

Impacto e Interpretación de estados financieros en MYPIMES en la región

Impact and interpretation of financial statements in MIPYMES in the region

SILVA-CONTRERAS, Juan†*, PAREDES-BARRÓN, Adriana, GONZÁLEZ-MORENO, Claudia, GARCIA-PICHARDO, Sandra Ivette y GARCIA-PARRA, Baltazar

Universidad Tecnológica del Suroeste de Guanajuato, Valle de Santiago, Gto., C.P. 38400, Guanajuato, Gto.

ID 1^{er} Autor: *Juan, Silva-Contreras* / **ORC ID:** 000-0003-1913-9910

ID 1^{er} Coautor: *Adriana, Paredes-Barrón* / **Researcher ID Thomson:** S-6458-2018, **CVU CONACYT ID:** 947184

ID 2^{do} Coautor: *Claudia González-Moreno*

ID 3^{er} Coautor: *Sandra Ivette, García-Pichardo* / **Researcher ID Thomson:** 0000-0002-0671-7964, **CVU CONACYT ID:** 745583

ID 4^{to} Coautor: *Baltazar, García-Parra*

DOI: 10.35429/JOCT.2019.11.3.31.42

Recibido 10 de Julio, 2019; 14 de Septiembre, 2019

Resumen

La contabilidad es una actividad o disciplina tan antigua, que algunos autores la consideran como arte, ciencia o disciplina, misma que enseña a las normas y procedimientos para clasificar y registrar las operaciones efectuadas por entes económicos, que estén constituidos como personas físicas o personas morales con actividades comerciales, industriales, científico, religiosos, gubernamental, información básica que sirva como sustento para desarrollar información financiera y de utilidad al ente económico en la toma de sus decisiones económicas en periodos regulares e irregulares. Considerando algunos de los objetivos de la presente investigación consisten en cuantificar la realidad financiera de la empresa, de acuerdo a las normas, procedimientos y disposiciones fiscales, a través de la aplicación de las distintas razones financieras, dando un diagnóstico general al ente económico, para contribuir a la toma de decisiones en la optimización de recursos. El presente proyecto se realizó con la finalidad de medir la realidad económica y financiera en que se encuentran la mayor parte de las empresas que se ubican en la región, es un tema importante derivado, donde muchas empresas solo el objetivo es invertir, pero no se reanaliza, un diagnóstico contable financiero para verificar la rentabilidad y si conveniente seguir invirtiendo, o de lo contrario hacer una pequeña modificación, y encontrar el punto correcto de inversión en el negocio. En particular se hablara de la empresa "Cadena de tiendas Cristyfer" a través de la aplicación de las razones financieras, dando así una interpretación y un análisis específico a cada una de estas. Ubicada en la comunidad de San Ignacio de Mogotes, municipio de Valle de Santiago, Gto. México.

Razones financieras, Contabilidad, Administración, Información Contable, Ente Económicos.

Resumen

Accounting is such an ancient activity or discipline that some authors consider it to be art, science or discipline, which teaches the rules and procedures for classifying and recording operations carried out by economic authorities, who are constituted as natural persons or moral persons with commercial, industrial, scientific, religious, government, basic information that serves as a livelihood to develop financial and useful information to the economic body in the taking of of their economic decisions in regular and irregular periods. Whereas some of the objectives of presents her research consists in quantifying the financial reality of the company, according to the rules, procedures and fiscal provisions, through the application of various financial reasons, giving a diagnosis generally to the economic entity, to contribute to decision-making on resource optimization. The present project was carried out with the aim of measuring the economic and financial reality in which most of the companies located in the region are located, it is an important derived issue, where many companies only the objective is to invest, but is not reanalyzed, a financial accounting diagnostic to verify profitability and whether it is appropriate to continue investing, or otherwise make a small modification, and find the right investment point in the business. In particular, the company "Cadena de tiendas Cristyfer" will be discussed through the application of financial reasons, thus giving a specific interpretation and analysis to each of these. Located in the community of San Ignacio de Mogotes, municipality of Valle de Santiago, Gto. México.

Reasons financial, accounting, administration, accounting information and economic entity

Citación: SILVA-CONTRERAS, Juan, PAREDES-BARRÓN, Adriana, GONZÁLEZ-MORENO, Claudia, GARCIA-PICHARDO, Sandra Ivette y GARCIA-PARRA, Baltazar. Impacto e Interpretación de estados financieros en MYPIMES en la región. Revista de Tecnologías Computacionales. 2019. 3-11: 31-42

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

El presente proyecto se realizó con la finalidad de medir la realidad económica y financiera en que se encuentran la mayor parte de las empresas que se ubican en la región, es un tema importante derivado, donde muchas empresas solo el objetivo es invertir, pero no se reanaliza, un diagnóstico contable financiero para verificar la rentabilidad y si conveniente seguir invirtiendo, o de lo contrario hacer una pequeña modificación, y encontrar el punto correcto de inversión en el negocio. En particular se hablara de la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer” a través de la aplicación de las razones financieras, dando así una interpretación y un análisis específico a cada una de estas. En la actualidad la empresa cuenta con tres sucursales ubicadas en diferentes puntos en la comunidad de San Ignacio de Mogotes, municipio de Valle de Santiago, Gto. México.

La empresa “Cadena de tiendas Cristyfer” es un micro-empresa se encuentra en el Régimen de Incorporación Fiscal, donde su giro principal es comercial de servicios, se encuentra ubicada en “La avenida 24 de junio”, #114, en la comunidad de San Ignacio de Mogotes, municipio de Valle de Santiago, Gto. México. De quien se habla en toda su extensión en la presente investigación del proyecto a presentar.

Se recabara información contable de estas tres sucursales de los meses de abril, mayo y junio, para poder contar con los estados financieros de cada uno de estos meses, y de esta manera poder aplicar cada una de las razones financieras, que sean aplicables para los respectivos estados financieros. Al final se realizara una comparación de los tres meses para poder observar el desarrollo que la empresa está teniendo, y así poder dar una opinión y un diagnóstico general de la situación económica y financiera que se está teniendo.

Con la aplicación de las razones financieras, la empresa se beneficiara positivamente, ya que podrá darse cuenta de la rentabilidad que se tiene, la liquidez, el endeudamiento, eficiencia y la estabilidad con la que se cuenta, y así ver las cosas que se tienen que mejorar, corregir o cambiar, para tener un mejor funcionamiento de la empresa si esta lo requiriera.

La finalidad de las razones financieras es identificar el acercamiento entre los hechos económicos y el rendimiento de la empresa, para entender las relaciones más importantes que llevan al éxito, y así evitar en lo posible las insuficiencias y debilidades que le son propias de la empresa.

Y así entender el comportamiento económico del dinero invertido en la empresa encontrando la estabilidad. Dentro del proceso de investigación se hará unan algunas cuestiones relativas a ¿Cuantificar la realidad financiera de la empresa, de acuerdo a las normas, procedimientos y disposiciones fiscales, a través de la aplicación de las distintas razones financieras, dando un diagnóstico general al ente económico, para contribuir a la toma de decisiones en la optimización de recursos?

Marco Teórico

El desarrollo de la presente investigación, se analizaron los conceptos utilizados en la misma:

Consultoría

En su primer estudio y análisis se encuentra:

Razones financieras

El uso de las Razones Financieras requiere de una correcta aplicación e interpretación para que den resultados de lo contrario las razones no tuvieran sentido aplicarlas.

Las razones financieras son una forma útil de recopilar grandes cantidades de datos financieros y de comparar la evolución de la empresa y tienen como objetivo evaluar la liquidez, actividad, apalancamiento y rentabilidad.

La información básica se obtiene del Balance General y el Estado de Resultados de la empresa, lo que nos permite realizar una cuidadosa evaluación de la posición de la empresa y diseñar un plan para las operaciones futura.

El objetivo de esta herramienta es la de comprender a través de ella, la situación de la empresa o conocer los problemas que tiene la empresa y después compararlos con algún programa que diseñe la gerencia o estándar establecido y obtener como resultado un dictamen de la situación financiera. Es importante que los resultados de este análisis se comparen con un estándar o patrón, en primer lugar, que las razones de una empresa sean similares al tamaño, al giro o a los mismos servicios que se presten.

El uso de las Razones Financieras requiere de una correcta aplicación e interpretación para que den resultados de lo contrario las razones no tuvieran sentido aplicarlas.

Son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social.

Estados financieros:

El estado financiero es una relación de cifras monetarias, que se enlazan con el funcionamiento de un negocio o empresa y se presentan mediante un orden determinado. Estas cifras tienen como objetivo principal brindar información acerca del funcionamiento y situación del negocio o la empresa, de forma que las personas que se encargan de tomar decisiones sobre el futuro de la compañía, puedan dar las mejores recomendaciones.

Por otra parte, los estados financieros son muy útiles para aquellas personas o entidades que desean tener algún tipo de relación comercial con la firma en cuestión; como lo pueden ser inversionistas, proveedores o entidades que otorgan crédito.

Dada la relevancia de la información que brindan los Estados Financieros, estos tendrán que cumplir con tres características primordiales: confiabilidad, equidad y comprensibilidad.

Estado de resultados

El estado de resultados, también conocido como estado de ganancias y pérdidas es un reporte financiero que en base a un periodo determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio. Este estado financiero brinda una visión panorámica de cuál ha sido el comportamiento de la empresa, si ha generado utilidades o no. En términos sencillos este reporte es muy útil para ti como empresario ya que te ayuda a saber si tu compañía está vendiendo, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos y al saber esto, podrás saber con certeza si estás generando utilidades.

Argumentación

Con disposición en las Normas de Información Financiera.

El propósito de los estados financieros surge de la necesidad de obtener información, misma que es necesitada por el personal externo y personas interno de una organización.

Los negocios y empresas familiares, sociedades, asociaciones, sin o con fines lucrativos, en la actualidad, ha buscado el ser entidades profesional, en las cuales el número de interesados se multiplica en tener información de la entidad, sobre todo si esta información proviene de empresas que cotizan en la bolsa mexicana de valores. El número de interesados, analiza con mayor detenimiento el desarrollo de las normas, y da origen al concepto de usuario general de la información financiera.

Y por otra parte, la contabilidad se creó como una herramienta de trabajo y como técnica, que ayudara a generar información confiable, verídica e indispensable para cuantificar los recursos monetarios de un negocio u organización, con la finalidad de organizar, dirigir, supervisar y controlar todos aquellos bienes, que con el transcurso de tiempo, refiriéndonos de periodos regulares o irregulares van sumando y creciendo los derechos como las deudas, aunado a este proceso contable es necesario administrar, desarrollar y hacer crecer monetaria mente a las entidades.

Y con esta finalidad surge la necesidad de preparar estados financieros básicos, para dar a conocer los aspectos más importantes de la propia administración de del ente económico.

1. Realizar una comparación de los tres meses analizados en base a las cifras resultantes de las diferentes razones financieras, y así poder dar una interpretación y un análisis general.

2. Realizar una interpretación y un análisis a cada una de las razones financieras aplicadas

3. Aplicar las razones financieras correspondientes a los estados financieros de la empresa en cada uno de los meses

4. Llevar a cabo el cálculo de los estados financieros de la empresa, realizando un estado de situación financiera y un estado de resultados del mes de junio. (PUBLICOS, 2019)

Normas de Información Financiera

Dice.

A partir del 1° de junio de 2004, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) el organismo independiente que, en congruencia con la tenencia mundial, asume la función y a responsabilidad de la emisión de la normatividad contable en México.

El CINIF desarrolla las Normas de Información Financiera (NIF) con un alto grado de transparencia, objetividad y confiabilidad, que sean de utilidad tanto para emisores como para usuarios de la información financiera.

El CINIF es el encargado de desarrollar dicha normatividad, para ello lleva a cabo procesos de investigación en la comunidad financiera y otros sectores interesados, dando como resultados, la emisión de documentos llamados Normas de Información Financiera (NIF), desarrollar mejoras o en su caso, interpretaciones de las mismas y orientaciones de las normas, siendo las mejoras un documento que incluye propuestas de cambios puntuales que se integran a las NIF; así como, a las INIF Y ONIF, que son aclaraciones y guías de implementación de las NIF.

La filosofía de las NIF es lograr, por una parte, la armonización de las normas locales utilizadas por los diversos sectores de nuestra economía, y por otro lado, converger en el mayor grado posible, con las normas internacionales de información financiera (NIF) emitidas por el Consejo De Normas Internacionales De Contabilidad. (GITMAN, 2019)

Las NIF sea han clasificado en series

- Serie NIF A, Marco Conceptual
- Serie NIF B, Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.
- Serie NIF C, Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros.
- Serie NIF D, Normas aplicables a problemas de determinación de resultados.
- Serie NIF E, Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores. (PUBLICOS, 2019)

La Serie A, se establece el Marco Conceptual de los Estados Financieros, los boletines que se clasifican de la siguiente manera:

- A-1 Estructura del as NIF
- A-2 Postulados Básicos
- A-3 Necesidades de los Usuarios y Objetivo de los Estados Financieros
- A-4 Características Cualitativas de los Estados Financieros.
- A-5 Elementos Básicos de los Estados Financieros.
- A-6 Reconocimiento y Valuación
- A-7 Presentación y Valuación
- A-8 Supletoriedad. (CINIF, 2019)

Entorno general de las NIF

La filosofía de las NIF, es lograr, la armonización de las normas locales utilizadas por los diversos sectores de nuestra economía, y, otro lado, converger en el mayor grado posible, con las normas internacionales de información financiera (NIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

Las NIF han sido clasificadas en:

- a) Normas conceptuales, conforme el llamado Marco Conceptual
- b) Normas Particulares.
- c) Interpretación a las normas particulares.
- d) Orientación a las normas particulares.

(PUBLICOS, 2019)

Serie NIF A-1 Marco conceptual

Esta Norma tiene por objeto definir la estructura de las Normas de Información Financiera y establece el enfoque que tiene sobre se desarrolla el marco conceptual de las NIF. (BESLEY, 2019)

***CONTABILIDAD.** Es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente en una entidad que produce sistemática y estructuradamente información financiera.

***INFORMACIÓN FINANCIERA.** Es la información cuantitativa, expresada en unidades monetarias y descriptiva, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

Serie NIF a-2 postulaos básicos

El objetivo de esta norma de información financiera es definir los postulados básico sobre los que debe operar el sistema e información contable, los cuales dan la pauta para explicar en que momento y como deben reconocerse los efectos derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente una entidad. (PERDOMO, 2019)

Serie NIF A-3. Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.

Esta norma tiene como finalidad identificar las necesidades de los usuarios y establecer, con base en las mismas, los objetivos de los estados financieros de las entidades, características y limitaciones de los estados financieros.

***Entidades lucrativas.** Unidad que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros siendo su principal atributo, la intención de resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión a través de reembolsos o rendimientos.

***Entidades con propositos no lucrativos.** Unidad inidentificable que realiza actividades económicas, constituida por la combinación de recursos humanos, materiales y financieros, coordinados por una autoridad que toma para lo que fue creada, y que no resarce económicamente a sus donantes.

***Usuarios en general.** Es cualquier ente involucrado (sujeto económico), presente o potencial, interesado en la información financiera de las entidades, para que en función a ella base su toma de decisiones. Se destinan sus recursos comúnmente en efectivo, a consumo, ahorros y decisiones de inversión, donación o préstamos. (EMERY, 2019)

Justificación

Es fundamental, esencial y de gran importancia conocer como son manejados los flujos de dinero en las empresas de un determinado sector, ya sea primario, secundario o tercer sector del nivel económico en nuestro país, y así analizar la productividad, rentabilidad, solvencia y liquidez, para aplicar un estudio en análisis contable y análisis financiero.

Por consiguiente es de suma importancia conocer gran parte de la información proporcionada, de los datos contables expresados en un periodo contable, considerando pudiendo ser regular o irregular, expresados en razones financieras. También es necesario realizar una valuación de las acciones en la empresa.

Se analizara a una empresa que comercializa productos terminados, está registrado bajo el esquema fiscal como Régimen de Incorporación Fiscal.

Revisión de literaria

Los estados financieros son un medio para dar un informe o punto de vista o de la validez de una posición, útil, para la toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de los recursos económicos de la entidad.

Las características de los estados financieros en el entorno económico donde se desenvuelve en la entidad, deben mantener un adecuado nivel de congruencia en la toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de los recursos en la entidad, determinadas por las características del entorno.

Los estados financieros de la entidad deben de satisfacer al usuario general, y estos proveen elementos de juicio entre los aspectos, su nivel y grado.

- a) Solvencia
- b) Liquidez
- c) Eficiencia operativa
- d) Riesgo financiero
- e) Rentabilidad.

En el supuesto de riesgos financieros, están representados por uno o más tipos;

- A) Riesgo de mercado:
 - I. Cambiario
 - II. De tasas de interés
 - III. En proceso
 - IV. Riesgo de crédito
- B) Riesgo de liquidez
- C) Riesgo en el flujo de efectivo

Metodología

La presente investigación desarrollada es de tipo descriptiva, cuantitativa y experimental.

En ella se describe el proceso que lleva acabo a un contribuyente.

Se llevó a cabo una investigación analítica exploratoria para tener una visión más amplia de la situación en la que se administra, y organización contablemente.

En primer estudio exploratorio se utilizó el método cualitativo con apoyo de la técnica de observación, principalmente se ubicó al contribuyente, que tiene actividad venta con el público en general en Valle de Santiago, Gto. Recabando información útil en los aspectos contables, consiste en llevar una contabilidad donde se registren todas las ventas diarias del establecimiento. Y posteriormente se definirá el modelo econométrico a seguir y se analizara la variabilidad de las técnicas en el análisis en la obtención de los resultados en el periodo correspondiente.

Objetivo

- Cuantificar la realidad financiera de la empresa, de acuerdo a las normas, procedimientos y disposiciones fiscales, a través de la aplicación de las distintas razones financieras, dando un diagnostico general al ente económico, para contribuir a la toma de decisiones en la optimización de recursos.

- Realizar una interpretación y un análisis a cada una de las razones financieras aplicadas.

-Aplicar las razones financieras correspondientes a los estados financieros de la empresa en cada uno de los meses.

- Realizar una comparación de los tres meses analizados en base a las cifras resultantes de las diferentes razones financieras, y así poder dar una interpretación y un análisis general.

Objeto de estudio

El objeto de estudio, es, el contribuyente tiene actividades de venta al público en general en la ciudad de Valle de Santiago, Gto.

El objeto del estudio es Conocer las causas involucradas que conlleva el proceso de la interpretación de los estados financieros al contribuyente bajo el régimen de RIF,

El contribuyente es originario de la ciudad.

Desarrollar el proceso contable, y con la finalidad de ampliar las opciones de esta herramienta.

Instrumentos

Para la obtención de la información en el presente estudio, se llevó el caso de un contribuyente que tiene ventas con el público en general y analizar los gastos. Se desarrollaron un proceso que consta de cuatro etapas, con la finalidad de evaluar el proceso administrativo contable del contribuyente, que consta en: organización, integración, desarrollo y aplicación. Evaluando las mismas fases del proceso administrativo, contable.

a) Para la etapa Organización: Está dirigido en organizar toda la contabilidad del contribuyente, considerando los ingresos que son derivados de un periodo con consistió en tres meses de estudio, durante todos los días del mes, o a su vez los que se abrió el negocio, también organizar los gastos generados, dependiendo en su caso del periodo correspondiente.

b) En la etapa de Integración: Se consideran, todos los ingresos percibidos en un ejercicio contable irregular, los ingresos percibidos por el contribuyente. En este supuesto de régimen, es necesario llevar un control por semana y realizar un concentrado por mes, donde se registre toda la información relacionada con el ingreso, pero si es necesario clasificarlos, según su tipo de origen derivado de la actividad, realizada como se menciona, y así ser registrada, considerando que es necesario llevar un libro de diario.

c) En la etapa de Desarrollo: Una vez que se ha pasado por la etapa de Organización e Integración, se desarrolla en excel una tabla donde se muestra todos los ingresos y posteriormente hacer el cálculo del impuesto a enterar; considerando solamente los ingresos.

Para ello también se desarrolla otra tabla donde anotamos los egresos que los constituye.

Considerando los rubros que se tendrá que aplicar a los estados financieros.

d) En la última etapa denominada aplicación, es donde se tiene los resultados arrojados después de haber aplicado el procedimiento correspondiente en apego a las normas, al cálculo, por ejemplo se obtiene el total de ingresos y egresos.

Resultados

El desarrollo de la presente investigación realizada. Se desarrolló en un proceso contable administrativo existente, el contribuyente llevaba su contabilidad informal donde existía un procedimiento incorrecto, no había orden en los ingresos, egresos y gastos diversos y por consiguiente una mala administración, planeación, organización y control de los recursos generados. Como parte del estudio y análisis del artículo, es también dar apoyo, labor social en llevarla contabilidad y fiscal, también en la presentación del desarrollo de la facturación.

Consideran el éxito del proyecto planteado al ente económico, fue positivo y gran éxito, puesto que se mejoró notablemente el proceso contable, y el empresario pudo entender las razones financieras con mayor facilidad, que fue la intención del desarrollo del proyecto plateado.

Información contable

Los resultados obtenidos del instrumento que se aplicó, se obtienen, del contribuyente consultado, presenta una contabilidad informal, conforme a las disposiciones existentes que rige nuestro sistema contable en nuestro país lo dispuesto a las normas de información.

Actividad

La presentación de la contabilidad, entre otras cosas no es más que la captura de la información recopilada durante un periodo contable regular e irregular por concepto de su actividad se presenta el estado de situación financiera al 30 de abril del 2019 y el estado de resultados del 1 al 30 de abril del 2019 de la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer”.

Estado de situación financiera

Donde se muestra el activo circulante, el cual está compuesto en primer lugar por la cuenta de caja, la cual representa el dinero que tiene la empresa en estos momentos disponible, la cuenta de bancos que representa el dinero y tiene el dueño de la empresa en una cuenta bancaria en el banco BBVA Bancomer, la cuenta de inventarios, representa los productos que están distribuidos en las tres sucursales para su venta.

En seguida se encuentra el activo fijo, el cual se compone en primer lugar por la cuenta de terrenos y edificios, la cual representa propiedades de dueño que forman parte de la empresa, la cuenta de mobiliario y equipo representa las cámaras de seguridad que están en las tiendas para la seguridad, la cuenta de maquinaria y equipo, representa la estantería y las vitrinas que está distribuida en las tres tiendas, así como las dos cámaras de refrigeración que sirven para enfriar todo tipo de bebidas, la cuenta de equipo de transporte, representa los automóviles que cuenta el dueño para el servicio de transporte de mercancías que se compra y para su servicio particular.

"CADENA DE TIENDAS CRISTYFER"			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE ABRIL DEL 2019			
ACTIVO CIRCULANTE		PASIVO	
CAJA	\$ 59,301.12	PROVEEDORES	\$ 97,800.34
BANCOS	\$ 38,300.00	Proveedores basicos	\$ 79,500.18
CIENTES	\$ 19,022.13	proveedores mitos tiendas	\$ 18,300.16
INVENTARIOS	\$ 548,522.82	ACREEDORES DIVERSOS	\$ 200,000.00
tienda super "la gasolinera"	\$ 155,201.38	Ricard Delgado Raya	\$ 150,000.00
tienda super "santiago apostol"	\$ 188,012.45	Credito Banco	\$ 50,000.00
tienda super "cristyfer"	\$ 205,308.99	TOTAL PASIVO	\$ 297,800.34
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	\$ 665,146.07		
ACTIVO FIJO		CAPITAL CONTABLE	\$ 3,485,281.03
TERRENOS Y EDIFICIOS	\$ 1,585,000.00	CAPITAL SOCIAL	\$ 3,442,514.17
Casa de Santa Rosa	\$ 1,280,000.00	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 42,736.86
Bodega dre santa rosa	\$ 305,000.00		
MOBLIARIO Y EQUIPO	\$ 25,000.00		
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 584,000.00		
Camra de refrigeracion gasolinera	\$ 189,000.00		
camara de refrigeracion bodega	\$ 180,000.00		
Esteranterias y vitrinas	\$ 205,000.00		
EQUIPO DE COMPUTO	\$ 38,000.00		
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 885,905.30		
Ecosport 2017	\$ 273,802.16		
Nissan March 2017	\$ 155,302.13		
Nissan Armada 2004	\$ 105,801.01		
Super Duty F-350	\$ 102,000.00		
Nissan Estacas	\$ 52,000.00		
Ford Sport Tiac	\$ 92,000.00		
Moto Honda Cargo	\$ 7,000.00		
Torreado 2012	\$ 98,000.00		
TOTAL ACTIVO FIJO	\$ 3,117,905.30		
TOTAL ACTIVO	\$ 3,783,051.37		

Tabla 1 Estado de situación financiera al 30 de abril del 2019

Fuente: *Elaboración propia.*

Estado de resultados

El estado de resultados de la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer” del 1 al 30 de Abril del 2019. Muestra todos los ingresos, gastos, la ganancia o pérdida de manera detallada que genero la empresa en el mes de abril, en primer lugar se cuenta con el total de las ventas de cada una de las tiendas que forman parte de la empresa, enseguida se cuenta con el costo de ventas que representa el costo de la mercancía que compra la empresa para cada una de las tiendas, esto es a como se compra la mercancía, la utilidad bruta representa la utilidad, se obtiene sin ningún gasto aun, los gastos generales representan los gastos generados por parte de la administración de la empresa, entre ellos están el pago de renta de los tres establecimientos donde se encuentran las tiendas, el agua, la luz, el internet, el teléfono, el sueldo de los empleados que atienden cada una de las tiendas y el gasto por el traslado de algunas mercancías, dando por último la utilidad neta, que representa las ganancias totales de mes de abril, incluyendo todo tipo de gastos.

"CADENA DE TIENDAS CRISTYFER"	
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 AL 30 DE ABRIL DEL 2019	
VENTAS SUPER LA GASOLINERA	\$ 345,660.00
VENTAS SUPER SANTIAGO APOSTOL	\$ 385,540.80
VENTAS SUPER MI BODEGA CRISTYFER	\$ 421,530.00
TOTAL VENTAS	\$ 1,152,730.80
COSTO DE VENTAS SUPER LA GASOLINERA	\$ 288,050.00
COSTO DE VENTAS SUPER SANTIAGO APOSTOL	\$ 316,017.05
COSTO DE VENTAS MI BODEGA CRISTYFER	\$ 354,226.89
TOTAL COSTO DE VENTAS	\$ 958,293.94
UTILIDAD BRUTA	\$ 194,436.86
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 151,700.00
UTILIDAD NETA	\$ 42,736.86

Tabla 2 Estado de resultados del 1 al 30 de abril del 2019
Fuente: *Elaboración propia*

Razones financieras del mes de abril.

Razones de liquidez

Razón de circulante o liquidez corriente

$$\text{Razón de circulante o liquidez corriente} = \frac{\text{Activos circulantes}}{\text{Pasivos circulantes}}$$

Razón de circulante o liquidez corriente:

$\$ 665,146.07 = \$ 2.23$

$\$ 297,800.34$

Interpretación:

Por cada peso que la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer” tiene de deudas a pagar a corto plazo en menos de un 1 año, tiene \$2.23 para cubrirlo con el activo circulante, activo que representa el efectivo y equivalente efectivo a convertirse en dinero en menos de un año.

Análisis:

Este valor es positivo para la empresa, porque se pueden cubrir las deudas que se tienen con el efectivo, lo que deben los clientes y el inventario que se tiene, además las cuentas de clientes e inventarios se convierten en efectivo en menos de un año, lo cual nos muestra que la empresa tiene liquidez para cubrir sus deudas a corto plazo. Se observa además que el mayor valor de los pasivos está en los acreedores diversos, lo cual indica que la empresa debe más dinero por otras cosas distintas a la mercancía.

Prueba ácida o razón rápida

Prueba ácida o razón rápida= Activos circulantes – Inventario / Pasivos circulantes.

Prueba ácida o razón rápida:

$\$ 116,623.25 = 0.39$

$\$ 297,800.34$

Interpretación:

Por cada peso que la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer” tiene de deudas a corto plazo (menos de un año), tiene \$0.39 de efectivo junto con lo que deben los clientes para pagarlo.

Análisis:

Este valor no es favorable para la empresa, ya que si en este momento tuviera que pagar los pasivos a corto plazo no le alcanzaría para cubrirlos con los activos circulantes sin tomar en cuenta los inventarios, ya que la mayor parte del dinero de los activos está invertida en esta cuenta, lo cual es una buena inversión. Esto nos muestra que se compra mucha mercancía que al final de cuentas se convertirá en efectivo.

Razón de efectivo

Razón de efectivo = Efectivo + Valores a corto plazo / Pasivos circulantes

Razón de efectivo: $\frac{\$97,601.12}{\$ 297,800.34} = \$ 0.33$

Interpretación:

Por cada peso que la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer” tiene de deudas a corto plazo (debe pagar en menos de un año), tiene \$0.33 de efectivo para poderlo pagar en estos momentos.

Análisis:

Este valor es negativo para la empresa, ya que si en este momento tuviera que pagar sus deudas de corto plazo, no le alcanzaría con el efectivo que tiene, y tendría que recurrir a los inventarios y a los clientes para solventar algunas de sus deudas a pagar en menos de un año.

Razones de rentabilidad

Rendimiento sobre la inversión.

Rendimiento sobre la inversión= Utilidad neta / Capital contable – Utilidad del ejercicio.

Rendimiento sobre la inversión:
 $\frac{\$ 42,736.86}{\$ 3,442,514.17} = \$ 0.01$

$\$ 3,442,514.17$

Interpretación:

Por cada peso que los socios tienen invertido en la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer”, se tiene un rendimiento de \$0.01 respecto a las ganancias totales.

Análisis:

Este valor es poco favorable, ya que la empresa solo tiene 1% de rendimiento con respecto a la utilidad neta del 100% que los socios tienen de inversión, lo cual indica que existe poca rentabilidad.

Rendimiento sobre ventas

Rendimiento sobre ventas= Utilidad neta / Ventas netas

Rendimiento sobre ventas =
 $\$ 42,736.86 = \$ 0.04$

\$ 1, 152,730.80

Interpretación:

Por cada peso que la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer” vende, tiene \$0.04 de ganancia.

Análisis:

Este valor indica que la empresa tiene 4% de ganancia por cada peso de venta, mostrando que la empresa tiene muy poca rentabilidad, aunque con esto puede mantenerse. Para que la utilidad aumente, se deben reducir lo menos que se pueda los gastos generales, ya que son un poco elevados, dejar de rentar los locales y tener unos propios, así como buscar productos y servicios que generen un poco más de ganancia.

Margen de utilidad bruta

Margen de utilidad bruta= Utilidad bruta / Ventas netas

Margen de utilidad

Bruta: $\$194,436.86 = 0.17$
 1, 152,7530.80

Interpretación:

Por cada peso que la empresa “Cadena de tiendas Cristyfer” tiene del total de sus ventas, se tiene \$0.17 de ganancia, sin incluir gastos.

Análisis:

Este valor indica que la empresa tiene 17% de utilidad sobre las ventas, sin incluir aun los gastos. Este porcentaje es mayor al anterior del margen sobre ventas, porque en la utilidad bruta no se toman en cuenta los gastos de operación, por lo cual el porcentaje en el margen sobre ventas es menor a este. Este porcentaje se puede aumentar buscando un costo de ventas menor, buscando mercancía más barata con los proveedores.

Discusión

Derivado de la investigación realizada, los resultados obtenidos de la presente, al contribuyente perteneciente bajo el esquema Régimen de Incorporación Fiscal. Se puede analizar el control de una mejor contabilidad aplicada, donde se muestra un proceso contable, se identifica al contribuyente como, obligaciones contables y se determinan acciones a realizar para lograr el cumplimiento del proceso contable contribuyente.

Proceso, para dar un puntual seguimiento y oportuno al cumplimiento, en la presentación o proceso llevado a cabo, que ya es una de las obligaciones contable.

Proceso, para dar un puntual seguimiento y oportuno al cumplimiento, en la presentación o proceso de facturación, que ya es una de las obligaciones fiscales.

La vigilancia de control de obligaciones contables se considera:

1. Se lleva a cabo un análisis de las obligaciones, en la estructura de los ingresos en un periodo, el contribuyente con obligaciones fiscales periódicas activas y domicilio localizado, y su registro en el padrón del RFC, conforme al tipo de vigilancia a ejecutar.
2. Se identifica al contribuyente, si cumple con lo estipulado en las NIF, tiene omisiones en la presentación de sus obligaciones contables.
3. Se podrá generar una discusión si es necesario aplicar una contabilidad de esta forma a un contribuyente, que tiene pocas obligaciones, pero derivado del planteamiento, se es necesario para identificar el origen de los recursos y a su vez tomar una decisión correcta, en un periodo aplicado:
 - Por la venta de un bien.
 - Por la prestación de un servicio
 - Por la compra de un bien
 - Por la adquisición de un servicio.

Muchos de los contribuyentes creerán que no es necesario hacer, este procedimiento contable a pequeños negocios, a un determinado sector de negocios, pero es tan necesario que se aplique, derivado de los resultados obtenido se podrá tomar una decisión hacia el negocio para identificar la rentabilidad.

Propuestas

Parte de la investigación desarrollada, se hace una propuesta a la mayor parte de los pequeños negocios, puedan aplicar las razones financieras, con la finalidad de poder tomar una decisión en un periodo determinado pudiendo ser un ejercicio regular e irregular, con el fin facilitar en la toma de decisiones.

Se pudo identificar, donde un ente económico, tiene la necesidad de contratar los servicios de un contador para el cumplimiento, desarrollo y aplicación de esta obligación, dependiendo de la actividad del contribuyente.

La situación planteada en la presente investigación, es:

Como primer apartado:

Todos aquellos contribuyentes, desarrollen actividades bajo este esquema, en este sector económico, es necesario llevar una buena administración de los recursos económicos, y sigan existiendo facilidades administrativas.

Como segundo apartado:

La facilidad para proporcionar información requerida en un ejercicio. La presentación de información confiable, verídica del ente económico.

Como tercer apartado:

Contratación de una tercera persona para el desarrollo de una contabilidad, el costo del pago de honorarios de un contador.

Resultados

De acuerdo con las cifras obtenidas, en cada una de las razones financieras aplicadas a los estados financieros de la empresa, en los meses de abril, mayo y junio.

Se realizó una interpretación y un análisis detallado a cada una de estas, donde se pudo observar que la liquidez de la empresa para cubrir las deudas, va en crecimiento al paso de los meses, lo cual es muy positivo para la empresa. Demostrando que la liquidez que se tiene para cubrir las deudas a pagar en menos de un año, con el efectivo disponible y los equivalentes a efectivo a convertirse en dinero en menos de un año, es bastante buena y va en aumento. La liquidez para cubrir estas deudas, con el efectivo y la deuda de los clientes, no es buena, ya que no se alcanza a cubrir estas deudas, aunque esta va en aumento y se espera que al paso de los meses exista liquidez en este aspecto. Por lo que mucho menos, se tiene liquidez para cubrir este tipo de deudas, con solo el efectivo disponible. Esta razón va en aumento y se espera que la empresa tenga liquidez en este aspecto al paso del tiempo.

Conclusión

El presente proyecto tuvo como objeto, demostrar el impacto e Interpretar los estados financieros en MYPIMES en la región. Además de abordar de manera sencilla y presentar información contable, aunado a esta información es necesario desarrollar el proceso un proceso, conforme a las disposiciones.

Se puede decir que la empresa cadena de tiendas Cristyfer” tiene una liquidez bastante buena para poder cubrir sus deudas con el efectivo disponible, junto con la deuda de los clientes y los inventarios, y aunque la mayor parte del dinero de la empresa este en los inventarios, y las deudas no se puedan cubrir solo con el efectivo disponible y la deuda de los clientes, el que se tenga una mayor inversión en los inventarios, no es algo malo para la empresa, ya que al final de cuentas estos inventarios se convertirán en dinero rápidamente.

Es importante mencionar al momento de hacer esta investigación cadena de tiendas Cristyfer”, no contaban una administración contable, solamente percibían los ingresos, y así se cubrían los egresos.

Cuando el contribuyente proporciono la información contable, se aplicaron los procedimientos existentes correspondientes conforme a las normas de información financiera, encontrando una gran diferencia en la administración de los recursos del contribuyente, cómo se llevaba anteriormente y de la forma que se lleva en la actualidad, y como resultado se muestra una mejor organización administrada contablemente, preparada para enfrentar las disposiciones actuales, y las nuevas reformas en las que se está expuestos a contribuir a la nación.

Colaboradores:

“Cadena de tiendas Cristyfer”
Domicilio San Ignacio de Mogotes en la ciudad de Valle de Santiago, Gto.

Referencias

Angulo, R. (26 de junio de 2018). Método de razones financieras: Qué es y cómo aplicarla en tu negocio. Obtenido de Método de razones financieras: Qué es y cómo aplicarla en tu negocio:

<https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/metodo-de-razones-financieras>.

Avila, E. A. (02 de Enero de 2004). Estados de situacion financiera. Obtenido de Estados de situacion financiera:

<https://www.gestiopolis.com/estados-de-situacion-financiera/>

Azahares, M. M. (15 de 06 de 2019). Metodo Razon Financiera. Obtenido de Metodo Razon Financiera:

https://www.ecured.cu/Metodo_Razones_financiera.

Belokurov, N. (24 de febrero de 2016). Rotación de las cuentas por cobrar. Obtenido de Rotación de las cuentas por cobrar:

<https://www.buenosnegocios.com/rotacion-las-cuentas-cobrar-n2323>.

DOF. (2018). LEY FEDERAL DE LOS DERECHOS DEL CONTRIBUYENTE.

WWW.SAT.GOB.MX. (4 de JULIO de 2018). Obtenido de WWW.SAT.GOB.MX:

<http://www.sat.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

RESOLUCION MISCELANEA . (2018). MEXICO, D.F. .

DOF. (2018). Código Fiscal de la Federación.

DOF. (2018). Reglamento del Código Fiscal Federal

SAT. (28 de 04 de 2018).
<http://www.sat.gob.mx/Regimen>

De Incorporación Fiscal/quees.htm. Obtenido de

<http://www.sat.gob.mx/Regimen> De

incorporación Fiscal/quees.htm:
<http://www.sat.gob.mx/Regimen> De

Incorporación Fiscal/quees.htm