

213

2ej.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA  
DE MEXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES  
CUAUTITLAN

ESTUDIO FISCAL INTEGRAL. ELABORACION DE  
PAPELES DE TRABAJO PARA EL CIERRE DEL  
EJERCICIO DE UNA PERSONA FISICA CON  
ACTIVIDAD EMPRESARIAL. REGIMEN GENERAL.

TRABAJO DE SEMINARIO

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:  
LICENCIADA EN CONTADURIA  
P R E S E N T A ;  
ERIKA RODRIGUEZ CASEREZ

ASESOR: LIC. RAFAEL DELGADO COLON.

260802

CUAUTITLAN IZCALLI, EDO. DE MEXICO.

1998.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN



Universidad Nacional  
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

**Biblioteca Central**



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

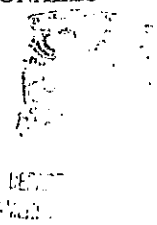
Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

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



UNIVERSIDAD NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
MÉXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES CUAUTITLÁN  
U. N. A. M.  
UNIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN ESCOLAR DE ESTUDIOS  
SUPERIORES CUAUTITLÁN  
DEPARTAMENTO DE EXÁMENES PROFESIONALES



DR. JUAN ANTONIO MONTARAZ CRESPO  
DIRECTOR DE LA FES-CUAUTITLÁN  
PRESENTE.

AT'N: Q. MA. DEL CARMEN GARCIA MIJARES  
Jefe del Departamento de Exámenes  
Profesionales de la FES-C.

Con base en el art. 51 del Reglamento de Exámenes Profesionales de la FES-Cuautitlán, nos permitimos comunicar a usted que revisamos el Trabajo de Seminario:

Estudio Fiscal Integral Elaboración papeles de trabajo para el  
cierre del ejercicio de una persona física con actividad empresarial  
régimen general.

que presenta la pasante: Erika Rodríguez Casarez,  
con número de cuenta: 9001892-3 para obtener el Título de:  
Licenciada en Contaduría.

Considerando que dicho trabajo reúne los requisitos necesarios para ser discutido en el EXAMEN PROFESIONAL correspondiente, otorgamos nuestro VISTO BUENO.

ATENTAMENTE.

"POR MI RAZA HABLARA EL ESPIRITU"

Cuautitlán Izcalli, Edo. de México, a 26 de Marzo de 19 98

| MODULO:    | PROFESOR:                           | FIRMAS |
|------------|-------------------------------------|--------|
| <u>III</u> | <u>L.C. Rafael Delgado Colón</u>    |        |
| <u>II</u>  | <u>L.C. Benito Rivera Rodríguez</u> |        |
| <u>IV</u>  | <u>L.C. Juan Cortes</u>             |        |

## DEDICATORIAS

### A la Universidad

Por haberme brindado la oportunidad de pertenecer a esta institución que por su historia es la máxima casa de estudios, con gran respeto y cariño. Y sobre todo que a través de ella empiezo a tener una formación profesional.

### A la FESC- Cuautitlán

A través de ella, por su infraestructura y personal académico se logró tener conocimientos necesarios para lograr la formación profesional

Al Asesor

L.C. Rafael Delgado Colon. Por su ayuda y orientación. Gracias

Todos los Profesores

Por la ayuda de todos ellos, el compartir de sus conocimientos, dándome su apoyo cuando lo requería. Enseñándome el camino de la rectitud.

Al jurado

Al distinguido jurado que participa.

#### A mis padres

Gracias por el apoyo y comprensión incondicional, que me mostraron en todo momento de mi carrera haciéndome las cosas más gratas, y sobre todo estar cuando más lo necesitaba. Los quiero y los necesito

#### A mis hermanos

Por estar conmigo y compartir muchas cosas buenas.

#### A mis amigos

Por su gran apoyo, comprensión y paciencia para conmigo. A su valiosa amistad que me brindaron y el cariño que siempre me tuvieron. A sus enseñanzas y conocimientos que compartieron en todo momento. Gracias Noemi, Nora, Claudia, Paola, José Luis y Octavio.

#### A ti Alonso

Por estar conmigo en momentos muy difíciles, la paciencia que me has tenido, el animarme a seguir adelante. Apoyarme y ayudando en lo que necesito, el darme tu amor y cariño, gracias.

## INDICE

Introducción

Abreviaturas

### CAPITULO 1 Personas Físicas Régimen General

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 1.1. Concepto                 | 1  |
| 1.2 Actividad Empresarial     | 2  |
| 1.3. Obligaciones Fiscales    | 3  |
| 1.4. Su Contabilidad          | 7  |
| 1.5. Ingresos                 | 8  |
| 1.6. Deducciones y requisitos | 11 |

### CAPITULO 2. Los Papeles de Trabajo Fiscales

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| 2.1 Deducción de las Inversiones      | 17 |
| 2.2. Componente Inflacionario         | 23 |
| 2.3. Determinación PTU                | 29 |
| 2.4. Pérdidas Fiscales                | 31 |
| 2.5. Cuenta Fiscal Empresarial Neta Y |    |
| Cuenta Utilidad de Aportación         | 34 |
| 2.6. Determinación del I.A.           | 36 |

Caso Practico 43

Conclusiones 68

Bibliografía 70

## INTRODUCCION

Este trabajo tiene como proposito dar a conocer el tratamiento fiscal de una persona fisica con actividad empresarial régimen general de ley, facilitar la elaboración de papeles de trabajo para finalmente llegar al cierre del ejercicio,

De manera concreta se describe en el capítulo 1 que se entiende por actividad empresarial, conocer las generalidades de la persona física para tener una base conociendo las obligaciones que debe de cumplir ante todo, señalando las deducciones que puede hacer cumpliendo con ciertos requisitos y porsupuesto que se considerará como ingresos.

En el segundo capítulo menciono los pasos y lineamientos a seguir para la correcta elaboración de las cédulas de trabajo, para efectos fiscales.

Por último, llegamos al caso práctico donde, después de haber estudiado los capítulos anteriores, presento los papeles necesarios para realizar el cierre del ejercicio, es importante mencionar que presento cédulas de trabajo para la determinación de cada impuesto, con la finalidad de ser lo más comprensibles.



## ABREVIATURAS

|      |   |
|------|---|
| ART  | Artículo  |
| CFF  | Código Fiscal de la Federación                                    |
| DOF  | Diario Oficial de la Federación                                   |
| IA   | Impuesto al Activo  |
| INPC | Índice Nacional de Precios al Consumidor                          |
| IMSS | Instituto Mexicano del Seguro Social                              |
| ISR  | Impuesto Sobre la Renta   |
| IVA  | Impuesto al Valor Agregado  |
| LISR | Ley del Impuesto Sobre la Renta                                   |
| LIA  | Ley del Impuesto al Activo  |
| PTU  | Participación de los Trabajadores en las Utilidades de la Empresa |
| RCFF | Reglamento del Código Federal de la Federación                    |
| RIA  | Reglamento del Impuesto al Activo                                 |
| RISR | Reglamento del Impuesto Sobre la Renta                            |
| SAR  | Sistema de Ahorro para el Retiro                                  |
| SHCP | Secretaría de Hacienda Y Crédito Público                          |
| SMGZ | Salario Mínimo General de la Zona Geográfica                      |

## **CAPITULO 1**

### **LAS PERSONAS FISICAS REGIMEN GENERAL**

## 1.1 CONCEPTO

El Código Civil define a las personas físicas en sus artículos. 22, 23 y 24 de la siguiente forma:

La capacidad jurídica de las personas físicas se adquiere por el nacimiento y se pierde por la muerte pero desde el momento en que un individuo es concebido, entra bajo protección de la ley se le tiene por nacido para los efectos declarados en el presente código.

La minoría de edad, el estado de interdicción y demás incapacidades establecidas por la ley, son restricciones a la personalidad jurídica que no deben menoscabar la dignidad de las personas ni atentar contra la integridad de la familia, pero los incapaces puede ejercitar sus derechos o contraer obligaciones por medio de sus representantes.

El mayor de edad tiene la facultad de disponer libremente de su persona y de sus bienes, salvo limitaciones que establece la ley.

Por lo anterior concluyo que las personas físicas son todos los hombres y mujeres mayores de edad, que en forma individual contraen obligaciones fiscales, causadas por los ingresos que obtienen o por las actividades a que se dedican

## **ACTIVIDAD EMPRESARIAL**

De acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta (art. 107) y el Código Fiscal de la Federación (art. 16) se entenderá por actividad empresarial las siguientes:

I Las comerciales de conformidad con las leyes federales tienen ese carácter y no están comprendidas en las fracciones siguientes:

II Las industriales entendidas como la extracción conservación o transformación de materias primas acabado de productos y la elaboración de satisfactores.

III Las agrícolas que comprende las actividades de siembra, cultivo, cosecha y la primera enajenación de los productos obtenidos que no hayan sido objeto de transformación industrial.

IV Las ganaderas que son las consistentes en la cría y engorda de ganado, aves de corral y animales así como la primera enajenación de sus productos que no hayan sido objeto de transformación industrial.

VI a pesca que incluye la cría, cultivo, fomento y cuidado de la reproducción de toda clase de especies marinas y de agua dulce, incluida la acuicultura, así como la captura y extracción de las mismas y la primera enajenación de esos productos que no hayan sido objeto de transformación industrial.

VI Las silvícolas que son las de cultivo de los bosques o montes, así como la cría, conservación restauración, fomento y aprovechamiento de la

vegetación de los mismos y la primera enajenación de sus productos que no hayan sido objeto de transformación industrial.

### **1.3 OBLIGACIONES**

Los contribuyentes que obtengan ingresos por actividad empresarial, tendrán las siguientes obligaciones las cuales se encuentran fundamentadas en el art. 112 de LISR

1. Solicitar inscripción al RFC
2. Efectuar pagos provisionales mensuales o trimestrales mediante una sola declaración a cuenta de los impuestos anuales siguientes:

A) Impuesto Sobre la Renta

B) Impuesto al Valor Agregado

C) Retenciones del ISR que se hicieron a los trabajadores por sueldos

Estos pagos provisionales se harán mensualmente cuando los ingresos acumulables del contribuyente en el ejercicio 1997 hayan sido superiores a \$8,432,709.00

Los pagos provisionales se harán trimestrales si los ingresos acumulables del ejercicio de 1997 no excedieron a \$8,432,709.00

1. Tratándose de declaraciones de pagos provisionales deberán presentarlas siempre que:

Los contribuyentes efectuarán pagos provisionales de IVA conjuntamente con los del ISR pero en el ejercicio de inicio de operaciones no efectuarán pagos provisionales de ISR sin embargo si efectuaran los del IVA en forma trimestral.

En el ejercicio de liquidación también efectuaran pagos de IVA en las mismas fechas en que los presentaban con anterioridad.

Haya cantidad a pagar o saldo a favor

Sea la primera declaración sin pago. Se presumirá que no existe impuesto a pagar, a partir de la segunda declaración que no sea presentada.

3. Hacer un ajuste a los pagos provisionales mensuales o trimestrales de ISR. en el séptimo mes del ejercicio julio.
4. Llevar contabilidad de conformidad con el Código Fiscal de la Federación su reglamento y la LISR.
5. Expedir comprobantes que acrediten los ingresos por las actividades empresariales y señalando en forma separada el IVA.
6. Conservar la contabilidad y los comprobantes de los asientos respectivos y los comprobantes de haber cumplido con las obligaciones fiscales.
7. Formular balance y levantar inventario al 31 de diciembre de cada año .
8. Hacer declaración anual de ISR. en el que se determine la utilidad fiscal y la participación de utilidades a los trabajadores.

9. Hacer declaración anual de principales clientes y proveedores en el mes de febrero de cada año.

10. Hacer declaración anual del impuesto al activo

11. Hacer declaración de IVA.

### **OTRAS OBLIGACIONES**

Además de las obligaciones señaladas, en materia de impuesto sobre la renta, las personas físicas con actividades empresariales deberán:

Llevar un registro de las operaciones de las inversiones por las que se tomo la deducción inmediata.

Llevar un registro de las operaciones que efectúen con títulos valor emitidos en serie.

Presentar información a través del formulario 29, de las personas residentes en el extranjero a las que les haya efectuado pagos en los términos del título v de la ley del impuesto sobre la renta.

Presentar información mediante el formulario 27 de las personas a las cuales les hubiera efectuado retenciones del impuesto sobre la renta y de las personas a las que les haya efectuado pagos por derecho de autor.

Presentar en los meses de julio de cada año y enero del siguiente, mediante el formulario 50 información de las personas a las que les hubiere otorgado donativos.

Presentar en los meses de enero y julio de cada año. Información sobre el saldo insoluto al 31 de diciembre del año anterior o al 30 de junio del año de que se trate de los préstamos que le hayan sido otorgados o garantizados por residentes en el extranjero, así como el tipo de financiamiento, nombre del beneficiario efectivo de los intereses, tipo de moneda, la tasa de interés aplicable y las fechas de exigibilidad del principal y de los accesorios de cada una de las operaciones mencionadas en este párrafo.

Expedir constancias (formulario 28) de los pagos efectuados que constituyan ingresos de fuente de riqueza ubicada en México o de los pagos efectuados a los establecimientos en el extranjero de instituciones de crédito del país.

Obtener y conservar la documentación de las operaciones que celebren con partes relacionadas residentes en el extranjero.

Presentar en el mes de febrero de cada año (formulario 51) declaración en la que proporcionen información de las operaciones efectuadas en el año de calendario anterior, a través de fideicomisos y de asociaciones en participación en los que intervengan.



#### **1.4. CONTABILIDAD**

La contabilidad se integra con los registros y cuentas especiales a que obliguen las disposiciones fiscales y los que lleven los contribuyentes aun cuando no sean obligatorios.

Llevarán los sistemas y registros contables que señale el Reglamento del Código Fiscal de la Federación artículo 26 al 29

Los contribuyentes podrán usar alguno de los sistemas de registro que se mencionan a continuación:

##### **REGISTRO MANUAL.**

Cuando se adopte este sistema se llevarán como mínimo los libros diario, mayor y los que se establezcan en otras disposiciones fiscales, además deberán estar encuadernados, empastados y foliados.

##### **REGISTRO MECANICO**

Dentro de este sistema se estará obligado a llevar como mínimo los libros diario y mayor.

##### **REGISTRO ELÉCTRICO**

En este sistema se llevará como mínimo el libro mayor.

Tratándose del registro mecánico o electrónico las fojas destinadas a formar los libros diario y/o mayor, se encuadernarán, empastarán, y foliarán

consecutivamente, dicha encuadernación podrá realizarse dentro de los tres meses siguientes al cierre del ejercicio, también se podrá optar por grabar la información en discos ópticos o en cualquier otro medio autorizado por la secretaria de hacienda y crédito público.

Los asientos de contabilidad serán analíticos y deberán efectuarse dentro de los dos meses siguientes a la fecha en que realicen las actividades respectivas.

Estos deberán conservarse en el lugar en que este establecida la administración principal del negocio, durante 10 años contados a partir de la fecha en que se presentaron las declaraciones con ellos relacionados.

## **1.5 INGRESOS**

A partir de lo que nos dice la LISR en su artículo 15 y 17 los ingresos serán todos los que perciban durante su ejercicio fiscal las personas físicas dedicadas a las actividades empresariales residentes en el país ya sean en efectivo, bienes, servicios, crédito o de cualquier tipo. También estarán afectos al pago del impuesto las personas físicas residentes en el extranjero que tengan establecimientos permanentes en el país, por los ingresos atribuibles a dichos establecimientos

Quienes realicen actividades empresariales en el país, deben acumular la totalidad de sus ingresos, los cuales se considerarán entre otros:

- Los ingresos determinados, inclusive presuntivamente por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en los casos en que proceda conforme a las leyes.
- La diferencia entre el monto original de la inversión disminuido por las deducciones efectuadas sobre dicho monto, actualizada, y el valor que conforme al avalúo practicado por persona autorizada por la propia dependencia, tenga en la fecha en que se transfiera su propiedad por pago en especie.
- Los que provengan de contrucciones, instalaciones o mejoras permanentes en inmuebles, que de conformidad con los contratos por los que se otorgó el uso o goce queden a beneficio del propietario. El ingreso se entenderá que se obtiene al término del contrato y en el monto que a esa fecha tengan las inversiones conforme al avalúo que practique persona autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
- Los pagos que se perciban por recuperación de un crédito deducido por incobrable.
- La ganancia derivada de enajenación de activos fijos y terrenos, títulos de valor, acciones, partes sociales o certificados de aportación patrimonial emitidos por sociedades nacionales de crédito, así como la ganancia realizada que derive de fusión o escisión de sociedades y la proveniente de reducción de capital o de liquidación de sociedades mercantiles

residentes en el extranjero, en las que el contribuyente sea socio o accionista.

En los supuestos de reducción de capital o de liquidación de sociedades mercantiles residentes en el extranjero, el ingreso se determinará restando al monto de reembolso por acción el costo comprobado de adquisición de la acción actualizado.

- Los intereses y la ganancia inflacionaria acumulables determinados conforme al artículo 7 - B de la Ley.
- Las cantidades que se perciban para efectuar gastos por cuenta de terceros, salvo que dichos gastos sean respaldados con documentación comprobatoria a nombre de aquél por cuenta de quien se efectúa el gasto.
- La cantidad que se obtenga como indemnización para resarcirlo de la disminución que en su productividad causado la muerte, accidente o enfermedad de técnicos o dirigentes.
- La cantidad que se recupere por seguros, fianzas o responsabilidad a cargo de terceros, tratándose de pérdidas de bienes del contribuyente.

Para precisar el momento en que se deben acumular los ingresos en los casos no previstos en la Ley del Impuesto sobre la Renta, se estará a lo siguiente:(ART. 16)

En la enajenación de bienes o prestación de servicios, cuando se dé cualquiera de los siguientes supuestos el que ocurra primero:

- Se expida el comprobante que ampare el precio o la contraprestación pactada.
- El bien sea materialmente entregado, se envíe o se preste el servicio.
- Se cobre o sea exigible total o parcialmente el precio o la contraprestación pactada, aún cuando provengan de anticipo
- Cuando se otorgue el uso o goce temporal de bienes, en el momento en que sea exigibles las contraprestaciones a favor del otorgante.
- Tratándose de ingresos provenientes de contratos de arrendamiento financiero, así como la de prestación de servicios en la que se pacte que la contraprestación se devengue periódicamente, se podrá optar por considerar como ingreso obtenido en el ejercicio el total del precio pactado, o bien, solamente la parte del precio exigible durante el mismo. Esta opción se tendrá que hacer por todos los contratos y se podrá cambiar por una sola vez sin requisitos, tratándose del segundo y posteriores cambios deberá transcurrir al menos cinco años como mínimo desde el último cambio.

## **1.6 DEDUCCIONES**

Las personas físicas que obtengan ingresos por actividad empresarial podrán efectuar las deducciones siguientes de acuerdo con el art. 108 - LISR.

1. Las devoluciones que se reciban o los descuentos o bonificaciones que se hagan aun cuando se efectúen en ejercicios posteriores.
2. Adquisiciones de mercancías, materia prima productos terminados o semiterminados que se utilicen para prestar servicios fabricar bienes o enajenarlos, disminuidas con las devoluciones descuentos y bonificación sobre las mismas efectuadas inclusive en ejercicios posteriores.
3. Gastos
4. Inversiones
5. La diferencia entre inventario final e inicial de un ejercicio, cuando el inventario inicial fuere mayor, tratándose de contribuyentes dedicados a la ganadería.
6. La creación o incremento de reservas para fondos de pensiones o jubilaciones del personal complementarias a las que establece la ley del seguro social y de primas de antigüedad constituidas en los términos de la ley de ISR.
7. Las aportaciones para fondos destinados a investigación y desarrollo e tecnología así como las aportaciones a fondos destinados a programas de capacitación de empleados.
8. Créditos incobrables y perdida por caso fortuito fuerza mayor o por enajenación de bienes distintos a los señalados
9. Intereses y la perdida inflacionaria

## REQUISITOS DE LAS DEDUCCIONES

Para que las deducciones que se describieron anteriormente tengan validez deberán reunir ciertos requisitos entre otros, los siguientes que nos menciona el art. 24 LISR

- ⇒ Ser estrictamente indispensables para los fines de la actividad del contribuyente
- ⇒ Los donativos, no deberán ser onerosos ni remunerativos y deberán satisfacer los requisitos fiscales que para los mismos establece la ley de la materia.
- ⇒ Comprobarlas con documentación que reúna requisitos fiscales.
- ⇒ Que en el caso de contribuyentes que en el ejercicio inmediato anterior hubieran obtenido ingresos acumulables superiores a \$ 843,271.00 efectúen mediante cheque nominativo del contribuyente los pagos cuyo monto exceda de \$ 4,216.00 excepto cuando los pagos se hagan por la prestación de un servicio personal subordinado, dicho cheque deberá ser de la cuenta del contribuyente y contener su clave del registro federal de contribuyentes y en el anverso la leyenda para abono en cuenta del beneficiario.

- ⇒ Los pagos que deban efectuarse mediante cheque nominativo también podrán realizarse a través de traspasos de cuentas e instituciones de crédito o casas de bolsa.
- ⇒ Que los comprobantes de los gastos e inversiones efectuados contengan en forma expresa y por separado el impuesto al valor agregado, cuando los pagos se realicen a contribuyentes que causen dicho impuesto.
- ⇒ Si el contribuyente es sujeto del impuesto especial sobre producción y servicios por enajenación de bienes, el comprobante que ampare la adquisición de esos bienes deberá contener el traslado de dicho impuesto en forma expresa y por separado.
- ⇒ Cumplir con la obligación de retener y enterar el impuesto especial sobre producción y servicios por la prestación de servicios, deberá expedir el comprobante por dicho pago servicio sin trasladar el mencionado
- ⇒ Cumplir con la obligación de retener y enterar el impuesto a cargo de terceros, o bien se recabe la documentación donde conste el pago de dichos impuestos.
- ⇒ Los sueldos o salarios que se paguen serán deducibles siempre que se cumpla con las obligaciones de retención y entero de impuestos y pago de diferencias a favor por concepto de crédito al salario.
- ⇒ Los pagos por concepto de honorarios efectuados a personas físicas y a sociedades y asociaciones civiles, derechos de autor excentos, de



arrendamiento pagado a personas físicas y morales del régimen simplificado, donativos a instituciones autorizadas serán deducibles cuando sean erogados en el ejercicio de que se trate, los salarios y asimilados a salarios serán deducibles cuando hayan sido erogados a más tardar en la fecha en que deba presentarse la declaración del ejercicio.

⇒ Que estén debidamente registrados en contabilidad.

⇒ Reunir a más tardar el día en que deba presentar su declaración la documentación comprobatoria. Tratándose de gastos la fecha deberá corresponder al ejercicio en que se efectúe la deducción del mismo.

Llevar el registro específico de las inversiones por las que se tomó la deducción inmediata describiendo el tipo de bien, porcentaje aplicable, ejercicio en que se aplicó, fecha en la que el bien se de baja en los activos del contribuyente y anotando los datos de la documentación comprobatoria que la respalde.

**CAPITULO 2**  
**PEPELES DE TRABAJO FISCALES**

Para empezar este capítulo es necesario saber que son los papeles de trabajo.

Si parto de la definición de auditoría, puedo concluir que los papeles de trabajo son la evidencia palpable del trabajo desarrollado por el auditor, en los que se pone de manifiesto la profundidad de las pruebas y la suficiencia de los elementos en que se basó la opinión, es decir son la prueba de la calidad del trabajo desarrollado por el auditor.

Actualmente, la mayoría de las empresas han recurrido a la oportunidad que brinda la Autoridad Fiscal de Auditarse para efectos fiscales, lo que trae para ellas ventajas considerables, por lo cual se hace necesario, eleborar cédulas analíticas y hojas de trabajo para revisar o hacer pruebas a los rubros que tienen un tratamiento especial en el campo fiscal.

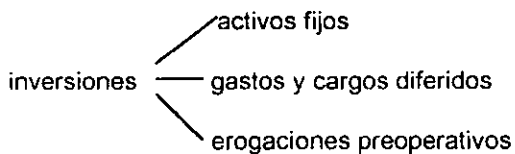
Por lo tanto, puedo decir que los papeles de trabajo para efectos fiscales, se constituyen por las cédulas analíticas, hojas de trabajo y demás documentos que contiene la información recabada por el auditor, la revisión y la descripción de las pruebas de auditoría realizadas, los procedimientos utilizados y los resultados sobre los cuales sustenta su opinión sobre rubros específicos que se toman en cuenta para la determinación del Impuesto a Cargo, de conformidad con las Leyes Fiscales aplicables.

Los papeles de trabajo, son muy importantes, ya que constituyen un trabajo pericial, que inclusive puede presentarse como evidencia ante un

juzgado o ante la propia Secretaría de Hacienda y Crédito Público. y en todos los casos son propiedad del auditor ya que él los preparó y son la prueba evidencial de su trabajo.

## 2.1 DEDUCCION ACTUALIZADA DE LAS INVERSIONES

Para fines del ISR se considera como inversiones



Para entender mejor que se consideran cada una de las inversiones es necesario remitirme al art. 42 LISR

Activo fijo, es el conjunto de bienes tangibles que utilicen los contribuyentes para la realización de actividades empresariales y que se demeritan por el uso en el servicio del contribuyente y por el transcurso del tiempo.

Gastos diferidos, son los activos intangibles representados por bienes o derechos que permitan reducir costos de operación o mejorar la calidad o aceptación de un producto, por un período limitado, inferior a la duración de la actividad de la empresa.

Cargos diferidos , son aquéllos que reúnan los requisitos mencionados para gastos diferidos pero cuyo beneficio sea por un período ilimitado que dependerá de la duración de dicha empresa.

Erogaciones realizadas en períodos preoperativos, son aquéllas que tienen por objeto la investigación y desarrollo relacionados con el diseño, elaboración, mejoramiento, empaque o distribución de un producto, así como la prestación de un servicio siempre que las erogaciones se efectúen antes de que el contribuyente enajene sus productos o preste sus servicios en forma constante.

#### 1. DEDUCCION MEDIANTE APLICACION DE PORCIENTOS MAXIMOS

Los contribuyentes unicamente podrán deducir las inversiones mediante aplicación, en cada ejercicio al monto original de la inversión, los porcentos máximos para cada tipo de bien establece la LISR.(ART. 41)

##### a) Momento de deducción

El contribuyente podrá deducir las inversiones a partir del ejercicio en que inicie la utilización del bien o desde el ejercicio siguiente a su utilización, de no iniciar la deducción en estos plazos perderá el derecho a deducir el monto correspondiente a cada ejercicio transcurrido.

Tratándose de ejercicios irregulares o cuando el bien se comience a utilizar después de iniciado el ejercicio y en el que se termine su deducción, ésta se efectuará en el porciento que represente el número de meses

completos del ejercicio en que el bien haya sido utilizado respecto de doce meses.

El monto original de la inversión comprende además del precio del bien, los impuestos efectivamente pagados con motivo de la adquisición o importación del mismo a excepción del impuesto al valor agregado, así como las erogaciones por concepto de derechos, fletes, transportes, acarreos, seguros contra riesgo en la transportación, manejo, comisiones sobre compra y honorarios a agentes aduanales.

Cuando los bienes se adquieran por fusión o escisión, se considerará como fecha de adquisición, la que le correspondió a la fusionada o escidente.

Cuando el contribuyente enajene los bienes o cuando éstos dejen de ser útiles para obtener ingresos, deducirá en el ejercicio en que esto ocurra, la parte aún no deducida.

#### b) Ajuste de la deducción

La deducción determinada se ajustará multiplicandola por el factor de actualización correspondiente a

F:A: Ultimo mes de la primera mitad del periodo utilizado

Mes de adquisición del bien

Cuando se a impar el número de meses comprendidos en el período en que el bien haya sido utilizado en el ejercicio, se considerará como último

mes de la primera mitad de dicho período, el mes inmediato anterior al que corresponda la mitad del período.

c) Reglas para la deducción (Art. 46)

Esta deducción se sujetará, entr otras, a las siguientes reglas:

- La reparación y adaptación a las instalaciones, se considerarán inversiones siempre que impliquen adiciones o mejoras al activo fijo, sin incluir los gastos por concepto de conservación, mantenimiento, y reparación que se eroguen con el objeto de conservar el bien de que se trate en condiciones de operación.
- Para este efecto se entiende por reparaciones o adaptaciones que implican adiciones o mejoras al activo fijo, las que aumenten su vida útil, su productividad o que permitan darle al activo de que se trate un uso diferente al que originalmente se le venía dando.
- Las inversiones en automóviles sólo serán deducibles hasta por un monto de \$ 213,014.00 siempre que sean automóviles utilitarios.
- Son automóviles utilitarios aquellos vehículos destinados exclusivamente al transporte de bienes o prestación de servicios relacionados con la actividad del contribuyente, que no se encuentre asignado a una persona en particular, que permanezca fuera del horario de labores en un lugar específicamente designado para tal efecto debiendo, tener todas las unidades el mismo color distintivo y ostentar en ambas puertas

delanteras el emblema o logotipo del contribuyente, si no deberá llenar el espacio asignado con la leyenda automóvil utilitario.<sup>1</sup>

- Las inversiones en casas habitación, comedores que por su naturaleza no estén a disposición de los trabajadores de la empresa, aviones y embarcaciones que no tengan concensión o permiso para hacer explotados comercialmente sólo serán deducibles mediante autorización de la utoridad administradora correspondiente siempre que el contribuyente compruebe que los bienes se utilizan por necesidades especiales de su actividad.

## 2. DEDUCCION INMEDIATA

Existe una opción para efectuar la deducción de inversiones en lugar de aplicar lo establecido en los art. 41 y 47 LISR.

Los contribuyentes podrán efectuar la deducción inmediata de la inversión en bienes nuevos de activo fijo, en lugar de aplicar los porcentos máximos autorizados, deduciendo en el ejercicio en que se efectúe la inversión de los mismos en el que, se inicie su utilización o en el siguiente ejercicio, la cantidad que resulte de aplicar al monto original de la inversión, los porcentos que para cada tipo de bien establece la LISR.Art. 51

El excedente del monto original de la inversión que resulte de aplicar el porcentaje optativo, no es deducible.

Son características de esta deducción:

---

<sup>1</sup> Resolución Miscclanca Reglas 3.7 22



\* La opcionalidad

\* Ser bienes nuevos de activo fijo.

\* Que esta opción sólo se ejercerá tratándose de inversiones en bienes que se usen permanentemente en el territorio nacional y fuera de la áreas metropolitanas y de influencia del Distrito Federal, Guadalajara, Monterrey, las que serán determinadas mediante reglas de carácter general que al efecto dicte la SHCP.

Esta deducción solo podrá ejercerse cuando se trate de contribuyentes cuyos ingresos en el ejercicio inmediato anterior no haya excedido de \$ 9,940662.00 y que el valor de sus activos en el ejercicio determinado no esceda de \$ 19,981,323.00

El beneficio que se tiene de la deducción inmediata no se podrá ejercer en inversiones consistentes en mobiliario y equipo de oficina, automóviles, autobuses, camiones de carga, aviones.

Actualización del monto original de la inversión para la deducción inmediata.

Quienes opten por la deducción inmediata de sus activos estarán a lo siguiente: (LISR art. 51A)

El monto original de la inversión se podrá ajustar multiplicándolo por el factor de actualización correspondiente al período comprendido desde el mes de adquisición del bien y hasta el último mes de la primera mitad del período que transcurra desde que se efectuó la inversión hasta el cierre del

ejercicio, al producto que resulte de esta operación, se considerará como el monto original de la inversión al cual se le aplica el porcentaje que corresponda por cada tipo de bien.

Cuando el bien se enajene, se pierda o deje de ser útil, podrá efectuar una deducción, además de la prevista anteriormente, que resultará de aplicar al monto original de la inversión actualizado el porcentaje que resulte conforme al número de años transcurridos desde que se efectuó la deducción inmediata y el porcentaje de deducción aplicado al bien de que se trate conforme a la tabla contenida en la propia Ley.

El monto original de la inversión se actualizará, cuando el bien se enajene, se pierda o deje de ser útil, multiplicándolo por el factor de actualización correspondiente al período comprendido desde el mes que se adquirió el bien y hasta el último mes de la primera mitad del período transcurrido desde que se efectuó la inversión hasta el cierre del ejercicio.

## **2.2 CALCULO DE LOS COMPONENTES INFLACIONARIOS**

A partir de 1987 la LISR empezó a reconocer los efectos de la inflación en el resultado fiscal, para lo cual se incorporó la utilización de factores de ajuste y actualización aplicable a ciertos conceptos. Por lo cual presento una breve explicación del componente inflacionario.

El componente inflacionario representa, desde el punto de vista fiscal, la disminución del poder adquisitivo que sufre un crédito (lo que nos deben a nosotros) o una deuda ( lo que nosotros debemos) a través del tiempo por los efectos de la inflación.

Por eso, a los intereses ganados y a los intereses pagados se les debe restar el componente inflacionario correspondiente al capital del crédito o deuda que los origino, para determinar en forma real el costo o beneficio que esta causando dicho capital prestado

Esta disminución del poder adquisitivo del peso que nos da el componente inflacionario no es exacta, porque se basa en el índice nacional de precios al consumidor y este lo determina el banco de México<sup>2</sup> de acuerdo con algunos precios, pero estos no representan el aumento de precios de todos los productos que constituyen la inflación real. Sin embargo para efectos fiscales o de aceptación general, debemos apegarnos a este componente inflacionario.

Para calcular el componente inflacionario de los créditos o deudas, se deberá multiplicar el factor de ajuste mensual por la suma del saldo promedio mensual de créditos o deudas contratados con el sistema financiero o colocados con su intermediacion y el saldo promedio mensual de los demás créditos o deudas

---

<sup>2</sup> Art 20 Bis CFF

Para determinar el factor de ajuste mensual se efectuara la siguiente operación

INPC DEL MES DE QUE SE TRATE

$$\frac{\text{INPC DEL MES DE QUE SE TRATE}}{\text{INPC DEL MES INMEDIATO ANTERIOR}} - 1 = \text{FACTOR DE AJUSTE MENSUAL}$$

El sistema financiero lo integran las instituciones de crédito, seguros y fianzas, almacenes generales de depósito, administradoras de fondos para el retiro, arrendadoras financieras, sociedades de ahorro y préstamo, uniones de crédito, empresas de factoraje financiero, casas de bolsa, casas de cambio y sociedades financieras de objeto limitado que sean residentes en México o en el extranjero.

El saldo promedio mensual de créditos o deudas contratados con el sistema financiero, se obtiene de la suma de los saldos diarios del mes dividida entre el número de días que comprenda el mismo mes.

El saldo promedio de los demás créditos o deudas se obtiene sumando, el saldo al inicio del mes con el saldo al final de dicho mes y dividiendo el resultado entre dos.

No se incluirán en el cálculo del saldo promedio los intereses devengados en el mes.

Al calcular el componente inflacionario, los créditos o deudas en moneda extranjera se valorarán a la paridad existente al primer día del mes.

En la determinación del componente inflacionario se consideran créditos:<sup>3</sup>

A) las inversiones en títulos de crédito -(depósitos bancarios, cetes, plazo fijo, petrobonos, etc.) Distintos de:

\* Acciones

\* Certificados de participación no amortizable

\* Certificados de depósitos de bienes

\* En general títulos de crédito que representen la propiedad de bienes.

B) Las inversiones en acciones de sociedades de inversión de renta fija y en operaciones financieras derivadas de deudas.

C) Cuentas y documentos por cobrar, excepto las que se tengan a cargo de:

D) Socios o accionistas personas físicas o sociedades residentes en el extranjero, excepto cuando estas últimas estén denominadas en moneda extranjera y provengan de la exportación de bienes y servicios.

E) Funcionarios y empleados, así como los préstamos efectuados a terceros.

F) Pagos provisionales de impuestos y saldos a favor por contribuciones incluyendo estímulos fiscales.

G) Cualquier cuenta o documento por cobrar cuya acumulación este condicionada a la percepción efectiva del ingreso.

---

<sup>3</sup> -Art 7-B LISR

H) Enajenaciones a plazo cuando se ejerza la opción de acumular como ingreso el cobrado en el ejercicio, con excepción de los derivados de los contratos de arrendamiento financiero.

I) Las cuentas y documentos por cobrar derivados de ingresos acumulables menos descuentos y bonificaciones sobre los mismos se consideran créditos a partir de la fecha en que los ingresos se acumulen y hasta que sean cancelados por incobrables.

Para determinar el componente inflacionario se consideran deudas entre otras:

A) Las que deriven de contratos de arrendamiento financiero.

B) De operaciones financieras derivadas de deudas.

C) Los pasivos y reservas del activo, pasivo o capital que sean o hayan sido deducibles.

D) Las aportaciones para futuros aumentos de capital.

**NO SE CONSIDERAN DEUDAS:**

Las contraídas por partidas no deducibles como:

\* El pago por impuesto sobre la renta a cargo del contribuyente o de terceros.

\* El impuesto al activo

\* Aportaciones al instituto mexicano del seguro social

\* La participación en las utilidades, reservas complementarias de activo o de pasivo y reserva para indemnizaciones o primas de antigüedad.

Tampoco se consideran deudas las cantidades que entregue el retenedor a sus trabajadores provenientes del crédito al salario ni los adeudos fiscales.

Determinación mensual de intereses acumulables y deducibles ganancia o pérdida inflacionaria

De los intereses a favor devengados en cada uno de los meses del ejercicio se restará el componente inflacionario de la totalidad de los créditos, inclusive los que no generen intereses. El resultado será el interés acumulable.

En el caso de que el componente inflacionario de los créditos sea superior a los intereses devengados a favor, se genera una pérdida inflacionaria deducible. Cuando los créditos no generen intereses a favor, el importe del componente inflacionario de los créditos será la pérdida inflacionaria deducible

De los intereses a cargo devengados en cada uno de los meses del ejercicio, se restará el componente inflacionario de la totalidad de las deudas, inclusive las que no generen intereses. El resultado será el interés deducible.

Cuando el componente inflacionario de las deudas sea superior a los intereses devengados a cargo se genera una ganancia inflacionaria acumulable.

#### CALCULO DE INTERESE ACUMULABLES O DEDUCIBLES A TRAVES DE FACTORES DE ACUMULACION O DEDUCCION.

Ya que existen empresas pequeñas, las cuales no cuenta con una infraestructura necesaria para realizar el cálculo mensual de los componentes inflacionarios, además de ser muy laborioso, por tal razón la Resolución Miscelánea vigente hasta el 31 de marzo de 1998, en su Regla 3.3.1 establece que:

*Los contribuyentes cuyos ingresos en el ejercicio inmediato anterior no haya excedido de \$ 7,484,533.00 podrán determinar los intereses acumulables y deducibles, aplicando el factor de acumulación y deducción trimestral.*

Para estos tipos de contribuyentes es opcional el aplicar los factores o aplicar el procedimiento del art. 7-B. Si opta por los factores no puede acumular o deducir la ganancia o pérdida inflacionaria.

#### **2. 3 DETERMINACION DE LA PTU**

La PTU es del 10% sobre la que se calcula la PTU es el ingreso gravable, determinado conforme a lo que establece la LISR.

El artículo 14 de la LISR señala la renta gravable se determinará como sigue:



## Ingreso Acumulable

- (-) Interes acumulable
- (-) Ganancia Inflacionaria
- (+) Ingresos por dividendos o utilidades en acciones o los que se reinviertan dentro de los 30 días siguientes a su distribución.
- (+) Intereses devengados a favor sin deducción alguna.
- (+) Utilidad por la fluctuación de créditos o deudas en moneda extranjera, en el ejercicio en que las deudas o créditos sean exigibles conforme al plazo pactado originalmente. Si se pagan o cobran con posterioridad, las utilidades que se originen durante ese lapso serán acumulables en el ejercicio en que se efectúe el pago
- (+) La diferencia entre el monto de la enajenación de activo fijo y la ganancia acumulable (costo fiscal)
- (-) Las deducciones autorizadas por la ley
- (+) Deducción de inversiones actualizada
- (+) Intereses deducibles.
- (+) Pérdida Inflacionaria.
- (-) Depreciación y amortización contable.
- (-) Pérdida contable en enajenación de bienes de activo fijo o cuando éstos dejen de ser útiles la parte aún no deducida (sin actualización)
- (-) Dividendos o utilidades que se reembolsen

- (-) Intereses devengados a cargo sin deducción alguna.
- (-) Pérdidas por fluctuación cambiaria en deudas o créditos en moneda extranjera en el ejercicio en que sean exigibles, o por partes iguales, en cuatro ejercicios a partir del ejercicio en que se sufrió la pérdida .
- Deducción de inversiones sin actualizar
- (=) Base para PTU
- (x) 10%
- (=) PTU por repartir.
- (+) PTU no reclamada en el año en que fueron exigibles.
- (=) PTU a repartir.

#### **2.4. PERDIDAS FISCALES**

La diferencia entre los ingresos acumulables del ejercicio y las deducciones autorizadas, cuando el monto de estas últimas sea mayor que los ingresos. Las pérdidas que se sufran en un ejercicio se pueden amortizar contra las utilidades fiscales de ejercicios siguientes, así lo establece el art. 55 de la LISR.

Cuando el contribuyente no amortice en un ejercicio las pérdidas de ejercicios anteriores pudiendo haberlo hecho, perderá el derecho a hacerlo

en ejercicios posteriores, hasta por la cantidad en que pudo haberlo efectuado.

Las pérdidas que se amorticen son susceptibles de actualización, como sigue

Primera Actualización.

F.A. = INPC último mes del ejerc. en que ocurrió la pérdida

INPC 1er mes de la segunda mitad del ejerc. en que ocurrió la pérdida

Segunda Actualización:

F.A. = INPC último mes del ejerc. inmediato anterior a aquel en que se aplica

INPC mes que se actualizó por última vez

Actualización Adicional:

Por reforma al cuarto párrafo del art. 55 se establece una actualización adicional:

F.A. = INPC último mes de 1 ra mitad del ejerc. en que se aplica

INPC mes que se actualizó por última vez

El derecho a disminuir pérdidas es personal del contribuyente y no podrá ser transmitido a otra persona ni como consecuencia de fusión

En el caso de escisión las pérdidas fiscales pendientes de disminuirse de utilidades fiscales, se podrán dividir entre las sociedades escindientes y las escindidas en la proporción en que se dividan el capital.

No se puede disminuir las pérdidas fiscales que provengan de fusión o liquidación de sociedades en las que el contribuyente sea socio o

accionista. Es decir, el socio de una empresa que obtiene pérdidas derivadas de fusión o liquidación, no podrá deducir esta pérdida de sus ingresos.

En los casos de fusión, la sociedad fusionante (la que subsiste) sólo podrá disminuir su pérdida fiscal pendiente al momento de la fusión con cargo a la utilidad fiscal pendiente al momento de la fusión con cargo a la utilidad fiscal correspondiente a la explotación de los mismos giros en los que se produjo la pérdida. Es decir, puede disminuir las pérdidas anteriores a la fusión, mas no las que se originen con motivo de la fusión.

## **2.5 CUENTA DE CAPITAL AFECTO A LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL**

Se constituye con el capital inicial y se adiciona con los aumentos de capital que los contribuyentes afecten a su actividad y se disminuye con las reducciones que hagan del mismo.

No se incluye la reinversión o capitalización de utilidades y de otro concepto que integre el capital contable, reinversión de dividendos o utilidades en aumento de capital dentro de 30 días siguientes a su distribución.

El saldo dicha cuenta se debe actualizar al cierre de cada ejercicio

$$\frac{\text{INPC mes e cierre del ejercicio}}{\text{INPC mes que se efectuó la última actualización}}$$

Cuando se efectúen aportaciones o reducciones posteriores a la actualización al cierre del ejercicio, la actualización se realiza:

INPC mes que se pague la aportacion o reembolso

INPC mes de la última actualización

### **CUENTA DE UTILIDAD FISCAL EMPRESARIAL NETA**

Las personas físicas que realizan actividades empresariales deben de llevar la cuenta de utilidad fiscal empresarial neta, la que se adiciona con la utilidad fiscal empresarial neta de cada ejercicio, con los dividendos percibidos de personas morales residentes en México, excepto en acciones y los que se reinviertan dentro de los 30 días siguientes a su restitución en la suscripción o aumento de capital, y se disminuye con los retiros de utilidades que efectúe el contribuyente.

Esta cuenta se conforma de la siguiente forma:

#### Utilidad Fiscal Empresarial Neta

- (+) Dividendos percibidos de otras personas morales residentes en  
mexico
- (-) Dividendos o utilidades distribuidos en efectivo o en bienes  
provenientes de la CUFEN
- (-) Utilidades distribuidas de CUFEN según art. 121
- (=) Cuenta de utilidad fiscal empresarial neta.

No forman parte de la CUFEN

\* Los dividendos o utilidades en acciones

\* Los dividendos reinvertidos en la suscripción o aumento de capital dentro de los 30 días siguientes a su distribución.

Actualización de la CUFEN al cierre de cada ejercicio:

INPC último mes del ejercicio

INPC última actualización

Actualización cuando se distribuyan o perciban dividendos o utilidades posteriores a la actualización del cierre del ejercicio.

INPC mes en que se distribuyan o perciban dividendos

INPC mes última actualización

Obtención de la utilidad fiscal neta.

Resultado Fiscal

- (+) PTU deducible (art. 25 fracc. III LISR)
- (-) ISR a cargo (sin incluir el que se pagó en distribución de dividendos)
- (-) PTU
- (-) No deducibles (excepto provisiones no deducibles y reservas para indemnización y antigüedad al personal)
- (=) Utilidad Fiscal Empresarial Neta.

## **2.6. DETERMINACION DEL I.A.**

### **A. SUJETOS DEL IMPUESTOS (Art. 1)**

Serán sujetos de este impuesto:

- \* Las personas físicas que realicen actividades empresariales, residentes en México, por el activo que tengan cualquiera que sea su ubicación.
- \* Las residentes en el extranjero que tengan un establecimiento permanente en México por el activo atribuible al citado establecimiento.
- \* Quienes mantengan en territorio nacional inventarios para ser transformados, por algún contribuyente del impuesto al activo.

### **B BASE DE ACTIVOS**

La base del impuesto será el valor del activo en el ejercicio, el cual se calculará sumando los promedios de los activos que se mencionan a continuación, determinados conforme al procedimiento establecido en cada caso.

#### **1. PROMEDIO DE ACTIVOS**

Activos Financieros se suman los promedios mensuales correspondientes a los meses del ejercicio y el resultado se dividirá entre el mismo número de meses.

El promedio mensual de los activos será el que resulte de dividir entre dos la suma del activo al inicio y al final del mes

Los activos correspondientes a operaciones contratadas con el sistema financiero o con su intermediación, se determinan sumando los saldos diarios del mes y dividir el resultado entre el número de días que comprenda dicho mes.

Se consideran activos financieros, entre otros:

- \* Los intereses devengados a favor, no cobrados.
- \* Las inversiones en títulos de crédito, excepto las acciones emitidas por personas mortales residentes en México. Las acciones de sociedades de inversión de renta fija se consideran activos financieros.
- \* Las cuentas y documento por cobrar, excepto las que sean a cargo de socios o accionistas residentes en el extranjero, ya sean personas físicas o sociedades.

Se consideran que no son cuentas por cobrar los pagos provisionales, los saldos a favor de contribuciones, y los estímulos fiscales por aplicar.

Los activos financieros denominados en moneda extranjera se evaluarán al tipo de cambio del primer día de cada mes. Cuando no sea aplicable el tipo controlado de cambio, se estará al tipo de cambio promedio para enajenación con el cual inicien operaciones en el mercado las instituciones de crédito de la Ciudad de México.

Activos Fijos, Gastos y Cargos Diferidos El promedio de cada bien, se calculará actualizando su saldo por deducir en el impuesto sobre la renta al



inicio del ejercicio, desde el mes en que se adquirió cada uno de ellos, hasta el último mes de la primera mitad del ejercicio por el que se determina el impuesto,

Cuando se trate de bienes adquiridos en el mismo ejercicio y bienes no deducibles para el impuesto sobre la renta lo que se actualizará será el monto original de la inversión.

Ahora bien, el saldo actualizado se disminuirá con la mitad de la deducción anual de las inversiones en el ejercicio determinada conforme a las reglas para dicha deducción.

En el caso de Activos fijos por los que se optó por la deducción inmediata se considerará como saldo por deducir, el que hubiera correspondido de no haber optado por dicha deducción, en cuyo caso se aplicará los porcentajes autorizados para la deducción de inversiones en el ejercicio, considerando el tipo de bien de que se trate.

Terrenos. Por lo que toca a estos, el monto original de la inversión de cada terreno se actualizará desde el año en que se adquirió o se valuó catastralmente, en caso de fincas rústicas, hasta el último mes de la primera mitad del ejercicio por el que se determina el impuesto.

El monto original actualizado se dividirá entre 12 y el resultado se multiplicará por el número de meses en que el terreno haya sido de su propiedad en el ejercicio por el cual se determina el impuesto. Cuando se

llegue a utilizar parcialmente un inmueble en la realización de actividades empresariales, se determinará en forma proporcional el monto original de la inversión del terreno y el saldo por deducir de las construcciones base del impuesto.

La proporción del inmueble que se destine a las actividades empresariales, se calculará dividiendo la suma de los metros cuadrados de construcción que tenga el local donde se lleven a cabo dichas actividades y de los metros cuadrados del terreno sin construcciones dedicados a las mismas actividades, entre la suma total de los metros cuadrados de construcción que tenga el inmueble con el total de metros cuadrados del terreno sin construcciones.

Inventarios de Materias Primas, Productos Terminados o Semiterminados. Para determinar el promedio de estos inventarios, utilizados en la actividad empresarial y que se tengan al inicio y al cierre del ejercicio, valuados conforme al método que tenga implatado, se sumarán y el resultado se dividirá entre dos. Al cambiar el método de valuación se deberá de cumplir con las reglas que al efecto determine la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Cuando los inventarios no se actualicen de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, éstos se actualizarán eligiendo alguna de las siguientes opciones:

\* Valuando el inventario final según el precio de la última compra realizada en el ejercicio por el que se determine el impuesto, o.

\* Valuando el inventario final conforme al valor de reposición.

\* El valor de reposición será el precio en que se incurriría al adquirir o producir artículos iguales a los que integran el inventario, en la fecha de terminación del ejercicio de que se trate.

El valor del inventario al inicio del ejercicio será el que correspondió al inventario final del ejercicio inmediato anterior.

## 2. DEDUCCION DE DEUDAS

Los contribuyentes podrán deducir del valor del activo, el valor promedio de las siguientes deudas:

Las deudas negociables podrán deducirse en tanto no se le notifique la cesión del crédito correspondiente a favor de una empresa de factoraje financiero y aun cuando no habiéndose notificado la cesión, el pago se efectúa la empresa de factoraje financiero.

El promedio de deudas se calculará sumando los promedios mensuales de los pasivos y dividiendo el resultado entre el número de meses que comprenda el ejercicio. El promedio mensual de los pasivos será el resultado de dividir entre dos la suma del pasivo al inicio y al final del mes.

No son deducibles las deudas contratadas con el sistema financiero o con su intermediación.

Asimismo podrán deducir un monto equivalente a 15 veces el salario mínimo general del área geográfica del contribuyente elevada al año.

Cuando el monto de 15 veces SM anual sea superior solo se podrá efectuar la deducción hasta por una cantidad equivalente a dicho valor.

### C CALCULO DEL IMPUESTO

Se determinará por ejercicios fiscales aplicando al valor del activo en el ejercicio determinado conforme a los párrafos anteriores, la tasa del 1.8%.

Asimismo, podrán optar por determinar el impuesto del ejercicio, actualizando el que les hubiere correspondido en el cuarto ejercicio inmediato anterior, de haber estado obligados a su pago, en dicho ejercicio, para lo cual, no deberán incluir el beneficio de la reducción del impuesto que le otorga el reglamento de la Ley.

La actualización del impuesto a que se refiere el párrafo anterior, se efectuará desde el último mes de la primera mitad del cuarto ejercicio inmediato anterior, hasta el último mes de la primera mitad del ejercicio por el que se determina el impuesto.

Una vez que se ejerza esta opción, el impuesto correspondiente a los ejercicios subsecuentes se deberá calcular con base en la misma.

La declaración anual del impuesto se deberá presentar durante el período de febrero a abril del año siguiente al que corresponde el impuesto.

## D PAGOS PROVISIONALES

A cuenta del impuesto anual, los contribuyentes efectuarán pagos provisionales, que por regla general serán mensuales, a menos que el contribuyente deba efectuar pagos provisionales trimestrales de impuesto sobre la renta, caso en el cual, se podrán efectuar pagos provisionales de impuesto al activo por el mismo período y en las mismas fechas que las establecidas para el ISR.

El pago provisional se calculará, dividiendo entre doce el impuesto actualizado que correspondió al ejercicio inmediato anterior y multiplicando el resultado por el número de meses comprendidos desde el inicio del ejercicio hasta el mes al que podrán acreditar los pagos provisionales del ejercicio efectuados con anterioridad.

Tratándose del primer ejercicio por el que se deban efectuar pagos provisionales, éstos se calcularán considerando el impuesto que les correspondería, si hubieran estado obligados al pago.

El monto de los pagos provisionales se podrá disminuir conforme a las disposiciones reglamentarias establecidas para tal efecto.

## **CASO PRACTICO**

## PLANTEAMIENTO CASO PRACTICO

La persona física a la cual se refiere este caso práctico, Azucena Gómez Santos con RFC. GOSA590528-875 con domicilio fiscal Calle 5 de Mayo N. 34, COL. Providencia Azcapotzalco Distrito Federal. C.P.: 02440.

Esta persona empezó a realizar su actividad empresarial, la cual creo una comercializadora ACSA el 05 de mayo de 1994, teniendo como actividad la compra y venta de uniformes conforme a pedido por lo cual no tendrá inventarios iniciales ni finales.

Tiene acreedores diversos de bienes y servicios

Cabe aclarar que como a tenido pérdidas durante sus primeros años no tendrás cuenta de utilidad empresarial neta. Además no cuenta con terrenos ni construcciones. Y no se presenta la cédula de pagos provisionales del ISR, ya que como traía pérdidas no pago impuesto, aunque si se determino.

Cuenta con equipo de oficina forma de la siguiente manera:

Una maquina de escribir eléctrica con valor de \$ 2727.27. Un escritorio con valor de \$ 869.57. Un Fax panasonic con un valor de \$ 1,709.70

Equipo de transporte:

Una combi volkswagen mod. 1994 con valor \$ 70,000.00 En febrero de 1997 se adquirió un automóvil con valor de \$ 123,312.13

Por lo que se presenta la balanza de 1997

## **CONTENIDO DE CEDULAS**

1. Hoja de trabajo
2. Estado de Situación Financiera
3. Estado de Resultados Contable
4. Determinación Costo de Ventas
5. Integración de Cuentas Colectivas
6. Integración de Gastos
7. Calculo Componente Inflacionario
  - 7.1. Determinación Saldos Promedios Mensuales
  - 7.2. Componente Inflacionario de los Créditos y Deudas
8. Calcula de la deducción de las inversiones
9. Actualización de las Pérdidas Fiscales
10. Estado de Resultados Fiscal
11. Conciliación Contable y Fiscal
12. Determinación del ISR
13. Determinación del PTU
14. Conciliación de Sueldos
15. Cuenta de Capital de Aportación
16. Calculo del Impuesto al Activo
  - 16.1 Calculo Promedio de Activos Financieros
  - 16.2 Calculo Promedio de Activos Fijos
  - 16.3 Cálculo Promedio Deudas
17. Conciliación IVA



| BALANZA DE COMPROBACION         |                   |            |           |           |                  |            |                      |            |               |            |  |  |  |
|---------------------------------|-------------------|------------|-----------|-----------|------------------|------------|----------------------|------------|---------------|------------|--|--|--|
| COMERCIALIZADORA A C S A        |                   |            |           |           |                  |            |                      |            |               |            |  |  |  |
| NOMBRE DE LA CUENTA             | SALDO 31 DIC 1997 |            | AJUSTES   |           | SALDOS AJUSTADOS |            | PERDIDAS Y GANANCIAS |            | BALANZA PREVA |            |  |  |  |
|                                 | DEBE              | HABER      | DEBE      | HABER     | DEBE             | HABER      | DEBE                 | HABER      | DEBE          | HABER      |  |  |  |
| BANCOS                          | 67,776.73         |            |           |           | 67,776.73        |            |                      |            | 67,776.73     |            |  |  |  |
| CLIENTES                        | 68,646.50         |            |           |           | 68,646.50        |            |                      |            | 68,646.50     |            |  |  |  |
| DEUDORES DIVERSOS               | 5,000.00          |            |           |           | 5,000.00         |            |                      |            | 5,000.00      |            |  |  |  |
| IVA ACREDITABLE                 | 80,446.73         |            |           | 80,446.73 |                  |            |                      |            | 0.00          |            |  |  |  |
| MOBILIARIO Y EQUIPO             | 5,306.54          |            |           |           | 5,306.54         |            |                      |            | 5,306.54      |            |  |  |  |
| DEP. ACUM. DE MOB. Y EQUIPO     | 1,328.52          |            |           |           | 1,328.52         |            |                      |            | 1,328.52      |            |  |  |  |
| EQUIPO DE TRANSPORTE            | 193,312.13        |            |           |           | 193,312.13       |            |                      |            | 193,312.13    |            |  |  |  |
| DEP. ACUM. DE EQ. DE TRANSPORTE | 81,106.70         |            |           |           | 81,106.70        |            |                      |            | 81,106.70     |            |  |  |  |
| IMPUESTOS ANTICIPADOS           | 4,832.31          |            |           |           | 4,832.31         |            |                      |            | 4,832.31      |            |  |  |  |
| IMPUESTOS POR PAGAR             | 2,668.14          |            |           | 1,804.41  |                  |            |                      |            |               | 4,472.55   |  |  |  |
| PROVEEDORES                     | 87,343.17         |            |           |           | 87,343.17        |            |                      |            | 87,343.17     |            |  |  |  |
| ACREEDORES DIVERSOS             | 54,662.53         |            |           |           | 54,662.53        |            |                      |            | 54,662.53     |            |  |  |  |
| IVA POR PAGAR                   | 82,251.14         |            |           | 82,251.14 |                  |            |                      |            |               | 100,000.00 |  |  |  |
| CAPITAL                         | 100,000.00        |            |           |           | 100,000.00       |            |                      |            |               | 100,000.00 |  |  |  |
| RESULTADO DE EJ. ANTERIORES     | 68,371.19         |            |           |           | 68,371.19        |            |                      |            | 68,371.19     |            |  |  |  |
| RESULTADO DEL EJERCICIO         |                   |            |           |           |                  |            |                      |            | 84,331.93     |            |  |  |  |
| INGRESOS                        | 548,339.33        |            |           |           | 548,339.33       |            |                      |            |               |            |  |  |  |
| PRODUCTOS FINANCIEROS           | 662.31            |            |           |           | 662.31           |            |                      |            |               |            |  |  |  |
| COSTO DE VENTAS                 | 202,459.36        |            |           |           | 202,459.36       |            |                      |            | 202,459.36    |            |  |  |  |
| GASTOS DE OPERACION             | 179,612.09        |            |           |           | 179,612.09       |            |                      |            | 179,612.09    |            |  |  |  |
| GASTOS DE ADMINISTRACION        | 82,289.78         |            |           |           | 82,289.78        |            |                      |            | 82,289.78     |            |  |  |  |
| GASTOS FINANCIEROS              | 308.48            |            |           |           | 308.48           |            |                      |            | 308.48        |            |  |  |  |
| PERDIDAS Y GANANCIAS            |                   |            |           |           |                  |            |                      |            | 84,331.93     |            |  |  |  |
| SUMAS IGUALES                   | 958,361.34        | 958,361.84 | 82,251.14 | 82,251.14 | 877,915.11       | 877,915.11 | 877,915.11           | 633,333.57 | 633,333.57    | 413,245.40 |  |  |  |



**COMERCIALIZADORA ACSA**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONTABLE**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997**

|                             |            |            |
|-----------------------------|------------|------------|
| INGRESOS                    |            |            |
| VENTAS                      | 548,339.33 |            |
| COSTO VENTAS                | 202,459.36 |            |
| UTILIDAD BRUTA              |            | 345,879.97 |
| <br>                        |            |            |
| GASTOS DE OPERACION         |            | 179,612.09 |
| UTILIDAD DE OPERACION       |            | 166,267.88 |
| <br>                        |            |            |
| GASTOS GENERALES            |            |            |
| GASTOS ADMINISTRACION       | 82,289.78  |            |
| GASTOS FINANCIEROS          | 308.48     |            |
| PRODUCTOS FINANCIEROS       | (662.31)   |            |
| GASTOS TOTALES              |            | 81,935.95  |
| <br>                        |            |            |
| UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS |            | 84,331.93  |
| PTU                         |            | 8,433.19   |
| ISR                         |            | -          |
| <br>                        |            |            |
| UTILIDAD NETA               |            | 75,898.74  |

**COMERCIALIZADORA A C S A**  
**DETERMINACION COSTO DE VENTAS**

|                      |                             |
|----------------------|-----------------------------|
| INVENTARIO INICIAL   | -                           |
| (+) COMPRAS          | 202,459.36                  |
| (-) INVENTARIO FINAL | <u>                    </u> |
| (=) COSTO DE VENTAS  | 202,459.36                  |

**COMERCIALIZADORA A C S A  
INTEGRACION DE CUENTAS COLECTIVAS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997**

**BANCOS**

|              |                         |
|--------------|-------------------------|
| BANCA CONFIA | 54,489.30               |
| BITAL        | 13,287.43               |
|              | <b><u>67,776.73</u></b> |

**CLIENTES**

|                                  |                         |
|----------------------------------|-------------------------|
| TECNOLOGIA HIDRAHULICA MEXICANA  | 19,800.00               |
| CONSTRUCCIONES TAAM, S.A DE C.V  | 8,800.00                |
| VICARSE, S.A. DE C.V.            | 2,900.00                |
| GRUPO CONSTRUCTOR ACROPOLIS S.A. | 5,175.00                |
| CORPP, S.A.                      | 3,105.00                |
| PENNWALT, S.A. DE C.V.           | 2,300.00                |
| GRAÑA Y MONTERA, S.A             | 150.00                  |
| LOPEZ SANTIAGO AMADEO            | 1,380.00                |
| D E.J. INGENIEROS, S.A.          | 1,150.00                |
| G.M.V. INGENIERIA, S.A. DE C.V.  | 5,405.00                |
| DISEÑO URBANO S.A. DE C.V.       | 80.00                   |
| FYPASA CONSTRUCCIONES, S.A.      | 16,550.00               |
| INMOBILIARIA SARONI ASOC, S.A    | 1,851.50                |
|                                  | <b><u>68,646.50</u></b> |

**ANTICIPO APROVEEDORES**

|                   |                        |
|-------------------|------------------------|
| CYA, S.A. DE C.V. | 5,000.00               |
|                   | <b><u>5,000.00</u></b> |

**PAGOS ANTICIPADOS**

|                          |                        |
|--------------------------|------------------------|
| I. S. R. RETENIDO BANCOS | 4,162.55               |
| I.A.                     | 575.00                 |
| CREDITO AL SALARIO       | 94.76                  |
|                          | <b><u>4,832.31</u></b> |

**PROVEEDORES**

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| ALVARO REYES PEREZ             | 1,945.00  |
| AUTOFINANCIAMIENTO MEXICA S.A. | 72,304.28 |

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| LIC. EMMA SOFIA CASTEÑEDA      | 10,000.00 |
| SEGUROS MONTERREY AETNA, S.,A. | 3,093.89  |

**87,343.17**

**ACREEDORES DIVERSOS**

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| API SISTEMAS, S.A. DE C.V          | 27,162.53 |
| TUBOS Y BARRAS HUECAS, S.A DE C.V. | 27,500.00 |

**54,662.53**

**MPUESTOS POR PAGAR**

|                   |          |
|-------------------|----------|
| IMSS              | 865.54   |
| INFONAVIT         | 327.80   |
| SAR               | 169.81   |
| 2%                | 173.39   |
| ISPT              | 31.66    |
| IVA POR PAGAR     | 1,804.41 |
| 10% ARRENDAMIENTO | 1099.94  |

**4,472.55**

**COMERCIALIZADORA A C S A**  
**INTEGRACION DE GASTOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997**

| <u>GASTOS GENERALES</u>             | OPERACION         | ADMON            |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| SUELDOS                             | 12,000.00         | 12,000.00        |
| IMSS                                | 5,112.76          | 4,766.15         |
| SAR                                 | 501.70            | 501.70           |
| INFONAVIT                           | 1,254.25          | 1,254.25         |
| 2% ESTATAL                          | 308.60            | 304.79           |
| AGUINALDO                           | 986.30            | 986.30           |
| PRIMA VACACIONAL                    | 98.63             | 98.63            |
| VACACIONES                          | 2,250.00          | 2,250.00         |
| FLETES Y ACARREOS                   | 28,890.81         | -                |
| SERVICIOS ADMINISTRATIVOS           | -                 | 11,466.67        |
| PAPELERIA Y ARTICULOS DE ESCRITORIO | -                 | 5,214.13         |
| TELEFONO                            | -                 | 7,573.73         |
| RENTA DEL LOCAL                     | -                 | 9,750.00         |
| GASOLINA Y ACEITE                   | 6,186.44          | -                |
| VIATICOS                            | 7,361.62          | 7,712.04         |
| SEGUROS Y FIANZAS                   | 14,958.72         | -                |
| CUOTAS Y SUSCRIPCIONES              | -                 | 4,615.25         |
| ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS          | -                 | 968.00           |
| GASTOS LEGALES                      | 31,313.77         | -                |
| DONATIVOS                           | -                 | 900.00           |
| MANTENIMIENTO EQUIPO DE TRANSPORTE  | 19,209.58         | -                |
| HERRAMIENTA Y EQPO MENOR            | 2,228.80          | -                |
| ESTACIONAMIENTO                     | 2,228.31          | -                |
| DIVERSOS                            | 1,531.77          | 3,668.23         |
| MANTENIMIENTO LOCAL                 | -                 | 6,904.14         |
| OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS          | -                 | 825.13           |
|                                     | <u>136,422.06</u> | <u>81,759.14</u> |

GASTOS FINANCIEROS

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| COMISIONES BANCARIAS | <u>308.48</u> |
|                      | <u>308.48</u> |

COMERCIALIZADORA A. C. S. A.  
CALCULO PROMEDIOS FINANCIEROS 1997.

| DIA   | ENERO      | FEBRERO    | MARZ       | ABRIL      | MAYO       | JUNIO      | JULIO      | AGOSTO     | SEPTIEMBRE | OCTUBRE    | NOVIEMBRE  | DIEMBRE      |
|-------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| 1     | 18,067.59  | 22,212.57  | 30,302.22  | 13,596.51  | 16,674.57  | 12,248.98  | 14,877.88  | 9,326.91   | 15,593.77  | 4,689.30   | 21,939.30  | 21,939.30    |
| 2     | 18,913.21  | 22,212.57  | 30,302.22  | 13,596.51  | 6,031.98   | 12,248.98  | 14,877.88  | 9,326.91   | 14,193.77  | 4,689.30   | 21,939.30  | 21,939.30    |
| 3     | 21,213.21  | 19,722.57  | 30,302.22  | 13,596.51  | 4,031.98   | 12,248.98  | 11,985.11  | 6,434.14   | 11,301.00  | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 4     | 21,213.21  | 19,722.57  | 30,302.22  | 13,596.51  | 4,031.98   | 12,248.98  | 10,485.11  | 6,434.14   | 11,301.00  | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 5     | 21,213.21  | 19,722.57  | 30,302.22  | 13,596.51  | 6,731.98   | 12,248.98  | 10,485.11  | 6,434.14   | 11,301.00  | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 6     | 18,413.21  | 18,222.57  | 30,302.22  | 13,196.51  | 1,066.98   | 12,248.98  | 10,485.11  | 6,434.14   | 7,768.00   | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 7     | 18,413.21  | 18,222.57  | 30,302.22  | 13,196.51  | 1,066.98   | 12,248.98  | 10,485.11  | 6,434.14   | 6,049.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 8     | 18,413.21  | 18,222.57  | 30,302.22  | 13,196.51  | 1,066.98   | 14,877.88  | 10,485.11  | 6,434.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 9     | 18,413.21  | 18,222.57  | 37,802.22  | 13,196.51  | 1,066.98   | 14,877.88  | 10,485.11  | 6,434.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 10    | 18,413.21  | 18,222.57  | 37,802.22  | 13,196.51  | 1,066.98   | 14,877.88  | 10,485.11  | 6,434.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 11    | 18,413.21  | 18,222.57  | 37,802.22  | 13,196.51  | 9,006.98   | 14,877.88  | 10,485.11  | 6,434.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 12    | 18,413.21  | 18,222.57  | 37,802.22  | 13,196.51  | 18,006.98  | 14,877.88  | 10,485.11  | 6,434.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 28,239.30    |
| 13    | 17,013.21  | 15,622.57  | 37,802.22  | 13,196.51  | 12,796.98  | 14,877.88  | 7,485.11   | 6,434.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 14    | 15,160.18  | 15,622.57  | 37,802.22  | 13,196.51  | 7,736.98   | 14,877.88  | 7,485.11   | 7,124.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 15    | 13,536.18  | 15,622.57  | 37,802.22  | 13,196.51  | 14,886.98  | 14,877.88  | 5,485.11   | 7,124.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 16    | 12,686.58  | 15,622.57  | 37,802.22  | 13,196.51  | 14,886.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 7,124.14   | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 17    | 12,686.58  | 14,715.42  | 37,802.22  | 13,196.51  | 14,886.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 18    | 12,686.58  | 14,715.42  | 37,802.22  | 10,303.74  | 14,886.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 19    | 12,686.58  | 30,315.42  | 37,802.22  | 10,303.74  | 14,886.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 20    | 9,753.75   | 30,315.42  | 282.22     | 10,303.74  | 14,886.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 21    | 24,473.75  | 30,315.42  | 282.22     | 19,648.74  | 14,886.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 4,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 22    | 22,318.75  | 30,315.42  | 282.22     | 18,674.57  | 13,786.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 5,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 23    | 21,398.75  | 30,315.42  | 282.22     | 18,674.57  | 13,786.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 5,849.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 24    | 21,398.75  | 30,315.42  | 1,082.22   | 18,674.57  | 13,786.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 4,689.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 25    | 16,788.75  | 30,315.42  | 1,082.22   | 18,674.57  | 13,786.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,474.14  | 4,689.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 26    | 16,788.75  | 30,315.42  | 26,065.22  | 18,674.57  | 7,001.98   | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,193.77  | 4,689.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 27    | 16,788.75  | 30,315.42  | 26,065.22  | 18,674.57  | 7,001.98   | 14,877.88  | 5,185.11   | 17,193.77  | 4,689.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 45,489.30    |
| 28    | 16,487.57  | 30,302.22  | 26,065.22  | 18,674.57  | 7,001.98   | 14,877.88  | 5,185.11   | 15,593.77  | 4,689.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 54,489.30    |
| 29    | 18,812.57  |            | 26,065.22  | 18,674.57  | 12,271.98  | 14,877.88  | 5,185.11   | 15,593.77  | 4,689.30   | 4,689.30   | 21,939.30  | 54,489.30    |
| 30    | 23,412.57  |            | 26,065.22  | 12,248.98  |            |            | 40,030.11  | 15,593.77  |            |            |            |              |
| 31    | 23,412.57  |            | 810,428.22 | 444,171.76 | 297,300.97 | 425,305.20 | 284,061.72 | 358,284.43 | 205,718.91 | 182,618.30 | 658,178.00 | 1,176,768.30 |
| SUMA  | 660,859.07 | 630,202.96 | 22,507.25  | 26,142.81  | 14,805.73  | 9,592.93   | 14,176.84  | 9,183.28   | 11,557.56  | 6,857.30   | 5,245.73   | 21,939.30    |
| PROM. | 18,082.23  | 22,507.25  | 26,142.81  | 14,805.73  | 9,592.93   | 14,176.84  | 9,183.28   | 11,557.56  | 6,857.30   | 5,245.73   | 21,939.30  | 37,980.27    |



| COMERCIALIZADORA A C S A            |           |           |        |           |           |           |           |            |           |           |           |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
|-------------------------------------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|
| CALCULO PROMEDIOS FINANCIEROS 1997. |           |           |        |           |           |           |           |            |           |           |           |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| BITAL                               |           |           |        |           |           |           |           |            |           |           |           |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| DIA                                 | FEBRERO   | MARZO     | ABRIL  | MAYO      | JUNIO     | JULIO     | AGOSTO    | SEPTIEMBRE | OCTUBRE   | NOVIEMBRE | DECIEMBRE |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 1                                   | 16,978.38 | 14,12     | 53     | 28,826.79 | 6,469.66  | 3,939.54  | 13,507.99 | 6,761.63   | 26,923.30 | 31,536.68 | 15,542.29 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 2                                   | 16,978.38 | 14,12     | 53     | 22,752.10 | 4,869.66  | 3,939.54  | 10,807.99 | 9,591.63   | 26,923.30 | 31,536.68 | 31,142.29 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 3                                   | 24,153.69 | 13,79     | 28     | 22,752.10 | 4,699.66  | 3,939.54  | 10,807.99 | 9,591.63   | 26,923.30 | 31,536.68 | 31,142.29 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 4                                   | 23,353.69 | 11,39     | 28     | 22,752.10 | 45,729.66 | 3,939.54  | 5,307.99  | 4,991.63   | 25,923.30 | 31,036.68 | 27,724.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 5                                   | 23,353.69 | 11,39     | 28     | 22,752.10 | 42,836.89 | 3,939.54  | 9,447.99  | 4,991.63   | 25,923.30 | 31,036.68 | 27,724.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 6                                   | 16,253.69 | 11,39     | 28     | 22,752.10 | 42,836.89 | 3,939.54  | 13,047.99 | 4,991.63   | 25,033.03 | 28,143.91 | 24,224.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 7                                   | 17,647.54 | 11,39     | 28     | 752.10    | 42,836.89 | 3,939.54  | 10,547.99 | 4,991.63   | 21,033.03 | 24,277.81 | 24,224.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 8                                   | 17,647.54 | 11,39     | 28     | 35,444.60 | 15,306.51 | 3,134.54  | 9,617.99  | 4,291.63   | 19,670.61 | 24,277.81 | 24,224.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 9                                   | 17,647.54 | 11,39     | 28     | 35,444.60 | 14,357.51 | 3,134.54  | 9,617.99  | 4,291.63   | 19,670.61 | 24,277.81 | 37,274.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 10                                  | 17,275.84 | 10,889    | 23     | 35,444.60 | 14,205.94 | 3,134.54  | 9,617.99  | 45,791.63  | 16,870.61 | 24,277.81 | 36,492.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 11                                  | 10,764.00 | 16,976.84 | 10,889 | 23        | 22,439.60 | 12,348.55 | 3,134.54  | 8,117.99   | 45,791.63 | 16,870.61 | 36,492.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 12                                  | 10,764.00 | 16,976.84 | 10,889 | 23        | 21,939.60 | 12,153.05 | 3,134.54  | 8,117.99   | 43,591.63 | 16,870.61 | 36,492.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 13                                  | 10,764.00 | 16,624.94 | 17,877 | 50        | 20,789.60 | 22,653.05 | 3,134.54  | 8,117.99   | 43,591.63 | 16,870.61 | 36,492.52 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 14                                  | 24,564.00 | 16,251.70 | 17,454 | 30        | 14,789.60 | 22,653.05 | 3,134.54  | 16,636.69  | 44,944.63 | 16,870.61 | 43,557.81 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 15                                  | 24,564.00 | 16,251.70 | 16,954 | 30        | 14,366.40 | 24,953.05 | 2,333.54  | 15,959.46  | 44,944.63 | 16,870.61 | 43,557.81 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 16                                  | 24,564.00 | 15,207.50 | 16,954 | 30        | 14,366.40 | 13,903.05 | 2,333.54  | 15,959.46  | 36,894.63 | 16,870.61 | 43,557.81 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 17                                  | 37,789.00 | 13,585.50 | 16,954 | 30        | 14,366.40 | 11,369.05 | 4,058.54  | 27,498.76  | 35,169.63 | 16,870.61 | 18,717.81 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 18                                  | 24,649.65 | 14,745.50 | 16,954 | 30        | 13,366.40 | 10,774.51 | 4,058.54  | 27,121.15  | 33,334.77 | 11,870.51 | 25,464.24 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 19                                  | 24,649.65 | 14,745.50 | 16,954 | 30        | 13,366.40 | 10,774.51 | 4,058.54  | 1,921.15   | 33,334.77 | 11,154.44 | 23,964.24 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 20                                  | 24,649.65 | 14,745.50 | 16,954 | 30        | 13,366.40 | 9,674.51  | 4,058.54  | 1,921.15   | 33,334.77 | 11,154.44 | 23,964.24 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 21                                  | 24,649.65 | 14,745.50 | 16,954 | 30        | 13,366.40 | 9,674.51  | 2,558.54  | 1,921.15   | 25,911.57 | 10,731.24 | 21,541.04 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 22                                  | 21,769.15 | 14,745.50 | 16,454 | 30        | 16,366.40 | 9,674.51  | 2,558.54  | 1,921.15   | 28,766.57 | 10,731.24 | 21,541.04 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 23                                  | 20,540.95 | 14,745.50 | 15,919 | 35        | 15,416.40 | 9,674.51  | 2,558.54  | 1,921.15   | 26,659.28 | 8,231.24  | 20,543.54 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 24                                  | 20,540.95 | 14,745.50 | 15,919 | 35        | 15,416.40 | 9,674.51  | 2,558.54  | 1,921.15   | 26,659.28 | 8,231.24  | 20,543.54 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 25                                  | 17,640.95 | 14,745.50 | 20,469 | 35        | 15,416.40 | 9,674.51  | 2,558.54  | 1,921.15   | 28,969.28 | 8,231.24  | 18,857.08 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 26                                  | 25,974.69 | 14,745.50 | 20,469 | 35        | 14,416.40 | 9,699.01  | 2,558.54  | 6,751.15   | 29,973.09 | 7,231.24  | 15,536.44 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 27                                  | 25,974.69 | 14,745.50 | 20,469 | 35        | 12,700.40 | 9,909.01  | 2,558.54  | 6,751.15   | 28,373.09 | 37,591.24 | 15,536.44 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 28                                  | 16,978.38 | 14,745.50 | 17,544 | 35        | 9,937.45  | 3,909.01  | 2,558.54  | 6,751.15   | 28,423.11 | 31,361.24 | 15,592.29 |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 29                                  | 14,745.50 | 28,826.79 | 6,437  | 45        | 3,939.54  | 18,662.99 | 6,761.63  | 6,761.63   | 32,536.68 | 13,287.43 |           |           |    |         |    |         |    |         |    |         |    |
| 30                                  | 14,904.53 | 963,051   | 37     | 465,255   | 3         | 540,575   | 45        | 491,437    | 16        | 116,069   | 19        | 286,860   | 66 | 754,029 | 01 | 569,328 | 72 | 749,564 | 20 | 594,782 | 78 |
| 31                                  | 13,553.03 | 32,033.92 | 15,508 | 1         | 18,019.18 | 16,361.24 | 3,868.97  | 9,556.36   | 25,134.30 | 18,333.18 | 24,986.47 | 19,826.09 |    |         |    |         |    |         |    |         |    |

|                | CONCENTRADO PROMEDIOS |            |            |
|----------------|-----------------------|------------|------------|
|                | CONFIA                | BITAL      | SUMA       |
| ENERO          | 18,092.23             |            | 18,092.23  |
| FEBRERO        | 22,507.25             | 13,553.03  | 36,060.28  |
| MARZO          | 26,142.84             | 32,033.92  | 58,176.76  |
| ABRIL          | 14,805.73             | 15,508.51  | 30,314.24  |
| MAYO           | 9,592.93              | 18,019.18  | 27,612.11  |
| JUNIO          | 14,176.84             | 16,381.24  | 30,558.08  |
| JULIO          | 9,163.28              | 3,868.97   | 13,032.25  |
| AGOSTO         | 11,557.56             | 9,556.36   | 21,113.92  |
| SEPTIEMBR<br>E | 6,857.30              | 25,134.30  | 31,991.60  |
| OCTUBRE        | 5,245.75              | 18,333.18  | 23,578.93  |
| NOVIEMBRE      | 21,939.30             | 24,985.47  | 46,924.77  |
| DICIEMBRE      | 379,630.27            | 19,826.09  | 399,456.36 |
|                | 539,711.28            | 197,200.25 | 736,911.53 |

| COMERCIALIZADORA A.C.S.A  |              |              |              |            |            |                        |           |              |          |           |        |                      |                   |                   |                   |                   |               |
|---|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------------------|-----------|--------------|----------|-----------|--------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| DETERMINACION DE INTERES DEDUCIBLE Y ACUMULABLE, GANANCIA Y PERDIDA INFLACIONARIA |              |              |              |            |            |                        |           |              |          |           |        |                      |                   |                   |                   |                   |               |
| CREDITOS  |              |              |              |            |            |                        |           |              |          |           |        |                      |                   |                   |                   |                   |               |
| BANCOS  |              | CLIENTES     |              |            |            | ANTICIPO A PROVEEDORES |           |              |          | ISR SUMA  |        | COMP. INF. INTERESES |                   | PERDIDA           |                   |                   |               |
| MES   | PROMEDIO     | S. I.        | S. F.        | PROMEDIO   | S. I.      | S. F.                  | PROMEDIO  | S. I.        | S. F.    | PROMEDIO  | FACTOR | DEUDAS               | INTERESES A FAVOR | INTERESES A CARGO | INFLACIONARIA     |                   |               |
| ENE   | 18,092.23    | 42,130.00    | 39,330.00    | 40,980.00  |            |                        |           |              |          | 59,072.23 | 0.0257 | 1,519.05             | 0.00              | 0.00              | 1,519.05          |                   |               |
| FEB   | 36,060.28    | 39,830.00    | 29,216.00    | 34,523.00  |            |                        |           |              |          | 70,583.28 | 0.0168 | 1,186.11             | 51.97             |                   | 1,134.14          |                   |               |
| MZO   | 58,175.76    | 29,216.00    | 45,130.00    | 37,373.00  |            |                        |           |              |          | 95,549.76 | 0.0124 | 1,189.14             | 71.11             |                   | 1,118.03          |                   |               |
| ABR   | 30,314.24    | 45,590.00    | 34,110.00    | 40,120.00  |            |                        |           |              |          | 70,434.24 | 0.0108 | 760.94               | 55.34             |                   | 705.60            |                   |               |
| MAY   | 27,612.11    | 34,710.00    | 42,110.00    | 38,610.00  |            |                        |           |              |          | 66,222.11 | 0.0091 | 604.38               | 62.36             |                   | 542.02            |                   |               |
| JUN   | 30,558.08    | 42,510.00    | 42,110.00    | 42,510.00  |            |                        |           |              |          | 73,068.08 | 0.0089 | 648.30               | 84.49             |                   | 583.81            |                   |               |
| JUL   | 13,032.25    | 42,510.00    | 34,020.00    | 38,506.00  |            |                        |           |              |          | 51,538.25 | 0.0087 | 448.98               | 11.44             |                   | 437.55            |                   |               |
| AGO   | 21,113.92    | 34,502.00    | 42,600.00    | 38,461.00  |            |                        |           |              |          | 59,594.92 | 0.0089 | 529.89               | 38.95             |                   | 490.94            |                   |               |
| SEP   | 23,578.93    | 44,441.50    | 44,150.00    | 43,450.75  |            |                        |           |              |          | 75,442.35 | 0.0125 | 939.63               | 87.87             |                   | 851.66            |                   |               |
| OCT   | 31,591.60    | 42,460.00    | 44,150.00    | 43,450.75  |            |                        |           |              |          | 84,340.43 | 0.0080 | 514.19               | 69.32             |                   | 444.87            |                   |               |
| NOV   | 46,824.77    | 14,081.50    | 78,141.50    | 48,511.50  | 23,000.00  | 1,840.00               | 12,420.00 | 105,856.27   | 0.0112   | 1,184.23  | 0.0140 | 6,678.50             | 54.54             |                   | 1,089.41          |                   |               |
| DIC   | 399,456.36   | 78,941.50    | 68,146.50    | 73,794.00  | 1,840.00   | 5,000.00               | 3,420.00  | 476,670.38   | 0.0140   | 6,678.50  | 0.0140 | 6,678.50             | 54.54             |                   | 6,623.96          |                   |               |
| SUMA  | 736,917.53   | 490,862.50   | 517,790.00   | 504,120.75 | 24,840.00  | 29,840.00              | 27,340.00 | 1,268,372.28 |          |           |        | 18,203.36            | 662.31            |                   | 15,541.05         |                   |               |
| DEUDAS  |              |              |              |            |            |                        |           |              |          |           |        |                      |                   |                   |                   |                   |               |
| P R O V E E D O R E S   |              |              |              |            |            |                        |           |              |          |           |        |                      |                   |                   |                   |                   |               |
| ACREEDORES DIVERSOS   |              |              |              |            |            |                        |           |              |          |           |        |                      |                   |                   |                   |                   |               |
| MES   | S. I.        | S. F.        | PROMEDIO     | S. I.      | S. F.      | PROMEDIO               | S. I.     | S. F.        | PROMEDIO | S. I.     | S. F.  | PROMEDIO             | FACTOR            | DEUDAS            | INTERESES A FAVOR | INTERESES A CARGO | INFLACIONARIA |
| ENE   | 1,945.00     | 147,553.68   | 74,749.34    | 85,412.01  | 85,412.01  | 85,412.01              |           |              |          |           |        |                      | 0.0257            | 2,221.39          | 0.00              | 0.00              | 2,221.39      |
| FEB   | 1,945.00     | 147,553.68   | 128,932.86   | 80,412.01  | 80,412.01  | 82,912.01              |           |              |          |           |        |                      | 0.0168            | 2,649.41          | 0.00              | 0.00              | 2,649.41      |
| MZO   | 110,034.03   | 107,141.26   | 108,937.65   | 72,000.00  | 72,000.00  | 72,000.00              |           |              |          |           |        |                      | 0.0124            | 2,551.28          | 0.00              | 0.00              | 2,551.28      |
| ABR   | 107,141.26   | 94,498.67    | 100,319.97   | 72,000.00  | 75,900.00  | 73,750.00              |           |              |          |           |        |                      | 0.0108            | 1,951.00          | 0.00              | 0.00              | 1,951.00      |
| MAY   | 94,498.67    | 91,605.90    | 93,152.29    | 75,900.00  | 75,900.00  | 74,250.00              |           |              |          |           |        |                      | 0.0091            | 1,593.22          | 0.00              | 0.00              | 1,593.22      |
| JUN   | 91,605.90    | 88,713.13    | 90,139.52    | 75,900.00  | 75,452.31  | 74,226.16              |           |              |          |           |        |                      | 0.0089            | 1,484.40          | 0.00              | 0.00              | 1,484.40      |
| JUL   | 88,713.13    | 97,320.36    | 93,167.75    | 75,452.31  | 72,542.31  | 73,997.31              |           |              |          |           |        |                      | 0.0087            | 1,432.11          | 0.00              | 0.00              | 1,432.11      |
| AGO   | 97,320.36    | 96,021.48    | 96,670.92    | 72,542.31  | 68,412.31  | 70,477.31              |           |              |          |           |        |                      | 0.0089            | 1,485.02          | 0.00              | 0.00              | 1,485.02      |
| SEP   | 96,021.48    | 93,128.71    | 94,510.00    | 68,412.31  | 64,000.00  | 66,206.16              |           |              |          |           |        |                      | 0.0125            | 2,081.82          | 0.00              | 0.00              | 2,081.82      |
| OCT   | 93,128.71    | 90,235.94    | 91,632.33    | 64,000.00  | 62,300.00  | 63,150.00              |           |              |          |           |        |                      | 0.0080            | 1,284.91          | 0.00              | 0.00              | 1,284.91      |
| NOV   | 90,235.94    | 87,343.17    | 88,718.56    | 62,300.00  | 54,662.53  | 58,481.27              |           |              |          |           |        |                      | 0.0112            | 1,732.13          | 0.00              | 0.00              | 1,732.13      |
| DIC   | 1,018,198.16 | 1,051,541.33 | 1,061,839.75 | 886,442.96 | 855,693.48 | 871,068.22             |           |              |          |           |        |                      | 0.0140            | 2,063.37          | 0.00              | 0.00              | 2,063.37      |
| SUMA  |              |              |              |            |            |                        |           |              |          |           |        |                      |                   | 22,530.05         | 0.00              | 0.00              | 22,530.05     |

|                          |                | COMERCIALIZADORA ACSA  |                     |              |                     |                           |               |                    |                   |  |  |  |
|--------------------------|----------------|--|---------------------|--------------|---------------------|---------------------------|---------------|--------------------|-------------------|--|--|--|
|                          |                | DETERMINACION DE LA DEDUCCION DE INVERSIONES CONTABLE FISCAL |                     |              |                     |                           |               |                    |                   |  |  |  |
| EQUIPO DE OFICINA 10%    |                |  |                     |              |                     |                           |               |                    |                   |  |  |  |
| FECHA DE INVERSION       | MONTO ORIGINAL | DEPN. ACUM 31/12/96  | SALDO POR DEPRECIAR | MESES DE USO | DEPN. CONTABLE 1997 | I. N. P. C. MITAD PERIODO | MES INVERSION | FACTOR DE ACTCION. | DEPN. FISCAL 1997 |  |  |  |
| NOV/94                   | 2,727.27       | 568.19   | 2,159.08            | 12           | 272.73              | 217.7490                  | 102.3588      | 2.1273             | 580.18            |  |  |  |
| OCT/95                   | 869.57         | 101.45   | 768.12              | 12           | 86.96               | 217.7490                  | 148.3070      | 1.4682             | 127.67            |  |  |  |
| MAR/96                   | 1,709.70       | 128.23   | 1,581.47            | 12           | 170.97              | 217.7490                  | 170.0120      | 1.2808             | 218.98            |  |  |  |
| SUMA                     | 5,306.54       | 797.87   | 4,508.67            |              | 530.65              |                           |               |                    | 926.82            |  |  |  |
| EQUIPO DE TRANSPORTE 25% |                |  |                     |              |                     |                           |               |                    |                   |  |  |  |
| OCT/94                   | 70,000.00      | 37,916.67  | 32,083.33           | 12           | 17,500.00           | 217.7490                  | 101.6148      | 2.1387             | 37,426.85         |  |  |  |
| FEB/97                   | 123,312.13     |  | 123,312.13          | 10           | 25,690.03           | 219.6460                  | 208.995       | 1.0510             | 26,999.27         |  |  |  |
| SUMA                     | 193,312.13     | 37,916.67  | 155,395.46          |              | 43,190.03           |                           |               |                    | 64,426.12         |  |  |  |

COMERCIALIZADORA A C S A  
ACTUALIZACION DE PERDIDAS FISCALES

|                                       |        | UTILIDAD |        | PERDIDA                     |
|---------------------------------------|--------|----------|--------|-----------------------------|
|                                       | 1994   |          |        | 272.00                      |
|                                       | 1995   |          |        | 14,842.00                   |
|                                       | 1996   |          |        | 45,678.00                   |
| <b>TOTAL</b>                          |        |          |        | <b>60,792.00</b>            |
| <br><b>ACTUALIZACION PERDIDA 1994</b> |        |          |        |                             |
|                                       | dic-94 | 103.2566 | 1.0315 | 281.00                      |
|                                       | jul-94 | 100.101  |        |                             |
|                                       | dic-95 | 156.9150 | 1.5197 | 427.02                      |
|                                       | dic-94 | 103.2566 |        |                             |
|                                       | dic-96 | 200.388  | 1.2770 | 545.33                      |
|                                       | dic-95 | 156.9150 |        |                             |
|                                       | jun-97 | 217.749  | 1.0866 | <b>592.58</b>               |
|                                       | dic-96 | 200.388  |        |                             |
| <br><b>ACTUALIZACION PERDIDA 1995</b> |        |          |        |                             |
|                                       | dic-95 | 156.915  | 1.1204 | 16,629.41                   |
|                                       | jul-95 | 140.049  |        |                             |
|                                       | dic-96 | 200.388  | 1.2770 | 21,235.23                   |
|                                       | dic-95 | 156.915  |        |                             |
|                                       | jun-97 | 217.749  | 1.0866 | <b>23,073.95</b>            |
|                                       | dic-96 | 200.388  |        |                             |
| <br><b>ACTUALIZACION PERDIDA 1996</b> |        |          |        |                             |
|                                       | dic-96 | 200.388  | 1.092  | 49,880.00                   |
|                                       | jul-96 | 183.503  |        |                             |
|                                       | jun-97 | 217.749  | 1.0866 | <b>54,200.00</b>            |
|                                       | dic-96 | 200.388  |        |                             |
| <br><b>ACTUALIZACION AL 31-12- 97</b> |        |          |        | <br><b><u>77,866.53</u></b> |

COMERCIALIZADORA A C S A  
ESTADO DE RESULTADOS FISCAL  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

|                       |            |            |
|-----------------------|------------|------------|
| INGRESOS              |            |            |
| VENTAS                | 548,339.33 |            |
| GANANCIA              | 22,530.05  |            |
| INFLACIONARIA         |            |            |
| INGRESOS              |            | 570,869.38 |
| ACUMULABLES           |            |            |
| <br>                  |            |            |
| GASTOS DE OPERACION   | 288,353.84 |            |
| PERDIDA INFLACIONARIA | 15,541.05  |            |
| DEPRECIACION FISCAL   | 64,426.12  |            |
| TOTAL DE OPERACION    |            | 368,321.01 |
| <br>                  |            |            |
| UTILIDAD OPERACION    |            | 202,548.37 |
| <br>                  |            |            |
| GASTOS DE             | 132,286.71 |            |
| ADMINISTRACION        |            |            |
| GASTOS FINANCIEROS    | 308.48     |            |
| DEPRECIACION FISCAL   | 926.82     |            |
| TOTAL ADMINISTRACION  |            | 133,522.01 |
| <br>                  |            |            |
| RESULTADO FISCAL      |            | 69,026.36  |

**COMERCIALIZADORA A C S A**  
**CONCILIACION ENTRE UTILIDAD CONTABLE Y LA FISCAL**

|                                       |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|
| UTILIDAD CONTABLE                     | 84,331.93               |
| (+) INGRESOS FISCALES NO CONTABLES    | 22,530.05               |
| GANANCIA INFLACIONARIA                | 22,530.05               |
| INTERES ACUMULABLE                    | _____                   |
| (+) DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES | 246,180.04              |
| COSTO DE VENTAS                       | 202,459.36              |
| DEPRECIACION HISTORICA                | 43,720.68               |
| GASTOS NO DEDUCIBLES                  | -                       |
| GASTOS FINANCIEROS                    | -                       |
| (-) DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES | 283,353.35              |
| COMPRAS                               | 202,459.36              |
| MANO DE OBRA                          | -                       |
| CARGOS INDIRECTOS                     | -                       |
| DEPRECIACION ACTUALIZADA              | 65,352.94               |
| PERDIDA INFLACIONARIA                 | 15,541.05               |
| INTERES DEDUCIBLE                     | _____                   |
| (+) INGRESOS CONTABLES NO FISCALES    | 662.31                  |
| PRODUCTOS FINANCIEROS                 | 662.31                  |
|                                       | _____                   |
| UTILIDAD FISCAL                       | <u><u>69,026.36</u></u> |

**COMERCIALIZADORA A C S A**  
**DETERMINACION IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

|                                   |                    |
|-----------------------------------|--------------------|
| INGRESOS ACUMULABLES              | 570,869.38         |
| DEDUCCIONES AUTORIZADAS           | <u>501,843.02</u>  |
| UTILIDAD FISCAL                   | 69,026.36          |
| AMORTIZACION PERDIDAS<br>FISCALES | 69,026.36          |
| RESULTADO FISCAL                  | <u>0.00</u>        |
| TASA 34%                          | 0.34               |
| IMPUESTO CAUSADO                  | <u><u>0.00</u></u> |



COMERCIALIZADORA A C S A  
**DETERMINACIÓN DE LA P.T.U.**  
**EJERCICIO 1997**

|       |                                       |               |
|-------|---------------------------------------|---------------|
|       | INGRESOS ACUMULABLES                  | 570,869.38    |
| menos | GANANCIA INFLACIONARIA                | 22,530.05     |
| más   | INTERESES DEVENGADOS A FAVOR          | <u>662.31</u> |
| menos | DEDUCCIONES AUTORIZADAS               | 501,843.02    |
| más   | DEDUCCION DE INVERSIONES ACTUALIZADAS | 65,352.94     |
| más   | PERDIDA INFLACIONARIA                 | 15,541.05     |
| menos | DEDUCCION CONTABLE DE INVERSIONES     | 43,720.68     |
| igual | BASE PARA PTU                         | 84,331.93     |
| por   | 10%                                   |               |

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| <b>P.T.U. POR DISTRIBUIR EN 1997</b> | <b>8,433.19</b> |
|--------------------------------------|-----------------|

| COMERCIALIZADORA A C S A          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |
|-----------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| CONCILIACIÓN DE SUELDOS           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |
| EJERCICIO 1987                    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |
| NOMBRE DE LA CUENTA               | ENERO    | FEBRERO  | MARZO    | ABRIL    | MAYO     | JUNIO    | JULIO    | AGOSTO   | SEPT.    | OCTUBRE  | NOVIEM.  | DICIEMB. | TOTALES   |
| GASTOS                            |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |
| SUELDOS Y SALARIOS                | 2,300.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 24,000.00 |
| VACACIONES                        |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 4,500.00  |
| PRIMA VACACIONAL                  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 197.26    |
| AGUINALDO                         |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1,972.60  |
| GRATIFICACIONES                   |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0.00      |
| SUMA DE REMUNERACIONES            | 2,300.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 30,669.60 |
| BASE PARA EL 2% SINOMINAS         | 2,300.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 2,000.00 | 30,669.60 |
|                                   | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%       | 2%        |
| 2% CAUSADO                        | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 173.39    |
| 2% DECLARADO                      | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 40.00    | 173.39    |
| DIFERENCIA PAGADA DE (+) O DE (-) | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | (0.00)    |
| I.S.P.T. RETENIDO                 | 65.00    | 47.16    | 47.16    | 47.16    | 70.80    | 67.16    | 47.16    | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 423.26    |
| I.S.P.T. DECLARADO                |          |          | 159.32   |          |          | 165.12   |          | 47.16    |          |          |          |          | 31.66     |
| DIFERENCIA PAGADA DE (+) O DE (-) |          |          | 0.00     |          |          | 0.00     |          | 0.00     |          |          |          |          | 0.00      |
| CREDITO AL SALARIO PAGADO         | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 0.00     | 29.54    | 47.36    | 47.36    | 47.36    | 47.36    | 47.36    | 219.06    |
| CREDITO AL SALARIO PAG. DECLARADO |          |          | 0.00     |          |          | 0.00     |          | 124.30   | 0.00     |          |          |          | 94.76     |
| DIFERENCIA PAGADA DE (+) O DE (-) |          |          | 0.00     |          |          | 0.00     |          | 0.00     |          |          |          |          | 0.00      |

COMERCIALIZADORA A C S A  
ACTUALIZACION DE CUENTA DE CAPITAL

|  |          |        |            |
|--|----------|--------|------------|
| CAPITAL APORTACION                       |          |        | 100,000.00 |
| INPC diciembre 1994                      | 103.2566 | 1.0737 | 107,368.94 |
| INPC mayo 1994                           | 96.1699  |        |            |
| INPC diciembre 1995                      | 156.9150 | 1.5197 | 163,164.36 |
| INPC diciembre 1994                      | 103.2566 |        |            |
| INPC diciembre 1996                      | 200.3880 | 1.2770 | 208,368.73 |
| INPC diciembre 1995                      | 156.9150 |        |            |
| INPC diciembre 1997                      | 231.8860 | 1.1572 | 241,121.18 |
| INPC diciembre 1996                      | 200.3880 |        |            |
| CUCA ACTUALIZADA AL 31 DE DICIEMBRE 1997 |          |        | 241,121.18 |

| COMERCIALIZADORA A C S A        |                       |              |              |                                     |            |            |                        |            |              |          |           |            |  |
|---------------------------------|-----------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|------------|------------|------------------------|------------|--------------|----------|-----------|------------|--|
| PROMEDIO DE ACTIVOS FINANCIEROS |                       |              |              |                                     |            |            |                        |            |              |          |           |            |  |
| MES                             | BANCOS                |              |              | C L I E N T E S                     |            |            | ANTICIPO A PROVEEDORES |            |              | PROMEDIO | SUMA      | MESES      |  |
|                                 | PROMEDIO              | S. I.        | S.F.         | PROMEDIO                            | S. I.      | S. F.      | PROMEDIO               | S. I.      | S. F.        |          |           |            |  |
| ENE                             | 18,092.23             | 42,130.00    | 39,830.00    | 40,980.00                           |            |            |                        |            |              | -        | 59,072.23 | 12         |  |
| FEB                             | 36,060.28             | 39,890.00    | 29,216.00    | 34,523.00                           |            |            |                        |            |              | -        | 70,583.28 |            |  |
| MZO                             | 58,176.76             | 28,216.00    | 45,530.00    | 37,373.00                           |            |            |                        |            |              | -        | 95,549.76 |            |  |
| ABR                             | 30,314.24             | 45,530.00    | 34,710.00    | 40,120.00                           |            |            |                        |            |              | -        | 70,434.24 |            |  |
| MAY                             | 27,612.11             | 34,710.00    | 42,510.00    | 38,610.00                           |            |            |                        |            |              | -        | 66,222.11 |            |  |
| JUN                             | 30,558.08             | 42,510.00    | 42,510.00    | 42,510.00                           |            |            |                        |            |              | -        | 73,068.08 |            |  |
| JUL                             | 13,032.25             | 42,510.00    | 34,502.00    | 38,506.00                           |            |            |                        |            |              | -        | 51,538.25 |            |  |
| AGO                             | 21,113.92             | 34,502.00    | 42,460.00    | 38,481.00                           |            |            |                        |            |              | -        | 59,594.92 |            |  |
| SEP                             | 31,991.60             | 42,460.00    | 44,441.50    | 43,450.75                           |            |            |                        |            |              | -        | 75,442.35 |            |  |
| OCT                             | 23,578.93             | 44,441.50    | 14,081.50    | 29,261.50                           | 23,000.00  | 1,840.00   | 23,000.00              | 11,500.00  | 64,340.43    |          |           |            |  |
| NOV                             | 46,924.77             | 14,081.50    | 78,941.50    | 46,511.50                           | 1,840.00   | 5,000.00   | 1,840.00               | 12,420.00  | 105,856.27   |          |           |            |  |
| DIC                             | 399,456.36            | 78,941.50    | 68,846.50    | 73,794.00                           | 1,840.00   | 29,840.00  | 29,840.00              | 3,420.00   | 476,670.36   |          |           |            |  |
| SUMA                            | 736,911.53            | 490,862.50   | 517,373.00   | 504,120.75                          | 24,840.00  | 29,840.00  | 29,840.00              | 27,340.00  | 1,268,372.28 |          |           | 105,697.69 |  |
| PROMEDIO DE LAS DEUDAS          |                       |              |              |                                     |            |            |                        |            |              |          |           |            |  |
| MES                             | P R O V E E D O R E S |              |              | A C R E E D O R E S D I V E R S O S |            |            | PROMEDIO               | SUMA       | MESES        |          |           |            |  |
|                                 | S. I.                 | S. F.        | PROMEDIO     | S. I.                               | S. F.      | PROMEDIO   |                        |            |              |          |           |            |  |
| ENE                             | 1,945.00              | 972.50       | 85,412.01    | 85,412.01                           | 85,412.01  | 85,412.01  | 86,384.51              | 12         |              |          |           |            |  |
| FEB                             | 147,553.68            | 74,749.34    | 85,412.01    | 80,412.01                           | 82,912.01  | 82,912.01  | 157,861.35             |            |              |          |           |            |  |
| MAR                             | 110,034.03            | 128,793.86   | 80,412.01    | 72,000.00                           | 76,206.01  | 76,206.01  | 204,959.86             |            |              |          |           |            |  |
| ABR                             | 107,141.26            | 108,587.65   | 72,000.00    | 72,000.00                           | 72,000.00  | 72,000.00  | 180,587.65             |            |              |          |           |            |  |
| MAY                             | 107,141.26            | 94,498.67    | 100,819.97   | 72,000.00                           | 75,500.00  | 73,750.00  | 174,569.97             |            |              |          |           |            |  |
| JUN                             | 94,498.67             | 91,605.90    | 93,052.29    | 75,500.00                           | 73,000.00  | 74,250.00  | 167,302.29             |            |              |          |           |            |  |
| JUL                             | 91,605.90             | 88,713.13    | 90,159.52    | 73,000.00                           | 75,452.31  | 74,226.16  | 164,365.67             |            |              |          |           |            |  |
| AGO                             | 88,713.13             | 87,320.36    | 93,016.75    | 75,452.31                           | 72,542.31  | 73,997.31  | 167,014.06             |            |              |          |           |            |  |
| SEP                             | 97,320.36             | 96,021.48    | 96,670.92    | 72,542.31                           | 68,412.31  | 70,477.31  | 167,148.23             |            |              |          |           |            |  |
| OCT                             | 96,021.48             | 93,128.71    | 94,575.10    | 68,412.31                           | 64,000.00  | 66,206.16  | 160,781.25             |            |              |          |           |            |  |
| NOV                             | 93,128.71             | 90,235.94    | 91,682.33    | 64,000.00                           | 62,300.00  | 63,150.00  | 154,832.33             |            |              |          |           |            |  |
| DIC                             | 90,235.94             | 87,343.17    | 88,789.56    | 62,300.00                           | 54,662.53  | 58,481.27  | 147,270.82             |            |              |          |           |            |  |
| SUMA                            | 1,018,198.16          | 1,105,541.33 | 1,618,669.75 | 886,442.96                          | 855,693.48 | 871,068.22 | 1,932,937.97           | 161,078.16 |              |          |           |            |  |

| COMERCIALIZADORA A. C. S. A.     |                |            |                     |              |                     |                     |               |                    |                   |                     |           |  |            |
|----------------------------------|----------------|------------|---------------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------|--------------------|-------------------|---------------------|-----------|--|------------|
| V. POR PROMEDIO DE ACTIVOS FIJOS |                |            |                     |              |                     |                     |               |                    |                   |                     |           |  |            |
| EQUIPO DE OFICINA 10%            |                |            |                     |              |                     |                     |               |                    |                   |                     |           |  |            |
| FECHA DE INVERSION               | MONTO ORIGINAL | DEPN. ACUM | SALDO POR DEPRECIAR | MESES DE USO | DEPN. CONTABLE 1997 | I. N. P. C. PERIODO | MES INVERSION | FACTOR DE ACTICION | DEPN. FISCAL 1997 | SALDO POR DEPRECIAR | IA        |  |            |
| NOV/94                           | 2,727.27       | 568.19     | 2,159.08            | 12           | 272.73              | 217.7490            | 102.3688      | 2.1273             | 580.18            | 4,593.03            | 50%       |  |            |
| OCT/95                           | 869.57         | 101.45     | 768.12              | 12           | 86.96               | 217.7490            | 148.3070      | 1.4692             | 127.67            | 1,127.78            | 63.84     |  |            |
| MAR/96                           | 1,709.70       | 128.23     | 1,581.47            | 12           | 170.97              | 217.7490            | 170.0120      | 1.2908             | 218.98            | 2,025.52            | 109.49    |  |            |
| SUMA                             | 5,306.54       | 797.87     | 4,508.67            |              | 530.65              |                     |               |                    | 926.82            | 7,746.34            | 463.41    |  | 7,282.93   |
| EQUIPO DE TRANSPORTE 25%         |                |            |                     |              |                     |                     |               |                    |                   |                     |           |  |            |
| OCT/94                           | 70,000.00      | 37,916.64  | 32,083.36           | 12           | 17,500.00           | 217.749             | 101.8148      | 2.1387             | 37,426.85         | 68,615.96           | 18,713.43 |  | 49,902.53  |
| FEB/97                           | 123,312.13     |            | 121,312.13          | 10           | 25,690.03           | 219.6490            | 208.9665      | 1.0510             | 26,999.27         | 129,596.48          | 13,499.63 |  | 116,096.85 |
| SUMA                             | 193,312.13     | 37,916.64  | 155,395.49          |              | 43,190.03           |                     |               |                    | 64,426.12         | 198,212.44          | 32,213.06 |  | 165,999.38 |

**COMERCIALIZADORA A C S A**  
**CALCULO DEL 1.8% AL ACTIVO EJERCICIO 1997.**

|  |                    |
|--|--------------------|
| PROMEDIO DE ACTIVOS FINANCIEROS                        | 105,697.69         |
| PROMEDIO DE ACTIVOS FIJOS , GTOS Y CARGOS<br>DIFERIDOS | 173,282.24         |
| EQUPO OFICINA  | 7,282.93           |
| EQUIPO TRANSPORTE                                      | 165,999.31         |
| TERRENOS   | 0.00               |
| INVENTARIOS  | 0.00               |
|  | <hr/>              |
| VALOR DE LOS ACTIVOS                                   | 278,979.93         |
| <br>   |                    |
| PROMEDIO PASIVOS FINANCIEROS                           | <u>161,078.16</u>  |
| BASE PARA EL IMPUESTO AL ACTIVO                        | 117,901.76         |
| <br>   |                    |
| 15 SMGZ ELEVADO AL 9654.25<br>AÑO                      | 144,813.75         |
| <br>   |                    |
| BASE PARA IMPUESTO                                     | 0.00               |
| <br>   |                    |
| TASA   | 0.018              |
| IMPUESTO AL ACTIVO DEL EJERCICIO                       | 0.00               |
| <br>   |                    |
| IMPAC POR PAGAR  | <u><u>0.00</u></u> |

COMERCIALIZADORA ACSA  
CONCILIACION DE IVA

EJERCICIO 1997

| MES        | L I B R O S   |                              | SALDO     |           | IVA A FAVOR | IVA A CARGO |
|------------|---------------|------------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|            | VENTAS AL 15% | IVA POR TRASL. 15% ACREDITAR | IVA POR   | PENDIENTE |             |             |
| ENERO      | 22,100.00     | 3,315.00                     | 2,174.23  | 8,333.04  | (7,192.27)  |             |
| FEBRERO    | 47,065.00     | 7,059.75                     | 21,908.80 | 7,192.27  | (22,041.32) |             |
| MARZO      | 37,910.00     | 5,686.50                     | 998.50    | 22,041.32 | (17,353.32) |             |
| ABRIL      | 4,500.00      | 675.00                       | 2,823.04  | 17,353.32 | (19,501.36) |             |
| MAYO       | 68,900.00     | 10,335.00                    | 8,636.87  | 19,501.36 | (17,803.23) |             |
| JUNIO      | 40,686.00     | 6,102.90                     | 5,414.42  | 17,803.23 | (17,114.75) |             |
| JULIO      | 51,900.00     | 7,785.00                     | 896.34    | 17,114.75 | (10,226.09) |             |
| AGOSTO     | 51,835.00     | 7,775.25                     | 11,239.83 | 10,226.09 | (13,690.67) |             |
| SEPTIEMBRE | 54,430.00     | 8,164.50                     | 4,529.24  | 13,690.67 | (10,055.41) |             |
| OCTUBRE    | 46,400.00     | 6,960.00                     | 4,006.35  | 10,055.41 | (7,101.76)  |             |
| NOVIEMBRE  | 78,413.32     | 11,762.00                    | 6,250.01  | 7,101.76  | (1,589.77)  | 1,804.17    |
| DICIEMBRE  | 44,200.00     | 6,630.00                     | 3,236.06  | 1,589.77  |             |             |
| TOTALES    | 548,339.32    | 82,250.90                    | 72,113.69 | 55,124.99 | (44,523.48) | 1,804.17    |

| COMERCIALIZADORA ACSA |               |                    |                   |                     |            |                |       |
|-----------------------|---------------|--------------------|-------------------|---------------------|------------|----------------|-------|
| CONCILIACION DE IVA   |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| EJERCICIO 1997        |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| MES                   | DECLARACION   |                    |                   | SDO. A FAV. PERIODO | IVA PAGADO | IVA A FAVOR-97 | SALDO |
|                       | VENTAS AL 15% | IVA POR TRASL. 15% | IVA POR ACREDITAR |                     |            |                |       |
| ENERO                 |               |                    |                   | 8,333.00            |            |                |       |
| FEBRERO               |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| MARZO                 | 107,075.00    | 16,061.25          | 25,081.53         | (17,353.26)         | 0.00       |                |       |
| ABRIL                 |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| MAYO                  |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| JUNIO                 | 114,086.00    | 17,112.90          | 16,974.33         | (17,114.71)         | 0.00       |                |       |
| JULIO                 |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| AGOSTO                |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| SEPTIEMBRE            | 158,165.00    | 23,724.75          | 16,665.41         | (10,055.37)         | 0.00       |                |       |
| OCTUBRE               |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| NOVIEMBRE             |               |                    |                   |                     |            |                |       |
| DICIEMBRE             | 169,013.30    | 25,352.00          | 13,492.42         | 1,804.00            | 1,804.00   |                |       |
| TOTALES               | 548,339.30    | 82,250.90          | 72,113.69         | (34,386.36)         | 1,804.00   |                | 0.00  |



## CONCLUSIONES

Las personas físicas con actividad empresarial régimen general, las cuales deben de cumplir con las obligaciones que como contribuyentes de este régimen tienen entre otras la determinación del ISR, haciendo los pagos mensuales o trimestrales de acuerdo al monto de sus ingresos, así como también el pago de IVA e IA, y sobre todo para poder hacer el cierre de su ejercicio es preparar el impuesto anual de ISR causado y para esto se tiene que determinar ciertos cálculos con sus respectivos papeles de trabajo.

Se deben de tener los auxiliares, como el de bancos, tener conciliados a los clientes así como a los proveedores, sacando sus promedio de nuestros créditos y deudas para determinar el componente inflacionario. A partir de estos tendremos pérdida inflacionaria o interés deducible, y ganancia inflacionaria o interés acumulable.

También es hacer la deducción contable y la fiscal para poder hacer deducible dicha inversión, utilizando los porcentos máximos, o la deducción inmediata siguiendo ciertas reglas.

Es necesario actualizar las pérdidas que tengamos para poder amortizarlas. Conocer la determinación de la PTU. Para finalmente determinar el impuesto definitivo del ISR.

Para determinar el IA es necesario sacar promedio de los activos financieros, de los activos fijos, valor de terrenos e inventarios, a los cuales se les disminuirá los promedios de las deudas para determinar la base del I.A.

Las personas físicas pueden disminuir a la base el monto de 15 SMGZ elevado al año.

De acuerdo con lo que se planteo en el trabajo se da uno cuenta que tan importantes son los papeles, ya que podemos saber de donde se obtienen los impuestos causados, para finalmente llegar al llenado de la declaración.

Además estos papeles debemos guardarlos por si se llega a tener una revisión tener soportado con todos nuestras cédulas de trabajo, toda nuestra información proporcionada.

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

## BIBLIOGRAFIA

1. C.P. Lechiga Santillan Efraín. Agenda Fiscal 97. Ediciones Fiscales ISEF, S. A. México, D.F.
2. Martín Granados Ma. Antonieta. Fiscal 2. Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales, S. A. de C.V. México, D.F. 1998
3. Cárdenas de Rodríguez Carmén. Impuestos en Español. Ediciones Rocar. México, D.F. 1997
4. Pérez Chávez Fol Campero. Taller de Prácticas Fiscales. Editorial Tax. México, D.F. 1997.
5. C.P. Barrón Morales Alejandro. Estudio Práctico del ISR para Personas Físicas 1997. México, D.F. 1997.
6. Peniche Osorio Carlos de J. Análisis Práctico de los Impuestos. Ediciones ISEF, S.A. México D.F. 1997