estados Financieros, el Punto de Equilibrio (PE), nos sirve para determinar con anticipación las utilidades deseadas.

Es una herramienta que nos sirve para planear los niveles de operatividad y una de las bases en la toma de decisiones financieras para la fijación de precios de venta, el análisis de costos, de gastos e ingresos y sobre todo nos sirve para la toma de decisiones financieras.

Nos sirve como herramienta para además de planear las utilidades deseadas, para definir el nivel de producción mínimo necesario para cumplir con las utilidades exigidas por las metas planeadas para un determinado ejercicio.

Si bien sirve a la dirección de la empresa para que pueda alcanzar sus propias utilidades deseadas, ¿Qué pasaría si la capacidad instalada de la empresa es insuficiente para lograr ese volumen de producción necesario para alcanzar esa meta?

Si se conoce con anticipación esta situación, nos daría los elementos para cambiar la meta fijada o bien invertir para cambiar dicha capacidad instalada. Las metas solo se lograrían si se determina el volumen de producción previo al inicio del ejercicio, ya que, si no se hiciera así, la Dirección se daría cuenta de la insuficiencia de la capacidad empresarial o del exceso en la meta fijada ya muy avanzado el ejercicio y sin posibilidad de corregir oportunamente los hechos.

¿Cómo ayuda el PE en la determinación de la Palanca Operativa?

Contabilidad Financiera

Para determinar los Niveles de Operación o también conocida en las empresas como Palanca Operativa (qué renglones de la operación han sido afectados por el entorno económico), el punto de equilibrio es útil para conocer lo que debo producir y vender, para evitar tener pérdidas, y contar con elementos reales para la planeación de la actividad empresarial.

Si se conoce el punto de equilibrio, se pueden modificar decisiones para a su vez modificar costos, calidades, precios y volúmenes de operación.

Por eso se confirma que el PE es una Herramienta de Planeación.

¿Cuáles son los requisitos para poder aplicar el PE?

- ⇒ Es indispensable establecer que los **inventarios permanezcan constantes**, o si llegan a tener variaciones, éstas no serían relevantes durante la operación de la empresa. En otras palabras, se debe considerar que la cantidad que se produzca, deberá ser la cantidad que forzosamente se venda.
- ⇒ Se requiere que la contabilidad se maneje por un sistema de costos de **Costeo Directo o Marginal**, en lugar del Método por Costeo Absorbente, para poder identificar los **costos fijos** de los **costos variables**. Precisamente por dogma del Costeo directo, es necesario hacer una separación de los Costos Directos y de los Gastos Variables.
- ⇒ Deberá determinarse la Utilidad o Contribución Marginal por **unidad de producción**.

¿Cuáles son los Gastos y Costos Fijos y/o Estructurales? Los Gastos y Costos

Fijos son todos aquellos que permanecen constantes, no importando cuanto se producen. También son llamados Gastos Estructurales, ya que son los necesarios para darle forma y estructura necesaria, dado el nivel de producción y operatividad de la empresa, previamente determinada.

Los gastos típicos fijos serían: renta, depreciación en línea recta, sueldos de administración, sueldos de supervisores que no se relacionen con el nivel de producción.

Los gastos típicos variables serían: Materias Primas, Mano de Obra, Comisiones sobre Ventas, Energía y Combustibles de Producción, Fletes, y todos los relacionados con la producción.

Existen otros gastos que no son precisamente fijos o bien variables, y son los semifijos o semivARIABLES. Los mismos deberán ser clasificados por un técnico responsable de su clasificación y en atención a su naturaleza predominante de la variabilidad o no, respecto al volumen de producción.

¿Cómo se determina la utilidad o contribución marginal?

La utilidad o contribución marginal se determina por la diferencia entre el precio de venta unitario menos los gastos y costos variables unitarios, o bien, por el cociente de ambos, para obtener el resultado en porcentaje.

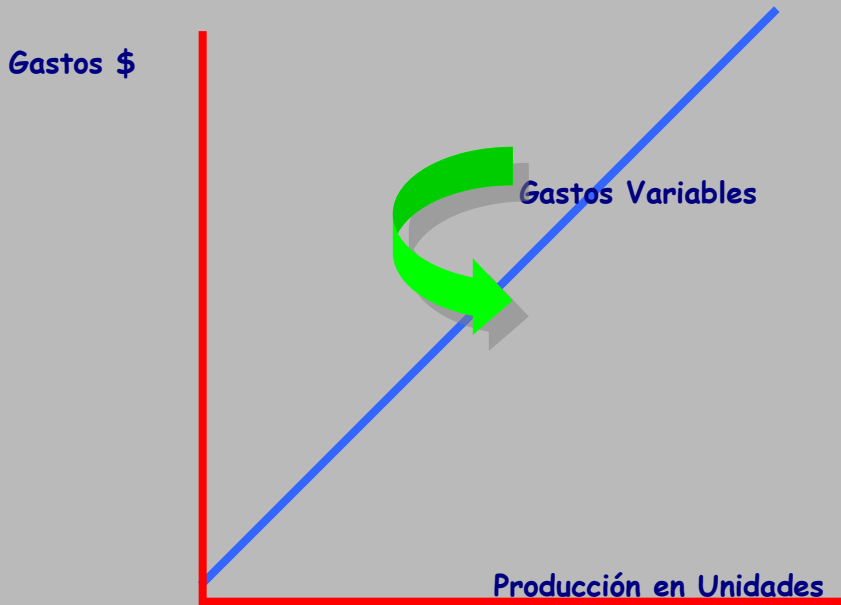
¿Cuál es el concepto del Punto de Equilibrio?

Es el nivel de producción y ventas en el que la utilidad es igual a cero, es decir, es el nivel en el que la Utilidad Marginal es suficiente sólo para cubrir los gastos y costos fijos, quedando como resultado de la operación cero utilidades y cero pérdidas.

¿Qué es la Palanca Operativa?

Debido a que el PE se determina para un negocio en marcha, dentro de un entorno económico cambiante, es necesario determinar constantemente el PE para determinar en qué magnitud y en qué renglones de la operación de la empresa han afectado los cambios provocados por medio económico que les es relativo.

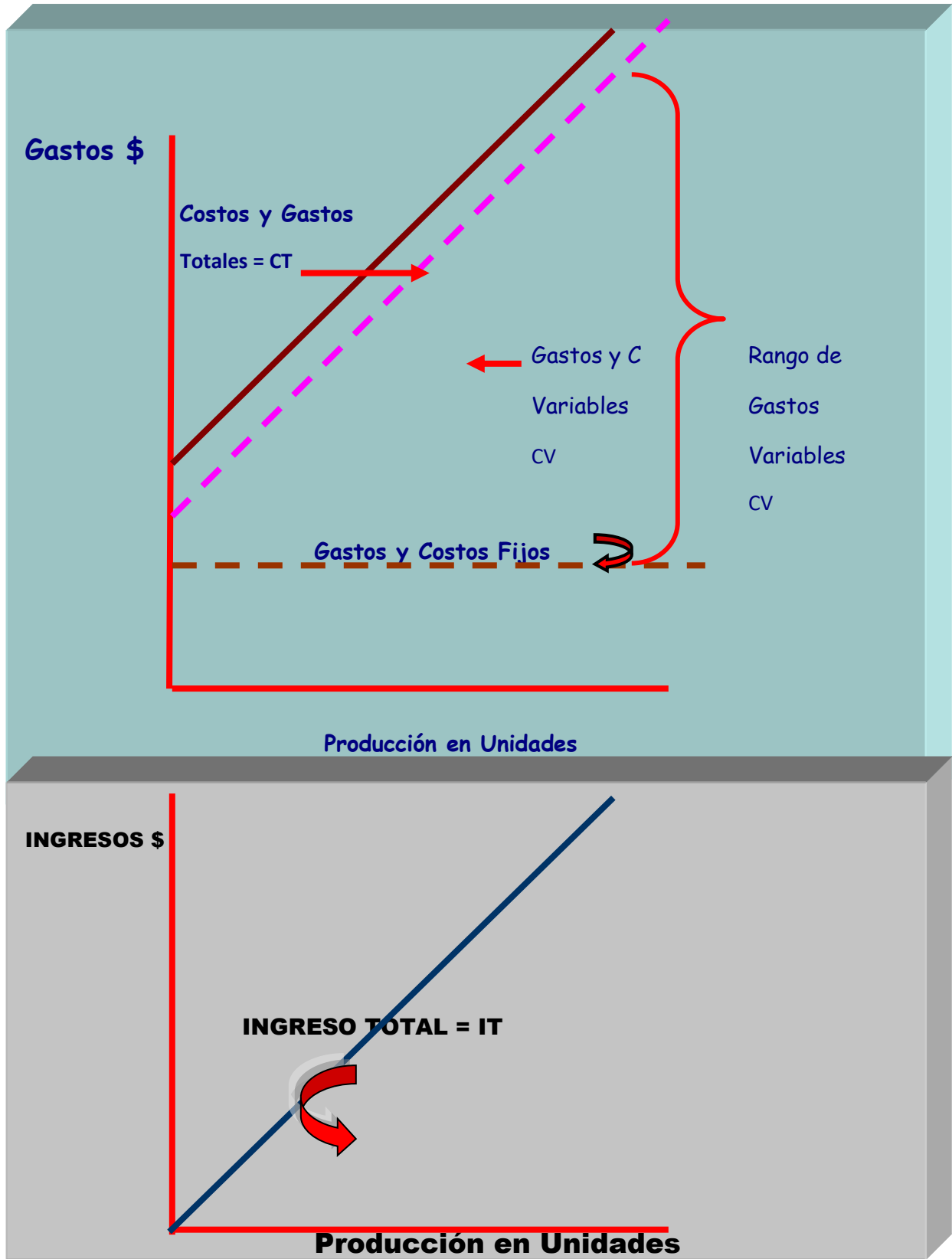
REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL Punto de Equilibrio

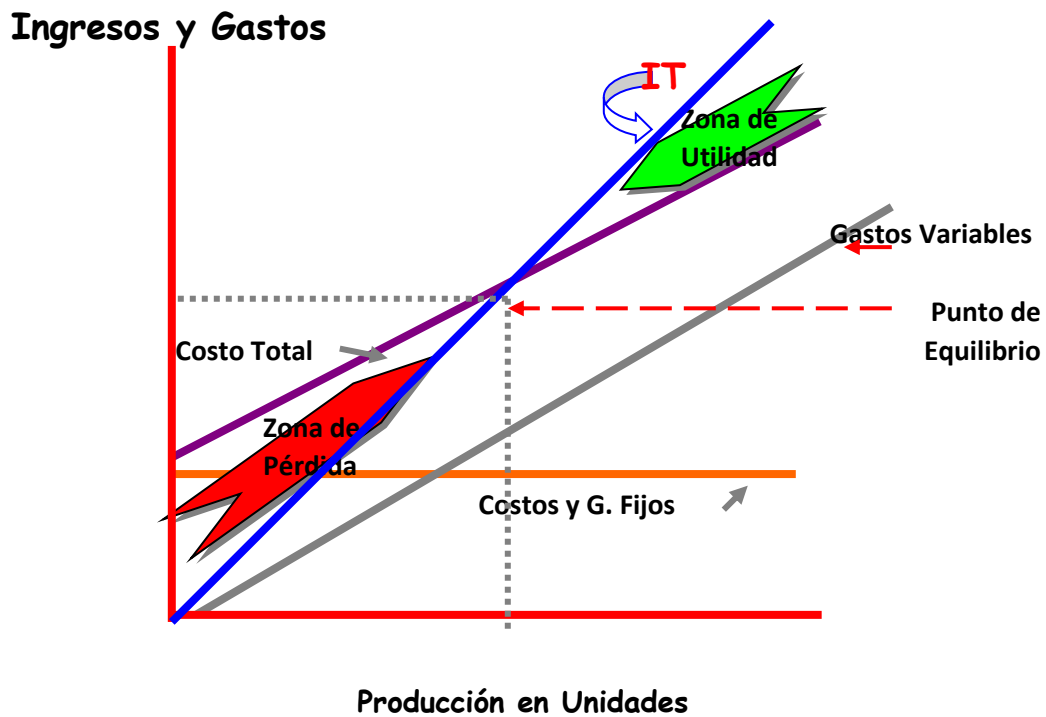


Los Gastos Variables se incrementan o decrementan conforme al nivel de Producción



No importa que pase con la producción, los Gastos Fijos siempre permanecerán constantes.





REPRESENTACIÓN MATEMÁTICA DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

Punto de Equilibrio
FÓRMULA:

$$PE = \frac{C F}{UM}$$

- PE = Punto de equilibrio
- CF = Costos Fijos
- PV = Precio de Venta unitario
- CV = Costos y Gastos Variables por unidad
- UM = Utilidad o Contribución Marginal
- UM = PVta - Costos Variables

Contabilidad Financiera

Ejemplo

- Una compañía vende un solo producto en \$1.10
- Sus costos y Gastos Variables Unitarios son de \$0.60
- Sus Gastos Fijos Mensuales son de \$ 25,000.00

¿Determine cuál es el Punto de Equilibrio?

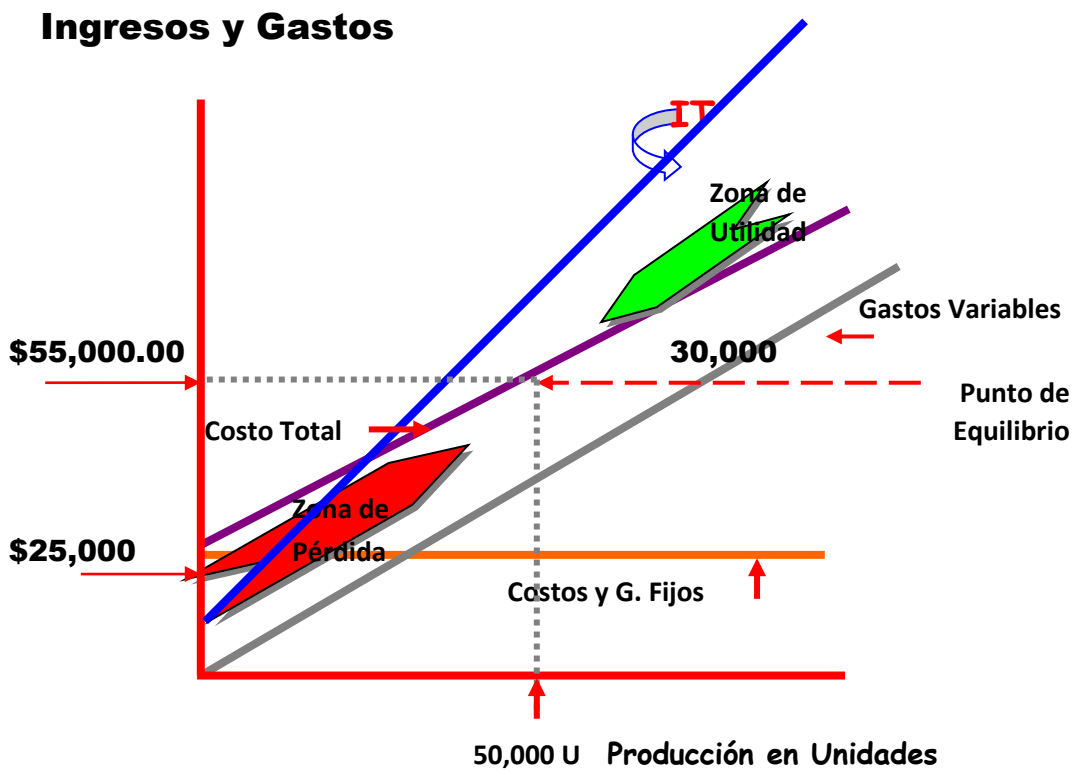
$$PE = \frac{\$25,000}{\$1.10 - \$0.60} = \frac{\$25,000}{\$0.50} = 50,000 \text{ unidades}$$

$$PE = \frac{\$25,000}{\$0.50} = \frac{\$25,000}{\$1.10} = \$55,000 \text{ (pesos)}$$

45.4545%

COMPROBACIÓN DE CÁLCULO:

Ventas (\$1.10 × 50,000 unidades)	55,000
Menos: Costos Variables (\$.60 × 50,000 u)	<u>30,000</u>
Contribución o Utilidad Marginal	25,000
Menos: Costos Fijos	<u>25,000</u>
Diferencia entre Ventas y Costos	0
	=====



El punto de equilibrio sirve para planear las utilidades. Permite conocer cuál es el nivel mínimo indispensable de ventas para obtener la utilidad deseada después de ISR y PTU.

PEU	=	Punto de Equilibrio en Utilidad Deseada
CF	=	Costos Fijos
UD ISR y PTU	=	Utilidad deseada después de ISR y PTU
%ISR	=	% de ISR y PTU
CM	=	Contribución Marginal en porcentaje

Contabilidad Financiera

Ejemplo: Una empresa desea tener una utilidad neta (después de ISR y PTU) de \$200,000. Los Gastos Fijos son \$300,000

El precio de venta por unidad es de \$80.00 y Gastos Variables por unidad de \$32.00
La tasa mezclada entre ISR y PTU es del 42%

$$PV = 80$$

$$CV = 32$$

$$CF = 300,000$$

$$UDISR = 200,000$$

$$ISR-PTU = 42\%$$

$$CM = 80 - 32 = \$48 \text{ o bien equivalentes al } 60\%$$

$$PEU = \frac{CF + (1 - \% \text{ de ISR y PTU}) \cdot \frac{UDISR \text{ y PTU}}{0.60}}{CM} = \frac{300,000 + \left(\frac{200,000}{(1 - 42\%)} \right)}{0.60}$$

$$PEU = \frac{\$300,000 + 344,828}{0.60} = \$1,074,713$$

$$\text{o bien } PEU = \frac{644,828}{\$48 (PV-CV=\$80-\$32)} = 13,434 \text{ unidades (redondeo)}$$
$$13,433.91666$$

Contabilidad Financiera

Comprobación $\frac{\$1,074,713}{13,434 \text{ u}} = \80.00

13,434 u

Ventas (13,434 x 80)	1,074,720	100%
Costos Variables (13,434 x 32)	<u>429,888</u>	<u>40</u>
Contribución Marginal	644,832	60
Costos Fijos	<u>300,000</u>	<u>28</u>
Utilidad Gravable	344,832	32
ISR y PTU 42%	<u>144,832</u>	<u>14</u>
UDISR y PTU	<u>200,000</u>	<u>18%</u>

Una vez entendido los conceptos anteriores, veremos un caso combinado:

CASO PRÁCTICO

Una empresa que produce y vende diversos productos totalmente diferentes, los cuales pueden ser englobados en 4 líneas básicas, en las que se conservan índices de utilidad marginal similares por los productos que conforman cada línea. El precio de venta de cada línea básica de producto es el precio promedio ponderado de cada uno de sus artículos integrantes. Los datos de cada línea, así como su volumen de ventas, se desglosan a continuación:

Contabilidad Financiera

Tipo de Producto	Volumen de Ventas en Unidades	Precio de Venta Unitario	Costos		Contribución Marginal Unitaria
			Variables Unitarios		
A	20,000	5.00	2.00	3.00	
B	10,000	4.00	3.00	1.00	
C	15,000	6.00	4.00	2.00	
D	15,000	6.50	5.00	1.50	

Los Costos Fijos Totales de la empresa son de \$100,000.00

Es necesario determinar la Contribución Marginal Promedio, como resultado de la Contribución Marginal Unitaria respecto de la combinación de ventas de cada una de las 4 líneas de producto.

Contabilidad Financiera

TIPO DE PRODUCTO	VOLUMEN DE VENTA EN UNIDADES	PRECIO DE VENTA UNITARIO	COSTOS VARIABLES UNITARIOS	CONTRIBUCIÓN MARGINAL UNITARIA
A	20,000	5.00	2.00	3.00
B	10,000	4.00	3.00	1.00
C	15,000	6.00	4.00	2.00
D	15,000	6.50	5.00	1.50

TIPO DE PRODUCTO	PROPORCIÓN DE MEZCLA	CONTRIBUC MARGINAL UNITARIA	CONTRIBUC MARGINAL PROMEDIO
A	2.0	3.00	6.00
B	1.0	1.00	1.00
C	1.5	2.00	3.00
D	1.5	1.50	2.25
			12.25

Una vez obtenida la Contribución Marginal promedio por combinación de ventas, debemos determinar el punto de equilibrio:

$PE = \frac{CF}{CM} = \frac{100,000.00}{12.25} = 8,163.2653 \text{ UNIDADES}$

Contabilidad Financiera

Las 8,163 unidades son las unidades combinadas en el PE en proporción de 1 a 1. Para determinar el número de unidades totales de cada línea de producto en el PE, se realiza lo siguiente:

TIPO DE PRODUCTO	PROPORCIÓN DE MEZCLA	UNIDADES COMBINADAS	UNIDADES TOTALES POR LÍNEA	CONTRIBUC MARGINAL UNITARIA	CONTRIBUC MARGINAL TOTAL
A	2.0	8,163.27	16,326.54	3.00	48,979.62
B	1.0	8,163.27	8,163.27	1.00	8,163.27
C	1.5	8,163.27	12,244.91	2.00	24,489.81
D	1.5	8,163.27	12,244.91	1.50	18,367.36
			48,979.62		100,000.06
				AJUSTE	-0.06
					100,000.00

COMPROBACIÓN

		PRECIO DE VENTA UNITARIO		
VTAS NETAS				267,347.09
A	16,326.54	5.00	81,632.70	
B	8,163.27	4.00	32,653.08	
C	12,244.91	6.00	73,469.43	
D	12,244.91	6.50	79,591.88	
COSTOS VARIABLES		COSTOS VARIABLES UNITARIOS		167,347.04
A	16,326.54	2.00	32,653.08	
B	8,163.27	3.00	24,489.81	
C	12,244.91	4.00	48,979.62	
D	12,244.91	5.00	61,224.53	
				100,000.06
				-0.06
CONTRIBUCIÓN MARGINAL				100,000.00
COSTOS FIJOS				100,000.00
				-0.00

VIDEO DE PUNTO DE EQUILIBRIO

Caso práctico de determinación del Precio de Venta y combinado con Punto de Equilibrio

Contabilidad Financiera

Se le solicita a usted determinar el **precio unitario de un producto**, tomando en consideración los siguientes supuestos:

1. **Prepare un Estado de Costo de Producción y Ventas Presupuestado.** (Tanto Por Ciento) (Tanto por uno)
2. **Establezca el PV, conociendo que el Mark Up deseado s/el costo total es del** 30% 0,30
3. **Elabore un Estado de Resultados Proforma.**
4. **Analice el problema.**

Al finales de diciembre, el Comité de Presupuestos de la empresa se reunió para preparar un pronóstico de ventas para el año 20XX de **80.000** artículos. Además de realizar el Pronóstico de Ventas, el Comité acordó mantener una existencia de **20.000** unidades. El comité calcula que para producir **100.000** artículos, se necesitarían **20.000** m² de lámina a **2.000** el metro cuadrado y **300** galones de pintura a **4.000** c/u

La Mano de Obra Directa y Horas Directas necesarias para poder producir				100.000	artículos son como sigue:	M. DE OBRA
Operarios de máquina:	10.000	HORAS	a	800	C/hora	8.000.000
Pintores	5.000	Horas	a	900	C/hora	4.500.000
Total	15.000					12.500.000

Los Costos Indirectos de Fabricación Presupuestados para la producción prevista son:

Depreciación de edificio	2.600.000
Depreciación de maquinaria	1.950.000
Sueldo del ingeniero de producción	11.150.000
Seguros e impuesto predial	1.290.000
Servicios públicos	2.100.000

Los costos variables de producción, son como sigue:

Mano de obra indirecta	15.000	horas	920	Por hora
Materiales y suministros:			450	Por unidad
Costos varios de			630	Por H de MOD
Los gastos de operación se presupuestaron en:			18.000.000	millones
La tasa mezclada de ISR y IETU sobre la utilidad gravable es del:			40,00%	

Inventario Final Estimado	20.000
----------------------------------	---------------

Contabilidad Financiera

1. Costo de Producción y Ventas.

NOMBRE DE LA EMPRESA
ESTADO DE COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS PRESUPUESTADAS

<u>Costo de los insumos directos</u>					53.700.000
Lámina	20.000	x	2.000	40.000.000	
Pintura	300	x	4.000	1.200.000	
Mano de Obra				12.500.000	
 <u>Costos Fijos Indirectos de Fabricación</u>					19.090.000
Depreciación del edificio				2.600.000	
Depreciación de maquinaria				1.950.000	
Sueldo Ing. de Producción				11.150.000	
Seguros e impuestos				1.290.000	
Servicios públicos				2.100.000	
 <u>Costos variables indirectos de fabricación</u>					68.250.000
Mano de obra indirecta	15.000	x	920	13.800.000	
Materiales	100.000	x	450	45.000.000	
Costos varios	15.000	x	630	9.450.000	
 Costo de Producción Terminada antes de Variaciones en PP y PT					141.040.000
<u>Costo de producción</u>					
± Variación en el inventario de producción en proceso					0
= Costo de producción terminada					141.040.000
± Variación en inventario de productos terminados (1)					-28.208.000
 (1) Inventario final estimado x (Costo Unitario de Producción/Producción Prevista)					112.832.000

$$20.000 \times \left(\frac{141.040.000}{100.000} \right) = \text{Var. Inv. PT} \quad 28.208.000$$

Contabilidad Financiera

2. Cálculo del Precio de Venta (PV)					
PV =	$\frac{\text{Costo de Producción (+) Gastos de Operación}}{\text{Volumen de Producción Estimado}}$		(x)	Mark Up (1+%M/U)	
PV =	$\left(\frac{141.040.000 + 18.000.000}{100.000} \right)$		x	1,30	= 2.067,52

3. Estado de Resultados Proforma					
Ventas	80.000 unidades	x	2.067,52	165.401.600	
Menos:	Costo de Ventas			-112.832.000	
	Utilidad Bruta			52.569.600	
Menos:	Gastos de Operación			-18.000.000	
	Utilidad de Operación			34.569.600	
Más/Menos:	Otros Ingresos/Gastos			0	
	Utilidad antes de ISR y PTU			34.569.600	
Menos:	ISR/IETU y PTU		40,00%	-13.827.840	
	Utilidad Neta			20.741.760	12,54

4. Análisis del Problema					
Herramienta: Punto de Equilibrio					
Costos y Gastos Fijos.				37.090.000	
	Costos Fijos Indirectos de Fab.		19.090.000		
	Gastos de operación		18.000.000		
Costos y gastos variables				121.950.000	
	Costo de MP y MOD		53.700.000		
	Costos variables indirectos de Fab.		68.250.000		
Costo Variable Unitario	121.950.000	dividido entre	100.000 unidades		1.219,50 CVU
Punto de Equilibrio =	<u>Costos Fijos Totales</u>		37.090.000	=	43.737 unidades
	P.Vta. (-) Costo Var. Unitario		2.067,52	-	1.219,50

Contabilidad Financiera

El alcance de la posición de equilibrio de 43.737 de la producción y 54,67147001 de las ventas **(2)**
 80.000 unidades nos dice la existencia de altos márgenes de absorción (*Es decir, el*
total de ventas menos los costos variables), con los cuales se están financiando los costos fijos y se generan
 Utilidades del 12,54 de las ventas.

	(2)	43.737	100.000	0,43737176	100	43,73717601		
		43.737	80.000	0,5467147	100	54,67147001		

¿Cuáles deberían ser los requisitos mínimos de calidad profesional de un Administrador Contable/Financiero? Debe existir necesariamente habilidad y honestidad, ética profesional y valores personales, altamente éticos de la persona que prepara los EF, así como de la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, que deberán siempre ser aplicados sobre bases consistentes.

ANTECEDENTES DE LA CONTADURÍA PÚBLICA

¿QUÉ HACE UN LICENCIADO EN CONTADURÍA?

A través de la historia se establecieron innumerables acuerdos entre los usuarios, decidieron imponer nombres, costumbres procedimientos los cuales desaparecieron con el tiempo, pero otros cambiaron el fondo y la forma de los registros contables.

El origen de la contabilidad se ubica en los años 10,000 y 5000 a. C.

los habitantes de dos zonas específicas del planeta iniciaron actividades de agricultura, ganadería y alfarería. Una de éstas zonas estaba situada entre los Tigris y Éufrates, en la antigua Mesopotamia, hoy Asia. La otra zona era del valle del Nilo en Egipto, África.

Éstos grupos iniciaron la civilización se dedicaron a la agricultura, cría de animales y alfarería.

Contabilidad Financiera

Se conservan algunos registros contables: bastones de los pastores con marcas indicaban el número de cabezas de ganado de los que era responsable una persona, marcas en las paredes de las cuevas señalando las cosechas de un determinado año; pedazos de piedra con marcas de colores geométricas del control de los intercambios realizados.

La contabilidad apareció como una necesidad concreta y extremadamente práctica.

Alrededor del año 3000 a. C., los habitantes de ambos valles inventaron un rústico sistema de comunicación gráfica mediante imágenes, entre los cuales se descubrieron registros contables.

Roma imperial.

- 1. Se localizó un borrador con el registro de ingresos y gastos llamado “adversaria”.**
- 2. Los datos anteriores se adscribían a un registro más cuidadoso llamado “codex” o “tubulae”**
- 3. Se encontraron registros de ingresos llamados “acceptum”.**
- 4. Se localizaron registros de gastos llamados “expensum”**
- 5. El “codex accepti et expensi” era el estado final de la caja o “arca” (arqueo).**

6. En el año 325 a. C. se extinguió en Roma la ley Paetalia Papira que daba valor probatorio de los registros contables con el nombre del deudor en el Códex del acreedor, es operación se consideraba realizada y la deuda tenía validez legal.

EDAD MEDIA. El Domesday Book de Guillermo El Conquistador, en 1086, se contabilizaron ingresos y egresos de la corona inglesa y de sus bienes.

En el año 1157, Ansaldus Boilardus, Notario genovés, reparto de utilidades que produjo una asociación comercial con base en el saldo de la cuenta de ingresos y egresos.

En el año 1263 Alfonso El Sabio, en España estableció los funcionarios encargados de la administración de rentas tenían que rendir cuentas anualmente.

Se concluye que para este hallaron muchos los empresarios que llevaban una contabilidad formal con base en la partida doble, como es el caso de la familia Médicis que era dueña de la industria textil.

AMÉRICA. Los aztecas, mayas e Incas, tuvieron antecedentes similares, y existe evidencia los registros contables. Se localizó un códice del imperio azteca en un estado financiero los tributos que se deberían pagar a dicho imperio por los 371 pueblos vasallos.

La contabilidad Moctezuma indica los tributos de oro, algo en mantas.

Al igual que los egipcios los aztecas y los mayas recurrieron diversos tipos de papel, como por ejemplo el papel amate.

Se hace mención especial a un códice Sierra, es un libro de contabilidad del pueblo de Santa Catalina Texupa, Oaxaca en 1551. Se le conoce como los libros de caja de la comunidad. Contenían los gastos, ventas y existencia de dinero del pueblo.

La teoría de la partida doble. En 1458 Benedetto Cotrugli Rangeo escribió su libro Della mercatura et del mercante perfetto, en el que se estudia por primera vez la partida doble.

En México el 25 de mayo se celebra el día del contador público.

Luca Pcioli, nació en 1445. En 1464, a los 19 años de edad en Venecia fue contratado como preceptor de una familia adinerada. Perfeccionó la aritmética comercial. En 1477 a sus 32 años se ordena fraile franciscano y recorre diversas ciudades italianas enseñando matemáticas. Entre diversos tratados escribió teneduría de libros, dividida en ocho secciones. Dio especial énfasis a la partida doble y es la base de la contabilidad moderna. Si bien él no fue el que inventó la partida doble, si fue el primero en publicar su explicación y su divulgación sistematizada.

Primeros contadores en México. Los dos primeros contadores de la Nueva España fueron Alonso de Ávila y Rodrigo de Albornoz. El primero en Veracruz en 1519 y el 15 de octubre de 1522 Carlos V nombra a Albornoz Contador Real de la nueva España, siendo el segundo contador en México.

En México se funda es la escuela superior de comercio y administración en 1845. El título profesional era tenedor de libros.

En 1887 en los Estados Unidos de Norteamérica se forma la asociación americana de contadores públicos. En México por decreto presidencial el 5 de diciembre de 1903, se autorizó al poder ejecutivo expedir una ley para enseñanza comercial en el Distrito Federal.

El 25 de mayo de 1907, Fernando Díez Barroso presentó el primer examen profesional como contador de comercio. El 11 de septiembre de 1917 se creó la asociación de contadores titulados. De ahí viene Roberto casas Alatraste, Tomás Vilchis, Maximino Anzures, Rafael Mancera, entre otros muchos.

El 6 de octubre de 1923 se crea la figura de Contador Público.

El 19 de febrero de 1925 asociación de contadores titulados cambia su nombre por la de Instituto Mexicano de contadores públicos.

Contabilidad Financiera

El 20 de diciembre de 1925, la Secretaría de educación pública revalidó el título de Fernando Díez Barroso al otorgarle el primer título de contador público.

En una segunda generación de contadores, Alejandro Hernández, Andrés Montero y Carlos Robles. La tercera generación formada por Alejandro Prieto, Sealtiel Alatraste, Joaquín Gómez Morfín, y Manuel Resa.

La escuela bancaria y comercial inicia actividades por esos años, teniendo sus primeros egresados en la década de 1940.

El tecnológico de Monterrey precios actividades en septiembre de 1943 y una de sus cuatro divisiones fue la escuela de estudios contables.

Hoy en día, los egresados obtienen el título de Licenciado en Contaduría, y la de Licenciado en Contaduría pública y finanzas, pero el nombre más generalizado es el de contador público.

El contador estudia contabilidad en un 20%, administración 17%, finanzas 15%, matemáticas 11%, derecho 6%, tópicos 6% economía 6% y auditoría 4%.

Profesión de Contaduría pública cuenta con un campo laboral muy amplio a nivel mundial.

Sus conocimientos son muy amplios en varias disciplinas formales.

Contabilidad Financiera

La profesión de contador público representa una herramienta muy poderosa para quienes buscan su prosperidad futura de su trabajo conocimientos.

Actualmente son los primeros candidatos a ser directores generales en las empresas, debido a sus conocimientos y experiencia. Se necesita valor para ser contador público, no es fácil, pero la retribución es mucha.

De las firmas más importantes están Pricewaterhouse y su fusión con Cooper and Lybrand, “Pricewaterhouse Coopers”. Otro despacho muy importante es KPMG que ahora cotiza en Wall Street y vende 324 millones de acciones por 2,800 millones de dólares.

¿En qué época podríamos establecer el origen de la contabilidad?

¿A qué pueblos se atribuyen los primeros registros contables?

¿Qué relación existe entre escritura y contabilidad?

¿Para qué servía la contabilidad en la América prehispánica?

¿Ejemplos concretos existen registros contables prehispánicos?

¿Qué libros contables se utilizaban en Roma?

¿Qué aportación legal importante heredó Roma a la contabilidad?

¿Llevaban contabilidad los comerciantes en la edad media?

¿Quién y cuándo se publica el primer texto sobre la teoría de la partida doble?

¿Quiénes fueron los primeros contadores mexicanos?

¿Por qué el 25 de mayo es importante para la profesión contable?

¿Qué nombres ha recibido la profesión contable en México?

¿Qué debe entenderse por Estados Financieros?

Son aquellos documentos que muestran la situación económica de una empresa, la capacidad de pago de la misma, a una fecha determinada, pasada, presente o futura, o bien, el resultado de las operaciones obtenidas en un período o ejercicio pasado, presente o futuro, en situaciones normales o especiales.

Concepto de Estados Financieros

Los Estados Financieros representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera de una entidad.

Las decisiones sobre costos, inversiones, financiamientos y rendimientos en empresas que han alcanzado liderazgo, se fundamentan en la calidad de información de que disponen.

Contabilidad Financiera

La administración requiere de **información**, que es el producto final del proceso contable expresada en los estados financieros, que reúna las características de utilidad, confiabilidad, veracidad y oportunidad entre otras, para que desempeñe sus actividades con eficiencia, operando bajo un proceso sistematizado y ordenado.

El **análisis e interpretación contable** toma como fuente de información básica los estados financieros de una empresa en su conjunto, esto es, el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en la Situación Financiera y el Estado de Variaciones del Capital Contable.

Su **finalidad** es ofrecer la información que pueda resultar de utilidad para tomar algún tipo de decisión, como las ya referidas anteriormente en relación con entidad empresarial en cuestión. Es decir, esta disciplina parte del supuesto de que la lectura directa y siempre de los estados financieros no es suficiente para extraer todo el potencial informativo que contienen, sino que se hace necesario establecer relaciones de hacer comparaciones entre los elementos o rubros individuales que los integran.

Este análisis, también debe considerar a los receptores del mismo, ya sean externos o internos, y las decisiones que los mismos deban tomar, de tal manera el análisis financiero aporta información muy valiosa.

Concepto. Los estados financieros representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presentan información financiera.

Objetivo. Proveer información cuantitativa, expresada en unidades monetarias de una entidad acerca de su posición y operación financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de toma de 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 de debe proveer información sobre la evolución de:

Contabilidad Financiera

- Los activos
- Los pasivos.
- El capital contable.
- Los ingresos y costos y gastos.
- Los cambios en el capital contable.
- Los flujos efectivo o en su caso los cambios en la situación financiera.

La información contenida en los estados financieros, aunada a las **NOTAS** a los estados financieros, ayuda al usuario a planear sus necesidades. Los estados financieros son producto de una necesidad de información de usuarios, tanto internos, como externos. Es evidente, que el principal interesado, sea precisamente la administración de la empresa, y en segundo lugar, se encontrarían los interesados externos.

El **usuario general** es cualquier ente involucrado en actividad económica presente o potencial es un interesado en la "información financiera" de la empresa para realizar su toma de decisiones.

Son tres los elementos en la definición de los estados financieros:

- Numéricos.** Los estados financieros se expresan en términos cuantitativos y en términos monetarios.
- Información periódica o bien a una fecha determinada,** es decir, los datos siempre corresponden a una fecha determinada, o bien, abarcan un período determinado.
- Desarrollo de la Administración.** Cualquier política seguida en la organización, deberá reflejarse en los estados financieros, y es trabajo del analista financiero percibir e interpretar dicha situación.

Aspectos importantes

La información contenida en los Estados Financieros **no** es del todo **clara** a los usuarios de la misma, **ni suficiente** para conocer los elementos que puedan contribuir a mejorar la situación financiera de la empresa en relación con la solvencia, rentabilidad, estabilidad y productividad, por lo que **se hace**

necesario que el analista aplique conocimientos técnicos, que es lo que ustedes van a aprender, para adicionar datos o información a los estados financieros que sirvan como base para generar una opinión del desempeño de la administración del empresa. El analista debe tener la certeza de que cuenta con información veraz de contabilidad y de otras áreas de la empresa, ya que sus resultados, opiniones y conclusiones son obtenidas en función de ésta, y para tal efecto, es imperante contar con la información dictaminada de un contador público independiente antes de aplicar técnicas de análisis e interpretación.

En adición, existe la idea equivocada de suponer que información generada por medio de los estados financieros no refleja sólo situaciones normales, sino que también se pueden plasmar deficiencias de capacidad y calidad por parte de quienes llevan a cabo el proceso de captura de datos para generar la información. En otras palabras, puede ser que el registro de las transacciones de la empresa pudiera ser capturado en forma errónea voluntaria o involuntariamente. También existen errores intencionales, mismos que pueden ser subsanados por medio de una auditoría externa.

Por todo lo comentado, se puede afirmar que los estados financieros muestran información muy valiosa, pero para su análisis y razonable interpretación, se requiere de la aplicación de técnicas, así como de garantizar su actualización y veracidad por medio de la auditoría externa, ya que la interna pudiera estar sesgada.

Para comprender los estados financieros, deben conocerse los siguientes conceptos:

- ✚ **Fecha de formulación de los estados financieros.** Debe entenderse que existen estados financieros **estáticos** y **dinámicos**, siendo los primeros los que corresponden a una fecha determinada, y los segundos son los que corresponden a un período. El respetar las fechas, obedece a las normas de información financiera NIF's, las cuales establecen que éstas deben ser presentadas por periodos contables.
- ✚ **Características cualitativas de los estados financieros.** Los mismos contienen información que debe reunir ciertas características cualitativas,

las cuales pueden ser de gran utilidad en la toma de decisiones del usuario general. Favor referirse a la NIF A-4 (leer), que se refiere precisamente a dichas características cualitativas de los estados financieros. El usuario general debe considerar que existen ciertas imitaciones en la utilización de la información de los estados financieros.

Limitaciones en el uso de los estados financieros.

Los estados financieros no sólo están influenciados por el ambiente de los negocios, sino también por las características limitaciones del tipo de información que pueden proporcionar, por ejemplo:

- ✚ Las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad, son reconocidos conforme a las normas particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas y criterios, lo cual puede afectar su comparabilidad.
- ✚ Los estados financieros, específicamente el balance general, presentan el valor contable de los recursos y las obligaciones de la empresa cuantificables confiablemente con base en las NIF's y lo más importante, es que los estados financieros nunca pretenden presentar el valor razonable del empresa en su conjunto. Por tanto, los estados financieros no reconocen otros elementos esenciales de la entidad tales como: capital humano, capital intelectual, producto, marca, mercado, clima empresarial, entre otros aspectos.
- ✚ Por referirse a un negocio en marcha, los estados financieros están basados en algunos aspectos, en estimaciones y juicios que son elaborados, considerando distintas fechas de corte de periodos contables, por lo cual nunca pretenden ser exactos.

OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

¿Qué es Entidad?

Las NIF's nacen a partir del 1° de enero del 2006, sustituyendo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. De acuerdo a la Norma de Información Financiera NIF A-2 de "Postulados Básicos". La **CINIF** "**Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera**" y los antiguos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Cualquiera que sea el giro de una empresa, existen sistemas de información, la contabilidad tiene y debe ser considerada como uno de ellos y, al decir verdad, es el más importante de todos, sobre todo en el ámbito de los negocios. Aquél que tiene información, tiene el poder. Toda la información mostrada en la contabilidad debe servir para la toma de decisiones.

¿Qué es un sistema de información?

Es un conjunto de procedimientos ordenados que al ser ejecutados, proporcionan información para apoyar la toma de decisiones y el control en la organización.

¿Qué es un sistema de información contable o financiera?

Es la combinación del personal, los registros los procedimientos que utiliza un negocio para cumplir con sus necesidades de información financiera.

¿Qué se necesita para la información financiera sea útil?

Debe adecuarse a las necesidades de cualquier usuario, además de cumplir, de forma equilibrada, con las características cualitativas de las NIF's.

La premisa fundamental sobre la que descansa la Contabilidad es la utilidad de la información.

¿Cuáles son las características cualitativas de información contable?

1. Confiabilidad.

Contabilidad Financiera

2. Relevancia.
3. Comprensibilidad.
4. Comparabilidad.

¿Qué significa la utilidad de la información contable?

La **utilidad de la información contable** quiere decir que la información generada por la contabilidad debe ser útil para los usuarios, de lo contrario no tendría sentido su existencia.

La información financiera de ser confiable y se dice que tiene esta cualidad cuando es congruente con las transacciones y eventos sucedidos los usuarios la toman la llevara cabo decisiones basándose en ella.

¿Qué se necesita para que la información contable/financiera sea confiable?

Para ser confiable, se necesita que la información financiera:

1. Refleje transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos (veracidad).
2. Tenga concordancia de su contenido y lo que se pretende representar (representatividad).
3. Debe estar libre de sesgo o prejuicio (objetividad).
4. Debe poderse validar (verificabilidad).
5. Debe contener toda aquella información que ejerza influencia en las decisiones (información suficiente NIF A4 características cualitativas de los estados financieros).

Por una parte la contabilidad crea la información financiera y la Auditoría la revisa exhaustivamente.

¿Qué elementos o pasos se necesitan tener para considerar que la Contabilidad es confiable?

Contabilidad Financiera

Un sistema de contabilidad confiable consta de los siguientes pasos, que tienen que ver con la forma, nomenclatura y clasificación de los datos:

1. Captación de datos.
2. Manejo de datos.
 - a. Clasificación.
 - b. Reclasificación.
 - c. Cálculo.
3. Presentación de información.
 - a. Forma.
 - b. Clasificación.
 - c. Designación de conceptos.

Con la contabilidad se lleva un registro histórico real, pero sirve también para visualizar el futuro con la base de averiguar cómo se ha comportado el pasado y que nos sirva de referencia para visualizar el futuro, y cuando éste se presente, verificar si su comportamiento fue el esperado.

¿Qué es la importancia relativa?

Demostrar en la contabilidad los aspectos más significativos de la entidad.

¿Qué es la comprensibilidad?

La característica esencial de información contable que facilite su entendimiento a los usuarios. Por eso ustedes y muchas personas más en el mundo toman cursos de contabilidad para entender el lenguaje de los negocios (NIF A-4 párrafo 32).

¿Qué es la comparabilidad?

Contabilidad Financiera

Información contable debe permitir a los usuarios identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y la de otras entidades a lo largo del tiempo. (NIF A-4 Características Cualitativas de los EF párr. 32).

¿Cuáles son los objetivos del uso de la información contable?

1. Control
 - i. OPERACIÓN
 - ii. COMUNICACIÓN
 - iii. MOTIVACIÓN
- b. VERIFICACIÓN
2. Planeación: 12

¿Qué es Entidad?

Favor de referirse a la NIF las enseñanzas de cisnes salvajes mediano lleva en A-3 que nos indica que la información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y el desempeño financiero de una entidad económica, siendo su principal objetivo proporcionar utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Por tanto, los objetivos de los estados financieros se derivan de las necesidades de los diferentes usuarios de la información financiera, quienes dependen de la naturaleza de las actividades y de la relación que tengan con la misma. Los estados financieros no son un fin en sí mismos, sino que son un medio útil para toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas de optimización para los recursos de la entidad.

Los objetivos de la información financiera dependen también de las características del entorno económico en que se desenvuelve la entidad. Dicho entorno determina y configura las necesidades del usuario general de la información financiera, por lo que los estados financieros tienen como **objetivo principal proporcionar información para que el lector pueda evaluar:**

Contabilidad Financiera

- La toma de decisiones de inversión o asignación de recursos en las empresas, siendo los principales interesados los accionistas o bien inversionistas a quienes les interesa evaluar la capacidad de crecimiento y estabilidad que tiene la empresa, con el fin de proteger su inversión, obteniendo recursos por la misma y en su caso recuperándola, proporcionando servicios y logrando sus fines sociales.
- La toma de decisiones respecto al otorgamiento de crédito por parte de los proveedores y acreedores en general de la empresa, quienes esperan un pago justo y en tiempo. Ellos necesitan información financiera que les permita tomar decisiones, comparar datos con otras empresas y con la misma empresa en diferentes períodos. Su interés es evaluar la liquidez y solvencia de la empresa, su grado de endeudamiento y su capacidad para generar flujos de efectivo suficientes, para cubrir el capital y los intereses adeudados.
- La capacidad de la empresa para generar recursos o ingresos de su capital de trabajo o actividad operativa.
- El origen y las características de los recursos o ingresos financieros de la entidad, así como el rendimiento de los mismos. En otras palabras, le interesa conocer los recursos financieros de que dispone la empresa, indagando cómo los obtuvo, como los aplicó, y finalmente que rendimientos se han obtenido o bien que rendimientos se pueden esperar.
- Cómo se comporta la entidad. Es necesario revisar la gestión de la administración a través de un diagnóstico integral que permita conocer la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento, con objeto de formación juicio de cómo y en qué medida ha venido cumpliendo con sus objetivos empresariales.
- La capacidad de crecimiento de la empresa o entidad, así como la generación de fondos, productividad, cambios en sus recursos y en sus obligaciones, y su potencial para seguir operando en condiciones normales.

Contabilidad Financiera

En términos generales, los estados financieros de la empresa satisfacen al usuario y cumplen con sus objetivos si éstos proveen elementos de juicio, respecto al nivel o grado de:

- Solvencia.
- Liquidez.
- Eficiencia operativa
- Riesgo financiero.
- Rentabilidad.

El Balance General es un estado conciso o sintético que se formula con los datos de los libros contables basados en el concepto de partida doble, donde por un lado se registran todos los recursos y por el otro todas las obligaciones a una fecha determinada, y por ello se le denomina un estado financiero estático.

Los objetivos del Balance General son:

- ▣ Proveer a la gerencia de la información necesaria para el buen desarrollo de las operaciones de la empresa.
- ▣ Proporcionar a los acreedores los datos económicos empresariales para efectos de que se les otorgue o no el crédito solicitado.
- ▣ Proporcionar al empresario información que lo capacite para poder elaborar un juicio acerca de su patrimonio en el negocio.
- ▣ Proporcionar a los interesados en el negocio y al fisco y otras autoridades gubernamentales información que acrediten la buena fe de la empresa en sus relaciones públicas.

Elementos del **ACTIVO**:

- ▶ **Recursos controlados por una entidad.** Un activo es controlado por una entidad cuando ésta tiene el derecho de obtener a sí misma los beneficios económicos futuros que derivan del activo, así como de regular el acceso de terceros a dichos beneficios.

Contabilidad Financiera

- ▶ **Identificación.** Un activo ha sido identificado cuando pueden ser determinados los beneficios económicos que genera a la empresa. Esto se logra en el momento en que el activo puede ser separado para su venta, para su renta o intercambio transferirlo o bien distribuir sus beneficios económicos. Un activo siempre tiene que ser cuantificado en términos monetarios confiables.
- ▶ **Beneficios económicos futuros.** Significa el potencial de un activo para impactar favorablemente los flujos de efectivo de la empresa u otros equivalentes, ya sea de forma directa o indirecta. Los equivalentes de efectivo comprenden valores a corto plazo, es decir por un periodo menor a un año, de alto grado de liquidez, que puedan ser fácilmente convertidos en efectivo y que no estén sujetos a un riesgo significativo de cambios en su monto. Es precisamente la capacidad de generar beneficios económicos futuros la característica fundamental del activo. Un activo debe reconocerse en los estados financieros sólo cuando es probable que el beneficio económico futuro que genere fluya hacia la entidad, derivado de operaciones ocurridas en el pasado.
- ▶ **Tipos de Activo.** Efectivo y equivalentes, derechos a recibir efectivo o equivalentes, derechos a recibir bienes o servicios, bienes disponibles para la venta o para su transformación posterior.
- ▶ **Bienes destinados para su uso o para su construcción y posterior uso.**
- ▶ **Aquellos que representan una participación en el capital contable de otras empresas.**
- ▶ **No todos los activos tienen un costo, por ejemplo las donaciones.** Para reconocer a un activo debe atenderse a la sustancia económica, por lo que no es esencial que esté asociado a los derechos de propiedad legal o que tenía la característica de ser tangibles, como por ejemplo el crédito comercial. La vida y un activo está limitada, por lo tanto su valor se pierde parcial o totalmente y para ello existe una técnica contable que se llama estimación, que no es otra cosa que el reconocimiento de la disminución del valor de un activo cuya cuantía o fecha de ocurrencia son inciertas. Por ejemplo, estimaciones para cuentas imparables, estimación para

Contabilidad Financiera

obsolescencia de inventarios, estimación por la pérdida por deterioro en el caso de activos fijos y de activos intangibles. Un activo contingente es el que surge a raíz de sucesos pasados, cuya posible existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o en su caso, por la falta de ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro es decir, que no están enteramente bajo el control de la empresa. Por tanto, este tipo de activos no deben ser reconocidos dentro de la estructura financiera del empresa, pero si se da a conocer a través de notas a los estados financieros, o bien, con la utilización de cuentas de orden.

Elementos del PASIVO:

- ▶ El pasivo, es una obligación presenten empresa, por lo general ineludible, identificada y cuantificada en términos monetarios, que representa una disminución futura de los beneficios económicos derivada de operaciones ocurridas en el pasado que han afectado económicamente al empresa.
- ▶ Obligación presente. Es una exigencia económica, identificada en el momento actual, de cumplir en el futuro con una responsabilidad adquirida por la empresa.
- ▶ Obligación virtualmente ineludible. Un pasivo es virtualmente ineludible cuando existe la probabilidad, aunque no la certeza absoluta, de dar cumplimiento a la obligación.
- ▶ Identificada. Un pasivo ha sido identificado cuando puede determinarse la salida de recursos que generará a la entidad, por lo que todo pasivo debe tener un propósito definido, es decir, no debe reconocerse con fines indeterminados.
- ▶ Cuantificada en términos monetarios: un pasivo debe cuantificarse en términos monetarios con suficiente confiabilidad.
- ▶ Disminución futura de beneficios económicos: representa la probable sería de recursos de la entidad para dar cumplimiento a una obligación. La disminución de beneficios económicos ocurre al transferir activos, instrumentos financieros de capital emitidos por la empresa, o bien al proporcionar productos y servicios.

Contabilidad Financiera

- ▶ Derivada de operaciones ocurridas en el pasado: todo pasivo debe reconocerse como consecuencia de operaciones que han ocurrido en el pasado; por lo tanto, aquellas que se espera que ocurran en el futuro, no debe reconocerse con un pasivo pues no han afectado económicamente a la entidad, sin embargo, debe utilizarse notas a los estados financieros y además recurrir a la contabilización a través de cuentas de orden.
- ▶ TIPOS DE PASIVO: obligación de transferir efectivo o equivalentes, obligaciones de transferir bienes o servicios, obligación de transferir instrumentos financieros emitidos por la propia empresa.
- ▶ Para reconocer un pasivo debe atenderse a la sustancia económica, por lo que las formalidades jurídicas que lo sustentan debe analizarse en este contexto para no distorsionar su reconocimiento contable.
- ▶ Una provisión de pasivo se refiere a un importe o fecha de ocurrencia incierta, y debe reconocerse contablemente después de tomar en cuenta toda la evidencia disponible, cuando sea probable la existencia de dicha obligación a la fecha de valuación y siempre y cuando se cumpla con las características esenciales de un pasivo.
- ▶ Un pasivo contingente se refiere al que surge a raíz de sucesos pasados, cuya posible existencia debe ser confirmada sólo por la ocurrencia, o falta de ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están enteramente bajo el control de la empresa. Por tanto, éste tipo de pasivos no deben ser reconocidos dentro de estructura financiera del empresa, pues no cumplen esencialmente con las características de estos. Sin embargo, deben establecerse notas a los estados financieros.

CAPITAL CONTABLE

- ▶ El término de capital contable se puede definir como **el valor residual de los activos de una empresa una vez deslucidos todos sus pasivos**. En otras palabras, el capital contable es la **diferencia entre el activo total y el pasivo total**.
- ▶ Si atendemos al origen del capital contable, éste se divide en: **Capital Contribuido**, que se forma por las aportaciones de los socios. Por otra parte

Contabilidad Financiera

tenemos al **Capital ganado**, que se forma por las utilidades por su caso pérdidas acumuladas, así como por las reservas creadas por los propietarios de la empresa.

- ▶ Existe el **Capital Restringido en forma permanente**. Su uso por parte de la empresa está limitado por disposiciones de los socios que no expira el con el simple transcurso del tiempo, y que no pueden ser eliminado por acciones de la administración.
- ▶ Otro tipo de **Capital** es el **restringido temporalmente**. Su uso por parte del empresa está limitado por disposiciones de los accionistas que expira con el paso del tiempo, o porque se han cumplido los propósitos establecidos por dichos accionistas.
- ▶ **Capital no restringido**. Este tipo de capital no tiene ningún tipo de limitación por parte de los accionistas para que sea utilizado por parte de la empresa.
- ▶ El **capital contable representa a los dueños de una empresa con fines de lucro**, su derecho sobre los activos netos mismo que se ejerce a través del decreto de dividendos. Si atendemos al enfoque **financiero**, el capital contable representa la porción del activo total que es financiada por los accionistas. Por consecuencia, mientras los pasivos se consideran fuentes externas de recursos, el capital contable o patrimonio contable es una fuente interna de recursos.
- ▶ Se puede decir que una empresa ha mantenido su capital contable o patrimonio, si éste tiene un importe equivalente al principio y al final del periodo.
- ▶ Desde el **punto de vista financiero** existen dos criterios para determinar el monto que corresponde al mantenimiento de capital contable: uno de ellos es el **financiero** que se enfoca en conservar una determinada cantidad de dinero o poder adquisitivo del capital contable, por lo tanto su crecimiento o disminución real se determina hasta el final del periodo, con base en el valor de los activos netos que sustenten dicho capital. El otro criterio, el **físico**, se enfoca en conservar una capacidad operativa determinada del capital contable y por lo tanto su crecimiento o disminución real se determina por el

Contabilidad Financiera

cambio experimentado en la capacidad de producción física de los activos netos a lo largo del periodo contable.