

NOMBRE DE LA ASIGNATURA O UNIDAD DE APRENDIZAJE
APERTURA DE NEGOCIOS
CLAVE DE LA ASIGNATURA
LA 313

SESIÓN 7 “CONTABILIDAD”

OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DE LA ASIGNATURA

Que el alumno logre conocer los conceptos básicos para poder iniciar su plan financiero, desde los costos hasta las razones financieras para su posterior análisis.

COSTOS

Los conceptos de costos son aquellos en los que la organización incurre en la producción directa del bien o servicio, y se espera que éstos, sean recuperados.

Existen diversas clasificaciones de costos, entre los más comunes, se encuentran:

- Costos asignados

Llamados también costos separables están directamente relacionados a una unidad de producto, a un departamento, o a un territorio de ventas. El costo de la materia prima de una unidad de producto, el costo de mano de obra de una unidad y los gastos de producción variables en una unidad de producto, son todos costos que se asignan a la unidad de producto.

Ejemplo (para una unidad de producto)

En una botella para agua embotellada, los costos pueden ser: el tapón, el envase, la etiqueta y el sello de garantía.

- Costos Comunes

Son aquellos que sostienen un número de actividades o segmentos de la organización. Los costos fijos mensuales de operar un Departamento de

Producción son comunes a todas las unidades producidas por ese Departamento durante el mes.

Ejemplo

En una empresa de servicio de lavado de autos, los costos de mano de obra, el jabón, la luz, el agua y las ceras, todos ellos, son comunes para producir el servicio de lavar autos. No hay otros costos. En otro ejemplo, el costo de administración en el Distrito de Ventas de Monterrey es común a todas las unidades del producto vendidas en ese territorio.

- Costos de Oportunidad

Además de referirse a la asignación de los costos, el Contador debe reconocer el concepto de oportunidad. Costo de oportunidad es la utilidad o contribución marginal que se pierde al elegir una alternativa en lugar de otra.

Ejemplo

Un empresario tiene que elegir entre vender 1000 unidades de un producto a \$50.00 pesos, o vender 100 unidades a \$400.00 pesos.

- Costos ABC

Conocidos como Costos Basados en Actividades o Activities Based on Costs. Se concentran en actividades individuales como objetos del costo fundamental. Una actividad es un acontecimiento, tarea o unidad de trabajo con un propósito específico. Por ejemplo: diseñar productos, preparar y operar maquinaria, y distribuir productos. Los costos ABC calculan los costos de las actividades individuales y asignan los costos a los objetos del costo de esa actividad, tales como productos y servicios, sobre la base de las actividades realizadas para producir cada producto o servicio.

Ejemplo

Una empresa comercializadora de 10,000 pares de zapatos, tiene las siguientes actividades:

Actividad 1, personal administrativo, cuyos costos mensuales ascienden a \$20,000.00 pesos.

Actividad 2, personal de compras, cuyos costos mensuales ascienden a \$30,000.00 pesos

Actividad 3, personal de ventas, cuyos costos mensuales ascienden a \$40,000.00 pesos.

Costo total del proyecto

El costo total del proyecto se refiere a la inversión en maquinaria y equipo que ya se realizó anteriormente. En esta sección, sólo presenta una tabla concentrada de costos del proyecto para efectos de análisis cuantitativo del mismo. Esta tabla puede ser muy útil para una institución financiera, los accionistas o un tercero que desee invertir en la organización. Deberás mencionar las cotizaciones de cada rubro, los cuales deberán enviarse a los anexos del plan de negocios.

Objetivos de la inversión para estructuración del financiamiento

El plan de negocios también es conocido en el medio empresarial como estudio de factibilidad. Aunque en este tipo de estudio suelen agregarse otros estudios de mayor profundidad como el de impacto social y el ambiental, (entre otros). El plan de negocios como ya se mencionó al principio del material, es un documento integral que sirve o servirá para la toma de decisión respecto de hacer o no hacer el proyecto, con base en el análisis de su rentabilidad, y del tiempo de recuperación de la inversión. Para llenar este punto, debes comenzar por redactar cuál es el destino de la inversión, en qué rubros generales se utilizará y cómo se piensa pagar el mismo.

Los inversionistas estarán interesados siempre en saber en qué invertirán, por qué, a quién se le venderá, cuánto ganarán y cuándo recuperarán su inversión.

Al redactar los objetivos de compra o renta de equipo e instalaciones, y hacer un cronograma de utilización del capital requerido en financiamiento. Asimismo, indicar las fechas de pago del capital prestado. A este concepto se le conoce como “el flujo de salida” del (os) inversionistas a dicho préstamo. Es decir, a la recuperación que tendrán éstos por el dinero que prestaron. También se le conoce como el tiempo en que los accionistas van a recuperar parcial o totalmente el capital invertido en la organización.

Ejemplo

La empresa El Río Verde de México, S.A. de CV. está dedicada a la producción de maíz y chícharo en el estado de Michoacán. De acuerdo con este plan de negocios, se requiere un financiamiento de \$589,000.00 (Quinientos ochenta y nueve mil pesos 00/100 MN.) para llevarlo a cabo. Las inversiones se realizarán en la compra de activos fijos como maquinaria, equipo, transporte y gastos de instalación. Asimismo se utilizará para la compra de materia prima mínima para el arranque de las operaciones.

Balance general a 5 años mensualmente

El balance general, balance de situación o estado de situación patrimonial es un informe financiero contable que refleja la situación de una empresa en un momento determinado.

Las cuentas que se presentan en él, son básicas para el registro contable por el registro de caja y bancos, la inversión en activos fijos, y diferidos. En el pasivo por el registro de los impuestos por pagar, en el capital contable por el capital social y las utilidades. Para realizar el balance general pro forma (o proyectado) a cinco años, sólo tiene que actualizar las cuentas del balance de los ejercicios generados por los flujos de efectivo, en el estado financiero llamado precisamente así: flujo de efectivo

ACTIVO			PASIVO		
CIRCULANTE:		\$548.982,88	CORTO PLAZO:		\$89.593,15
Caja y Bancos	548.982,88		Proveedores	0,00	
Cuentas por Cobrar			Préstamos Bancarios	0,00	
Inventarios	<u>0,00</u>		Impuestos por Pagar	22.398,29	
			P.T.U. Por pagar	<u>67.194,86</u>	
FIJO:		\$375.000,00	LARGO PLAZO:		0,00
Inst.hidr.electr.sanit.	0,00		Préstamos Bancarios	<u>0,00</u>	
Depreciaciones	-125.000,00				
Maquinaria y Equipo	0,00				
Muebles y Enseres	0,00				
Equipo de Transporte	<u>500.000,00</u>				
DIFERIDO:		\$0,00	CAPITAL CONTABLE		834.389,73
Pagos anticipados	0,00		Capital Social	700.000,00	
Gastos por amortizar	<u>0,00</u>		Reserva Legal		
			Utilidad Acumulada		
			Utilidad del ejercicio	<u>134.389,73</u>	
SUMA DEL ACTIVO		\$ 923.982,88	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL		\$ 923.982,88

Estado de resultados a 5 años mensualmente

En contabilidad el Estado de resultados, Estado de rendimiento económico o Estado de pérdidas y ganancias, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado.

De la misma manera que el balance general, debe ser proyectado a cinco años. Un criterio aceptado en el medio administrativo y financiero es presentar estados financieros a números y cantidades constantes, es decir, los datos obtenidos por las ventas del primer año, (menos costos, gastos, e impuestos), se proyectan de igual manera a los siguientes cuatro años. De tal manera que los datos se repiten a los cinco años. Este criterio es válido para una empresa "base cero" o nueva, que no tiene más que pronósticos de venta. Recuerde que para hacer este estado financiero, deberá tener los datos del número de unidades que pretenda vender, los costos de producción, los gastos de operación y el precio de venta; así como las tasas de interés por financiamiento.

Para realizar el estado de resultados pro forma (o proyectado) a cinco años, sólo tienes que proyectar las cantidades del primer año, para los siguientes cuatro, actualizando los datos de ventas, costos y gastos de acuerdo con el pronóstico para cada uno de los años subsiguientes.

Estado de Resultados

+ Ingresos por actividades

- Descuentos y bonificaciones

= Ingresos operativos netos

Costo de los bienes vendidos o de los servicios prestados

= Resultado bruto

- Gastos de ventas
- Gastos de administración

= Resultado de las operaciones ordinarias

- + Ingresos financieros
- Gastos financieros
- + Ingresos extraordinarios
- Gastos extraordinarios
- + Ingresos de ejercicios anteriores
- Gastos de ejercicios anteriores

= Resultado antes de impuesto a las ganancias

- Impuesto a las ganancias

= Resultado neto

Flujo de efectivo a 5 años mensualmente

El flujo de efectivo es un estado financiero que refleja las mismas cuentas del estado de resultados, más otras cuentas como la del costo del proyecto, y el año de pago del capital; se refleja en una columna llamada "año cero". En finanzas, las salidas de dinero se reflejan de manera negativa y el costo del proyecto se refleja también de manera negativa, que representa el monto de la inversión. Los saldos del flujo de efectivo, servirán de base para obtener la TIR (tasa interna de retorno) que es un porcentaje que representa el grado de recuperación de la inversión en el año que se calcule, es decir, al primero, al segundo o al quinto año.

CONCEPTO	AÑO 0	2006	2007	2008	2009	2010
Saldo Inicial			\$134.389,73	\$215.023,56	\$263.403,86	\$292.432,04
Ventas	0,00	671.948,63	671.948,63	671.948,63	671.948,63	671.948,63
Costo de Producción de lo Vendido	0,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00
Financiamiento		500.000,00				
RESULTADO BRUTO	0,00	1.161.448,63	795.838,36	876.472,19	924.852,49	953.880,67
Gastos de Operación:						
De Venta	0,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
De Administración	0,00	417.465,75	417.465,75	417.465,75	417.465,75	417.465,75
Financieros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	437.465,75	437.465,75	437.465,75	437.465,75	437.465,75
RESULTADO DE OPERACIÓN	0,00	723.982,88	358.372,60	439.006,44	487.386,74	516.414,92
Otros Ingresos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del Proyecto	500.000,00	500.000,00				
RESULTADO GRAVABLE	-500.000,00	223.982,88	358.372,60	439.006,44	487.386,74	516.414,92
Provisión ISR		67.194,86	107.511,78	131.701,93	146.216,02	154.924,48
Provisión PTU		22.398,29	35.837,26	43.900,64	48.738,67	51.641,49
SALDOS FLUJO DE EFECTIVO	-\$500.000,00	\$ 134.389,73	\$ 215.023,56	\$ 263.403,86	\$ 292.432,04	\$ 309.848,95
Menos Dividendos		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TIR y Saldos Finales Flujos Efect.	33,23%	\$ 134.389,73	\$ 215.023,56	\$ 263.403,86	\$ 292.432,04	\$ 309.848,95

Observa que el saldo del flujo de efectivo del primer año es el saldo inicial del segundo; y el saldo final del segundo es el saldo inicial del tercero, así sucesivamente hasta el quinto año. A este incremento de saldos se le puede considerar como capitalización de utilidades.

Contablemente se tendría que realizar el asiento correspondiente al incremento del capital contable.

Razones financieras

Las razones financieras representan el análisis de las cuentas del balance general y del estado de resultados. Se utilizan para determinar qué tanta liquidez o suficiente efectivo tiene la empresa, qué tan endeudada está, y qué tanta rentabilidad está generando su capital, (entre las más comunes). Una razón financiera (tasa o radio) debe entenderse como la división de un número entre otro, y su resultado multiplicarlo por cien para expresarlo en porcentajes. Para poder interpretar fácilmente una razón financiera observa el siguiente ejemplo:

Índice de liquidez

Una razón financiera (tasa o radio) es la que calcula el grado de efectivo que tiene una empresa, analizando sus cuentas del pasivo circulante, como: caja, bancos, clientes, deudores diversos, documentos por cobrar, inventarios o almacén. La razón que analiza dicho grado de efectivo es:

Solvencia Activo circulante / =6,13 % / veces

Pasivo circulante

Prueba de ácido

La prueba del ácido se refiere al descuento o resta de la cuenta de inventarios. Lo que se pretende es obtener las cuentas de más fácil realización para obtener índices de mayor liquidez. La razón que expresa mayor liquidez es la siguiente:

Prueba del ácido Activo circulante - Inventarios / =5 % / veces

Pasivo Circulante

Razones de endeudamiento

Con el mismo propósito que las razones de liquidez, las de endeudamiento pretenden obtener el grado de "deuda" o de apalancamiento que tiene la empresa.

La razón que analiza el grado de deuda es:

Índice de endeudamiento

Pasivo total

/ =0,10 % / veces

Activo total

Punto de equilibrio

El punto de equilibrio es un concepto de igualación de ingresos y egresos donde no se pierde ni se gana, es decir, se igualan las cantidades. La fórmula del punto de equilibrio está basada en la clasificación de las cuentas del balance general y del estado de resultados, de tal manera que se dividan en: costos fijos, gastos variables y el importe de las ventas.

Normalmente los costos fijos están referidos a los que no tienen variación con la producción. Por el contrario, los gastos variables "varían" con el aumento o disminución de la producción. El importe de las ventas es tomado del estado de resultados. La fórmula que obtiene este punto es:

PUNTO DE EQUILIBRIO	$\frac{a}{1-B}$
a = Costos Fijos	
C = Gastos Variables	
B = C/d	d = Ventas

Rentabilidad

Finalmente, el índice de rentabilidad en una empresa pretende definir qué tanto conviene mantener el capital en la misma, o mejor ponerlo a trabajar en un Banco en cuentas de inversión o en préstamos. Este índice indica si la empresa genera la suficiente rentabilidad comparada contra la tasa de CETES (Certificados de la Tesorería) que es el indicador financiero que mide tanto inflación como promedio mínimo de ganancias en inversiones anuales. La tasa se obtiene de la siguiente manera:

Tasa o índice de renta = Utilidades netas / Ventas

La teoría nos dice que una empresa debe generar una tasa de renta arriba de CETES, por lo menos para indicar que es más rentable y vale la pena invertir en el proyecto o seguir manteniendo el capital en ella. Sin embargo, en la actualidad, muchas pequeñas empresas generan tasas iguales o menores a CETES, y eso indica que viven “al día” sin posibilidad de incremento de sus activos y mucho menos de aumentar sus utilidades.

Diseño de la factura tomando en cuenta las consideraciones

Las personas físicas o morales deben mandar a hacer sus facturas contemplando las reglas fiscales dictadas por la SHCP; y se pueden imprimir en cualquier imprenta fiscal autorizada.

Trámites que deberán hacer

El nuevo empresario debe realizar los trámites de registro de la empresa de acuerdo con los lineamientos de la Secretaría de Economía, los cuales se pueden encontrar en la liga de la dirección: www.se.gob.mx en la sección de Contacto PYME.

Formatos de la SHCP que se deben llenar

Cuando una empresa se constituye legalmente, debe llenar los formatos y entregarlos para su registro en dependencias e instituciones de gobierno, como la Delegación Municipal que le corresponda, el Instituto Mexicano del Seguro Social, el INFONAVIT, y el Departamento del Distrito Federal (si este es el caso). Compra en cualquier papelería fiscal un juego de documentos para la apertura de empresas, para que los consulte con tu profesor.

APERTURA DE NEGOCIOS

	TIPO	TITULO	AUTOR	EDITORIAL	AÑO
1	LIBRO	Manual para la Evaluación de Proyectos de Inversión	Núñez Zúñiga, Rafael	Trillas	2007
2	LIBRO	Simulación. Un Enfoque Práctico	Coss Bu, Raúl	Limusa	2010
3	LIBRO	Análisis y Evaluación de Proyectos de Inversión	Bu, Coss	Limusa	2010