



3.  
29

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA  
DE MEXICO**

**FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES  
CUAUTITLAN**

**LA APLICACION DE LA CONTABILIDAD GENERAL  
EN LOS PAQUETES CONTABLES**

**T E S I S**

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:  
**LICENCIADO EN CONTADURIA**  
P R E S E N T A N :  
**ALMA ROSA AGUILAR LEYVA**  
**ALEJANDRO CERVANTES RAMIREZ**  
**PEDRO FELIPE OLIVERA FIGUEROA**

ASESOR: C.P. PEDRO ACEVEDO ROMERO

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

CUAUTITLAN IZCALLI, EDO. DE MEX.

1996

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**



Universidad Nacional  
Autónoma de México



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**

**Tesis Digitales**

**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**

**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.



UNIVERSIDAD NACIONAL  
AVENIDA DE  
MEXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES CUAUTITLAN  
UNIDAD DE LA ADMINISTRACION ESCOLAR  
DEPARTAMENTO DE EXAMENES PROFESIONALES

REQUISITO DE EXAMENES  
SUBVENCION

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS

DR. JAIME KELLER TORRES  
DIRECTOR DE LA FEB-CUAUTITLAN  
P R E S E N T E .

AT'N: Ing. Rafael Rodríguez Ceballos  
Jefe del Departamento de Exámenes  
Profesionales de la F.E.S. - C.

Con base en el art. 28 del Reglamento General de Exámenes, nos permitimos comunicar a usted que revisamos la TESIS TITULADA:  
"La Aplicación de la Contabilidad General en los Paquetes Contables"

que presenta la pasante: Alma Rosa Aguilar Leyva  
con número de cuenta: 9156340-2 para obtener el TITULO de:  
Licenciada en Contaduría

Considerando que dicha tesis reúne los requisitos necesarios para ser discutida en el EXAMEN PROFESIONAL correspondiente, otorgamos nuestro VOTO APROBATORIO.

A T E N T A M E N T E .  
"POR MI RAZA HABLARA EL ESPIRITU"  
Cuautitlán Izcalli, Edo. de Mex., a 09 de Julio de 1996

PRESIDENTE	C.P. Pedro Acevedo Romero
VOCAL	C.P. Marcelo Hernández García
SECRETARIO	L.C. Francisco Alcántara Salinas
PRIMER SUPLENTE	L.C. Mario López
SEGUNDO SUPLENTE	L.C. Jaime Navarro Mejía



UNIVERSIDAD NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
MÉXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES CUAUTITLAN  
UNIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN ESCOLAR  
DEPARTAMENTO DE EXÁMENES PROFESIONALES

UNIVERSIDAD  
FACULTAD DE  
SUPLENTE

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS

DR. JAIME KELLER TORRES  
DIRECTOR DE LA FES-CUAUTITLAN  
P R E S E N T E .

AT'N: Ing. Rafael Rodríguez Ceballos  
Jefe del Departamento de Exámenes  
Profesionales de la F.E.S. - C.

Con base en el art. 28 del Reglamento General de Exámenes, nos permitimos comunicar a usted que revisamos la TESIS TITULADA:  
"La Aplicación de la Contabilidad General en los Paquetes Contables"

que presenta el pasante: Alejandro Cervantes Ramírez  
con número de cuentas: 8837467-7 para obtener el TÍTULO de:  
Licenciado en Contaduría .

Considerando que dicha tesis reúne los requisitos necesarios para ser discutida en el EXÁMEN PROFESIONAL correspondiente, otorgamos nuestro VOTO APROBATORIO.

A T E N T A M E N T E .  
"POR MI RAZA HABLARA EL ESPÍRITU"  
Cuautitlán Izcalli, Edo. de Méx., a \_\_\_\_ de \_\_\_\_ de 199\_\_

PRESIDENTE	C.P. Pedro Acavedo Romero
VOCAL	C.P. Marcelo Hernández García
SECRETARIO	L.C. Francisco Alcántara Salinas
PRIMER SUPLENTE	L.C. Mario López
SEGUNDO SUPLENTE	L.C. Jaime Navarro Mejía



UNIVERSIDAD NACIONAL  
AVENIDA DE  
MEXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES CUAUTITLAN  
UNIDAD DE LA ADMINISTRACION ESCOLAR  
DEPARTAMENTO DE EXAMENES PROFESIONALES

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS

DR. JAIME KELLER TORRES  
DIRECTOR DE LA FES-CUAUTITLAN  
P R E S E N T E .

AT'NI Ing. Rafael Rodríguez Ceballos  
Jefe del Departamento de Exámenes  
Profesionales de la F.E.S. - C.

Con base en el art. 28 del Reglamento General de Exámenes, nos permitimos comunicar a usted que revisamos la TESIS TITULADA:  
"La Aplicación de la Contabilidad General en los Paquetes Contables"

que presenta el pasante: Pedro Felipe Olivera Figueroa  
con número de cuentas: 8807090-8 para obtener el TITULO de:  
Licenciado en Contaduría

Considerando que dicha tesis reúne los requisitos necesarios para ser discutida en el EXAMEN PROFESIONAL correspondiente, otorgamos nuestro VOTO APROBATORIO.

A T E N T A M E N T E .

"POR MI RAZA HABLARA EL ESPIRITU"  
Cuautitlán Izcalli, Edo. de Méx., a 09 de Julio de 1996

PRESIDENTE	C.P. Pedro Acevedo Romero
VOCAL	C.P. Marcelo Hernández García
SECRETARIO	L.C. Francisco Alcántara Salinas
PRIMER SUPLENTE	L.C. Mario López
SEGUNDO SUPLENTE	L.C. Jaime Navarro Mejía

## **DEDICATORIAS**

### **A LA UNIVERSIDAD:**

**POR QUE NOS DIO LA OPORTUNIDAD DE FORMAR PARTE DE ELLA Y NOS PERMITIO AFRONTAR CON EXITO LOS RETOS QUE SE PRESENTARON DURANTE NUESTRA ESTANCIA.**

### **A LA F.E.S.C.:**

**POR QUE FUE EN SUS AULAS DONDE ADQUIRIMOS LOS CONOCIMIENTOS NECESARIOS PARA UNA SUPERACION PROFESIONAL, Y ADEMAS FORJO EN NOSOTROS EL ESPIRITU UNIVERSITARIO.**

### **A NUESTROS MAESTROS:**

**POR HABER APORTADO LOS CONOCIMIENTOS Y SU EXPERIENCIA EN NUESTRA FORMACION ACADEMICA Y ENSEÑARNOS EL CAMINO DE LA PERSEVERANCIA PARA EL LOGRO DE NUESTRAS METAS.**

### **A NUESTROS AMIGOS:**

**POR QUE LOS GRANDES TRIUNFOS NUNCA SE LOGRAN DE MANERA INDIVIDUAL Y SIEMPRE SE NECESITA DEL APOYO DE LOS QUE NOS RODEAN.**

### **A NUESTRO ASESOR:**

**C.P. PEDRO ACEVEDO ROMERO, POR LA ASESORIA EN LA PREPARACION DE ESTA TESIS.**

### **A LOS INTEGRANTES DEL JURADO:**

**PORQUE DISPONEN DE SU PACIENCIA PARA DAR LA OPORTUNIDAD AL ALUMNO DE CONSEGUIR SUS OBJETIVOS.**

**ALEJANDRO, ALMA Y PEDRO.**

## **DEDICATORIAS**

### **A DIOS:**

**POR DARME LA OPORTUNIDAD DE VIVIR.**

### **A MIS PADRES:**

**+ LUCILA RAMIREZ DE CERVANTES.**

**+ PEDRO CERVANTES ATILANO.**

**AUNQUE YA NO ESTAN CONMIGO SU RECUERDO  
ME INFUNDEN FUERZAS PARA SEGUIR ADELANTE.**

### **A MI HERMANO:**

**+ HUMBERTO CERVANTES RAMIREZ.**

**DEDICO ESTE TRABAJO COMO UN PEQUEÑO  
HOMENAJE A SU MEMORIA.**

### **A MIS HERMANOS:**

**POR DARME SIEMPRE LO MEJOR DE  
USTEDES Y PORQUE GRACIAS A SU  
AYUDA Y CONSEJOS HE LLEGADO  
SIEMPRE A REALIZAR MIS METAS.**

## **DEDICATORIAS**

### **A MIS FAMILIARES:**

**QUE DE ALGUNA U OTRA MANERA ME AYUDARON  
A LOGRAR UNO DE MIS OBJETIVOS MAS  
IMPORTANTES DE MI VIDA..**

**ALEJANDRO CERVANTES RAMIREZ.**



## ***DEDICATORIAS***

### **A DIOS:**

***POR TODOS LOS BENEFICIOS RECIBIDOS  
Y POR SU INFINITA BONDAD.***

### **A MIS PADRES:**

***POR TODO SU AMOR, APOYO Y  
COMPRESION, Y PORQUE HAN  
ESTADO CONMIGO EN TODO MOMENTO.***

### **A MIS HERMANOS:**

***CON QUIENES HE PASADO LOS  
MEJORES MOMENTOS Y PORQUE  
SIEMPRE ME HAN APOYADO.***

### **A MIS FAMILIARES:**

***ESPECIALMENTE A MIS ABUELITOS  
POR TODO SU CARIÑO.***

## **DEDICATORIAS**

### **A PEDRO Y ALEJANDRO:**

**POR HABERME PERMITIDO  
COMPARTIR CON ELLOS UNO DE  
MIS MAS GRANDES ANHELOS.**

### **A EDUARDO:**

**DE QUIEN HE APRENDIDO MUCHAS  
COSAS Y A QUIEN LE AGRADEZCO  
SU APOYO Y COMPRENSION.**

### **A MIS AMIGOS:**

**VERONICA, MAGDALENA, ELENA, TERESA,  
IRMA, SANDRA Y ENRIQUE.  
CON QUIENES HE PASADO MOMENTOS  
MUY AGRADABLES.**

**A TODAS AQUELLAS PERSONA QUE  
DE UNA FORMA U OTRA ME  
APOYARON, ESPECIALMENTE S.I.C.A.**

**ALMA ROSA AGUILAR LEYVA**

## **DEDICATORIAS**

### **A MI MADRE:**

**QUE CON SU GRAN APOYO, CARIÑO Y DEDICACION  
HA SABIDO GUIARME, Y POR ESA RAZON DEJO ESTE  
TRIUNFO COMO SUYO.**

### **A MI ESPOSA E HIJA:**

**QUE CON GRAN CARIÑO Y AMOR ME HAN  
APOYADO Y MOTIVADO PARA LOGRAR ESTE  
OBJETIVO.**

### **A MIS FAMILIARES:**

**DEJO CONSTANCIA POR ESTE  
MEDIO DEL AGRADECIMIENTO  
QUE LES TENGO.**

### **A MI HERMANO.**

**PEDRO OLIVERA FIGUEROA.**

# **INDICE**

<b>I. INTRODUCCION</b>	<b>1</b>
------------------------	----------

## **II. ASPECTOS HISTORICOS**

<b>A) ANTECEDENTES HISTORICOS</b>	<b>3</b>
<b>B) PIONEROS DE LA CONTABILIDAD</b>	<b>8</b>
<b>C) DEFINICIONES DE CONTABILIDAD</b>	<b>13</b>
<b>D) USOS DE REGISTRO MECANIZADO</b>	<b>15</b>
<b>D-1) ANTECEDENTES HISTORICOS DE LOS USOS DE REGISTRO MECANIZADOS</b>	<b>15</b>
<b>D-2) EVOLUCION DE LOS USOS DE REGISTRO MECANIZADOS</b>	<b>16</b>
<b>E) PRIMEROS SISTEMAS CONTABLES</b>	<b>25</b>
<b>E) ANTECEDENTES DE LA COMPUTACION</b>	<b>47</b>
<b>F-1) EVOLUCION DE LAS COMPUTADORAS</b>	<b>50</b>
<b>F-2) ELEMENTOS QUE INTEGRAN UNA COMPUTADORA</b>	<b>57</b>

## **III. ASPECTOS TEORICOS**

<b>A) ASPECTOS BASICOS DE LA CONTABILIDAD</b>	<b>64</b>
<b>A-1) REGLAS GENERALES DE LA CONTABILIDAD</b>	<b>65</b>
<b>A-2) ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>70</b>
<b>A-3) ESTRUCTURA BASICA DE LA TEORIA BASICA CONTABLE</b>	<b>79</b>
<b>A-4) REGISTRO Y CONTROL DE LAS OPERACIONES DE MERCANCIAS</b>	<b>87</b>
<b>B) NECESIDAD DE LA COMPUTACION EN LA CONTADURIA</b>	<b>101</b>
<b>C) LA COMPUTACION DENTRO DE LA CONTABILIDAD</b>	<b>109</b>

<b>D) NECESIDAD DEL LICENCIADO EN CONTADURIA DE INGRESAR AL CAMPO DE</b>	
<b>LA INFORMATICA</b>	<b>110</b>
<b>E) TIPOS DE PAQUETERIA CONTABLE EN MEXICO</b>	<b>113</b>
<b>E-1) PROGRAMA CONTABLE "ASPEL-COI"</b>	<b>113</b>
<b>E-2) PROGRAMA CONTABLE "PACCIOLI LIGHT"</b>	<b>127</b>
<b>E-3) PROGRAMA CONTABLE "CONTPAQ"</b>	<b>132</b>
<b>F) VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA UTILIZACION DE LAS COMPUTADORAS.</b>	<b>140</b>
<b>G) IMPORTANCIA Y FINALIDAD DE L COMPUTACION EN LA CONTABILIDAD</b>	<b>142</b>
<b>H) FUTURO DE LA CONTABILIDAD DENTRO DE LA COMPUTACION</b>	<b>146</b>
 <b>ANEXOS</b>	 <b>149</b>
 <b>IV. CASOS PRACTICOS</b>	 <b>155</b>
 <b>V. CONCLUSIONES</b>	 <b>232</b>
 <b>VI. BIBLIOGRAFIA</b>	 <b>235</b>

## **I.- INTRODUCCIÓN**

*Hoy más que nunca resulta imprescindible una mejor formación profesional en todos los ámbitos.*

*Quienes pretenden ser representantes activos dentro de la carrera de Licenciado en Contaduría, y responder a las necesidades de la sociedad, consideramos que es necesario lograr mediante esta investigación un alto grado de competitividad, responsabilidad y conocimiento, por la trascendencia de las decisiones a tomar. Además, de considerar que esta investigación servirá de apoyo para futuros profesionistas, con el objetivo de concientizar la importancia que tiene hoy en día la computación.*

*La presente investigación contemplará tres capítulos, de los que a continuación hablaremos brevemente.*

**CAPITULO I.-** *En este capítulo nos abocaremos a investigar esencialmente lo relacionado a los antecedentes históricos de la contabilidad y de la computación en términos específicos de relación. También abarcaremos los conceptos que se emplean dichos temas. La finalidad de este capítulo es dominar los aspectos básicos, partiendo de los primeros indicios de la contabilidad dentro de la historia; así mismo conoceremos los primeros representantes y su aportación al tema.*

**CAPITULO II.-** Continuando con dicha investigación hablaremos sobre la evolución y el desarrollo de los sistemas contables, analizaremos las ventajas y desventajas de la utilización de la computación y profundizaremos en la necesidad del Licenciado en Contaduría de ingresar al campo de la Informática.

**CAPITULO III.-** Ejemplificaremos la manera de como registrar una contabilidad general en los paquetes contables más utilizados en la computación.

Por último evaluaremos de manera personal nuestra intervención en la investigación realizada con la finalidad de intercambiar puntos de vista y llegar a una conclusión uniforme que ayude a la comprensión de dicho tema.

Por lo anterior, y en consecuencia debemos tomar en cuenta que este trabajo de investigación representara un instrumento más de consulta y de apoyo, para la mejor preparación de futuros profesionistas dentro del ámbito académico.

## **II.- ASPECTOS HISTÓRICOS**

### **A) ANTECEDENTES HISTÓRICOS**

*Consideramos de gran importancia exponer los orígenes y transformaciones de la contaduría hasta la actualidad, para apreciar la trayectoria que dicha profesión ha tenido a través del tiempo, mencionaremos los sucesos de mayor importancia.*

*Existen varios testimonios sobre la actividad contable practicada en tiempos muy remotos; sin embargo, debido a la poca certidumbre que se tiene en la historia antigua en cuanto a la precisión cronológica de los hechos ocurridos, es factible partir del análisis de los elementos que constituyen el objeto de la actividad contable.*

*La formación de federaciones de tribus que con base en un sólido concepto de propiedad fue el origen de mercados permanentes. El valor de las cosas surge con motivo del intenso intercambio o trueque de los productos; primero en las propias ciudades, luego entre ellas, apareciendo así un medio de cambio común y una unidad de medida y de valor. Las ciudades más antiguas, origen y principio de los más remotos focos de civilización tuvieron mercados permanentes; se establecieron generalmente en las riberas de los ríos, que les sirvieron de vías de comunicación; tal fue el caso de la Mesopotamia*



*y del Valle del Nilo. Podemos fijar estos establecimientos entre los diez y cinco mil años a.C.*

*Como medio de expresión a través de signos pictográficos, la localizamos en el periodo paleolítico; las gruta de Altamira se presume fueron decoradas hacia el año trece mil a.C., la época de transición es el paso del simple dibujo a la combinación de signos ideográficos y símbolos fonéticos, y se conoce con el nombre de mixto. En relación al origen de los números, sabemos que, en los tiempos prehistóricos, el hombre dibujo símbolos en las paredes de sus cavernas usando un palo quemado o barro de diferentes colores, aparentemente algunos de estos símbolos son números, esto anterior a los diez mil años a.C.*

*El antecedente más remoto de documentos escritos que se conoce es el de una tablilla de barro que se conserva actualmente en el Museo Semítico de Harvard, en Boston, Massachusetts. Se calcula su antigüedad sobre 6,000 a.C., dicha tablilla se considera como el testimonio contable más antiguo de que se tiene noticia, su origen sumerio nos indica, que fue en la Mesopotamia, donde ya miles de años antes había tenido origen una civilización, donde la actividad económica llegó a tener gran importancia dando origen a que se practicara la contabilidad. Algunos investigadores han creído encontrar en esta distinción los ingresos y egresos de la contabilidad a partida simple; otros, más audaces, identifican los números cuneiformes con los cargos de contabilidad a partida doble, y los números curvilíneos en créditos.*

*Cabe señalar que en esas fechas a. C., civilizaciones como Egipto, Grecia, Roma, y la mencionada Mesopotamia practicaron la contabilidad siendo en la civilización romana donde más testimonios fehacientes existen, en donde se encuentra el germen de una incipiente partida doble, los romanos en el tiempo de la República, como del Imperio, la contabilidad fue llevada por plebeyos que consistía en dos libros: el *Adversaria*, que se llamaba así porque se escribía en las dos caras anversas de dos hojas unidas por el centro y en el cual, se realizaban todos los movimientos o asientos referentes a la caja. Y el *Codex* en el cual se asentaban operaciones en las que se especificaba el nombre de la persona, la causa de la operación y el monto de la misma. "Accepti" se denominaba el ingreso o cargo a la cuenta corriente; "Respondi", el débito por el cual respondía el dador; era este un libro de deudores y acreedores.*

*Posteriormente a estos primeros indicios surgieron infinidad de civilizaciones con la actividad contable, pero sin darle tanta importancia. En el siglo VIII en Europa, los musulmanes eran quienes comerciaban y que durante sus conquistas expansivas, también ejercieron el comercio y en consecuencia practicaron la contabilidad, por lo que una vez más se comprueba que esta actividad se mantuvo viva aun en manos de invasores.*

*La práctica contable continuaba siendo un auxiliar eficaz como testimonio de las operaciones financieras que se llevaban a cabo en aquella época.*

*Italia, durante esta época no interrumpió sus vínculos con el oriente a pesar de las invasiones, el comercio se mantuvo vivo entre Venecia y Constantinopla durante varios siglos.*

*La contabilidad en Italia, en el siglo VIII, era una actividad usual y necesaria; se tiene noticia de que un "Contador" en el año 831, firmó una escritura para la traslación de cierta propiedad de un abad de San Ambrosio, a un Signore de la ciudad de Donolo.*

*No conservamos testimonio específico sobre el detalle; pero hay datos de los "maestri dell abacco", pues fue una profesión de gran importancia durante los siglos VII y VIII.*

*Durante los siglos del VIII al IX, Europa Central se encontraba en plena época feudal; aparte de los comerciantes nómadas, la práctica contable era llevada por escribanos a la orden de los señores feudales, no consideraban varonil ni propio dedicarse a tales menesteres.*

*Algunos historiadores atribuyen a los lombardos, establecidos en el Norte de Italia a fines del siglo VI, que se distinguieron por sus amplias actividades en el mercado de dinero al grado de haber establecido casas de Banca en Brujas, Alemania, París e Inglaterra, el haber ideado y desarrollado la partida doble. Del siglo XI al XIV, Europa*

*sufrió un cambio fundamental en su estructura económica, haciendo que la contabilidad llevada a la usanza romana, fuese substituida por una práctica más perfecta, que surgió con motivo de las nuevas necesidades del creciente intercambio comercial y crediticio.*

*Los grandes monopolios comerciales que se establecieron en Italia y que formaron importantes cadenas de empresas organizadas, hicieron que tres ciudades italianas se distinguieran de las otras y constituyeran los focos de donde partió una contabilidad a partida doble tal como la conocemos actualmente; fueron ellas: Venecia, Génova y Florencia.*

*Se conservan las cuentas llevadas por un comerciante florentino hacia el año 1211 con características distintivas en la manera de llevar libros, método tan peculiar en su época, que constituyó la llamada Escuela Florentina.*

*En el Museo de Brujas existen algunos fragmentos de un libro de contabilidad a partida doble que fue llevado durante los años 1366 al 1369; dicho libro perteneció al conocido bibliógrafo inglés A. W. Gollard.*

*Siendo la contabilidad una actividad dinámica por si misma, se ha ido adaptando para poder llenar plenamente su función informadora, continuo su transformación estableciendo escuelas.*

*Fué Venecia la ciudad comercial más importante del Renacimiento, debido a que fué el eslabón del comercio entre Europa y Oriente, situación que perduró hasta fines del siglo XVI.*

*El sistema mundialmente conocido como "A lla Veneziana" consiste en un juego de libros, uno que se lleva siguiendo un orden cronológico "Giornale" y otro que agrupaba las cuentas de Caja, Corresponsalia, Pérdidas y Ganancias; así como las cuentas patrimoniales.*

*Por lo que toca a la contabilidad de la Hacienda Pública, sabemos que en España, desde 1436, se normalizó la rendición de cuentas anualmente; la función de tomar las cuentas a los Recaudadores y Administradores Reales, recayó en la persona de los Oidores de la Real Audiencia que la tomaron como atribución propia desde dicha fecha; en 1476, en las Ordenanzas Reales dictadas en ese mismo año, se estableció mayor claridad sobre la forma en que se deberían de rendir dichas cuentas.*

## **B) PIONEROS DE LA CONTABILIDAD**

*Se considera pionero en el estudio de la partida doble a Benedetto Cotrugli Rangeo, nativo de Dalmacia, autor de Della mercatura et del mercante perfetto, obra que terminó de escribir el 25 de agosto de 1458 y sin embargo, no fué publicada sino hasta*

*1573. El libro, es un pequeño tratado de instrucciones para la práctica del comercio; la contabilidad es tocada de una manera breve pero en forma suficientemente explícita como para establecer la identidad de la partida doble. Señala el uso de tres libros: Quaderno (Mayor), Giornale (Diario), y Memoriale (Borrador o Recordatorio).*

*Otro de los que se consideran pioneros de la contabilidad es Fray Luca de Paccioli, nacido en el burgo de San Sepolcro, Toscana, hacia el año de 1445, ingresó de muy joven a la orden de San Francisco de Asís, se especializó en el estudio de Teología y Matemáticas.*

*Se sabe que Paccioli en su juventud, vivió algunos años en Venecia con un prominente mercader Antonio Rompiasi, durante este tiempo estudio matemáticas en la Escuela de Domenico Bragadino; dejó Venecia en 1470 y no volvió sino hasta 1494 que fué cuando publicó su famosa Summa. La edición fue dividida en dos partes: la primera en aritmética y álgebra, la segunda en geometría subdividida en ocho secciones.*

*Considero que la contabilidad en su aplicación requiere del conocimiento matemático; constantemente pretende determinar la belleza por relaciones exactas o matemáticas, una de las características de la Summa es la de no hacer una demarcación entre cada una de las ciencias y su aplicación práctica, todo esto confundido en una unidad de estudio: la Summa. Debido al éxito que tuvo el libro particularmente en lo que*

*se refiere al aspecto contable, hubo una segunda reimpresión que trato exclusivamente el tema contable, esto en Venecia en el año 1509.*

*El Tractus XI se refiere no solo al método contable, ya conocido con el nombre de "A Ila Veneziana", sino además amplia la información de las prácticas comerciales de su tiempo, especialmente en lo tocante a sociedades, ventas, intereses, letras de cambio, etc. Con gran detalle empieza el tema contable, con la explicación del inventario diciendo que es una lista de Activos y Pasivos, que debe ser preparado por el propietario de la empresa antes de que esta empiece a operar, la clasificación de los conceptos se deberá de hacer con un principio de movilidad y valor, el dinero será el primero de ellos, dicho inventario deberá ser hecho en un solo día.*

*Explica el Memoriale, que será un libro donde se anotarán las transacciones en un orden cronológico con un completo detalle de la naturaleza de las mismas, a este libro tienen acceso los empleados; en el Giornale, toda operación será registrada por sus efectos de crédito y débito, toda transacción en moneda extranjera será convertida a moneda veneciana; el Quaderno, es la denominación que recibe el Mayor, lleva usualmente un índice que facilita la rápida localización de la cuenta deseada.*

*Era una costumbre en tiempos de Paccioli que solo el contador y el dueño de la empresa tuviesen acceso al Giornale y al Quaderno.*

*En Alemania, el matemático Grammatens, combinó al igual que Paccioli, la contabilidad con el álgebra en su libro publicado en 1518. Giovanni Antonio Tagliente, en 1525 publicó un tratado sobre contabilidad titulado Luminario di Aritmética, Libro Doppio. Se conserva en Alemania un juego de libros de contabilidad a la manera veneciana llevados por Johann Gottlieb de Nuremberg en 1531. Cuatro años más tarde se publicaba la primera edición de Domenico Manzoni, Quaderno doppio col suo giornale, seconde il custume di Venezia, de él se puede afirmar haber sido el primer autor contador profesional, además de maestro de caligrafía, ábaco y contabilidad.*

*En 1795 Edmond Legrange publicó en París un tratado de teneduría de libros en cual recomendaba un Diario-Mayor a columnas, pudiendo decirse de él que fue el precursor de los sistemas tabulares.*

*A comienzos del siglo XIX el proceso industrial empezaba su carrera de éxitos, Adam Smith y David Ricardo padres de la Economía fueron quienes iniciaron el liberalismo; es a partir de esta época cuando la contabilidad comienza a sufrir la modificaciones de fondo y forma, que bajo el nombre de Principios de Contabilidad, actualmente se siguen suscitando.*

*La evolución de todos los procedimientos de contabilidad se inició en los Estados Unidos, país de gran progreso industrial, a fines del siglo XIX, y en la primera mitad del siglo XX es cuando más adelantos se han logrado, tanto por lo que hace a la*



*filosofía de cuentas, como a procedimientos de registro, en los cuales se tiene el auxilio de máquinas, pudiéndose juzgar de los adelantados por la gran cantidad de literatura contable escrita en Norteamérica.*

*Durante este siglo se dice que Ludirico Flori fué el primer autor que distingue claramente el uso de la Balanza de Comprobación; analizó la presentación de los Estados Financieros y su significado.*

*En México en el año 1905 se crea la carrera de Contador Público, siendo el primer recibido el C.P.T. Fernando Díez Barroso en el año de 1907. Posteriormente en 1917 se funda en México la Asociación de Contadores Públicos Titulados.*

*Es en 1929 cuando se establece la Escuela Nacional de Comercio y Administración, pasa a depender del Instituto Politécnico Nacional; esta última es conocida actualmente como la Escuela Superior de Comercio y Administración.*

*En 1944, en México se establece que la profesión de Contador requiere de Título para su ejercicio, 5 años después se constituye el Colegio de Contadores Públicos de México A.C.*

*En 1955 el Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. adopta su nombre actual. La Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, emite su primer Boletín en el año de 1956.*

*Durante el decenio de 1960-1970 se fortaleció en México la Auditoría de Estados Financieros, la Contabilidad por Áreas de Responsabilidad, la Técnica Presupuestal apoyando a estas áreas el uso de las computadoras que toman una posición muy importante.*

*Hasta nuestros días es importante mencionar que la contaduría es cada vez más completa, en cuanto a la información que proporciona y a la utilidad que representa dicha información necesarias para las entradas que así lo requieran, así mismo del apoyo de herramientas de trabajo como las computadoras que utilizadas para fines contables nos presentan la situación financiera de una empresa en forma exacta, oportuna y veraz.*

### **C) DEFINICIONES DE CONTABILIDAD**

*Con el fin de no limitarnos en nuestro propio criterio, creemos que será de más utilidad transcribir algunas definiciones.*

*"La contabilidad es el proceso de identificar, medir, y comunicar la información económica que permita formular juicios basados en la información y la toma de decisiones, por aquellos que se sirven de la información" (Teoría contable básica - American Accounting Association).*

*"La contabilidad es la técnica que se encarga de medir, comunicar, sistemática y estructuralmente toda la información cuantitativa, socioeconómica y financiera, con el fin de ayudar en el proceso de toma de decisiones de las distintas entidades, tanto individuales como organizacionales" (Instituto de Contadores Públicos de Nuevo León).*

*"La contabilidad es la ciencia que enseña las normas y procedimientos para ordenar, analizar, y registrar las operaciones practicadas por unidades económicas individuales o constituidas bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles" (Elias Lara Flores).*

*"La contabilidad es una técnica que produce sistemáticamente y estructuralmente información cuantitativa en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una empresa o de ciertos eventos económicos que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones de carácter financiero en relación con dicha empresa" (Boletín No. 1 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos).*

*Con base en lo anterior y con pleno conocimiento del tema, podemos elaborar nuestra propia definición:*

*"Podemos definirla como la técnica que se encarga de coordinar las transacciones financieras de un ente económico, con la finalidad de obtener información debidamente estructurada y que sirva de apoyo para la toma de decisiones, y así mismo, saber la situación financiera de la empresa".*

#### **D) USOS DE REGISTRO MECANIZADOS**

##### **D.1) ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE LOS REGISTROS MECANIZADOS.**

*A fines del siglo XIX fué cuando se formaron grandes empresas, tanto comerciales como industriales; de tal magnitud que sus operaciones eran en gran número y creaban una necesidad de mejores y más rápidos sistemas de contabilidad; dando lugar a una nueva revolución en la disciplina.*

*En Estados Unidos se desarrollo este sistema de registro por los años 1877-1889, cuando las necesidades de contabilizar se hicieron más complejas dando lugar a la primer máquina sumadora e impresora accionada por teclas.*

*En el año de 1877 se elaboró un sistema mecánico que registró; copió y tabuló datos censales, introdujo elementos de velocidad, eficacia y precisión, antes desconocidos, resolviendo problemas que revolucionarían a la contabilidad, de aquí nace la contabilidad a base de tarjetas perforadas.*

*Es en 1920 cuando se constituyen máquinas registradoras, facturadoras de registros auxiliares, controladoras de tiempo, de nóminas y contabilizadoras. La cantidad, calidad y velocidad de registros fueron los conceptos más beneficiados por estos cambios en la disciplina contable.*

#### **D.2) EVOLUCIÓN DE USOS DE REGISTRO MECANIZADO.**

*Existen dos grandes tipos generales de máquinas, basados en principios totalmente diferentes y de operación enteramente distintas y que sólo tienen en común el ser operadas eléctricamente; dichas máquinas son las siguientes:*

- 1.- Máquinas tabuladoras de tarjeta perforada.*
- 2.- Máquinas de escritura directa sobre libros.*
  - 2.1) Caja registradora de entrada de fondos.*
  - 2.2) De control de operaciones.*

### **MÁQUINAS DE TARJETA PERFORADA.**

*Las máquinas de tarjeta perforada sirven para llevar la contabilidad de grandes empresas, sus principales aplicaciones son de carácter estadístico, las cuales son importantes para la contabilidad.*

### **MÁQUINAS DE IMPRESIÓN DIRECTA SOBRE LIBROS O DOCUMENTOS.**

*Las máquinas de escritura directa sobre libros o documentos, pueden dividirse en:*

#### **1) Máquinas de impresión directa sobre libros.**

**1.1) MÁQUINAS PARA LLEVAR CUENTAS CORRIENTES,** *que imprime el concepto mediante símbolos.*

**1.2) MÁQUINA GENERAL DE CONTABILIDAD,** *que imprime los conceptos con palabras completas.*

**1.3) MÁQUINA DE ESCRITURA DIRECTA SOBRE LIBROS,** *que no tiene mecanismo de cálculo.*

## **2) Máquinas de control.**

**2.1) CAJA REGISTRADORA** de movimiento de efectivo, especialmente de entrada. (comerciales, bancarias).

**2.2) MÁQUINA DE CONTROL**, que puede o no tener acopladas para guarda de fondos.

**2.3) MÁQUINA PARA FACTURACIÓN** en empresas de servicios públicos.

### **MÁQUINA PARA LLEVAR CUENTAS CORRIENTES.**

*Esta máquina, la más sencilla entre las de contabilidad, es una consecuencia de la evolución de la máquina de sumar. En la máquina de sumar, se hace en una tira de papel, acumulándose las cantidades en un mecanismo totalizador para producir una suma total o parcial, con cuya impresión queda libre para volver a operarla.*

*Después se fabricaron máquinas sumadoras con dos acumuladores (máquinas dúplex) con las cuales podían hacerse sumas independientes en dos columnas. Se estableció además el mecanismo de resta sobre cifras verticales. Finalmente y como antecedente de esta máquina las sumas y restas no solamente podían ser verticales sino también horizontales, permitiendo que cada cantidad anotada en una columna pudiera*

sumarse o restarse de la anotada en otra columna del mismo renglón produciéndose un saldo deudor o acreedor. Con ello es posible, dada una lista de cuentas, hacer a máquina una balanza de comprobación, con movimientos y saldos.

*a) Máquina que usa papel carbón.*

Se usa para llevar "cuentas corrientes", es decir, cuentas individuales en general, las cuales ofrecen como datos, cargos, abonos, saldos, marcando en caso de ser este acreedor, las letras SA después de dicho saldo, e imprimiendo la cantidad en rojo.

En estas máquinas la impresión de fechas es automática y los conceptos solamente se imprimen mediante abreviatura, pues se dedica una tecla para cada una de ellas.

En la máquina se coloca una hoja de control, denominada también de "auditoria" o diario, en donde quedan impresas al carbón, todas las operaciones registradas en las tarjetas. Al final de los asientos la máquina imprime en dicha hoja la suma de saldos anteriores, cargos, abonos y suma de saldos finales.



**b) Máquina que no emplea papel carbón.**

*Hay otro tipo de máquinas que se utilizan para contabilizar. A la izquierda abajo, se inserta la cuenta, y a la derecha arriba, el diario. Este diario no tiene la forma de hojas que se imprimen al carbón, sino esta formado por un rollo con capacidad para 7,200 asientos que quedan impresos en original, simultáneamente, sin necesidad de papel carbón.*

**MÁQUINA GENERAL DE CONTABILIDAD.**

*Tiene por objeto registrar todas las transacciones financieras de una empresa, su función consiste en:*

*a) Las máquinas que se emplean son de escritura, bien sea sobre superficie plana o sobre rodillo y tienen teclado tanto de máquina de escribir como de máquina sumadora, además de las teclas de control para operarlas.*

*b) Se inserta en la máquina cada diario (denominado también hoja de control o auditoria) y se van pasando las tarjetas de cuentas o subcuentas que componen el grupo que dicho diario controle, para registrar en ellas las operaciones, asientos que mediante papel carbón se reproducen en el diario.*

c) Los asientos se corren por grupos de tarjetas de un mismo programa, clasificadamente por cuentas.

d) Con fines de comprobación y para que la máquina no este osea, a veces los documentos contabilizadores se suman en tira previamente, con máquina de sumar haciendo clasificaciones por cuentas, y dentro de cada cuenta por cargos y abonos.

e) Cada vez que se terminan de registrar las tarjetas o subcuentas de una cuenta, los totales son descargados por la máquina en una "tarjeta de control", que se lleva para cada cuenta.

f) El libro mayor general se opera con los datos de los valores anotados en las tiras de suma de control previo, insertando antes en la máquina una hoja de "diario general", por la que pasaran las tarjetas de mayor general, siendo que las tarjetas de control deben ser iguales a los de las cuentas de mayor.

g) Mensualmente, de las tarjetas de cuentas y subcuentas se toman datos para preparar los informes.

**MÁQUINAS DE ESCRITURA DIRECTA SOBRE LIBROS QUE NO TIENEN MECANISMO DE CÁLCULO.**

*El mecanismo de cálculo de esta máquina es como sigue:*

*a) Se mantiene una tarjeta para cada subcuenta y para cada cuenta controladora con rayado de: día, mes, concepto, parcial, debe, haber y saldo.*

*b) Se inserta en la máquina una hoja de "Diario" que contiene el mismo rayado de las tarjetas, mas una columna a la derecha, "nombre o título" de la cuenta o subcuenta que se registren. A través de la hoja de diario, pasan las tarjetas registrándose en aquella al carbón.*

*c) Previamente a la contabilización, los comprobantes deberán ser marcados con la clave del número (o título) de la cuenta o subcuenta que se afectará.*

*d) Se procede al registro de las operaciones.*

*e) Registradas ordenadamente las cuentas y subcuentas controladoras que hayan intervenido en un día, la hoja de "diario" se pasa diariamente a una forma que contiene: Título de la cuenta controladora, Saldos anteriores, Movimiento del día y Saldos actuales.*

*f) Esta forma es una balanza diaria de comprobación y debe arrojar sumas iguales, si no se incurrió en error.*

*g) Aun cuando este procedimiento tiene el inconveniente de tener por separado el mecanismo de cálculo, ya implica un adelanto sobre la contabilidad manual.*

## **CAJA REGISTRADORA DE MOVIMIENTO EN EFECTIVO.**

*El objeto de la caja registradora de comercio principalmente ha respondido a la necesidad de proteger por un lado al dueño del negocio y por el otro, a los clientes, evitándose errores o actos deshonestos en que pueden incurrir los empleados.*

## **GENERALIDADES DE LA MÁQUINA DE CONTROL DE CAJA Y CONTABILIDAD.**

*Esta máquina es una evolución de la caja registradora antes mencionada y su objeto es controlar el movimiento de caja, bancos, operaciones virtuales y en general todos los documentos que se expidan o reciban, que sean la fuente de origen de los asientos. Mediante impresión que se haga en ellos de la cantidad que representan, se evita que sean alterados.*

*Los documentos al pasar por la máquina adicionan varios acumuladores según la naturaleza de la operación. Generalmente al fin del día cada acumulador descarga su total en un informe tipo donde quedan registradas las operaciones del día.*

## **MÁQUINA PARA FACTURAR EN EMPRESAS DE SERVICIOS PÚBLICOS.**

*En las empresas de servicios públicos, por ejemplo, las de suministro de energía eléctrica mensualmente debe facturarse a los usuarios su consumo en función de la tarifa o clase de servicio que se le suministra, y de los kilovatios-hora consumidos.*

*En concreto el registro mecanizado representa grandes ventajas sobre las empresas en cuanto al control, rapidez, presentación y eficacia, que hace manifiesto el interés del profesional para obtener y manejar nuevos medios y procedimientos para la consecución de sus fines. Hoy en día se tienen computadoras y sistemas tan avanzados que permiten adaptarse a las necesidades de cada tipo de entidad económica.*

*Por otra parte, en cuanto al tema que nos ocupa, las entidades ya desde tiempos atrás han tenido necesidad de llevar un control de las operaciones que celebran para finalmente obtener información. Ante el incremento de estas operaciones los sistemas de registro fueron evolucionando para cada época controlar las transacciones y generar con oportunidad información para tomar decisiones.*

*Muchas entidades al contar con un elevado volumen de operaciones, los sistemas manuales resultan inefficientes en la medida del atraso en el control de los mismos y por ende, en la inoportunidad de la información financiera.*

## **E) PRIMEROS SISTEMAS CONTABLES**

*"Los sistemas de contabilidad", más propiamente deben llamarse "métodos de registro en el diario" y son aquellos procedimientos mediante los cuales se anotan las operaciones financieras de una empresa, valiéndose de documentos y diarios, cuya determinación constituye el carácter peculiar del sistema.*

*Para precisar que debe entenderse por "sistema de contabilidad" debemos aclarar que la contabilidad en general, por lo que hace a libros, está constituida por tres clases de ellos:*

*I.- Los que sirven para sintetizar las operaciones y forman la contabilidad sintética que son el Mayor, el de Inventarios y Balances y el de Resultados Generales.*

*II.- Aquellos en los que se analizan o detallan por conceptos tales operaciones, y que a su vez forman la contabilidad analítica, a la que corresponden toda clase de libros auxiliares.*

*III.- Los libros de primer apunte o diarios, que no forman parte ni de la contabilidad analítica ni de la sintética, sino sirven de enlace y coordinan ambas contabilidades.*

*La variación en los sistemas, de ninguna manera afecta al funcionamiento de las contabilidades analítica y sintética, que siempre se operan en la misma forma, así como tampoco afectan el plan de cuentas en uso, en lo general.*

*De lo expuesto anteriormente llegamos a la conclusión que los sistemas o métodos contables parten de la evolución del diario único continental, diario expuesto por Fray Luca Paccioli, mismo que no respondió a las exigencias de las empresas actuales.*

### **DIARIO ÚNICO CONTINENTAL**

*Como ya lo mencionamos este sistema no cubre las exigencias de las empresas actuales, incluso en las empresas de aquella época, pues presenta las siguientes desventajas:*

- a) En el no se puede correr asientos por más de una persona, lo cual implica lentitud forzosa en el registro.*
- b) Cada asiento que se corra en el diario tiene que pasarse al libro mayor, lo que implica que tales pases deban ser numerosos.*
- c) La documentación fuente de datos no es uniforme y en ella no figuran las cuentas que deban afectarse. Como consecuencia, en cada asiento deben de indicarse dichas cuentas, con redacción de conceptos a menudo prolisos.*

*Para corregir las desventajas de este procedimiento, la evolución del diario se oriento en los siguientes sentidos, teniendo como finalidad la eficiencia mediante la división de trabajo, buscando el ahorro de tiempo:*

- a) Aumentando la cantidad de columnas para anotar cantidades.*
- b) Dividiendo el diario en varios volúmenes.*
- c) Corriendo los asientos en papeles sueltos y no directamente en el diario.*

### **DIARIO MAYOR ÚNICO**

*Este sistema esta basado en la evolución del diario único continental por el aumento de columnas.*

*Fue diseñado primeramente por E. Legrange en 1795, en París, y contenía 5 columnas dobles para valores (débitos y créditos) de cada una de las cuentas: Mercancías Generales, Caja, Documentos por Cobrar, Documentos por Pagar, Pérdidas y Ganancias, Diversos.*

*La finalidad de este libro fué reunir en un solo volumen el Diario, con relación cronológica de conceptos, y el Mayor, por la acumulación clasificada en esas cuentas de los valores de cargo y abono.*



*Su establecimiento trajo las siguientes ventajas:*

*a) Supresión del Mayor, como se indica, ahorrando trabajo, pues basta anotar la cantidad de cargo y abono como en el diario continental, pero ya clasificadamente en las columnas de las cuentas afectadas.*

*b) Se eliminan los errores de pase de asientos al mayor, evitándose la posibilidad de registrar cantidades distintas con motivo de dicho pase.*

*c) Al final se obtiene de hecho una balanza de comprobación, pues la suma de las columnas de cargo debe ser igual a las de las columnas de abono lo que permite localizar con más oportunidad los errores que se cometan, balanza que en el mayor ordinario solo se práctica cada mes.*

*Las desventajas de este sistema son:*

*a) Posibilidad de equivocarse de columna al anotar la cantidad.*

*b) El reducido número de cuentas que lo componen son inadecuadas para empresas de gran movimiento. (VER ANEXO 1).*

## **DIARIO TABULAR**

*Este sistema esta basado en la evolución del diario continental, por el aumento de columnas y lo viene a sustituir con las ventajas siguientes, pero sin eliminar el mayor.*

*Se establece dedicando columnas de debe y haber para las cuentas que tengan más movimiento y abriendo tres columnas de varias cuentas que se destinan: para título, cargos, abonos.*

*En el, se registran uno a uno los documentos fuente de datos con indicación de fecha, número consecutivo de partida, breve concepto de la operación, número de documento e importe de los cargos y abonos bajo las columnas debidas pudiendo emplearse varios renglones en cada asiento si fuere necesario.*

*Cada mes se suman las columnas de cargos y abonos, que por principio de partida doble y su total se pasa a cada una de las cuentas de mayor.*

*Algunos contadores acostumbran emplear este diario como auxiliar, teniendo además otro diario de tipo continental donde corren el asiento mensual de concentración, para de ahí pasarlo a las cuentas de mayor. Lo que podemos considerar como un aumento de trabajo sin ninguna ventaja.*

*Los errores que pueden cometerse en este sistema son similares a los del diario mayor único. (VER ANEXO 2).*

#### **SISTEMA DE DIARIO Y CAJA**

*Este sistema esta basado fundamentalmente en la división del Diario Continental en dos diarios (lo cual implica división del trabajo), que son:*

*a) El que se establece para registrar las operaciones de efectivo que en algunas empresas son las más numerosas.*

*b) El que se destina para operaciones que no son de efectivo y que se llaman "de Diario".*

*El libro de Caja puede adoptar tres formas que se denominan: a) Caja corrida, b) Caja distribuida, y c) Caja columnar o tabular. (VER ANEXOS 3,4,5).*

*CAJA CORRIDA.- Consiste en anotar en el mismo, los documentos de entrada y salida de efectivo separadamente (después de estampar en los comprobantes de pago el sello fechador de "pagado"). Cada asiento contendrá como datos: Fecha, Breve concepto del movimiento, Importe. La separación se hace dedicando la página izquierda para entradas y la página derecha para salidas.*

*Este libro no puede ser considerado como Diario, pues no indica ni los títulos de las cuentas ni el importe por el cual deban ser cargadas o abonadas, no pudiéndose trasladar sus asientos al Mayor.*

*CAJA DISTRIBUIDA.- Recibe esta denominación porque las entradas y salidas se clasifican o "distribuyen" por cuentas, y en esta forma se registran cada día.*

*Pueden seguirse dos procedimientos para hacer los asientos:*

*a) Se toman los datos de las hojas de Caja corrida que formule diariamente el cajero, después de hacer en la última columna de la derecha de tal Caja corrida, la aplicación de cuentas.*

*b) Se toman los datos directamente de los comprobantes de entrada y salida que pase el cajero a la contaduría, en cuyo caso aquel no llevará más libro que el de arqueos, dándole al contador un documento por el importe total de los comprobantes de entrada y salida que recibió.*

*La Caja distribuida puede adoptar dos formas:*

*a) A doble página, dedicando la de la izquierda para las entradas y la de la derecha para las salidas, cada una con espacios para datos generales y concepto.*

b) A página sencilla en cuyo caso, teniendo una sola columna para el concepto, los valores se registrarán en dos columnas de Debe y Haber para entradas y salidas respectivamente.

**CAJA TABULAR.**- Recibe este título porque en ella se dedican columnas para las cuentas de más movimiento y una sección de "varias cuentas" para las de menor uso, como en el diario tabular.

*Pueden adoptarse dos formas:*

a) A doble página del libro abierto, dedicando la izquierda para entradas y la derecha para salidas.

b) A página sencilla en la cual se alternan las columnas de Debe y Haber, dentro de esta forma, a la cuenta de Caja se le dedican 3 columnas para Debe, Haber y Saldo, con lo cual constantemente puede conocerse la existencia, y se evita el involucrar dicha existencia dentro de los movimientos.

#### **SISTEMA CENTRALIZADOR**

Este sistema esta basado en la evolución del Diario Continental en los sentidos de:

a) Establecer varios diarios auxiliares (que forman la contabilidad analítica) para registrar en cada uno de ellos solamente un grupo genérico y homogéneo de operaciones, con lo cual se divide el trabajo.

b) Establecer un Diario General, preferiblemente de forma continental para operaciones no especificadas que son poco numerosas, y que no tengan cabida dentro de los demás diarios auxiliares. También a través de este Diario pueden hacerse los asientos mensuales de concentración de los diarios auxiliares, indicando títulos de cuentas y el total de su movimiento mensual.

c) Tanto el Diario General como el Mayor, constituyen la contabilidad analítica.

Para fijar el número de diarios especiales que deben establecerse al implantar este sistema, es preciso determinar cuales son los grupos de operaciones que se repiten frecuentemente, hecho lo cual, se establecen tantos diarios especiales como grupos de operaciones se encuentren en las condiciones antes señaladas. Por tanto, en el sistema centralizador, el número de diarios especiales es ilimitado, debido a que se fija con relación al número de grupos de operaciones que se efectúan con mas frecuencia.

Los grupos de operaciones que se efectúan repetidas veces, por lo general, en empresas importantes, son los siguientes:

- a) Cobros y pagos en efectivo.
- b) Compras de mercancías al contado, a crédito y con garantía documental.
- c) Ventas de mercancías al contado, a crédito y con garantía documental.
- d) Ventas de mercancías a precios de costo.
- e) Aceptación o expedición y pago de documentos que garantizan compras de mercancías u otros objetos.
- f) Recepción, cobro y endoso de documentos que garantizan ventas de mercancías u otros conceptos.

De acuerdo con los grupos de operaciones anteriores, los diarios especiales que se deben establecer al implantar el sistema de registro centralizador, son:

Diario de caja.

Diario de compras.

Diario de ventas.

Diario de salidas de almacén.

Diario de documentos por pagar.

Diario de documentos por cobrar.

Diario de operaciones diversas.

## TEORÍA DE LAS CUENTAS PUENTE

*Por principio se ha establecido que un diario determinado debe registrar en su totalidad un grupo homogéneo de operaciones. Por ejemplo, el Diario de compras debe contener todas las operaciones de compra, y el Diario de caja, todas las que se refieren a entrada y salida de fondos. Sin embargo, hay algunas operaciones que por su índole deben aparecer en dos diarios distintos, para que el registro en ellas sea completo, tales como las compras al contado que como compras deben registrarse en el Diario de compras; y por implicar salida de efectivo, deben figurar en el Diario de caja. Las ventas al contado también presentan dos aspectos, por su carácter de ventas y de entrada de fondos.*

*Una compra al contado debe producir un asiento de "Almacén a Caja", pero si se opera solamente en un diario, el otro carecerá del dato respectivo, y si se registra en ambos, la operación se duplica.*

*Para solucionar este conflicto, se establecen las "cuentas puente", que son aquellas que se abren con el fin de que operaciones que puedan estar dentro de dos diarios se registren en ambos sin que haya duplicación. Su función, por lo tanto, es la de ser "puente" o ligar dos diarios.*



## **CUENTAS PUENTE MÁS FRECUENTES**

*A continuación se indican las cuentas puente más comunes, y en que casos se utilizan:*

- a) Compras al contado.- Cuando se compra mercancía al contado.*
- b) Ventas al contado.- Cuando se vende mercancía al contado.*
- c) Proveedores cuenta puente.- Cuando se compra mercancía a crédito o con documentos.*
- d) Clientes cuenta puente.- Cuando se vende mercancía a crédito o con documentos.*
- e) Deudores diversos cuenta puente.- Cuando se realizan operaciones distintas a la venta de mercancías; ejemplo, venta de mobiliario, y equipo, prestamos, etc.*
- f) Acreedores diversos cuenta puente.- Cuando se realizan operaciones distintas a la compra de mercancías; ejemplo, compra de edificios, de mobiliario y equipo, prestamos, etc.*
- g) Sueldos y salarios.- Cuando se pagan sueldos, menos los descuentos que sobre ellos se hacen a los trabajadores.*
- h) Gastos de distribuir.- Cuando se pagan gastos que se tienen que distribuir entre varias cuentas, tales como: luz, renta, teléfono, etc.*

## ASIENTOS DE CONCENTRACIÓN DE OPERACIONES

*Los diarios que hemos mencionado junto con los auxiliares de las cuentas del mayor, constituyen lo que se denomina dentro del sistema centralizador "Contabilidad Analítica" porque en estos libros consta el detalle o análisis de las operaciones.*

*Para operar este sistema se procede en la forma siguiente:*

*a) Se preparan los documentos fuente de datos que deban registrarse en cada diario.*

*b) Se le asigna a cada documento un número de identificación, consecutivo pero independiente para cada diario.*

*c) Sobre el documento se indican los títulos o símbolos numéricos de las cuentas que deban ser cargadas o abonadas poniendo junto la cantidad de cargo y abono.*

*d) Se anotan en el diario correspondiente, estampando a cada uno de ellos el sello de "registrada en diario".*

*e) Cuando las operaciones carecen de documento específico y los asientos para el diario se toman de datos en calendario de derechos y obligaciones, correspondencia, etc., es necesario tomar de dicho Diario los asientos para pasarlos a los auxiliares.*

*f) Se archivan los documentos por numeración consecutiva, dedicando un legajo para cada diario.*

*g) Cada mes se suman los diarios, en sus columnas, haciéndose el análisis de la columna de varias cuentas. Este análisis consiste en agrupar, empleando una hoja de trabajo por separado, los movimientos de cargo y abono que cada cuenta haya tenido en el mes, con el fin de determinar un total en cada caso. El análisis de las varias cuentas se coloca en forma de lista al calce de la sección respectiva del libro.*

*h) Los totales de las columnas de cada diarios y los del análisis de varias cuentas, se pasan al libro mayor y se acumulan sumas del mes anterior para determinar el total de las columnas hasta el mes actual.*

*i) Existe la alternativa de que se haga una concentración de cada diario auxiliar, al diario general por el total de movimientos en el mes, pasando estos asientos de ahí al libro mayor.*

*Las principales ventajas de este sistema son las siguientes:*

*a) Admite una mayor división del trabajo.*

*b) Hace posible registrar las operaciones con mayor rapidez.*

*c) Hace posible un mayor control sobre cada una de las operaciones efectuadas.*

*Las principales desventajas de este sistema son las siguientes:*

- a) El registro de las operaciones se debe hacer en forma manual.*
- b) Se interrumpe el registro de las operaciones en los diarios especiales durante el tiempo que se emplea para hacer los pases a los mayores auxiliares.*
- c) Se suspende el registro de las operaciones en los diarios especiales durante el tiempo que se emplea en la formación de los asientos de concentración.*

### **SISTEMA DE PÓLIZAS**

*Las pólizas son documentos de carácter interno, en los cuales se anotan las operaciones, detallada y ordenadamente, o sea tal como se registran las operaciones en el Diario continental.*

*Las pólizas se hacen por duplicado o más ejemplares; al original se le anexan los documentos (facturas, notas, recibos, etc.), que comprueban las operaciones registradas.*

*En las pólizas, se deben hacer constar las firmas de las personas que intervinieron en su formulación, revisión y autorización, a fin de precisar responsabilidades.*

*Este procedimiento consiste en dividir las operaciones en tres grupos: a) operaciones en las que no interviene el dinero efectivo; b) operaciones que originan entradas de dinero en efectivo, y c) operaciones que originan salidas de dinero en efectivo.*

*Esta división de las operaciones da lugar a que se establezcan tres clases de pólizas: a) pólizas de diario; b) pólizas de entradas de caja, y c) pólizas de salidas de caja.*

*Pólizas de diario.- En esta clase de pólizas, se deben anotar las operaciones en las que no interviene el dinero en efectivo.*

*Pólizas de entradas de caja.- En esta clase de pólizas, se deben anotar operaciones que originen entradas de dinero en efectivo.*

*Las pólizas de entrada de caja también se conocen con el nombre de pólizas de ingresos; nombre incorrecto, porque la palabra ingreso es un término contable que no significa entrada de dinero en efectivo, sino utilidad, ganancia, producto, etc.*

*Pólizas de salidas de caja.- En esta clase de pólizas se deben anotar únicamente operaciones que originan salidas de dinero en efectivo.*

*Las pólizas de salidas de caja también se conocen con el nombre de pólizas de egresos, denominación que tampoco es correcta, porque la palabra egresos es un termino contable que no significa salida de dinero efectivo, sino gasto o pérdida.*

*Las pólizas de diario, las de entradas de caja y las de salidas de caja deben pasar a su registro correspondiente, una vez que hayan sido revisadas y autorizadas. La numeración en cada clase de pólizas debe ser progresiva; el número se les asigna en el momento de registrarlas; la carencia de número en una póliza indica que aún no ha sido pasada al registro correspondiente.*

*Las ventajas que tiene este sistema son las siguientes:*

*a) Permite mayor control de las operaciones de entradas y salidas de caja, porque se anotan en pólizas de distinta naturaleza.*

*b) Facilita mayor distribución del trabajo, porque el registro de las operaciones se puede hacer simultáneamente en tres clases de pólizas y en sus correspondientes registros.*

*c) Permite que el registro de las operaciones se haga con mayor rapidez.*

*El sistema de pólizas no tiene ninguna desventaja, si se pone en practica, atendiendo a las exigencias de la empresa.*

## **SISTEMA DE CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR**

*Por lo que se refiere al sistema de Cuentas por Cobrar, esto lo pueden adoptar principalmente las empresas que para cobrar determinada cantidad de dinero, previamente tienen que expedir un recibo; entre ellas, podemos mencionar las siguientes:*

- a) Las que rentan bienes inmuebles o muebles.*
- b) Las que suministran energía eléctrica.*
- c) Las que dan servicio telefónico.*
- d) Las que cobran intereses sobre capitales invertidos.*
- e) Las que prestan servicios de reparación.*

*El recibo que expiden dichas empresas es lo que, en términos contables, se conoce con el nombre de Cuentas por Cobrar.*

*En los negocios cuyo giro principal es la venta de mercancías, el procedimiento de cuentas por cobrar tiene muy poca aplicación, sobre todo cuando la mayoría de ellas se efectúan a crédito.*

*Por lo que respecta el procedimiento de Cuentas por Pagar, este lo puede adoptar cualquier clase de empresa; tiene menor aplicación cuando la mayor parte de las operaciones se efectúen a crédito; no debe implantarse cuando el costo de mantenimiento de los registros de contabilidad represente una carga excesiva para la empresa.*

*Los principales objetivos que persigue el sistema de Cuentas por cobrar y Cuentas por pagar, son los siguientes:*

- a) Eliminar, o cuando menos reducir, el empleo de subcuentas personales.*
- b) Ejercer un control absoluto sobre cada una de las entradas y salidas de dinero.*

*Cada cantidad que la empresa tiene derecho de cobrar origina la expedición de una póliza denominada Cuenta por cobrar, y toda cantidad que tiene la obligación de pagar, la de una póliza con el nombre de Cuenta por pagar. Tanto la Cuenta por cobrar, como la Cuenta por pagar, se deben expedir en el momento en que nace el derecho de cobrar o la obligación de pagar, y no hasta el momento en que materialmente se efectúa el cobro o el pago.*



*Por tanto, no podrán efectuarse cobros o pagos que en tanto no se tengan, autorizadas por algún funcionario de la empresa, las pólizas correspondientes a dichos cobros o pagos.*

#### **SISTEMA DE VOLANTES O FICHAS**

*Este procedimiento consiste en registrar los cargos y abonos de las cuentas afectadas por cada operación que se realiza en hojas sueltas llamadas volantes o fichas.*

*El procedimiento de fichas o volantes lo emplean únicamente las instituciones de crédito, tales como bancos de depósito y descuento, bancos de ahorro, sociedades financieras, instituciones de crédito hipotecario, etc. Debido a que cada uno de los grupos o clases de operaciones que realizan afectan invariablemente a las mismas cuentas y, también por que se controlan en los mismos departamentos en los cuales se efectúan.*

*Volantes o fichas son los documentos contabilizadores que se utilizan para registrar los cargos y los abonos de las cuentas afectadas por cada operación realizada.*

*Cada clase de volante, se debe imprimir en papel de color diferente, con sus respectivas copias, también, de diferente color, con el objeto de poder identificarlos con mayor facilidad.*

*Los volantes son proporcionados y formulados por los empleados de los departamentos que controlan las operaciones que motivan su expedición, excepto los de depósito a la vista y los de retiro de fondo que son elaborados por los propios cuentahabientes en fichas de depósito y cheques, documento que hacen las veces de volantes.*

*Cada volante se emplea para registrar solamente el cargo o el abono de una determinada cuenta; en consecuencia es preciso expedir tantos volantes como cuentas afecte la operación.*

*En determinadas operaciones el volante original sirve para registrar el cargo de la cuenta afectada y el duplicado para anotar el abono de la correlativa; lo cual representa un considerable ahorro de tiempo en expedición de volantes y, además, como los datos de ambos documentos son iguales se evitan errores que se llegan a cometer cuando se expiden por separado.*

*El número de volantes de cargo y abono que se expidan para registrar cada operación debe ser el mismo; este requisito tiene por objeto ejercer un doble control sobre cada una de las transacciones realizadas, permite descubrir a tiempo si se han cometido errores en el registro de operaciones con solo verificar si el número de volantes de cargo es igual al número de volantes de abono.*

*En este procedimiento de registro de operaciones existen dos clases de volantes para registrar las transacciones que se realizan que son:*

*a) Volantes de caja.- Esta clase de volantes se emplea para registrar las operaciones que promuevan entradas o salidas de dinero. Los volantes de caja que se utilizan para registrar entradas de fondos se denominan volantes de caja-Cargo, y los que se usan para asentar las salidas de dinero se nombran volantes de caja-Abono.*

*b) Volantes de traspaso.- Esta clase de volantes se destina para registrar las operaciones virtuales, o sea, las que no implican entradas o salidas de dinero. Los volantes de traspaso que se designan para registrar los débitos de las cuentas que proceden de operaciones virtuales se le conoce con el nombre de volantes de traspaso-Cargo, y los que se aplican para registrar los créditos de las cuentas que provienen también de transacciones virtuales se les denomina volantes de traspaso-Abono.*

## **F) ANTECEDENTES DE LA COMPUTACIÓN**

### **¿QUE ES UNA COMPUTADORA?**

*Una computadora es una máquina que ejecuta tareas de procesamiento de información. Una computadora no tiene capacidad alguna de razonamiento deductivo o inductivo, ni lógico; las tareas que realiza están dirigidas por un conjunto de instrucciones razonadas por el hombre, otorgadas y organizadas de una manera lógica. Este conjunto de instrucciones reciben el nombre de programas, mismos que indican al computador las operaciones, decisiones y reiteraciones que habrá de ejecutar sobre una colección de datos.*

*La utilización de la computadora en los últimos años ha sido de gran importancia en el desarrollo de casi todas las actividades humanas debido en gran parte a que es una poderosísima herramienta que ofrece grandes ventajas sobre los métodos manuales en el cálculo y de manejo de información. Una computadora es capaz de efectuar miles de secuencias de operaciones aritméticas y lógicas con extraordinaria rapidez y con un alto grado de confiabilidad y precisión.*

*Entre las actividades más frecuentes que se auxilian de la computadora están:*

*Como herramienta general de la empresa:*

- *Elaboración de nóminas.*
- *Registro de contabilidad.*
- *Ejecución de facturación.*
- *Control de inventarios.*
- *Desarrollo de sistemas bancarios.*
- *Planeación financiera.*
- *Potente instrumento en la toma de decisiones.*

*Como efectivo auxiliar en los programas de la industria:*

- *Diseño, planeación y control de proyectos.*
- *Diseño y graficación arquitectónica.*
- *Control y registros de temperatura.*
- *Automatización y robotización en procesos automotrices.*

*En la ciencia:*

- *Investigaciones generales de laboratorio en física.*
- *Simulación de modelos matemáticos representantes de situaciones reales.*
- *Diagnóstico médico.*
- *Sistemas y proyectos espaciales.*

*En la educación:*

- *Enseñanza automatizado.*
- *Control automatizado de bibliotecas.*
- *Traducción de idiomas.*
- *Control administrativo de la matrícula escolar.*
- *Control de calificaciones.*
- *Elaboración de tesis, libros, revistas.*

*En las artes:*

- *Creación de música por medios electrónicos.*
- *Creación literaria.*
- *Creación de pinturas y representaciones visuales de alto valor estético.*

- *Creación cinematográfica.*
- *Escenificación teatral.*

*En el hogar:*

- *Control bancario.*
- *Realización de ventas a distancia.*
- *Comunicación conmutada.*

### **F.1) EVOLUCIÓN DE LAS COMPUTADORAS**

*El norteamericano Herman Hollerith se considera como el padre de la computación, en virtud de que a principios de siglo diseñó la primera tarjeta perforada y el primer equipo para procesar la información de los censos norteamericanos, mediante medios mecánicos que serían utilizados posteriormente con fines contables. Sin embargo, cabe destacar que los precedentes teóricos en el desarrollo de una máquina utilizada para el cálculo mediante la utilización de tarjetas perforadas fueron asentadas por Charles Babbage en 1883.*

*En 1944, surge el precursor de la primera computadora conocida como la MARK-I, desarrollada en la Universidad de Harvard de los Estados Unidos. La construcción de la*

*misma se hizo con componentes electromecánicos, lo cual redundaba en una relativa lentitud y poca confiabilidad de las operaciones ejecutadas por el sistema.*

*Posteriormente los avances tecnológicos registrados en el campo de la electrónica permiten la aparición de las computadoras electrónicas de uso general, cuya característica era la de utilizar bulbos. El primer equipo de este tipo fué la ENIAC, desarrollada por la Universidad de Pennsylvania de Estados Unidos en 1946.*

*Entre los años 1945 y 1946, John Neuman imprime un gran impulso a los avances en este campo, al introducir el concepto de computadora con programa almacenado, consistente en cinco unidades básicas en estrecha relación con los elementos integrantes de las computadoras actuales:*

- a) Unidad de entrada.*
- b) Unidad de salida.*
- c) Unidad de memoria.*
- d) Unidad de control.*
- e) Unidad aritmético-lógica.*

*La computadora desarrollada por Neuman en la Universidad de Cambridge Inglaterra, se dio hasta 1949, con la computadora EDSAC.*



## **PRIMERA GENERACIÓN DE COMPUTADORAS.**

*Entre los años de 1950 a 1957, se registra la producción de las computadoras con fines comerciales, hecho que marca la clasificación de las computadoras en términos generacionales, con base en los principales componentes electrónicos de las mismas, y las innovaciones tecnológicas y características incorporadas en su composición, operación y funcionamiento.*

*Entre los principales equipos pertenecientes a esta generación encontramos la UNIVAC-I, producida en 1951, seguido por la IBM 701 en 1953, la IBM 704 en 1956, y finalmente la UNIVAC-II producida en 1957.*

## **SEGUNDA GENERACIÓN DE COMPUTADORAS**

*Abarca el período de 1958 a 1964. La característica principal de estos nuevos equipos, fué la sustitución de bulbos por el uso de transistores empacados individualmente, del cual surge el concepto de computador digital en virtud del manejo y conducción de impulsos electrónicos representados por dos dígitos que son: el "1" y el "0", las ventajas manifiestas de estos componentes eran la reducción en espacio, tiempo de procesamiento, peso y el problema de calentamiento del equipo. Fué con esta generación que surge el concepto de CPU (Unidad de Procesamiento Central). En*

*materia de software, surgen otros lenguajes de alto nivel tales como el ALGOL, el COBOL y el PL/I; los lenguajes interactivos API, y el procesador de listas LISP. Por último en este periodo aparecen los sistemas operativos complejos y manejadores de entrada salida.*

### **TERCERA GENERACIÓN DE COMPUTADORAS**

*Abarca el periodo de 1964 a 1971. Entre las innovaciones principales, se encuentran las de uso de los circuitos compuestos de transistores y semiconductores de micro tamaño. Respecto del software, aparecen los conceptos de multiprogramación y memoria virtual. Estos cambios, permitieron el procesamiento de hasta dos millones de operaciones en un segundo, con un costo menor 100 veces de los que costaban en 1952, y una reducción fabulosa de espacio, por el hecho de que un circuito integrado, por su tamaño, cabe en una uña.*

### **CUARTA GENERACIÓN DE COMPUTADORAS**

*De 1972 a principios de la década de los 80's, conocimos una generación de computadoras, surgida con base en la tecnología de integración a gran escala, es decir, la incorporación de miles de transistores en un chip; con ello, se desarrolla el microprocesador (CPU de un solo chip) y el micro-computador.*

*Cabe señalar que desde los inicios de la década del 80, surge un "BOOM" comercial en lo que se refiere a equipos chicos: básicamente el concepto de microcomputadoras, aunque también de minicomputadoras, en razón de su menor tamaño y costo y relativa gran capacidad de procesamiento.*

#### **QUINTA GENERACIÓN DE COMPUTADORAS**

*Hay varias opciones acerca de lo que definirá a la computadora de la quinta generación. En 1980 los japoneses inclaron el desarrollo de lo que llamaron una computadora inteligente haciendo un uso extensivo de la inteligencia artificial. En junio de 1982 se funda en Japón The Institute For New Generation Computer Technology, para crear la quinta generación de computadoras.*

*La inteligencia artificial es el campo de estudio que trata de aplicar los procesos de razonamiento humano utilizados para la resolución de problemas a una computadora. Si alguna vez pueden incorporarse estos procesos en una computadora, se estará en posibilidad de comunicarnos con ella, muy similarmente como nos comunicamos con otros humanos.*

*Las características de una computadora de quinta generación son:*

*La habilidad para aprender por asociación en inferencia y habilidad para organizar y recuperar grandes cantidades de información, de tal forma que pueda servir como un experto en diversos campos, como en la Geología, la Medicina, la Ingeniería, etc.*

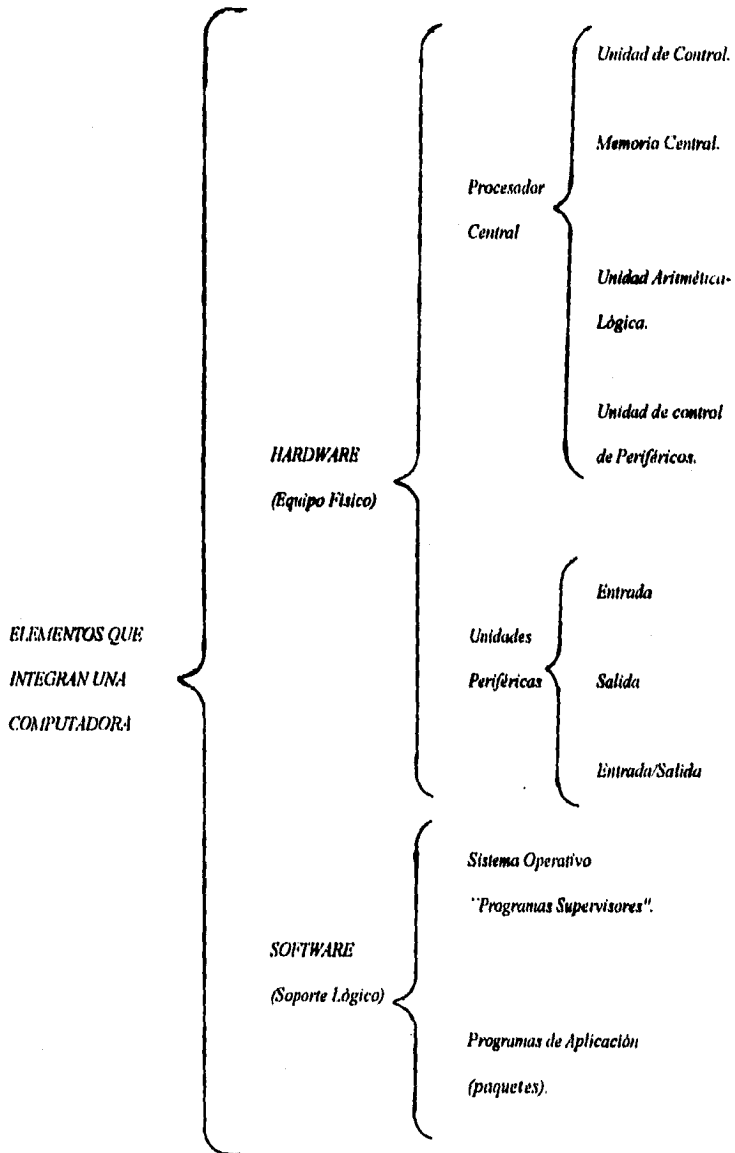
*Se dice que esta generación va a surgir cuando los japoneses logren su objetivo, el que se propusieron con el "reto japonés". Esto quiere decir que cuando surja la primera computadora con inteligencia propia nacera la quinta generación.*

*En la actual década del 90, si bien basados en la tecnología, están adquiriendo gran demanda los equipos de pequeño tamaño, que entran en los conceptos de las portátiles y de libro de notas.*

*Por cuanto a su perfeccionamiento tecnológico los procesadores centrales de la máquina, tienden a ser mucho más rápidos, y actualmente las investigaciones en este campo se enfocan dentro de la teoría de los "hipercubos" para la obtención de procesadores enlazados cúbicamente para multiplicar enormemente sus capacidades y velocidades de procesamiento de datos.*

*En cuanto a los dispositivos de almacenamiento de información, se avanza a pasos agigantados. Por otra parte los dispositivos de entrada y salida se han dado grandes avances en la producción de monitores de alta resolución y nitidez y manejo de colores, así como las aparición de impresoras de alta velocidad y calidad de impresión a costos relativamente bajos.*

## F.2) ELEMENTOS QUE INTEGRAN UNA COMPUTADORA.



*En el cuadro sinóptico anterior enunciamos los elementos que integran a una computadora y daremos una breve explicación de cada uno de ellos.*

**HARDWARE.-** *El término hardware del computador se refiere a las piezas físicas del equipo que son parte del sistema de computación.*

*El hardware de una computadora consta de los siguientes componentes básicos: dispositivos de entrada, un procesador central y dispositivos de salida.*

*a) Dispositivos de entrada: los dispositivos de entrada se definen como aquellos que solamente pueden enviar datos a la unidad central de proceso, es decir, solo son emisores y están imposibilitados para recibir datos. Como ejemplo de estos dispositivos podemos mencionar: lectora de tarjetas, lectora de cintas de papel, lectora de cintas magnéticas, etc. Sin importar el tipo de dispositivo usado, todos son componentes para la interpretación y comunicación entre personas y sistemas de computadora.*

*b) Procesador central: conocido comúnmente como CPU (Unidad Central de Procesamiento), es el componente más significativo de la computadora, puesto que tiene que realizar funciones tales como:*

- *Controlar y supervisar los componentes básicos de la computadora, de acuerdo a un programa almacenado en la unidad de memoria.*
- *Ejecutar las operaciones matemático-lógicas que se requieran para procesar datos.*
- *Controlar el flujo de datos desde las unidades periféricas a la unidad de memoria y viceversa.*

*Para llevar a cabo estas funciones, el procesador se auxilia de cuatro elementos que forman parte de este:*

- 1.- Unidad de control.*
- 2.- Unidad aritmética-lógica.*
- 3.- Unidad de memoria (almacenamiento primario).*
- 4.- Unidad de control de periféricos.*

*Unidad de control: esta unidad dirige y coordina todas las operaciones requeridas por las instrucciones dadas al sistema electrónico.*

*Unidad aritmético-lógica: esta unidad efectúa las operaciones aritméticas y lógicas. Las operaciones aritméticas se basan en la suma. La resta se realiza sumando el complemento del número que se va a restar. La división es lograda por sustracciones sucesivas y la multiplicación por sumas progresivas. Las operaciones lógicas, a diferencia*



de las aritméticas, ejecutan operaciones donde es necesario tomar una decisión, para cambiar la secuencia de ejecución de las instrucciones y además, puede comprobar las diversas condiciones que se encuentran durante el procesamiento.

*Unidad de memoria:* Una de las cosas más importantes de las computadoras modernas es la capacidad para almacenar grandes volúmenes de datos. Esta capacidad de memoria es lo que lo distingue de los dispositivos mecánicos que, aunque tienen entrada, salida y capacidad de procesamiento no pueden almacenar grandes programas dentro de la unidad de procesamiento. La memoria de la computadora tiene un tamaño fijo, este tamaño es descrito en términos de la unidad de medida más pequeña del computador: un byte (también llamado octeto, por estar constituido por ocho bits. Un bit es un dígito binario que es la unidad básica con que la computadora trabaja). Un byte tiene espacio para guardar un carácter como una "A" o un signo "?" o cualquier carácter individual. Los tamaños más comunes de la memoria de las computadoras son de 32 000, 64 000, 128 000, 256 000, y así sucesivamente en múltiplos de dos. Las abreviaturas mas comunes que se utilizan al hablar y escribir es "K" que significa mil y "B" que significa byte. Por ello, en vez de decir que la memoria tiene 32 000 bytes, se dice que tiene 32 KB de memoria. Cuando se llega a un millón de bytes no se dice 1 000 K, sino un mega byte.

*Unidad de control de periféricos:* mediante esta unidad se controla el flujo de datos que entran y salen de los diferentes dispositivos de entrada y/o salida (periféricos),

asi como el acceso a los mismos periféricos. Cuando una instrucción de programa demanda la entrada o salida de datos, la unidad de control hará participar a la unidad de control de periféricos en el proceso. Esta última determinará primeramente si es posible enviar información desde la memoria principal hacia un dispositivo de salida o enviar datos desde un dispositivo de entrada a la memoria primaria; para ello checará si cuenta con un canal libre para tal fin, posteriormente determinará si el dispositivo a usar esta libre o no en ese momento.

c) Dispositivos de salida: son instrumentos de interpretación y comunicación entre los humanos y el sistema de computación. Las unidades de salida son aquellas que solamente pueden recibir datos desde la unidad central de procesamiento, pero no enviarlos; es decir, solo son receptoras y están imposibilitadas para enviar información. Las unidades de salida son por excelencia, las siguientes: impresora, monitor, perforadora de tarjetas, perforadora de cintas de papel, etc. Así mismo existen unidades de entrada/salida y son aquellas que pueden recibir y enviar datos; esto es, son receptoras y emisoras, aunque no realizan ambas funciones a la vez.

**SOFTWARE.-** Las instrucciones escritas para que la computadora ejecute los procesos que se desean, se conocen en forma genérica como software.

El software es el soporte lógico que el hombre introduce a la máquina para facilitar su comunicación con esta. Representa la parte intangible de los datos elaborados por el

hombre y es conocido también como programas. Existen dos niveles básicos: el de sistemas operativos y el de programas de aplicación.

a) *Sistemas operativos:* El primer nivel de programas es escrito para hacer que el sistema de computación funcione como una unidad integrada. Es decir, "el cerebro" de la computadora necesita saber que clase de dispositivo periférico está tratando de "hablarle"; por lo tanto, necesita programas escritos especialmente para permitirle saber que hay en la configuración y en cualquier momento, que elemento está tratando de llamar la atención del procesador central. Dado que las computadoras poseen una unidad de memoria, es posible introducirle "programas supervisores" a los cuales se les incorpora el soporte lógico que permita el funcionamiento efectivo del equipo físico de la computadora; a este conjunto de programas internos se le conoce como sistema operativo.

b) *Programas de aplicación:* El segundo nivel de programas, son los programas de aplicación. El cual se escribe para que la computadora realice los procesos reales que el usuario quiere que ejecute. Algunas aplicaciones corrientes son por ejemplo; el manejo de la nómina, la ejecución del plan de producción, el registro y control contable, etc., cualquier operación con un objetivo que se desee que la computadora realice constituye una aplicación. Un programa de aplicación es aquel que se escribe para controlar el proceso de determinada tarea. Aunque muchos programas de aplicación se prepararan para trabajos únicos, existen miles de aplicaciones para las cuales se escriben programas generalizados. Ahora los usuarios de computadoras pueden obtener

de los proveedores de equipo y de firmas independientes de software, paquetes de aplicaciones (programas de paquete) para estas aplicaciones de uso general. Estos paquetes contribuyen mucho a que las pequeñas organizaciones puedan hacer uso de la computadora. Los programas pueden ser sencillos o complejos, esto depende mucho de la persona conocida como programador, que es quien escribe el programa y en función de la simplicidad a complejidad que tenga el diseño de la computadora.

Finalmente mencionaremos que mediante la combinación y uso inteligente del equipo físico (hardware) y del soporte lógico (software), la computadora es capaz de efectuar cálculos matemáticos y hacer comparaciones lógicas a grandes velocidades, y asimismo almacenar grandes volúmenes de información en sus dispositivos magnéticos. Estas características asociadas a la capacidad de almacenar programas, le dan a este tipo de equipos una gran potencialidad por lo que es posible atender diversos problemas administrativos o técnicos para el procesamiento de los datos, de aquí su importancia en los negocios, la investigación, la administración, etc.

### **III.- ASPECTOS TEÓRICOS**

#### **A) ASPECTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD**

*La contabilidad es un registro metódico de las operaciones de una empresa y su importancia se deriva de las siguientes consideraciones:*

*a) El empresario invierte valores en el negocio y necesita comprobar que su movimiento este justificado, y las existencias en todo tiempo sean las debidas, tanto más cuanto que estos valores son manejados por sus empleados.*

*b) No solamente se invierten valores propios en el negocio, sino también valores ajenos, procedentes de compras a crédito o préstamos y por lo tanto se requiere conocer los pormenores de estos compromisos para cumplirlos debidamente.*

*c) Al registrar las operaciones realizadas y los resultados de las mismas, se va haciendo historia, de cuyo estudio puede obtener saludables enseñanzas el empresario para normar sus actos futuros.*

*d) Los impuestos están basados en la inversión de capitales, producto de los mismos, u otras operaciones de comercio. Por lo tanto, se requiere llevar contabilidad que sirva como fuente de datos y prueba, en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.*

*La contabilidad es importante porque sirve al empresario, para controlar el movimiento de sus valores; conocer el resultado de sus operaciones; su posición con respecto a los acreedores, y servir en todo momento de medio de prueba de su actuación comercial.*

*Con el objeto de introducir y dominar los conceptos básicos de la contabilidad, partiremos del estudio y análisis de las reglas generales de la contabilidad.*

#### **A.1) REGLAS GENERALES DE LA CONTABILIDAD**

*Tomando como base la partida doble como regla principal de la contabilidad, haremos un breve análisis acerca de esta regla:*

*Debemos de entender que cuando se habla de la partida doble, se trata de relacionar actividades económicas que correspondan en términos monetarios a una igualdad tanto del debe como del haber, es decir, que a cada cargo corresponden uno o más abonos por la misma cantidad, o viceversa, o bien, varios cargos corresponden a varios abonos, con la única condición de que al final sumen las mismas cantidades para que se cumpla con la regla de la partida doble.*

*Para cumplir con esta regla existen unas ecuaciones que ayudan al mejor entendimiento:*

**1.-  $ACTIVO = PASIVO + CAPITAL$**

**2.-  $CAPITAL = ACTIVO - PASIVO$**

**3.-  $PASIVO = ACTIVO - CAPITAL$**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b><i>Todo cargo debe significar:</i></b>	<b><i>Todo abono debe significar:</i></b>
<b><i>-Aumento de activo</i></b>	<b><i>-Disminución de activo</i></b>
<b><i>-Disminución de pasivo</i></b>	<b><i>-Aumento de pasivo</i></b>
<b><i>-Disminución de capital</i></b>	<b><i>-Aumento de capital</i></b>

#### **EL CAPITAL**

*El término capital tiene diversos significados, según el punto de vista:*

a) En economía, se considera que el capital esta constituido por el conjunto de elementos que en ayuda de el trabajo convierten en valores de uso los recursos naturales, como por ejemplo, dentro del factor capital debe considerarse principalmente el dinero, así como la maquinaria, etc.

b) En finanzas, el capital es toda inversión que se hace con fines lucrativos, bien sea para la producción de bienes o servicios, compra-venta de ellos, o simplemente prestando dinero para percibir intereses.

c) En contabilidad, el capital es el conjunto de bienes invertidos por el empresario en el negocio, que viene a ser la diferencia entre su activo y su pasivo.

## **EL ACTIVO**

Para establecer un negocio se requiere invertir y poner en movimiento un conjunto de valores de diferente clase, tales como efectivo, mercancías, maquinaria, etc. También con motivo de ese movimiento, pueden existir adeudos a favor del empresario, constituyendo su conjunto el monto de su ACTIVO. Por lo tanto, podemos decir, que ACTIVO es todo aquello que posee en propiedad el empresario o le deben.



*El activo se clasifica en tres grandes grupos:*

*a) ACTIVO CIRCULANTE. Es el que esta formado por los valores con los cuales trabaja el empresario y mediante su cambio le producen utilidades. Entre ellos se cuenta principalmente el efectivo y las mercancías, debiendo también contarse las deudas a su favor, porque son consecuencia de las transacciones.*

*b) ACTIVO FIJO. Es el que esta formado por bienes que no emplea en transacciones, porque los necesita como base fundamental para la existencia del negocio, tales como edificio, mobiliario y equipo, o maquinaria si es fabricante.*

*c) ACTIVO DIFERIDO. Son aquellas inversiones que con el transcurso del tiempo se convierten en gastos, pero que por el momento tienen un verdadero valor, en caso de venta del negocio puede recuperarse. Citaremos como ejemplo los gastos de instalación del negocio, que a veces pueden ser cuantiosos y que por el transcurso del tiempo se amortizan; y los pagos anticipados, como por ejemplo la renta de un inmueble, que se paga por adelantado cubriendo un periodo de varios años en que se ira amortizando, también a medida que vaya transcurriendo el periodo de su vigencia.*

## **EL PASIVO**

*Cuando su capital es insuficiente para el negocio, toma dinero en préstamo e incurre en deudas a favor de otras personas, de igual manera que si se hacen compras a crédito, esto constituye su pasivo, por lo tanto, pasivo es todo aquello que el empresario debe.*

*En la misma forma, no todos los valores del pasivo no son de la misma naturaleza, y se distinguen los tres siguientes grupos generales:*

*a) PASIVO CIRCULANTE. Son aquellas deudas del empresario que provienen de compras o préstamos que deben reembolsarse a corto plazo, comúnmente dentro de un año como límite.*

*b) PASIVO FIJO. Son aquellas deudas que se contraen para hacer inversiones en el negocio con el fin de fortalecerlo, y que tienen vencimiento a plazos mayores de un año.*

*c) PASIVO DIFERIDO. Que son productos cobrados por anticipados. Paralelamente a los cargos diferidos existen los créditos diferidos, pues si a su vez a la empresa se cubre del alquiler de un edificio, adelantado por varios años, hasta que no*

transcurren estos y se mantenga el contrato de arrendamiento, el cobro no podrá considerarse como producto, debiendo ser mientras tanto un pasivo o responsabilidad que se "difiere".

## **A.2) ESTADOS FINANCIEROS**

**DEFINICIÓN.-** Debemos de entender por Estado Financiero, de manera general, que son la representación cuantitativa de los aspectos financieros, económicos y contables, de determinados derechos, obligaciones y patrimonios. Los movimientos, las fluctuaciones y los cambios de tales "Recursos", su presentación en documentos contiene la información en forma condensada o analítica, con el objeto de evaluar el desarrollo de un ente económico.

Por otro lado hay que tomar en cuenta que para elaborar un Estado Financiero que contenga las bases para el análisis económico y las interpretaciones de carácter financiero, se requiere de una técnica, es decir, de una serie de pasos o procedimientos específicos, que se aplican con el fin de obtener de forma correcta la información que se presentará en un Estado Financiero.

Debemos considerar que la elaboración de un Estado Financiero significa en sí el final del proceso y sistema contable de una organización, es una falacia, ya que precisamente por que la organización se considera un sistema, una de sus

características esenciales como tal, proveerse de información o bien utilizar en su totalidad o parcialmente la información-producto enviada al supra-sistema con objeto de conocer las condiciones y repercusión que causa tal grupo de datos. La información contenida en los Estados Financieros, pudiese considerarse como el resultado del proceso de transformación de los datos sueltos, aislados o sin aparente interrelación directa, que han sido sistematizados y condensados en dichos documentos; no obstante en un sistema organizacional esto es tan solo una fase, a su vez, para su estructuración y presentación de los Estados Financieros, por tanto inicia un nuevo ciclo: el de su estudio por medio del análisis y la interpretación de la información que contienen tales documentos. En resumen los Estados Financieros cumplen con dos etapas:

- 1) Su elaboración a través de un proceso y un sistema.
- 2) Su estudio a través de un análisis e interpretación de la información que contienen.

## **PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.**- Se conoce como Estado de Situación Financiera al documento en que se anotan las relaciones del Activo y del Pasivo y que además hace constar el Capital. Con el objeto de mostrar la situación financiera de cualquier ente económico a una fecha determinada; se considera como uno de los

*Estados Financieros más importantes, ya que es fundamental para la toma de decisiones.*

*Se dice que muestra la situación financiera de un ente económico, porque comprende la relación de los recursos y obligaciones y muestra, además, la propiedad neta o capital, el cual como antes se dijo, constituye el grado de responsabilidad o garantía. Este Estado Financiero se considera "estático" por la razón de que presenta la información financiera de un negocio a una fecha determinada.*

*El Estado de Situación Financiera se compone de encabezado, cuerpo y pie.*

*a) Encabezado. El encabezado lo integran:*

- 1. Nombre de la entidad económica.*
- 2. Nombre del Estado Financiero.*
- 3. Fecha a la cual se formula.*

*b) Cuerpo. El cuerpo se integra por:*

- 1. Conceptos de Activo y su valor.*
- 2. Conceptos de Pasivo y su valor.*
- 3. Conceptos de Capital y su valor.*

c) Pie. El pie es integrado por:

1. Nombre, firma y cargo del Contador Público que lo formuló.
2. Notas aclaratorias.

#### **FORMAS DE PRESENTACIÓN**

*Como hemos dicho, el Estado de Situación Financiera es el documento que muestra la situación financiera de un negocio a determinada fecha mediante la exposición de su Activo, Pasivo y Capital.*

*Existen dos formas de presentación de dicho Estado Financiero que corresponden a las dos primeras fórmulas expuestas con anterioridad:*

*La que se deriva de la fórmula:  $A = P + C$  que se conoce como "FORMA DE CUENTA".*

*La que corresponde a la fórmula:  $A - P = C$  que se conoce como "FORMA DE REPORTE".*

**ESTADO DE RESULTADOS.-** Entiéndase por Estado de Resultados aquel que muestra la utilidad o pérdida obtenida por una entidad económica durante un periodo

*determinado, es decir, es aquel que muestra los ingresos y los egresos obtenidos y erogados por una entidad económica y la diferencia resultante valuados en unidades monetarias durante dicho período.*

*Se obtiene Utilidad cuando el importe de las ventas supera a la suma el costo de ventas y los gastos de operación. Se obtiene Pérdida en el caso contrario.*

*Se trata de un Estado Financiero "dinámico", en virtud de que su información se refiere a un período determinado. Cuando dicho período es de doce meses se denomina Ejercicio Contable.*

*Como hemos indicado, el objeto del Estado de Situación Financiera es mostrar la situación financiera del negocio a determinada fecha, pero debe tenerse presente que los fines que persigue son el obtener utilidades. Estas utilidades se determinan restando del importe de las ventas el costo de las mercancías vendidas y a esta utilidad se le denomina "Utilidad Bruta".*

*La fórmula para determinar el costo de las mercancías vendidas es la siguiente:*

$$I.I. + C. - I.F. = C.V.$$

*La utilidad en mercancías, la cual también se le denomina "utilidad bruta", no representa el aumento neto al capital, pues resulta modificada por los siguientes conceptos:*

- a) Disminuida por los "Gastos de Venta".*
- b) Disminuida por los "Gastos de Administración".*
- c) Aumentada por los "Productos Financieros".*
- d) Disminuida por los "Gastos Financieros".*
- e) Aumentada por "Otros Productos".*
- f) Disminuida por "Otros Gastos".*

*Después de efectuar todas estas operaciones se llega a determinar la "utilidad neta" obtenida, o el aumento al capital, que en algún caso podría ser "pérdida neta" o disminución de dicho capital.*

*El Estado de Resultados se compone de encabezado, cuerpo y pie.*

*a) Encabezado. El encabezado lo integran:*

- 1. Nombre de la entidad económica.*
- 2. Nombre del Estado Financiero.*
- 3. Ejercicio contable o periodo al cual se refiere.*



***b) Cuerpo. El cuerpo se integra por:***

- 1. Conceptos de Ingresos y su valor.*
- 2. Conceptos de Egresos y su valor.*
- 3. Naturaleza del resultado obtenido y su valor.*

***c) Pie. El pie es integrado por:***

- 1. Nombre, firma y cargo del Contador Público que lo formuló.*
- 2. Notas aclaratorias.*

### **FORMAS DE PRESENTACIÓN**

***El Estado de Resultados puede presentarse de dos formas, tanto en forma de Reporte, así como en forma de Cuenta.***

***En la forma de Reporte se anota en la parte superior los Ingresos, enseguida y hacia abajo los Egresos y al final, en el mismo sentido, el resultado obtenido. Esta forma de presentación ofrece la ventaja de mostrar las diferentes clases de resultados parciales obtenidos, antes de determinarse la utilidad neta, siendo esta forma la que más se usa.***

*En la forma de Cuenta se colocan a la izquierda los conceptos de gastos y a la derecha los conceptos de productos. Esta forma de presentación no se emplea con frecuencia por carecer de información sobre los diversos conceptos de la utilidad.*

*Las relaciones o puntos de coincidencia del Estado de Resultados con el Estado de Situación Financiera son dos:*

*1. El inventario final de mercancías figura en ambos estados; en el de resultados, como elemento para determinar el costo de ventas, y en el balance como partida de Activo, siendo la misma cantidad.*

*2. La utilidad neta también es partida que figura en ambos documentos: en el Estado de Resultados, como resultado final de las operaciones y, en el Estado de Situación Financiera, como acumulación al capital original para determinar el capital actual.*

*La prueba de que ambos documentos han sido correctamente formulados, es la coincidencia de dichas partidas.*

**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA.-** *Es un estado principal y dinámico, conocido con diversas denominaciones entre ellas. De*

*Origen y Aplicación de Recursos, Estado de Aplicación de Fondos, etc. W.A. Patón en su "Manual del Contador" dice: Es el estado de aplicación de fondos un medio para resumir los cambios en las condiciones financieras que se experimentan como consecuencia de las operaciones practicadas en determinado periodo.*

*Su formulación permite junto con los otros estados financieros principales obtener:*

*1.- Un informe financiero.*

*a) De todas las actividades de la empresa, desde su fundación (el estado de situación financiera).*

*b) Del último ejercicio (el estado de cambios en la situación financiera).*

*2.- Un informe de las operaciones.*

*a) Del último ejercicio (el estado de resultados de operación).*

*No sólo los movimientos de efectivo modifican la situación financiera de una empresa sino que también existen partidas distintas al numerario que intervienen en dicha modificación, una compra a crédito, la materia prima que se entrega a*

*producción, la depreciación, la capitalización de pasivo, el simple transcurso del tiempo hace que el pasivo a largo plazo se vaya transformando en pasivo a corto plazo. Todos los anteriores sucesos, constituyen ejemplos de casos en que la situación financiera de una empresa se modifica sin que haya entradas ni salidas de efectivo.*

*Este estado mostrará las partidas entre dos fechas (pueden ser las del cierre de dos ejercicios) que sufrieron alguna modificación considerando para tal efecto cuales representan para su empresa un origen de recursos y la aplicación que se hizo de ellos. La base para su formulación, es el estado de situación financiera elaborado en forma comparativa, documento que permite se determinen los cambios habidos tanto en aumentos como en disminuciones.*

#### **A.3) ESTRUCTURA BÁSICA DE LA TEORÍA CONTABLE**

*Hay una abundante cantidad de términos en la literatura contable para denominar los conceptos y las clases de los mismos que integran la teoría de la contabilidad. Esta estructura es una base susceptible de ser modificada y adaptada o cambiada cuando se considere que entorpece el avance de la contabilidad.*

*La teoría establecida esta compuesta por varias clases de conceptos ordenados de acuerdo con su jerarquía que son:*

**ESTA TESIS NO DEBE  
SALIR DE LA BIBLIOTECA**

*Principios,*

*Reglas Particulares, y*

*Criterio Prudencial de aplicación de las reglas particulares.*

*El orden en que se presentan los conceptos que forman la estructura de la teoría de la contabilidad esta basado en generalidad decreciente que se da entre los principios y reglas particulares. El criterio prudencial de aplicación se refiere a las reglas particulares, ya que los principios son proposiciones de carácter más amplio que deben aplicarse en todos los casos.*

## **PRINCIPIOS**

*Los principios de contabilidad son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.*

*Los principios de contabilidad que identifican y delimitan al ente económico y a sus aspectos financieros son: la entidad, la realización y el periodo contable.*

*Los principios que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación son: el valor histórico original, el negocio en marcha y la dualidad económica.*

*El principio que se refiere a la información es el de: revelación suficiente.*

*Los principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son: importancia relativa y consistencia.*

**ENTIDAD.** *La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.*

*A la contabilidad, le interesa identificar la entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades. Se utilizan para identificar una entidad dos criterios: (1) conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios, y (2) centro de decisiones independiente con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social. Por tanto, la personalidad de un negocio es independiente de la de sus accionistas o propietarios y en sus estados financieros solo deben incluirse los bienes, valores,*

*derechos y obligaciones de este ente económico independiente. La entidad puede ser una persona física, una persona moral o una combinación de ellas.*

**REALIZACIÓN.** *La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.*

*Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se consideran por ella realizados: (A) cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos, (B) cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos sobre sus fuentes o (C) cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de esta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.*

**PERÍODO CONTABLE.** *La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en periodos convencionales. Las operaciones y eventos, así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el periodo en que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el periodo ha que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse en el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.*

**VALOR HISTÓRICO ORIGINAL.** Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente.

Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y la objetividad de la información contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.

**NEGOCIO EN MARCHA.** La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad este en liquidación.



**DUALIDAD ECONÓMICA.** Esta dualidad se constituye de (1) los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y, (2) de las fuentes de dichos recursos, que a su vez son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen considerados en su conjunto.

La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades. El hecho de que los sistemas modernos de registro aparentan eliminar la necesidad aritmética de mantener la igualdad de cargos y abonos, no afecta al aspecto dual del ente económico, considerado en su conjunto.

**REVELACIÓN SUFICIENTE.** La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

**IMPORTANCIA RELATIVA.** La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información.

**CONSISTENCIA.** Los usos de información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evaluación y, mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa.

Cuando haya un cambio que afecte la comparabilidad de la información debe ser justificado y es necesario advertirlo claramente en la información que se presenta, indicando el efecto que dicho cambio produce en las cifras contables. Lo mismo se aplica a la agrupación y presentación de información.

### **REGLAS PARTICULARES**

Son la especificación individual y concreta de los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en: reglas de valuación y reglas de presentación. Las primeras se refieren a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros. Las segundas se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros.

## **CRITERIO PRUDENCIAL DE APLICACIÓN DE LAS REGLAS PARTICULARES**

*La medición o cuantificación contable no obedece a un modelo rígido, sino que requiere de la utilización de un criterio general para elegir entre alternativas que se presentan como equivalentes, tomando en consideración los elementos de juicio disponibles. Este criterio se aplica al nivel de las reglas particulares.*

*Las operaciones del sistema de información contable no es automática, ni sus principios proporcionan guías que resuelvan sin duda alguna cualquier dilema que pueda plantear su aplicación.*

*Por esta relativa incertidumbre es necesario utilizar un juicio profesional para operar el sistema y obtener información que en lo posible se apegue a los requisitos mencionados con anterioridad.*

*Este juicio debe estar temperado por la prudencia al decidir en aquellos casos en que no haya bases para elegir entre las alternativas propuestas, debiéndose optar, entonces, por la que menos optimismo refleje, pero observando en todo momento que la decisión sea equitativa para los usuarios de la información contable.*

#### **A.4) REGISTRO Y CONTROL DE LAS OPERACIONES DE MERCANCÍAS**

*En todo negocio, el registro de las operaciones de mercancías es uno de los más importantes, ya que de tal registro depende la exactitud de la utilidad o pérdida de ventas.*

*Para el registro de las operaciones de mercancías existen varios procedimientos, los cuales se deben establecer teniendo en cuenta los siguientes aspectos:*

- 1.- Capacidad económica del negocio.*
- 2.- Volumen de operaciones.*
- 3.- Claridad en el registro.*
- 4.- Información deseada.*

*Por tanto el procedimiento que se implante para el registro de las mercancías debe estar de acuerdo con dichos puntos.*

*Los principales procedimientos que existen son los siguientes:*

- 1.- Procedimiento Global o de Mercancías Generales.*
- 2.- Procedimiento Analítico o Pormenorizado.*
- 3.- Procedimiento de Inventarios Perpetuos o Continuos.*

*Las operaciones que normalmente se pueden efectuar con las mercancías son las siguientes:*

- 1.- Compras.*
- 2.- Gastos de compra.*
- 3.- Devoluciones sobre compra.*
- 4.- Rebajas sobre compra.*
- 5.- Ventas.*
- 6.- Devoluciones sobre venta.*
- 7.- Rebajas sobre venta.*

*Además de las operaciones anteriores también, se deben considerar los inventarios inicial y final de mercancías pues aunque no son operaciones propiamente, sino existencias de mercancías, son indispensables para poder determinar la utilidad o pérdida en ventas.*

#### **PROCEDIMIENTO GLOBAL.**

*El procedimiento Global o de Mercancías Generales consiste en registrar las diferentes operaciones de mercancías, en una sola cuenta, la cual se abre con el nombre de "Mercancías Generales".*

*La cuenta de Mercancías Generales tiene el siguiente movimiento:*

*Se carga:*

*1.- Al principio del ejercicio:*

*Por el valor del inventario inicial de mercancías (a precio de costo).*

*2.- Durante el ejercicio:*

*Del valor de las compras (a precio de costo).*

*Del valor de los gastos de compra.*

*Del valor de las devoluciones sobre venta (a precio de venta).*

*Del valor de las rebajas sobre venta.*

*Se abona:*

*1.- Durante el ejercicio:*

*Del valor de las ventas (a precio de venta).*

*Del valor de las devoluciones sobre compra (a precio de costo).*

*Del valor de las rebajas sobre compra.*

*Como puede verse, el movimiento de esta cuenta es heterogéneo, pues en ella se registran conceptos a precio de costo y a precio de venta, por lo que su saldo no tiene ninguna significación, ya que no representa el costo del inventario final de mercancías, ni la utilidad o pérdida bruta.*

*Considerando que la cuenta de Mercancías Generales tiene movimiento de activo respecto al precio de costo y de resultado respecto a la utilidad o pérdida incluida en el precio de venta se dice que su saldo es mixto, es decir, de activo y de resultados.*

*Al terminar el ejercicio es necesario separar de la cuenta de Mercancías Generales el movimiento de activo del de resultados para que su saldo arroje la utilidad o pérdida bruta. La separación de dichos movimientos se hace por medio de un ajuste, el cual será objeto de un estudio posterior.*

#### **DESVENTAJAS DEL PROCEDIMIENTO GLOBAL**

*Las principales desventajas del Procedimiento Global o de Mercancías Generales son las siguientes:*

*1.- Al terminar el ejercicio, no se puede conocer por separado el importe de las ventas, el de las compras, el de los gastos de compra, y el de las devoluciones y rebajas*

sobre compras y sobre ventas, por estar reunidos en la misma cuenta de Mercancías Generales, lo cual dificulta la formación del Estado de Resultados.

2.- No se puede conocer en un momento dado el valor del inventario final de mercancías, puesto que no existe ninguna cuenta que controle las existencias de mercancías.

3.- No es posible descubrir si ha habido extravío, robos o errores en el manejo de las mercancías, ya que no es posible determinar con exactitud el valor de las mercancías que debiera haber, por que no hay ninguna cuenta que controle las existencias de mercancías.

4.- Para conocer el valor del inventario final es preciso hacer un recuento físico de las existencias, labor que algunas veces obliga a cerrar el negocio para poder llevarla a cabo, principalmente cuando hay que medir, pesar o contar una gran variedad de artículos.

5.- No se puede conocer rápidamente el costo de lo vendido ni la utilidad o pérdida bruta, mientras no se conozca el valor del inventario final.



## **PROCEDIMIENTO ANALÍTICO**

*El procedimiento Analítico o Pormenorizado consiste en abrir una cuenta especial en el libro Mayor para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de las cuentas de Mercancías Generales.*

*Por tanto, en este procedimiento se establecen las siguientes cuentas:*

- *Inventarios.*
- *Compras.*
- *Gastos de compra*
- *Devoluciones sobre compras.*
- *Rebajas sobre compras.*
- *Ventas.*
- *Devoluciones sobre ventas.*
- *Rebajas sobre ventas.*

*Las cuentas que se abren para cada uno de los conceptos de mercancía se conocen con el nombre de Cuentas auxiliares de mercancías, o como Cuentas de mercancías simplemente.*

*Movimiento de las cuentas de mercancías.- Cada una de las cuentas de mercancías tiene su propio movimiento, el cual se detalla a continuación:*

*Inventarios.- Se carga al principio del ejercicio del inventario inicial de mercancías.*

*Compras.- Se carga durante el ejercicio del valor de las compras de mercancías efectuadas al contado o a crédito.*

*Gastos de compra.- Se carga durante el ejercicio del valor de todos los gastos que originen las compras de mercancías.*

*Devoluciones sobre compras.- Se abona durante el ejercicio del importe de las mercancías devueltas a los proveedores.*

*Rebajas sobre compras.- Se abona durante el ejercicio del valor de las bonificaciones obtenidas sobre el precio de las mercancías compradas.*

*Ventas.- Se abona durante el ejercicio del valor de las ventas de mercancías efectuadas al contado o a crédito.*

*Devoluciones sobre ventas.- Se carga durante el ejercicio del valor de las mercancías devueltas por los clientes.*

*Rebajas sobre ventas.- Se carga durante el ejercicio del valor de las bonificaciones concedidas sobre el precio de las mercancías vendidas.*

### **VENTAJAS DEL PROCEDIMIENTO ANALÍTICO**

*Las principales ventajas del procedimiento analítico o pormenorizado son las siguientes:*

*1.- En cualquier momento, se puede conocer el valor del inventario inicial, de las compras, de las ventas, de los gastos de compra, de las devoluciones y rebajas sobre compras y sobre ventas, debido a que para cada uno de estos conceptos se ha establecido una cuenta especial.*

*2.- Se facilita la formación del Estado de Resultados, debido a que se conoce por separado el valor de cada uno de los conceptos con que se forma.*

*3.- El registro de las operaciones de mercancías es más claro.*

## **DESVENTAJAS DEL PROCEDIMIENTO ANALÍTICO**

*Las principales desventajas del procedimiento analítico son las siguientes:*

*1.- No se puede conocer en un momento dado el valor del inventario final de mercancías, puesto que no existe ninguna cuenta que controle las existencias.*

*2.- No es factible descubrir si ha habido extravíos, robos o errores en el manejo de las mercancías, ya que no es posible determinar con exactitud el valor de las mercancías que debiera haber, porque no hay ninguna cuenta que controle las existencias.*

*3.- Para conocer el valor del inventario final, es preciso hacer un recuento físico de las existencias, labor que algunas veces obliga a cerrar el negocio, principalmente cuando hay que medir, pesar o contar una gran variedad de artículos.*

*4.- No se puede conocer rápidamente el costo de lo vendido ni la utilidad o pérdida bruta mientras no se conozca el valor del inventario final.*

*Debido a las desventajas anteriores, este procedimiento únicamente se emplea en negocios de escasa capacidad económica.*

## **PROCEDIMIENTO DE INVENTARIOS PERPETUOS**

*Cuando se lleva el Procedimiento Global o el Analítico, no es posible obtener inmediatamente el costo de lo vendido ni la utilidad o pérdida bruta, ya que para ello es necesario conocer el valor del inventario final de mercancías.*

*Como una solución a los inconvenientes anteriores, se ideó el procedimiento de Inventarios Perpetuos, el cual consiste en registrar las operaciones de mercancías de tal manera que se pueda conocer en cualquier momento el valor del inventario final, del costo de lo vendido y la utilidad o pérdida bruta.*

*El procedimiento de Inventarios Perpetuos o Continuo tiene las siguientes ventajas:*

*1.- Se puede conocer en cualquier momento el valor del inventario final sin necesidad de practicar inventarios físicos.*

*2.- No es necesario cerrar el negocio para determinar el inventario final de mercancías, puesto que existe una cuenta que controla las existencias.*

3.- Se pueden descubrir los extravíos, robos o errores ocurridos durante el manejo de las mercancías, puesto que se sabe con exactitud el valor de las mercancías que debiera haber.

4.- Se puede conocer, en cualquier momento, el valor del costo de lo vendido.

5.- Se puede conocer, en cualquier momento, el valor de la utilidad o pérdida bruta.

Debido a las ventajas anteriores este procedimiento tiene el máximo de aplicación, sobre todo en empresas importantes. Las cuentas que se emplean en el procedimiento de inventarios perpetuos para registrar las operaciones de mercancías son las siguientes:

- Almacén.
- Costo de ventas.
- Ventas.

**Almacén.-** Esta cuenta es de Activo Circulante se maneja exclusivamente a precio de costo; su saldo es deudor y expresa, en cualquier momento, la existencia de mercancías, o sea, el inventario final.

*Costo de ventas.- Es cuenta de mercancías; se maneja a precio de costo, su saldo es deudor y expresa el costo de lo vendido.*

*Ventas.- Es cuenta de mercancías; se maneja a precio de venta; su saldo es acreedor y expresa las ventas netas, sin embargo, al terminar el ejercicio, cuando recibe el traspaso del costo de lo vendido, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo representa la utilidad bruta si es acreedor o la pérdida bruta si es deudor.*

*El movimiento de las cuentas anteriores es el siguiente:*

*Almacén:*

*Se carga:*

*1.- Al principio del ejercicio:*

*Del valor del inventario inicial (a precio de costo).*

*2.- Durante el ejercicio:*

*Del valor de las compras (a precio de costo).*

*Del valor de los gastos de compra.*

*Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de costo).*

*Se abona:*

*1.- Durante el ejercicio:*

*Del valor de las ventas (a precio de costo).*

*Del valor de las devoluciones sobre compra.*

*Del valor de las rebajas sobre compra.*

*El saldo deudor de esta cuenta representa el inventario final.*

*Costo de ventas:*

*Se carga:*

*1.- Durante el ejercicio:*

*Del valor de las ventas (a precio de costo).*

*Se abona:*

*1.- Durante el ejercicio:*



*Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de costo).*

*El saldo deudor de esta cuenta representa el costo de lo vendido.*

**Ventas:**

**Se carga:**

*1.- Durante el ejercicio:*

*Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de venta).*

*Del importe de las rebajas sobre ventas.*

**Se abona:**

*1.- Durante el ejercicio:*

*Del valor de las ventas (a precio de venta).*

*El saldo acreedor de esta cuenta representa las ventas netas.*

*Por medio del movimiento de las cuentas anteriores se puede ver que las ventas y las devoluciones sobre ventas son las únicas operaciones de mercancías que se registran, tanto a precio de venta como a precio de costo.*

## **B) NECESIDAD DE LA COMPUTACIÓN EN LA CONTADURÍA**

*La computación además de impulsar el desarrollo empresarial no impone restricciones ni limita el crecimiento.*

*Los sistemas computacionales están totalmente integrados interactivos en línea, multiusuario real y puede trabajar en red de computadoras, con las ventajas de inteligencia y de procesos distribuidos.*

*Desde la empresa más pequeña hasta el grupo industrial, comercial o de servicios mas grande, en la actualidad ya pueden tener resueltas sus necesidades de información y de control.*

*A través de la computación se pueden manejar sistemas adecuados para todos los tamaños y giros de empresas como son:*

- *Empresas comerciales.*
- *Empresas de servicios.*
- *Empresas industriales.*
- *Grupos empresariales.*

*Las empresas pueden crecer y actualizarse en la solución de sus necesidades de computación en todo momento, sin tener que cambiar de sistemas, ni reentrenar personal, ni cambiar de equipos, ni de archivos de datos. La respuesta y los resultados de información y de control en la organización siempre será actuar, oportuna y modular, adaptándose a sus necesidades presentes y futuras.*

*La computación satisface necesidades en:*

*a) La organización y sistemas:*

*1.- Se pueden crear sistemas muy fáciles de entender y de usar, inclusive por personas que no hayan manejado computadoras, es decir, sistemas diseñados para usuarios y no solo para especialistas.*

*2.- Ayuda a la integración responsable de todos los departamentos, así como a su organización, a su interacción, y a la evaluación de sus resultados.*

3.- La información se mantiene actualizada y es generada sin que las áreas operativas de la empresa tengan que hacer algo especial. Esto incrementa la comunicación operativa y funcional entre las diversas áreas de responsabilidad.

4.- El sistema está listo para ser usado y aprovechado desde el primer día por toda la empresa, lo que facilita su implantación y permanencia.

5.- Se puede operar en microcomputadoras por lo que no se requieren salas especiales con acondicionamiento costoso.

6.- Puede ser implantado en un corto tiempo en todas las áreas de la empresa, ahorrando dinero y meses o años que se requerían anteriormente para otros programas complicados de equipos grandes.

**b) Crédito y cobranzas y control de cartera:**

1.- Información y control global, cliente por cliente y factura por factura, de las cuentas por cobrar reportando futuros vencimientos, antigüedad de saldos, atrasos, programa de cobranzas y rotación de cartera global por cliente.

2.- Resumen de crédito y actuación crediticia de cada cliente.

*3.- Emisión de estados de cuenta detallados por cada cliente.*

*4.- Información siempre al día y al minuto, para poder efectuar autorizaciones de crédito, conociendo en cada momento, hasta la última factura, pedidos por surtir y hasta el último pago recibido.*

*5.- Información para programación de cobranza y para presupuestos de ingresos y de flujos de fondo.*

*6.- Facilidad para la aplicación de cobranza recibida según convenga, puede aplicarse los cobros a facturas específicas o a las más atrasadas, o para anticipos. El sistema ayuda a eliminar algunos saldos que resultarían más costosos tratar de cobrar y de seguir manejando, de acuerdo con las políticas que se fijen en cada empresa.*

*c) Comercialización:*

*1.- Registro, seguimiento e informes de pedidos por surtir a clientes por fecha prometida de entrega, por productos a surtir, por agente vendedor, por zona, por ruta, por sucursal y global.*

*2.- Facturación automatizada.*

**3.- Registro automatizado y seguimiento de crédito, así como registro automático de ventas, de inventarios, etc.**

**4.- Control e informes de ventas reales y comparativo contra presupuestos, por zona, por ruta, por sucursal, por agente, por producto, por línea de productos, etc., de acuerdo con la clasificación que se requiera.**

**5.- Control, registro y cálculo automático de matrices de precios de descuento o sobre precios especiales por cliente o tipos de clientes o por cada artículo.**

**6.- Información y control de utilidad marginal por artículo y por línea de artículos, por agente, por zona, por división, por sucursal, por tienda y global.**

**7.- Control, cálculo y reporte de ventas y comisiones por agente.**

**8.- Elaboración de listas de precios.**

**d) Control de costos de empresas comerciales:**

**1.- Control, informes y reportes de costos.**

**2.- Reporte de margen de utilidad por artículo.**

**3.- Registro automático de las afectaciones contables, tanto en las entradas al almacén, como el registro de costos de ventas por las ventas efectuadas.**

**4.- Interconexión con hojas electrónicas de cálculo, para efectuar los prorrateos de costos, cálculos de tipos de cambio, gastos aduanales, etc., con alta confiabilidad y rapidez.**

**5.- Control actualizado de precios de costo y emisión de listas de costos y de precios.**

**6.- Cálculo automático de valores de mercancías en inventarios.**

**7.- Reportes del costo de la mercancía vendida.**

**e) Contraloría y contabilidad:**

**1.- Estados financieros siempre actualizados.**

**2.- Cierres previos mensuales y anuales, cuando se deseen.**

*3.- Elaboración automatizada de pólizas repetitivas.*

*4.- Permite tener cada día, si se desea la balanza de comprobación siempre actualizada conteniendo todos los registros y operaciones efectuadas, hasta el último minuto y detalle.*

*5.- Las operaciones con efecto contable que son realizadas por cada uno de los departamentos operativos de la empresa son registradas y contabilizadas automáticamente (de acuerdo con las normas fijadas por la empresa), y no tienen que copiarse o registrarse posteriormente.*

*6.- Emite diarios de movimientos y diarios de actualización para control y consulta.*

*7.- Proporciona auxiliares detallados de las cuentas colectivas, así como estados de cuenta detallados de clientes y de proveedores.*

*8.- Proporciona el control presupuestal en el detalle que se desee.*

*9.- Permite (para grupos empresariales) la consolidación de estados financieros de las empresas del grupo.*



*10.- Para empresas con sucursales permite la consolidación automatizada de los estados financieros.*

*11.- Facilidad de apertura de cuentas especiales y manejo de operaciones de reforma fiscal.*

*f) Finanzas y tesorería:*

*1.- Proporciona los datos necesarios para flujos de fondos realistas con base en la operación y datos generados por el mismo funcionamiento de la empresa.*

*2.- Proporciona los datos necesarios para la programación de la cobranza y para la adecuada recuperación de la cartera.*

*3.- Proporciona los datos necesarios para la programación de los pagos, del control de los pasivos, y de la disponibilidad de recursos.*

*4.- Permite la elaboración automatizada de los cheques para pago a proveedores, de otros pasivos, de gastos, de traspasos entre cuentas bancarias, etc., así como el registro contable que corresponda.*

5.- *Permite la elaboración automatizada de las conciliaciones bancarias.*

6.- *Facilita el control de la tesorería de cada empresa y, en su caso de todas las empresas del grupo empresarial.*

7.- *Facilita la disposición de excedentes de tesorería al planear realmente los ingresos y los egresos, así como los niveles necesarios de liquidez y de inversiones programadas y ejecutadas.*

### **C) LA COMPUTACIÓN DENTRO DE LA CONTABILIDAD**

*Como ha quedado establecido en líneas anteriores, la computación ha alcanzado un gran desarrollo en los últimos años y su aplicación ha abarcado todas o casi todas las áreas del conocimiento y aún en aquellas que podemos considerar rutinarias.*

*La contaduría no podía quedar atrás en el uso de las computadoras para la consecución de sus fines, y el resultado ha sido que esta representa una excelente herramienta no solo para el registro contable, sino también para el control de diversas áreas administrativas relacionadas con ella, como lo son: el control de cuentas de cheque, cuentas por cobrar y por pagar, inventarios, nóminas, etc.*

*Enfocaremos nuestra investigación a la aplicación de la computación en una de las áreas de la contaduría, la contabilidad, misma que se ha visto beneficiada con el uso de la computadora, ya que ha simplificado el trabajo que representaba el llevar el control de una contabilidad manualmente.*

*Para nuestro fin trataremos de analizar en forma general el funcionamiento de un programa de contabilidad enumerando algunas de sus características, aclarando que no todos los programas se emplean o se aplican de la misma manera. Cada programa se elabora de acuerdo a las necesidades que se deban de cubrir.*

#### **D) NECESIDAD DEL LICENCIADO EN CONTADURÍA DE INGRESAR AL CAMPO DE LA INFORMÁTICA**

*Como consecuencia del desarrollo tecnológico, la globalización de los mercados y la internacionalización de los capitales, las empresas han crecido en todas sus áreas y la administración, para poder estar en condiciones de dirigir el rumbo que deberán seguir, necesita del apoyo de profesionales aptos y capaces en diversas disciplinas del conocimiento, siendo uno de ellos el Contador Público, quien debe de estar en posibilidad de diseñar, implantar, dar seguimiento y corregir los sistemas de información financiera, no deteniéndose en la obtención de esta, sino planteando posibles*

*soluciones a los problemas que detecte y sugiriendo rutas innovadoras que apoyen el desarrollo de la organización.*

*En esta época de transformaciones constantes, el profesional de la contaduría se encuentra obligado a poseer un vasto conocimiento de la técnica, y al mismo tiempo a dominar lo relacionado en materia de informática con el fin de permitirse acoplar al cambio con la velocidad requerida, además, de poder desenvolverse en la vida profesional. De aquí que los conocimientos recibidos en las aulas de las instituciones de educación superior deberán complementarse con los conocimientos tecnológicos, con la única convicción de servir eficazmente a la sociedad.*

*En los tiempos modernos podemos asegurar que en todos los países, quizás en diversos grados de adelanto, pero con la misma importancia, se hace uso de los sistemas contables para el registro y control de las operaciones comerciales, dado que ahora, más que nunca la información financiera razonable y oportuna se maneja a través de un ambiente tecnológico, que logra una acertada y rápida toma de decisiones.*

*La era de la computación, en el siglo que agoniza, ha marcado pasos agigantados en los actuales sistema de información financiera, abriendo a la contabilidad y a la contaduría pública las más amplias posibilidades para el desempeño de sus funciones.*

*El actual profesional de la contaduría establece de manera clara las distintas áreas sobre las cuales ejerce sus conocimientos, experiencia y liderazgo, y reforzado con el conocimiento en informática para poder brindar a la sociedad los variados servicios que ella demanda. Para tal efecto, es menester ser apto para la actividad que se pretende llevar a cabo. Esto implica contar con vocación para estudiar, actualizarse y capacitarse, de tal suerte que la función social de la profesión, que es la de satisfacer una necesidad dentro de la sociedad, sea cumplida ampliamente.*

*En el desempeño cotidiano, se tendrá presente que ser profesional no significa el haber obtenido un Título y tenerlo colgado en una pared o cual patente de corso; ser profesional es asumir una actitud ante la vida, que nos obliga a responder ante la sociedad con altos niveles de integridad, calidad y honestidad.*

*La profesión del Licenciado en Contaduría debe aceptar el reto de estar constantemente informado de los avances de su profesión en el ámbito mundial, debe ser lo suficientemente equilibrado para aplicar las técnicas que encajen en el medio en que se desarrolla, de acuerdo con las condiciones reinantes y toda la gama de factores que imprimen un sello característico a cada grupo humano.*

*Cualquiera que sea el ámbito en donde se desarrolle el Contador Público deberá tomar en cuenta que el ejercicio de la profesión ha derribado las fronteras*

*geográficas a través de los diversos Tratados de Libre Comercio celebrados con diversos países del mundo, creando por un lado nuevos horizontes y por el otro agudizando la competencia.*

*Para finalizar debemos dejar sentado firmemente que nuestra profesión es una disciplina eminentemente social, que sus actividades están íntimamente ligadas a la economía, controlando sus operaciones marcando sus aciertos y sus errores, previniendo posibles fracasos, y siempre determinando sus resultados.*

## **E) TIPOS DE PAQUETERÍA CONTABLE EN MÉXICO**

### **I.- PROGRAMA CONTABLE "ASPEL-COI".**

*Actualmente en el ambiente de los negocios se manejan distintos programas o paquetes de contabilidad para el control y registro de sus operaciones, siendo uno de los más utilizados el "ASPEL-COI versión 5.0", que a continuación daremos una idea de lo que se requiere para aplicar y utilizar este programa de contabilidad.*

*El sistema de contabilidad integral ASPEL-COI se emplea para capturar información contable, procesarla, mantenerla actualizada y hacer reportes, todo ello de una forma segura y confiable. Cuenta con reportes de acuerdo a la legislación fiscal*

*vigente y con las herramientas más poderosas. Sus reportes y consultas facilitan la práctica contable.*

*ASPTEL-COI fue diseñado tomando en cuenta la necesidades y problemas de la mediana y pequeña industria, y las características específicas de la legislación fiscal y de la práctica contable. Además, el sistema se ha ido actualizando y mejorando en base a las recomendaciones de miles de usuarios.*

*ASPTEL-COI se compone de módulos o sub-sistemas que están relacionados entre sí por medios de sencillos menús escritos en español, evitando así el uso de comandos difíciles de recordar. Esto permite que cualquier persona aun sin conocimientos de computación, pueda operar el paquete con excelentes resultados invirtiendo un mínimo de esfuerzo y tiempo. Por otro lado, si es necesario un conocimiento elemental de los conceptos contables, tales como cargo, abono, debe y haber, y estructuración de estados financieros.*

*Este sistema permite una actualización diaria de la contabilidad y además, proporciona estados financieros en el momento que lo desee, en forma oportuna, confiable y detallada. Le permite comenzar con nuevos periodos cuando todavía no se han cerrado los anteriores y corregir los errores del pasado para que tenga la contabilidad más actualizada y correcta.*

*Es importante recordar que el sistema no contabiliza. Los criterios contables los aplica el contador, y el sistema solo archiva, organiza y presenta la información en la pantalla y en reportes.*

*A continuación se describen brevemente cada uno de los módulos que componen al COI:*

#### **1.- CATÁLOGO DE CUENTAS.**

*La implementación de una contabilidad dentro de una empresa se inicia con la definición del catálogo de cuentas. Este módulo se diseñó para dar una gran flexibilidad al usuario, con el se define inicialmente el catálogo de cuentas, y además, permite hacer modificaciones al catálogo en cualquier momento. El catálogo puede tener de uno a cinco niveles para una adecuada contabilización de departamentos y centros de costos.*



**Primer Nivel**                      100-00-00-000

(Mayor)                      \_\_\_\_\_

**Segundo Nivel**              100-01-00-000    100-02-00-000

(Sub-cuentas)                      \_\_\_\_\_

**Tercer Nivel**                      100-01-01-000    100-01-02-000

(Sub-sub-cuenta)                      \_\_\_\_\_

**Cuarto Nivel**                      100-01-01-001    100-01-01-002    100-01-01-003

(Auxiliar)                      \_\_\_\_\_

*El número de niveles que se utilizarán y los dígitos para cada uno de ellos deberán ser determinados por la empresa antes de empezar a trabajar con el sistema. Esto se hace en el módulo de utilerías, con la opción de instalación automática o manual.*

*El máximo número de cuentas que acepta el catálogo es dependiendo del espacio disponible en disco. De todas formas, la mayor parte del espacio en disco empleado por el sistema es ocupado por la pólizas.*

*Para cada cuenta el usuario determinará si será una cuenta acumulativa o de detalle. Si es de detalle podrá ser afectada mediante las pólizas, y si es acumulativa no podrá ser afectada por pólizas, sino que se actualizará automáticamente cuando se afecten las cuentas que dependen de ella. Esto implica que el sistema tiene una estructura jerárquica, que indica el camino para las afectaciones de los niveles superiores. Es importante notar que las cuentas de cualquier nivel pueden ser cuentas de detalle.*

*Por lo anterior, el catálogo de ASPEL-COI puede ser utilizado en contabilidades sencillas y complejas; en una contabilidad sencilla donde únicamente donde sean necesarias cuentas y auxiliares, o en una contabilidad compleja, por áreas de responsabilidad, donde se requiere hacer uso de toda su capacidad para controlar la totalidad de los conceptos de gastos, sin los problemas de hacerlo manualmente.*

*Al estructurar el catálogo es posible dejar de usar los tres últimos niveles lo que implica que solo existirá el nivel de mayor. En caso de que una cuenta no utilice todos los dígitos se colocaran ceros en los no utilizados.*

**EJEMPLO 1:**

*Supongamos que una empresa se decide por un catálogo de un nivel con cuatro dígitos y tiene las siguientes cuentas:*

**CAJA**

**BANCOMER 3525-1**

**BANCOMER INVERSIONES 135790-2**

*La manera de registrar estas cuentas en un catálogo de un nivel es la siguiente:*

**1000 CAJA**

**1010 BANCOMER 3525-1**

**1020 BANCOMER INVERSIONES 135790-2**

**EJEMPLO 2:**

*Supongamos que ahora se decide por un catálogo de dos niveles con cuatro dígitos para el primer nivel y tres para el segundo nivel y se desea crear las siguientes cuentas:*

*Cuentas de Mayor: CAJA*

*BANCOMER*

*Cuentas Auxiliares: BANCOMER 3525-1*

*BANCOMER 135790-2*

*Recuerde que al último nivel siempre se le denomina "auxiliar".*

*El catálogo quedaría como sigue:*

NIVEL	No. DE CUENTA	TIPO*	NOMBRE DE LA CUENTA
MAYOR	1000-000	D	CAJA
MAYOR	1000-000	A	BANCOMER
AUXILIAR	1000-001	D	BANCOMER 3525-1
AUXILIAR	1000-002	D	BANCOMER INVERSIONES
* El tipo puede ser: (A) Acumulativa o (D) Detalle			

*Es importante señalar que antes de establecer el catálogo de este sistema se debe definir de cuantos niveles será y cuantos dígitos por cada nivel.*

## **2.- PÓLIZAS.**

*A continuación describiremos brevemente la manera de como se capturan las pólizas. A través de las pólizas se realizan todas las afectaciones contables. En ASPEL-COI las pólizas cuentan con las características tradicionales y pueden ser de ingresos, egresos, diario o hasta de nueve clasificaciones adicionales. También, pensando en incrementar la productividad del personal encargado de la contabilidad, el módulo proporciona las siguientes ventajas:*

- a) Incluye el número de póliza en forma automática (opcional).*
- b) Verifica que las cuentas afectadas existan en el catálogo.*
- c) Verifica que se cumpla con la partida doble validando que la suma de los cargos sea igual a la de los abonos.*
- d) Realiza los asientos contables a las cuentas de detalle afectadas y, posteriormente, realiza en forma automática la acumulación a los niveles superiores (cuentas de acumulación).*
- e) Proporciona un campo para el concepto general de la póliza, y otro para el auxiliar de cargo o de abono.*
- f) Permite la consulta de pólizas en forma ágil e inmediata.*
- g) Permite modificaciones inmediatas a la póliza en caso de captura de datos incorrectos.*

- h) Emisión de formatos de pólizas.*
- i) Puede dar de alta cuentas de detalle desde este módulo.*
- j) Permite dar de baja pólizas.*
- k) Permite crear pólizas repetitivas.*
- l) Permite leer pólizas creadas por otro sistema.*

*La captura de pólizas es muy sencilla, ya que solo hay que vaciar los datos de la misma que se este utilizando como documento fuente y el sistema se encargara de grabar y contabilizar dependiendo del parámetro del sistema, grabara los movimientos generados por la misma en el archivo correspondiente y actualizará los saldos a todos los niveles.*

### **3.- BALANZA DE COMPROBACIÓN.**

*Por medio de este módulo se pueden consultar o emitir reportes de la balanza de comprobación. Dicha balanza presenta el saldo inicial los cargos, los abonos y el saldo final del mes de las cuentas que se deseen, permitiendo la consulta y la emisión con o sin departamentos dependiendo la configuración. En caso de que requiera una balanza que contenga información de más de un mes, utilice módulo de balanza anual y consolidación.*

*Proporciona los datos tradicionales de una balanza como son: número de cuenta, nombre de la cuenta, saldo anterior, debe, haber, saldo actual y cuadro de cuentas.*

#### **4.- DIARIO GENERAL**

*El diario general se conoce también como el libro diario. Consiste en el listado de todas la pólizas ordenadas por tipo de póliza (diario, egresos, ingresos, etc.) y en orden ascendente de número de póliza. En cada póliza se menciona su número, tipo, fecha y concepto; también se enlista las cuentas involucradas (número y descripción), el concepto del movimiento, los movimientos de cargo y abono y los totales cuadrados de la póliza. Al final del reporte se suman los totales de los movimientos de todas las pólizas listadas.*

*Este reporte se puede emitir en cualquier momento sin necesidad de haya terminado algún periodo, además no requiere de ningún proceso de clasificación.*

#### **5.- AUXILIARES.**

*Este reporte de auxiliares también se conoce como el libro mayor auxiliar. Consiste en el listado de todas las cuentas en el mismo orden del catálogo. En cada cuenta se menciona su número, descripción y saldo inicial.*

*Proporciona los datos tradicionales de una balanza como son: número de cuenta, nombre de la cuenta, saldo anterior, debe, haber, saldo actual y cuadro de cuentas.*

#### **4.- DIARIO GENERAL**

*El diario general se conoce también como el libro diario. Consiste en el listado de todas la pólizas ordenadas por tipo de póliza (diario, egresos, ingresos, etc.) y en orden ascendente de número de póliza. En cada póliza se menciona su número, tipo, fecha y concepto; también se enlista las cuentas involucradas (número y descripción), el concepto del movimiento, los movimientos de cargo y abono y los totales cuadrados de la póliza. Al final del reporte se suman los totales de los movimientos de todas las pólizas listadas.*

*Este reporte se puede emitir en cualquier momento sin necesidad de haya terminado algún periodo, además no requiere de ningún proceso de clasificación.*

#### **5.- AUXILIARES.**

*Este reporte de auxiliares también se conoce como el libro mayor auxiliar. Consiste en el listado de todas las cuentas en el mismo orden del catálogo. En cada cuenta se menciona su número, descripción y saldo inicial.*



*Si se trata de una cuenta de detalle se presentan también las pólizas que la afectaron. En cada póliza se indica su tipo, número, fecha, el número de la cuenta en cuestión, el concepto, los movimientos de cargo y abono y el saldo de la cuenta, luego de la aplicación de la póliza. Al final de cada cuenta de detalle o acumulativa, se sumarán los movimientos de cargo y abono y se indica su saldo final. Al final del reporte se suman los totales de los movimientos de todas las cuentas listadas. Dado que a cualquier nivel, desde Mayor a Auxiliar, puede haber cuentas de detalle, para mantener la congruencia de los cálculos el reporte suma los movimientos del nivel seleccionado más las cuentas de detalle de niveles superiores.*

*Este reporte se puede emitir en cualquier momento que lo desee el usuario.*

## **6.- REPORTE FINANCIEROS.**

*El sistema permite emitir estados financieros estándar y estados financieros definidos por el usuario. Estos últimos se crean con un módulo de definición de formatos de reporte.*

*A continuación se describen los estados financieros estándar, los cuales pueden ser adaptados por el usuario para que cumplan con sus necesidades de información.*

## **BALANCE GENERAL.**

*La impresión del balance general es en forma de listado, y se realiza por mes. Las cuentas que aparecen son las del nivel de Mayor, presentándose los totales del activo circulante, activo fijo, activo diferido, activo total, pasivo a corto plazo, pasivo a largo plazo, pasivo diferido, capital y total de pasivo más capital. Es posible obtener el balance general cualquier día del mes que este transcurriendo, lo cual permite contar con cifras preliminares al cierre del mes.*

## **ESTADO DE RESULTADOS.**

*Este reporte se emite con cifras del mes actual, el porcentaje de este mes sobre las ventas, el acumulado anual (incluye el mes actual) y el porcentaje del acumulado sobre las ventas. Puede ser emitido en cualquier momento del mes, y proporciona la información al día, por lo que es de gran utilidad para conocer los resultados parciales o finales de la empresa.*

## **LIBRO MAYOR.**

*Este reporte muestra los saldos y resumen de los movimientos de las cuentas de mayor por mes, para el rango de meses que se solicita.*

### **BALANZA ANUAL Y CONSOLIDACIÓN.**

*Por un lado, este subsistema permite emitir una balanza de comprobación mensual o de varios meses, y solo requiere que se le proporcionen los archivos de los meses que desea incluir.*

*Por otro lado, cuenta con un programa para consolidar las contabilidades de varias empresas en una sola, tras lo cual se pueden cargar pólizas con eliminaciones y emitir reportes financieros.*

### **HOJA DE CÁLCULO.**

*Este módulo del sistema le provee de una hoja de cálculo como las tradicionales, solo que además puede tomar información de la contabilidad para que haga las comparaciones y análisis que desee el usuario.*

### **UTILERIA.**

*La utilería del sistema permite al usuario efectuar procesos que antes solamente podían ser realizados por personas con conocimientos de computación. Este*

*subsistema es todo un sistema de mantenimiento, verificación y monitoreo de la contabilidad.*

#### **ERRORES Y SU FORMA DE CORREGIRLOS.**

*Finalmente, los errores de estos sistemas computacionales se dan debido a errores u omisiones del usuario, por ejemplo si se captura mal el importe de una póliza en el momento de pedir a la computadora que nos procese la misma, nos va a indicar que la póliza no cuadra, asegurándose de que no continuemos trabajando, hasta detectar el error y cuadrar la póliza, donde la pantalla nos dará al final de la misma las instrucciones a seguir para la corrección de esta; que en este caso nos marcará que la póliza no cuadra, esta correcta si o no, marcándole no, nos manda al inicio de la operación.*

*A partir de que el responsable de un proceso manual de registro de datos decide proceder a su mecanización o a su procesamiento electrónico, hasta que el sistema este dispuesto a entrar en funcionamiento, las instrucciones y normas que rigen su desarrollo deben ser tratados con sumo cuidado a fin de obtener buenos resultados.*

*Así mismo, mencionaremos que las leyes fiscales mexicanas contemplan el uso de la computadora para el manejo de la contabilidad del contribuyente, este aspecto esta*

reglamentado por el Código Fiscal de la Federación en su artículo 30-A, primer párrafo.

#### **N.- PROGRAMA CONTABLE "PACCIOLI LIGHT".**

*Este programa ha sido conceptualizado como una herramienta de trabajo que ayuda a la integración contable que se necesite dependiendo del ente económico. Evitando con ello la tediosa tarea de la afectación manual, combinando la facilidad de operación y la sencillez de la intercomunicación de sus módulos.*

*Este programa puede ser utilizado siguiendo su estructura página por página o usando el índice para encontrar fácilmente la información que usted requiera.*

*A continuación expondremos las características generales de este programa comenzando por lo que se refiere a catálogo de cuentas. El programa Pacciolli Light presenta un catálogo de cuentas estándar. Para algunas cuentas se necesitará cambiar los nombres, por ejemplo, para las cuentas de bancos se introducen los nombres de los bancos y de las cuentas, apropiados. Otras cuentas tendrá que construir las, en el caso de, clientes, empleados, proveedores, cuentas por pagar, etc.*

*Si su empresa es un negocio en base a efectivo, entonces, tendrá que introducir los nombres de los proveedores bajo las cuentas de gastos y no bajo las cuentas de*

proveedores. Es decir, que se tendrá que crear varias cuentas para controlar los gastos; esto solo en el caso de que la empresa sea un negocio en base a efectivo. Por lo que conforma a empresas grandes se puede aplicar este catálogo de cuentas con la ventaja de que trae las cuentas de mayor con el nombre adecuado y su codificación y que solo necesitará crear las subcuentas a partir del cuarto nivel.

*La siguiente Leyenda es aplicada al Catálogo de Cuentas en este apéndice:*

<b>GRUPO</b>	<b>TIPO</b>
<b>A = Activo</b>	<b>R = Resumen</b>
<b>P = Pasivo</b>	<b>D = Detalle</b>
<b>C = Capital</b>	
<b>I = Ingresos</b>	
<b>G = Gastos</b>	

*Ejemplo:*

<b>Numero de cuenta</b>	<b>Nombre</b>	<b>Grupo</b>	<b>Nivel</b>	<b>Tipo</b>
<b>(codificación)</b>				
<b>1</b>	<b>Activo</b>	<b>A</b>	<b>1</b>	<b>R</b>
<b>11</b>	<b>Activo Circulante</b>	<b>A</b>	<b>2</b>	<b>R</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>A</b>	<b>3</b>	<b>R</b>
<b>110101</b>	<b>Caja Chica</b>	<b>A</b>	<b>4</b>	<b>D</b>

*Del mismo modo se debe de entender que las cuentas subsecuentes se deberán de manejar de la misma manera, es decir, los tres primeros niveles serán base del programa y sólo en el cuarto nivel habrá que crear los nombres de las subcuentas.*

*A continuación se mencionará de manera breve como opera el programa Paccioli Light, en sus principales menús y submenús.*

*1.- Archivo.- Las opciones con las que cuenta este menú son:*

*a) Periodos- Permite abrir y cerrar hasta 36 periodos equivalentes a tres ejercicios fiscales.*

*b) Cuentas- Permite crear, modificar y borrar cuentas de archivo del catálogo de cuentas.*

*c) Tablas- Permite crear y modificar (no permite borrar) condiciones.*

*d) Selecciones- Permite personalizar y seleccionar la compañía, elegir los colores de la pantalla, configurar el impresor y seleccionar el sistema de decimales.*

*e) Respalda/Restaura- Realiza las funciones de DOS, Backup y Restore.*

*f) Crea compañía- Permite crear nuevas compañías o copiar compañías ya existentes con datos, parcialmente con datos o sin datos.*

*g) Purga- Remueve transacciones que ya no son necesarias.*

*h) Salida- Como su nombre lo indica nos permite salir hacia DOS.*

**2.- Transacciones.- Las opciones en el menú de transacciones son:**

*a) Contabilidad- Permite capturar transacciones contables distintas a la preparación de los cheques (si es que imprime cheques).*

*b) Cheques- Permite la captura e impresión de cheques para las cuentas por pagar u otro tipo de pagos que se realicen.*

*c) Impresión de cheques- Imprime los cheques.*

*d) Diarios- Imprime los diarios generales y el diario de cheques.*

*e) Actualización- Permite la generación de los saldos hacia el registro de las cuentas.*

**3.- Reportes.- Las opciones del menú de reportes son:**

*a) Cuentas- Imprime los reportes contables de las cuentas. Análítico por Cuentas, Balanza de Comprobación, Mayor, Auditoria de Cuentas, etc.*

*b) Cuentas por Cobrar/ por Pagar- Imprime los reportes de clientes y proveedores. Antigüedad de Saldos, Estados de Cuenta, Directorios de clientes/ proveedores, Etiquetas.*

*c) Generador- Imprime reportes diseñados por usted mismo.*



**4.- Opciones.- Las alternativas de este menú son:**

**a) Auditoria-** Permite hacer conciliaciones de las cuentas y revisiones en general de las cuentas de detalle.

**b) Presupuestos-** Proyecta el futuro económico de la empresa, basándose en la experiencia de años anteriores.

**c) Consolidación-** Permite consolidar empresas filiales o de grupo.

**d) Intereses-** Genera automáticamente cargos financieros por conceptos de intereses a los clientes morosos.

**5.- Ayuda.- Las opciones en el menú de ayuda son:**

**a) Índice-** Al seleccionar esta rutina le será mostrada una lista completa de ayuda de todos los tópicos inherentes a Paccioli Light. Simplemente elija la que usted necesite.

**b) Fecha-** Esta rutina le permite modificar la fecha interna de su computador, a la fecha del trabajo.

### **III.- PROGRAMA CONTABLE "CONTPAQ".**

*Este paquete al igual que los anteriores tiene la función indispensable de trabajar con la contabilidad, es decir, llevar el registro básico de operaciones, hasta el análisis de información financiera más sofisticada.*

*Es un sistema integrado contable con funciones de: Contabilidad, Presupuestos, Flujo de Efectivo, Estadísticas, Análisis Financiero, Gráficas y Fiscal para toma de decisiones.*

#### **1.- Catálogo de cuentas:**

*Las cuentas que forman parte del catálogo de cuentas se pueden dividir en:*

*a) Cuentas Afectables: Son las que forman el último nivel en el catálogo, y son solo este tipo de cuentas las que pueden tener movimientos.*

*b) Cuentas Acumulables: Son las cuentas de las cuales se desprenden aún más cuentas, este tipo de cuentas no tienen movimientos y se llaman acumulables por que su saldo depende de los movimientos realizados a sus cuentas hijas (cuentas afectables o de último nivel).*

*c) Cuentas de Mayor: Las cuentas de mayor son las únicas que aparecerán en los Estados Financieros tales como, Estado de Resultados y el Estado de Posición Financiera, son cuentas cuyo saldo representa cantidades que concentran o sumarizan los estados de cuentas afectables.*

*El catálogo de cuentas y su estructura es la parte medular del sistema, ya que de este se obtiene la gran mayoría de los reportes del sistema. Su diseño deberá iniciarse de lo general a lo particular, es decir, comenzando por los conceptos de Activo, Pasivo, Capital, Resultados Acreedoras y Resultados Deudoras; una vez identificadas estas cuentas se tienen que dividir al siguiente nivel de agrupamiento por ejemplo, dentro de Activo: Circulante, Fijo y Diferido. A su vez Circulante se puede subdividir en rubros significativos que aparecerán en el Balance General siendo estas cuentas consideradas de Mayor, ramificándose posteriormente hacia otro nivel y así sucesivamente hasta el nivel que se desee o necesite, ya que el sistema cuenta con 999 niveles y millones de registros para cuentas.*

*Cada cuenta debe de tener un número único con el que se identifica. Para el diseño del catálogo es necesario que se tome en consideración el número que se dará a cada cuenta, partiendo de que cada cuenta puede tener un máximo de 14 dígitos los cuales pueden estar agrupados en nueve segmentos.*

*Por ejemplo:*

NÚMERO DE DÍGITOS	NÚMERO DE SEGMENTOS	ESTRUCTURA DE LA CUENTA	COMO APARECERÍA
8	3	323	XXX-XX-XXX
9	4	1422	X-XXXX-XX-XX
14	6	223322	XX-XX-XXX-XXX-XX-XX

*Existen cuentas de control que son de manejo especial y que utiliza el sistema para operar automáticamente, siendo estas:*

*La cuenta de RESULTADOS.*

*La cuenta de CUADRE.*

*La cuenta de FLUJO DE EFECTIVO.*

*La cuenta de resultados es una cuenta de control que durante el ejercicio guarda o conserva la utilidad o pérdida que se va acumulando y relaciona el estado de resultados con el estado de posición financiera. Esta cuenta no debe ser modificada, no se debe de acumular o "colgar" a ninguna otra cuenta; excepto a una de título si se desea, la cual debe de ser del tipo CAPITAL ACREEDORA.*

*La cuenta de cuadre es una cuenta de control y su uso es opcional; será utilizada por el sistema como cuenta de cuadre, ya que en el proceso de captura de pólizas es común equivocarse en las cantidades o aplicaciones que se hacen a las diferentes cuentas.*

*Debe de entenderse que la cuenta de cuadre no es una cuenta basurero, sino una cuenta de control puesto que el sistema no le permitirá seguir adelante con un cierre de mes si la cuenta de cuadre tiene saldo o movimientos, lo que le permitirá conocer los errores de aplicación o cantidades erróneas en las pólizas.*

*El sistema puede ofrecerle un flujo de efectivo automático, para eso se debe especificar en base a que cuenta debe tomarse el flujo.*

*Generalmente la cuenta de flujo es Bancos, si así se le especifica a CONTPAQ, este tomará nota de cual es la Cuenta, de manera que la cuenta de bancos y todas las subcuentas o sub-sub-cuentas, etc. también serán consideradas como cuentas de flujo.*

#### **CARACTERÍSTICAS DE CONTPAQ.**

- *Es un sistema multiempresas, ya que es posible manejar la contabilidad de mas de una empresa sin cargos ni claves adicionales.*

- *El catálogo de cuentas podrá tener hasta 999 niveles, definibles por el usuario.*
- *Contabilidad en línea, cualquier alta, movimiento, cambio, afecta en el mismo instante los saldos.*
- *Cálculo del componente inflacionario.*
- *IMPAC, incluye reportes del Impuesto al Activo.*
- *Manejo de presupuestos.*
- *Cálculo de la depreciación de Activos Fijos.*
- *Permite opcionalmente incluir saldos de cuentas de orden en el Balance General, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.*
- *Estado de resultados por centros de costos que permitirá identificar secciones dentro de una compañía para las cuales se llevan registros contables separados.*
- *Reportes con presentación a 12 meses.*
- *Consulta del catálogo de cuentas en cualquier momento.*
- *Importar y exportar catálogo, pólizas, presupuestos, activos fijos.*
- *Impresión de un reporte varias veces.*
- *Consolidación de varias empresas.*
- *Pólizas predefinidas.*
- *Hoja financiera.*
- *Reporteador.*
- *Graficador.*
- *Interfaz con otros sistemas como INVENPAQ, CLIENPAQ, CHEQPAQ, NOMIPAQ.*

## **FUNCIONAMIENTO DEL PROGRAMA.**

*La pantalla del CONTPAQ tiene cuatro áreas diferentes:*

*1.- Encabezado de la pantalla: en la cual encontrará el nombre de la empresa sobre la cual se está trabajando y hora del sistema, en otro renglón se despliega la opción de trabajo del sistema.*

*2.- La barra de menú: en la cual se muestra las opciones disponibles en ese momento tales como pólizas, reportes, catálogo, cierre, instalación, otros.*

*3.- Área de trabajo: esta área ocupa la mayoría de espacio en la pantalla, y es aquí en la que se realizan la captura, cambios, modificaciones, etc. de datos para su contabilidad.*

*4.- Renglón de mensajes: este renglón es de suma importancia ya que es aquí donde se despliega una ayuda de la opción seleccionada.*

## **PÓLIZAS.**

*Como se mencionó en el funcionamiento, dentro de la barra de menú esta la opción de pólizas que se utiliza para capturar, y se debe de elegir posteriormente al menú principal la opción de pólizas ABCDE para comenzar a capturar en los diferentes tipos de pólizas que existen, y de acuerdo al sistema se tienen las pólizas siguientes:*

- a) Ingresos.*
- b) Egresos.*
- c) Diario.*
- d) Orden.- Esta se refiere a pólizas de cuentas de orden.*
- e) Estadística.*

*Una vez especificado los datos del tipo de póliza que se va a capturar se procede a pedir información de los movimientos, comenzando por el número de cuenta que se va a afectar, posteriormente podrá optar por dar una referencia, si así lo desea y finalmente deberá especificar el cargo o el abono respectivo de acuerdo al asiento que se capture.*



## **REPORTES.**

*Desde el menú principal, podemos elegir la opción de reportes, y posteriormente seleccionar las opciones, de Estados Financieros, Reportes Auxiliares e Instalados del Reporteador. A continuación se describe cada una de estas opciones:*

### **1.- Estados Financieros:**

- a) Posición Financiera, Balance General.*
- b) Estado de Resultados.*
- c) Balance de Comprobación.*
- d) Origen y Aplicación de Recursos.*
- e) Flujo de Efectivo.*
- f) Libro Mayor.*
- g) Impresión de Diarios y Pólizas.*

### **2.- Reportes Auxiliares:**

- a) Catálogo de cuentas.*
- b) Anexos del Catálogo.*
- c) Movimientos, Auxiliares del Catálogo.*

- d) Una póliza concentrada.*
- e) Impreso de presupuestos.*
- f) Auditoria de saldos.*
- g) Reportes de Componente Inflacionario.*
- h) Saldos promedios.*

## **F) VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA UTILIZACIÓN DE LAS COMPUTADORAS**

*Dentro de las ventajas de la utilización de la computadora tenemos las siguientes:*

*1.- Capacidad de manejo de tareas repetitivas. Una computadora se ha diseñado para manejar cualquier problema repetitivo y periódico, usando distintos datos, siempre que siga los mismos procedimientos.*

*2.- Capacidad de almacenamiento. La máquina puede almacenar temporal o permanentemente los datos y el o los programas y/o rutinas que le indican que va hacer con esos datos.*

*3.- Capacidad de comunicarse eficazmente. La máquina es capaz de aceptar datos y después ejecutar una rutina, para finalmente proporcionar la información deseada.*

*4.- Capacidad de tomar decisiones dependientes, de acuerdo al programa almacenado.*

*5.- Capacidad para realizar la corrección de su propio trabajo.*

*6.- Capacidad para desempeñar tareas nuevas y adicionales.*

*Por otra parte, las desventajas o limitaciones que tiene la utilización de las computadoras son:*

*1.- Incapacidad de manejar información no programada.*

*2.- Incapacidad para tomar decisiones independientes.*

*3.- Descomposturas ocasionales.*

*4.- Uso poco práctico en tareas que no son periódicas ni repetitivas.*

*Las características anteriores permiten utilizar la computadora en trabajos en los que se requiere el procesamiento de grandes volúmenes de datos, lo que equivale a tener la necesidad de requerir rápidamente información de grandes archivos, sobre los que se realiza una manipulación rutinaria mediante un programa que describe las operaciones a que están sujetos los registros contenidos en los archivos, ya sean cálculos repetitivos, elaboración de reportes estadísticos, de control, etc., y para los cuales resulta determinante el factor tiempo, que en un sistema manual harían imposible la emisión de reportes oportunos para uso operativo y toma de decisiones.*

## **G) IMPORTANCIA Y FINALIDAD DE LA COMPUTACIÓN EN LA CONTABILIDAD**

*Las empresas se constituyen para desarrollar una serie de actividades económicas y financieras tendientes a lograr diversos objetivos como son: el social, el económico y el lucro.*

*Para lograr tales objetivos se tiene que disponer de recursos humanos, financieros y materiales. Ahora bien, para poder establecer una adecuada conducción de los recursos humanos y un manejo eficiente de los recursos financieros y materiales, la organización de las empresas tendrá que recurrir necesariamente a la información.*

*Para lograr obtener una información que pueda ser utilizada por los interesados en forma oportuna y consistente, se requiere de ciertos procedimientos, ya que al quedar establecida primeramente la estructura de organización se ha definido "quien va a hacer el trabajo y los procedimientos nos determinarán como debe hacerse".*

*Una vez implantados los procedimientos, se debe establecer una forma en la cual la información se muestre como la adecuada, que sea la requerida y que explique en su caso las finalidades que se persiguen, por lo que podemos mencionar que se trata de un sistema de información.*

*Cuando dicho sistema contiene una parte cuyo tratamiento se efectúa por computadoras o microcomputadoras, se le podrá llamar un sistema de información automatizado.*

*De esta forma, nos podemos referir al ámbito contable de una empresa, el cual también requiere de un sistema que produzca una información contable y financiera que debe ser aprovechada y explotada principalmente por sus directivos y por las demás personas interesadas, no sin antes efectuar una evaluación, un análisis e interpretación, así como la reexpresión de dicha información lo cual hace posible el nacimiento de la relación contaduría y computación.*

*Hoy en día es de suma importancia que un Contador Público tenga por lo menos las nociones básicas de los sistemas operativos de una computadora, así como el conocimiento de un lenguaje que aplicado a estas máquinas le brinden la información que el requiere.*

*El que un contador este capacitado para el manejo de una computadora y no sólo de su manejo, sino también del proceso de información que le administre a la misma, no significa tanto el tener la especialidad en informática, sino el ser independiente, es decir, no depender de un analista o programador para obtener la información contable.*

*Dicha información contable o financiera se obtendrá con alto grado de veracidad, velocidad, oportunidad y confiabilidad, que le dará oportunidad al Contador Público de administrar mejor su tiempo con otras labores. Debido a los avances de la computación que benefician al contador, en la elaboración de todo tipo de reportes, de cálculos de impuestos, razones financieras, etc., solo revisa los resultados obtenidos del procesamiento de datos, para dar pauta a imprimir todos los reportes o información correspondiente a un periodo determinado, que le permita incluso hacer planeaciones fiscales o financieras, o cualquier otra actividad importante. De lo contrario se presentaría a ocupar todo su tiempo en la supervisión o elaboración de papeles de trabajo, pólizas, reportes, etc., hasta la obtención de estados financieros, los cuales la computadora los obtiene rápidamente y a la fecha que se requieran.*

*Los contadores tienen la responsabilidad conjunta de llevar los registros y controlar. Los métodos para cubrir estas responsabilidades han cambiado junto con los métodos de trabajo. Desafortunadamente no han sido muchos los contadores que han participado en este proceso de cambio.*

*Conforme los sistemas computarizados se vuelven más integrales y complejos, los efectos de un sistema con control deficiente se hacen más graves. La desaparición de las formas tradicionales de evidencia, la creciente confianza en los controles para verificar la integridad de los datos, y la interconexión de las organizaciones a través de líneas de comunicación, hacen imperativa la participación de los contadores en el control.*

*Los contadores deben reconocer y aceptar la responsabilidad de supervisar los controles automatizados. La mayoría de los datos financieros se procesan computarizadamente, por lo tanto el contador tiene una doble responsabilidad en relación al control de la computadora: la primera, como usuario que obtiene información financiera de los datos; y la segunda, en el cumplimiento de sus obligaciones contables.*

## **H) EL FUTURO DE LA CONTABILIDAD EN LA COMPUTACIÓN**

*Poco puede decirse del futuro de la contabilidad, sin embargo todos somos aficionados a predecirlo por una parte, y por la otra tenemos la necesidad de suponerlo para justificar la dirección de nuestros actos de hoy.*

*Desde que inicio la carrera de Contaduría Pública el énfasis de su preparación ha sido la de formar un especialista en elaborar información financiera de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, así como validar esa información preparada para otros colegas. Siendo esta la formación profesional del Contador Público, su campo de trabajo principal es la elaboración de información que se presenta en los Estados Financieros y llevar a cabo auditorías sobre los mismos.*

*Esta importancia tan fuerte a esos campos de actividad del Contador Público, descuido la preparación de información para uso interno de la administración que apoyará la toma de decisiones y al administrador solo se le ofreció lo que el Contador Público sabía hacer y no lo que el administrador necesitaba.*

*Por lo anterior se considera que el perfil del Contador Público en su rol dentro de la administración del proceso de información financiera para su uso en el proceso de la toma de decisiones, deberá reunir las siguientes características en lo futuro:*



*1.- Sus conocimientos teóricos de lo que es la contabilidad deberán ser sólidos y profundos.*

*2.- Deberá tener un amplio y profundo conocimiento de sistemas de información y diseño de los mismos, los sistemas serán lo suficientemente comprensibles y flexibles, para permitir la captura de todos los datos relevantes, que una vez procesados por los sistemas y analizados se conviertan en información con contenido y relevancia para la toma de decisiones, en cada una de sus etapas y niveles de acuerdo a la cantidad, exactitud y frecuencia que sean necesarios para el administrador.*

*3.- Capacidad de información sistematizada de los eventos de naturaleza financiera y/o económica que afecten o puedan afectar a la empresa y traducir estos a datos que representen insumos en el sistema de información contable.*

*4.- Habilidad para interactuar, trabajar y formar parte de grupos interdisciplinarios; así como capacidad para persuadir, influir y comunicarse con miembros de la empresa a diferentes niveles y particularmente con especialistas no contadores. Esto implica desarrollar una excelente habilidad para proporcionar asesoría especializada de su campo profesional a personal ajeno al campo de la contabilidad.*

*5.- Deberá tener una actitud positiva hacia el cambio, tanto de su campo profesional como del medio ambiente y de la organización en que se encuentra inmerso. Su mente debe estar abierta a nuevas ideas, conceptos, principios y métodos aun y cuando sean de otros campos profesionales.*

*La informática es una disciplina cuyo avance se viene acelerando con base en las aplicaciones de otras ciencias, tales como la electrónica, la física y las matemáticas.*

*Lo cual hace suponer que los avances en el campo de la informática que hoy se esperan, seguramente serán superados por las tecnologías que se desarrollan hacia el final del siglo.*

*Es altamente probable que, tanto la arquitectura de los sistemas, como la organización de las áreas de informática se encuentran operando en ambientes de alta descentralización, contra el proceso fuertemente centralizado que hoy vivimos.*

*Será posible gracias a la tecnología, que exista integración de entrada, almacenamiento y salida de datos, voz, texto e imagen, con lo que la variedad de aplicaciones prácticas se ampliará, con un consecuente aumento de complejidad.*

***ANEXOS***

ALMACENES "PETER" S.A.			DIARIO MAYOR UNICO															
20 de noviembre 201 Ciudadán Izcalli																		
N.º	M.º	CONCEPTO	CONTROL		CAJA		BANCOS		MERCADERIAS GENERALES		CLIENTES		DOCUMENTOS		GASTOS DE VENTA		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
		DEL FOLIO 1	\$ 126 960.00	\$ 126 960.00	\$ 14 000.00	\$ 4 000.00	\$ 6 080.00	\$ 2 000.00	\$ 12 000.00	\$ 7 000.00	\$ 7 000.00		\$ 2 000.00		\$ 4 000.00		\$ 3 000.00	
		3 de marzo de 19--																
24		Bancos	5 000.00				5 000.00											
		Banco de Comercio S.A.																
		Caja		5 000.00		5 000.00												
		ndapórn gñcha																
		4 de marzo																
25		Mercaderías Generales	2 000.00						2 000.00									
		Caja		2 000.00		2 000.00												
		ndita en año s/n 25-55																
		5 de marzo																
26		Contrapartida y corrección del asiento 25			2 000.00	\$ 2 000.00		\$ 2 000.00	2 000.00									
		5 de marzo																
27		Gastos de venta	1 200.00														1 200.00	
		Propaganda																
		Caja		1 200.00		1 200.00												
		Fic 6282 de la Prensa S.A.																
		5 de marzo																
28		Contrapartida y corrección del asiento 27													1 200.00		\$ 1 200.00	
		5 de marzo																
29		Caja	10 000.00		10 000.00													
		Cuentas		10 000.00								10 000.00						
		Antonio Rosas \$ 630.00																
		Luis Romero 400.00																
		Sus abonos s/nac 12 y 13																
		31 de marzo																
30		Contrapartida y corrección del asiento 29	\$ 5 000.00	\$ 5 000.00	\$ 5 000.00						\$ 5 000.00							
		10 de abril																
31		Gastos de Venta	300.00												300.00			
		Suscripción unidoma num. 6 \$ 2 000.00																
		rentas al habito num. 867 1 080.00																
		Bañeros		300.00		300.00												
		Banco de Comercio S.A.																
		Cts / 12345 y 12346																
		30 de mayo																
32		Complemento del asiento 31	2 700.00	2 700.00			2 700.00								2 700.00			
		Sumas	\$ 141 160.00	\$ 141 160.00	\$ 17 080.00	\$ 10 200.00	\$ 11 080.00	\$ 5 080.00	\$ 12 000.00	\$ 9 000.00	\$ 3 000.00	\$ 7 000.00	\$ 2 000.00		\$ 4 200.00		\$ 3 000.00	

ANEXO 1

### RESEARCH TABLE 1

20 de novembre 201 Cuscutin local

NUM	CONCEPTO	SUBCUENTA	PARCIAL	CAJA		CLIENTES		COMPRAS		VENTAS		GYROS DE VENTA		GYROS DE ADICION		VARIAS CUENTAS		
				DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	NOMBRE		
	DEL FOLIO 1			\$26 200 00	\$175 300 00	\$56 000 00	\$23 850 00	\$145 200 00	\$130 000 00	\$26 500 00	\$21 700 00	\$16 420 00	\$63 770 00					
	3 de marzo de 19--																	
24	Caja			8 940 00														
	Ventas									8 850 00								
	Ventas de menudeo s/motas num. 25-34																	
	5 de marzo																	
25	Ventas a crédito																	
	s/Fac. num. 1426 Alberto López 29		\$1 200 00															
	s/Fac. num. 1427 Federico Ríos 35		1 400 00			2 688 00				2 680 00								
	5 de marzo																	
26	Compra s/mota 0961			274 00	274 00										274 00			
	Corrección			R 294,08														
	8 de marzo																	
27	s/Dev. s/Nota de entrada número 025							1 500 00							1 500 00			Dev. s/ventas
	Fernando Cruz 16																	
	31 de marzo																	
28	Compras a crédito																	
	s/Fac. 076252		\$2 000 00															
	s/Notas 4906		4 000 00					6 080 00									6 000 00	Provisiones
	10 de abril																	
29	s/abono s/recibo num. 9			700 00			700 00											
	Federico Ríos 35																	
	30 de mayo																	
30	s/abono s/rec. num. 191				400 00										400 00			
	La Imperial 96																	
	30 de mayo																	
31	Pago de sueldos																	
	s/Nómina num. 1		Sueldos								2 000 00							
	Sueldos											3 000 00						
	Imp. ret. 56			4 500 00												400 00		Acreedores div.
	Sumas			\$35 840 00	\$20 574 00	\$56 000 00	\$26 150 00	\$151 200 00	\$141 540 00	\$30 500 00	\$30 974 00	\$18 320 00	\$63 770 00			400 00		
														R E S U M E N				
														\$16 420 00		Equipo de otra Capital		
														1 500 00	\$63 770 00	Dev. s/ventas		
														400 00	6 000 00	Provisiones		
															400 00	Acreedores div.		
														\$18 320 00	\$63 770 00			

ANEXO 2

ALMACENES "PETER" S.A.			DIARIO DE CAJA						(Tabular con concepto en el lado izquierdo)					
20 de noviembre 201 Cuentas de local			CAJA		CUENTAS	BANCOS	DOCTOS	DOCTOS	VENTAS	GYOS DE	VARIAS CUENTAS			
NÚM.	CONCEPTO	SUBCUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	DEBE	HABER	NOMBRE
	3 de marzo de 15--													
24	Su remesa con Ch-42426	Ricardo León		\$2,000.00		\$2,000.00								
	4 de marzo													
25	Su no depósito	Bco de Comercio S.A.			\$3,000.00		\$3,000.00							
	5 de marzo													
26	Cobro del docto	IP/36 a cargo Juan Buitos		1,000.00				\$1,000.00						
	5 de marzo													
27	Docto pagado con descuento del 1%	UAE a/cr Almacén Coto Descuentos			4,950.00				\$5,000.00				\$50.00	Productos Financieros
	8 de marzo													
28	Pago a cta de la Fac. 812				1,000.00							\$1,000.00		Proveedores-Cia Puerto
	31 de marzo													
29	Ventas de mayoreo			10,000.00						\$10,000.00				
	1o de abril													
30	Ventas de menudeo			2,500.00						2,500.00				
	3 de abril													
31	Fac. 8626	Propaganda			750.00						\$750.00			
	10 de abril													
32	Impuesto personal sobre productos del trabajo	Shs. de Hda. y Créd. Público			500.00							500.00		Acreedores Diversos
	30 de abril													
33	Recibo num. 9	Renta del almacén			1,250.00						1,250.00			
	Postado al Diario General folio X													
	Sumas			\$15,500.00	\$11,450.00	\$2,000.00	\$3,000.00	\$1,000.00	\$5,000.00	\$12,500.00	\$2,000.00	\$1,500.00	\$50.00	
												RESUMEN		
												\$50.00	Productos Financieros	
												\$1,000.00	Proveedores-Cia Puerto	
												500.00	Acreedores Diversos	
												\$1,500.00	\$50.00	

ANEXO 3

ANEXO 3

DEBE				DIARIO DE CAJA		(Distribuida con dos conceptos)		HABER	
19--				19--		19--			
Noviembre	26	Cuentas		Noviembre	26	Bancos			
		Ricardo León, su remesa con	\$2,000.00			Bco. de Comercio S.A.,			
		Ch/404046				n/deposito, según ficha		\$3,000.00	
"	26	Documentos por cobrar		"	26	Documentos por pagar			
		P/16 a/cgo. de Alberto Bustos	1,000.00			L/48 a/fr. de almacenes Coto		5,000.00	
"	26	Productos financieros		"	26	Proveedores-Cta. Puente			
		Doclo. del 1% concedido sobre				Pago a/cia. de la Fac. 812 de la			
		L/48	50.00			Casa Imperio		1,000.00	
"	26	Ventas		"	26	Gastos de Venta			
		Ventas de mayoreo s/Facs.	10,000.00			Fac. 8626 de la revista Visión,			
"	26	Ventas				por anuncios pblicados		750.00	
		Ventas de menudeo s/notas	2,500.00	"	26	Acreedores Diversos			
		Suma de las Entradas	\$15,550.00			Pago del impuesto personal			
		Existencia inicial	14,635.55			sobre productos del trabajo, de			
						los empleados, retenido el mes			
						anterior		500.00	
				"	26	Gastos de Venta			
						Recibo de renta del almacén		1,250.00	
						Suma de las salidas		\$11,500.00	
						Existencia final		18,685.55	
			\$30,185.55					\$30,185.55	

#### ANEXO 4

DEBE				DIARIO DE CAJA		(Corrida con dos conceptos)		HABER	
19-				19-					
Noviembre	26	Ricardo León, su remesa con Ch/404046	1104	\$2,000.00	Noviembre	26	Bco. de Comercio S.A., n/déposito, según ficha	1102	\$3,000.00
"	26	P/16 a/cgo. de Alberto Bustos	1105	1,000.00	"	26	L/48 a/fr. de almacenes Coto	2102	5,000.00
"	26	Docto. del 1% concedido sobre L/48	4201	50.00	"	26	Pago a/cda. de la Fac. 812 de la Casa Imperio	8301	1,000.00
"	26	Ventas de mayoreo s/Facs.	4101	10,000.00	"	26	Fac. 8626 de la revista Visión, por anuncios pblicados	6101	750.00
"	26	Ventas de menudeo s/notas	4101	2,500.00	"	26	Pago del impuesto personal sobre productos del trabajo, de los empleados, retenido el mes anterior	2103	500.00
		Suma de las Entradas		\$15,550.00	"	26	Recibo de renta del almacén	6101	1,250.00
		Existencia inicial		14,635.55			Suma de las salidas		\$11,500.00
							Existencia final		18,685.55
				\$30,185.55					\$30,185.55

ANEXO 5



#### **IV.- CASOS PRACTICOS**

**1.- ASPEL-COI.**

**2.- CONTRAQ.**

**3.- PACCIOLI LIGHT.**

**1.- ASPEL - COI**

27/dic/95

## EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

Pagina : 1

Catalogo de Cuentas  
Desde la cuenta: 1101-000 Hasta la cuenta: 2105-002

No. de Cuenta	Tipo	Descripcion
1101-000	A	CAJA Y BANCOS
1101-001	D	FODO FIJO DE CAJA
1101-002	D	BANCOMER 968342-6
1102-000	A	CLIENTES
1102-004	D	PALACIO DE HIERRO
1102-007	D	SALINAS Y ROCHA
1102-009	D	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV
1105-000	A	DEUDORES DIVERSOS
1105-001	D	JUAN CARLOS SAN GERMAN A.
1105-005	D	DEPOSITOS EN GARANTIA
1105-010	D	S.H.C.P.
1108-000	A	PAGOS PROVISIONALES
1108-001	D	ANTICIPO A I.S.R.
1108-002	D	ANTICIPO ACTIVO 2%
1109-000	A	INVENTARIOS
1109-001	D	ALMACEN Y COMPRAS
1201-000	A	MUEBLES Y EQUIPO
1201-001	D	EQUIPO DE TRANSPORTE
1201-002	D	MAQUINARIA Y EQUIPO
1201-010	D	ACTIVO FIJO REVALUADO
1202-000	A	DEPRECIACION ACUMULATIVA EQUIPO
1202-001	D	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE TRANSPORTE
1202-002	D	DEPRECIACION ACUM. MAQ. Y EQUIPO
1301-000	A	GASTOS DE AMORTIZACION
1301-003	D	GASTOS DE ORGANIZACION
1303-000	A	AMORTIZACION DE GASTOS
1303-001	D	AMORTIZACION DE GASTOS
2101-000	A	PROVEEDORES
2101-001	D	OSCAR SAN GERMAN
2101-010	D	TELA FIL, SA
2103-000	A	SUELDOS Y SALARIOS
2103-001	D	SUELDOS Y SALARIOS
2104-000	A	ACEEDORES DIVERSOS
2104-001	D	OSCAR SAN GERMAN
2104-002	D	JUAN CARLOS SAN GERMAN
2104-003	D	LIVERPOOL DE MEXICO, S.A.
2104-005	D	CEDITO INFONAVIT
2104-008	D	CONSEFAD
2105-000	A	IMPUESTOS Y DERECHOS
2105-001	D	I.S.P.T.
2105-002	D	I.M.S.S.

## EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

29 Dic 95

Pagina : 1

## Catalogo de Cuentas

Desde la cuenta: 2105-003 Hasta la cuenta: 4441-020

No. de Cuenta	Tipo	Descripcion
2105-003	D	1% FEDERAL
2105-004	D	IMPUESTOS ESTATALES
2105-005	D	5% INFONAVIT
2105-009	D	2% S/ACTIVO
2105-010	D	10% ISR S/HONORARIOS
2105-011	D	2% SAR
2105-016	D	CREDITO AL SALARIO
2106-000	A	IVA TRANSFERIDO
2106-001	D	IVA TRANSFERIDO POR VENTAS
2106-004	D	IVA ACREDITABLE
2106-006	D	IVA PAGADO DECLARACION MENSUAL
2301-000	A	SUELDOS Y SALARIOS
2301-001	D	SUELDOS Y SALARIOS
3101-000	A	CAPITAL SOCIAL
3101-001	D	OSCAR MANUEL FRANCISCO SAN GERMAN
3101-002	D	OSCAR SALVADOR SAN GERMAN
3101-003	D	JUAN CARLOS SAN GERMAN
3101-004	D	SALVADOR FRANCISCO SAN GERMAN
3101-005	D	DELIA ALANIS ALCALA
3101-006	D	MARIO JAVIER DE LA LUZ
3101-010	D	SUPERAVIT POR REVALUACION
3104-000	A	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3104-001	D	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3104-002	D	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3105-000	A	RESULTADO EJERCICIO 910
3105-001	D	RESULTADO EJERCICIO 910
3106-000	A	RESULTADO EJERCICIO 920
3106-001	D	RESULTADO EJERCICIO 920
3201-000	A	PERDIDA INFLACIONARIA
3201-001	D	PERDIDA INFLACIONARIA
3201-002	D	GANANCIA INFLACIONARIA
3201-003	D	DEDUCCION DE INTERESES
3201-004	D	INTERESES ACUMULABLES
4101-000	A	INGRESOS
4101-001	D	INGRESOS
4441-000	A	GASTOS DE VENTA
4441-001	D	SUELDOS Y SALARIOS
4441-006	D	AGUINALDO
4441-009	D	2% S/NOMINA
4441-010	D	5% INFONAVIT
4441-011	D	PREVISION SOCIAL
4441-013	D	TELEFONOS
4441-016	D	GASTOS DE VIAJE
4441-020	D	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES

## EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

27/Dic/95

Pagina : 1

## Catalogo de Cuentas

Desde la cuenta:

4441-021

Hasta la cuenta:

4801-001

No. de Cuenta	Tipo	Descripción
4441-021	D	MANTTO. DE UNIDADES
4441-022	D	TIEMPO EXTRA
4441-024	D	MANTTO. DE LOCAL
4441-027	D	OTROS IMPUESTOS
4441-050	D	NO DEDUCIBLES
4441-051	D	DIVERSOS
4441-052	D	CASSETAS
4441-056	D	RECARGOS
4441-061	D	24 SAR
4442-000	A	GASTOS DE ADMINISTRACION
4442-052	D	ASESORAMIENTO
4601-000	A	GASTOS FINANCIEROS
4601-002	D	COMISIONES BANCARIAS
4701-000	A	PRODUCTOS FINANCIEROS
4701-001	D	DESCUENTO POR PRONTO PAGO
4701-002	D	INTERESES BANCARIOS
4701-003	D	OTROS
4801-000	A	IMPUESTO AL ACTIVO
4801-001	D	IMPUESTO AL ACTIVO

Total de cuentas reportadas 19

## EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

27/Dic/95

Pagina : 1

## Catalogo con Saldo Inicial

Desde la cuenta: 1101-000 Hasta la cuenta: 2105-002

No. de Cuenta	Tipo	Descripcion	Saldo Inicial
1101-000	A	CAJA Y BANCOS	-36,124.37
1101-001	D	FODO FIJO DE CAJA	4,847.44
1101-002	D	BANCOMER 968342-6	-40,971.81
1102-000	A	CLIENTES	79,508.79
1102-004	D	PALACIO DE HIERRO	8,581.31
1102-007	D	SALINAS Y ROCHA	9,294.30
1102-009	D	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	61,633.18
1105-000	A	DEUDORES DIVERSOS	354.70
1105-001	D	JUAN CARLOS SAN GERMAN A.	88.95
1105-005	D	DEPOSITOS EN GARANTIA	160.00
1105-010	D	S.H.C.P.	105.75
1108-000	A	PAGOS PROVISIONALES	1,214.00
1108-001	D	ANTICIPO A I.S.R.	819.00
1108-002	D	ANTICIPO ACTIVO 24	395.00
1109-000	A	INVENTARIOS	25,892.68
1109-001	D	ALMACEN Y COMPRAS	25,892.68
1201-000	A	MUEBLES Y EQUIPO	99,822.30
1201-001	D	EQUIPO DE TRANSPORTE	27,000.00
1201-002	D	MAQUINARIA Y EQUIPO	38,000.00
1201-010	D	ACTIVO FIJO REVALUADO	34,822.30
1202-000	A	DEPRECIACION ACUMULATIVA EQUIPO	-33,206.82
1202-001	D	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE TRANSPOR	-12,825.54
1202-002	D	DEPRECIACION ACUM. MAQ. Y EQUIPO	-20,381.28
1301-000	A	GASTOS DE AMORTIZACION	1,583.51
1301-003	D	GASTOS DE ORGANIZACION	1,583.51
1303-000	A	AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72
1303-001	D	AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72
2101-000	A	PROVEEDORES	0.00
2101-001	D	OSCAR SAN GERMAN	0.00
2101-010	D	TELA FIL, SA	0.00
2103-000	A	SUELDOS Y SALARIOS	-29.66
2103-001	D	SUELDOS Y SALARIOS	-29.66
2104-000	A	ACEEDORES DIVERSOS	-88,329.00
2104-001	D	OSCAR SAN GERMAN	-73,867.66
2104-002	D	JUAN CARLOS SAN GERMAN	-10,064.51
2104-003	D	LIVERPOOL DE MEXICO, S.A.	-5,070.38
2104-005	D	CEDITO INFONAVIT	431.55
2104-008	D	CONSEFAD	242.00
2105-000	A	IMPUESTOS Y DERECHOS	-703.98
2105-001	D	I.S.P.T.	-26.22
2105-002	D	I.M.S.S.	2,287.83

## EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

27/Dic/95

Pagina : 1

## Catalogo con Saldo Inicial

Desde la cuenta:

2105-003

Hasta la cuenta:

4441-020

No. de Cuenta	Tipo	Descripcion	Saldo Inicial
2105-003	D	1% FEDERAL	4.61
2105-004	D	IMPUESTOS ESTATALES	-3,149.35
2105-005	D	5% INFONAVIT	-200.87
2105-009	D	2% S/ACTIVO	76.00
2105-010	D	10% ISR S/HONORARIOS	-2.00
2105-011	D	2% SAR	-54.99
2105-016	D	CREDITO AL SALARIO	361.01
2106-000	A	IVA TRASLADADO	-398.00
2106-001	D	IVA TRASLADADO POR VENTAS	-90,937.71
2106-004	D	IVA ACREDITABLE	63,549.78
2106-006	D	IVA PAGADO DECLARACION MENSUAL	26,989.93
2301-000	A	SUELDOS Y SALARIOS	-616.04
2301-001	D	SUELDOS Y SALARIOS	-616.04
3101-000	A	CAPITAL SOCIAL	-44,822.30
3101-001	D	OSCAR MANUEL FRANCISCO SAN GERMAN	-2,000.00
3101-002	D	OSCAR SALVADOR SAN GERMAN	-2,000.00
3101-003	D	JUAN CARLOS SAN GERMAN	-2,000.00
3101-004	D	SALVADOR FRANCISCO SAN GERMAN	-2,000.00
3101-005	D	DELIA ALANIS ALCALA	-1,000.00
3101-006	D	MARIO JAVIER DE LA LUZ	-1,000.00
3101-010	D	SUPERAVIT POR REVALUACION	-34,822.30
3104-000	A	RESULTADOS DEL EJERCICIO	8,231.79
3104-001	D	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-3,850.48
3104-002	D	RESULTADOS DEL EJERCICIO	12,082.27
3105-000	A	RESULTADO EJERCICIO 91n	15,703.55
3105-001	D	RESULTADO EJERCICIO 91n	15,703.55
3106-000	A	RESULTADO EJERCICIO 92n	8,107.46
3106-001	D	RESULTADO EJERCICIO 92n	8,107.46
3201-000	A	PERDIDA INFLACIONARIA	-19,552.00
3201-001	D	PERDIDA INFLACIONARIA	-14,113.00
3201-002	D	GANANCIA INFLACIONARIA	1,986.00
3201-003	D	DEDUCCION DE INTERESES	-8,630.00
3201-004	D	INTERESES ACUMULABLES	1,205.00
4101-000	A	INGRESOS	-80,811.80
4101-001	D	INGRESOS	-80,811.80
4441-000	A	GASTOS DE VENTA	25,905.69
4441-001	D	SUELDOS Y SALARIOS	11,002.20
4441-006	D	AGUINALDO	0.00
4441-009	D	2% S/NOMINA	220.01
4441-010	D	5% INFONAVIT	574.97
4441-011	D	PREVISION SOCIAL	168.86
4441-013	D	TELEFONOS	738.52
4441-018	D	GASTOS DE VIAJE	1,036.92
4441-020	D	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4,242.15

## EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

27 Dic/95

Pagina : 1

## Catalogo con Saldo Inicial

Desde la cuenta:

4441-021

Hasta la cuenta:

4801-001

No. de Cuenta	Tipo	Descripcion	Saldo Inicial
4441-021	D	MANTTO. DE UNIDADES	232.77
4441-022	D	TIEMPO EXTRA	978.88
4441-024	D	MANTTO. DE LOCAL	70.97
4441-027	D	OTROS IMPUESTOS	1,571.04
4441-051	D	NO DEDUCIBLES	2,895.78
4441-051	D	DIVERSOS	870.60
4441-052	D	CASSETAS	1,037.57
4441-056	D	RECARGOS	34.50
4441-061	D	2% SAR	229.95
4442-000	A	GASTOS DE ADMINISTRACION	37,002.29
4442-052	D	ASESORAMIENTO	37,002.29
4601-000	A	GASTOS FINANCIEROS	96.49
4601-002	D	COMISIONES BANCARIAS	96.49
4701-000	A	PRODUCTOS FINANCIEROS	-65.56
4701-001	D	DESCUENTO POR PRONTO PAGO	-63.86
4701-002	D	INTERESES BANCARIOS	0.00
4701-003	D	OTROS	-1.70
4801-000	A	IMPUESTO AL ACTIVO	1,553.00
4801-001	D	IMPUESTO AL ACTIVO	1,553.00
Totales			46,508.28
Total de cuentas reportadas			19



EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 1 De Dr Fecha -> 31/Dic/95  
 Concepto -> REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE95

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
4441-001	SUELDO Y SALARIOS	1,000.20	
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
4441-006	AGUINALDO	500.00	
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
4441-009	24 S/NOMINA	10.00	
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
4441-010	54 INFONAVIT	52.27	
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
4441-061	24 SAR	20.91	
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2105-012	I.M.S.S.		54.36
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2105-004	IMPUESTOS ESTATALES		15.11
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2105-005	50 INFONAVIT		52.27
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2105-011	24 SAR		20.91
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2105-016	CREDITO AL SALARIO	59.20	
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2105-018	CREDITO AL SALARIO		0.79
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
4441-050	NO DEDUCIBLES	0.01	
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2103-001	SUELDO Y SALARIOS		362.11
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2103-001	SUELDO Y SALARIOS		362.11
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2103-001	SUELDO Y SALARIOS		499.21
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
2104-005	CREDITO INFONAVIT		290.82
	REGISTRO DE NOMINA DE DICIEMBRE		
SUMAS IGUALES ->		1,662.59	1,662.59

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Dr	1

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 2 De Dr Fecha -> 31/Dic/95  
 Concepto -> REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE DE 1995

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
11-1-11	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	1,791.00	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-12	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	1,508.00	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-13	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	708.40	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-14	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	717.60	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-15	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	1,564.00	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-16	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	1,016.60	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-17	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	2,152.00	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-18	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	1,794.00	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-19	SALINAS Y ROCHA	2,415.00	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
11-1-20	SALINAS Y ROCHA	210.00	
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
4-1-1-01	INGRESOS		12,088.00
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		
21-1-1-01	IVA TRASLADADO POR VENTAS		1,813.20
	REGISTRO DE VENTAS DE DICIEMBRE		

SUMAS IGUALES ->	13,901.20	13,901.20
------------------	-----------	-----------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
!	!	!	Dr	2

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 3 De Dr Fecha -> 31/Dic/95  
 Concepto -> PROVISION DE GASTOS DE ASESORAMIENTO F-1291,066

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
4442-052	ASESORAMIENTO	210.44	
	PROVISION DE GASTOS DE ASESORA		
2176-004	IVA ACREDITABLE	31.56	
	PROVISION DE GASTOS DE ASESORA		
2104-008	CONSEJAD		242.00
	PROVISION DE GASTOS DE ASESORA		
4442-052	ASESORAMIENTO	3,000.00	
	PROVISION DE GASTOS DE ASESORA		
2106-004	IVA ACREDITABLE	450.00	
	PROVISION DE GASTOS DE ASESORA		
2101-001	OSCAR SAN GERMAN		3,450.00
	PROVISION DE GASTOS DE ASESORA		

SUMAS IGUALES ->	3,692.00	3,692.00
------------------	----------	----------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
!	!	!	Dr	3

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 1 De Ig

Fecha -> 31/Dic/95

Concepto -> REGISTRO DE COBRANZA 1995

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
1000-00	BANCOMEX 868742-4	26,505.20	
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		2,915.20
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		861.20
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		3,588.00
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		1,564.00
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		1,564.00
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		1,564.00
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		1,564.00
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		1,564.00
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		1,564.00
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		2,125.20
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		1,766.40
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
1000-00	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV		2,015.20
1000-00	REGISTRO DE COBRANZA 1995		
SUMAS IGUALES ->		26,505.20	26,505.20

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Ig	1

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
Poliza No -> 2 De Ig

Fecha -> 18/Dic/95

Concepto -> COBRANZA DICIEMBRE 1995

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
1101-002	BANCOMER 960342-6 COBRANZA DICIEMBRE 1995	200.00	
2104-001	OSCAR SAN GERMAN COBRANZA DICIEMBRE 1995		200.00

SUMAS IGUALES ->	200.00	200.00
------------------	--------	--------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Ig	2

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 3 De Ig Fecha -> 4/Dic/95  
 Concepto -> COBRANZA DICIEMBRE 1995

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
4601-002	COMISIONES BANCARIAS COBRANZA DICIEMBRE 1995	0.44	
1101-002	BANCOMER 968342-6 COBRANZA DICIEMBRE 1995		0.44
1101-001	BANCOMER 968342-6 COBRANZA DICIEMBRE 1995	2.59	
4701-002	INTERESES BANCARIOS COBRANZA DICIEMBRE 1995		2.59

SUMAS IGUALES ->	3.03	3.03
------------------	------	------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Ig	3

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 1 De Eg Fecha -> 18/Dic/95  
 Concepto -> IMPUESTOS DE NOVIEMBRE DE 1995

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
4401-001	NO DEDUCIBLES IMPUESTOS DE NOVIEMBRE DE 1995	356.00	
5501-004	BANCOHIER 260142-6 IMPUESTOS DE NOVIEMBRE DE 1995		356.00

SUMAS IGUALES ->	356.00	356.00
------------------	--------	--------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Eg	1

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 2 De Eg Fecha -> 15/Dic/95  
 Concepto -> PAGO 6/95 ENTERO PROVISIONAL

Nc. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	DEBE	HABER
2111-111	I.M.S.S PAGO 6/95 ENTERO PROVISIONAL	232.60	
1111-111	BANCOER 360342-G PAGO 6/95 ENTERO PROVISIONAL		232.60

SUMAS IGUALES ->	232.60	232.60
------------------	--------	--------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Eg	2



EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 3 De Eg Fecha -> 22/Dic/95  
 Concepto -> PAGO F-2615-A

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
1109-001	ALMACEN Y COMINAS PAGO F-2615-A	2,780.30	
2106-004	IVA ACREDITABLE PAGO F-2615-A	411.04	
1101-002	BANCOSER 960342-6 PAGO F-2615-A		3,197.34
2101-010	TELA FIL. SA PAGO F-2615-A	3,197.34	
2101-010	TELA FIL. SA PAGO F-2615-A		3,197.34

SUMAS IGUALES ->	6,394.68	6,394.68
------------------	----------	----------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Eg	3

Poliza No -> 4 De.Eg EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

Fecha -> 29/Dic/95

Concepto -> REEMBOLSO DE GASTOS

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
4441-100	CASSETAS	63.40	
	REEMBOLSO DE GASTOS		
944-101	DIVERSOS	13.00	
	REEMBOLSO DE GASTOS		
4441-100	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	593.00	
	REEMBOLSO DE GASTOS		
2100-100	IVA ACREDITABLE	100.00	
	REEMBOLSO DE GASTOS		
1100-100	BANQUER 960342-6		770.00
	REEMBOLSO DE GASTOS		

SUMAS IGUALES ->	770.00	770.00
------------------	--------	--------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Eg	4

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 5 De Eg Fecha -> 29/Dic/95  
 Concepto -> NOMINA

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
2101-001	SUELDOS Y SALARIOS NOMINA	724.22	
1101-002	BANCOMER 968342-6 NOMINA		724.22

SUMAS IGUALES ->	724.22	724.22
------------------	--------	--------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Eg	5

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

Poliza No -> 6 De Eg Fecha -> 29/Dic/95

Concepto -> AGUINALDO

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	DEBE	HABER
1111-101	SUELTOS Y SALARIOS AGUINALDO	499.21	
1111-102	BANCOS/ME: 968142-5 AGUINALDO		499.21

SUMAS IGUALES ->	499.21	499.21
------------------	--------	--------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Eg	6

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.  
 Poliza No -> 7 De Eg  
 Concepto -> REEMBOLSO DE GASTOS

Fecha -> 29/Dic/95

No. Cuenta	Nombre Concepto o Movimiento	D E B E	H A B E R
4441-051	DIVERSOS	71.24	
	REEMBOLSO DE GASTOS		
4441-021	MANTTO. DE UNIDADES	93.00	
	REEMBOLSO DE GASTOS		
2106-124	IVA ACREDITABLE	24.63	
	REEMBOLSO DE GASTOS		
1103-002	BANCOMER 968342-6		108.87
	REEMBOLSO DE GASTOS		

SUMAS IGUALES ->	188.87	188.87
------------------	--------	--------

Hecho por :	Revisado por :	Autorizado por :	Diario No. :	Poliza No. :
			Eg	7

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

27/Dic/95

Página : 1

Dirección de la empresa

RFC de la empresa...

Población de la empresa

Reg. Estatal de

Balanza de Comprobación al 31/Dic/95

Desde la cuenta:

1101-000

a la cuenta:

2104-003

Núm. Cuenta	Descripción	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1101-001	CAJA Y BANCOS	-36,124.37	26,707.79	5,968.68	-15,385.26
1101-001	FOOS FIJOS DE CAJA	4,847.44	0.00	0.00	4,847.44
1101-001	BANCONER 5-5312-6	-45,971.61	26,707.79	5,968.68	-20,232.70
1102-000	DEBITANTES	79,508.79	13,901.20	26,505.20	66,906.79
1102-004	PAJALLOS DE HIERRO	5,581.71	0.00	0.00	5,581.71
1102-005	SALINAS Y ROCHA	9,294.30	2,645.00	0.00	11,939.30
1102-009	LIVERPOOL MEXICO, SA DE CV	61,633.18	11,256.20	26,505.20	46,381.18
1103-000	DEUDORES DIVERSOS	354.70	0.00	0.00	354.70
1103-001	JUAN CARLOS SAN GERMAN A.	88.95	0.00	0.00	88.95
1103-005	DEPOSITOS EN GARANTIA	160.00	0.00	0.00	160.00
1103-006	SURENDE	305.75	0.00	0.00	305.75
1114-000	PAGOS PROVISIONALES	1,214.00	0.00	0.00	1,214.00
1114-001	ANTICIPO A L.S.R.	819.00	0.00	0.00	819.00
1114-002	ANTICIPO ACTIVO 24	395.00	0.00	0.00	395.00
1105-000	INVENTARIOS	25,692.68	2,780.10	0.00	28,672.38
1105-001	ALMACEN Y COMPAS	25,692.68	2,780.10	0.00	28,672.38
1106-000	MUEBLES Y EQUIPO	99,822.30	0.00	0.00	99,822.30
1106-001	EQUIPO DE TRANSPORTE	27,000.00	0.00	0.00	27,000.00
1106-002	MAQUINARIA Y EQUIPO	38,000.00	0.00	0.00	38,000.00
1106-005	ACTIVO FIJO REVALUADO	34,822.30	0.00	0.00	34,822.30
1107-000	DEPRECIACION ACUMULATIVA EQUI	-13,206.82	0.00	0.00	-13,206.82
1107-001	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE	-12,825.54	0.00	0.00	-12,825.54
1107-002	DEPRECIACION ACUM. MAQ. Y EQ	-20,981.28	0.00	0.00	-20,981.28
1108-000	GASTOS DE AMORTIZACION	1,583.51	0.00	0.00	1,583.51
1108-001	GASTOS DE ORGANIZACION	1,583.51	0.00	0.00	1,583.51
1109-000	AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72	0.00	0.00	-316.72
1109-001	AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72	0.00	0.00	-316.72
2101-000	PROVEEDORES	0.00	3,197.34	6,647.34	-3,450.00
2101-001	OSCAR SAN GERMAN	0.00	0.00	3,450.00	-3,450.00
2101-005	TELA FIL, SA	0.00	3,197.34	3,197.34	0.00
2103-000	SUELLOS Y SALARIOS	-29.66	1,233.43	1,233.44	-29.67
2103-001	SUELLOS Y SALARIOS	-29.66	1,233.43	1,233.44	-29.67
2104-000	ACREDORES DIVERSOS	-88,329.00	0.00	722.82	-89,051.82
2104-001	OSCAR SAN GERMAN	-73,867.60	0.00	200.00	-74,067.60
2104-002	JUAN CARLOS SAN GERMAN	-10,064.51	0.00	0.00	-10,064.51
2104-003	LIVERPOOL DE MEXICO, S.A	-5,070.36	0.00	0.00	-5,070.36
Totales		49,695.86	47,810.05	40,544.66	56,961.26

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

27/Dic/95

Dirección de la empresa  
Población de la empresa

Página : 1

RFC de la empresa...  
Reg. Estatal de

Balanza de Comprobación al 31/Dic/95  
Desde la cuenta: 2104-005 a la cuenta: 3201-004

Num. Cuenta	Descripción	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
2104-005	CREDITO INFONAVIT	431.55	0.00	285.92	145.73
2104-008	CONSEFAD	242.00	0.00	242.00	0.00
2105-800	IMPUESTOS Y DERECHOS	-703.99	291.80	158.33	-570.11
2105-001	I.S.P.T.	-26.22	0.00	0.00	-26.22
2105-802	I.M.S.S.	2,287.83	232.60	56.36	2,465.59
2105-003	1% FEDERAL	4.61	0.00	0.00	4.61
2105-004	IMPUESTOS ESTATALES	-3,149.15	0.00	10.00	-3,179.35
2105-005	5% INFONAVIT	-200.87	0.00	52.27	-253.14
2105-009	2% S/ACTIVO	76.00	0.00	0.00	76.00
2105-018	10% ISR S/HONORARIOS	-2.00	0.00	0.00	-2.00
2105-011	2% SAR	-59.99	0.00	20.91	-75.90
2105-016	CREDITO AL SALARIO	361.01	59.20	0.79	119.42
2106-000	IVA TRANSFERIDO	-298.00	1,023.67	1,813.20	-1,187.53
2106-001	IVA TRANSFERIDO POR VENTAS	-90,937.71	0.00	1,813.20	-92,750.91
2106-004	IVA ACREDITABLE	63,549.78	1,023.67	0.00	64,573.45
2106-006	IVA PAGADO DECLARACION MEXSU	26,999.93	0.00	0.00	26,999.93
2301-000	SUELDOS Y SALARIOS	-616.04	0.00	0.00	-616.04
2301-001	SUELDOS Y SALARIOS	-616.04	0.00	0.00	-616.04
3101-000	CAPITAL SOCIAL	-44,822.30	0.00	0.00	-44,822.30
3101-001	OSCAR MANUEL FRANCISCO SAN O	-2,000.00	0.00	0.00	-2,000.00
3101-002	OSCAR SALVADOR SAN GERMAN	-2,000.00	0.00	0.00	-2,000.00
3101-003	JUAN CARLOS SAN GERMAN	-2,000.00	0.00	0.00	-2,000.00
3101-004	SALVADOR FRANCISCO SAN GERMA	-2,000.00	0.00	0.00	-2,000.00
3101-005	DELIA ALANIS ALCALA	-1,000.00	0.00	0.00	-1,000.00
3101-006	MARIO JAVIER DE LA LUZ	-1,000.00	0.00	0.00	-1,000.00
3101-010	SUPERAVIT POR REVALUACION	-34,822.30	0.00	0.00	-34,822.30
3104-000	RESULTADOS DEL EJERCICIO	8,231.79	0.00	0.00	8,231.79
3104-001	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-3,850.44	0.00	0.00	-3,850.44
3104-002	RESULTADOS DEL EJERCICIO	12,082.27	0.00	0.00	12,082.27
3105-000	RESULTADO EJERCICIO 91a	15,703.55	0.00	0.00	15,703.55
3105-001	RESULTADO EJERCICIO 91a	15,703.55	0.00	0.00	15,703.55
3106-000	RESULTADO EJERCICIO 92a	8,107.46	0.00	0.00	8,107.46
3106-001	RESULTADO EJERCICIO 92a	8,107.46	0.00	0.00	8,107.46
3201-000	PERDIDA INFLACIONARIA	-19,552.00	0.00	0.00	-19,552.00
3201-001	PERDIDA INFLACIONARIA	-14,113.00	0.00	0.00	-14,113.00
3201-002	GANANCIA INFLACIONARIA	1,986.00	0.00	0.00	1,986.00
3201-003	DEDUCCION DE INTERESES	-8,630.00	0.00	0.00	-8,630.00
3201-004	INTERESES ACUMULABLES	1,205.00	0.00	0.00	1,205.00
Totales:		-33,375.97	1,715.47	2,494.35	-34,554.95
Total de cuentas reportadas 18					

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

27/Dic/95

Página : 1

Dirección de la empresa  
Población de la empresa

RFC de la empresa...  
Reg. Estatal de

Balanza de Comprobación al 31/Dic/95  
Desde la cuenta: 4101-000 a la cuenta: 4801-001

Cuenta	Descripción	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
4101-000	INGRESOS	-80,811.88	0.00	12,088.00	-92,899.88
4101-001	INGRESOS	-80,811.88	0.00	12,088.00	-92,899.88
4441-000	GASTOS DE VENTA	25,905.69	2,793.19	0.00	28,698.88
4441-001	SUPELOS Y SALARIOS	11,002.20	1,000.20	0.00	12,002.40
4441-002	AGUINALDO	0.01	500.00	0.00	500.00
4441-003	PA. NOMINA	225.81	30.00	0.00	255.81
4441-004	SA INDEMNIDAD	571.97	52.27	0.00	624.24
4441-005	INVESTICION SOCIAL	168.86	0.00	0.00	168.86
4441-006	TELEFONOS	738.52	0.00	0.00	738.52
4441-007	GASTOS DE VIAJE	1,036.92	0.00	0.00	1,036.92
4441-008	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4,242.15	593.04	0.00	4,835.19
4441-009	MANITO. DE UNIDADES	232.77	93.00	0.00	325.77
4441-010	TIEMPO EXTRA	978.88	8.00	0.00	986.88
4441-011	MANITO. DE LOCAL	70.97	0.00	0.00	70.97
4441-012	OTROS IMPUESTOS	1,571.04	0.00	0.00	1,571.04
4441-013	NO DEDUCIBLES	2,845.78	356.81	0.00	3,202.59
4441-014	DIVERSOS	870.60	84.28	0.00	954.88
4441-015	CASSETAS	1,037.57	63.48	0.00	1,101.05
4441-016	RECARGOS	34.58	8.80	0.00	43.38
4441-017	PA GAR	229.95	20.91	0.00	250.86
4442-000	GASTOS DE ADMINISTRACION	37,002.29	3,210.44	8.00	40,220.73
4442-001	ASESORAMIENTO	37,002.29	3,210.44	0.00	40,212.73
4443-000	GASTOS FINANCIEROS	96.49	0.44	0.00	96.93
4443-001	COMISIONES BANCARIAS	96.49	0.44	0.00	96.93
4701-000	PRODUCTOS FINANCIEROS	-65.56	0.00	2.59	-68.15
4701-001	DESCUENTO POR PRONTO PAGO	-61.84	0.00	0.00	-61.84
4701-002	INTERESES BANCARIOS	0.00	8.00	2.59	-2.59
4701-003	OTROS	-4.70	8.00	8.00	-4.70
4801-000	IMPUESTO AL ACTIVO	1,553.00	0.00	0.00	1,553.00
4801-001	IMPUESTO AL ACTIVO	1,553.00	0.00	0.00	1,553.00
Totales:		-16,315.89	6,004.07	12,090.59	-22,406.41
Total de cuentas reportadas		30			



Dirección de la empresa  
RFC de la empre

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

Población de la empresa  
Reg. Estatal de

Página -> 1

BALANCE GENERAL AL 31/DIC/95

A C T I V O

ACTIVO CIRCULANTE :

CAJA Y BANCOS	-15,385.26	
CLIENTES	66,904.79	
DEUDORES DIVERSOS	354.70	
PADOS PROVISIONALES	1,214.00	
INVENTARIOS	28,672.98	
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE :		81,761.21

ACTIVO FIJO :

MUEBLES Y EQUIPO	99,822.30	
DEPRECIACION ACUMULATIVA EQUIPO	-11,206.82	
TOTAL DE ACTIVO FIJO :		66,615.48

ACTIVO DIFERIDO :

GASTOS DE AMORTIZACION	1,681.51	
AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72	
TOTAL DE ACTIVO DIFERIDO :		1,266.79

TOTAL DE ACTIVO

149,643.48

Dirección de la empresa  
RFC de la empresa

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

Población de la empresa  
Reg. Estatal de

Página --> 2

BALANCE GENERAL AL 31/DIC/95

PASIVO Y CAPITAL

PASIVO CORTO PLAZO

PROVEEDORES	3,450.00	
SUELDO Y SALARIOS	29.67	
ACREEDORES DIVERSOS	89,051.83	
IMPUESTOS Y DERECHOS	570.51	
IVA TRANSFERIDO	1,187.51	
TOTAL DE PASIVO CORTO PLAZO :		94,289.53

PASIVO DIFERIDO

SUELDO Y SALARIOS	616.04	
TOTAL DE PASIVO DIFERIDO :		616.04

CAPITAL

CAPITAL SOCIAL	60,822.30	
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-8,231.79	
RESULTADO EJERCICIO 910	-15,703.55	
RESULTADO EJERCICIO 920	-8,107.46	
PERDIDA INFLACIONARIA	19,952.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO	22,406.41	
TOTAL DE CAPITAL :		56,737.91

TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL	149,643.48
---------------------------	------------

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS A 31/DIC/95

	Este Mes	% de las ventas	Acum. este mes	% de las ventas
<b>INGRESOS :</b>				
INGRESOS	12,086.00	196.60	92,899.80	414.81
GASTOS DE VENTA	-2,793.19	-45.89	-28,608.88	-128.08
GASTOS DE ADMINISTRACION	-1,210.44	-52.78	-40,212.73	-179.47
GASTOS FINANCIEROS	-0.44	-0.01	-96.93	-0.43
PRODUCTOS FINANCIEROS	2.39	0.04	68.13	0.30
IMPUESTO AL ACTIVO	0.00	0.00	-1,553.00	-6.99
TOTAL DE INGRESOS :	6,086.81	100.00	22,806.81	100.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>6,086.82</b>	<b>100.00</b>	<b>22,606.81</b>	<b>100.00</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>6,086.82</b>	<b>100.00</b>	<b>22,606.81</b>	<b>100.00</b>
<b>UTILIDAD NETA :</b>	<b>6,086.82</b>	<b>100.00</b>	<b>22,606.81</b>	<b>100.00</b>

## **2.- CONTRA Q**

1974-75  
1975-76  
1976-77

SAN GER. ASOCIADOS S.A. DE C.V. 1977

1978 1

CATALOGO DE CUENTAS AL 30/06/77  
(NUEVO PESO)

Cuentas	Alfabetico	Nombre	Tipo	Digit. Edo. Fecha ult. Aprob. Fin. Movto.
1	11-01-001	ACTIVO	A Activo deudora	30/JUN/76
2	11-01-002	ACTIVO CIRCULANTE	A Activo deudora	30/JUN/76
3	11-01-003	CASH + CHEQUES	A Activo deudora	51 27/JUN/76
4	11-01-004	FONDO FIJO DE CASH	A Activo deudora	Afectable, 31/AGO/75
5	11-01-005	BANCOS + CARTAS	A Activo deudora	Afectable, 27/JUN/76
6	11-01-006	CLIENTES	A Activo deudora	51 30/JUN/76
7	11-01-007	COMPA. SAN GERMAN	A Activo deudora	27/ENE/76
8	11-01-008	LEON FAJER LOPEZ	A Activo deudora	30/ABR/76
9	11-01-009	LIO ALBERTO BALLESTER	A Activo deudora	Afectable, 31/MAR/76
10	11-01-010	FRANCIS DE HERRERA	A Activo deudora	Afectable, 6/FEB/76
11	11-01-011	COMERCIALIZADORA	A Activo deudora	Afectable, 31/JUL/76
12	11-01-012	SALINAS + POMA	A Activo deudora	Afectable, 8/MAR/76
13	11-01-013	LA OLA ACUL ESTILO	A Activo deudora	Afectable, 30/ABR/75
14	11-01-014	LIVERPOOL MEXICO S.A.C.V.	A Activo deudora	Afectable, 6/FEB/76
15	11-01-015	LA OLA DE PARIS S.A.	A Activo deudora	Afectable, 31/MAR/75
16	11-01-016	SOL LAS NUEVAS FABRICAS	A Activo deudora	Afectable, 10/ENE/76
17	11-01-017	EMI S.A. DE C.V.	A Activo deudora	Afectable, 11/MAR/75
18	11-01-018	LIVERPOOL MONTERREY	A Activo deudora	Afectable, 27/NOV/75
19	11-01-019	LIVERPOOL TAMPICO	A Activo deudora	Afectable, 31/ENE/75
20	11-01-020	SALINAS + POMA GUADALAJARA	A Activo deudora	Afectable, 8/MAR/76
21	11-01-021	NAICH HERNANDEZ	A Activo deudora	Afectable, 31/ENE/75
22	11-01-022	C RAMON MORALES	A Activo deudora	Afectable, 31/DEC/75
23	11-01-023	ALTO TIENDA SEJENA	A Activo deudora	Afectable, 15/MAR/75
24	11-01-024	TERESA MICHEL DE PERIER	A Activo deudora	Afectable, 31/DIC/75
25	11-01-025	INFANTILES MONTANA S.A.	A Activo deudora	Afectable, 31/JUL/75
26	11-01-026	NA SANGALIFE VILLA SEMER	A Activo deudora	Afectable, 31/DIC/75
27	11-01-027	SUBURBIA S.A. DE C.V.	A Activo deudora	Afectable, 31/FEB/76
28	11-01-028	SHEREL	A Activo deudora	Afectable, 31/MAR/75
29	11-01-029	SEINTICATO FEMENIL DE TAPASADO	A Activo deudora	Afectable, 30/JUN/76
30	11-01-030	CREDITO INFONAVIT	A Activo deudora	Afectable, 16/MAR/75
31	11-01-031	CREDITO INFONAVIT	A Activo deudora	Afectable, 51 16/MAR/75
32	11-01-032	DEUDORES DIVERSOS	A Activo deudora	51 17/ABR/75
33	11-01-033	COMPA. CARLOS SAN GERMAN A.	A Activo deudora	Afectable, 17/ABR/75
34	11-01-034	DEPOSITOS EN GARANTIA	A Activo deudora	Afectable, 31/ENE/75
35	11-01-035	DIVERSOS	A Activo deudora	Afectable, 31/JUL/75
36	11-01-036	EMPLEOS	A Activo deudora	Afectable, 31/ENE/75
37	11-01-037	FONDOS PROVISIONALES	A Activo deudora	51 17/JUL/75
38	11-01-038	ANTICIPO S.A.S.	A Activo deudora	Afectable, 16/ABR/76
39	11-01-039	ANTICIPO ACTIVO DE INVENTARIOS	A Activo deudora	Afectable, 17/JUL/75
40	11-01-040	INVENTARIOS	A Activo deudora	51 30/JUN/76
41	11-01-041	ALMACEN COMPAHE	A Activo deudora	Afectable, 30/JUN/76
42	11-01-042	FONDO FIJO	A Activo deudora	Afectable, 31/DIC/75
43	11-01-043	MUEBLES + EQUIPO	A Activo deudora	51 31/DIC/75
44	11-01-044	EQUIPO TRANSPORTE	A Activo deudora	Afectable, 31/ENE/75
45	11-01-045	INVENTARIO + EQUIPO	A Activo deudora	Afectable, 31/ENE/75
46	11-01-046	ACTIVO FIJO REVALUADO	A Activo deudora	Afectable, 31/DEC/75
47	11-01-047	DEPRECIACION ALUM. EQUIPO	A Activo deudora	51 31/DEC/75
48	11-01-048	DEPRECIACION ALUM. EQUIPO TRANS	A Activo deudora	Afectable, 31/DIC/75
49	11-01-049	DEPRECIACION ALUM. MAG. EQUIPO	A Activo deudora	Afectable, 31/DEC/75
50	11-01-050	FONDO DIFERIDO	A Activo deudora	Afectable, 31/ENE/75
51	11-01-051	CARLOS DE AGOSTIN	A Activo deudora	51 31/ENE/75

CONFAC  
25/460/96  
20/49/96

S-4 BER ABOCADOS S.A. DE C.V. 192

Página 2

CATALOGO DE CUENTAS AL 30/06/96  
( NUEVE FOLIOS )

Nivel	Numero	Nombre	Tipo	Saldo	Edd	Fecha Lit
						Agile Por Movto.
1	17-01-001	GASTOS DE ORGANIZACION	A Activo acreedora	Afectable	31/ENE/96	
3	17-02-000	PAGOS ANTICIPADOS	A Activo acreedora	51	31/ENE/96	
4	17-02-001	SEGUROS Y PRANAS	A Activo acreedora	Afectable	31/ENE/96	
3	17-03-000	AMORTIZACION DE GASTOS	A Activo acreedora	51	31/ENE/96	
4	17-03-001	AMORTIZACION DE GASTOS	A Activo acreedora	Afectable	31/ENE/96	
1	21-00-000	PASIVO	D Pasivo acreedora		30/JUN/96	
2	21-00-000	PASIVO CIRCULANTE	D Pasivo acreedora		30/JUN/96	
3	21-01-000	PASIVO CIRCULANTE	D Pasivo acreedora	51	31/ENE/96	
4	21-01-001	OSCAR SAN GERMAN	D Pasivo acreedora	Afectable	31/ENE/96	
4	21-01-002	TERPEL S.A. DE C.V.	D Pasivo acreedora	Afectable	31/AGO/96	
4	21-01-005	HILATURAS LERMA SA DE CV.	D Pasivo acreedora	Afectable	28/SEP/96	
4	21-01-006	CIA INDUSTRIAL A-BAYAN	D Pasivo acreedora	Afectable	30/ENE/96	
4	21-01-007	COLUMER S.A.	D Pasivo acreedora	Afectable	31/MAR/96	
4	21-01-008	LEONAR IMPORTACIONES	D Pasivo acreedora	Afectable	30/ENE/96	
4	21-01-009	DIVERSOS	D Pasivo acreedora	Afectable	25/MAR/96	
4	21-01-010	TELA FIL S.A.	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-01-011	DERIVADOS ACRILICOS	D Pasivo acreedora	Afectable	29/MAR/96	
3	21-02-000	DOCUMENTOS POR PAGAR	D Pasivo acreedora	51	31/ENE/96	
4	21-02-001	BANCOMER	D Pasivo acreedora	Afectable	31/ENE/96	
3	21-03-000	SUELDO Y SALARIOS	D Pasivo acreedora	51	30/JUN/96	
4	21-03-001	SUELDO Y SALARIOS	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
3	21-04-000	ACREEDORES DIVERSOS	D Pasivo acreedora	51	30/JUN/96	
4	21-04-001	OSCAR SAN GERMAN	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-04-002	JUAN CARLOS SAN GERMAN	D Pasivo acreedora	Afectable	30/MAR/96	
4	21-04-003	LIVERPOOL DE MEXICO	D Pasivo acreedora	Afectable	31/ENE/96	
4	21-04-004	A.E. LOBELIN A. S.A. DE C.V.	D Pasivo acreedora	Afectable	30/AGO/96	
4	21-04-005	CREDITO INFORMAT	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-04-006	CONSEFAR	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
3	21-05-000	IMPUESTOS Y DEPECHOS	D Pasivo acreedora	51	30/JUN/96	
4	21-05-001	I.S.P.T.	D Pasivo acreedora	Afectable	31/ENE/96	
4	21-05-002	I.M.S.S.	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-05-003	IZ FEDERAL	D Pasivo acreedora	Afectable	17/AGO/96	
4	21-05-004	IMPUESTOS ESTATALES	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-05-005	SA INFORMAT	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-05-006	IVA POR PAGAR	D Pasivo acreedora	Afectable	16/NOV/96	
4	21-05-007	ISR RETENIDO	D Pasivo acreedora	Afectable		
4	21-05-008	ISR POR PAGAR	D Pasivo acreedora	Afectable		
4	21-05-009	2% SI ACTIVO	D Pasivo acreedora	Afectable	17/AGO/96	
4	21-05-010	10% ISR S HONORARIOS	D Pasivo acreedora	Afectable	17/ENE/96	
4	21-05-011	2% SAR	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-05-012	2% S.A.R.	D Pasivo acreedora	Afectable	31/MAR/96	
4	21-05-013	CREDITO AL SALARIO	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
3	21-06-000	IVA TRANSACCION	D Pasivo acreedora	51	30/JUN/96	
4	21-06-001	IVA TRANSACCION POR VENTAS	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-06-002	IVA TRANSACCION POR INGRESOS	D Pasivo acreedora	Afectable		
4	21-06-004	IVA ACREDITABLE	D Pasivo acreedora	Afectable	30/JUN/96	
4	21-06-006	IVA PAGADO SEC.MENSUAL	D Pasivo acreedora	Afectable	16/ENE/96	
3	21-06-000	SUELDO Y SALARIOS	D Pasivo acreedora	51	31/ENE/96	
4	21-06-001	SUELDO Y SALARIOS	D Pasivo acreedora	Afectable	15/AGO/96	
3	21-07-000	SUELDO Y SALARIOS	D Pasivo acreedora	Afectable	15/AGO/96	
4	21-07-001	SUELDO Y SALARIOS	D Pasivo acreedora	Afectable	31/MAR/96	
2	21-08-000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	D Pasivo acreedora			

CONTAS  
DE ABOGADO  
CONTABLE

SAN GER ARRETORES S.A. DE C.V. 1977

Página 7

CATALOGO DE CUENTAS AL 30 JUNIO  
NUEVE PAGES

Número	Nombre	Tipo	Existe En Fecha del Año Fin. Monto.
1	DOCUMENTOS POR PAGAR C.F.	C Pasivo acreedora	SI 31/MAY/76
2	DEUDA SAN GERMAN	C Pasivo acreedora	Afectable 31/MAY/76
3	CAPITAL	F Capital acreedora	31/DIC/75
4	CAPITAL CONTABLE	F Capital acreedora	31/DIC/75
5	CAPITAL SOCIAL	F Capital acreedora	SI 31/DIC/75
6	DEUDA MANUEL FRANCISCO SAN G.	F Capital acreedora	Afectable 31/ENE/76
7	DEUDA EMILIO SAN GERMAN A.	F Capital acreedora	Afectable 31/ENE/76
8	DEUDA CARLOS SAN GERMAN	F Capital acreedora	Afectable 31/ENE/76
9	DEUDA FRANCISCO SAN GERMAN	F Capital acreedora	Afectable 31/ENE/76
10	DEUDA ALVARO ALONSO	F Capital acreedora	Afectable 31/ENE/76
11	MARTO JAVIER DE LA LUZ ABUJA	F Capital acreedora	Afectable 31/ENE/76
12	SUPERFUT POR REMUNERACION	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
13	RESULTADOS EJERCICIO ANTERIOR 70	F Capital acreedora	SI 31/DIC/75
14	RESULTADOS DEL EJERCICIO 71	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
15	RESULTADOS DEL EJERCICIO 72	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
16	RESULTADOS DEL EJERCICIO 73	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
17	RESULTADOS DEL EJERCICIO 74	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
18	RESULTADOS DEL EJERCICIO 75	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
19	RESULTADOS EJERCICIO 76	F Capital acreedora	SI 31/ENE/76
20	RESULTADOS EJERCICIO 77	F Capital acreedora	Afectable 31/ENE/76
21	PERDIDA INFLACIONARIA	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
22	GANANCIA INFLACIONARIA	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
23	DEDUCCION DE INTERESES	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
24	INTERESES ACUMULABLES	F Capital acreedora	Afectable 31/DIC/75
25	CUENTAS DE RESULTADOS	H Resultados acreedora	30/JUN/76
26	OTR. RESULTADOS ACREEDORA	H Resultados acreedora	30/JUN/76
27	IMPRESOS	H Resultados acreedora	SI 30/JUN/76
28	IMPRESOS	H Resultados acreedora	Afectable 30/JUN/76
29	IMPRESOS	H Resultados acreedora	Afectable 31/MAR/76
30	INTERESES DEBIDORES	H Resultados acreedora	Afectable 31/DIC/75
31	INTERESES ACUMULABLES	H Resultados acreedora	Afectable 31/DIC/75
32	GANANCIA INFLACIONARIA	H Resultados acreedora	Afectable 31/DIC/75
33	COSTO DE VENTAS	G Resultados deudora	31/DIC/75
34	COSTO DE VENTAS	G Resultados deudora	SI 31/DIC/75
35	COSTO DE VENTAS	G Resultados deudora	Afectable 31/DIC/75
36	GASTOS DE OPERACION	G Resultados deudora	30/JUN/76
37	GASTOS DE VENTA	G Resultados deudora	SI 30/JUN/76
38	SUELDO Y SALARIOS	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
39	PRESTOS DE ASISTENCIA	G Resultados deudora	Afectable 31/DIC/74
40	VACACIONES	G Resultados deudora	Afectable 31/DIC/74
41	PRIMA VACACIONAL	G Resultados deudora	Afectable 31/DIC/74
42	AGUIRRE	G Resultados deudora	Afectable 31/DIC/75
43	SEGURO SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 31/DIC/75
44	IA S EDUCACION	G Resultados deudora	Afectable 31/DIC/75
45	C.A. SINDICATO	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
46	S.A. SINDICATO	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
47	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
48	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
49	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
50	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
51	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
52	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
53	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
54	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
55	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
56	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
57	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
58	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
59	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
60	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
61	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
62	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
63	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
64	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
65	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
66	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
67	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
68	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
69	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
70	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
71	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
72	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
73	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
74	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
75	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
76	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
77	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
78	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
79	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
80	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
81	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
82	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
83	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
84	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
85	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
86	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
87	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
88	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
89	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
90	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
91	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
92	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
93	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
94	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
95	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
96	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
97	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
98	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
99	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76
100	PREVISION SOCIAL	G Resultados deudora	Afectable 30/JUN/76

CONTRAS  
CONTRAS  
CONTRAS

SEAN SER ASOCIADOS S.A. DE C.V. 1970

Página 4

CATÁLOGO DE CUENTAS AL 30/JUN/76  
(NUEVOS PESOS)

N.º	C.º	Número	Nombre	Tipo	Expte. Exp. Fecha últ. Aprob. Fin. Movto.	
4	44-41-016	44-41-016	FLETES	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-41-017	44-41-017	ARRENDAMIENTO	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-41-018	44-41-018	GASTOS DE VIAJE	6 Resultados deudora	Afectable	31/MAY/76
4	44-41-019	44-41-019	JUNTAS DE TRABAJO	6 Resultados deudora	Afectable	
4	44-41-020	44-41-020	COMISISTALES Y LUERIFICANTEES	6 Resultados deudora	Afectable	31/JUN/76
4	44-41-021	44-41-021	MANTENIMIENTO UNIDADES	6 Resultados deudora	Afectable	30/JUN/76
4	44-41-022	44-41-022	TIEMPO EXTRA	6 Resultados deudora	Afectable	31/SEP/76
4	44-41-023	44-41-023	SEGUROS + FIANZAS	6 Resultados deudora	Afectable	30/JUN/76
4	44-41-024	44-41-024	MANTENIMIENTO DE LOCAL	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-41-025	44-41-025	DEPRECIACION MAG. + EGPD.	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-41-026	44-41-026	MANTENIMIENTO DE MAQUINAS	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-41-027	44-41-027	OTROS INPT.	6 Resultados deudora	Afectable	31/MAY/76
4	44-41-028	44-41-028	CUOTAS Y SUSCRIPCIONES	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-41-029	44-41-029	NO DEDUCIBLES	6 Resultados deudora	Afectable	30/SEP/76
4	44-41-030	44-41-030	DIVERSOS	6 Resultados deudora	Afectable	31/MAY/76
4	44-41-031	44-41-031	CAJETAS	6 Resultados deudora	Afectable	30/JUN/76
4	44-41-032	44-41-032	MAGNOLA	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-41-033	44-41-033	RECAFGRE	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-41-034	44-41-034	2 % S.A.P.	6 Resultados deudora	Afectable	30/JUN/76
4	44-41-035	44-41-035	PERDIDA INFLACIONARIA	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
3	44-42-000	44-42-000	GASTOS DE ADMINISTRACION	6 Resultados deudora		31/07/76
4	44-42-001	44-42-001	ASESORAMIENTO	6 Resultados deudora	Afectable	30/JUN/76
4	44-43-000	44-43-000	IMPUESTO AL ACTIVO	6 Resultados deudora		31/07/76
4	44-43-001	44-43-001	IMPUESTO AL ACTIVO	6 Resultados deudora		31/07/76
5	44-43-002	44-43-002	2% IMPTO AL ACTIVO	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
2	44-44-000	44-44-000	GASTOS FINANCIEROS	6 Resultados deudora		31/JUN/76
4	44-44-001	44-44-001	GASTOS FINANCIEROS	6 Resultados deudora		31/JUN/76
4	44-44-002	44-44-002	INTERESES PAGADOS	6 Resultados deudora	Afectable	31/07/76
4	44-44-003	44-44-003	COMISIONES BANCARIAS	6 Resultados deudora	Afectable	31/JUN/76
2	44-45-000	44-45-000	PRODUCTOS FINANCIEROS	H Resultados acreedora		31/JUN/76
4	44-45-001	44-45-001	PRODUCTOS FINANCIEROS	H Resultados acreedora		31/JUN/76
4	44-45-002	44-45-002	DECUENTO POR PRONTO PAGO	H Resultados acreedora	Afectable	31/JUN/76
4	44-45-003	44-45-003	INTERESES BANCARIOS	H Resultados acreedora	Afectable	31/07/76
4	44-45-004	44-45-004	OTROS	H Resultados acreedora	Afectable	31/MAY/76
1	44-46-000	44-46-000	DEPRECIACION FISCAL ACTUALIZA	K De Orden deudora		31/07/76
1	44-46-001	44-46-001	DEPRECIACION FISCAL ACTUALIZA	K De Orden deudora	Afectable	31/07/76
1	44-46-002	44-46-002	ACTUALIZACION FISCAL DEPRECI	L De Orden acreedora		31/07/76
1	44-46-003	44-46-003	ACTUALIZACION FISCAL DEPRECI	L De Orden acreedora	Afectable	31/07/76
1	44-47-000	44-47-000	CUENTA QUE RELACIONA BALANCE CON RESULTADOS 1970			
1	44-47-001	44-47-001	Utilidad o Perdida	F Capital acreedora		31/JUN/76
1	44-48-000	44-48-000	CUENTA DE CUADRE 1970			
1	44-48-001	44-48-001	Cuenta de Cuadre	H Activo deudora	Afectable	31/ENE/76

# RELACION DE CUENTAS IMPRESAS:

Cuentas en estado activo 193  
Cuentas de acumulación 49  
Cuentas de depreciación 144  
Cuentas sin movimientos 23



CONTRAT

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. '93'

Hoja 1

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #20 Ter PISO COL. OBRERA MEJ. D.F.

Código postal: 06090

Reg. Fed.: 56A10715N95

Reg. Est.:

Reg. Cam.:

( NUEVOS PESOS )

INGRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
No. Fefer.	Cuenta		Nombre			
<hr/>						
31/DIC/95	Diario	1 REGISTRO DE NOMINA DICIEMBRE 95				
1	44-41-001		SUELDOS Y SALARIOS		1,000.20	
2	44-41-006		AGUINALDO		500.00	
3	44-41-009		2 % S/ADMINAS		20.00	
4	44-41-010		5 % INFONAVIT		52.27	
5	44-41-061		2 % S.A.R.		20.91	
6	21-05-002		I.M.S.S.			54.36
7	21-05-004		IMPUESTOS ESTATALES			30.00
8	21-05-005		5% INFONAVIT			52.27
9	21-05-013		2 % S.A.R.			20.91
10	21-05-016		CREDITO AL SALARIO		59.20	
11	21-05-016		CREDITO AL SALARIO			0.79
12	44-41-050		NO DEDUCIBLES		0.01	
13	21-03-001		SUELDOS Y SALARIOS			362.11
15-12-95						
14	21-03-001		SUELDOS Y SALARIOS			362.12
31-12-95						
15	21-03-001		SUELDOS Y SALARIOS			499.21
31-12-95	AGUINALDO					
16	21-04-005		CREDITO INFONAVIT			280.82
Total pólizas:					1,662.59	1,662.59
Total General:					1,662.59	1,662.59
Total de pólizas impresas:					1	
Total de movimientos impresos:					16	

CONTAS

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. 193

Hoja 1

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 Jor FISO COL. OBRERA MEX. D.F.

Código postal: 06050

Reg. Fed.: 58A10715495

Reg. Est.:

Reg. Cam.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
No.	Refer.	Cuenta	Nombre			
31/DIC/95	Diario		2 REG. VENTAS DICIEMBRE 1995.			
1		11-02-009	LIVERPOOL MEXICO SA. CV.		1,754.00	
	F-240					
2		11-02-009	LIVERPOOL MEXICO SA. CV.		1,508.80	
	F-241					
3		11-02-009	LIVERPOOL MEXICO SA. CV.		708.40	
	F-242					
4		11-02-009	LIVERPOOL MEXICO SA. CV.		717.60	
	F-243					
5		11-02-009	LIVERPOOL MEXICO SA. CV.		1,564.00	
	F-244					
6		11-02-009	LIVERPOOL MEXICO SA. CV.		1,016.60	
	F-245					
7		11-02-009	LIVERPOOL MEXICO SA. CV.		2,152.80	
	F-246					
8		11-02-009	LIVERPOOL MEXICO SA. CV.		1,794.00	
	F-247					
9		11-02-007	SALINAS Y ROCHA		2,415.00	
	F-248					
10		11-02-007	SALINAS Y ROCHA		230.00	
	F-249					
11		41-01-001	INGRESOS			12,088.00
12		21-06-001	IVA TRASLADADO POR VENTAS			1,813.20
Total pólizas:					13,901.20	13,901.20

CONFAG

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. '93'

Hoja 2

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE 026 Ser FISO COL. OBREGÓN MEX.D.F.

Codigo postal: 06090

Reg. Fed.: 66A910715H95

Reg. Est.:

Reg. Cam.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
Nc.	Refer.	Cuenta	Moneda			
31/DIC/95	Diario		3 PROV. DE GTDS. ASESOR. F-1251.000			
1		44-42-052	ASESORAMIENTO		210.44	
2		21-06-004	IVA ACREDITABLE		71.50	
3		21-04-008	CONSEFAC			242.00
	F-1251					
4		44-42-052	ASESORAMIENTO		3,000.00	
5		21-06-004	IVA ACREDITABLE		451.00	
6		21-01-001	OSCAR SAN GERMAN			3,450.00
	F-000					
Total pólizas					3,692.00	3,692.00

CONFAS

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. 1981

HOJA 3

Direccion: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 Ser FISO COL. OBREGON MEX.D.F.

Codigo postal: 06090

Reg. Fed.: 56A910715N95

Reg. Est.:

Reg. Cam.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
No. Refer.	Cuenta		Nombre			
31/DIC/95 Diario						
			4 PROV. IMSE PELLAS. CIAS : CONC. p			
1	14-41-000		SEGURO SOCIAL		356.49	
	PROV. 6/BIM IMSE					
2	21-05-000		I.M.S.E.			356.49
	PROV. 6/BIM IMSE					
3	46-01-000		COMISIONES PANCAFINE		0.56	
4	11-01-000		BANCOMER 966342-6			0.56
5	11-01-000		BANCOMER 966342-6		3.32	
6	47-01-000		DECUENTO POR PRONTO PAGO			3.32
7	43-01-000		COSTO DE VENTAS		8,456.27	
8	11-01-000		ALMACEN CONFAS			8,456.27
Total polizas:					8,816.64	8,816.64

CONTING

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. 191

hoja 4

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 Jor FISO COL. OBRERA NEP. L.F.

Codigo postal: 06090

Reg. Fed.: 36A910715N5E

Reg. Est.:

Reg. Cas.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase		
No. Refer.	Cuenta		Nombre	Cargos	Adones	
31/DIC/95 Diario		5 REG.DE DEPRECIACIONES FEB 1 6A				
1	44-41-025		DEPRECIACION MAQ Y EQFO.	4,200.00		
2	12-02-002		DEPRECIACION ACUM. MAQ EQFO.		1,500.00	
3	12-02-001		DEPREC. ACUMULADA EQUIPO TRANS		2,700.00	
4	44-41-080		PERDIDA INFLACIONARIA	15,068.00		
5	41-01-010		GANANCIA INFLACIONARIA		2,651.00	
6	32-01-001		PERDIDA INFLACIONARIA		15,068.00	
7	32-01-002		GANANCIA INFLACIONARIA	2,651.00		
Total pólizas:				23,119.00	23,119.00	

## CONTRATO

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. '93'

hoja 1

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 3er piso COL. SERRERA MEX.D.F. Código postal: 06050  
 Reg. Fed.: 66A910715N95 Reg. Est.: Reg. Can.:

( NUEVE PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/10/95 AL 31/10/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
No. Refer.	Cuenta	Nombre				

31/10/95	Diario		o RES.DE TRASFASO DE CIAS			
1	44-41-050		NO DEDUCTIBLES		39.25	
2	21-02-001		SUELDOS Y SALARIOS			39.25
Total pólizas:					39.25	39.25

Total de pólizas impresas:			1			
Total de movimientos impresos:			2			
Total General:				39.25	39.25	

CONTINUA

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. "93" Hoja 1  
 Direccion: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 3er piso COL. OBISPO MEX.D.F. Codigo postal: 06090  
 Reg. Fed.: 564710715N95 Reg. Est.: Reg. Can.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
No. Folio	Cuenta		Nombre			
31/DIC/95	Ingresos		1 REG. DE COBRANZA DICIEMBRE 1995			
1	11-01-002		BANCOMER 966342-c		26,505.20	
2	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			2,815.20
F-229						
3	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			883.20
F-228						
4	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			3,562.00
F-227						
5	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,564.00
F-223						
6	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,564.00
F-222						
7	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,564.00
F-221						
8	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,564.00
F-220						
9	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,564.00
F-219						
10	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,564.00
F-218						
11	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,564.00
F-217						
12	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,564.00
F-216						
13	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			2,125.20
F-226						
14	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			1,766.40
F-225						
15	11-02-009		LIVERPOOL MEXICO SA. CV.			2,815.20
F-224						
Total pólizas					26,505.20	26,505.20

CONTINUA

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. 93

Hoja 2

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 Ser 7150 COL. OBREGÓN MEI.D.F.

Código postal: 06030

Reg. Fed.: SAN910715H3

Reg. Est.:

Reg. Cas.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
No. Refer.	Cuenta		Nombre			
10 DIC/95	Ingresos		2 FEB. DE COPIAS DICIEMBRE 1995			
1	11-01-002		BANCOMER 966342-b		200.00	
2	21-04-001		OSCAR SAN GERMAN			200.00
Total pólizas					200.00	200.00



CONTAG

SAN GER PSCOTADOS S.A. DE C.V. 1991

Hoja 3

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 Ser FISO COL. OBERA HED. D.F.  
Reg. Fed.: 55N910715N95

Código postal: 06091  
Reg. Can.: ( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase		
No. Refer.	Cuenta		Nombre		Cargos	Abonos
4/DIC/95	Impresos	3	REG. DE COBRANZA DICIEMBRE 1995			
1	46-01-002		COMISIONES BANCARIAS		0.44	
2	11-01-002		BANCOMER 968342-6			0.44
3	11-01-002		BANCOMER 968342-4		2.59	
4	47-01-002		INTERESES BANCARIOS			2.59
Total pólizas					3.03	3.03
Total de pólizas impresas:				3		
Total de movimientos impresos:				21		
Total General:					26,706.23	26,706.23

CONTRATO SAN BEN ASOCIADOS S.A. DE C.V. '93'

HC!6 :

Dirección PLAZA 20 DE NOVIEMBRE s/n 3er piso COL. OBISPO MEX. D.F. Código postal 06670

DocId: 34210000

Reg. Fed.: 56A510715N95

Req. Est.:

Reg. Can. 1

• NUEVOS PESOS •

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase
no. refer.	Cuenta		Nombre	Cargos
				Abonos

15/01/75 Egresos

: IMPUESTOS NOV 75

44-41-050

NO REDUCIBLES

350.00

11-01-002

BANCORP 960342-6

55.4.

CM-3534 TES. DE LA FEDERACION

Total coliza:

336.00

35a.00

CONTRAG

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. "ST"

Hoja 1

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 3er Piso COL. DOBERA MEX.D.F.

Código postal: 06090

Reg. Fed.: 56A910715N95

Reg. Est.:

Reg. Cam.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/01C/95 AL 31/01C/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
Ho. Refer.	Cuenta		Nombre			

15/01C/95 Egresos

2 PAGO 6/95 ENTERO PROVISIONAL

1	21-05-002		I.M.S.S.		232.60	
2	11-01-002		BANCOMER 968342-6			232.60
	CH-3540					

Total pólizas:	232.60	232.60
----------------	--------	--------

Total de pólizas impresas:	1	
Total de movimientos impresos:	2	

Total General:	232.60	232.60
----------------	--------	--------

CENTRAU

SAR GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. "93"

Hoja 1

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE 02c 3er FISO COL. OBRERA MEX.D.F.

Codigo postal: 06090

Reg. Fed.: 654710715N95

Reg. Est.:

Reg. Cam.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase		
Nc. Refer.	Cuenta		Nombre		Cargos	Abonos
-----						
22/DIC/95	Egresos		3 PAGO F-2615-A			
1	11-09-001		ALMACEN COMFAS		2,760.00	
2	21-06-004		IVA ACREDITABLE		417.04	
3	11-01-100		BANCOMER 968342-6			3,197.34
	CH-3541		TELA FIL			
4	21-01-010		TELA FIL S.A.		3,197.34	
	F-2615-A					
5	21-01-010		TELA FIL S.A.			3,197.34
	F-2615-A					
Total póliza:					6,394.68	6,394.68
=====						
Total General:					6,394.68	6,394.68
=====						
Total de pólizas impresas:			1			
Total de movimientos impresos:			5			

CONTEND  
 DIRECCION: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE 020 3er PISO COL. OBRERA MEX.D.F.  
 Reg. Fed. 1 564710715475  
 SAN GER. ASOCIADOS S.A. DE C.V. "92"  
 Reg. Est. 1  
 NUEVOS PESOS  
 IMPRESO DE FOLIAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95  
 Estado Postal 06040  
 Reg. Cam.:  
 HOJA 1

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
Nc.	Refer.	Cuenta	Nombre			

29/DIC/95 Egresos

4 REEMBOLSO DE GASTOS

1		44-41-052	CASEROS		63.46	
2		44-41-051	DIVERSOS		12.04	
3		44-41-020	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		593.14	
4		21-02-004	IVA ACREDITABLE		109.44	
5		11-01-002	BANCOMER 968342-6			770.00
		EM-3542				

Total pólizas: 770.00 770.00

Total de pólizas impresas:	1	Total General:	770.00	770.00
Total de movimientos impresos:	5			

CONTING SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. "93" Hoja 1  
 Direccion: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE 026 3er PISO CDL. OBRERA MEX.D.F. Codigo postal: 06090  
 Reg. Fed.: 66A910715N95 Reg. Est.: Reg. Can.:  
 ( NUEVOS PESOS )  
 INFRESCO DE POLIZAS DEL 1/01/95 AL 31/01/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase		
No. Refer.	Cuenta		Nombre		Cargos	Abonos
29/01/95	Egresos	5	NCINA			
:	31-03-001		SUELDOS Y SALARIOS		724.22	
:	11-01-002		BANCOHEX 966342-6			724.22
	CM-3543					
			Total pólizas:		724.22	724.22
					=====	=====
			Total General:		724.22	724.22
			Total de pólizas ingresadas:	1		
			Total de movimientos impresos:	2		

CONTRATO

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. "93"

Hoja 1

Direccion: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #26 3er FISO COL. OBREGON MEX.D.F.

Codigo postal: 06050

Reg. Fed.: 56A910715N75

Reg. Est.:

Reg. Can.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Numero	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
No. Refer.	Cuenta		Nombre			

29/DIC/95 Egresos

6 AGUINALDO

1 21-03-001

SUELDOS Y SALARIOS

499.21

2 11-01-002

BANCOMER 958342-c

499.21

Cn-3544

Total pólizas:

499.21

499.21

Total General:

499.21

499.21

Total de pólizas impresas:

1

Total de movimientos impresos:

2

CONTINUA

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. 193\*

Hoja 1

Dirección: PLAZA 20 DE NOVIEMBRE #2o Ser PISO COLABORERA MEX.D.F.

Código postal: 06790

Reg. Fed.: 66A910715N95

Reg. Est.:

Reg. Cam.:

( NUEVOS PESOS )

IMPRESO DE POLIZAS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Cargos	Abonos
No. Refer.	Cuenta		Nombre			

29/DIC/95 Egresos

7 REEMBOLSO DE GASTOS

1	44-41-051		DIVERSOS		71.24	
2	44-41-021		MANTENIMIENTO UNIDADES		93.00	
3	21-06-004		IVA ACREDITABLE		24.63	
4	11-01-002		PAYCOMER 926342-e			166.87

CH-3546

Total póliza:	166.87	166.87
---------------	--------	--------

Total General:	166.87	166.87
----------------	--------	--------

Total de pólizas impresas:

1

Total de adjuntos impresos:

4



SAN BEN ASESORIOS S.A. DE C.V. 1997

Página 1

BALANZA DE COMPARACION AL 31/12/97  
- NUEVOS PESOS -

Cuentas	Acreditadas	Saldo Inicial		Saldo Final	
		Debito	Credito	Debito	Credito
1100-000	ACTIVO	179,144.71		45,520.71	127,064.61
1100-010	ACTIVO CIRCULANTE	71,262.48		45,520.71	77,724.35
1100-011	CASH - BANCOS	15,045.71		5,745.24	5,745.66
1100-012	PRIMO PRIMO DE CASH	4,847.44	0.00	0.00	4,847.44
1100-013	BANCOS POR PAGAR	21,449.33	26,711.11	5,745.24	24.42
1100-014	CLIENTES	79,710.77	12,911.20	26,505.26	66,904.79
1100-015	PAJADO DE ALIENOS	6,551.71	0.00	0.00	6,551.71
1100-016	PAJADO - PASIVO	6,551.25	2,641.00	0.00	11,629.20
1100-017	INSTRUMENTOS FINANCIEROS	11,400.18	11,256.20	26,505.26	46,364.16
1100-018	DEPOSITOS DIVERSOS	324.70	0.00	0.00	324.70
1100-019	DEPOSITOS EN BANCOS	79.42	0.00	0.00	79.42
1100-020	DEPOSITOS EN BANCOS	160.00	0.00	0.00	160.00
1100-021	DEPOSITOS EN BANCOS	105.78	0.00	0.00	105.78
1100-022	PAGOS PROFESIONALES	1,171.00	0.00	0.00	1,171.00
1100-023	ANTICIPA CASH	319.00	0.00	0.00	319.00
1100-024	ANTICIPA ACTIVO CA	522.00	0.00	0.00	522.00
1100-025	INVENTARIOS	5,675.67	2,760.30	8,456.27	0.00
1100-026	ALMACEN COMPRAS	5,675.67	2,760.30	8,456.27	0.00
1100-027	ACTIVO FIJO	16,615.48	0.00	4,600.00	62,015.48
1100-028	MUEBLES + EQUIPO	99,822.00	0.00	0.00	99,822.00
1100-029	EQUIPO TRANSPORTE	27,000.00	0.00	0.00	27,000.00
1100-030	MANTENIMIENTO + EQUIPO	28,000.00	0.00	0.00	28,000.00
1100-031	ACTIVO FIJO REVALUADO	24,822.00	0.00	0.00	34,822.00
1100-032	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO	33,200.00	0.00	4,600.00	37,800.00
1100-033	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO T	12,822.00	0.00	2,700.00	15,522.00
1100-034	DEPRECIACION ACUM. MAQ. EDP	20,378.00	0.00	1,900.00	22,278.00
1100-035	ACTIVO DEPRECIADO	1,266.79	0.00	0.00	1,266.79
1100-036	DEPRECIACION DE AMORT. TACION	1,266.79	0.00	0.00	1,266.79
1100-037	DEPRECIACION DE ORGANIZACION	1,266.79	0.00	0.00	1,266.79
1100-038	PASIVO	112,857.66	5,736.24	16,760.87	118,081.69
1100-039	PASIVO CIRCULANTE	112,857.66	5,736.24	16,760.87	118,081.69
1100-040	PROVEEDORES	0.00	3,197.24	6,647.24	2,450.00
1100-041	DEBITO SAN GERMAN	0.00	0.00	3,450.00	2,450.00
1100-042	TEMA P.L. S.A.	0.00	3,197.24	3,197.24	0.00
1100-043	DEBITO + SALARIOS	34.26	1,222.43	1,266.69	0.00
1100-044	DEBITO + SALARIOS	34.26	1,222.43	1,266.69	0.00
1100-045	DEPRECIACION DIVERSOS	109,847.46	0.00	722.00	110,171.66
1100-046	DEBITO SAN GERMAN	94,773.46	0.00	260.00	94,973.46
1100-047	DEBITO SAN GERMAN	10,074.00	0.00	0.00	10,074.00
1100-048	DEBITO DE MEXICO	5,070.00	0.00	0.00	5,070.00
1100-049	DEBITO INFRAESTR.	217.00	0.00	260.00	63.00
1100-050	DEBITO	242.00	0.00	242.00	0.00
1100-051	DEBITO + DEBITOS	2,176.00	514.82	514.82	2,176.00
1100-052	DEBITO	26.22	0.00	0.00	26.22
1100-053	DEBITO	74.76	222.87	410.85	222.87
1100-054	DEBITO	4.00	0.00	0.00	4.00
1100-055	DEBITO DIVERSOS	2,149.00	0.00	30.00	2,179.00
1100-056	DEBITO DIVERSOS	26.87	0.00	52.27	81.14
1100-057	DEBITO DIVERSOS	2.00	0.00	0.00	2.00
1100-058	DEBITO DIVERSOS	10.70	0.00	20.00	20.00
1100-059	DEBITO AL SALARIO	19.00	54.20	0.00	248.42

CONTAS  
DE  
Cuentas

EN LOS EJERCICIOS DE LOS AÑOS

HOJA 2

BALANZA DE COMPTENCIA AL 31-12-92  
NUEVOS PESOS

Cuentas	Descripción	Saldo Inicial		Cargos	Abonos	Saldo Actual	
		Deudor	Proveedor			Deudor	Proveedor
100-000-000	ACTIVO GENERAL		368.75				
100-000-001	ACTIVO FIJOS		368.75				
100-000-002	ACTIVO CIRCULANTE		368.75				
100-000-003	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-004	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-005	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-006	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-007	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-008	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-009	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-010	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-011	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-012	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-013	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-014	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-015	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-016	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-017	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-018	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-019	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-020	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-021	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-022	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-023	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-024	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-025	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-026	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-027	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-028	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-029	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-030	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-031	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-032	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-033	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-034	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-035	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-036	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-037	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-038	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-039	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-040	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-041	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-042	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-043	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-044	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-045	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-046	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-047	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-048	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-049	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-050	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-051	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-052	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-053	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-054	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-055	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-056	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-057	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-058	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-059	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-060	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-061	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-062	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-063	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-064	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-065	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-066	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-067	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-068	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-069	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-070	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-071	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-072	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-073	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-074	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-075	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-076	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-077	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-078	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-079	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-080	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-081	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-082	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-083	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-084	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-085	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-086	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-087	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-088	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-089	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-090	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-091	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-092	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-093	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-094	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-095	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-096	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-097	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-098	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-099	ACTIVO PASIVO		368.75				
100-000-100	ACTIVO PASIVO		368.75				

CONTRATO  
25-060/76  
20/5/82

SAN BEN ASOCIADOS S.A. DE C.V. 1971  
BALANCE DE CONFERENCIA AL DIVIDENDO  
( NUEVOS PESOS )

Página 1

Cuentas	Nombre	Saldo		Cargos	Abonos	Saldo	
		Deudor	Acreedor			Deudor	Acreedor
44-01-001	2% S.A.P.		229.92	229.92	0.00		229.92
44-01-001	PERDIDA INFLACIONARIA		0.00	15,000.00	0.00		15,000.00
44-01-000	BASTOS DE ADMINISTRACION	37,002.25		3,210.44	0.00	40,212.70	
44-01-002	ASESORAMIENTO	37,002.25		3,210.44	0.00	40,212.70	
45-00-000	IMPUESTO AL ACTIVO	1,553.00		0.00	0.00	1,553.00	
45-01-000	IMPUESTO AL ACTIVO	1,553.00		0.00	0.00	1,553.00	
45-01-001	2% INFO AL ACTIVO	1,553.00		0.00	0.00	1,553.00	
46-00-000	BASTOS FINANCIEROS	275.48		1.00	0.00	276.48	
46-01-000	BASTOS FINANCIEROS	275.48		1.00	0.00	276.48	
46-01-001	INTERESES PAGADOS	0.65		0.00	0.00	0.65	
46-01-002	COMISIONES BANCARIAS	274.83		1.00	0.00	275.83	
47-00-000	PRODUCTOS FINANCIEROS		55.65	0.00	0.00		55.65
47-01-000	PRODUCTOS FINANCIEROS		55.65	0.00	0.00		55.65
47-01-001	DECUENTO POR PRONTO PAGO		55.35	0.00	0.00		55.35
47-01-002	INTERESES BANCARIOS		0.00	0.00	2.50		2.50
47-01-003	OTROS		1.70	0.00	0.00		1.70
SUMAS IGUALES:		228,056.41		87,104.45		255,044.35	
			228,056.41				255,044.35

CONFID  
25/AGO/96

SER SER ASOCIADOS S.A. DE C.V. '93'

Hoja 1

20:54:44 POSICION FINANCIERA, BALANCE GENERAL AL 31/DIC/95  
( NUEVOS PESOS )

Cuenta	Activo	Pasivo y Capital
--------	--------	------------------

ACTIVO

CAJA Y BANCOS	5,093.86	
CLIENTES	66,904.79	
DEUDORES DIVERSOS	354.70	
PAGOS PROVISIONALES	1,371.00	
MUEBLES Y EQUIPO	99,822.30	
DEPRECIACION ACUM. EQUIPO	37,806.82	
GASTOS DE AMORTIZACION	1,266.79	

TOTAL ACTIVO	137,006.62	
--------------	------------	--

=====

CONTRAG  
25/AGO/92

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. '92'

Hoja 2

20154144 POSICION FINANCIERA, BALANCE GENERAL AL 31/DIC/95  
( NUEVOS PESOS )

Cuenta	Activo	Pasivo y Capital
PASIVO		
PROVEEDORES		3,450.00
ACREEDORES DIVERSOS		110,171.86
IMPUESTOS y DERECHOS		3,301.93
IVA TRASELADADO		1,157.86
TOTAL PASIVO		118,081.65
CAPITAL		
CAPITAL SOCIAL		44,822.30
RESULTADOS DEL EJERCICIO		8,231.75-
RESULTADOS EJERCICIO '91		15,703.55-
RESULTADOS EJERCICIO 92		8,107.46-
PERDIDA INFLACIONARIA		32,369.00
Utilidad o Perdida		26,223.57-
TOTAL CAPITAL		18,924.93
SUMAS IGUALES	137,006.62	137,006.62

CONFRA  
25/AGO/96  
20:55:47

SAN GER ASOCIADOS S.A. DE C.V. 1997

Hoja 1

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1/DIC/95 AL 31/DIC/95  
( NUEVOS PESOS )

	Periodo		Porcent Acumulado Porcent	
INGRESOS				
INGRESOS	14,939.00	74.03-	75,750.50	365.13-
COSTO DE VENTAS	5,456.27-	41.90	26,672.96-	105.34
GASTOS DE VENTA	23,456.93-	116.24	51,323.14-	195.71
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,210.44-	15.91	40,212.73-	153.34
IMPUESTO AL ACTIVO	0.00	0.00	1,553.00-	5.92
GASTOS FINANCIEROS	1.00-	0.00	276.46-	1.05
PRODUCTOS FINANCIEROS	5.91	0.03-	63.96	0.24-
TOTAL	20,179.73-	100.00	26,223.57-	100.00
EGRESOS				
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD O (PERDIDA)	20,179.73-	100.00	26,223.57-	100.00

### ***3.- PACCIOLI LIGHT***

Fecha 14/08/96

Compañías/PETER

Hoja 1

Hora 10:17

Catálogo de Cuentas.

Cuenta	Descripción	Grupo	Nivel	Tipo	Cuenta Control	Clase	Cuenta Consol.
1101	CAJA Y BANCOS	Activo	1	Resumen		Normal	
1101001	FONDO FIJO DE CAJA	Activo	2	Detalle	1101	Normal	
1101002	BANCOMER 960342-6	Activo	2	Detalle	1101	Normal	
1102	CLIENTES	Activo	1	Resumen		Normal	
1102004	PALACIO DE HIERRO	Activo	2	Detalle	1102	Normal	
1102007	SALINAS Y ROCHA	Activo	2	Detalle	1102	Normal	
1102009	LIVERPOOL MEXICO	Activo	2	Detalle	1102	Normal	
1105	DEUDORES DIVERSOS	Activo	1	Resumen		Normal	
1105001	JUAN CARLOS SAN GERMAN	Activo	2	Detalle	1105	Normal	
1105005	DEPOSITOS EN GARANTIA	Activo	2	Detalle	1105	Normal	
1105010	S.N.C.P.	Activo	2	Detalle	1105	Normal	
1108	PAGOS PROVISIONALES	Activo	1	Resumen		Normal	
1108001	ANTICIPO A I.S.R.	Activo	2	Detalle	1108	Normal	
1108002	ANTICIPO A ACTIVO 20	Activo	2	Detalle	1108	Normal	
1109	INVENTARIOS	Activo	1	Resumen		Normal	
1109001	ALMACEN Y COMPRAS	Activo	2	Detalle	1109	Normal	
1201	MUEBLE Y EQUIPO	Activo	1	Resumen		Normal	
1201001	EQUIPO DE TRANSPORTE	Activo	2	Detalle	1201	Normal	
1201002	MAQUINARIA Y EQUIPO	Activo	2	Detalle	1201	Normal	
1201010	ACTIVO FIJO REVALUADO	Activo	2	Detalle	1201	Normal	
1202	DEPRECIACION ACUM. DE EQUIPO	Activo	1	Resumen		Normal	
1202001	DEPREC. ACUM. EQUIPO TRANSPORT	Activo	2	Detalle	1202	Normal	
1202002	DEPREC. ACUM. DE HMO. Y EQUIPO	Activo	2	Detalle	1202	Normal	
1301	GASTOS DE AMORTIZACION	Activo	1	Resumen		Normal	
1301003	GASTOS DE ORGANIZACION	Activo	2	Detalle	1301	Normal	
1303	AMORTIZACION DE GASTOS	Activo	1	Resumen		Normal	
1303001	AMORTIZACION DE GASTOS	Activo	2	Detalle	1303	Normal	
2101	PROVEEDORES	Pasivo	1	Resumen		Normal	
2101001	OSCAR SAN GERMAN	Pasivo	2	Detalle	2101	Normal	
2101010	TELA FALSA	Pasivo	2	Detalle	2101	Normal	
2103	DEUDOS Y SALARIOS	Pasivo	1	Resumen		Normal	
2103001	DEUDOS Y SALARIOS	Pasivo	2	Detalle	2103	Normal	
2104	ACREEDORES DIVERSOS	Pasivo	1	Resumen		Normal	
2104001	OSCAR SAN GERMAN	Pasivo	2	Detalle	2104	Normal	
2104002	JUAN CARLOS SAN GERMAN	Pasivo	2	Detalle	2104	Normal	
2104003	LIVERPOOL DE MEXICO	Pasivo	2	Detalle	2104	Normal	
2104005	CREDITO INFORMAVIT	Pasivo	2	Detalle	2104	Normal	
2104008	COMEFAP	Pasivo	2	Detalle	2104	Normal	
2105	IMPUESTOS Y DERECHOS	Pasivo	1	Resumen		Normal	
2105001	I.S.P.T.	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	
2105002	I.N.S.B.	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	
2105003	IS FEDERAL	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	
2105004	IMPUESTOS ESTATALES	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	
2105005	SE INFORMAVIT	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	
2105009	20 S/ACTIVOS	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	
2105010	100 I.S.R. 9/MONORARIOS	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	
2105011	20 S.R.N.	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	
2105016	CREDITO AL SALARIO	Pasivo	2	Detalle	2105	Normal	



Fecha 14/08/96

Compañía: PETER

Hoja 2

Hora 18:17

Catálogo de Cuentas.

Cuenta	Descripción	Grupo	Nivel	Tipo	Cuenta Control	Clase	Cuenta Control.
2106	I.V.A. TRANSADADO	Pasivo	1	Resumen		Normal	
2106001	I.V.A. TRAS. POR VTAS.	Pasivo	2	Detalle	2106	Normal	
2106004	I.V.A. ACREDITABLE	Pasivo	2	Detalle	2106	Normal	
2106006	I.V.A. PAGO. DEC. MENSUAL	Pasivo	2	Detalle	2106	Normal	
2301	SUELDOS Y SALARIOS	Pasivo	1	Resumen		Normal	
2301001	SUELDOS Y SALARIOS	Pasivo	2	Detalle	2301	Normal	
3101	CAPITAL SOCIAL	Capital	1	Resumen		Normal	
3101001	OSCAR MANUEL FCO. SAN GERMAN	Capital	2	Detalle	3101	Normal	
3101002	OSCAR SALVADOR SAN GERMAN	Capital	2	Detalle	3101	Normal	
3101003	JUAN CARLOS SAN GERMAN	Capital	2	Detalle	3101	Normal	
3101004	SALVADOR FCO. SAN GERMAN	Capital	2	Detalle	3101	Normal	
3101005	DELIA ALMIS ALCALA	Capital	2	Detalle	3101	Normal	
3101006	MARIO JAVIER DE LA LUZ	Capital	2	Detalle	3101	Normal	
3101010	SUPERAVIT POR REVALUACION	Capital	2	Detalle	3101	Normal	
3104	RESULTADOS DEL EJERCICIO	Capital	1	Resumen		Normal	
3104001	RESULTADOS DEL EJERCICIO	Capital	2	Detalle	3104	Normal	
3104002	RESULTADOS DEL EJERCICIO	Capital	2	Detalle	3104	Normal	
3105	RESULTADO DEL EJERCICIO 91	Capital	1	Resumen		Normal	
3105001	RESULTADO DEL EJERCICIO 91	Capital	2	Detalle	3105	Normal	
3106	RESULTADO DEL EJERCICIO 92	Capital	1	Resumen		Normal	
3106001	RESULTADOS DEL EJERCICIO 92	Capital	2	Detalle	3106	Normal	
3201	PERDIDA INFLACIONARIA	Capital	1	Resumen		Normal	
3201001	PERDIDA INFLACIONARIA	Capital	2	Detalle	3201	Normal	
3201002	GANANCIA INFLACIONARIA	Capital	2	Detalle	3201	Normal	
3201003	REDUCCION INFLACIONARIA	Capital	2	Detalle	3201	Normal	
3201004	INTERESES ACUMULABLES	Capital	2	Detalle	3201	Normal	
4101	INGRESOS	Ingresos	1	Resumen		Normal	
4101001	INGRESOS	Ingresos	2	Detalle	4101	Normal	
4441	GASTOS DE VENTA	Gastos	1	Resumen		Normal	
4441001	SUELDOS Y SALARIOS	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441006	AGUINALDO	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441009	2% S/MORINAS	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441010	5% INFONAVIT	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441011	PREVISION SOCIAL	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441013	TELEFONOS	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441018	GASTOS DE VIAJE	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441020	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441021	MANTTO. DE UNIDADES	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441022	TIEMPO EXTRA	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441024	MANTTO. DE LOCAL	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441027	OTROS IMPUESTOS	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441050	NO DEDUCIBLES	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441051	DIVERSOS	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441052	CASERAS	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441056	RECARGOS	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4441061	2% S.A.R.	Gastos	2	Detalle	4441	Normal	
4442	GASTOS DE ADMINISTRACION	Gastos	1	Resumen		Normal	
4442052	ASESORAMIENTO	Gastos	2	Detalle	4442	Normal	

Fecha 14/08/96

Compañías/PETER

Hoja 3

Hora 18:17

Catálogo de Cuentas.

Cuenta	Descripción	Grupo	Nivel	Tipo	Cuenta Control	Clase	Cuenta Control.
4601	GASTOS FINANCIEROS	Gastos	1	Resumen		Normal	
4601002	COMISIONES BANCARIAS	Gastos	2	Detalle	4601	Normal	
4701	PRODUCTOS FINANCIEROS	Ingresos	1	Resumen		Normal	
4701001	DESCUENTO POR PRONTO PAGO	Ingresos	2	Detalle	4701	Normal	
4701002	INTERESES BANCARIOS	Ingresos	2	Detalle	4701	Normal	
4701003	OTROS	Ingresos	2	Detalle	4701	Normal	
4800	IMPUESTO AL ACTIVO	Gastos	1	Resumen		Normal	
4801	IMPUESTO AL ACTIVO	Gastos	1	Resumen		Normal	
4801001	28 IMPUESTO AL ACTIVO	Gastos	2	Detalle	4801	Normal	

Total de Cuentas Ingresos: 605

Fecha 14/08/96  
Hora 17:53

Compañía: PEIER  
Balanza de Comprobación.

Hoja 1

Periodo Abierto

Cuenta	Descripción	Saldo al 31/05/96		Trans. Desde 01/06/96 Hasta 30/06/96		Saldo al 30/06/96	
		Deudar	Acreditar	Débitos	Créditos	Deudar	Acreditar
1101	CAJA Y BANCOS	-36,124.37		0.00	0.00	-36,124.37	
1101001	FONDO FIJO DE CAJA	4,047.44		0.00	0.00	4,047.44	
1101002	BANCOMER 968342-6	-40,171.81		0.00	0.00	-40,171.81	
1102	CLIENTES	79,500.79		0.00	0.00	79,500.79	
1102004	PALACIO DE HIERRO	8,581.31		0.00	0.00	8,581.31	
1102007	SALINAS Y ROCNA	9,294.30		0.00	0.00	9,294.30	
1102009	LIVERPOOL MEXICO	61,633.18		0.00	0.00	61,633.18	
1105	DEUDORES DIVERSOS	354.70		0.00	0.00	354.70	
1105001	JUAN CARLOS SAN GERMAN	80.95		0.00	0.00	80.95	
1105005	DEPOSITOS EN GARANTIA	160.00		0.00	0.00	160.00	
1105010	S.M.C.P.	105.75		0.00	0.00	105.75	
1108	PAGOS PROVISIONALES	1,214.00		0.00	0.00	1,214.00	
1108001	ANTICIPO A I.S.P.	819.08		0.00	0.00	819.08	
1108002	ANTICIPO A ACTIVO 28	395.00		0.00	0.00	395.00	
1109	INVENTARIOS	25,092.60		0.00	0.00	25,092.60	
1109001	ALMACEN Y COMPRAS	25,092.60		0.00	0.00	25,092.60	
1201	MUEBLE Y EQUIPO	99,822.30		0.00	0.00	99,822.30	
1201001	EQUIPO DE TRANSPORTE	27,000.00		0.00	0.00	27,000.00	
1201002	MAQUINARIA Y EQUIPO	30,000.00		0.00	0.00	30,000.00	
1201010	ACTIVO FIJO REVALUADO	34,822.30		0.00	0.00	34,822.30	
1202	DEPRECIACION ACUM. DE EQUIPO	-33,206.82		0.00	0.00	-33,206.82	
1202001	DIPREC. ACUM. EQUIPO TRASMOS	-12,825.54		0.00	0.00	-12,825.54	
1202002	DIPREC. ACUM. DE MAQ. Y EQUIP	-20,381.28		0.00	0.00	-20,381.28	
1301	GASTOS DE AMORTIZACION	1,583.51		0.00	0.00	1,583.51	
1301003	GASTOS DE ORGANIZACION	1,583.51		0.00	0.00	1,583.51	
1303	AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72		0.00	0.00	-316.72	
1303001	AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72		0.00	0.00	-316.72	
2101	PROVEEDORES		0.00	0.00	0.00		0.00
2101001	OSCAR SAN GERMAN		0.00	0.00	0.00		0.00
2101010	TELA FILSA		0.00	0.00	0.00		0.00
2103	SUELDO Y SALARIOS		29.66	0.00	0.00		29.66
2103001	SUELDO Y SALARIOS		29.66	0.00	0.00		29.66
2104	ACREEDORES DIVERSOS		80,329.00	0.00	0.00		80,329.00
2104001	OSCAR SAN GERMAN		73,867.66	0.00	0.00		73,867.66
2104002	JUAN CARLOS SAN GERMAN		10,064.51	0.00	0.00		10,064.51
2104003	LIVERPOOL DE MEXICO		5,070.38	0.00	0.00		5,070.38
2104005	CREDITO INFONAVIT		-431.55	0.00	0.00		-431.55
2104008	CONSEFAD		-242.00	0.00	0.00		-242.00
2105	IMPUESTOS Y DERECHOS		703.98	0.00	0.00		703.98
2105001	I.S.P.T.		26.22	0.00	0.00		26.22
2105002	I.M.S.S.		-2,287.83	0.00	0.00		-2,287.83
2105003	IS FEDERAL		-4.61	0.00	0.00		-4.61
2105004	IMPUESTOS ESTRIALES		3,149.35	0.00	0.00		3,149.35
2105005	IS INFONAVIT		200.87	0.00	0.00		200.87
2105009	28 S/ACTIVOS		-76.00	0.00	0.00		-76.00
2105010	101 I.S.R. S/HONORARIOS		2.00	0.00	0.00		2.00
2105011	21 S.A.R.		54.99	0.00	0.00		54.99
2105016	CREDITO AL SALARIO		-361.01	0.00	0.00		-361.01

Fecha 30/06/96  
Hora 17:53

Compañía: PETER  
Balanza de Cooperación.

Hoja 2

Periodo Abierto

Cuenta	Descripción	Saldo al 31/05/96		Trans. Desde 01/06/96 Hasta 30/06/96	Saldo al 30/06/96	
		Deudor	Acreedor		Deudor	Acreedor
2106	I.V.A. TRASLADADO		390.00	0.00	0.00	390.00
2106001	I.V.A. TRAS. POR VTAS.		90,937.71	0.00	0.00	90,937.71
2106004	I.V.A. ACREDITABLE		-63,549.78	0.00	0.00	-63,549.78
2106006	I.V.A. PAG. DEC. MENSUAL		-26,909.93	0.00	0.00	-26,909.93
2301	DEUDOS Y BALANZOS		616.04	0.00	0.00	616.04
2301001	DEUDOS Y BALANZOS		616.04	0.00	0.00	616.04
3101	CAPITAL SOCIAL		44,022.30	0.00	0.00	44,022.30
3101001	OSCAR MANUEL FCO. SAN GERMAN		2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
3101002	OSCAR SALVADOR SAN GERMAN		2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
3101003	JUAN CARLOS SAN GERMAN		2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
3101004	SALVADOR FCO. SAN GERMAN		2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
3101005	DELIA AMARIS MCALAN		1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
3101006	MARIO JAVIER DE LA LUZ		1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
3101010	SUPERANT POR REVALUACION		34,022.30	0.00	0.00	34,022.30
3104	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-8,231.79	0.00	0.00	-8,231.79
3104001	RESULTADOS DEL EJERCICIO		3,050.40	0.00	0.00	3,050.40
3104002	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-12,002.27	0.00	0.00	-12,002.27
3105	RESULTADO DEL EJERCICIO 91		-15,703.55	0.00	0.00	-15,703.55
3105001	RESULTADO DEL EJERCICIO 91		-15,703.55	0.00	0.00	-15,703.55
3106	RESULTADO DEL EJERCICIO 92		-8,107.44	0.00	0.00	-8,107.44
3106001	RESULTADOS DEL EJERCICIO 92		-8,107.44	0.00	0.00	-8,107.44
3201	PERDIDA INFLACIONARIA		19,952.00	0.00	0.00	19,952.00
3201001	PERDIDA INFLACIONARIA		14,113.00	0.00	0.00	14,113.00
3201002	GANANCIA INFLACIONARIA		-1,906.00	0.00	0.00	-1,906.00
3201003	DEDUCCION INFLACIONARIA		8,630.00	0.00	0.00	8,630.00
3201004	INTERESES ACUMULABLES		-1,205.00	0.00	0.00	-1,205.00
4101	INGRESOS		80,811.00	0.00	0.00	80,811.00
4101001	INGRESOS		80,811.00	0.00	0.00	80,811.00
4401	GASTOS DE VENTA	25,905.69		0.00	0.00	25,905.69
4401001	DEUDOS Y BALANZOS	11,002.20		0.00	0.00	11,002.20
4401006	ADMNISTRATIVO	0.00		0.00	0.00	0.00
4401009	20 0/000000	220.01		0.00	0.00	220.01
4401010	50 0/000000	374.97		0.00	0.00	374.97
4401011	PREVISION SOCIAL	160.06		0.00	0.00	160.06
4401013	TELEFONOS	730.52		0.00	0.00	730.52
4401018	GASTOS DE VIAJE	1,036.92		0.00	0.00	1,036.92
4401020	COMUNICACIONES Y LUMINARIAS	4,242.15		0.00	0.00	4,242.15
4401021	RENTA DE UNIDADES	232.77		0.00	0.00	232.77
4401022	TIEMPO EXTRA	970.00		0.00	0.00	970.00
4401024	RENTA DE LOCAL	70.97		0.00	0.00	70.97
4401027	OTROS IMPUESTOS	1,571.04		0.00	0.00	1,571.04
4401050	NO DEDUCIBLES	2,895.78		0.00	0.00	2,895.78
4401051	DIVERSOS	870.60		0.00	0.00	870.60
4401052	CARGAS	1,037.57		0.00	0.00	1,037.57
4401056	RECARGOS	34.50		0.00	0.00	34.50
4401061	20 0/000000	229.95		0.00	0.00	229.95
4402	GASTOS DE ADMINISTRACION	37,002.29		0.00	0.00	37,002.29
4402052	ASESORAMIENTO	37,002.29		0.00	0.00	37,002.29

Here 17:49

### Balanza de Cooperación.

### Heja 3

**Periodo Abzerio**

Cuenta	Descripción	Saldo al 30/06/96 Deudor	Trans. Acceptor	Saldo 01/07/96 Débitos	Hasta 31/07/96 Créditos	Saldo al 31/07/96 Deudor	Acceptor
4601	GASTOS FINANCIEROS	96.49		0.44	0.00	96.93	
4601002	COMISIONES BANCARIAS	96.49		0.44	0.00	96.93	
4701	PRODUCTOS FINANCIEROS		65.56	0.00	2.59		68.15
4701001	DESCUENTO POR PAGO PAJO		63.86	0.00	0.00		63.86
4701002	INTERESES BANCARIOS		0.00	0.00	2.59		2.59
4701003	OTROS		1.70	0.00	0.00		1.70
4800	IMPUESTO AL ACTIVO	0.00		0.00	0.00	0.00	
4901	IMPUESTO AL ACTIVO	1,553.00		0.00	0.00	1,553.00	
4901001	28 IMPUESTO AL ACTIVO	1,553.00		0.00	0.00	1,553.00	
Gran Total de Débitos		203,205.54		55,129.60		220,205.02	
Créditos			203,205.54		55,129.60		220,205.02
Pérdidas y Ganancias			16,319.89		4,006.52		22,006.41

**Total de Cuentas Impresos 105**

Fecha: 10/06/96  
a 1  
Hora: 17:37

Compañía: PETER

No)

Fecha: 10/07/96 Período: 7 Trans. Núm. 000002 Fuente: dr

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura	Descripción	Ref.0 Cheque	Débitos	Créditos	Act.
Número							
4441001	QUELDO Y SALARIOS	DO	REG. DE MONEDA		1,000.20		S N
4441006	AGUIBALDO	DO	REG. DE MONEDA		500.00		S N
4441009	26 S/MONEDAS	DO	REG. DE MONEDA		30.00		S N
4441010	55 INFORMAVIT	DO	REG. DE MONEDA		52.27		S N
4441061	25 S.A.R.	DO	REG. DE MONEDA		20.91		S N
2105002	S.R.S.S.	CR	REG. DE MONEDA			54.56	S N
2105004	IMPUESTOS RETENIDOS	CR	REG. DE MONEDA			30.00	S N
2105005	58 INFORMAVIT	CR	REG. DE MONEDA			52.27	S N
2105011	25 S.A.R.	CR	REG. DE MONEDA			20.91	S N
2105016	CREDITO AL SALARIO	DO	REG. DE MONEDA		59.20		S N
2105016	CREDITO AL SALARIO	CR	REG. DE MONEDA			0.79	S N
4441050	NO DEDUCIBLES	DO	REG. DE MONEDA		0.01		S N
2103001	QUELDO Y SALARIOS	CR	REG. DE MONEDA			362.12	S N
2103001	QUELDO Y SALARIOS	CR	REG. DE MONEDA			362.11	S N
2103001	QUELDO Y SALARIOS	CR	REG. DE MONEDA			499.21	S N
2104005	CREDITO INFORMAVIT	CR	REG. DE MONEDA			200.02	S N

Número de Líneas Impresas: 16

Total Transacción: 000002

1,662.59

1,662.59

Fecha: 14/08/96

Compañía: PETER

Hoy

a 1

Moras: 17:38

Fecha: 18/07/96

Período: 7

Trans. Nro. 000003 Fuente

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura Número	Descripción	Ref. 8 Cheque	Débitos	Créditos	Act. Aud.
1102009	LIVERPOOL MEXICO	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-240	1,794.00		S N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-241	1,500.00		S N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-242	700.40		S N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-243	717.60		S N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-244	1,368.00		S N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-245	1,016.60		S N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-246	2,152.00		S N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-247	1,794.00		S N
1102007	SALINAS Y POCHA	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-248	2,415.00		S N
1102007	SALINAS Y POCHA	DD	REG. VIAS. DE DEC.	F-249	230.00		S N
4101001	IMOREGOS	CR	REG. VIAS. DE DEC.			12,000.00	S N
2106001	I.V.A. TRANS. POR VIAS.	CP	REG. VIAS. DE DEC.			1,013.20	S N

Número de Líneas Imprimas 12

Total Transacción 000003

13,901.20

13,901.20

Fecha: 10/08/96  
a 1  
Horas: 17:39

Compañía: PETER

Maj

Fecha 10/07/96 Período 7 Trans. Mto. 000004 Fuente 4

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura	Descripción	Ref.0	Debitos	Créditos	Act.
		Número		Cheque			Aud.
4442052	ABSORBIMIENTO	DD	PROV. DE OTOS. ABIGO	F-1291	210.44		S N
2106000	E.V.A. ACREDITABLE	DD	PROV. DE OTOS. ABIGO	F-1291	31.56		S N
2106000	CORREFAO	CR	PROV. DE OTOS. ABIGO	F-1291		202.00	S N
4442052	ABSORBIMIENTO	DD	PROV. DE OTOS. ABIGO	F-066	3,000.00		S N
2106000	E.V.A. ACREDITABLE	DD	PROV. DE OTOS. ABIGO	F-066	450.00		S N
2101001	OSCAR SAN BENITO	CR	PROV. DE OTOS. ABIGO	F-066		3,450.00	S N
Número de líneas impresas 6				Total Transacción 000004	3,692.00	3,692.00	



Fecha: 14/08/96  
a 1  
Horas: 17:40

CopaRiasci/PETER

Hoj

Fecha 18/07/96 Período 7 Trans. Núm. 000005 Fuente

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura	Descripción	Ref.0	Cheque	Débitos	Créditos	Aud.
		Número						
1101902	BANCOMER 960342-6	DB	REG. DE COB. DIC.95	F-229		26,505.20		8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-229			2,015.20	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-228			803.20	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-227			3,900.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-223			1,564.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-222			1,564.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-221			1,564.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-220			1,564.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-219			1,564.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-218			1,564.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-217			1,564.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-216			1,564.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-226			2,125.20	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-225			1,766.00	8 N
1102009	LIVERPOOL MEXICO	CR	REG. DE COB. DIC.95	F-224			2,015.20	8 N

Número de Líneas Impresas 15

Total Transacción 000005

26,505.20

26,505.20

Fecha: 10/08/96  
a 1  
Hora: 17:00

Compañía: PETER

Hoj

Fecha 10/07/96 Período 7 Trans. Mm. 000006 Fuente

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura Número	Descripción	Ref.0 Cheque	Débitos	Créditos	Act. Aud.
1101002	BANCOMER 968342-6	DE	REG. DE COB. DIC.95		200.00		S N
2104001	OSCAR SAN GERMAN	CR	REG. DE COB. DIC.95			200.00	S N
Número de Líneas Imprimas 2				Total Transacción 000006	200.00	200.00	

Fecha: 18/08/96  
p 1  
Hora: 17:41

Compañía: PETER

No:

Fecha: 18/07/96 Período: 7 Trans. Mon. 000007 Fuente

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura Número	Descripción	Ref.0 Cheque	Débitos	Créditos	Act. Aud.
4601002	COMISIONES BANCARIAS	DB	REG. DE COD. DIC.		0.44		S N
1181007	BANCOMER 968342-6	CR	REG. DE COD. DIC.			0.44	S N
1101002	BANCOMER 968342-6	DB	REG. DE COD. DIC.		2.59		S N
4791002	INTERESES BANCARIOS	CR	REG. DE COD. DIC.			2.59	S N
Número de Líneas Impresas 4							
Total Transacción 000007					3.03	3.03	

Fecha: 16/07/96  
a 1  
Hora: 17:02

Compañía: PETER

No:

Fecha	16/07/96	Periodo	7	Trans. Mm.	000000	Fecha		
Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura	Descripción	Ref.8		Debitos	Creditos	Act.
		Número		Cheque				Asd.
4441000	NO DEDUCIBLES	NO	IMPUESTOS	CH3339		356.00		9 M
1101002	BANCOMER 960342-6	CR	IMPUESTOS	CH3339			356.00	9 M
Número de Líneas Impresos 2				Total Transacción	000000	356.00	356.00	

Fecha: 14/08/96  
a 1  
Hora: 17:43

Compañía: PETER

Hej

Fecha 18/07/96 Período 7 Trans. Mto. 000009 Fuente

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura Módulo	Descripción	Ref.0 Cheque	Débitos	Créditos	Act. Bal.
2105002	I.M.S.S.	DB	PAGO ENTERO PROV.	CH3540	232.60		S N
1601002	BANCOMER 968342-6	CR	PAGO ENTERO PROV.	CH3540		232.60	D N
Número de Líneas Impresas 2				Total Transacción 000009	232.60	232.60	

Fecha: 16/08/96  
a 1  
Hora: 17:43

Compañía: PETER

No:

Fecha: 10/07/96 Período: 7 Trans. Mon. 000010 Fuelle

Consta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura Número	Descripción	Ref.0 Cheque	Débitos	Créditos	Act. Avd.
1109001	ALMACEN Y COMPRAS	DO	PAGO F-2615-A	CH3541	2,700.30		S N
2104004	I.V.A. ACREDITABLE	DO	PAGO F-2615-A	CH3541	417.04		S N
1101002	BANCOMER 940342-4	CR	PAGO F-2615-A	CH3541		3,197.34	S N
2101010	TELA FILBA	DO	PAGO F-2615-A		3,197.34		S N
2101010	TELA FILBA	CR	PAGO F-2615-A			3,197.34	S N
Número de Líneas Imprimas		9	Total Transacción	000010	6,394.68	6,394.68	

Fecha: 18/08/96  
 a 1  
 Horas: 17:44

Compañero: PETER

Hoj

Fecha: 18/07/96 Período: 7 Trans. Num. 000011 Fuente

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura	Descripción	Ref.0	Debito	Credito	Act.
		Móvto		Cheque			Aud.
4441052	CASETAS	DD	REEMBOLSO DE GASTOS	CH3542	63.00		S N
4441051	OLIVEROS	DD	REEMBOLSO DE GASTOS	CH3542	17.00		S N
4441020	COMBUSTIBLES Y LUBRIFICANTES	DD	REEMBOLSO DE GASTOS	CH3542	993.00		S N
2106004	I.V.A. ACREDITABLE	DD	REEMBOLSO DE GASTOS	CH3542	100.00		S N
1101002	BANCOMER 968342-6	CR	REEMBOLSO DE GASTOS	CH3542		770.00	S N
Número de Líneas Impresas 5				Total Transacción: 000011	770.00	770.00	

Fecha: 14/08/96  
a 1  
Horas: 17:45

Compañía: PETER

No:

Fecha: 18/07/96      Período: 7      Trans. Núm. 000012 Fuente

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura	Descripción	Ref. A	Debitos	Créditos	Act.
		Número		Cheque			Núm.
2103001	QUELLOS Y SALMORON	BO	HONOR	CH3543	726.22		6 M
1101002	BANCORER 960342-6	CR	HONOR	CH3543		726.22	6 M
Número de líneas impresas      2					Total Transacción      000012		726.22      726.22



Fecha: 14/08/96  
a 1  
Horas: 17:46

Compañía: PETER

Hoy

Fecha: 14/07/96		Periodo: 7		Trans. Mib. 000013 Fuente			
Cuenta	Nombre de la Cuenta	Folio Factura Número	Descripción	Ref. # Cheque	Obligos	Créditos	Act. Aud.
2103001	SUELDOS Y SALARIOS	DD	AGUINALDO	CH3544	499.21		S N
1101002	BANCOMER 960342-6	CR	AGUINALDO	CH3544		499.21	S N
Número de Líneas Impresas: 2		Total Transacción: 000013			499.21	499.21	

Fecha: 18/08/96  
 a )  
 Hora: 17:46

Compañia: C/PETER

Maj

Fecha: 18/07/96 Período: 7 Trans. Mon. 000016 Fuente

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Tipo Factura Número	Descripción	Ref. 8 Cheque	Débitos	Créditos	Act. Aud.
6441051	DIVERSOS	00	REEMBOLSO DE GASTOS	CN3546	71.24		S N
6441021	MANTTO. DE UNIDADES	00	REEMBOLSO DE GASTOS	CN3546	97.00		S N
2104004	I.V.A. ACREDITABLE	00	REEMBOLSO DE GASTOS	CN3546	26.63		S 0
6101002	BANCOMER 968342-6	CR	REEMBOLSO DE GASTOS	CN3546		100.07	S N
Número de líneas impresas 4				Total Transacción 000016	100.07	100.07	

Fecha 14/08/96  
Hora 1:54

Compañía/PETES  
Balanza de Comprobación.

Hoja 1

Periodo Abierto

Cuenta	Descripción	Saldo al 30/06/96		Trans. Desde 01/07/96 Hasta 31/07/96		Saldo al 31/07/96	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
1101	CAJA Y BANCOS	-36,124.37		26,707.79	5,968.68	-15,385.26	
1101001	FONDO FIJO DE CAJA	4,847.44		0.00	0.00	4,847.44	
1101002	BANCOMER 966342-6	-40,971.81		26,707.79	5,968.68	-20,232.70	
1102	CLIENTES	79,590.79		13,901.20	26,505.20	66,904.79	
1102004	PALACIO DE HIERRO	8,581.31		0.00	0.00	8,581.31	
1102007	SALINAS Y ROMA	9,294.30		2,645.00	0.00	11,939.30	
1102009	LIVERPOOL MEXICO	61,633.18		11,255.20	26,505.20	44,384.18	
1105	DEUDORES DIVERSOS	354.79		0.00	0.00	354.79	
1105001	JUAN CARLOS SAN GERMAN	88.95		0.00	0.00	88.95	
1105005	DEPOSITOS EN GARANTIA	160.00		0.00	0.00	160.00	
1105010	S.M.E.P.	105.75		0.00	0.00	105.75	
1108	PAGOS PROVISIONALES	1,214.00		0.00	0.00	1,214.00	
1108001	ANTICIPO A I.S.R.	819.00		0.00	0.00	819.00	
1108002	ANTICIPO A ACTIVO 25	395.00		0.00	0.00	395.00	
1109	INVENTARIOS	25,892.68		2,780.30	0.00	28,672.98	
1109001	ALMACEN Y COMPRAS	25,892.68		2,780.30	0.00	28,672.98	
1201	MUEBLE Y EQUIPO	99,822.30		0.00	0.00	99,822.30	
1201001	EQUIPO DE TRANSPORTE	27,000.00		0.00	0.00	27,000.00	
1201002	MAQUINARIA Y EQUIPO	38,000.00		0.00	0.00	38,000.00	
1201010	ACTIVO FIJO REVALUADO	34,822.30		0.00	0.00	34,822.30	
1202	DEPRECIACION ACUM. DE EQUIPO	-33,206.82		0.00	0.00	-33,206.82	
1202001	DEPREC. ACUM. EQUIPO TRANSPO	-12,825.34		0.00	0.00	-12,825.34	
1202002	DEPREC. ACUM. DE MAQ. Y EQUIP	-20,381.28		0.00	0.00	-20,381.28	
1301	GASTOS DE AMORTIZACION	1,583.51		0.00	0.00	1,583.51	
1301003	GASTOS DE ORGANIZACION	1,583.51		0.00	0.00	1,583.51	
1303	AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72		0.00	0.00	-316.72	
1303001	AMORTIZACION DE GASTOS	-316.72		0.00	0.00	-316.72	
2101	PROVEEDORES		0.00	3,197.34	6,447.34		3,450.00
2101001	OSCAR SAN GERMAN		0.00	0.00	3,450.00		3,450.00
2101010	TELA FILSA		0.00	3,197.34	3,197.34		0.00
2107	SUELDOS Y SALARIOS		29.66	1,223.43	1,223.44		29.67
2107001	SUELDOS Y SALARIOS		29.66	1,223.43	1,223.44		29.67
2108	ACREEDORES DIVERSOS		88,329.00	0.00	722.82		89,051.82
2108001	OSCAR SAN GERMAN		73,867.66	0.00	200.00		74,067.66
2108002	JUAN CARLOS SAN GERMAN		10,064.51	0.00	0.00		10,064.51
2108003	LIVERPOOL DE MEXICO		5,070.38	0.00	0.00		5,070.38
2108005	CREDITO INFONAVIT		-431.55	0.00	280.82		-150.73
2108009	CONSEFAD		-242.00	0.00	242.00		0.00
2109	IMPUESTOS Y DEFECHOS		703.90	291.00	498.33		570.51
2109001	I.S.P.T.		26.22	0.00	0.00		26.22
2109002	I.M.S.S.		-2,287.83	232.60	54.36		-2,446.07
2109002	SI FEDERAL		-4.61	0.00	0.00		-4.61
2109004	IMPUESTOS ESTATALES		3,149.35	0.00	30.00		3,179.35
2109005	SI INFONAVIT		200.87	0.00	52.27		253.14
2109009	20 S/ACTIVOS		-76.00	0.00	0.00		-76.00
2109010	10% I.S.P. S/MONOPOLIOS		2.00	0.00	0.00		2.00
2109011	SI S.A.P.		54.99	0.00	20.91		75.90
2109016	CREDITO AL SALARIO		-161.01	57.20	0.79		-619.42

Fecha 14/08/96  
Hora 17:49

Compañía/PETER  
Balanza de Comprobación.

Hoja 2

Periodo Abierto

Cuenta	Descripción	Saldo al 30/06/96		Trans. Desde 01/07/96 Hasta 31/07/96		Saldo al 31/07/96	
		Deudr	Acreedor	Débitos	Créditos	Deudr	Acreedor
2106	I.V.A. TRASLADADO		398.00	1,023.67	1,013.20		1,107.53
2106001	I.V.A. TRAS. POR VIAS.		90,937.71	0.00	1,013.20		92,750.91
2106004	I.V.A. ACREDITABLE		-63,549.70	1,023.67	0.00		-64,573.45
2106006	I.V.A. PAG. DEC. MENSUAL		-26,989.93	0.00	0.00		-26,989.93
2301	SUELDO Y SALARIOS		616.04	0.00	0.00		616.04
2301001	SUELDO Y SALARIOS		616.04	0.00	0.00		616.04
3101	CAPITAL SOCIAL		44,822.30	0.00	0.00		44,822.30
3101001	OSCAR MANUEL FCO. SAN GERMAN		2,000.00	0.00	0.00		2,000.00
3101002	OSCAR SALVADOR SAN GERMAN		2,000.00	0.00	0.00		2,000.00
3101003	JUAN CARLOS SAN GERMAN		2,000.00	0.00	0.00		2,000.00
3101004	SALVADOR FCO. SAN GERMAN		2,000.00	0.00	0.00		2,000.00
3101005	DELIA AMARIS ALCALA		1,000.00	0.00	0.00		1,000.00
3101006	MARIO JAVIER DE LA LUI		1,000.00	0.00	0.00		1,000.00
3101010	SUPERAVIT POR REVALUACION		34,822.30	0.00	0.00		34,822.30
3104	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-8,231.79	0.00	0.00		-8,231.79
3104001	RESULTADOS DEL EJERCICIO		3,890.48	0.00	0.00		3,890.48
3104002	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-12,082.27	0.00	0.00		-12,082.27
3105	RESULTADO DEL EJERCICIO 91		-15,703.55	0.00	0.00		-15,703.55
3105001	RESULTADO DEL EJERCICIO 91		-15,703.55	0.00	0.00		-15,703.55
3106	RESULTADO DEL EJERCICIO 92		-8,107.46	0.00	0.00		-8,107.46
3106001	RESULTADOS DEL EJERCICIO 92		-8,107.46	0.00	0.00		-8,107.46
3201	PERDIDA INFLACIONARIA		19,552.00	0.00	0.00		19,552.00
3201001	PERDIDA INFLACIONARIA		14,113.00	0.00	0.00		14,113.00
3201002	GANANCIA INFLACIONARIA		-1,986.00	0.00	0.00		-1,986.00
3201003	DEDUCCION INFLACIONARIA		4,630.00	0.00	0.00		4,630.00
3201004	INTERESES ACUMULABLES		-1,205.00	0.00	0.00		-1,205.00
4101	IMPRESOS		80,811.00	0.00	12,000.00		92,811.00
4101001	INGRESOS		80,811.00	0.00	12,000.00		92,811.00
4401	GASTOS DE VENTA	25,905.69		2,793.19	0.00	28,698.88	
4401001	SUELDO Y SALARIOS	11,002.20		1,000.20	0.00	12,002.40	
4401004	AGUINALDO	0.00		500.00	0.00	500.00	
4401009	20 S/MORINAS	220.01		30.00	0.00	250.01	
4401010	58 INFOMAVIT	574.97		52.27	0.00	627.24	
4401011	PREVIDION SOCIAL	168.86		0.00	0.00	168.86	
4401013	TELEFONOS	738.52		0.00	0.00	738.52	
4401018	GASTOS DE VIAJE	1,036.92		0.00	0.00	1,036.92	
4401020	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4,742.15		593.04	0.00	4,835.19	
4401021	MANTO. DE UNIDADES	232.77		93.00	0.00	325.77	
4401022	TIEMPO EXTRA	978.88		0.00	0.00	978.88	
4401024	MANTO. DE LOCAL	70.97		0.00	0.00	70.97	
4401027	OTROS IMPUESTOS	1,571.04		0.00	0.00	1,571.04	
4401030	NO DEDUCIBLES	2,495.78		356.01	0.00	3,251.79	
4401051	DIVERSOS	870.60		84.28	0.00	954.88	
4401052	CASETAS	1,037.52		63.48	0.00	1,101.05	
4401056	PECARGOS	34.50		0.00	0.00	34.50	
4401061	28 S.A.P.	229.95		20.91	0.00	250.86	
4402	GASTOS DE ADMINISTRACION	37,002.29		3,210.44	0.00	40,212.73	
4402052	ASESORAMIENTO	37,002.29		3,210.44	0.00	40,212.73	

### Ноја 3

[illegible]

## **V.- CONCLUSIONES**

*Tomando en cuenta la participación del Licenciado en Contaduría dentro de una organización, sabemos que es quien determina el sistema contable que se aplicará en la misma, esto después de un minucioso estudio para determinar lo que mejor convenga a ésta; no debemos olvidar que se requiere de un amplio criterio independiente, para implantar un sistema contable, además de regirse por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y demás reglas existentes para este fin, a lo anterior debemos agregar que la tecnología avanza a pasos agigantados al grado que va desplazando al Licenciado en Contaduría en su labor, ya que en la actualidad, hay a quienes les es más económico comprar un paquete contable y contratar los servicios de un capturista, en lugar de contratar un Licenciado en Contaduría, con esto nos damos cuenta de la necesidad de que el profesional se interne en el terreno de la computación ya que es de vital importancia, para lograr sus objetivos individuales y así posteriormente los colectivos.*

*Ahora bien, hemos mencionado y señalado la importancia, de tener a un L. C. en la organización, para la aplicación de sus conocimientos y su criterio que se requiere en determinado momento para la toma de decisiones en la organización, ya que es la primer persona en enterarse de la situación financiera esto por un lado, y por otro debemos tomar en cuenta que en la actualidad, la computadora es una poderosa herramienta con ciertas*

*cualidades tales como, rapidez y eficiencia en proporcionar información veraz y oportuna que ayude en cierta forma al Licenciado en Contaduría a realizar su trabajo.*

*Sin embargo, dentro del estudio que hicimos nos dimos cuenta que los paquetes de contabilidad que existen en el mercado, parece ser que son creados para ayudar en algunas funciones que le corresponden al L.C. tales como, presupuestos, auditorías, cálculo de impuestos, etc. también tuvimos la oportunidad de aprender a manejar algunos paquetes contables tales como: ASPEL-COI, PACCIOI LIGHT Y CONTRAQ.*

*De estos paquetes podemos decir que coinciden en sus bases, ya que están elaborados conforme a normas y reglas de la contabilidad, la diferencia entre uno y otro es la capacidad referente a las actividades que pueden desarrollar. Partiendo de lo anterior debemos señalar que cada organización adaptará el paquete contable que satisfaga sus necesidades, o también existe la posibilidad de crear su propia paquetería contable.*

*Creemos que este trabajo servirá a alumnos y futuros profesionistas para que se den una idea de lo importante que es saber utilizar la paquetería contable existente en el mercado, con la finalidad de estar actualizados y ser más competitivos en el ámbito laboral.*

*Considerando que el objetivo principal de esta investigación, es presentar información relacionada con la contabilidad aplicada a la computación, además de analizar el papel del Licenciado en Contaduría dentro de este tema, proponemos este trabajo como una herramienta para futuros profesionistas.*

*Para finalizar consideramos prudente recalcar la importancia de que el profesional de la contabilidad se interne más en el campo de la computación, creemos que el mejor lugar para comenzar es en las aulas, por lo que proponemos se adecue el plan de estudios de la carrera de Licenciado en Contaduría en lo que se refiere al área de la computación, y más aún en el manejo de los diferentes paquetes contables.*



## **VI.- BIBLIOGRAFÍA**

### **CONTABILIDAD GENERAL.**

*Anzures, Maximino.*

*Editorial Porrúa.*

*México.*

### **INTRODUCCIÓN A LA INFORMÁTICA.**

*Aréchiga, Rafael.*

*Editorial L.I.M.U.S.A.*

*México.*

### **EL PROCESO CONTABLE.**

*Elizondo López, Arturo.*

*Editorial E.C.A.S.A.*

*México.*

### **CONTABILIDAD BÁSICA.**

*Fernández Arena, José Antonio.*

*Editorial Continental.*

*México.*

**ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD.**

*Gertz Manero, Federico.*

*Editorial Trillas.*

*México.*

**PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.**

*I.M.C.P.*

*México.*

**SEGUNDO CURSO DE CONTABILIDAD.**

*Lara Flores, Elias.*

*Editorial Trillas.*

*México.*

**INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD CON COMPUTADORAS.**

*Linton, Andrew F.*

*Editorial L.I.M.U.S.A.*

*México.*

**INTRODUCCIÓN A LA INFORMÁTICA.**

*Mora, José Luis. - Molina, Enzo.*

*Editorial Trillas.*

*México.*

**LA COMPUTADORA; UN AUXILIAR INDISPENSABLE.**

*Squire, Enid.*

*Editorial Fondo Educativo Interamericano.*

*México.*

**SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL.**

*ASPEL-COI.*

*(Manual).*

**SISTEMA DE CONTABILIDAD.**

**PACCIOLI LIGHT.**

*(Manual).*

**SISTEMA DE CONTABILIDAD**

**CONTPAQ.**

*(Manual).*