

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA Y ADMINISTRACION



**UTILIDADES: ¿DONDE ESTAN?. LA IMPORTANCIA
DE LAS CUENTAS DE BALANCE EN EL ANALISIS
DE ESTADOS FINANCIEROS**

Por

GERARDO TREVIÑO GONZALEZ

**Como requisito parcial para obtener el Grado de
MAESTRIA EN CONTADURIA PUBLICA
Con Especialidad en Finanzas**

Noviembre, 2001

TM

Z7164

.C8

FCPYA

2001

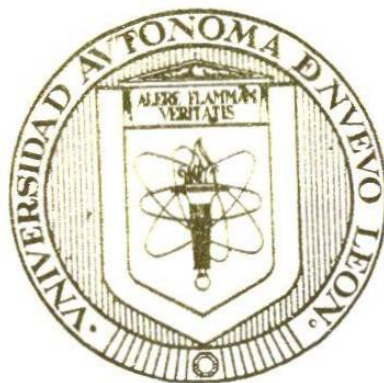
.I73



1020146311

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA Y ADMINISTRACION



UTILIDADES: ¿DONDE ESTAN?. LA IMPORTANCIA
DE LAS CUENTAS DE BALANCE EN EL ANALISIS
DE ESTADOS FINANCIEROS

Por

GERARDO TREVIÑO GONZALEZ

Como requisito parcial para obtener el Grado de
MAESTRIA EN CONTADURIA PUBLICA
Con Especialidad en Finanzas

Noviembre, 2001

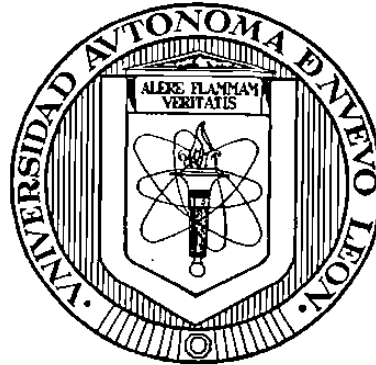
311 013

TM
Z 7164
.C8
FCPYA
2001
.T73



FONDO
TESIS

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA Y ADMINISTRACIÓN



**UTILIDADES: ¿DÓNDE ESTÁN?. LA IMPORTANCIA DE LAS CUENTAS DE
BALANCE EN EL ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS**

Por

GERARDO TREVIÑO GONZÁLEZ

**Como requisito parcial para obtener el Grado de
MAESTRÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA
con Especialidad en Finanzas**

Noviembre, 2001



FONDO
TESIS

**UTILIDADES: ¿DÓNDE ESTÁN?. LA IMPORTANCIA DE LAS
CUENTAS DE BALANCE EN EL ANÁLISIS DE ESTADOS
FINANCIEROS.**

Aprobación de la Tesis:

M. A. ALFONSO AMADOR SOTOMAYOR
Presidente

M. A. MARÍA DEL SOCORRO GARZA LAZCANO
Secretaria

M. A. AARÓN GONZÁLEZ VÁZQUEZ
Vocal

MAP. FRANCISCO JAVIER JARDINES GARZA
Subdirector de Estudios de Postgrado

AGRADECIMIENTOS

Mi mas profundo agradecimiento:

A Dios, por el milagro de la vida y la oportunidad de vivirla.

A mi Padre, por enseñarme la importancia de la responsabilidad.

A mi Madre, por enseñarme a amar con pasión todo lo que me rodea, y a encontrar gusto en lo que hacemos, aunque no siempre hagamos lo que nos gusta.

A mi hermana Silvia, que ha sido además de hermana: amiga, socia y colega.

A mis hermanos: Humberto, Hugo, Cristina, Nelly, Mario y Oscar, por compartir conmigo parte de sus vidas.

A la Universidad Autónoma de Nuevo León, por la oportunidad de estudiar una carrera universitaria.

A la Facultad de Contaduría Pública y Administración, por los momentos inolvidables que pase en sus aulas.

A todos los maestros, que contribuyeron a mi formación profesional.

A todos nuestros clientes, que al acudir con nosotros nos permiten ayudarlos en sus necesidades, y enriquecer nuestra práctica profesional.

A ti lector de este trabajo, por tomarte el tiempo de leerlo.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi ser interior, que cierra hoy un ciclo mas, iniciando simultáneamente nuevos ciclos en la constante búsqueda de respuestas, que la aventura de la vida nos ofrece, si tenemos el deseo y la voluntad de encontrarlas.

RESUMEN

Gerardo Treviño González.

Fecha de Graduación: Noviembre, 2001.

Universidad Autónoma de Nuevo León.

Facultad de Contaduría Pública y Administración.

Título del Estudio: UTILIDADES: ¿DÓNDE ESÁN?. LA IMPORTANCIA DE LAS CUENTAS DE BALANCE EN EL ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS.

Número de páginas: 99

Candidato para el grado de Maestría en Contaduría Pública con especialidad en Finanzas.

Área de Estudio: Finanzas

Propósito y Método del Estudio: La lectura de los Estados Financieros y la identificación del Resultado de un Ejercicio (utilidad ó pérdida) y su representación en dichos Estados Financieros es una práctica que ninguna persona que tenga un negocio o se dedique a una actividad comercial o empresarial debería ignorar. En el presente trabajo se ofrece una guía amigable y fácil de ejecutar para todos aquellos empresarios o personas interesadas en el análisis e interpretación de Estados Financieros; se establece un modelo que ilustra: cuáles son los Estados Financieros Básicos, dónde localizar el Resultado del Ejercicio en los mismos, cómo analizar las principales cuentas en que puede verse reflejado dicho resultado; se incluye la presentación de un caso de negocio que ilustre el procedimiento, y finalmente se proporciona la guía para la ejecución de este tipo de trabajos.

Contribuciones y Conclusiones: Este trabajo ofrece una respuesta a la inquietud de saber: ¿Dónde están las Utilidades de las empresas?, recabada en varios años de práctica profesional y manifestada por muchos empresarios de muy diversos giros empresariales, que tienen problemas para leer o interpretar la información presentada en los Estados Financieros. El producto final es una guía para que todas aquellas personas no financieras, que quieran analizar e interpretar un Estado Financiero, puedan hacerlo con confianza y seguridad.

FIRMA DEL ASESOR: _____

TABLA DE CONTENIDO

Capítulo	Página
1. INTRODUCCIÓN.	1
2. OBJETIVO Y JUSTIFICACIÓN.	5
3. ANTECEDENTES.	8
4. MODELO PARA EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA UTILIDAD Ó PÉRDIDA DE UN EJERCICIO FINANCIERO	11
4.1. Comentarios previos.	11
4.2. Modelo para el análisis e interpretación de la utilidad ó pérdida de un ejercicio financiero	12
4.3. Descripción del modelo	13
5. ACTIVO FIJO	19
5.1. Presentación	19
5.2. Tipos de inversión	19
5.3. Depreciaciones	20
5.4. Resumen	21
6. INVENTARIOS	23
6.1. Presentación	23
6.2. Relación con el Costo de Ventas.	23
6.3. Control físico.	26
6.4. Métodos de valuación	29

Capítulo	Página
6.5. Resumen	33
7. CUENTAS POR COBRAR	34
7.1. Presentación	34
7.2. Clasificación	34
7.3. Aspectos a revisar	35
7.4. Resumen	38
8. CUENTAS POR PAGAR	40
8.1. Presentación	40
8.2. Clasificación	40
8.3. Aspectos a revisar	41
8.4. Razones financieras	43
8.5. Resumen	44
9. IMPUESTOS Y GASTOS POR PAGAR	45
9.1. Presentación	45
9.2. Aspectos a revisar	45
9.3. Resumen	47
10. GUÍA PARA EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA UTILIDAD Ó PÉRDIDA DE UN EJERCICIO FINANCIERO	48
11. ESTUDIO DE CASO DEL MODELO PROPUESTO	53
11.1. Recepción de los Estados Financieros Básicos e identificación de los mismos	53
11.2. Localización del Resultado del Ejercicio	58
11.3. Revisión de las Inversiones (Activo Fijo)	61
11.4. Revisión del Inventario	67
11.5. Revisión de las Cuentas por Cobrar	69
11.6. Revisión de las Cuentas por Pagar	73
11.7. Revisión de los Impuestos y Gastos por Pagar.	78
11.8. Conclusión del análisis e interpretación del Resultado	80

Capítulo	Página
12. METODOLOGÍA	82
12.1. Hipótesis	82
12.2. Diseño utilizado.	83
12.3. Universo y muestra	83
12.4 Instrumento de medición aplicado	84
12.5 Procedimiento.	87
12.6 Graficación de los resultados de la encuesta	87
12.7 Resultados	91
13. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIÓN	95
BIBLIOGRAFÍA	98

TABLA DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Información Financiera	Página
1. Estado de Posición Financiera al 30 de Septiembre de 2001	54
2. Estado de Resultados del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2001.	55
3. Estado de Variaciones en el Capital Contable del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2001.	55
4. Estado de Cambios en la Situación Financiera del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2001.	56
5. Estado de Posición Financiera al 31 de Diciembre de 2000	57
6. Relación de Efectivo y Bancos al 30 de Septiembre de 2000.	60
7. Relación de Equipo de Transporte al 30 de Septiembre de 2000	62
8. Relación de Mobiliario y Equipo de Oficina al 30 de Septiembre de 2000. .	63
9. Relación de Equipo de Cómputo al 30 de Septiembre de 2000.	64
10. Relación de Adquisiciones de Activo Fijo del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2000.	65

Información Financiera	Página
11. Relación de Inventarios al 30 de Septiembre de 2000	68
12. Relación de Clientes al 30 de Septiembre de 2000	69
13. Relación de Deudores Diversos al 30 de Septiembre de 2000	70
14. Relación de Proveedores al 30 de Septiembre de 2000	74
15. Relación de Acreedores Diversos al 30 de Septiembre de 2000	76
16. Relación de Documentos por Pagar al 30 de Septiembre de 2000	77
17. Relación de Impuestos por Pagar al 30 de Septiembre de 2000.	78
18. Relación de Gastos por Pagar al 30 de Septiembre de 2000	79

TABLA DE FIGURAS

Figura	Página
1. Modelo para el análisis e interpretación de la utilidad ó pérdida de un ejercicio financiero	12
2. Gráfica de la pregunta número uno del cuestionario aplicado	88
3. Gráfica de la pregunta número dos del cuestionario aplicado	88
4. Gráfica de la pregunta número tres del cuestionario aplicado	89
5. Gráfica de la pregunta número cuatro del cuestionario aplicado	89
6. Gráfica de la pregunta número cinco del cuestionario aplicado	90
7. Gráfica de la pregunta número seis del cuestionario aplicado	90