

## **Análisis e interpretación de los estados financieros**

1.-¿Qué es un estado financiero?

Es un documento cuyo fin es proporcionar información de la situación financiera de la empresa para apoyar la toma de decisiones.

2.-¿Qué es la situación financiera en la empresa?

Es la situación que se tiene de acuerdo a los resultados obtenidos una vez que se han realizado las operaciones a una fecha o periodo.

3.-¿Cuál es el punto de contacto entre el estado de situación financiera con el estado de resultados?

El punto de contacto es la utilidad o pérdida obtenida del ejercicio.

4.-¿Qué estados financieros conoces?

El estado de resultados, el estado de costos de producción, el estado de resultados y el estado de cambios en la situación financiera.

5.-¿Cómo se determina el costo de ventas?

Inventario Inicial

+ Compras

= Disponible

- Inventario Final

= Costo de ventas

6.-¿Cómo se determina el costo de producción y de lo vendido?

El costo de lo vendido muestra el costo de producción o adquisición, según sea la empresa de transformación o comercializadora, de los artículos vendidos que generaron los ingresos reportados en el renglón de ventas.

7.-¿Qué diferencia hay entre el costo de producción y el costo de ventas?

El costo de producción lo determina una empresa que se dedica a la fabricación y el costo de ventas una empresa comercializadora.

8.-¿Por qué la depreciación es una cuenta que se presenta en el estado de resultados?

Porque es un gasto de operación, como los gastos indirectos y se refieren a los gastos del periodo (mes).

9.-¿A qué se refiere la cuenta de otros gastos y otros productos?

Contiene otras operaciones no habituales de la actividad como lo son la utilidad o pérdida del activo.

10.-Dentro del balance general en el activo diferido encontramos el concepto de gasto de constitución

¿A qué se refiere?

Es un gasto pagado por anticipado y se refiere a los gastos notariales para constituir la empresa.

11.-¿A qué se refiere el pasivo a largo plazo?

Es el pasivo fijo.

12.-En el estado de pérdidas y ganancias en el concepto de gastos financieros encontramos los gastos de situación financiera ¿A qué se refiere y que abarcan estos?

Son comisiones bancarias, el banco cobra el servicio de transferir dinero de una localidad a otra.

13.-¿A qué se refiere el término de traspaso a la reserva legal?

Se llama reserva porque es una provisión realizada por la empresa para hacer frente a imprevistos y es legal porque esta prevista por la Ley General de Sociedades Mercantiles y el 5% de sus utilidades son para crear o incrementar la reserva, esto sólo cuando hay utilidades.

14.-¿Qué son las utilidades acumuladas?

Son las actividades que se van reuniendo de ejercicio en ejercicio y se encuentran pendientes de aplicar.

15.-¿Qué son los dividendos?

Son las utilidades que se reparten a los accionistas.

16.-¿Qué significa la vida útil de un bien?

Es el tiempo de duración en que un bien estando en buen estado rinda servicios, esta duración de uso la establece la ley, como ejemplo podemos citar el costo de maquinaria donde la vida útil es de 10 años y la depreciación legal es igual al 10% anual.

17.-¿Puede variarse a criterio la vida útil de un bien, aumentar o disminuir?

Si puede variarse, pero para aumentar la tasa hay que pedir autorización.

18.-¿Le conviene a la empresa disminuir la tasa de depreciación?

No, porque es una deducción fiscal y como tal disminuye la base del impuesto.

19.-¿En qué momento inicia la depreciación contable?

La depreciación inicia en el momento de usar el bien, teniendo hasta un año para aplicar la depreciación, ya que de otra forma se pierde el derecho de aplicarla.

20.-¿Qué es la inflación?

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

Es el continuo incremento en precios, derivados de un incremento en la cantidad de dinero y crédito en circulación respecto a los bienes disponibles.

La inflación es una enfermedad, peligrosa y a veces fatal, que si no se remedia a tiempo puede destruir a una sociedad.

21.-Establezca la diferencia entre valor real y valor nominal de dinero.

El valor nominal es el que aparece inscrito en los documentos mercantiles y títulos valor, mientras que el valor real es el equivalente que tiene en dinero en el momento presente un ingreso o gasto que se realizará en el futuro.

22.-¿Cómo se relaciona la inflación con la información contable?

Los contadores buscan dar una opinión sobre estados financieros que reflejen una situación cercana a la realidad del momento en que se vive, situación que se acrecienta cuando se atraviesa por una época de notoria inflación, lo que motiva que los datos que generalmente se proporcionan en los estados financieros, son con cifras históricas que se distorsionan con dicha inflación.

Los efectos producidos por la inflación no son reflejados en los estados financieros tradicionales, lo cual provoca una información fuera de la realidad, dando lugar a una errónea toma de decisiones.

Por otra parte en febrero de 1980 apareció el Boletín B-7, titulado "Revelación de los Efectos de la Inflación en la Información Financiera". Dicho Boletín sirvió de base para determinar su aplicación práctica y de ahí establecer en forma definitiva y estricta en junio de 1983 la aplicación del Boletín B-10, titulado "Reconocimiento de los Efectos de la Inflación en la Información Financiera".

23.-¿Qué significa reexpresión?

Actualizar la información contenida en los estados financieros que contienen partida que su valor se ve afectado por la inflación y muestran información errónea la cual se tiene que actualizar para conocer el valor real de estos conceptos.

La aplicación del Boletín B-10 es obligatoria y nos menciona que sólo algunas cuentas son viables a ser modificados, es decir, su aplicación es parcial.

24.-¿Para qué sirve la reexpresión?

Para observar la partida doble, o sea, es una "Cuenta Transitoria" que al finalizar todo el proceso de la actualización deberá quedar saldada para poder elaborar los estados financieros básicos.

25.-De acuerdo con el Colegio de Contadores Públicos menciona las dos formas para llevar a cabo la reexpresión.

a) El Método de Ajuste por Cambios en el Nivel General de Precios.

Consiste en corregir la unidad de medida empleada por la contabilidad tradicional, utilizando pesos constantes en vez de pesos nominales.

b) El Método de Actualización de Costos Específicos, llamado también Valores de Reposición.

Este se funda en la medición de valores que se generan en el presente, en lugar de valores provocados por intercambios realizados en el pasado.

26.-¿Qué son las partidas monetarias y no monetarias?

Partidas Monetarias.

Son aquellas que están pactadas en unidades monetarias fijas y que a futuro se convertirán en flujo de efectivo (entradas y salidas) y por consecuencia en un entorno inflacionario se modifica su poder adquisitivo, estas partidas a su vez se dividen por su naturaleza en dos categorías:

Partidas monetarias del activo (caja y bancos, inversiones de renta fija, clientes)

Partidas monetarias del pasivo (proveedores, acreedores diversos)

Partidas No Monetarias.

Tienen como característica la de incrementar su valor nominal más o menos en forma paralela a las tasas de inflación.

Se dispondrá de ellos mediante uso, consumo, venta, liquidación y aplicación a resultados.

Como ejemplo de partidas no monetarias se encuentran los inventarios, activos fijos tangibles, terrenos, edificios, maquinaria y equipo, equipo de reparto.

27.-¿Por qué se debe actualizar las partidas no monetarias de los estados financieros y por qué las partidas monetarias no se deben actualizar?

Las partidas monetarias precisamente por estar pactadas en cantidades fijas "No se actualizan", ocasionan una pérdida del poder adquisitivo cuando son partidas monetarias del activo, la explicación es sencilla: al convertirse en efectivo estas partidas contendrán un poder de compra menor, situación inversa que se aprecia en las partidas monetarias del pasivo, las cuales se amortizan, o sea, se extinguen esos pasivos con unidades monetarias con un poder adquisitivo menor, obteniéndose una utilidad.

28.-¿Qué es el factor de actualización y cómo se calcula?

Es el factor que se utiliza para actualizar los valores de los bienes que por el transcurso del tiempo y con motivo de los cambios de precios en el país han variado y se aplicarán los factores que a continuación se mencionan.

Para calcular la modificación en el valor de los bienes y operaciones en un periodo se utilizará el factor de ajuste que corresponda a lo siguiente:

a) Cuando el periodo sea de un mes, se utilizará el factor de ajuste mensual que se obtendrá restando la unidad del cociente que resulte de dividir el índice nacional de precios al consumidor del mes de que se trate, entre el mencionado índice del mes inmediato anterior.

b) Cuando el periodo sea mayor de un mes se utilizará el factor de ajuste que se obtendrá restando la unidad del cociente que resulte de dividir el índice nacional de precios al consumidor del mes más reciente del periodo, entre el citado índice correspondiente al mes más antiguo de dicho periodo.

29.-¿Qué se debe tomar en cuenta para elegir los métodos anteriores?

La actualización de cuentas podrá ser efectuada a través de cualquiera de los métodos:

a) Cambios en el nivel general de precios y

b) Valores específicos o de reposición.

El uso de ellos será a elección de la empresa que quiera re-expresar las cifras de sus estados financieros, tomando en cuenta que la adopción del método será basada en la relación Costo-beneficio y muy particularmente en que la información que se proporcione este más apegada a la realidad.

30.-¿En qué consiste el método de Costos Específicos?

Se funda en la medición de valores que se generan en el presente, en lugar de valores provocados por intercambios realizados en el pasado.

Es también llamado valores de reposición, se entiende por valor de reposición el costo en que incurrirá la empresa en la fecha del balance para adquirir o producir un artículo igual al que integra su inventario.

31.-¿Cómo se clasifica la información financiera para efectos de la reexpresión?

Se clasifica en:

- a) De operación
- b) De financiamiento
- c) De inversión

32.-¿Qué es el efecto monetario de la primera actualización?

El efecto monetario favorable del periodo se llevará a los resultados hasta por un importe igual al del costo financiero neto formado por los intereses y las fluctuaciones cambiarias y, en general, todos los conceptos que se agrupan dentro de la cuenta de gastos y productos financieros. El excedente, en su caso, se llevará al capital contable. Prevalen las demás disposiciones del B-10 referentes a este concepto, que establecen, que el efecto monetario desfavorable del periodo debe cargarse íntegramente a los resultados, y que, en los casos en que el costo financiero neto sea acreedor, no se reconocerá en el estado de resultados importe alguno por concepto de efecto monetario desfavorable.

33.-¿Qué es la posición monetaria?

Indica la forma en que la Estructura Financiera de un negocio se verá afectada en función de la inflación. Se consideran tres tipos principales.

- a) Posición larga o activa
- b) Posición corta o pasiva
- c) Posición monetaria nivelada

34.-¿Dónde se coloca el efecto monetario dentro del balance?

El efecto monetario desfavorable del periodo debe cargarse íntegramente a los resultados, y que, en los casos en que el costo financiero neto sea acreedor, no se reconocerá en el estado de resultados importe alguno por concepto de efecto monetario desfavorable.

35.-¿Qué le conviene más a la empresa tener pasivos o activos monetarios?

Le conviene más tener pasivos monetarios porque son los que absorben el efecto de la inflación y por lo tanto la empresa posiblemente tenga un resultado favorable por posición monetaria.

36.-¿Cómo se actualizan los inventarios si éstos se controlan por precios promedio?

El monto de la actualización será la diferencia entre el costo histórico a pesos nominales y el valor actualizado. En caso de existir inventarios previamente re-expresados, el monto a comparar contra el nuevo valor será el actualizado anterior.

La actualización de los inventarios se puede hacer mediante los siguientes métodos:

a) Método de ajuste al costo histórico por cambios en el nivel general de precios. Con éste método el costo histórico de los inventarios se expresa en pesos de poder adquisitivo a la fecha del balance, mediante el uso de un factor derivado del Índice Nacional de Precios al Consumidor.

b) Método de actualización de costos específicos. Se entiende por valor de reposición el costo en que incurriría la empresa en la fecha del balance para adquirir o producir un artículo igual al que integra su inventario.

Para efectos prácticos, éste se puede determinar por cualquiera de los siguientes medios, cuando éstos sean representativos del mercado.

- a) Determinación del inventario por PEPS.
- b) Valuación del inventario al precio de la última compra efectuada en el ejercicio.
- c) Valuación del inventario al costo estándar cuando éste sea representativo.
- d) Emplear índices específicos para los inventarios.
- e) Emplear costo de reposición cuando éstos sean sustancialmente diferentes al precio de la última compra efectuada en el ejercicio.

37.-¿Cada cuándo se realiza la actividad subsiguiente?

Puede ser semanal, mensual, semestral o anual, es decir, de acuerdo a la periodicidad con que se presente la información. Se actualizan por la inflación

Otra puede ser de acuerdo a las políticas financieras de la empresa, ya que éstas estarán establecidas en función de los fines que persigue la misma, por lo tanto habrá que apegarse a lo establecido en dichas políticas financieras y realizarlas según se indique en éstas.

38.-¿Qué se observa en las actualizaciones de un mes, en cuanto a su valor histórico y actualizado?  
Lo que se observa en las actualizaciones de un mes es básicamente el incremento de su valor por efecto inflacionario.

39.-¿Cuál es la secuencia de la reexpresión?

La secuencia es actualizar las cifras históricas de un ejercicio a valor presente por efectos de la inflación.

Con el objeto de facilitar la reexpresión mensual de los estados financieros será necesario establecer la metodología que debemos de seguir pasa a paso de la siguiente manera:

a)Para efectos de llevar a cabo la reexpresión mensual de los estados financieros, es indispensable que los mismos hayan sido previamente re-expresados en el último ejercicio inmediato anterior, con el objeto de contar con las cifras bases de las cuales partiremos para realizar la reexpresión mensual.

b)Es necesario con los efectos financieros históricos correspondientes a los meses por los cuales se llevará a cabo la reexpresión de los estados financieros. Así como de los movimientos históricos existentes durante dichos períodos.

c)De los estados financieros antes comentados clasificaremos sus partidas en monetarias y no monetarias, pues de su acertada clasificación dependerá en mucho el éxito de la reexpresión.

d)Se determinará el resultado por posición monetaria correspondiente al período.

e)Se actualiza el inventario final que se presente en le estado de posición financiera relativo al mes de la actualización, para lo cual habremos de cancelar la actualización del inventario inicial realizada en el período inmediato anterior.

f)Se procede a calcular la actualización del costo de ventas mismo que deberá estar expresado, en cuanto a las partidas que lo integran, a pesos del mes a que se refiere la reexpresión.

g)El activo fijo, la depreciación acumulada y la depreciación del período que va a resultados se expresarán de acuerdo con el método de reexpresión elegido.

h)La actualización del capital contable se realizará en función de las partidas integrantes con dicho concepto y de los movimientos existentes en el período de reexpresión.

i)Se salda la cuenta de corrección por reexpresión y se realiza la hoja de trabajo en la que se concentran los movimientos históricos del mes, así como los ajustes derivados con motivo de la reexpresión, para finalmente presentar los estados financieros re-expresados.

j)Con el objeto de sistematizar la reexpresión mensual de los estados financieros se propone que la misma se realice a través de las siguientes cédulas:

CEDULA E-1

Cédula para la determinación del resultado por posición monetaria del período.

CEDULA E-2

Cédula para la actualización del inventario y la determinación del costo de ventas.

CEDULA E-3

Cédula para la actualización de las partidas no monetarias (excepto inventario).

CEDULA E-4

Cédula para la actualización de la depreciación del período.

CEDULA E-5

Hoja de trabajo mensual.

Estas mismas cédulas se repetirán mensualmente para cada uno de los meses del ejercicio, para lo cual únicamente cambiaremos la inicial del mes de que se trate en el nombre de la cédula.