

219
2e1.



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA
DE MEXICO**

FACULTAD DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION

**SUGERENCIAS PARA UNA ORGANIZACION
CONTABLE ELEMENTAL EN UNA MICRO-EMPRESA
COMERCIAL.**

SEMINARIO DE INVESTIGACION CONTABLE

**QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADO EN CONTADURIA
P R E S E N T A**

RUBEN ZAVALA BERMEJO

**ASESOR DEL SEMINARIO:
C.P. RAUL RODRIGUEZ RUIZ**

MEXICO, D. F.

1997



**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.

I N D I C E

Página

INTRODUCCION

1

CAPITULO 1.- LA EMPRESA.

1

1.1.- Definición(es).- Empresa Industrial - Empresa Comercial.

1

1.1.1.- Componentes Básicos de una Empresa.

2

1.1.2.- Areas de Actyividad de la Empresa.

3

1.2.- Micro-empresa.- Características Principales.

4

1.3.- Pequeña Empresa.- Características Principales.

4

1.4.- Mediana Empresa.- Características Principales.

4

1.5.- Gran Empresa.- Características Principales.

4

1.6.- Apoyos Financieros y Técnicos que actualmente reciben.

4

1.6.1.- Dificultades para su Desarrollo.

5

1.6.2.- Fortalezas y Debilidades.

6

1.6.3.- Problemas Créditicios.

6

1.7.- Acuerdo de Apoyo Financiero y Fomento a la Micro, - Pequeña y Mediana Empresa (FOPYME).

7

1.7.1.- ¿Qué es el Fopyme?.

8

CAPITULO 2.- NECESIDAD DE LA DISCIPLINA CONTABLE.

13

2.1.- La Contabilidad.

13

2.1.1.- Definición.

13

2.1.2.- Registro y Obtención de Información Financiera.

14

2.2.- La Auditoría.	17
2.2.1.-Definición.	17
2.2.2.- Comprobación de la Corrección de la Información Financiera.	18
2.3.- La profesión de la Contaduría Pública.	19
2.3.1.- Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.	19
2.3.2.- Las Normas y los Procedimientos de Auditoría.	22
2.3.3.- El Código de Etica Profesional.	23
2.3.4.- El Colegio de Contadores Públicos de México A.C.	25
2.3.5.- El Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C.	27
CAPITULO 3.- LA ORGANIZACION CONTABLE EN GENERAL.	29
3.1.- La Técnica contable.	29
3.1.1.- Definición.	29
3.2.- El Proceso Contable.	30
3.2.1.- Definición.	30
3.3.- La Organización contable.	36
3.3.1.- Definición.	36
3.3.2.- Esquema de Procedimientos (acciones) y de Recursos Técnicos (elementos) aplicados - a las transacciones de la Empresa:	37
Acciones	Elementos
I.- Observación.	Guía Contable. 37

II.- Ordenación.	Catálogo de Cuentas e Instructivo Contable.	39
III.- Coordinación de los hechos.	Documentación. (Contabilizadora).	41
IV.- Síntesis y Análisis.	Libros de Contabilidad principales. Libros de Contabilidad Auxiliares.	41
V.- Conclusión.	Estados Financieros.	42
CAPITULO 4.- CASO PRACTICO.-		44
4.1.- La Organización Contable Aplicada a una Micro- Empresa Comercial dedicada a la venta de pintura preparada.		44
4.2.- Ejemplificación de Operaciones convencionales durante un mes de transacciones siguiendo los pasos del Método esquematizado.		45
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.		53
CASO PINTURAS LUMINOSAS S.A. DE C.V.		56
CITAS: BIBLIOGRAFICAS Y HEMEROGRAFICAS.		

A DIOS NUESTRO SEÑOR:

**GRACIAS SEÑOR POR SER EL PRINCIPAL
GUIA EN MI VIDA.**

**GRACIAS SEÑOR POR DARME LA EXISTENCIA
LA SALUD Y LA FUERZA PARA LLEGAR A
CONCLUIR UNO DE MIS MAS GRANDES
ANHELOS.**

**A UNA GRAN PERSONA CON RESPECTO, A MI
ASESOR EL C.P. RAUL RODRIGUEZ RUIZ AL
CUAL AGRADEZCO SU APOYO Y ASESORIA -
DURANTE LA ELABORACION DE ESTA OBRA,
QUE SIN SU AYUDA PRESTADA NO LO
HUBIERA LOGRADO.**

A MI PAPA:

**TU DESEO E ILUSION,
ESFUERZO Y SACRIFICIO
NO QUEDARON A LA ORRILLA
DEL CAMINO...**

A MI MAMA:

**POR HACER TUYOS MIS PROBLEMAS
ASI, COMO MIS LOGROS, POR TU
IMPULSO, POR TU APOYO Y CONFIANZA.**

A MI ESPOSA: SONIA

**POR ESTAR CONMIGO EN LAS BUENAS
Y EN LAS MALAS POR TU COMPRENSION
Y PACIENCIA.**

CON TODO RESPETO:

A MIS MAESTROS, AL HONORABLE JURADO

**A MIS QUERIDOS PADRES SR.CARLOS ZAVALA, SRA.ELENA BERMEJO DE ZAVALA
A MI ESPOSA SONIA A MI HIJO AARON QUE A UN ES MUY PEQUERO SEA ESTE UN
EJEMPLO A SEGUIR**

A MIS HERMANOS MARGARITA, IRENE, LIDIA, CARLOS

**A MIS SOBRINOS (A) S, MARTHA, MIRNA, MOISES, KARINA, ISRAEL, PERLA,
MARISOL, NANCY, KARLA, LESLIE E., JAIME(USTEDES TAMBIEN LO PUEDEN
LOGRAR)**

A MIS SUEGROS JOSE MORALES, MA. DEL CARMEN CORREA

A MIS CUENADO (A)S, LETICIA, FAUTINO, CARLOS, GABRIEL, JOSE, ANTONIO.

A TODOS MIS FAMILIARES Y AMIGOS:

**TRATAR DE CITAR A TODAS Y A CADA UNA DE LAS
PERSONAS QUE HAN CONTRIBUIDO EN MI FORMACION
COMO PERSONA Y COMO PROFESIONISTA SERIA UNA TAREA
EXTENSA Y DIFICIL. POR TAL SITUACION Y PRINCIPALMENTE
POR TEMOR A OMITIR ALGUNOS DE SUS NOMBRES DE ESTA MANERA
LES EXPRESO MI MAS SINCERO AGRADECIMIENTO.**

I

I N T R O D U C C I O N

A todo empresario le interesa la prosperidad de su negocio por lo que suele destinar todo su tiempo a la atención de los mil y un detalles que exigen su intervención. Sabe que debe estar ahí para - tomar decisiones oportunas, pero no siempre lo logra, por encontrarse en su camino con una serie de problemas que hacen del trabajo administrativo una verdadera carga. La presente investigación esta dirigida a todas aquellas personas que tengan o estén vinculadas en una empresa comercial, ya sea que esté constituida como una persona física o - como una empresa mercantil organizada bajo la forma de una sociedad, - ya que estas requieren conocer y administrar de la manera más eficaz posible sus recursos tanto materiales como financieros para lo cual necesita contar con controles y métodos de trabajo que contribuyan a lograr los objetivos vitales de toda empresa que son los siguientes: Supervivencia, Crecimiento, Utilidad y Estabilidad. Figura 1

Las Empresas han entrado en una nueva fase de su evolución que las han hecho más complejas cada día conforme van aumentando sus operaciones y con su estrecha relación con otras organizaciones.

Al respecto, podemos afirmar que las grandes e importantes empresas nacieron pequeñas; que fue gracias a la visión, empeño y - aprovechamiento de oportunidades, así como a la tenacidad de sus - propietarios y administradores, que crecieron y se desarrollaron dentro del ámbito de los negocios. Es en este proceso de transición que sufren las empresas para cambiar de una empresa micro a una pequeña, de una pequeña a una mediana, de una mediana empresa a una gran - empresa y de una gran empresa a una empresa trasnacional. es en este

momento cuando el empresario empieza a conocer el complejo mundo administrativo del cual tiene que hacerse cargo.

La modernización de la micro empresa demanda que el empresario tome decisiones sobre qué substituir, qué transformar y qué desarrollar a fin de lograr eficacia y eficiencia.

Un cambio importante consiste en la substitución de la administración informal por otra que siga los principios fundamentales de la administración (¹El Proceso Administrativo).

PROCESO ADMINISTRATIVO

FASES	ETAPAS	DESCRIPCION
MECANICA	PLANEACION	¿Qué se quiere hacer?
	ORGANIZACION	¿Qué se va hacer? ¿Cómo se va hacer?
DINAMICA	DIRECCION	Ver que se haga
	CONTROL	¿Cómo se ha realizado?

Hay que considerar que no es elevado el número de empresas a nivel grande por eso la importancia de las empresas de menor tamaño.

En nuestro país es relevante ²La participación de la micro, pequeña y mediana empresa en el Producto Interno Bruto (PIB) del país, según censos del Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI) hay 1,300,000 unidades productivas establecidas de las cuales las empresas micro, pequeña y medianas representan el 98% del total, absorbiendo casi el 60% por concepto de mano de obra y un 43% en relación al Producto Interno Bruto.

Es necesario también resaltar la importancia económica y social que tiene este núcleo de empresas para el desarrollo del país por ser

¹DAVID TORRES SUMOSA, JAIME MUÑOZ GARDUÑO. Administración General Coordinación del Sistema de Enseñanza Abierta (SEA) p.3 1993.

²ING. SALVADOR LOPEZ NEGRETE B.; Cámara Nacional de Comercio de la ciudad de México Revista No. 413 p.6

una gran proveedora de fuentes de trabajo, que ha sido afectada fuertemente por los factores externos como lo fue la devaluación del peso en diciembre de 1994. Uno de los factores internos fue la mala administración y una escasa capacitación; estos factores tuvieron serias repercusiones en el nivel de vida de estas empresas por lo que trajeron consigo una fuerte contracción de la actividad económica de nuestro país.

Lo anterior implicó también un inmediato debilitamiento de la salud de nuestro Sistema Financiero, por lo que el Gobierno Federal formuló un acuerdo de Apoyo Financiero y de Fomento a la Micro, Pequeña y Mediana Empresas (FOPYME).

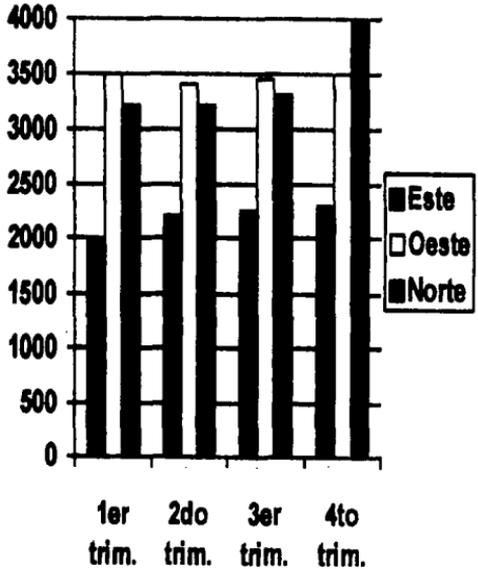
Con este acuerdo se dio respuesta a uno de los principales problemas que enfrenta el aparato productivo de nuestro país: el alto nivel de endeudamiento de las empresas y el reducido nivel de financiamiento a este sector productivo.

Con este acuerdo el Gobierno de la República y la Banca refrenda su compromiso de apoyar a las Empresas Mexicanas para superar las difíciles circunstancias. Dichas medidas se instrumentaron en dos vertientes principales: La capitalización de las entidades Financieras (los bancos) con la finalidad de fortalecer su estabilidad y solvencia; y el apoyo directo a los deudores para cumplir sus compromisos con las Instituciones de Crédito y restablecer así la relación entre deudores y la banca.

La distribución capitular de la presente investigación queda expuesta al principio de esta tesis que espero encuentre la buena acogida de mi jurado y ofrezca información útil a quien se interese en su lectura.

- SUPERVIVENCIA
- CRECIMIENTO.
- UTILIDAD.
- ESTABILIDAD.

OBJETIVOS VITALES DE LAS EMPRESAS.



Las personas tenemos un principio implícito de solidaridad, nos preocupamos por el resultado final de nuestros esfuerzos, sentimos la - exigencia de contribuir cada uno al logro común.

La empresa avanza y camina gracias al compromiso que compartimos las personas que en ella trabajamos, - somos el valor más importante, por el valor que damos a nuestro trabajo día a día.

Marcos Achar Levy
Director General
Distribuidora Kroma 1994.

CAPITULO 1.- LA EMPRESA

En este capítulo daremos las definiciones del concepto de empresa, así como sus componentes básicos que la conforman, y como son - clasificadas por algunas instituciones gubernamentales y no gubernamentales, así como los apoyos brindados por la banca de desarrollo.

1.1.- Definición (es).- Empresa Industrial - Empresa Comercial.

Se entiende por Empresa ³"Es un tipo de organización económica que se dedica a la industria o a los servicios, y puede estar formada como una sociedad industrial o comercial"

El maestro Agustín Reyes Ponce, considerado el padre de la Administración en México define la empresa como ⁴" Aquella que se integra de bienes materiales, hombres y sistemas ", y se puede estudiar en -- cuanto a los siguientes aspectos: económicos, administrativos, sociológicos y de conjunto.

Y esta puede dividirse por su actividad: industrial, comercial y de servicios.

La Empresa Industrial.- ⁵"Son aquellas cuya actividad básica es la producción de bienes mediante la transformación y/o extracción de materias primas. Las industrias a su vez, pueden llegar a subclasificarse en Extractivas, Manufactureras, Agropecuarias, etc".

La Empresa Comercial.- Son aquel tipo de empresas que se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objeto de vender

³Diccionario de Economía, Santiago Zorrilla Arena, Jose Silvestre M. Editorial Limusa p.75 1996.

⁴Administración de Personal fascículo II La empresa, José G. Pacheco Sanchez, Rafael F. Hernández p.3 1995.

⁵Organización Contable y Admo. de las Empresas, J. Rodríguez Valencia Editorial ECASA, p.3.4 1995.

los posteriormente en el mismo estado físico en que fueron adquiridos.

La Empresa de Servicios.— Son aquellas en las que, con el esfuerzo del hombre, producen un servicio para satisfacer una o unas necesidades para una determinada región.

El concebir a las organizaciones como un sistema integrado por varios elementos que interactúan y componen a una empresa constantemente y que en presencia sus características y su comportamiento están encaminados al logro de objetivos concretos. En tal sentido las organizaciones son sistemas dinámicos que reciben influencia del medio ambiente y al mismo tiempo también influyen en dicho medio. Este modelo sistemático sirve para diseñar cambios con propósitos prácticos en cualquier tipo de organización como lo es la micro, pequeña y mediana empresa. En la figura 2 se muestra el modelo sistemático.

1.1.1.- Componentes Básicos de una Empresa.—En toda empresa existen una serie de componentes indispensables que atienden a su objetivo general. Esto es con el fin de hacer mejor el trabajo posible, en el menor tiempo, al más bajo costo y con la máxima eficiencia:

Es importante analizar cada recurso con que cuenta la empresa, ya que uno de los fines que persigue la Administración es la productividad de todo en su conjunto.

a) Personal.

Son el elemento activo de la empresa y desde luego el de máxima dignidad, su identificación se vincula a la naturaleza de sus quehaceres: Obreros, Empleados, Técnicos y Altos Ejecutivos.

⁶Cómo Elaborar y Usar los Manuales Administrativos, J. Rodríguez Valencia, Editorial ECASA p.3 1995.

b) Materiales.

Se refiere a las cosas que se procesan y combinan para producir el servicio. Ante todo lo integran los edificios y las instalaciones que en éstos se realizan para adaptarlas a su labor productiva. Los materiales pueden clasificarse en: Bienes Materiales y/o Bienes - Inmuebles y las Materias Primas.

c) Equipo Físico.

Es el término común utilizado para identificar instrumentos o herramientas que complementan y aplican más al detalle la acción de la maquinaria.

d) Financiero.

A este tipo de recursos se les considera como los elementos - monetarios propios o ajenos, con que cuenta una empresa, mismos que son determinados y refrajados en los estados financieros para la toma de decisiones.

1.1.2.- Areas de Actividad de las Empresas.

Las áreas de actividad o de responsabilidad de una institución - de negocios (departamentos) están en relación directa con las funciones básicas que realiza la empresa para lograr sus objetivos. Estas áreas de actividad o responsabilidad comprenden funciones, actividades y labores homogéneas y son las siguientes:

- * Producción.
- * Finanzas.
- * Mercadotecnia.
- * Recursos Humanos.

Algunas instituciones han clasificado a las empresas por el número de personas que laboran, así como por las ventas.

**CLASIFICACION DE LAS EMPRESAS POR SU VOLUMEN DE VENTAS Y POR SU -- --
NUMERO DE INTEGRANTES:**

1.2.- Micro-Empresa.- Se considera microempresa a aquella que ocupe hasta 15 personas y que tenga unas ventas netas anuales que no rebasen el equivalente a 900 mil pesos.

1.3.- Pequeña Empresa.- La pequeña empresa puede ocupar de 25 hasta 100 personas a su servicio. El valor de sus ventas anuales no rebasen el equivalente a 9 millones de pesos.

1.4.- Mediana Empresa.- Se considera mediana a aquella que puede ocupar hasta 250 personas. y es aquella empresa en que el valor de sus ventas anuales no rebasen el equivalente a 20 millones de pesos.

1.5.- Gran Empresa.- Es aquella que ocupa más de 250 personas y tiene unas ventas superiores a 20 millones de pesos.

C A R A C T E R I S T I C A S

MICROEMPRESA - Existe un solo dueño - Sólo trabajan familiares - No hay división del trabajo - Se carece de administración	MEDIANA EMPRESA - Siempre está en constante crecimiento. - Hay departamentalización - Existe control de calidad - Se aplica la Administración
PEQUEÑA EMPRESA - El dueño cuenta con auxiliares - Se inicia la Administración - Se utilizan controles - Se utilizan manuales	GRAN EMPRESA - Son únicas - Es más compleja - Existe la descentralización - Se utiliza tecnología de punta

1.6.- Apoyos Financieros y Técnicos que actualmente reciben.

El financiamiento en la actualidad se ha convertido en --
inalcanzable para muchos empresarios; esto es lógico debido a la si-
tuación por la que atraviesan las instituciones financieras sobre --

todo la banca, donde la cartera vencida tiene un crecimiento nominal de 343% en promedio. 7"Como sabemos una crisis económica hace una -- reacción en cadena y que va afectando en distinta medida, dependiendo del tamaño del sector social."

La reacción en cadena será de la siguiente manera:

- 1) Empresas que no venden ==>
- 2) Empresas que no producen ==>
- 3) Disminuye la cobranza ==>
- 4) Aumenta el desempleo ==>
- 5) Disminuyen los ahorradores ==>
- 6) Se incrementan las tasas de crédito ==>
- 7) La incertidumbre política y social ahuyenta las inversiones
- 8) Da como resultado "LA CRISIS ECONOMICA".

En México, como en varios países del mundo, la micro, pequeña y mediana empresa (M,P y ME) contribuyen en gran medida al desarrollo del país.

Del total de las organizaciones industriales, comerciales y de servicios el 98%, según publicaciones de la Secretaría de Comercio y Fomento Industrial y Nacional Financiera son Micro, pequeñas y medianas empresas y de éstas el 97% son micros.

1.6.1.- DIFICULTADES PARA SU DESARROLLO:

El éxito y la capacidad de supervivencia de las empresas micro y pequeña es notable aun cuando una serie de factores internos como son la insuficiencia en la red de comunicaciones y servicios, su limitada capacidad financiera, la baja calificación de su mano de obra-

Administratrate Hoy, L.C. Silvia Pomar Fernández, M.A.E. Ma. Isabel García Rodríguez p.56 1996.

la insuficiencia operativa o la carencia de información limitan su desarrollo. Con todo y ello, la empresa micro y pequeña sigue siendo fuente, de generación de empleos.

1.6.2.- FORTALEZAS Y DEBILIDADES:

Esta serie de fortalezas y debilidades deben entenderse en su totalidad para estar en condiciones de realizar las tareas necesarias para ubicar y aprovechar los retos que significa una economía abierta, global y cuya constante en el mercado es única: El cambio y la adaptación continua a las transformaciones del mercado y la competencia externa.

1.6.3.- PROBLEMAS CREDITICIOS:

Aún cuando la cultura financiera de este Sector Empresarial dista mucho de ser la idónea para actuar como una fuerza propia del negocio, lo cierto es que sólo una fracción de los microempresarios recurre a las fuerzas tradicionales de financiamiento.

Esta situación, sin embargo, enfrenta una muy particular orientación ajena en la práctica a los propósitos de los Programas de Fomento, ya que se trata de un Sector que Económicamente y Financieramente no corresponde al esquema idealizado de la Banca Comercial, por tal motivo, las trabas estructurales para la derrama efectiva de los fondos de fomento para el Sector no se destinan por falta de garantías y fianzas confiables. El Sector de la micro y pequeña empresa necesita entonces de una planeación y ejecución adecuada en los planes de fomento dentro de los niveles e instancias correctas, así como del financiamiento real para su desarrollo que no será posible mientras la actitud hacia el riesgo por parte de los intermediarios financieros no corresponda a los verdaderos propósitos de promoción al Sector, limitando el Objetivo Nacional de Desarrollo Empresarial.

1.7.- ACUERDO DE APOYO FINANCIERO Y FOMENTO A LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESAS (FOPYME).

La micro, pequeña y mediana empresas dada la importancia económica y social que tiene este núcleo de empresas para el desarrollo del país son grandes proveedoras de fuentes de empleo y que han sido afectadas fuertemente ya sea por sus carencias internas o por los factores internos que han frenado su desarrollo.

a) Importancia Económica y Problemas Económicos:

Uno de los problemas que más recientemente afectó a este tipo de empresas fue la Crisis Económica de Diciembre de 1994 a raíz de la devaluación del peso. Lo anterior implicó también un inmediato debilitamiento de la salud de nuestro Sistema Financiero; no fue desde 1995, sino siempre ha sido el Sector con más necesidades tanto Financieras como Tecnológicas.

a) Creación del FOPYME:

Han transcurrido muchos años de una crisis que no parece terminar y de la cual emanan costos que nunca nadie imaginó pagar. Por tanto, se vuelve imperioso cubrir estas necesidades no sólo para salir adelante, sino para estar en condiciones de competir ante una economía globalizada; esto lleva a las empresas a evaluar el balance de su actuación, pues las que no están altamente endeudadas, no han sido a consecuencia únicamente de la devaluación de Diciembre de 1994, aunque este suceso se haya convertido en la "gota que derramó el vaso", lamentablemente ha habido falta de planeación y preparación por parte tanto de empresarios como de empleados en general y por la falta de programas de capacitación, por lo que el Gobierno Federal formuló un acuerdo de Apoyo Financiero y de Fomento a la Mi-

cro, Pequeña y Mediana Empresa "FOPYME". Con este acuerdo se dió -
respuesta a uno de los principales problemas que enfrenta el aparato
productivo de nuestro país: El alto nivel de endeudamiento de las -
empresas y el reducido nivel de financiamiento a este Sector produc--
tivo.

Este acuerdo se creó con la finalidad de fortalecer su estabili-
dad y solvencia, así como el apoyo directo a los deudores de la banca
para cumplir sus compromisos con las Instituciones de Crédito.

A continuación mencionaré algunos de los programas de apoyo a
los deudores de la banca por lo que el tema principal a tratar será
el Acuerdo de Apoyo Financiero y Fomento a la Micro, Pequeña (FOPYME)

Asimismo, dentro de las medidas para apoyar a los deudores a -
cumplir con sus compromisos de pago, destacan los Programas de Rees-
tructuración de Adeudos en Unidades de Inversión, las llamadas UDI'S;
el acuerdo inmediato a los deudores de la Banca ADE; el Programa de -
Beneficios Adicionales a los Deudores de Créditos para la Vivienda; y
el Acuerdo para el Financiamiento del Sector Agropecuario y Pesquero.

Dentro de estas medidas de capitalización, destaca el estableci-
miento de nuevos requerimientos de provisiones para riesgos crediti--
cios y el Programa de Capitalización de la Banca a través de la com-
pra de cartera.

Definición:

1.7.1.-^B ¿Qué es el FOPYME?

Es un acuerdo para apoyar a la micro, pequeña y mediana empresa,
con el propósito de que:

^BEl Mercado de Valores, Nacional Financiera. Septiembre 1996 p.3

- * Cuente con alternativas para el pago y la reestructuración de sus adeudos.
- * Obtenga nuevos créditos para sus actividades.
- a) ¿ Beneficios del Acuerdo?
 - * Descuentos de hasta el 30% en los pagos de créditos no revolventes, otorgados antes del 31 de Julio de 1996.
 - * En el caso de pagos anticipados, se aplicará el descuento ponderado que les corresponda, de acuerdo con el saldo total del adeudo.
 - * Subsidio en la tasa de interés, si el crédito fue a través de una línea revolvente.
 - * Canalización de nuevos recursos para asegurar la continuidad de las actividades en las micro, pequeñas y medianas empresas.
- b) Vigencia
 - * El acuerdo entrará en vigor a partir del 1o. de Octubre de 1996.
 - * El plazo para ponerse al corriente o reestructurar y obtener los beneficios vence el 31 de enero de 1997.
 - * Los beneficios se obtendrán a apartir de la reestructuración y hasta por 10 años.
- c) ¿ Cómo participar en el Fopyme ?

Cientes al corriente:

- * Beneficios automáticos a quien se mantenga al corriente en sus pagos al 1o. de octubre, con efectos retroactivos al 1o. de -- agosto de 1996.
- * Los descuentos de agosto y septiembre se aplicarán al saldo - del adeudo.

Cientes no al corriente:

- * Posibilidad de reestructura en UDI's., o en esquemas propios de la banca.
- * Deberán reestructurar o ponerse al corriente del 1o. de octubre de 1996 hasta el 31 de enero de 1997.
- * Obtendrán los beneficios a partir de que se pongan al corriente o reestructuren, y se mantendrán siempre y cuando se esté al corriente en los pagos.

d) Características:

- * El acuerdo contempla créditos empresariales denominados en pesos, en dólares de los Estados Unidos o en UDI's, cuyos saldos sean de hasta 6 millones de pesos, que hayan sido otorgados antes del 31 de julio de 1996.
- * El beneficio se aplica a los primeros 2 millones de pesos de adeudos.
- * Se condonará la sobretasa moratoria a clientes que reestructuren o se pongan al corriente.

e) Tipos de Créditos Beneficiados:

El descuento en pagos aplica a:

- a) Créditos otorgados directamente por la banca comercial y de desarrollo.
- b) Créditos otorgados por la banca comercial con recursos descontados por la banca de desarrollo y los fideicomisos de fomento.
- c) Créditos otorgados por intermediarios financieros no bancarios con recursos descontados con la banca de desarrollo y los fideicomisos de fomento.

f) Descuentos:

En Créditos no revolventes se aplicarán descuentos de acuerdo con la siguiente tabla:

Rangos por Saldo de la deuda (Pesos)	Descuento por rango (%)	Descuento total ponderado (%)
Hasta 500 mil	30	30
Mayores de 500 mil y hasta de 2 millones	17	30-20
Mayores de 2 millones y hasta de 6 millones	0	20-6.7

EJEMPLOS DE DESCUENTO EN PAGOS:

En el caso de pago total de la deuda.-

Monto del adeudo	Descuento efectivo (Pesos)	Pago total	Descuento (%)
150,000	45,000	105,000	30
450,000	135,000	315,000	30
750,000	192,500	557,500	25.67
1,500,000	320,000	1,180,000	21.33
3,000,000	405,000	2,595,000	13.50
4,000,000	405,000	3,595,000	10.13
5,500,000	405,000	4,095,000	7.36
6,000,000	402,000	4,598,000	6.70

EJEMPLOS DE DESCUENTO EN PAGOS:

En el caso de pagos mensuales.-

Monto del adeudo (Saldo al 31 de Julio de 1996) (Pesos)	Descuento (%) Sobre la mensualidad.
500 mil	30
700 mil	26.29
2 millones 200 mil	18.41
6 millones	6.75

g) La Banca Otorga Nuevos Créditos:

Nuevos Créditos:

- * La banca se compromete a otorgar nuevos financiamientos a las empresas micro, pequeña y medianas con ventas netas de hasta 50 millones de pesos en el ejercicio inmediato anterior, que sean sujetos de crédito.
- * Estos nuevos créditos serán por 13 mil millones de pesos y representarán flujos netos de recursos a las actividades productivas de la micro, pequeña y mediana empresas.
- * Los recursos frescos se mantendrán por lo menos durante 3 años en términos reales.



Figura 2 Modelo Sistemático.

El éxito de muchas empresas no estará basado únicamente en la posesión intensiva de sus recursos ni en su factibilidad financiera para adquirirlos, sino en la forma innovativa, óptima y productiva en que se utilicen los que ya se tienen y el modo como se desarrollen a largo y corto plazo.

Salvador García Liñan
"¿Los Recursos se Administran?"
Revista Administrate Hoy No.3
Julio 1994.

CAPITULO 2.- NECESIDAD DE LA DISCIPLINA CONTABLE.

En este capítulo mencionaré la necesidad contable que tiene toda empresa para poder llegar a su objetivo que puede ser por la venta de un producto o la prestación de un servicio, toda esta información le será útil al empresario para la toma de decisiones.

Quien o quienes tienen la necesidad de tener la información -- contable pueden ser; los accionistas o dueños, clientes, proveedores y acreedores como son mostrados en la figura 3.

2.1.- La Contabilidad.

La contabilidad es una disciplina que aparenta ser más concreta. Por lo que mencionaré algunas definiciones:

2.1.1.- Definición.⁹ La contabilidad es la ciencia que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan el patrimonio -- de los comerciantes individuales o empresas organizadas bajo la forma de sociedades mercantiles.

¹⁰Para los C.P. Antonio y Javier Méndez Villanueva es: "La técnica constituida por los métodos, procedimientos e instrumentos aplicables para llevar a cabo el registro, clasificación y resumen de los efectos financieros que provocan las operaciones que realiza la empresa, con el objeto de obtener la información necesaria para elaborar estados financieros."

⁹Contabilidad Uno, Elementos de Contabilidad, C.P. Marcos Satrias F. Editorial Esfinge, p.9 1988.

¹⁰Introducción a la Contaduría, C.P.Enrique Paz Zavala Editorial ECASA P.183.

11 Para el IMCP la Contabilidad es: "Una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados en toma de decisiones."

De acuerdo a las definiciones anteriores, podemos concluir lo siguiente:

- 1) La contabilidad es una técnica.- Esta aseveración es correcta ya que posee: métodos, procedimientos, principios, criterios, reglas, instrumentos y terminología desarrollados en esta rama del conocimiento.
- 2) Registra las operaciones económico-financieras de una entidad Al aplicarse la técnica contable de manera lógica, con conocimientos y habilidades, se producirá con el mínimo de tiempo - menos costos y esfuerzo dando como resultado un satisfactorio registro de las operaciones.
- 3) Produce información financiera básica para toma de decisiones.

2.1.2.- Registro y obtención de información financiera.

Debido a que actualmente es necesario contar con información que permita tomar decisiones para diversos fines como son: obligaciones - fiscales, fines de crédito, incrementar la productividad, control de inventarios, etc., la contabilidad se convierte en un elemento indispensable en toda organización, por tanto consideramos importante men-

11 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Editorial IMCP

cionar algunos objetivos de la contabilidad en base a las definiciones mencionadas en el subcapítulo anterior.¹² Los objetivos básicos que la Contabilidad persigue son dos:

- 1) Controlar todas las operaciones financieras realizadas por las entidades o empresas, e
- 2) Informar sobre los efectos que las operaciones practicadas han producido en las finanzas de la empresa.

1. Controlar.— Para que los recursos de las entidades puedan ser administrados en forma eficaz, es necesario que sus operaciones sean controladas plenamente, requiriéndose establecer antes el proceso contable y cumplir con las fases de : sistematización, valuación y registro.

En la etapa de sistematización del proceso contable, la entidad seleccionará el sistema de registro que se adapte a sus características y posibilidades. Lo anterior, debe estudiarse formalmente, ya que cada sistema ofrece ventajas y desventajas en cuanto a:

- a) Forma de presentación de los registros e información (Manual, o electrónica).
- b) Grado de detalle de la información.
- c) Grado de control sobre las operaciones.
- d) Costos de implantación y mantenimiento.
- e) Personal y equipo requerido para implantación y funcionamiento.

2. Informar.—A este respecto conviene precisar que cualquier ope-

¹²Introducción a al Contaduría, Paz Zavala E. Editorial ECASA p.185

ración que se practique, modifica la estructura financiera de las - - empresas, siendo dicha modificación de dos tipos:

- a) Operaciones que afectan el patrimonio de la entidad.
- b) Operaciones que no afectan el patrimonio de la empresa.

a) Las operaciones que sí afectan el patrimonio de las empresas, son aquellas que le producen una utilidad o pérdida, es decir, lo - aumentan o disminuyen. Un ejemplo de estas operaciones, se tiene en las ventas de mercancías, ya que éstas se realizan a un precio superior al de su adquisición, produciendo a la empresa vendedora una "Utilidad", la cual, aumenta su patrimonio.

Este aumento o disminución de las utilidades se ve reflejado en los Estados Financieros pues, contiene la información resumida que - la Contabilidad produce después de haber seguido el proceso contable.

El informar a través de los estados financieros de las operaciones practicadas, representa para los directivos y propietarios:¹³

- 1) Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas patrimonio, productos y gastos.
- 2) Observar y evaluar el comportamiento de la Empresa.
- 3) Comparar los resultados obtenidos contra los de otros periodos.
- 4) Evaluar los resultados obtenidos contra los objetivos previamente determinados.
- 5) Planear sus operaciones futuras dentro del marco socio-económico en el que se desenvuelve.

b) Operaciones que no afectan el patrimonio de la empresa son - aquellas como la revaluación del activo de capital, la reexpresión de

¹³Estados Financieros y Principios de Contabilidad, Paz Zavala E. Editorial ECASA. P. 189

los estados financieros.

2.2.- La Auditoría.

La auditoría como parte de la contabilidad es la técnica en cargada de realizar la verificación de las cifras presentadas en los estados financieros. Se ha establecido de manera general que la auditoría es la encargada de evaluar y revisar los controles de una entidad a determinada fecha.

2.2.1.- Definición.- La Auditoría es la etapa de la Contaduría que verifica la corrección de las cifras presentadas en los Estados Financieros. En un sentido más amplio tenemos que es el examen de los libros, registros, cuentas, comprobantes, y métodos de una empresa, con el objeto de comprobar su exactitud.

¹⁴Para el Contador Público desde su inicio en Italia (En 1494) cuando Fray Luca Paccioli presentó por primera vez un texto sobre teneduría de libros hasta nuestros días, el nivel profesional del Contador Público ha sido reconocido cada vez más entre los directores de empresas y el público en general.

Si bien es cierto que el Contador Público se inició como "Tenedor de libros", en la actualidad sus funciones han llegado mucho más lejos que el simple registro de operaciones de una determinada empresa. Así podemos ver que en la actualidad las especialidades que puede adoptar el Contador Público se han incrementado cada vez más en los últimos años y como ejemplo podemos mencionar los siguientes:

- * Auditoría Externa.
- * Auditoría Interna.

¹⁴Auditoría Interna, Jorge Lozano Nieva, Editorial ECASA p.2 1992.

- Finanzas.
- Contraloría.
- Impuestos etc.,

2.2.2.- Comprobación de la Corrección de la Información Financiera.

La Auditoría sólo puede ser desarrollada por los Contadores Públicos, y esta función, es indispensable tanto para los propietarios y directivos de las empresas, como a otros interesados.

Existen básicamente dos tipos de Auditoría:

- 1) Auditoría Interna y
- 2) Auditoría Externa.

1) La Auditoría Interna.- Es una Actividad dependiente de - evaluación de una organización, mediante la revisión de su contabilidad, finanzas y otras operaciones que sirven de base a la administración de la empresa. Desarrollada por la propia empresa a través de su personal ayuda a la Dirección de la misma para corregir errores del sistema de control interno.

2) La Auditoría Externa.- La lleva a acabo un Despacho de Contadores Independientes, o sea, personal no adscrito a las empresas y éste presenta un "Dictamen" no tan solo un informe como el auditor interno.

Las observaciones y opiniones del Auditor Externo son dirigidas principalmente a los accionistas y a terceros interesados en la situación financiera de la empresa como por ejemplo, banqueros, fisco, - inversionistas y gobierno. El trabajo de Auditoría concluye con un informe emitido por el Contador Público este informe es la opinión

profesional del Contador acerca de la corrección contable de las cifras de los Estados Financieros sujetos a estudio, y a la que ha llegado después de haber realizado su trabajo de comprobación, el cual, ha quedado plasmado en diversos formatos llamados " Papeles de Trabajo ".

2.3.- La Profesión de la Contaduría Pública.

2.3.1.- Los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (Por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos).

La implantación de estos principios obedeció a el desarrollo de la Contabilidad, la forma del registro de las operaciones y la información de las mismas, difería entre los contadores, lo que ocasionaba tener criterios heterogéneos al respecto que hacía difícil aun en una misma empresa, la comparación de la información de fechas distintas.

Paulatinamente los principios se fueron implementando dentro del esquema básico de la Contabilidad, siendo probable que en el futuro se incorporen otros. ¹⁵Los Principios de Contabilidad vigentes en la Actualidad son 9, a saber:

**Principios Relativos a la Entidad
y sus efectos Financieros:**

- 1.- Principio de la Entidad.
- 2.- Princ. de la Realización.
- 3.- Princ. del Periodo Contable.

**Principios que Cuantifican las
Operaciones de las Entidades y
su Presentación:**

- 4.- Princ. del Valor Histórico Original.
- 5.- Princ. del Negocio en - -
Marcha.

¹⁵Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.. Editorial IMCP.

Principio Relativo a la Información de las Entidades:
Principios que Abarcan Requisitos Generales del Sistema:

- 6.- Princ. de la Dualidad - Económica.
- 7.- Princ. de la Revelación Suficiente.
- 8.- Princ. de la Importancia Relativa.
- 9.- Princ. de Consistencia. (o compatibilidad).

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos (I.M.C.P.) considera que los conceptos que componen la estructura básica de la contabilidad, son:

- a) Principios.
- b) Reglas Particulares, y
- c) Criterio prudencial de aplicación a las reglas particulares.

Los principios de contabilidad según lo define el propio IMCP, son: "Conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación de los entes económicos, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los Estados Financieros".

I.- Principios Relativos a la Entidad y sus Efectos Financieros:

- 1.- **ENTIDAD.**- Señala que la personalidad de una entidad es Totalmente independiente de la de sus propietarios, por lo que sus estados financieros sólo incluirán bienes, derechos y valores.
- 2.- **REALIZACION.**- Señala que las operaciones deben ser regis -

¹⁶Introducción a la Contaduría, Enrique Paz Zavala, Editorial ECASA P.204 1994.

tradas, cuando: a) Se consideren plenamente realizadas; b) Cuando se tengan transformaciones internas que modifiquen la estructura de sus recursos así como los externos.

3.- PERIODO CONTABLE.- Señala la necesidad de elaborar información financiera en periodos de tiempo regulares y convencionales, con la finalidad de poder conocer la situación financiera.

II.- Principios que Cuantifican las Operaciones de las Entidades y su presentación:

4.- VALOR HISTORICO ORIGINAL.- Indica que las operaciones económicas que la contabilidad valúa se registrarán de acuerdo al precio pactado de la operación que se haga al momento de su realización contable.

5.- NEGOCIO EN MARCHA.- Establece que salvo evidencia en contrario, las entidades se entienden en existencia permanente, por lo tanto, la información que generan corresponde a las operaciones practicadas en su vida normal.

6.- DUALIDAD ECONOMICA.- Indica que toda operación practicada produce a la entidad que la realizó, una acción y una reacción en la misma intensidad pero en sentido inverso.

III.- Principio Relativo a la Información de las Entidades:

7.- REVELACION SUFICIENTE.- Indica que la información contable -

que se muestre en los estados financieros, -
debe contener de manera clara y comprensible,
todo lo necesario para poder evaluar sus resul-
tados de operación y su situación financiera.

IV.- Principios que abarcan requisitos generales del sistema:

- 8.- IMPORTANCIA RELATIVA.-** Señala que la información de los Estados Financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de - -
cuantificarse en dinero.
- 9.- CONSISTENCIA.-** Establece que la información contable debe -
obtenerse y proporcionarse aplicando los - -
mismos criterios de cuantificación y clasi-
ficación, con la finalidad de que pueda ser
comprobable en cualquier momento.

2.3.2.- Las Normas y los Procedimientos de Auditoría.

¹⁷Las normas de Auditoría son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del Auditor y al trabajo que desempeña, -
que se derivan de la naturaleza profesional de la actividad de audi-
toría y de sus características específicas:

1.- NORMAS PERSONALES.

- 1) Entrenamiento técnico y capacidad profesional.
- 2) Cuidado y diligencia razonables.
- 3) Independencia mental.

¹⁷Auditoría Interna. Su enfoque operacional, Jorge Lozano Nieva
Editorial ECASA p.8, 9 1992.

2.- NORMAS RELATIVAS A LA EJECUCION DEL TRABAJO.

- 1) Planeación y supervisión.
- 2) Estudio y evaluación del control interno.
- 3) Evidencia comprobatoria suficiente y competente.

3.- NORMAS RELATIVAS A LA INFORMACION Y DICTAMEN.

- 1) Expresión de relación y alcance con los estados financieros.
- 2) Declarar que los estados financieros presentan razonablemente la posición financiera y resultados de la empresa y en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- 3) Declarar que los principios de contabilidad se aplicaron uniformemente con el ejercicio anterior.
- 4) Ser explícito al hacer salvedades.
- 5) Expresar su negación de opinión sobre los estados financieros cuando así lo deba considerar.

2.3.3.- El Código de Etica Profesional.

Se entiende por Etica:¹⁸"La parte de la filosofía que trata de la moral y las obligaciones del hombre" El Diccionario Enciclopédico Bruquera señala que es la: "Disciplina que estudia la moral" Se entiende que la ética regula las acciones del hombre en las diversas situaciones de su vida, con la finalidad de conducirlo hacia el bien.

Por Código de Etica Profesional de los Contadores Públicos en México, debemos entender las reglas de conducta que se han señalado a sí mismo los profesionistas de la Contaduría Pública Nacional, y que han quedado plasmadas en una reglamentación escrita como garantía

¹⁸Diccionario Larousse, Editorial Oceano, 1994.

de solvencia moral de su actuación profesional.

El Código de Etica en cuestión, señala en su Introducción que:
19"Es necesario reconocer que la Etica en su concepto más puro, no debe ser objeto de reglamentación. La necesidad de tener un Código nace de la aplicación de las normas generales de conducta a la práctica diaria."

- **Antecedentes.**

El antecedente más antiguo del actual Código de Etica Profesional de los Contadores Públicos en México se tiene en el año de 1925, Concretamente en el mes de Junio, en que el entonces Instituto de Contadores Públicos Titulados de México.

- **Objetivos.**

El objetivo principal del Código de Etica Profesional, es el de ofrecer mayores garantías de solvencia moral, y establecer normas de actuación profesional de los Contadores Públicos.

- **Estructura.**

20El Código de Etica de la Contaduría Nacional presenta como estructura fundamental tres apartados, a saber:

- 1) INTRODUCCION.
- 2) POSTULADOS, Y
- 3) CAPITULOS NORMATIVOS DE ACTUACION.

Dentro de la Introducción, se hace referencia a la necesidad de contar con una reglamentación escrita de los valores morales que deben normar la actuación de los practicantes de la contaduría.

Dentro de los postulados se mencionan los principios de ética -

¹⁹Introducción a la Contaduría, C.P. Enrique Paz Zavala, Editorial ECASA
²⁰Código de Etica, Colegio Nacional de Licenciados en Contaduría, A.C. Editorial ECASA.

aplicables directamente a la profesión, y que representan la esencia de las intenciones de la misma para desempeñarse dentro de aquélla.

Los capítulos normativos de actuación reglamentan en sí la actuación profesional de los contadores públicos, siendo estos:

- 1.- Normas generales.
- 2.- El Contador Público como profesional independiente.
- 3.- Del Contador Público en los sectores público y privado.
- 4.- Del Contador Público en la docencia.
- 5.- Sanciones.

2.3.4.- El Colegio de Contadores Públicos de México A.C.

El deseo de los Contadores Públicos de agruparse entre ellos con la finalidad de enaltecer y consolidar la profesión, además de sentar las bases éticas y los principios rectores que normarán el desempeño de la misma, elevando conjuntamente el nivel intelectual y moral de sus practicantes, hizo posible la aparición de colegios, institutos y asociaciones de profesionales de la contaduría en diversas ciudades del país.

- Antecedentes.

²¹La práctica contable en nuestro país data desde el siglo pasado, siendo Los Tenedores de Libros quienes de manera elemental y limitada constituyen el antecedente de la Contaduría Pública actual.

Es a principios del siglo actual, cuando habiéndose reconocido la importancia que tenía el llevar adecuadamente la contabilidad, se eleva a nivel de estudios superiores la preparación académica para el desempeño de la práctica contable, y es en 1907 cuando se titula el -

²¹Inducción a la Profesión Contable, Elizondo López, Editorial ECASA

primer Contador de Comercio: Sr. Fernando Díez Barroso, considerándose a este hecho, el antecedente oficial del nacimiento de la profesión

- Objetivos.

Podemos concluir que la mayoría de las agrupaciones de contadores públicos, giran alrededor de los siguientes fines:

- a) Fomentar el prestigio de la Contaduría Pública.
- b) Trabajar por la unificación de criterios.
- c) Implantar con carácter de obligatorio a sus asociados la observancia de los principios, normas y procedimientos básicos de la Contaduría
- d) Impulsar la superación académica de sus asociados.

Una muestra palpable de la evolución que los Colegios de Contadores han tenido, se observa en los siguientes datos: Desde la fundación de la primera asociación en 1917, a la fecha, el número de estas agrupaciones ha crecido notablemente. Un ejemplo de éstos son los siguientes:

- * Colegio de Contadores Públicos de Aguascalientes A.C.
- * Colegio de Contadores Públicos de México, A.C.
- * Colegio de Contadores Públicos de Zacatecas, A.C. etc..

La fundación de estas entidades ha representado para sus miembros el tener que elaborar sus propios estatutos, objetivos, funciones, servicios, etc. Asimismo, el número de asociados que ha ido creciendo notablemente hasta representar en conjunto una cifra muy significativa, lo que demuestra el interés de los profesionistas de pertenecer a estos cuerpos colegiados.

2.3.5.- El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

22Es el máximo organismo de la Contaduría Pública Mexicana, por lo tanto, es el encargado de emitir normas de observancia obligatoria para todos los contadores públicos en ejercicio, las cuales, están - enmarcadas en sus estatutos y reglamentos vigentes; vigila el respecto a las reglas de conducta personal y profesional emitidos, y suma el trabajo de los colegios e institutos afiliados en una labor coordinada en función de los requerimientos específicos del ejercicio de la profesión en cada zona geográfica del país, difundiendo entre sus miembros el conocimiento y aplicación más adecuada de esas normas.

El IMCP está reconocido por el Estado como la Federación de los Colegios de Contadores Públicos, en consecuencia:

- * Es el organismo profesional que norma la Contaduría Pública Mexicana.
- * Tiene los requisitos de representatividad para servir a la Sociedad.
- * Es una agrupación tanto de asociaciones, como de individuos.
- * Agrupa a los contadores públicos que ejercen en:
 - El ejercicio independiente.
 - El sector público.
 - El sector privado.
 - La docencia.

El Instituto a su vez, proporciona a sus socios y a la profesión en general, los servicios siguientes:

Desarrollo profesional, Seminarios, Dar apoyo a cursos, Preparar

22Agrupaciones Profesionales, Enrique Paz Zavala Editorial ECASA.

y editar material de apoyo a cursos, Editar libros y revistas especializadas de interés para la contaduría.

Antecedentes.

El antecedente más antiguo del IMCP se tiene en el año de 1917 durante el mandato presidencial de Don Venustiano Carranza. Oficialmente el Instituto surge en 1923, como "Instituto de Contadores Públicos Titulados de México".

En 1955 el organismo vuelve a cambiar de denominación para quedar con el nombre actual de : "Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C." En el año de 1965 el IMCP se convierte en organismo nacional, es decir, regía a la profesión y agrupaba a los colegios de -- contadores que oficialmente carecía de reconocimiento.

- Objetivos.

El artículo 2o. del Capítulo I "Disposiciones Generales" de los Estatutos y sus Reglamentos del IMCP, señalan que este organismo tiene las siguientes finalidades:

- a) Mantener la unión profesional de los contadores públicos en toda la República, agrupándolos mediante afiliación individual.
- b) Fomentar, por los medios a su alcance, el prestigio de la profesión de Contador Público.
- c) Propugnar por la unificación de criterios y lograr la implantación y aceptación por parte de sus asociados de las normas, principios y procedimientos básicos de ética y actuación profesional.
- d) Promover la expedición de leyes, reglamentos y reformas, relativos al ejercicio profesional.

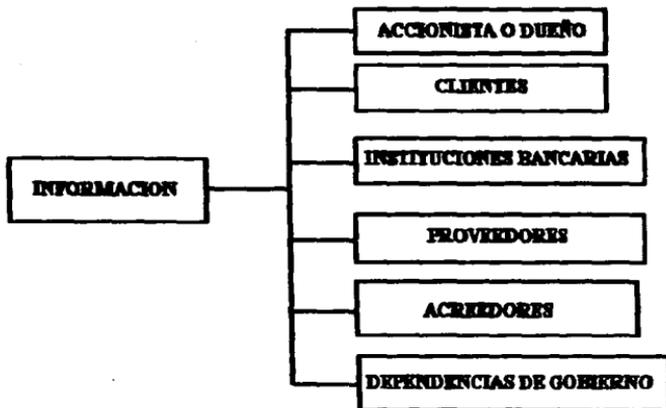


Figura 3 Quienes Tienen la Necesidad de Información Contable.

Los micro y pequeños comerciantes del país podrían enfrentarse a la competencia que se presenta con los tratados de libre comercio y el proceso de globalización que se vive, solamente a través de la formación de alianzas estratégicas, podrán sobrevivir porque de lo contrario correrán el riesgo de desaparecer.

Lic. Benjamín Domínguez Trejo
Presidente de la CANACOPE
de la Ciudad de México
"El Financiero"
4 de marzo de 1994.

CAPITULO 3.- LA ORGANIZACION CONTABLE EN GENERAL.

En este capítulo mencionaré, la necesidad de información contable que tiene todo tipo de empresa sea cual sea su tamaño trataré algunos conceptos de la técnica contable así como el proceso a seguir para lograr la ordenación y contabilización de los documentos comprobatorios.

3.1.- La Técnica Contable.

3.1.1.- Definición.

²³ La técnica Contable.- Es una fuente de información financiera por excelencia pues a través de los Estados Financieros presentan aspectos relativos a la forma de cómo se obtuvieron y en qué se aplicaron sus recursos.

²⁴La técnica Contable.- Cuerpo de reglas normativas aplicadas metódicamente para alcanzar un objetivo, en general, práctico tangible, utilitario.

Los Estados Financieros como ya se ha establecido, presentan en resumen los efectos monetarios que han producido todas las operaciones practicadas por una empresa a una fecha o período determinados.

Los Estados Financieros como fuente de información de los usuarios externos, sirven básicamente para que éstos se formulen un juicio sobre ella en aspectos tales como:

- a) El nivel de rentabilidad (Monto de los rendimientos que la empresa obtuvo y los recursos que se requirieron.

²³Introducción a la Contaduría, Enrique Paz Zavala Editorial ECASA.
²⁴El Fideicomiso y La Organización Contable Fiduciaria, Raúl Rodríguez Ruiz Editorial ECASA p.132.

- b) La posición financiera, su solvencia y liquidez (Capacidades de pago de sus deudas a corto plazo).
- c) La capacidad financiera de crecimiento.
- d) El flujo de fondos.

Con la información anterior y otros elementos de juicio que sean necesarios, el usuario podrá proyectar el futuro de la empresa y tomar decisiones económicas y financieras sobre ella.

Debido a limitaciones de espacio, es común que los estados financieros no contengan la información mínima requerida por sus usuarios razón por la cual se acompaña de Notas explicativas a los estados financieros acordes con ciertas reglas de presentación, y que a juicio de los directivos, es conveniente revelar.

Como conclusión la teoría contable, está representada por principios, reglas y criterios específicos de aplicación.

Elementos de la teoría contable aplicable a la contabilidad, tales como:

- * Principios contables.
- * Reglas particulares.
- * Criterio prudencial.
- * Código de ética profesional.

3.2.- El Proceso Contable.

3.2.1.- Definición.

²⁵Se presenta en el desarrollo de actividades contactadas entre sí para la obtención de información financiera; objetivo primordial de la contabilidad:

²⁵Metodología..., Elizondo López Arturo Editorial ECASA pag. 92

de la contabilidad:

Estas fases llevan a cabo operaciones específicas, desde la recopilación de los datos hasta la presentación de los estados financieros.

El proceso contable, nos dicen los autores ²⁶Dutilly y Ramos, - tiene su apoyo en los comprobantes de las diversas operaciones, y - muestran en cualquier momento las bases en que se fundamentaron las transacciones, quienes formaron un acuerdo, bajo qué condiciones, y las reglas que regirán más adelante el compromiso contraído entre la empresa y terceros.

La contabilidad persigue como objeto básico, la captación de información financiera. Sin embargo, inicialmente es preciso organizar el sistema por medio del cual sea posible el tratamiento de los datos, desde su captación, hasta su presentación.

Podemos definir el proceso contable como sigue: ²⁷"Conjunto de fases o etapas a través de las cuales la contaduría cumple con sus objetivos."

En contabilidad, el Proceso Contable se presenta en el desarrollo de actividades relacionadas entre sí, para la obtención de información financiera; objetivo primordial de la contabilidad, y se lleva a cabo a través de las siguientes fases:

- a) Sistematización
- b) Valuación
- c) Procesamiento
- d) Evaluación

²⁶Contabilidad Contemporánea, Dutilly y Ramos D., Editorial trillas p. 103 1977.
²⁷Organización Contable y Administrativa de las Empresas, Joaquín Rodríguez Valencia, p.34 Editorial ECASA 1995.

e) Información

Estas fases llevan a cabo operaciones específicas, desde la recopilación de los datos hasta la presentación de los Estados Financieros.

A continuación mostraré por medio de una gráfica el Proceso Contable: figura No.4

a) SISTEMATIZACIÓN.-

Es la fase del Proceso Contable que tiene como objetivo implantar el sistema de información financiera.

Para que un sistema pueda alcanzar su objetivo, se debe organizar dándole funcionalidad a todas las partes implicadas en la contabilidad. Esta organización o sistematización se inicia al elegir los procedimientos o métodos que sean más adecuados a las necesidades y características de la organización.

Esta selección implica conocer a la entidad económica y elegir el procedimiento de procesamiento de datos.

Para diseñar el sistema, se considera:

- a) Catálogo de cuentas, que se integra por:
 - Rubros.
 - Cuentas.
 - Subcuentas.
- b) Documentos fuente.
- c) Diagrama de flujo.
 - Diagramas de operación.
 - Diagrama de documentos.
- d) Guía de procesamiento o guía contabilizadora.
- e) Informes.

Se finaliza con la instalación del sistema, lo que incluye que el sistema diseñado sea aprobado, así como que se adquieran los recursos materiales y humanos indispensables, y el entrenamiento del personal.

b) VALUACION.

La valuación, como su nombre lo indica, es la cuantificación monetaria de los recursos y obligaciones con que cuenta la entidad en la realización de transacciones financieras, las cuales deberán quedar asentadas en documentos comprobatorios que avalen o justifiquen la operación afectuada, conteniendo los mismos datos indispensables.

Todas las operaciones que realiza una entidad, deben de ser susceptibles de valuarse, para poder expresar su valor en estados financieros, éste es el principal objetivo de la cuantificación.

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (IMCP), que es el órgano rector de la Contaduría Pública en nuestro país emite reglas de valuación que permiten homogeneizar los diversos criterios, procurando así que los estados financieros, muestren una situación razonable a la entidad.

Cabe mencionar que la importancia de la valuación radica en el hecho de que proporciona elementos para la comparación de información financiera entre diferentes entidades, así como a los usuarios en relación a ejercicios contables anteriores.

c) PROCESAMIENTO.

En esta fase del Proceso Contable, se hace la aceptación, clasificación, registro, cálculo, análisis y síntesis de las operaciones realizadas por la entidad, para la elaboración de los estados financieros.

El procesamiento y registro de operaciones se formaliza a través de un método, que en contabilidad es llamado **ORGANIZACION CONTABLE**. "La organización en general, pretende el establecimiento de un sistema o método, y la organización contable como una de sus ramas, viene a ser el método aplicado a la contabilidad, uno de cuyos objetivos es el control interno"

El procesamiento o registro de operaciones se lleva a la práctica siguiendo las subfases de:

1.- Captura de Datos.-

La captación de los datos se realiza a través de los documentos (documentos fuente), que la entidad reúne como resultado de sus operaciones. Dichos documentos o comprobantes son obligatorios e imprescindibles para la elaboración de los estados financieros; además deben cubrir ciertos requisitos que delimita la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, para efectos fiscales.

2.- Clasificación de las Operaciones.-

La captación de los datos se realiza a través de las cuentas de Mayor que a su vez se dividen en Subcuentas. Dichas operaciones se pueden ordenar por grupos de transacciones (ventas, compras, pagos, etc.), para así agilizar su registro.

3.- Registro de las Operaciones.-

En el registro y cálculo, se asientan las operaciones que realiza la entidad, basándose en la Partida Doble, aplicando las reglas del cargo y el abono (Principio de Dualidad Económica), verificando su correcta aplicación a la balanza de comprobación. Estas operaciones muestran los aumentos y disminuciones de los recursos, deudas, patrimonio, etc., que se tienen como consecuencia de ellas.

Una vez que se ha realizado este proceso se lleva esta información a los libros principales de contabilidad, que obligatoria y tradicionalmente son: Diario General y Mayor General, que son los que ostentan la autorización hacendaria para su manejo.

En el caso del procedimiento manual, y en el que se utiliza un sistema de cómputo, se capturan las pólizas y se imprime la balanza general y toda clase de reportes como son: Auxiliares, gráficas etc..

Ahora en nuestros días, el sistema manual ya no es empleado como un sistema de trabajo actual este es combinado con la ayuda de un sistema de cómputo existiendo diversos sistemas de contabilidad.

4.- Síntesis de las Operaciones.-

Ya que se han conjuntado todos los elementos que forman las operaciones de la entidad, se sintetiza en un estado preparatorio u hoja de trabajo, que contiene: La Balanza de Comprobación. Los Asientos del Ajuste. La Balanza de Saldos Ajustados, Los Asientos de Resultados y la Balanza Previa.

Con los elementos que proporciona este estado preparatorio, se verifica que se hayan registrado en su totalidad y en forma correcta las transacciones de la entidad.

d) EVALUACION.-

En esta fase se mide la trascendencia que tienen las operaciones en la vida de la entidad.

Para llevar a cabo dicha evaluación, es necesario realizar un análisis comparativo de la información financiera obtenida, ya que esta por si sola no proporciona ninguna información relevante. Esta comparación debe hacerse con hechos predeterminados.

La forma más usual de realizar esta evaluación es a través del análisis de los estados financieros, llamado "Análisis Financiero".

El análisis Financiero es el estudio de las relaciones que existen - entre los diversos elementos de un negocio, manifestados por un con- Junto de estados contables pertenecientes a un mismo ejercicio y de - las tendencias de estos, mostrados en una serie de estados financieros correspondientes a varios ejercicios.

El objetivo principal del análisis, es la obtención de suficien- tes elementos de juicio para apoyar las opiniones que se hayan forma- do con respecto a los detalles de la situación financiera y de la - rentabilidad de la empresa.

e) INFORMACION.-

En esta fase del proceso contable se informa de la situación - financiera y de los resultados de la entidad a una fecha determinada basado en los estados financieros, elemento importante para la toma de decisiones.

Para elaborar un informe financiero se considera una estructura definida, así como reglas de comunicación que aseguren que la infor- mación se transmita adecuadamente.

3.3.- La Organización Contable.

3.3.1.- Definición.

La Organización Contable es: "La determinación, coordinación y control de los elementos necesarios para el registro de los hechos y las operaciones de las economías privadas, empresas y entidades - administradoras con la finalidad de establecer su método de investi- gación".

El objetivo fundamental de la Contabilidad es el de controlar y proporcionar información veraz, oportuna y relevante que le permita a las micro-empresas comerciales, principalmente a las dedicadas a la venta de pintura preparada, para toma decisiones en cuanto a su patri-

monio.

En el establecimiento de un sistema de contabilidad en una micro-empresa se siguen las fases del Proceso Contable, como si se tratara de cualquier tipo de entidad.

El desarrollo de esta unidad tiene por objeto enfatizar el procesamiento y registro de las operaciones dentro de una micro-empresa, por lo tanto, nuestro punto de partida será precisamente la Organización Contable.

3.3.2.- Esquema de Procedimientos (acciones) y de Recursos Técnicos (elementos) aplicados a las transacciones de la Empresa.

Los elementos de la Organización Contable:

La organización contable cuenta con elementos que son concebidos con base en las reglas generales sobre la materia. Han de ser adaptados al organismo, al sistema y al material contable elegido y al personal con que se disponga. Estos elementos en términos generales y de acuerdo con Anzures, son los siguientes:

I.- OBSERVACION DE LOS HECHOS O TRANSACCIONES DE LA EMPRESA.

Antes de iniciar el proceso que sigue la Organización Contable se requiere hacer un estudio general de la micro-empresa (este estudio se realiza tanto para organizarla o reorganizarla) por el medio del cual se puede conocer el objeto de la misma, que en el caso de la micro-empresa de pinturas preparadas será el de proporcionar productos de la mejor calidad, y el de proporcionar el mejor servicio.

Por otra parte será necesario determinar las transacciones y trámites que debe llevar a cabo, así como sus obligaciones y disposiciones de orden legal, fiscal, laboral, financiero, etc., que le afectan

²⁸Contabilidad General, Maximo Anzures Librería Porrúa, Hnos.p.382

de tal manera que la información que se produce en ésta sirva para una adecuada toma de decisiones.

La micro-empresa comercial de pinturas, puede constituirse en cualquiera de las siguientes formas, como:

* **Persona Física.**— Esta constituida por una sola persona entendiéndose como aquella que se manifiesta como única responsable de las obligaciones contraídas ya que obtiene sus ingresos fijos dentro del territorio nacional. Esta puede constituirse fiscalmente ya sea como Persona Física Régimen General de Ley, Régimen Simplificado, Régimen de Contribuyentes Menores.

* **Persona Moral o Sociedad Mercantil.**— Es aquella que está constituida por dos o más personas y que su situación jurídica y fiscal será conforme a las leyes respectivas (Ley General de Sociedades Mercantiles y la Ley del Impuesto Sobre la Renta) ya sea como Sociedad Anónima de Capital Variable o de Responsabilidad Limitada. De acuerdo con la modalidad que adopte la micro-empresa, se regirán por las siguientes obligaciones fiscales: Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) y su Reglamento (RLISR) Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA) y su Reglamento (RIVA) Ley del Impuesto al Activo (LIA) y su Reglamento (RIA); etc.,

Para poder determinar la clasificación de las transacciones u operaciones que realiza una micro-empresa comercial de pinturas, y en consecuencia formular el correspondiente catálogo o plan de cuentas; es preciso organizarlas partiendo del llamado "Ciclo Financiero" el cual se conforma de la siguiente manera:

- a) Aportación del capital propio, proporcionado por el dueño o socios.
- b) Inversiones destinadas a bienes tangibles propios del negocio

c) Obtención de productos como resultado de las operaciones realizadas por la empresa que conforman el rubro de las cuentas de ingresos o productos.

d) Erogación de gastos, necesarios para efectuar las operaciones de la empresa micro que constituyen el costo de las mismas, dando como resultado las cuentas de Egresos.

e) Los derechos y responsabilidades en que puede incurrir las -- las empresas-micros, cuyas operaciones no afectan los rubros o capitulos anteriores las cuentas de capital, pasivo, activo.

f) Establecimiento de Cuentas Punteo y Liquidadoras, como medio de control con carácter administrativo.

Una vez concluida la Observación de las transacciones que realiza la empresa, se está en la posibilidad de elaborar la "Guía Contabilizadora o Instructivo Contable."

II.- ORDENACION DE LOS HECHOS O TRANSACCIONES DE LA EMPRESA.

(Catálogo de Cuentas e Instructivo Contable)

Con la finalidad de unificar criterios, evitar dentro de lo posible errores de clasificación, facilitando las consolidaciones y -- consecuentemente orientado al personal de contabilidad, por lo que es necesario elaborar un Plan o Catálogo de Cuentas por medio del cual -- se ordenen los rubros que conforman la estructura del sistema contable.

Plan o catálogo de cuentas, a través del cual se establece la -- "Organización" de los hechos financieros y económicos.

Es necesario contar con un Catálogo de Cuentas que será tan -- amplio como las características y necesidades de información que la -- misma lo requiera; por lo tanto debe proporcionar por lo menos algu--

nas de las siguientes ventajas:

- * Obtener rápidamente estados financieros con calidad.
- * Facilidad y eficacia para el análisis de la información como resultado de los registros.
- * Rapidez en el registro contable, unificando criterios en el - manejo de cuentas.

Guía Contabilizadora.- es un complemento del Plan o Catálogo de Cuentas, que contiene las instrucciones necesarias para el buen manejo de las cuentas, mostrando los asientos contables para así facilitar su aplicación e interpretación de las operaciones.

²⁹Esta guía nos metodiza los asientos en los libros Diarios y ha ce su operación accesible a personas que no tengan amplios conoci- mientos contables, debe prepararse una guía en forma tabular que con- tenga como columnas:

ESTRUCTURA DE LA GUIA CONTABILIZADORA.

- a) Número consecutivo de la operación, agrupando éstas clasifica- damente.
- b) Clase de la operación.
- c) Periodicidad (diaria, mensual, accidental, etc.)
- d) Documento fuente de datos.
- e) Documento contabilizador que en su caso debe expedirse (Pó - liza de diario, cuenta por cobrar y pagar).
- f) Documento conexo que debe formularse (Ficha de depósito, - - cheque, nota de cargo , nota de crédito, etc.)
- g) Diario en que se registrará la operación, si hubiere varios.
- h) Cuentas y subcuentas que según catálogo deben cargarse o abo-

²⁹Contabilidad General , Maximo Anzures Editorial Porrúa p.433 1994.

narse.

i) Auxiliares que deben afectarse.

III.- COORDINACION DE LOS HECHOS.

(Documentación Contabilizadora)

Con el propósito de mostrar el origen de la documentación comprobatoria, característica de toda empresa ya sea micro o gran empresa.

Los Documentos Comprobatorios sirven para conocer y comprobar - las operaciones, sirviendo de fuente de datos para los siguientes.

Los Documentos Contabilizados son los medios para el registro en libros, por medio de los cuales se establece la "Coordinación" de tales hechos. En algunos casos, los documentos comprobantes pueden servir asimismo como documentos contabilizadores.

IV.- ANALISIS Y SISTEMAS DE LOS HECHOS.

(Libros de Contabilidad Principales y Auxiliares)

Por la cantidad de operaciones que se llevan a cabo en un establecimiento de pinturas es necesario registrarlas en forma diaria ya que por lo regular siempre se realizan las ventas diarias con el público en general con ventas al menudeo y medio mayoreo por lo que se tiene que realizar Pólizas de Diario en forma analítica para su mejor comprensión.

Estas pólizas. se elaboran de acuerdo a los movimientos diarios de los reportes especiales formulados "Reporte de Ventas, Compras."

Con la ayuda de estas pólizas se vacía la información a los - Libros Auxiliares y al mismo tiempo al Diario General.

Los libros auxiliares.- nos presentan detalladamente o en forma analítica, los saldos de las cuentas que sintetiza el Libro Mayor.

Los Libros Principales.- Son aquellos mediante los que se llega a la "Síntesis".

Los Libros Auxiliares.- Son aquéllos a través de los cuales se realiza la "Síntesis".

Finalmente, la información contenida en el Libro Mayor se transferirá a los Estados Financieros. Conforme a las clasificaciones previstas en el Catálogo de Cuentas.

V.- CONCLUSIONES.

(Estados Financieros)

Después de haber llevado a cabo el proceso de registro de las operaciones se concentra la Información en los Estados Financieros - son los ³⁰siguientes:

- El Balance General o Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias.
- Anexos y Notas a los Estados Financieros.

Los Estados Financieros como fuente de información de los usuarios externos como internos, sirven básicamente para formarse un juicio sobre la empresa en aspectos tales como:

- a) El nivel de rentabilidad.
- b) La solvencia y liquidez para el pago de sus deudas.
- c) La capacidad financiera de crecimiento.

Debido a limitaciones de espacio, es común que los estados financieros no contengan toda la información, razón por la cual se acompaña de notas explicativas acordes con ciertas reglas de presentación, y que a juicio de los propietarios, es conveniente revelar.

Anexos y Notas a los Estados Financieros.

³⁰Introducción a la Contaduría. Paz Zavala Editorial ECASA p.191 1995

Es importante mencionar que aparte de los Estados Financieros, - se elaboran otros informes que sirven de apoyo para la toma de deci-- siones. En la siguiente unidad 4 en el caso práctico se lleva a cabo un ejercicio de una micro empresa dedicada a la venta de pintura pre- parada.

EL PROCESO CONTABLE

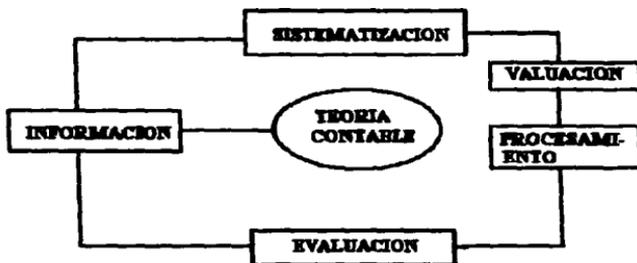


Figura 4 El Proceso Contable.

CAPITULO 4.- CASO PRACTICO.

4.1.- La Organización Contable Aplicada a una Micro-Empresa Comercial dedicada a la Venta de Pintura Preparada.

³¹El sistema de contabilidad de cualquier empresa debe comprender los elementos que constituyen la organización contable, (Plan de cuentas, documentos, pólizas, libros, etc.) El aplicar tales elementos implica los siguientes pasos:

- a) Investigación sobre el objeto de la empresa en lo general.
- b) Determinación de las operaciones que posiblemente vaya a realizar, mediante un examen detallado de todas sus modalidades tomando como base o patrón las etapas del ciclo financiero - común de todas las empresas.
- c) Hecha la guía de contabilización, de ella se toman datos para formar una lista de los documentos comprobatorios que capten las operaciones, con el fin de diseñar aquellos que lo ameriten.
- d) También tomando datos de la guía, se formará una lista de los documentos contabilizadores y conexos.
- e) Igualmente, de la guía de contabilización pueden tomarse datos para formar el catálogo de cuentas, puesto que éstas han quedado indicadas en cada renglón y lo único que falta es - clasificarlas para su exposición sistemática.
- f) Para establecer las subcuentas, debe atenderse a las características de la empresa, tales como en: sus gastos de administración, de ventas, gastos generales y de fabricación.

³¹Contabilidad General, Maximo Anzures, Editorial Porrúa, p.261 1994

g) El conjunto de instructivos que se preparen constituirá el sistema de contabilidad.

Todos estos elementos son necesarios para llegar a elaborar una adecuada contabilidad que arroje una información financiera veraz y oportuna con el fin de elaborar unos estados financieros, como son: El Estado de Situación Financiera o Balance General, y el Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias que son los más comunes.

32 ORGANIZACION CONTABLE EN GENERAL.

FINALIDAD	PROCEDIMIENTOS
a) Crear procedimientos de registro, con el fin de lograr un control contable de los hechos y operaciones, así como una organización contable (de Producción Patrimonial).	1.- Estudio Inicial 2.- Información
b) Dirigir la función de ejecución con el fin de obtener una información veraz, oportuna y accesible, que sirva para planeación, mejoramiento y control de la Empresa.	3.- Plan Contable 4.- Documentación 5.- Libros y Registros.
c) Facilitar el desarrollo de la función de supervisión.	6.- Elaboración de Instructivos.

4.2.- Ejemplificación de operaciones convencionales durante un mes de transacciones siguiendo los pasos del método esquematizado.

Con el fin de ilustrar la forma de organizar una contabilidad, he escogido una empresa dedicada a la venta de pintura preparada, para lo cual seguiremos el camino que marca la organización contable en-

³²Organización Contable y Administrativa de las Empresas, J. Rodríguez Valencia Editorial ECASA p.56 1995.

en general.

1.- Objeto de la Empresa:

Se constituye una micro-empresa para vender pintura preparada, a precio de contado con venta al público en general.

- Determinación de las Posibles Operaciones:

Tales operaciones, expuestas en orden de secuencia del ciclo -- financiero, serán:

2.- Obtención de Capital Propio.

Se constituye una Tienda con capital social o patrimonial de - \$150,000.00 (Ciento Cincuenta Mil Pesos 00/100 M.N.) representado por \$100,000.00 (Cien Mil Pesos 00/100 M.N.) de mercancía y \$50,000 (Cincuenta Mil Pesos 00/100 M.N.) en equipo que consta de anaqueles, mostrador, una bascula, máquina registradora de comprobación fiscal.

3.- Las operaciones más comunes para este tipo de micro-empresa son las siguientes; pero primero haremos la creación y denominación de las cuentas.

La contabilidad, ha desempeñado un papel muy importante en las actividades de registro de las operaciones, permitiendo interpretar - los hechos y mostrando en cifras la realidad actual en que se encuentra la empresa. Para poder elaborar los Estados Financieros, se - - requiere llevar "Registros Especiales" donde se anoten todos los - - aumentos o disminuciones que sufren los diferentes valores o conceptos: de activo, de pasivo y de capital así como de resultados como - consecuencia de los hechos y operaciones financieras llevadas a cabo por la empresa. Cada uno de los registros recibe el nombre técnico de "Cuenta". Es un instrumento fundamental para efectuar el registro según el método de la partida doble.

Definición de Cuenta: El maestro ³³Anzures M. lo define como sigue:
"Una nota que se lleva para registrar el movimiento de un concepto de activo, de pasivo, o capital, separadamente por los aumentos o disminuciones que experimente".

Los autores White y Bean ³⁴La definen así: "La anotación de las variaciones positivas y negativas referentes a un elemento de activo, pasivo y capital, se denomina cuenta".

De las definiciones anteriores deducimos que estos valores se -- anotan en dos columnas: la columna del cargo y la columna del abono.

Resumiendo, las características de la cuenta son:

1. Recogen los "valores" positivos y negativos referentes a un determinado objeto.
2. Estos valores son o deben ser homogéneos, tanto por el valor económico como por la naturaleza de los valores que expresa.
3. Las cuentas, y los valores que las mismas reflejan, están ligadas entre sí y forman parte del sistema.

Estructura de la Cuenta:

a) Nombre de la cuenta: el nombre que se asigne a la cuenta debe dar una idea clara del valor o concepto a que se refiere.

b) Criterios de distribución y de subdivisión: En principio, una cuenta agrupa valores que tienen un carácter común expresado en el título de la cuenta. Pero además, todos los valores que se llevan a una cuenta tienen características especiales y a veces es útil distribuirlos según una o varias de estas características.

c) Denominación de las Cuentas: Podemos decir que el nombre de la cuenta deberá crearse de acuerdo con el movimiento que recibe y en

³³Contabilidad General, Maximo Anzures, Editorial Porrúa p.18 1995.

³⁴Contabilidad Elemental, Editorial .M.H., 1960.

propiedad, que ella misma represente. Las cuentas resultantes de la - subdivisión de otra cuenta son llamadas "subcuentas".

d) Homogeneidad de las cuentas: Los valores recogidos en las - - cuentas deben ser "Homogéneos" si es que se desea expresar la magni - tud del objeto al cual se refiere la cuenta.

Ejemplo de Nombres de Cuentas:

CUENTA COLECTIVA.

GASTOS GENERALES.

SUELDOS

1. M.S.S. - PATRON

5% INFONAVIT

2% S.A.R.

2% S/ NOMINAS

VACACIONES

PRIMA VACACIONAL

AGUINALDO ANUAL etc.,

El Catálogo de Cuentas.

EL autor S.Furlan ³⁵"La lista orgánica y sistemática de las cuen - tas, clasificadas de forma que hagan posible la consecución de obje - tivos atribuidos a la contabilidad general".

Para Joaquín Rodríguez Valencia ³⁴"Es una lista o codificación de cuentas de mayor, colocadas sistemáticamente y aplicadas a una - organismo que incluye nombres de cuenta, números y/o símbolos que las identifiquen".

Objetivos del Catálogo de Cuentas:

a) Fines del catálogo.- Establecer una norma de carácter constan - te que evite errores, facilitar la elaboración de estados - financieros, fijar una guía.

³⁵Contabilidad General.Frlan S., Ediciones Deusto, Bilbao p.204, 1975
³⁴Organización Contable y Administrativa, J. Rodríguez Valencia Edito - rial ECASA p. 70 1995.

- b) Las funciones del catálogo de cuentas.- Contemplar la organización y la comunicación de las anotaciones contables. Aplicar disposiciones legales (fiscales) que en esta materia han impuesto obligaciones precisas. Constituye un instrumento -- para comprender de manera clara el lenguaje contable.
- c) Principales métodos de codificación.- Son el numérico, alfabético y el combinado.

Conceptualmente las dos operaciones son netamente distintas:

- Primero se clasifica y.
- Segundo se codifica.

³⁶Una vez que se ha establecido las cuentas que deberán instalarse en la Contabilidad, conviene enumerarlas, con la finalidad de poder designarlas ya sea por su nombre o por su número; lo cual -- resulta más práctico, sobre todo cuando hay nombres largos.

- El instrumento del catálogo de cuentas. A continuación se da un ejemplo sintetizado de aquellas cuentas más usuales para este tipo de micro-empresa dedicada ala venta de pintura preparada.

EJEMPLOS:³⁷

101 CAJA O FONDOS FIJOS DE CAJA.

CARGO

- 1.- Fondo Inicial.
- 2.- recibo en efectivo por Vtas.
Cobros, Pago de Clientes etc.,

ABONO

- a) Cantidad de los pagos realizados por concepto: Compra de mercancía, pago de documentos, etc.,

El saldo será siempre deudor y reflejará la existencia.

³⁶Principios de Contabilidad, Prieto A., Editorial EBC, p.230 1995.
³⁷Contabilidad Uno, Marcos Satrias F. Editorial Esfinge, p.72 1988.

105 CLIENTES .

CARGO

- 1.- Del importe de las ventas a crédito efectuadas a los - clientes.

ABONO

- a) Del importe de los pagos a cuenta o en liquidación de las ventas a crédito.

El saldo será siempre deudor y reflejará la existencia de cantidades pendientes de cobro.

108 ALMACEN Y/O COMPRAS.

CARGO

- 1.- Inventario Inicial
2.- Compras en el ejercicio
3.- Gastos con motivo de - Compras.

ABONO

- a) Ventas a precio de costo.
b) Rebajas y devoluciones.

El saldo siempre será Deudor y reflejará la existencia de mercancía en cualquier período.

152 MOBILIARIO Y EQUIPO.

CARGO

- 1.- Del valor de los muebles y equipos.

ABONO

- a) De las ventas que se hagan de los muebles.

El saldo siempre será Deudor y representará la existencia de muebles y equipo.

201 PROVEEDORES.

CARGO

- 1.- De los pagos que se efectúen a los proveedores durante el - ejercicio.

ABONO

- a) De los créditos a favor de terceras personas, pendientes de liquidarse.

El saldo será siempre acreedor y representará las cantidades aún no liquidadas a favor de los proveedores.

204 IMPUESTOS POR PAGAR.

CARGO

- 1.- De los pagos que, durante el año, se hagan a cuenta de impuestos por pagar.

ABONO

- a) Del importe de los pagos pendientes ha efectuar durante el ejercicio por concepto de impuestos.

El saldo será siempre acreedor y representará las cantidades de impuestos pendientes de pagar.

401 VENTAS DE PINTURAS.

CARGO

- 1.- Del traspaso que al final del año se haga del saldo de esta a la de Pérdidas Y Ganancias.

ABONO

- a) Del importe de las ventas cobradas durante el año.

El saldo será siempre acreedor y representará el importe de las ventas que se hayan cobrado durante el ejercicio.

601 GASTOS GENERALES.

CARGO

- 1.- Del importe de todas aquellas cantidades que, durante el ejercicio, se hayan gastado por diversos conceptos, pero siempre y cuando estén relacionados con las operaciones del negocio.

ABONO

- a) Del traspaso que al final del año deba hacerse del saldo de esta cuenta a la de Pérdidas y Ganancias.

Ejercicio Práctico de aquellas operaciones más comunes para este tipo de negocio comercial durante un mes.

Inicio su ejercicio contable con los siguientes saldos:

	DEBE	HABER
Bancos	\$ 25,000.00	
Clientes	2,750.00	
Equipo de Tienda	50,000.00	
Depreciación de activo	3,500.00	
Almacén	100,000.00	
Proveedores		7,142.00
Capital Social		150,000.00
Utilidades Acumuladas		5,789.00

Durante el primer trimestre de 1996 se realizaron las siguientes operaciones: Se realizó el registro de apertura, se elaboraron pólizas de ingresos y egresos.

Para la elaboración de esta práctica se conto con un sistema de cómputo tal como se es aplicado en nuestros días ya que éste brinda - grandes ventajas para la elaboración de una contabilidad, por la rapidez, eficiencia, organización y seguridad.

La práctica está conformada de la siguiente forma:

- 1.- Póliza de Apertura.
- 2.- Pólizas de Diario, Egresos e Ingresos.
- 3.- Balanza de Comprobación.
- 4.- Conciliación Bancaria.
- 5.- Libro Mayor.
- 6.- Libro Diario.
- 7.- Estados Financieros (Balance General o Estado de Posición Financiera y Estado de Resultados o Pérdidas y Ganancias
- 8.- Borrador de Pago de Impuestos del 1er. Trimestre de 1996.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

Por la investigación que lleve a cabo, llegue a las siguientes conclusiones:

En nuestro país es relevante la importancia de las micro-empresas en virtud de lo que representa su participación en el Producto Interno Bruto (PIB) ya que según censos del Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), existen 1,300,000 unidades productivas establecidas, de las cuales las empresas micro, pequeña y medianas representan el 98% del total.

Los principales problemas que viven este tipo de empresas residen en su baja competitividad, reducidos volúmenes de producción, escasa capacidad gerencial, ausencia de Sistemas Administrativos adecuados así como de recursos para pagar a sus proveedores y acreedores.

Estos problemas agravan más su situación, por lo que la finalidad de este trabajo es de resaltar la necesidad de control que requieren para poder alcanzar su desarrollo. Este control deberá estar apoyado en una disciplina administrativa y contable que deberá estar basado en los principios de contabilidad generalmente aceptados publicados por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP). que es la máxima autoridad reconocida por el Estado como la federación de los Colegios de Contadores Públicos.

Estos principios dan los lineamientos para poder aplicar el proceso contable que será necesario para la contabilización de los documentos comprobatorios.

Es de vital importancia que en toda organización se mantenga una técnica contable adecuada a las actividades de la empresa y que ésta brinde una información veraz y oportuna que refleje la situación financiera de la micro-empresa y que de ésta se formule un juicio sobre ella en aspectos tales como:

- a) El nivel de rentabilidad.
- b) Su solvencia y liquidez.
- c) La capacidad financiera de crecimiento.

Toda esta información se verá reflejada en los Estados Financieros, principalmente en el Estados de Resultados y en el Balance General.

Para poder desarrollar este trabajo es necesario contar con un profesionalista como lo es el Licenciado en Contaduría el cual es el asesor que proporcionará los elementos necesarios para obtener la información que ayudará a los dueños a tomar decisiones acertadas para la prosperidad de la micro-empresa que con perseverancia verá reflejados sus logros.

El Licenciado en Contaduría, ha sido provisto, con los conocimientos necesarios en la materia, a fin de ser un promotor del cambio dentro de la sociedad, a través de la empresa de los Institutos que persiguen objetivos diversos, a través de la implantación de Sistemas de Administración y de Control.

Los profesionistas actuales y los que lo van a ser, no sólo deben de mirar a las grandes corporaciones como únicas fuentes de empleo, sino que deben buscar el emplearse con las Micros, Pequeñas y

Medianas Empresas para que en ellas aporten sus conocimientos contables y administrativos y que con estos conocimientos lleguen en un determinado tiempo a ser unas empresas sólidas que brinden oportunidad para todo aquellos que laboren y participen en el desarrollo de la micro-empresa que es el objetivo principal de esta investigación.

Como Universitario reconozco mi obligación de prepararme e informarme constantemente ya sea en Seminarios, Cursos o en el estudio diario, para poder así ejercer mi profesión al máximo de mis capacidades. Espero que el presente estudio sea de utilidad a otras personas que estén interesadas en el tema.

C A S O P R A C T I C O

**P I N T U R A S
L U M I N O S A S, S.A. DE C.V.**

**RELACION DEL CONTENIDO DE LA
PRACTICA.**

- 1.- Póliza de Apertura.**
- 2.- Pólizas de Diario, Egresos e Ingresos.**
- 3.- Balanza de Comprobación.**
- 4.- Conciliación Bancaria.**
- 5.- Libro Mayor.**
- 6.- Libro Diario.**
- 7.- Estados Financieros (Balance General o Estado de Posición Financiera y Estado de Resultados o Pérdidas y Ganancias. -**
- 8.- Cálculo de Impuestos y Borrador de Pago de Impuestos del 1er. Trimestre de 1996.**

Fecha : 31/Ene/96

Hoja : 1

Poliza de Diario Numero : 1 ASIENTO DE APERTURA DEL EJERCICIO FISCAL DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	DEBE	HABER
102-01	BANAMEI, S.A. CTA. 79864-5	APERTURA EJERCICIO 1996.	25,000.00	
105-01	EMRIQUEZ GALLARDO VICENTE RUBEN	APERTURA EJERCICIO 1996.	750.00	
105-02	RODRIGUEZ JUAREZ EDITH	APERTURA EJERCICIO 1996.	875.00	
105-03	PINTURAS CONTINEL, S.A. DE C.V.	APERTURA EJERCICIO 1996.	1,375.00	
108-01	ACCESORIOS P/PINTORES	APERTURA EJERCICIO 1996.	100,000.00	
151-01	ACTIVO FIJO EN GENERAL	APERTURA EJERCICIO 1996.	50,000.00	
152-01	.ACTIVO FIJO EN GENERAL	APERTURA EJERCICIO 1996.		3,500.00
201-01	DIST. KROMA, S.A. DE C.V.	APERTURA EJERCICIO 1996.		1,875.00
201-02	ESTOPAS DE MEXICO, S.A.	APERTURA EJERCICIO 1996.		1,478.00
201-03	PINTURAS EM AEROSOL, S.A. DE C.V.	APERTURA EJERCICIO 1996.		3,789.00
301-01	CAPITAL SOCIAL	APERTURA EJERCICIO 1996.		150,000.00
302-01	UTILIDADES ACUMULADAS	APERTURA EJERCICIO 1996.		5,789.00
303-01	UTILIDAD DEL EJERCICIO	APERTURA EJERCICIO 1996.		11,569.00
T O T A L D E L A P O L I Z A :			178,000.00	178,000.00

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
MORTE 158 No. 510 COL. PENSADOR MEXICANO C.P. 15510
R.F.C. : PLU 950118 AJ6

V. CARRANZA

Fecha : 31/Mar/96

Hoja : 1

Poliza de Ingresos Numero : 1 COBRANZA EFECTUADA EN EL 1er. TRIMESTRE DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	D E B E	H A B E R
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 09/01/96	587.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 19/01/96	456.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 19/02/96	2,598.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 24/02/96	750.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 14/03/96	875.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 24/03/96	1,375.00	
105-01	ENRIQUEZ GALLARDO VICENTE RUBEN	PAGO DE LA FACT. No. 1289		750.00
105-02	RODRIGUEZ JUAREZ EDITH	PAGO DE LA FACT. No. 1290		875.00
105-03	PINTURAS CONTINEX, S.A. DE C.V.	PAGO DE LA FACT. No. 1291		1,375.00
105-04	PINTURAS LA ESQUINA, S.A. DE C.V.	PAGO DE LA FACT. No. 1475		587.00
105-05	GOMEZ MARTINEZ JORGE	PAGO DE LA FACT. No. 1476		456.00
105-05	GOMEZ MARTINEZ JORGE	PAGO DE LA FACT. No. 1477		2,598.00
TOTAL DE LA POLIZA :			6,641.00	6,641.00

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
NORTE 158 No. 510 COL. PENSADOR MEXICANO C.P. 15510
R.F.C. : PLU 950118 KJ6

V. CARRANZA

Fecha : 31/Mar/96

Hoja : 1

Poliza de Diario Numero : 1 REGISTRO DE LOS INGRESOS DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	D E B E	H A B E R
105-04	PINTURAS LA ESQUINA, S.A. DE C.V.	PASIVO DE LA FACT. 1475	587.00	
105-05	GOMEZ MARTINEZ JORGE	PASIVO DE LA FACT. 1476	456.00	
105-05	GOMEZ MARTINEZ JORGE	PASIVO DE LA FACT. 1477	2,598.00	
205-01	15% I.V.A. TRASLADADO	S/INGRESOS 1er. TRIM. 1996.		474.91
401-01	ARTICULOS P/PINTORES	INGRESOS 1er. TRIM. 1996.		3,166.09
TOTAL DE LA POLIZA :			3,641.00	3,641.00

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
NORTE 158 No. 510 CDL. PENSADOR MEXICANO C.P. 12510
R.F.C. : PLU 950118 KJ6

V. CARRANZA

Fecha : 31/Mar/96

Hoja : 1

Poliza de Diario Numero : 2 PASIVO DE COMPRAS DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	DEBE	HABER
501-01	ARTICULOS EN GENERAL	COMPRAS DEL 1er. TRIM. 1996	1,587.00	
110-01	I.V.A. ACREDITABLE	S/COMPRAS 1er. TRIM. 1996.	238.05	
201-01	DIST. KODRA, S.A. DE C.V.	PASIVO DE FACT. 12589		825.05
201-03	PINTURAS EN AEROSOL, S.A. DE C.V.	PASIVO DE FACT. 0079		1,000.00
TOTAL DE LA POLIZA :			1,825.05	1,825.05

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
NORTE 158 No. 510 COL. PENSADOR MEXICANO C.P. 15510
R.F.C. : PLU 950118 KJ6

V. CARRANZA

Fecha : 31/Mar/96

Hoja : 1

Poliza de Diario Numero : 3 PAGO A PROVEEDORES EN EFECTIVO DEL Ier. TRIM. 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	DEBE	HABER
201-01	DIST. KROMA, S.A. DE C.V.	PAGO DE ADEUDO DE 1995.	1,875.00	
201-01	DIST. KROMA, S.A. DE C.V.	PAGO DE LA FACT. 12589	825.05	
201-02	ESTOPAS DE MEXICO, S.A.	PAGO DE ADEUDO DE 1995.	1,478.00	
201-03	PINTURAS EN AEROSOL, S.A. DE C.V.	PAGO DE ADEUDO DE 1995.	3,789.60	
201-03	PINTURAS EN AEROSOL, S.A. DE C.V.	PAGO DE LA FACT. 0078	1,000.00	
102-01	BANAMEI, S.A. CIA. 79864-5	CH.001 REEMBOLSO COMPRAS		8,967.05
TOTAL DE LA POLIZA :			8,367.35	8,967.05

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
NORTE 15B No. 510 CDL. PENSADOR MEXICANO C.P. 15510
R.F.C. : PLU 950118 KJ6

V. CARRANZA

Fecha : 31/Mar/96

Noja : 1

Poliza de Diario Numero : 4 REGISTRO DE LOS GASTOS GENERALES DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	D E B E	H A B E R
601-18	PAPELERIA Y ART. DE OFNA.	HOJAS BLANCAS Y SOMAS	75.20	
601-19	TELEFONOS	PAGO DE FEBRERO DE 1996	175.00	
601-20	ENERGIA ELECTRICA	CONSUMO ENERO-MARZO 1996.	89.60	
110-01	I.V.A. ACREDITABLE	S/GASTOS DEL 1er. TRIM. 96	50.97	
102-01	BANAMET, S.A. CIA. 79864-5	CH.002 REEMBOLSO DE GDOS.		390.77
TOTAL DE LA POLIZA :			390.77	396.77

Fecha : 31/Mar/96

Hoja : 1

Poliza de Diario Numero : 5 CONTABILIZACION DE LA NOMINA DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	DEBE	HABER
601-01	SUELDOS	NOMINA 1er. TRIM. 1996	750.00	
601-04	I.M.S.S.-PATRON	NOMINA 1er. TRIM. 1996	35.00	
601-05	SI INFOMAVIT	NOMINA 1er. TRIM. 1996	27.75	
601-06	2% S.A.R.	NOMINA 1er. TRIM. 1996	11.60	
601-07	2% S/NOMINAS	NOMINA 1er. TRIM. 1996	10.75	
109-01	CREDITO AL SALARIO PAGADO	PAGADO 1er. TRIM. 1996	18.95	
204-01	I.M.S.S.-PATRON	PASIVO IMPTOS. 1er. TRIM. 96		35.00
204-03	SI INFOMAVIT	PASIVO IMPTOS. 1er. TRIM. 96		27.75
204-04	2% S.A.R.	PASIVO IMPTOS. 1er. TRIM. 96		11.60
204-05	2% S/NOMINAS	PASIVO IMPTOS. 1er. TRIM. 96		10.75
203-01	SUELDOS POR PAGAR	SUELDOS DEL 1er. TRIM. 96		768.95
TOTAL DE LA POLIZA :			854.05	854.05

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
 MORTE 158 No. 510 COL. PENSADOR MEXICANO C.P. 15510 V. CARRANZA
 R.F.C. : PLU 950118 KJ6

Fecha : 31/Mar/96

Hoja : 1

Poliza de Diario Numero : 5 PAGO DE SUELDOS DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	DEBE	HABER
203-01	SUELDOS POR PAGAR	PAGO DE SUELDO 1er. TRIM.	768.95	
102-01	BANANEI, S.A. CTA. 79864-5	PAGO DE SUELDO 1er. TRIM.		768.95
TOTAL DE LA POLIZA :			768.95	768.95

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
 NORTE 15B No. 510 COL. PENSADOR MEXICANO C.P. 15510
 R.F.C. : PLU 950118 KJ6

V. CARRANZA

Fecha : 31/Mar/96

Hoja : 1

Poliza de Diario Numero : 7 REGISTRO DE LAS COMISIONES BANCARIAS DEL 1er. TRIM. 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	DEBE	HABER
602-01	COMISIONES BANCARIAS	COMISIONES 1er. TRIM. 1996	45.00	
110-01	I.V.A. ACREDITABLE	S/COMISIONES BANCARIAS	6.75	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	COMISION DEL 31/01/96		17.25
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	COMISION DEL 29/02/96		17.25
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	COMISION DEL 31/03/96		17.25
TOTAL DE LA POLIZA :			51.75	51.75

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
MORTE 158 No. 510 COL. PENSADOR MEXICANO C.P. 15510
R.F.C. : PLU 950118 KJZ

V. CARRANZA

Fecha : 31/Mar/96

Hoja :

Poliza de Diario Numero : 8 REGISTRO DE LAS DEPRECIACIONES DEL 1er. TRIM. DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Concepto	DEBE	HABER
601-21	DEPRECIACIONES	DEPRECIACION 1er. TRIM. 96.	350.00	
152-01	ACTIVO FIJO EN GENERAL	DEPRECIACION 1er. TRIM. 96.		350.00
TOTAL DE LA POLIZA :			350.00	350.00

BALANZA DE COMPROBACION AL 31 DE MARZO DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Saldo Inicial	DEBE	HABER	Saldo Final
102-00	BANCOS	25,000.00	6,641.00	10,178.52	21,462.48
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	25,000.00	6,641.00	10,178.52	21,462.48
105-00	CLIENTES	3,000.00	3,641.00	6,641.06	0.00
105-01	ENRIQUEZ GALLARDO VICENTE RUBEN	750.00	0.00	750.00	0.00
105-02	RODRIGUEZ JUAREZ EDITH	875.00	0.00	875.00	0.00
105-03	PINTURAS CONTINEZ, S.A. DE C.V.	1,375.00	0.00	1,375.00	0.00
105-04	PINTURAS LA ESQUINA, S.A. DE C.V.	0.00	587.00	587.00	0.00
105-05	GOMEZ MARTINEZ JORGE	0.00	3,054.00	3,054.00	0.00
108-00	ALMACEN	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
108-01	ACCESORIOS P/PINTORES	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
109-00	IMPUESTOS POR ACREDITAR	0.00	18.95	0.00	18.95
109-01	CREDITO AL SALARIO PAGADO	0.00	18.95	0.00	18.95
110-00	I.V.A. ACREDITABLE	0.00	295.77	0.00	295.77
110-01	I.V.A. ACREDITABLE	0.00	295.77	3.20	295.77
151-00	ACTIVO FIJO	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
151-01	ACTIVO FIJO EN GENERAL	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
152-00	DEPRECIACIONES DE ACTIVO EN GRAL.	-3,500.00	0.00	350.00	-3,850.00
152-01	ACTIVO FIJO EN GENERAL	-3,500.00	0.00	350.00	-3,850.00
201-00	PROVEEDORES	-7,142.00	8,957.05	1,825.05	0.00
201-01	DIST. XROMA, S.A. DE C.V.	-1,875.00	2,700.05	825.05	0.00
201-02	ESTOPAS DE MEXICO, S.A.	-1,478.00	1,478.00	0.00	0.00
201-02	PINTURAS EN AEROSOL, S.A. DE C.V.	-3,789.00	4,789.00	1,000.00	0.00
203-00	ACREEDORES DIVERSOS	0.00	768.95	768.95	0.00
203-01	SUELDOS POR PAGAR	0.00	768.95	768.95	0.00
204-00	IMPUESTOS POR PAGAR	0.00	0.00	85.10	-85.10
204-01	I.M.S.S.-PATRON	0.00	3.50	25.00	-25.00
204-02	SI INFORMANT	0.00	0.00	27.75	-27.75
204-04	21 S.A.R.	0.00	0.00	11.60	-11.60
204-05	21 S/MONINAS	0.00	0.00	10.75	-10.75
205-00	I.V.A. TRASLADADO	0.00	0.00	474.31	-474.31
205-01	15% I.V.A. TRASLADADO	0.00	0.00	474.31	-474.31
301-00	CAPITAL	-150,000.00	0.00	3.00	-150,000.00
301-01	CAPITAL SOCIAL	-150,000.00	0.00	0.00	-150,000.00
302-00	RESULT. DE EJERC. ANTERIORES	-5,789.00	0.00	3.00	-5,789.00
302-01	UTILIDADES ACUMULADAS	-5,789.00	0.00	0.00	-5,789.00
303-00	RESULTADO DEL EJERCICIO	-11,569.00	0.00	0.00	-11,569.00
303-01	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-11,569.00	0.00	0.00	-11,569.00
401-00	INGRESOS	0.00	0.00	3,166.09	-3,166.09

BALANZA DE COMPROBACION AL 31 DE MARZO DE 1992.

Cuenta	Descripcion	Saldo Inicial	D E B E	H A B E R	Saldo Final
401-01	ARTICULOS P/PINTORES	0.00	0.00	3,166.09	-3,166.09
501-00	C O M P R A S	0.00	1,587.00	0.00	1,587.00
501-01	ARTICULOS EN GENERAL	0.00	1,587.00	0.00	1,587.00
601-00	GASTOS GENERALES	0.00	1,524.90	0.00	1,524.90
601-01	SUELDOS	0.00	750.00	0.00	750.00
601-04	I. M. S. S. - PATRON	0.00	35.00	0.00	35.00
601-05	SI IMFONAVIT	0.00	27.75	0.00	27.75
601-06	SI S. A. R.	0.00	11.60	0.00	11.60
601-07	SI S. M. D. I. N. A. S.	0.00	10.75	0.00	10.75
601-18	PAPELERIA Y ART. DE OFNA.	0.00	75.20	0.00	75.20
601-19	TELEFONOS	0.00	175.00	0.00	175.00
601-20	ENERGIA ELECTRICA	0.00	89.60	0.00	89.60
601-21	DEPRECIACIONES	0.00	350.00	0.00	350.00
602-00	GASTOS FINANCIEROS	0.00	45.00	0.00	45.00
602-01	COMISIONES BANCARIAS	0.00	45.00	0.00	45.00
T O T A L E S :		0.00	23,489.62	23,489.62	0.00

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

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
BANAMEX, S.A.
CUENTA DE CHEQUES NO. 79864-5
CONCILIACION BANCARIA
AL 31 DE MARZO DE 1996.

FECHA	REF.	BENEFICIARIO	IMPORTE
SALDO AL 31 DE MARZO DE 1996.			
SEGUN ESTADO DE CUENTA BANAMEX, S.A.			21.462,48
MAS:	DEPOSITOS NO REGISTRADOS POR EL BANCO OPORTUNAMENTE		0,00
MENOS:	CHEQUES EN TRANSITO		
TOTAL CHEQUES EN TRANSITO			0,00
SALDO AL 31 DE MARZO DE 1996. SEGUN AUXILIAR DE BANCOS O SALDO EN CHEQUERA			21.462,48

MAYOR GENERAL AL 31 DE MARZO DE 1996.

Cuenta	Descripcion	Saldo Inicial	D E B E	H A B E R	Saldo Final
102-00	B A N C O S	25,000.00	6,641.00	10,178.52	21,461.48
105-00	C L I E N T E S	3,000.00	3,641.00	6,641.00	0.00
108-00	A L I A N C I A S	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
109-00	IMPUESTOS POR ACREDITAR	0.00	18.95	0.00	18.95
110-00	I.V.A. ACREDITABLE	0.00	295.77	0.00	295.77
151-00	ACTIVO FIJO	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
152-00	DEPRECIACIONES DE ACTIVO EN GRAL.	-3,500.00	0.00	350.00	-3,850.00
201-00	P R O V E E D O R E S	-7,142.00	8,967.95	1,825.05	0.00
203-00	ACREEDORES DIVERSOS	0.00	768.95	768.95	0.00
204-00	IMPUESTOS POR PAGAR	0.00	0.00	85.10	-85.10
205-00	I.V.A. TRASLABADO	0.00	0.00	474.91	-474.91
301-00	C A P I T A L	-150,000.00	0.00	0.00	-150,000.00
302-00	RESULT. DE EJERC. ANTERIORES	-5,789.00	0.00	0.00	-5,789.00
303-00	RESULTADO DEL EJERCICIO	-11,569.00	0.00	0.00	-11,569.00
401-00	I M S R E S O S	0.00	0.00	3,166.09	-3,166.09
501-00	C O M P R A S	0.00	1,587.00	0.00	1,587.00
601-00	GASTOS GENERALES	0.00	1,524.90	0.00	1,524.90
602-00	GASTOS FINANCIEROS	0.00	45.60	0.00	45.50
T O T A L E S :		0.00	23,489.62	23,489.62	0.00

DIARIO GENERAL DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.

Cuenta	Descripcion de la Cuenta	Concepto del Movimiento	D E B E	H A B E R
Poliza No. 1 de Diario 31/Mar/96 REGISTRO DE LOS INGRESOS DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.				
105-04	PINTURAS LA ESQUINA, S.A. DE C.V.	PASIVO DE LA FACT. 1475	587.00	
105-05	GOMEZ MARTINEZ JORGE	PASIVO DE LA FACT. 1476	456.00	
105-05	GOMEZ MARTINEZ JORGE	PASIVO DE LA FACT. 1477	2,598.00	
205-01	151 I.V.A. TRASLADADO	S/INGRESOS 1er. TRIM.1996.		474.91
401-01	ARTICULOS P/PINTORES	INGRESOS 1er. TRIM. 1996.		3,166.09
TOTAL DE LA POLIZA :			3,641.00	3,641.00
Poliza No. 2 de Diario 31/Mar/96 PASIVO DE COMPRAS DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.				
110-01	ARTICULOS EN GENERAL	COMPRAS DEL 1er. TRIM.1996	1,587.00	
110-01	I.V.A. ACREDITABLE	S/COMPRAS 1er. TRIM.1996.	238.05	
201-01	DIST. KRONA, S.A. DE C.V.	PASIVO DE FACT. 12589		825.05
201-03	PINTURAS EM AEROSOL, S.A. DE C.V.	PASIVO DE FACT. 0079		1,000.00
TOTAL DE LA POLIZA :			1,825.05	1,825.05
Poliza No. 3 de Diario 31/Mar/96 PAGO A PROVEEDORES EN EFECTIVO DEL 1er. TRIM. 1996.				
201-01	DIST. KRONA, S.A. DE C.V.	PAGO DE ADEUDO DE 1995.	1,875.66	
201-01	DIST. KRONA, S.A. DE C.V.	PAGO DE LA FACT. 12589	825.05	
201-02	ESTOPAS DE MEXICO, S.A.	PAGO DE ADEUDO DE 1995.	1,478.00	
201-03	PINTURAS EM AEROSOL, S.A. DE C.V.	PAGO DE ADEUDO DE 1995.	3,789.00	
201-03	PINTURAS EN AEROSOL, S.A. DE C.V.	PAGO DE LA FACT. 0079	1,000.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	CH.001 REEMBOLSO COMPRAS		8,967.05
TOTAL DE LA POLIZA :			8,967.05	8,967.05
Poliza No. 4 de Diario 31/Mar/96 REGISTRO DE LOS GASTOS GENERALES DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.				
601-18	PAPELERIA Y ART. DE OFNA.	HOJAS BLANCAS Y BONAS	75.20	
601-19	TELEFONOS	PAGO DE FEBRERO DE 1996	175.00	
601-20	ENERGIA ELECTRICA	CONSUMO ENERO-MARZO 1996.	89.60	
110-01	I.V.A. ACREDITABLE	S/GASTOS DEL 1er. TRIM.96	50.97	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	CH.002 REEMBOLSO DE GIOS.		390.77
TOTAL DE LA POLIZA :			390.77	390.77
Poliza No. 5 de Diario 31/Mar/96 CONTABILIZACION DE LA NOMINA DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.				
601-01	SUELDOS	NOMINA 1er. TRIM. 1996	750.00	
601-04	I.N.S.S.-PATRON	NOMINA 1er. TRIM. 1996	35.00	
601-05	SI INFONAVIT	NOMINA 1er. TRIM. 1996	27.75	
601-06	ZE S.A.R.	NOMINA 1er. TRIM. 1996	11.60	
601-07	ZE S/NOMINAS	NOMINA 1er. TRIM. 1996	10.75	
109-01	CREDITO AL SALARIO PAGADO	PAGADO 1er. TRIM. 1996.	18.95	
204-01	I.N.S.S.-PATRON	PASIVO IMPTOS. 1er. TRIM. 96		35.00
204-03	SI INFONAVIT	PASIVO IMPTOS. 1er. TRIM. 96		27.75
204-04	ZE S.A.R.	PASIVO IMPTOS. 1er. TRIM. 96		11.60
204-05	ZE S/NOMINAS	PASIVO IMPTOS. 1er. TRIM. 96		10.75
203-01	SUELDOS POR PAGAR	SUELDOS DEL 1er. TRIM. 96.		768.75
TOTAL DE LA POLIZA :			854.05	854.05

DIARIO GENERAL DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.

Cuenta	Descripcion de la Cuenta	Concepto del Movimiento	D E B E	H A B E R
Poliza No. 203-01	6 de Diario 31/Mar/96	PAGO DE SUELDOS DEL 1er. TRIMESTRE DE 1996.		
102-01	SUELDOS POP PAGAR	PAGO DE SUELDO 1er.TRIM.	768.95	
	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	PAGO DE SUELDO 1er.TRIM.		768.95
TOTAL DE LA POLIZA :			768.95	768.95
Poliza No. 602-01	7 de Diario 31/Mar/96	REGISTRO DE LAS COMISIONES BANCARIAS DEL 1er.TRIM. 1996.		
110-01	COMISIONES BANCARIAS	COMISIONES 1er. TRIM.1996	45.06	
102-01	I.V.A. ACREDITABLE	S/COMISIONES BANCARIAS	5.75	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	COMISION DEL 31/01/96		17.25
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	COMISION DEL 29/02/96		17.25
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	COMISION DEL 31/03/96		17.25
TOTAL DE LA POLIZA :			51.75	51.75
Poliza No. 601-22	8 de Diario 31/Mar/96	REGISTRO DE LAS DEPRECIACIONES DEL 1er. TRIM. DE 1996.		
-52-01	DEPRECIACIONES	DEPRECIACION 1er.TRIM.96.	350.00	
	ACTIVO FIJO EN GENERAL	DEPRECIACION 1er.TRIM.96.		350.00
TOTAL DE LA POLIZA :			350.00	350.00
Poliza No. 102-01	1 de Ingresos 31/Mar/96	COBRANZIA EFECTUADA EN EL 1er. TRIMESTRE DE 1996.		
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 09/01/96	587.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 19/01/96	456.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 19/02/96	2,598.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 24/02/96	750.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 14/03/96	875.00	
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79864-5	DEPOSITO DEL 24/03/96	1,375.00	
105-01	ENRIQUEZ GALLARDO VICENTE RUBEN	PAGO DE LA FACT. No. 1289		750.00
105-02	RODRIGUEZ JUAREZ EDITH	PAGO DE LA FACT. No. 1290		875.00
105-03	PINTURAS CONTINEL, S.A. DE C.V.	PAGO DE LA FACT. No. 1291		1,375.00
105-04	PINTURAS LA ESQUINA, S.A. DE C.V.	PAGO DE LA FACT. No. 1475		587.00
105-05	GOREZ MARTINEZ JORGE	PAGO DE LA FACT. No. 1476		456.00
105-05	GOREZ MARTINEZ JORGE	PAGO DE LA FACT. No. 1477		2,598.00
TOTAL DE LA POLIZA :			6,641.00	6,641.00
TOTAL DEL MES :			23,489.62	23,489.62

CATALOGO DE CUENTAS AL 31 DE MARZO DE 1996.

Cuenta	Descripcion
102-00	BANCOS
102-01	BANAMEX, S.A. CTA. 79064-5
105-00	CLIENTES
105-01	ENRIQUEZ GALLARDO VICENTE RUBEN
105-02	RODRIGUEZ JUAREZ EDITH
105-03	PINTURAS CONTIMEI, S.A. DE C.V.
105-04	PINTURAS LA ESQUIMA, S.A. DE C.V.
105-05	GOMEZ MARTINEZ JORGE
108-00	ACCESORIOS
108-01	ACCESORIOS P/PINTORES
109-00	IMPUESTOS POR ACREDITAR
109-01	CREDITO AL SALARIO PAGADO
110-00	I.V.A. ACREDITABLE
110-01	I.V.A. ACREDITABLE
151-00	ACTIVO FIJO
151-01	ACTIVO FIJO EN GENERAL
152-00	DEPRECIACIONES DE ACTIVO EN GRAL.
152-01	ACTIVO FIJO EN GENERAL
201-00	PROVEEDORES
201-01	DIST. KRONA, S.A. DE C.V.
201-02	ESTOPAS DE MEXICO, S.A.
201-03	PINTURAS EN AEROSOL, S.A. DE C.V.
203-00	ACREEDORES DIVERSOS
203-01	SUELDOS POR PAGAR
204-00	IMPUESTOS POR PAGAR
204-01	I.M.S.S.-PATRON
204-02	SI INFORMVII
204-04	2I S.A.R.
204-05	2I S/MORINAS
205-00	I.V.A. TRASLADADO
205-01	15% I.V.A. TRASLADADO
301-00	CAPITAL
301-01	CAPITAL SOCIAL
302-00	RESULT. DE EJERC. ANTERIORES
302-01	UTILIDADES ACUMULADAS
303-00	RESULTADO DEL EJERCICIO
303-01	UTILIDAD DEL EJERCICIO
401-00	INGRESOS

CATALOGO DE CUENTAS AL 31 DE MARZO DE 1996.

Cuenta	Descripcion
401-01	ARTICULOS P/PINTORES
501-00	C O R P A S
501-01	ARTICULOS EN GENERAL
601-00	GASTOS GENERALES
601-01	SUELDOS
601-04	I.N.S.S.-PATRON
601-05	SI INFOMAVIT
601-06	2E S.A.R.
601-07	2E S/MOJINAS
601-18	PAPELERIA Y ART. DE OFNA.
601-19	TELEFONOS
601-20	ENERGIA ELECTRICA
601-21	DEPRECIACIONES
602-00	GASTOS FINANCIEROS
602-01	COMISIONES BANCARIAS

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
NORTE No.128 COL. PEÑABADOR MEXICANO C.P. 15510
DELEG. VENUSTIANO CARRANZA MEXICO D.F.

**ESTADO DE POSICION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 1996**

**ACTIVO
CIRCULANTE**

BANCO	\$	21,462.48	
ALMACEN		100,000.00	
I.V.A. ACREDITABLE		295.77	
IMPTOS. POR ACREDITAR		18.95	
TOTAL CIRCULANTE:			\$ 121,777.20

**ACTIVO
FIJO**

ACTIVO FIJO EN GRAL.	\$	50,000.00	
DEPRECIACIONES		(3,850.00)	
TOTAL FIJO			\$ 46,150.00
TOTAL ACTIVO			\$ 167,927.20

**PASIVO
CIRCULANTE**

IMPUESTOS POR PAGAR	\$	85.10	
I.V.A. TRASLADADO		474.91	
TOTAL PASIVO			\$ 560.01

CAPITAL

CAPITAL SOCIAL	\$	150,000.00	
UTILIDADES ACUMULADAS		17,358.00	
RESULTADO EJERCICIO		9.19	
TOTAL CAPITAL			\$ 167,367.19
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL			\$ 167,927.20

LIC. MA.CAROLINA MOTA AVENDAÑO
REPRESENTANTE. LEGAL

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
NORTE No. 128 COL. FRENADOS MEXICANO C.P. 12518
DELEG. VENUSTIANO CARRANZA MEXICO, D.F.

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 1996.**

(-)	INGRESOS POR VTA..PINTURA	\$	3,166.09
	DEVOLUCIONES S/VENTAS		.00
			<hr/>
	VENTAS NETAS	\$	3,166.09
	COMPRAS	\$	1,587.00
			<hr/>
	UTILIDAD BRUTA	\$	1,579.09
	GASTOS GENERALES	\$	1,524.90
	GASTOS FINANCIEROS		45.00
			<hr/>
		\$	1,569.90
	UTILIDAD NETA	\$	9.19

**LIC. MA. CAROLINA MOTA AVENDAÑO
REPRESENTANTE LEGAL**

PINTURAS LUMINOSAS, S.A. DE C.V.
 CALCULO DE IMPUESTOS
 1er. TRIMESTRE DE 1996
 (ENERO-FEBRERO-MARZO)

I. S. R.			
	INGRESOS:	*	3.166,09
(-)	COMPRAS		1.587,00
(-)	GASTOS GENERALES		1.524,90
(-)	GASTOS FINANCIEROS		45,00
(=)	BASE P/ I. S. R.		9,19
(x)	PORCENTAJE		
(=)	I. S. R. POR PAGAR	*	3,12
I. V. A.			
	I. V. A. TRASLADADO	*	474,91
(-)	I. V. A. ACREDITABLE		295,77
(-)	I. V. A. A FAVDR		0,00
(=)	I. V. A. POR PAGAR	*	179,14

CERTIFICACION O SELLO DEL BANCO

PAGOS PROVISIONALES "TERA PART" + D
Y RETENCIONES DE IMPUESTOS FEDERALES,
PERSONAS FISICAS Y PERSONAS MORALES,
CON ACTIVIDADES EMPRESARIALES

IP18774

205

1B

ANTES DE INICIAR EL LLENADO
LEA LAS INSTRUCCIONES

ADHESA ESQUETA CON CODIGO DE BARRAS

CRN

PERIODO QUE SE PAGA
MES AÑO MES AÑO
01 96 03 96

020

INSTRUMENTO FISCAL DE CONTINUIDAD DE
PLU950118KJ6

APELLIDO PATERNO MATERNO Y NOMBRE(S) O DENOMINACION O RAZON SOCIAL

SEÑALE CON "X" NORMAL		COMPLEMENTARIA *	PERSONA MORAL	PERSONA FISICA	PRIMERA PRESENTACION	PRESENTE DISPOSITIVO SANCIONADO	CLAVE	CANTIDAD A PAGAR
CONCEPTO	CLAVE				CONCEPTO	CLAVE		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA (S.R.)	001			X	E. IMP. DE DEDUCCIONES	001		182
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	002				F. CANTID. AL SALARIO PAGO EN EFECTIVO	002		19
IMPUESTO AL INGRESO ACUMULADO (I.A.)	003		X		G. A. CARGO	002		163
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	004				H. A FAVOR	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	005				I. A FAVOR	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	006				J. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	007				K. COMPENSACION	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	008				L. A	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	009				M. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	010				N. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	011				O. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	012				P. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	013				Q. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	014				R. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	015				S. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	016				T. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	017				U. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	018				V. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	019				W. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	020				X. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	021				Y. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	022				Z. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	023				AA. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	024				AB. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	025				AC. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	026				AD. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	027				AE. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	028				AF. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	029				AG. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	030				AH. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	031				AI. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	032				AJ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	033				AK. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	034				AL. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	035				AM. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	036				AN. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	037				AO. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	038				AP. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	039				AQ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	040				AR. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	041				AS. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	042				AT. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	043				AU. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	044				AV. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	045				AW. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	046				AX. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	047				AY. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	048				AZ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	049				BA. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	050				BB. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	051				BC. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	052				BD. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	053				BE. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	054				BF. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	055				BG. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	056				BH. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	057				BI. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	058				BJ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	059				BK. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	060				BL. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	061				BM. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	062				BN. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	063				BO. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	064				BP. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	065				BQ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	066				BR. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	067				BS. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	068				BT. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	069				BU. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	070				BV. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	071				BW. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	072				BX. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	073				BY. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	074				BZ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	075				CA. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	076				CB. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	077				CC. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	078				CD. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	079				CE. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	080				CF. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	081				CG. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	082				CH. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	083				CI. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	084				CO. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	085				CP. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	086				CQ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	087				CR. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	088				CS. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	089				CT. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	090				CU. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	091				CV. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	092				CW. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	093				CX. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	094				CY. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	095				CZ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	096				CA. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	097				CB. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	098				CC. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	099				CD. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	100				CE. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	101				CF. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	102				CG. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	103				CH. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	104				CI. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	105				CO. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	106				CP. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	107				CQ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	108				CR. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	109				CS. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	110				CT. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	111				CU. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	112				CV. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	113				CW. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	114				CX. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	115				CY. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	116				CZ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	117				CA. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	118				CB. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	119				CC. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	120				CD. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	121				CE. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	122				CF. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	123				CG. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	124				CH. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	125				CI. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	126				CO. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	127				CP. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	128				CQ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	129				CR. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	130				CS. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	131				CT. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	132				CU. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	133				CV. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	134				CW. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	135				CX. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	136				CY. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	137				CZ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	138				CA. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	139				CB. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	140				CC. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	141				CD. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	142				CE. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	143				CF. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	144				CG. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	145				CH. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	146				CI. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	147				CO. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	148				CP. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	149				CQ. CANTIDAD	002		
IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)	150				CR. CANTIDAD	002		

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS Y HEMEROGRAFICAS.

AUTOR	TITULO	EDITORIAL	FECHA	EDICION	No. NOTA AL PIE DE PAGINA
ANZURES MAXIMO	CONTABILIDAD GENERAL	PORRUA	HNOS.1994		p.382
COL.NAL. DE LICENCIATURA.	CODIGO DE ETICA	ECASA	1994		p.025
EN CONTADURIA					
DUTILL Y RAMOS D.	CONTABILIDAD CONTEMPORANEA	TRILLAS	1996		p.103
ELIZONDO LOPEZ ARTURO	METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION	ECASA	1994		p. 092
F R L A N S S.	CONTABILIDAD GENERAL	DEUSTO,BILBAO	1975		p.204
GARCIA RODRIGUEZ ISABEL	ADMINISTRATE HOY	ECASA	1996		p.036
INSTITUTO MEXICANO. DE	PRINCIPIOS DE CONTABILID.	I.M.C.P.	1996		p.077
CONTADORES PUBLICOS	GENERALMENTE ACEPTADAS				
LOPEZ NEGRETE SALVADOR	C.A.N.A.C.O.	REVISTA No. 418	1995		p.006
LOZANO NIEVA JORGE	AUDITORIA INTERNA	ECASA	1992		p.002
NACIONAL FINANCIERA	EL MERCADO DE VALORES	NAFIN	1996		p.003
PAZ ZAVALA ENRIQUE	INTRODUCCION A LA CONTADURIA	ECASA	1995		p. 183
WHITE Y BEAN	CONTABILIDAD ELEMENTAL	M. HILL	1960		p. 185
PRIETO A.	PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	E.B.C.	1995		p. 230
RODRIGUEZ RUIZ RAUL	FIDEICOMISO Y ORGANIZACION CONTABLE FIDUCIARIA	ECASA	1994		p.132
RODRIGUEZ VALENCIA JOAQUIN	ORG. CONTABLE Y ADMON. DE LAS EMPRESAS	ECASA	1995		p.003
RODRIGUEZ VALENCIA JOAQUIN	COMO ELABORAR Y USAR LOS MANUALES ADMON.	ECASA	1995		p. 003
ZORRILLA ARENA JOSE	DICCIONARIO DE ECONOMIA	LIMUSA	1996		p. 075