



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

**FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
CUAUTITLAN**

U. N. A. M.
FACULTAD DE ESTUDIOS
SUPERIORES-CUAUTITLAN



**INTERFASE CONTABLE DE LOS
SISTEMAS APLICATIVOS
CORPORATIVOS CON SISTEMAS DE
CONTABILIDAD EN UNA INSTITUCIÓN
BANCARIA**

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:

LICENCIADO EN CONTADURIA

**P R E S E N T A
EDUARDO FELIPE GARCIA CELAYO**

ASESOR: C.P.C. GUSTAVO AGUIRRE NAVARRO

**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.

Paginación

Discontinua



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

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
FACULTAD NACIONAL
DE ESTUDIOS SUPERIORES
DE CUAUTITLAN

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS

U. N. A. M.
FACULTAD DE ESTUDIOS
SUPERIORES CUAUTITLAN



DEPARTAMENTO DE

EXAMENES PROFESIONALES
ATN: Q. Ma. del Carmen Ortega Mijares
Jefe del Departamento de Exámenes
Profesionales de la FES Cuautitlán

DR. JUAN ANTONIO MONTARAZ CRESPO
DIRECTOR DE LA FES CUAUTITLAN
PRESENTE

Con base en el art. 28 del Reglamento General de Exámenes, nos permitimos comunicar a usted que revisamos la TESIS:

Interfase contable de los sistemas aplicativos corporativos con
sistemas de contabilidad en una institución bancaria.

que presenta el pasante: Eduardo Felipe García Celayo.
con número de cuenta: 8724223-4 para obtener el título de:
Licenciado en Contaduría.

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

ATENTAMENTE
"POR MI RAZA HABLARA EL ESPIRITU"

Cuautitlán Izcalli, Méx. a 02 de julio de 1 2002

PRESIDENTE C.P. Gustavo Aguirre Navarro

VOCAL C.P. Arturo Pineda Nájera

SECRETARIO C.P. Arturo León León

PRIMER SUPLENTE L.C. Francisco Alcántara Salinas

SEGUNDO SUPLENTE L.C. Carlos Pineda Muñoz



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

UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTONOMA DE
MEXICO

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS

U. N. A. M.
FACULTAD DE ESTUDIOS
SUPERIORES CUAUTITLAN



DEPARTAMENTO DE
EXAMENES PROFESIONALES

DR. JUAN ANTONIO MONTARAZ CRESPO
DIRECTOR DE LA FES CUAUTITLAN
PRESENTE

ATN: Q. Ma. del Carmen García Mijares
 Jefe del Departamento de Exámenes
 Profesionales de la FES Cuautitlán

Con base en el art. 28 del Reglamento General de Exámenes, nos permitimos comunicar a usted que revisamos la TESIS:

Interfase contable de los sistemas aplicativos corporativos con
sistemas de contabilidad en una institución bancaria.

que presenta el pasante: Eduardo Felipe García Celayo.
 con número de cuenta: 8724223-4 para obtener el título de:
Licenciado en Contaduría.

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

ATENTAMENTE
"POR MI RAZA HABLARA EL ESPIRITU"

Cuautitlán Izcalli, Méx. a 02 de julio de 1 2002

PRESIDENTE C.P. Gustavo Aguirre Navarro

VOCAL C.P. Arturo Pineda Nájera

SECRETARIO C.P. Arturo León León

PRIMER SUPLENTE L.C. Francisco Alcántara Salinas

SEGUNDO SUPLENTE L.C. Carlos Pineda Muñoz

**A LA UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTÓNOMA DE MÉXICO Y SUS
CATEDRÁTICOS:**

Quienes convirtieron mi ignorancia en un
crisol donde amalgamar sus conocimientos,
en miras de lograr convertirme en un
profesionista, espero no haberlos defraudado

AL C.P.C. GUSTAVO AGUIRRE NAVARRO:

Que al momento de solicitarle asesoría para la realización de este trabajo, de manera inmediata y desinteresada me lo brindó. Y el buen logro de la misma se debe a sus amplios conocimientos, su entrega y su don de gentes, los cuales se quedan grabados en todos los momentos de mi vida como en cada letra impresa en esta tesis.

A MI ESPOSA ROCIO:

A quien le dedico esta tesis con todo mi amor, por haberme apoyado en todo momento con su amor y comprensión, y por nutrir mi alma en cada catarsis de mi vida, siendo el respaldo que no me permitió caer para seguir avanzando por el camino que al fin me lleva a esta meta, que le da forma a un ideal común, y cuya primera meta estamos cumpliendo.

!! GRACIAS AMOR !!

A MI PEQUEÑO HIJO DIEGO EDUARDO Y A MIS FUTUROS HIJOS:

Los cuales me inspiraron haciéndome olvidar mis fracasos anteriores dándole forma a mi camino y que gozarán junto a mí los éxitos obtenidos.

**A ELLA QUE ME BRINDO LA
OPORTUNIDAD DE VIVIR:**

Quien con sus consejos y reprimendas trato de hacer siempre de mi un buen estudiante, con el único fin de alcanzar nuestros mutuos anhelos y a quien con todo el corazón dedico ésta tesis.

|| GRACIAS MADRE !!

A MIS HERMANOS:

Que están presentes en mi corazón, y que han compartido conmigo el difícil camino andado a lo largo de nuestras vidas.

|| GRACIAS HERMANOS POR EXISTIR !!



Índice

OBJETIVO.....	1
INTRODUCCIÓN.....	2
CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES.....	5
1.1. Antecedentes.....	5
1.2. Principales problemas.....	8
1.2.1. Altos costos por contabilidad.....	9
1.2.2. Altos costos en Recursos Humanos.....	9
1.2.3. Falta de Espacios.....	10
1.2.4. Alto índice de errores contables humanos y costos por el re- proceso.....	11
1.2.5. Retraso en el envío de la información al área fiscal de la institución.....	12
1.2.6. Incumplimiento en las normativas de autoridades externas e internas a la institución.....	12
1.2.7. Falta de calidad, confiabilidad, y oportunidad de los indicadores de gestión por la toma de decisiones.....	13
1.3. Posible solución a la problemática expuesta.....	14
1.3.1. Fase 1 Interfase contable SIMA y SCG.....	14
1.3.2. Fase 2 Interfase contable SIA y SCG.....	14
CAPÍTULO 2. OBJETIVOS DE LA INTERFASE CONTABLE.....	16
2.1. Del sistema.....	16
2.2. De la interfase.....	16
2.3. Del Documento.....	17
2.4. Del área de negocio.....	17
CAPÍTULO 3. ALCANCE DE LA INTERFASE.....	19
CAPÍTULO 4. ÁRBOL DE CONCEPTOS.....	20
4.1. Árbol Genérico.....	20
4.2. Árbol de Alta de Muebles.....	21
4.3. Árbol Ingreso de Muebles Provenientes de Banco.....	22
4.4. Árbol de Ventas Consumadas.....	23
4.5. Árbol de Reversos de Adjudicación de Muebles.....	25
4.6. Árbol de Salidas de Banco para Traspaso a Fobaproa.....	26
4.7. Árbol de Salidas de Fobaproa para Traspaso a Banco por Reverso de Adjudicación.....	27
4.8. Árbol de Modificaciones de Tipo de Mueble y Plaza en Banco.....	28
4.9. Árbol de Modificaciones de Tipo de Mueble y Plaza en Fobaproa.....	29

CAPÍTULO 5. EVENTOS E INSTRUMENTOS.....	31
5.1. Instrumentos.....	31
5.1.1. Instrumentos para Banco.....	34
5.1.2. Instrumentos para Fobaproa.....	34
5.2. Evento Contable.....	35
5.2.1. Eventos Contables para Banco.....	35
5.2.2. Eventos Contables para Fobaproa.....	36
5.2. Relación Evento – Instrumento.....	37
CAPÍTULO 6. CATÁLOGO DE CUENTAS.....	39
6.1. Catálogo de Cuentas de Banco.....	39
6.2. Catálogo de Cuentas de Fobaproa.....	41
CAPÍTULO 7. CENTROS DE ASIGNACIÓN.....	42
7.1. Centros de asignación destino variable.....	43
7.2. Centros de asignación destino - origen.....	43
7.3. Centros de asignación destino fijo.....	44
CAPÍTULO 8. FLUJOS CONTABLES.....	45
8.1. Flujos Contables de Banco.....	46
8.2. Flujos Contables de Fobaproa.....	46
8.3. Alta de bienes adjudicados, su relación evento- instrumento, y su representación en esquemas de mayor y pólizas.....	63
8.4. Venta de bienes adjudicados, su relación evento- instrumento, y su representación en esquemas de mayor y pólizas.....	65
8.5. Traspasos entre Banco y Fobaproa de bienes adjudicados, su relación evento-instrumento, y su representación en esquemas de mayor y pólizas.....	66
CAPÍTULO 9. CONSIDERACIONES ESPECIALES.....	68
9.1. Alta de muebles.....	68
9.1.1. Adjudicaciones o daciones provenientes de personas morales o físicas con actividad empresarial.....	68
9.1.2. Cuentas aplicadas cuando sean provenientes de áreas recuperadoras distintas.....	69
9.2. Ventas consumadas de muebles.....	70
9.3. Traspasos entre empresas.....	71
9.4. Operaciones a registrar independientemente a la interfase.....	71
9.4.1. Promesas de Venta.....	72
9.4.2. Cancelaciones de Ventas Consumadas.....	72
9.4.3. Quebrantos totales de muebles.....	72
CAPÍTULO 10. RESPONSABILIDADES.....	73

10.1. Área de negocio - Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados.....	74
10.2. Área operativa - Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados.....	75
10.3. Control de Gestión.....	75
10.4. Fiscal Banco.....	76
10.5. Auditoría.....	76
10.6. Normatividad Contable Institucional.....	77
10.7. Proyectos Contables.....	77
10.8. Sistemas Administración.....	78
10.9. Sistemas Contabilidad y Finanzas.....	78
CAPÍTULO 11. FASE DE PRUEBAS.....	80
11.1. Preparar casos de pruebas de SIMA.....	83
11.2. Preparar ambiente de pruebas.....	84
11.3. Elaboración de matriz de datos y carga de flujos contables a SIMA.....	84
11.4. Preparar archivos de flujos para pruebas.....	85
11.5. Validación y carga de archivos de flujos en pruebas.....	85
11.6. Realización de las pruebas.....	85
11.7. Pruebas de integración y aceptación.....	86
11.8. Envío de archivos a contabilidad general.....	86
11.9. Dejar tablas contables en SCG (pruebas) y enviar por Mail reportes contables del día anterior.....	86
11.10. Verificación de Resultados del día anterior SCG vs. SIMA..	87
11.11. Visto bueno de los resultados del día.....	87
11.12. Aprobación final del usuario y comunicado de visto bueno del área de proyectos contables a sistemas contabilidad....	87
CAPÍTULO 12. CONCLUSIONES.....	89
BIBLIOGRAFÍA.....	87

Objetivo

Como objetivo perseguido por esta tesis está el explicar cuál fue la necesidad que lleva al desarrollo de esta interfase dentro de un área de negocio que administra y vende Bienes adjudicados, así como explicar cómo se desarrolla una interfase entre los sistemas contables y los sistemas aplicativos dentro de una institución de banca múltiple, desarrollando los pasos a seguir por la misma, y creando relaciones entre los catálogos de cuentas con las operaciones que se realizarán en la interfase contable, sin entrar a los detalles de sistemas.

Existen cuatro objetivos principales a cumplir en el desarrollo de este proyecto: los objetivos del sistema, de las interfases, del documento, y del área de negocio.

Como objetivo del sistema se busca automatizar los procesos contables derivados de las Altas, Ventas, y Traspasos de los muebles, valores y derechos adjudicados de la institución a través de un proceso ágil y veraz que asegure la oportuna contabilización de los importes inherentes a estos conceptos evitando errores, omisiones o duplicidades que puedan generarse con la contabilidad manual. Como objetivo de la Interfase se quiere establecer el proceso de información contable que permita medir la rentabilidad de la unidad de negocio.

El objetivo del documento será, definir los requerimientos para el desarrollo de la interfase, definir los eventos, instrumentos, flujos contables, y cuentas involucradas; y definir las responsabilidades que deberán tomar las áreas participantes

Entre los objetivos del Área de Negocio está: el reducir los costos, los Recursos Humanos, los Espacios, errores contables humanos, reducir procesos, reducir tiempo de respuesta al área fiscal de la institución, cumplir con normativas de autoridades y áreas internas a la institución, mejorar calidad, confiabilidad y oportunidad de indicadores de gestión para la oportuna toma de decisiones.

Introducción

Las interfases más que ser un método para enlazar dos sistemas aplicativos dentro de una empresa, se ha convertido ahora en una herramienta necesaria en ellas, ya que permiten dar seguimiento a todo el proceso operativo dentro de una entidad.

En el capítulo 1 Antecedentes, analizaremos cuál fue la causa por la que un área de negocio, - dedicada a la recepción, administración, regularización y venta de bienes inmuebles, muebles, valores y derechos adjudicados - dentro de una institución bancaria decide implementar interfases entre los sistemas aplicativos y los sistemas contables de la entidad buscando disminuir los problemas operativos y administrativos que se acarreaman, planteando las posibles soluciones a los problemas presentados.

En el Capítulo 2 Objetivos, se plantean los diferentes objetivos bajo los que el proyecto se registró, como los objetivos del sistema, de la interfase, del documento para desarrollar la interfase contable y los objetivos del área de negocio relacionada con el proyecto.

En el Capítulo 3 Alcance, se explicará qué tipo de operaciones se tomaron en cuenta para integrarlas al proyecto de Interfase contable, por su alta importancia y frecuencia, mismas que coadyuvarán a la solución de los problemas planteados en el capítulo de antecedentes.

Igualmente en el capítulo 4 Árbol de Conceptos, será explicado cómo podremos dar seguimiento de manera gráfica los posibles asientos contables, para que sea más sencillo se han creado los Árboles de Concepto, que son aquéllos que mostrarán de forma gráfica, como indicamos, que camino seguirla el sistema, esto es, desde identificar que empresa es la que realizará el asiento contable,



hasta decidir que número de cuenta, sub cuenta y subsubcuenta utilizará, además deberá ubicar qué tipo de operación realizará, si es una venta, una alta, un traspaso, etc.

Posteriormente en el capítulo 5 Eventos e Instrumentos, después de tener los árboles de concepto, es importante señalar qué eventos e instrumentos tendrá la interfase, esto es, hacer la propuesta de qué asientos contables tendrán relación con los árboles de concepto, haciendo una combinación entre eventos e instrumentos, mismos que en estos capítulos se definirán. Incluso se explicará la relación que tendrá el evento con cada uno de los instrumentos y viceversa.

Después de esto, en el capítulo 6 Catálogo de cuentas, mencionaremos qué tan importante es tener a la mano las cuentas contables que serán utilizadas en la interfase contable, ya que cada uno de los instrumentos y los eventos estará ligada a cada una de ellas. Seguramente, al ser ésta una interfase contable multiempresa tendremos que dar las cuentas, subcuentas, subsubcuentas y auxiliares existentes en cada una de ellas, esto es, debemos tener muy bien conformado el catálogo de cuentas que la interfase utilizará.

Como sabemos el catálogo de cuentas es muy importante, pero también, como lo mencionamos en el capítulo 7 Centros de Asignación, es importante saber qué áreas están realizando las afectaciones contables por medio de su centro de responsabilidad, o en este caso sus Centros de Asignación para la cual lo tendremos que dividir en tres partes; esto es, en Centros de Asignación Destino Variables, Centros de Asignación Destino Origen y Centros de Asignación Destino Fijos.

Ya teniendo definidos los árboles de concepto, los eventos contables, los instrumentos contables, los catálogos de cuentas y los centros de asignación, entraremos al capítulo 8 Flujos Contables, donde se explicará cómo se determinan los flujos contables, que son los que le indicarán al sistema que asiento contable e

debe aplicar de acuerdo a las combinaciones entre los eventos e instrumentos que anteriormente definimos.

En el capítulo 9 Consideraciones, se mencionan las consideraciones especiales, mismas que deberán señalarse en este apartado, donde se explicará qué consideraciones existen en las altas de muebles, las ventas, los traspasos y las operaciones que se tendrán que registrar fuera de la interfase.

Dentro del capítulo 10 Responsabilidades, se determinarán las diversas responsabilidades que todas las áreas participantes asumen en un proyecto de interfase contable dentro de esta institución bancaria.

Como en todo proyecto se entra a una fase de pruebas, misma que se trata en el capítulo 11 Fase de Pruebas, donde se explicará de manera breve cómo se preparan los casos de prueba, los ambientes de prueba, cómo se elabora una matriz de datos y para la carga de flujos contables, cómo se preparan los archivos de flujos de pruebas, cómo y qué es la validación y carga de archivos de prueba, cómo se validan las pruebas, en qué consisten las pruebas de integración y de aceptación, qué ocurre con los archivos de prueba enviados a contabilidad general y cómo es que se da la aprobación de los flujos contables.

Ya en el capítulo Conclusiones, y funcionando el proyecto, se determinarán los resultados obtenidos y se compararán con los resultados que se tenían antes de tener la interfase contable, revisando si cumplió con los objetivos planteados en un inicio.

Para los fines de este proyecto de tesis sólo se expondrán las interfases de Muebles y sólo por Banco y el Fideicomiso de Fobaproa, ya que explicar cada una de ellas sería sumamente extenso y repetitivo.

CAPÍTULO 1. Antecedentes

1.1. Antecedentes

Por la actividad propia de una Institución Bancaria, cuando un deudor moroso cede sus propiedades en pago por no poder hacer frente a deudas contraídas con los bancos, éstos se veían en la necesidad de vender los muebles o inmuebles adjudicados y dados en pago, ya que la Comisión Nacional Bancaria en su circular 1198 emitida el 31 de diciembre de 1993, estipula que "ninguna institución bancaria puede hacer uso de los bienes adjudicados a los deudores", por lo que se tienen que poner a la venta lo antes posible.

Administrativamente en una institución bancaria, los bienes muebles eran controlados en pequeños almacenes improvisados, ya que no eran muchos los bienes, y podían almacenarse en cualquier lugar. Los inmuebles sólo eran vigilados mientras se vendían, y se pagaban todas las contribuciones generadas por los mismos. Todo se controlaba en hojas de cálculo y cada área recuperadora era la responsable de administrar esos bienes. A lo largo de todo el país se encontraban dispersos los muebles e inmuebles así como su control.

Contablemente todo lo relacionado a las cuentas de bienes adjudicados era lo mismo, la contabilidad se encontraba descentralizada en cada uno de los centros regionales, pocos eran los centros regionales que tenían documentación expresa y a detalle de lo que conformaba el saldo de esas cuentas, pero a pesar de eso no se le daba la importancia suficiente ni adecuada pasando por alto la disposición de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en la circular antes mencionada, que a la letra dice *"Registrarán en esta cuenta, (refiriéndose a la cuenta 1601 con todas sus subcuentas y subsubcuentas) los bienes, valores y derechos adjudicados o recibidos en pago, en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio del remate en el cual se decreto la adjudicación; desde aquella en*

que se firme la escritura de dación en pago o a partir de la fecha en que se haya dado formalidad a la entrega o transmisión de estos¹".

Poco después, a finales de 1994 y en 1995, por la crisis ocasionada por el famoso error de diciembre, muchos fueron los deudores que se vieron imposibilitados de pagar sus deudas, ya sea, porque se quedaban sin empleo o sus mensualidades se habían incrementado tanto debido a las elevadas tasas de interés, que era prácticamente imposible pagar la deuda, además, que el salario había perdido por mucho su poder adquisitivo; inútiles parecieron muchos programas de apoyo a deudores, ya que, aún así, seguía aumentando la cartera vencida.

Un boletín económico quincenal, emitido por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público nos hace mención de lo anterior de la manera siguiente; *"En el periodo anterior a la crisis económica de 1994 – 1995, los bancos expandieron el volumen de crédito otorgado con el fin de aumentar su penetración en el mercado, pero lo hicieron de tal manera que incrementaron su vulnerabilidad. Así, cuando estalló la crisis del periodo mencionado, la capacidad de pago de los deudores fue afectada significativamente, lo que se tradujo en un crecimiento de cartera vencida en poder de los bancos²".*

Las instituciones de Banca Múltiple tuvieron que crear áreas dedicadas exclusivamente a la recepción, mantenimiento, administración y venta de los Inmuebles, Muebles, Valores y Derechos adjudicados, es decir, tuvieron que crear áreas con funciones de comercializadoras e inmobiliarias dentro de los bancos, a pesar de no ser el negocio al que un banco debiera dedicarse.

¹ Circular 1198, Anexo 1601-1. Bienes, valores y derechos adjudicados o recibidos en pago, disposiciones generales para su tratamiento contable. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. México, D. F. 31 de diciembre de 1993.

² SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO. Boletín Económico Quincenal. 1º. De Diciembre de 1999. [On line], [cited 30/07/01], <<http://shcp.gob.mx/estruct/uctov/discurso/beq/beq0399.htm>>

Para administrar los grandes volúmenes de muebles e inmuebles adjudicados se tuvieron que contratar los servicios de expertos para que crearan sistemas informáticos capaces de administrar todos los bienes que las instituciones tenían a su cargo.

La institución en la cual se llevó a cabo el proyecto no fue la excepción, en primer lugar se creó un sistema para controlar todos los bienes muebles y posteriormente otro para controlar los inmuebles; esto debido a que se tenía descentralizado tanto muebles como inmuebles y lo primero que fue centralizado fueron los muebles.

A los sistemas aplicativos que fueron creados para controlar y administrar estos bienes se les nombrará de la siguiente forma para efectos de este proyecto de tesis:

- **SIMA** (Sistema Integral de Muebles Adjudicados), que es el sistema que controla toda la operación de los Bienes Muebles, Valores y Derechos Adjudicados.
- **SIA** (Sistema de Inmuebles Adjudicados) que administra todo el proceso seguido por los inmuebles adjudicados, desde su entrada a los inventarios, hasta su venta.
- Y el **SCG** (Sistema de Contabilidad General) que es el sistema de contabilidad que utiliza esta institución.

Además se tuvo que centralizar la contabilidad a fin de que se pudieran conciliar las cuentas de bienes adjudicados que habían estado fuera de control por los centros regionales, se creó un área de contabilidad dentro del área de negocio que sería la encargada de controlar el saldo físico y contable, y de registrar oportunamente todas las operaciones derivadas de las altas y bajas de los bienes adjudicados.

Las diferencias entre los saldos físicos y los contables eran enormes y, además de corregir los errores contables históricos, se tenía que corregir las afectaciones contables hechas en tiempo presente por errores humanos, era doble trabajo, e incluso titánico, eran muchos los bienes que se tenían que contabilizar y el trabajo no solo era contabilizar, sino también analizar expediente por expediente, tanto en el caso de muebles como en el de inmuebles adjudicados.

Se pensó en eliminar la carga de trabajo, y una de las soluciones que está ya en marcha, es que al personal se le quitara la actividad contable dejándole únicamente la de análisis. Pero alguien tenía que realizar el trabajo contable y no se trataba de contratar mas personal, ya que, con el mismo número de personas, e incluso con menos, se tenía que realizar.

Así es como nace la idea de hacer que los muebles y los inmuebles se contabilizaran automáticamente, con solo dar un click, evitando hacer los tres diferentes reportes o cédulas que se hacían por cada bien adjudicado, y logrando que el sistema solo se conectara con el sistema de contabilidad general de forma automática, evitando así los errores contables realizados por el factor humano.

1.2. Principales Problemas

En resumen los principales problemas por resolver, mismos que ocasionaron el desarrollo del proyecto, son los siguientes.

- Altos costos por Contabilidad.
- Altos costos en Recursos Humanos.
- Falta de Espacios.
- Alto índice de errores contables humanos.
- Altos niveles de re - procesos.
- Retraso en el tiempo de respuesta al área fiscal de la institución.

- Incumplimiento con normativa de autoridades externas (Comisión Nacional Bancaria y de Valores) y áreas internas a la institución.
- Falta de calidad, confiabilidad y oportunidad en los indicadores de gestión para la oportuna toma de decisiones.

Estos problemas los explicaremos uno a uno.

1.2.1. Altos Costos por Contabilidad

El área de negocio encargada de controlar todo lo que respecta a la parte de Bienes Muebles, Valores y Derechos Adjudicados genera costos anuales por un total de \$4'485,581 aproximadamente que están dispersos en los costos generados por los Recursos Humanos con un total de \$792,000, por los costos generados por el espacio ocupado con el personal dedicado a la aplicación contable que asciende a un monto aproximado de \$73,000.00, y el costo financiero que implican los errores humanos por el re - proceso, que asciende a un monto de \$3'620,581 aproximadamente, cada uno de ellos lo explicaremos más adelante.

1.2.2. Altos Costos en Recursos Humanos.

El área de negocio erogaba gastos anuales que rebasaban la lógica de la institución, esta área erogaba gastos en Recursos humanos dedicados al registro contable por un monto anual aproximado de \$792,000.00 que rebasaba en un 30% el promedio de las áreas de contabilidad general del banco. En esta área se requería de más gente porque se tenían que realizar tres pasos; el primero, poner en estatus de alta en el sistema aplicativo de los Bienes Muebles, los bienes que se iban a contabilizar; el segundo, realizar las cédulas de contabilidad ó pólizas con la información requerida en hojas de cálculo de excel, y el tercero, aplicar contablemente en el sistema de contabilidad general; esto se hacía por cada una

de las operaciones ya que se tenía que hacer una cédula por cada una de las plazas que se iban a afectar, por lo que resultaba muy lento el proceso de la contabilización.

Estos gastos se erogaron de la forma siguiente:

	#/\$
Recursos Humanos	
Personas =	5
Sueldo x Mes x persona = \$	8,000.00
1.65% en Prest. x persona = \$	13,200.00
Sdo + prest. anual x persona = \$	158,400.00
Sueldo + Prest Total Anual * =	<u>792,000.00</u>
<i>* Este importe incluye a las 5 personas</i>	

1.2.3. Falta de Espacios.

Como la Dirección que tenía a su cargo los bienes adjudicados estaba en constante crecimiento, se preocupaba por el escaso espacio que existía para las personas que se encontraban en su nómina, además de que el espacio ocupado tenía un costo por cada metro cuadrado, en el que estaba prorrateado, los gastos de limpieza, mantenimiento, energía eléctrica, etc. Por lo que un gasto llevaba a otro, el tener exceso de recursos humanos ocasionaba que el espacio requerido fuera mayor y que a su vez esto generara un costo adicional. El costo en espacio era de \$73,000.00 anuales el cual se generaba de la siguiente forma:

Espacios	
Costo m2 diario x Persona = \$	5.00
Espacio ocupado x pers.(m2) =	8
Costo diario x Pers Total = \$	40.00
Costo Mes x Pers Total = \$	1,200.00
Costo Anual x Pers Total = \$	14,600.00
C. Espacios Anual Total * = \$	73,000.00

** Este importe incluye a las 5 personas*

1.2.4. Alto índice de errores contables humanos y costo por el re-proceso.

La operación de los bienes adjudicados fue cambiando año con año, primero sólo había que contabilizar los bienes que el banco adjudicaba; posteriormente se tenía que llevar otra contabilidad aparte para los diferentes fideicomisos, que en el caso de muebles sólo era una empresa más; además, si existía una empresa más adicional al fideicomiso dentro del grupo financiero que tuviera bienes adjudicados, ocasionaba que también se llevara otra contabilidad adicional a la de Banco y la del Fideicomiso. El personal a cargo de la contabilidad tenía que realizar contabilidades multiempresa por lo que generaba confusiones diversas y contabilizaban en el banco que no correspondía o en el fideicomiso incorrecto; y al menos, corregir y sacar el dinero de un fideicomiso a otro o para traspasarlo a banco generaba un costo en recursos humanos, y financiero, financiero porque el traspaso implicaba en la mayoría de los casos tener que pagar intereses por estar moviendo cantidades de las cuentas de liquidez de los fideicomisos, mismos intereses que no se deberían pagar. Para explicar el costo financiero causado por el re- procesos (correcciones) se tomó como margen de error del 1% anual sobre el saldo de los bienes adjudicados, incluyendo el 19.73% promedio anual del CPP que es la tasa aplicada para los intereses. Gráficamente lo vemos de la forma siguiente:

Costo Financiero Errores Humanos y Reprocesos	
Banco =	\$ 137,656,214.00
Fobaproa =	\$ 164,739,285.68
Total Inv. =	\$ 302,395,499.68
Saldo de Inv. 31 Dic 99 =	\$ 302,395,499.68
Margen Error Anual 1% =	\$ 3,023,955.00
19.73% de CPP anual 1999 =	\$ 3,620,581.32
C. Financiero Anual Total =	\$ 3,620,581.32
GRAN TOTAL COSTOS = \$ 4,485,581.32	

1.2.5. Retraso en el envío de información al área Fiscal de la Institución.

Existía un riesgo latente de pagar multas, actualizaciones y recargos, ya que la información requerida por el área fiscal no se entregaba con el suficiente tiempo como para que se realizaran los cálculos necesarios para el pago de contribuciones.

1.2.6. Incumplimiento de las normativas de autoridades externas e internas a la institución.

Cada mes se le debe informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de acuerdo a la circular 1198 en la cuarta y quinta disposición que dicen:

"CUARTA: A partir de una relación pormenorizada que contenga la posición de los bienes adjudicados o recibidos en pago, existentes en esas sociedades....."

deberán establecer un mecanismo que permita su control adecuado y el cumplimiento de las presentes disposiciones...

QUINTA: Esas instituciones y organizaciones deberán proporcionar a esta Comisión información trimestral..... de los movimientos de las cuentas y subcuentas en las que se registran los bienes...³. "

Asimismo, se debe entregar información al IPAB, y a las autoridades internas sobre los movimientos existentes en las cuentas relacionadas con bienes adjudicados de todas las empresas y fideicomisos involucrados. Al no tener la información al instante por la necesidad de hacer grandes conciliaciones, los tiempos de respuesta se alejan de los tiempos que las autoridades normativas requieren, por lo que se reciben constantemente oficios de autoridades internas y externas. Los oficios de autoridades externas eran bajo la amenaza de multa si no se cumplía con la normativa.

1.2.7. Falta de calidad, confiabilidad y oportunidad de los indicadores de gestión para la toma de decisiones.

Los Directivos de la Unidad de Negocio requieren información de la actividad comercial mensual, de tal manera que puedan medir el desempeño de las diferentes subdirecciones regionales, de acuerdo al presupuesto establecido para cada uno de ellos. Por esto mismo era importante tener información confiable, misma que no se lograba porque los sistemas aplicativos tenían una información diferente a la contable y las subdirecciones regionales tenían otra; también se requiere que la información sea oportuna, pero al tratar de conciliar las cifras contables con las físicas el tiempo de respuesta se alarga, por lo que no se cuenta con dicha oportunidad; aunado a esto, la calidad de la información deja mucho que desear, ya que, los indicadores de gestión no cuentan con la calidad informativa

³ Op. Cit. [1] CIRCULAR 1198. Cuarta y Quinta Disposición.

necesaria y analíticamente suficiente para la correcta toma de decisiones de los directivos de la institución.

1.3. Posible solución a la problemática expuesta.

La mayoría de los problemas son generados principalmente por los inconvenientes ocurridos en la contabilidad, por lo que habrá que resolver este problema. La solución pensada para dar solución a la problemática fue conectar los sistemas aplicativos a los sistemas de contabilidad a través de una interfase, de tal manera que el usuario viera reducido el margen de error al no poder contabilizar manualmente, y hacerlo en línea con la contabilidad general del banco.

Este proyecto cuenta con varios sub - proyectos los cuales son:

1.3.1. Fase 1. Interfase Contable SIMA vs SCG. La cual resolverá los problemas contables de los Bienes Muebles, Valores y Derechos Adjudicados

- Interfase de SIMA vs. SCG de Banco.
- Interfase de SIMA vs. SCG de Fobaproa.
- Interfase de SIMA vs. SCG de Banco II.
- Interfase de SIMA vs. SCG de Fobaproa II.

1.3.2. Fase 2. Interfase Contable SIA vs SCG. La cual resolverá los problemas contables de los Inmuebles Adjudicados.

- Interfase SIA vs SCG de Banco y Fobaproa -A.
- Interfase SIA vs SCG de Fobaproa.
- Interfase SIA vs SCG de Fobaproa -B.
- Interfase SIA vs SCG de Banco II y Fobaproa II-A.
- Interfase SIA vs SCG de Fobaproa II

necesaria y analíticamente suficiente para la correcta toma de decisiones de los directivos de la institución.

1.3. Posible solución a la problemática expuesta.

La mayoría de los problemas son generados principalmente por los inconvenientes ocurridos en la contabilidad, por lo que habrá que resolver este problema. La solución pensada para dar solución a la problemática fue conectar los sistemas aplicativos a los sistemas de contabilidad a través de una interfase, de tal manera que el usuario viera reducido el margen de error al no poder contabilizar manualmente, y hacerlo en línea con la contabilidad general del banco.

Este proyecto cuenta con varios sub - proyectos los cuales son:

1.3.1. Fase 1. Interfase Contable SIMA vs SCG. La cual resolverá los problemas contables de los Bienes Muebles, Valores y Derechos Adjudicados

- Interfase de SIMA vs. SCG de Banco.
- Interfase de SIMA vs. SCG de Fobaproa.
- Interfase de SIMA vs. SCG de Banco II.
- Interfase de SIMA vs. SCG de Fobaproa II.

1.3.2. Fase 2. Interfase Contable SIA vs SCG. La cual resolverá los problemas contables de los Inmuebles Adjudicados.

- Interfase SIA vs SCG de Banco y Fobaproa -A.
- Interfase SIA vs SCG de Fobaproa.
- Interfase SIA vs SCG de Fobaproa -B.
- Interfase SIA vs SCG de Banco II y Fobaproa II-A.
- Interfase SIA vs SCG de Fobaproa II

Para los fines de este proyecto sólo se expondrán las interfases de Muebles incluidas en la fase 1 y sólo por Banco y Fobaproa ya que explicar cada una de ellas sería muy extenso y repetitivo.

CAPÍTULO 2.

Objetivos de la Interfase Contable

Existen cuatro objetivos principales a cumplir en el desarrollo de este proyecto, los objetivos del sistema, de las interfases, del documento, y del área de negocio. Sin olvidar que como todo proyecto, este *tiene una duración limitada y bien definida*⁴,..... ya que..... *no se trata de un trabajo que siga sin interrupción formando parte de la existencia del organismo*⁵, debe tenerse claro en que momento se dará por terminado el proyecto.

2.1. Del Sistema:

Automatizar los procesos contables derivados de las Altas, Ventas, y trasposos de los muebles e Inmuebles, valores y derechos adjudicados de la institución a través de un proceso ágil y veraz que asegure la oportuna contabilización de los importes inherentes a estos conceptos evitando errores, omisiones o duplicidades que puedan generarse con la contabilidad manual

2.2. De la Interfase:

Establecer el proceso de información contable que permita medir la rentabilidad de la unidad de negocio. Al usarse demasiado la palabra interfase en este proyecto de tesis nos lleva a dar una pequeña definición que dice... *"medio físico, lógico y común y necesario de dos sistemas para intercambiar comunicación. Así, una computadora envía datos a una impresora a través de una interfase"*⁶.

⁴ CHARLES C. Martin; *Administración por Proyectos: cómo hacerla operante*; Editorial Diana, México, Pág. 9

⁵ *Ibid.*

⁶ Océano, ed. *Diccionario enciclopédico Océano Uno Color*. Barcelona. Editorial Océano, 2000. p. 875



2.3. Del documento:

En este objetivo debe quedar plasmado en papel lo siguiente:

- a. Definir los requerimientos para el desarrollo de la interfase.
- b. Definir los eventos, instrumentos, flujos contables, y cuentas involucradas.
- c. Definir las responsabilidades que deberán tomar las áreas participantes

2.4. Del Área de Negocio:

Dentro del proyecto en esta institución bancaria se han definido dos tipos de áreas, el área de negocio y el área operativa.

El Área de Negocio será el líder del proyecto, ya que va a definir los parámetros para medir la rentabilidad de los productos y servicios, definir los planes de trabajo, actividades, responsables y fechas de terminación que son necesarios para la administración del proyecto con las áreas involucradas.

El Área Operativa será en este caso el cliente, quien ha solicitado que la operación contable mejore sustancialmente y que además tiene que participar para que el proyecto cumpla con sus expectativas.

Los objetivos que el área de Negocio busca al término del proyecto, son los siguientes:

- Reducir costos.
- Reducir Recursos Humanos.
- Reducir Espacios.
- Reducir errores contables humanos.
- Reducir re - procesos.

- Reducir tiempo de respuesta al área fiscal de la institución.
- Cumplir con normativas de autoridades y áreas internas a la institución.
- Mejorar calidad, confiabilidad y oportunidad de indicadores de gestión para la oportuna toma de decisiones.

CAPÍTULO 3.

Alcance de la Interfase

Para dar una óptima automatización del proceso contable las operaciones que se deberán registrar a través de las interfases serán derivadas de lo siguiente:

- a. Altas a Nivel Nacional
- b. Ventas a Nivel Nacional
- c. Reversos a Nivel Nacional
- d. Traspasos de Banco a los Fideicomisos del Fobaproa
- e. Modificaciones de Tipo de bien, de Tipo de Recuperación (Dación o Adjudicación) y de Plaza.

Todas las afectaciones contables serán a cuentas de Activo, Pasivo y Resultados, afectando los Centros de Asignación de México y del Interior de la República de la Dirección de Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados (DACBA) y de las Direcciones de Recuperación de Crédito (DRC), según correspondan.

Las afectaciones contables realizadas deberán ser multiempresa, ya que deberá afectar indistintamente las contabilidades de las empresas y fideicomisos inherentes a los bienes adjudicados y recibidos en pago; para esto será necesario crear varias interfases contables que estarán conectadas a los dos sistemas aplicativos con la finalidad de que el usuario tenga que decidir en menor escala a qué empresa o fideicomiso contabilizar.

Este tipo de operaciones son las que a diario se registran en la contabilidad del área de negocio, por lo que tenerlas automatizadas representará eliminar la operación manual en un 70%; misma que disminuirá los errores humanos e incluso minimizará los recursos humanos utilizados para las afectaciones contables.

CAPÍTULO 4.

Árbol de Conceptos

El árbol de conceptos en la institución es el flujo que debe seguir la interfase para decidir qué evento - instrumento debe aplicar, algo muy cercano a un diagrama de flujos.

Se presentarán varios árboles, uno general, y los subsecuentes por las operaciones que realizará la interfase como Altas, ventas, traspasos, etc. Para hacer más sencilla la comprensión se presentará solo Muebles como ya se había mencionado antes.

4.1. Árbol genérico:

Este árbol genérico muestra el flujo normal que seguiría la interfase por cada una de las empresas para buscar la información que será necesaria, misma que nos ayudará a definir en qué cuenta deberá ser contabilizado el bien adjudicado, esto es, qué eventos - instrumentos deben utilizarse de acuerdo a las características del inmueble, tal como lo muestra el *Diagrama 1*.

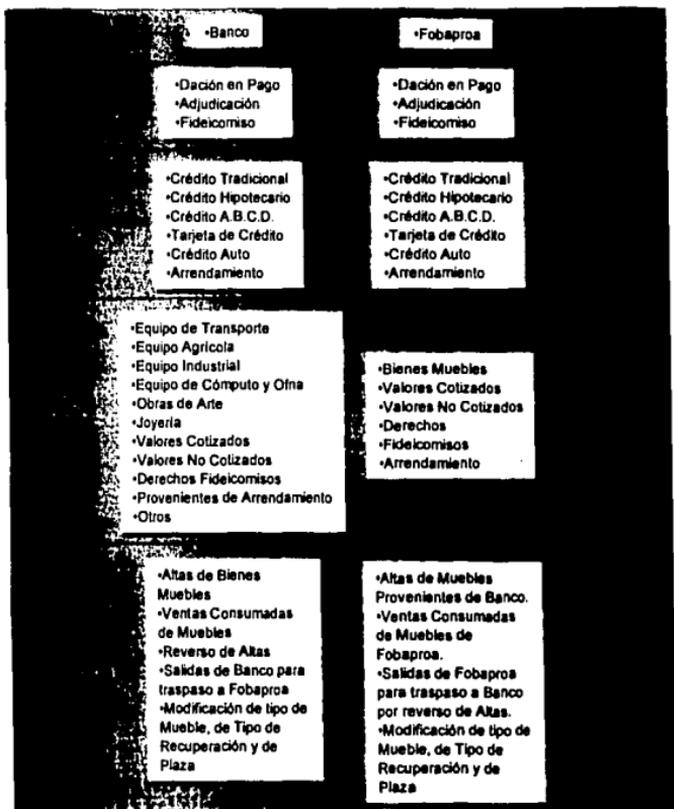


Diagrama 1

4.2. Árbol de Alta de Muebles:

El árbol de Alta de Muebles mostrará qué flujo seguirá la interfase y en qué orden tomará la información para poder ejecutar algún evento-instrumento, tal como es representado en el *Diagrama 2*. Como ejemplo se ingresará al sistema y se contabilizará equipo de oficina que provenía de arrendamiento; al existir un mueble que está a punto de contabilizarse, lo primero que el sistema aplicativo

hará es buscar a qué empresa será destinada el mueble, en este caso es a Banco; posteriormente revisará que tipo de recuperación es; si no se encuentra el tipo de recuperación pasa a la siguiente parte que es, buscar el Tipo de Crédito, en este caso será el Arrendamiento; puede a veces no haber tipo de crédito o Tipo de recuperación, pero no puede faltar nunca alguno de los dos; posteriormente buscará el tipo de Mueble, en este caso, será contabilizado en la misma cuenta, pero con diferente subcuenta y subsubcuenta.

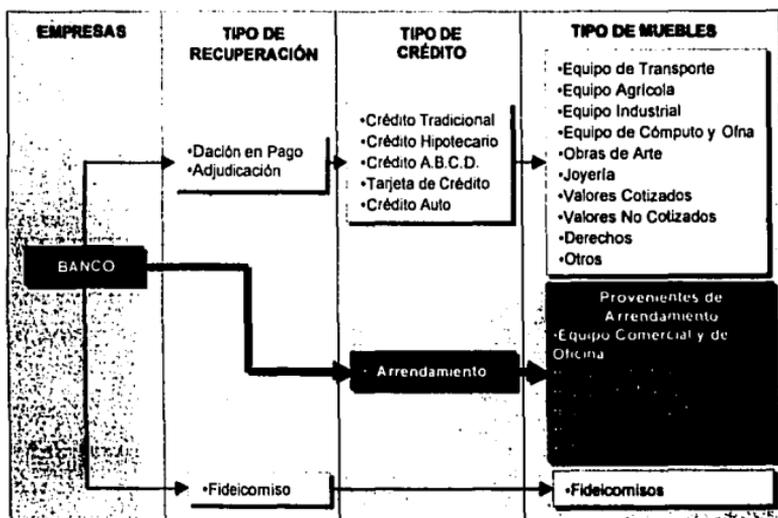


Diagrama 2

4.3. Árbol de Ingreso de Muebles Provenientes de Banco:

El árbol de Ingreso de Muebles provenientes de Banco mostrará qué flujo seguirá la interfase y en qué orden para poder ejecutar algún evento - instrumento, tal como es representado en el Diagrama 3. Como ejemplo podremos utilizar ahora

una alta a la contabilidad desde el sistema de Menaje de Casa, mismo que es una dación en pago proveniente de un crédito A.B.C.D., que a su vez es de la cartera de Fobaproa. Lo primero que hace el sistema es hacer la operación del Diagrama 6; posteriormente ubica la nueva empresa que en este caso es Fobaproa; posteriormente busca el tipo de recuperación del mueble, y se ubicará dentro de las Daciones en Pago; posteriormente elegirá el tipo de Crédito de donde proviene el mueble, para después elegir qué tipo de bien se acerca a la descripción del mueble y posteriormente lo contabilizará de acuerdo a los eventos - instrumentos que posteriormente veremos.

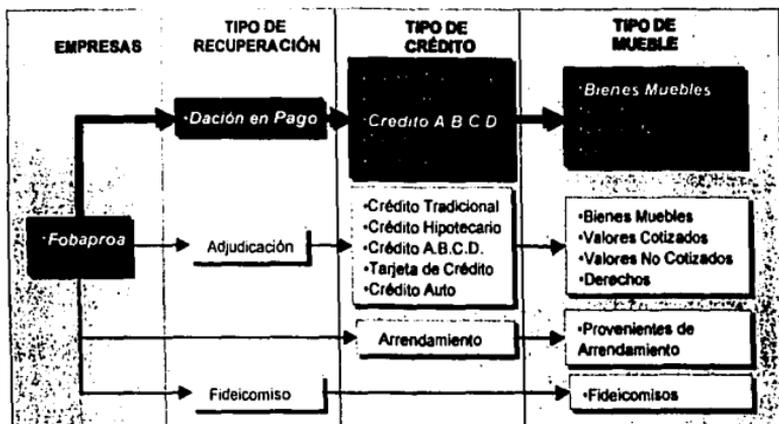


Diagrama 3

4.4. Árbol de Ventas Consumadas:

El árbol de Ventas Consumadas de Muebles mostrará qué flujo seguirá la interfase y en qué orden para poder ejecutar algún evento - instrumento, tal como es representado en el Diagrama 4 Y 4a. Usaremos dos ejemplos, el de Banco y el de Fobaproa ya que se comportan de forma muy similar, pero lo haremos con ejemplos distintos. En esta ocasión explicaremos la ruta seguida por la venta o baja del sistema contable y aplicativo de un Fideicomiso.

En el caso de Banco se ubicará dentro de ese grupo, posteriormente buscará el tipo de recuperación, que en este caso será el de Adjudicación, posteriormente el Tipo de Crédito, que será un Crédito Auto, ya que fue un auto el que se adjudicó, posteriormente en Tipo de Mueble se ubicará dentro de Equipo de Transporte para llevar a cabo la contabilización.

En el caso de Fobaproa lo primero que hará será ubicarse dentro de la empresa, posteriormente ubicará el tipo de recuperación con que el bien fue dado de alta, posteriormente se irá directo al tipo de mueble, ya que al ser un bien en fideicomiso no importa la Banca de procedencia, se contabiliza directamente a su cuenta respectiva.

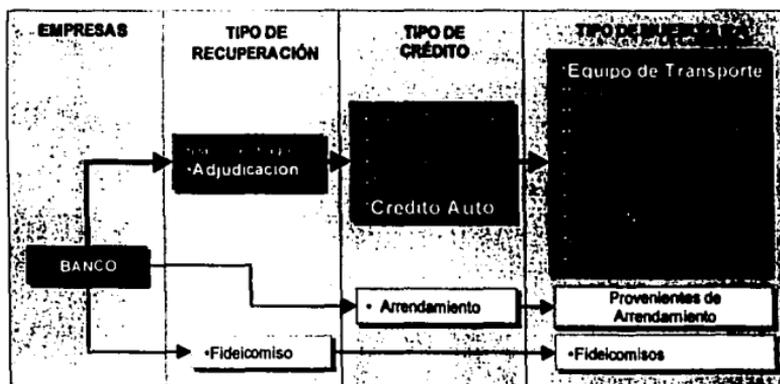


Diagrama 4

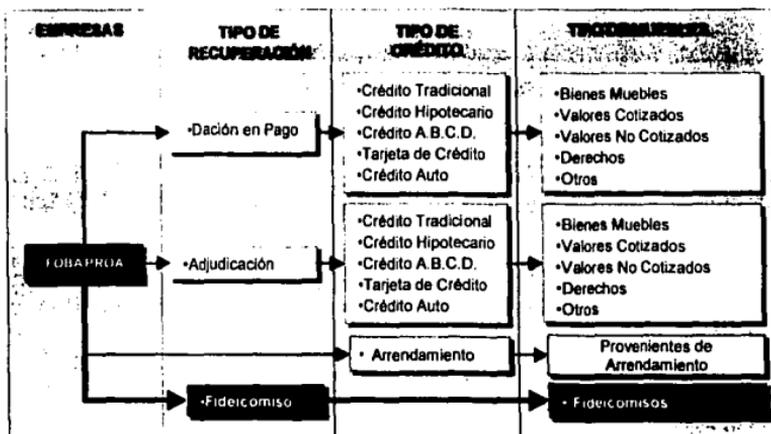


Diagrama 4-A

4.5. Árbol de Reverso de Adjudicación de Muebles:

El árbol de Reverso de adjudicación de Muebles mostrará qué flujo seguirá la interfase y en qué orden para poder ejecutar algún evento-instrumento, tal como es representado en el *Diagrama 5*. Como ejemplo tomaremos unas rastras que eran usadas para sembrar, adjudicadas por el banco debido a que el cliente no pagó su deuda adquirida con el mismo por la obtención de un crédito A.B.C.D., sabemos que se ubicará en la empresa Banco, posteriormente tomará el Tipo de Recuperación Adjudicación, para de inmediato elegir el Tipo de Crédito "Crédito A.B.C.D." y se ubicará en el Tipo de Mueble Equipo Agrícola, para llevar a cabo la afectación contable.

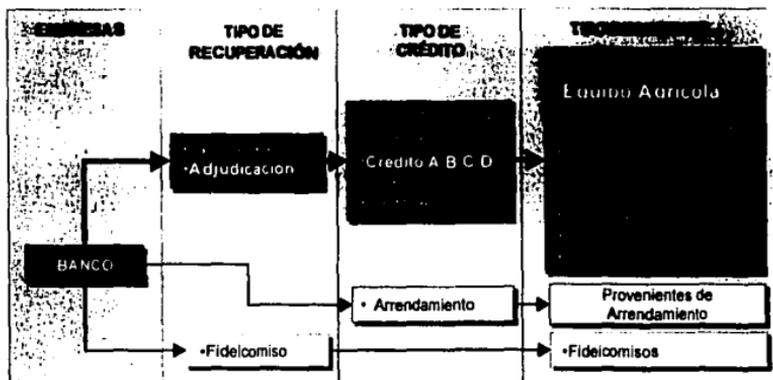


Diagrama 5

4.6. Árbol de Salidas de Banco para Traspaso a Fobaproa:

El árbol de Salidas de Banco para traspaso a Fobaproa mostrará qué flujo seguirá la interfase y en qué orden para poder ejecutar algún evento - instrumento, tal como es representado en el *Diagrama 6*. Para los efectos de este punto enviaremos a Fobaproa un Auto que se encontraba en Banco; era un auto proveniente de un crédito Auto y había sido adjudicado, por lo que se seguirá el camino siguiente; Elegirá la empresa "Banco", posteriormente el Tipo de Mueble "Equipo de Transporte", siguiendo por el Tipo de CRÉDITO "Crédito Auto" y al final tomará el Tipo de recuperación "Adjudicación", para dejarlo listo para iniciar el recorrido como Alta en Fobaproa mismo que se explica en el *Diagrama 3*, y de todo esto realiza varios asientos contables; uno, por la baja de Banco o el reverso y el otro como una alta contable a la empresa Fobaproa

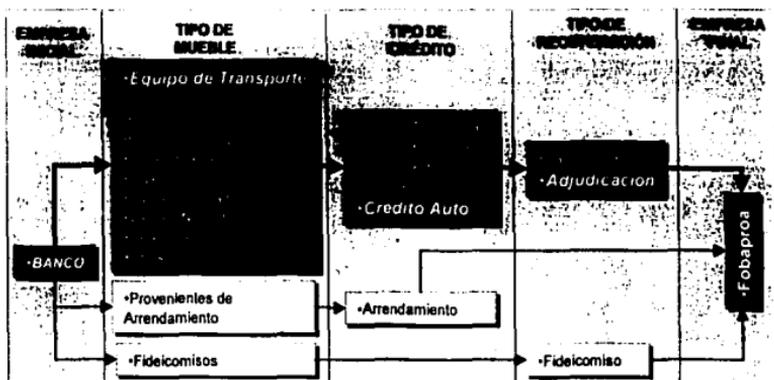


Diagrama 6

4.7. Árbol de Salidas de Fobaproa para Traspaso a Banco por Reverso de Adjudicación:

El árbol de Salidas de Fobaproa para traspaso a Banco por Reverso de adjudicación, mostrará qué flujo seguirá la interfase y en qué orden para poder ejecutar algún evento - instrumento, tal como es representado en el *Diagrama 7*. Como ejemplo usaremos el mismo auto que utilizamos en el ejemplo anterior, esto es, iniciará desde la empresa Fobaproa, posteriormente Adjudicación como tipo de recuperación, Crédito Auto como Tipo de crédito y como Tipo de Muebles "Bienes Muebles", para después ubicarse en la nueva empresa y retomar el camino mostrado en el *Diagrama 2*.

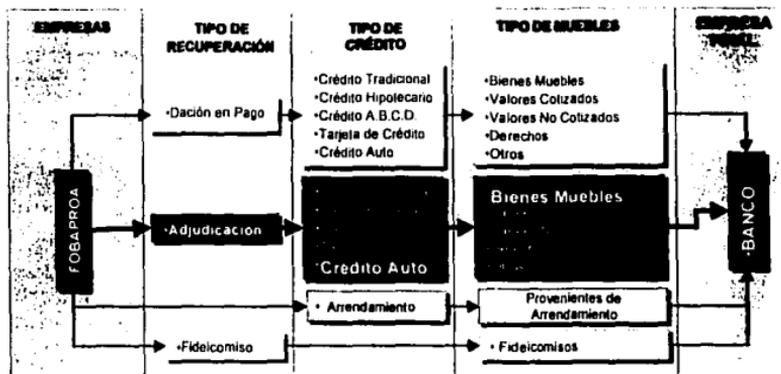


Diagrama 7

4.8. Árbol de Modificaciones de Tipo de Mueble y Plaza en Banco:

El árbol de Modificaciones de Tipo de Mueble y Plaza en Banco, mostrará qué flujo seguirá la interfase y en qué orden para poder ejecutar algún evento-instrumento, tal como es representado en el *Diagrama 8*. También debe seguir un camino, pero es más sencillo, solamente lo que hará es pasar de un tipo de mueble a otro; si es un cambio de plaza sólo hará un cambio en el centro destino de cada plaza, pero en libros será el mismo tipo de mueble. En el ejemplo que sigue veremos el camino que toma un equipo de transporte que se contabilizó como un equipo de transporte normal siendo que proviene de un arrendamiento.

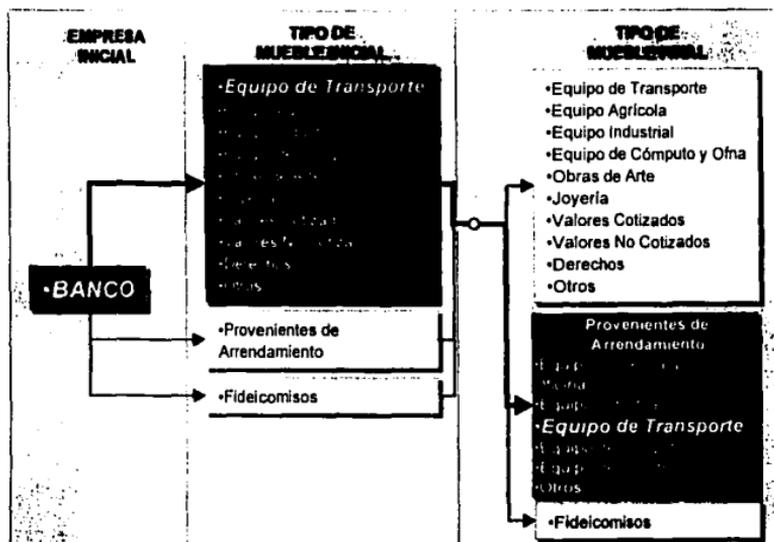


Diagrama 8

4.9. Árbol de Modificaciones de Tipo de Mueble y Plaza en Fobaproa:

El árbol de Modificaciones de Tipo de Mueble y Plaza en Fobaproa, mostrará qué flujo seguirá la interfase y en qué orden para poder ejecutar algún evento-instrumento, tal como es representado en el Diagrama 9. Para el caso de Fobaproa sí es importante el tipo de recuperación, ya que ésta también determina a qué cuenta debe irse el bien. Por lo que en este ejemplo veremos cómo un bien que deja de ser Fideicomiso se traspasa a una Dación en Pago siendo un Bien Mueble.

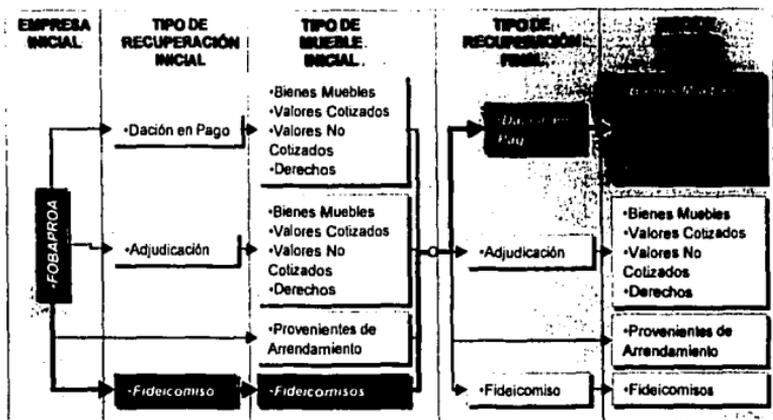


Diagrama 9

CAPÍTULO 5.

Eventos e Instrumentos

Los eventos e instrumentos son importantes para una Interfase Contable, de hecho, sin ellos en la institución sería casi imposible realizar la interfase porque ellos son los que direccionan la contabilidad. Para entenderlo mejor se definirá cada uno de ellos y se mostrará cómo se conformó cada uno de ellos y porqué.

5.1. Instrumentos.

Los instrumentos son como lo marcan algunos diccionarios, *objetos que sirven para un trabajo o para una operación*⁷; en este caso aquellos objetos serán todos aquellos bienes adjudicados, a los cuales se le tendrá que asignar una clave numérica, que le indicará al sistema qué tipo de operación se realizará de acuerdo a lo que el árbol de conceptos haya determinado.

5.1.1. Instrumentos para Banco

Cada instrumento consta de dos elementos, una de ellas es el número de instrumento, que será la clave que la interfase reconocerá cuando tenga que decidir que tipo de operación realizará, y la otra es la descripción del instrumento, que se refiere a una descripción breve de la información que contiene cada instrumento, en el siguiente listado damos un ejemplo de lo descrito, y a su vez explicamos qué objetos entrarán dentro de cada instrumento.

⁷Ibid. p. 873



No. Instrumento	Descripción del Instrumento	Explicación
10001	Equipo de Transporte	En él entrarán todos los equipos de transporte, incluyendo a los automóviles, autobuses, transporte de carga comercial, etc.
10002	Equipo Agrícola	En este instrumento estarán todos los implementos agrícolas, como los tractores, las rastras, etc.
10003	Equipo Industrial	Tendrán cabida dentro de este instrumento todos los bienes utilizados en la industria, como hornos, fresadoras, tornos, etc.
10004	Equipo de Cómputo y Oficina	Se incluirán las computadoras, servidores. Mobiliario para oficina, etc.
10005	Menaje de Casa	Todos los muebles de una casa, incluyendo la línea blanca y los aparatos electrónicos entran dentro de menaje de casa.
10006	Obras de Arte	Podrán incluirse todas las obras de arte, como pinturas, iconos, estatuas, etc.
10007	Joyería	La joyería como relojes, collares, anillos, pulseras deberán ser direccionada hacia este instrumento.
10008	Valores que Cotizan	Entrarán todos aquellos valores que no coticen como las acciones, títulos de deuda bancaria y gubernamentales.
10009	Valores que No Cotizan	Al igual que el anterior, con la diferencia de que estos sí cotizan.

10010	Derechos	Todos los derechos adjudicados o dados en pago deberán enviarse a este instrumento.
10011	Fideicomisos	Los bienes que se hayan recuperado a través de un fideicomiso o que se haya terminado el contrato de fideicomiso deberán permanecer en cuentas relacionadas con este instrumento.
10012	Equipo Comercial y de Oficina proveniente de Arrendamiento	Todo el equipo e instrumentos que se utilicen en las empresas comerciales y en oficinas que provengan de arrendamiento se incluirán dentro de este instrumento.
10013	Equipo Industrial Proveniente de Arrendamiento	El equipo que sea utilizado por la industria y que provenga de un arrendamiento también tendrá su instrumento.
100014	Equipo de Transporte Proveniente de Arrendamiento	Todo equipo de transporte que provenga de arrendamiento, debe incluirse en este instrumento.
10015	Equipo de Cómputo Proveniente de Arrendamiento	Existe equipo de computo que también es arrendado cuando se toma en pago se ubica dentro de este instrumento
10016	Equipo de Construcción Proveniente de Arrendamiento.	Todo el equipo y maquinaria que son utilizados para la construcción deberá utilizar este instrumento
10017	Otros Bienes Provenientes de Arrendamiento	Todos aquellos bienes que no entren en cualquier otra clasificación pero que provengan de arrendamiento utilizarán este evento

10018	Otros Muebles	Si no entró en ninguna clasificación el sistema lo enviará a este instrumento.
10019	Transitoria Banco	Esta cuenta es utilizada para realizar los traspasos contables entre los diferentes tipos de muebles, se utiliza para no generar un exceso de instrumentos y tiene que tener un saldo cero al terminar el día.
10020	Control de Liquidez de Fobaproa en Banco	A través de Banco se llevará un control contable de la liquidez de los muebles que estén dentro de Fobaproa

5.1.2. Instrumentos para Fobaproa

Para no hacer repetitivo la explicación que se dio en los instrumentos anteriores, entenderemos que por lógica la interfase contable seguirá los árboles de concepto destinados a cada una de las operaciones de forma muy parecida a los instrumentos de Banco, con la diferencia de que en la mayoría de los instrumentos ya se separa el tipo de recuperación.

No. Instrumento	Descripción del Instrumento
20001	Bienes Muebles – Adjudicados
20002	Bienes Muebles - Dación en Pago
20003	Valores que Cotizan - Adjudicados
20004	Valores que No Cotizan - Adjudicados
20005	Valores que Cotizan - Dación en Pago
20006	Valores que No Cotizan – Dación en Pago
20007	Derechos – Adjudicados
20008	Derechos - Dación en Pago
20009	Bienes Otorgados en Fideicomiso
20010	Provenientes de Arrendamiento - Adjudicados



20011	Provenientes de Arrendamiento - Dación en Pago
20012	Transitoria Fobaproa

5.2. Evento Contable.

Un Evento Contable es aquella instrucción que le dirá al sistema qué es lo que debe aplicar en la contabilidad, si una alta, una baja, un traspaso, un reverso, etc., es fuente esencial en la interfase, ya que, a falta de ella el sistema aplicativo no sabría qué tipo de operación realizar. Se tuvieron que realizar dos listados de eventos contables, uno para Banco y Otro para Fobaproa.

5.2.1. Eventos Contables para Banco

No. Evento	Descripción del Evento
10001	Alta de Muebles
10002	Ventas Consumadas de Muebles
10003	Reversos de Altas
10004	Traspasos a Fobaproa por Corrección
10005	Traspasos de Fobaproa a Banco por corrección
10006	Afectación a Banco por Venta de Fobaproa
10007	Traspaso hacia Transitoria Banco
10008	Traspaso hacia Equipo de Transporte
10009	Traspaso hacia Equipo Agrícola
10010	Traspaso hacia Equipo Industrial
10011	Traspaso hacia Equipo de Cómputo y Oficina
10012	Traspaso hacia Menaje, Línea Blanca y Electrónica
10013	Traspaso hacia Obras de Arte
10014	Traspaso hacia Joyería
10015	Traspaso hacia Valores que Cotizan



20011	Provenientes de Arrendamiento - Dación en Pago
20012	Transitoria Fobaproa

5.2. Evento Contable.

Un Evento Contable es aquella instrucción que le dirá al sistema qué es lo que debe aplicar en la contabilidad, si una alta, una baja, un traspaso, un reverso, etc., es fuente esencial en la interfase, ya que, a falta de ella el sistema aplicativo no sabría qué tipo de operación realizar. Se tuvieron que realizar dos listados de eventos contables, uno para Banco y Otro para Fobaproa.

5.2.1. Eventos Contables para Banco

No. Evento	Descripción del Evento
10001	Alta de Muebles
10002	Ventas Consumadas de Muebles
10003	Reversos de Altas
10004	Trasposos a Fobaproa por Corrección
10005	Trasposos de Fobaproa a Banco por corrección
10006	Afectación a Banco por Venta de Fobaproa
10007	Traspaso hacia Transitoria Banco
10008	Traspaso hacia Equipo de Transporte
10009	Traspaso hacia Equipo Agrícola
10010	Traspaso hacia Equipo Industrial
10011	Traspaso hacia Equipo de Cómputo y Oficina
10012	Traspaso hacia Menaje, Línea Blanca y Electrónica
10013	Traspaso hacia Obras de Arte
10014	Traspaso hacia Joyería
10015	Traspaso hacia Valores que Cotizan

10016	Traspaso hacia Valores que No Cotizan
10017	Traspaso hacia Derechos
10018	Traspaso hacia Fideicomisos
10019	Traspaso hacia Equipo Comercial proveniente de Arrendamiento
10020	Traspaso hacia Equipo Industrial proveniente de Arrendamiento
10021	Traspaso hacia Equipo de Transporte proveniente de Arrendamiento
10022	Traspaso hacia equipo de Cómputo proveniente de Arrendamiento.
10023	Traspaso hacia Equipo de Construcción proveniente de Arrendamiento.
10024	Traspaso hacia Otros Muebles provenientes de Arrendamiento
10025	Traspaso hacia Otros Muebles

5.2.2. Eventos Contables para Fobaproa

No. Evento	Descripción del Evento
20001	Alta de Muebles a Fobaproa
20002	Ventas Consumadas de Muebles en Fobaproa
20003	Reversos de Alta
20004	Traspasos de Banco a Fobaproa por Corrección
20005	Traspasos de Fobaproa a banco por Corrección
20006	Traspasos hacia Transitoria Banco
20007	Traspaso hacia Bienes Muebles – Adjudicado
20008	Traspaso hacia Bienes Muebles – Dación en Pago
20009	Traspaso hacia Valores que Cotizan – Adjudicado

20010	Traspaso hacia Valores que No Cotizan – Adjudicado
20011	Traspaso hacia Valores que Cotizan – Dación en Pago
20012	Traspaso hacia Valores que No Cotizan – Dación en Pago
20013	Traspaso hacia Derechos – Adjudicado
20014	Traspaso hacia Derechos – Dación en pago
20015	Traspaso hacia Fideicomisos
20016	Traspaso hacia proveniente de Arrendamiento – Adjudicados
20017	Traspaso hacia Provenientes de Arrendamiento – Dación en Pago

5.3. Relación Evento - Instrumento.

Para que la Interfase funcione después de que haya seguido un árbol determinado para hacer alguna operación, el sistema elige el evento y el instrumento que debe corresponder, por ejemplo si hacemos la operación que el diagrama 2, anteriormente presentado, tiene:

Árbol de Alta de Muebles en Banco

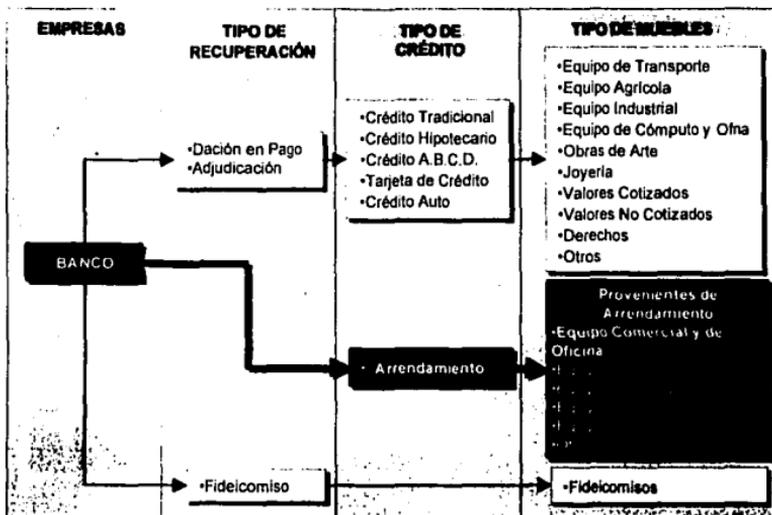


Diagrama 2

La interfase elegiría el siguiente evento – instrumento:



Y lanzará un flujo contable donde hará un cargo a la cuenta de equipo comercial y de oficina proveniente de arrendamiento de Banco. Para entender mejor esto, posteriormente se verá que cuentas se están afectando y cuáles serán los flujos que se crearon con las diferentes relaciones entre eventos e instrumentos.

CAPÍTULO 6.

Catálogo de Cuentas

Como en toda contabilidad de una empresa, se cuenta con un *Catálogo de Cuentas*⁸ a las que se afectan los movimientos de la institución, el cual, es "una lista o enumeración pormenorizada y clasificada de los conceptos que integran el Activo, Pasivo y Capital contable, ingresos y egresos de una entidad económica"⁹; y esta es necesaria ya que los datos... emanados de ella... se convertirán en información, que deben clasificarse en forma tal que resulten útiles a la administración¹⁰, en este caso para el proyecto se utilizó el catálogo de cuentas del Área de Negocio, mismo que fue otorgado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por lo que existe poca maniobrabilidad ya que dicha Comisión sólo permite abrir auxiliares a nuestro criterio, pero las cuentas, subcuentas, y subsubcuentas son reguladas por ellos y no pueden cambiarse. Se manejan dos catálogos, uno para banco y otro para Fobaproa. Y en esta caso sólo veremos las cuentas que la Interfase necesitó sin ir más allá.

6.1. Catálogo de Cuentas de Banco:

Cuenta	Subcta	Sscta	Aux.	Descripción
1601	01		001	Equipo de Transporte
1601	01		002	Equipo Agrícola
1601	01		003	Equipo Industrial
1601	01		004	Equipo de Cómputo y de Oficina
1601	01		005	Menaje, Línea Blanca y Electrónica

⁸ CUELLAR Romo, Nicolás H.; *Contabilidad Bancaria*; Editorial Banca y Comercio; México 1996; pág. 85

⁹ ELIZONDO López, Arturo. *Proceso contable*. México 1999. Ediciones ECAFASA. pág. 171

¹⁰ RIGGS, Henry E. *Contabilidad*. Editorial Mc Graw Hill. México 1983; pág. 136.



1601	01		006	Obras de Arte
1601	01		007	Joyería
1601	02		001	Valores Cotizados
1601	02		002	Valores No Cotizados
1601	04			Derechos
1601	05			Otorgados en Fideicomiso para su Venta
1601	06	01		Proveniente de Arrendamiento – Equipo Comercial y de Oficina
1601	06	02		Proveniente de Arrendamiento – Equipo Industrial
1601	06	03		Proveniente de Arrendamiento – Equipo de Transporte
1601	06	04		Proveniente de Arrendamiento – Equipo de Cómputo.
1601	06	05		Proveniente de Arrendamiento – Equipo de Construcción
1601	06	90		Proveniente de Arrendamiento – Otros Muebles
1601	90		001	Otros Muebles
1601	90		002	Transitoria Fobaproa
1601	90		003	Transitoria Banco
5206	08	02	001	Otros Productos, Venta bienes adjudicados (Planauto)
5206	02	08	002	Otros Productos, venta bienes muebles
5116	10	01		Quebranto Bienes Adjudicados, muebles, valores, derechos.
2315	01		079	IVA por Pagar, enajenación de bienes adjudicados.
2315	01		078	IVA por Pagar enajenación de bienes



				dación en pago.
2390	11	90	001	Otros Acreedores Cuenta Globo en Línea
1390	09	02		Cuenta Globo Cartera Planauto
2390	03	15		Cuenta Globo Acreedores, Operación Fideicomiso, Venta Cartera Fobaproa Tradicional.

6.2. Catálogo de Cuentas de Fobaproa:

Cuenta	Subcta	Scta	Aux.	Descripción
1610	01	01	001	Bienes Muebles – Adjudicados
1610	01	01	002	Transitoria Fobaproa
1610	01	02	001	Valores Cotizados – Adjudicados
1610	01	02	002	Valores No Cotizados – Adjudicados
1610	01	03		Derechos Adjudicados
1610	02	01		Bienes Muebles – En dación
1610	02	02	001	Valores Cotizados – En dación
1610	02	02	002	Valores No Cotizados – En Dación
1610	02	03		Derechos – En Dación
1610	03			Fideicomisos
1610	04		001	Provenientes de Arrendamiento – Adjudicados
1610	04		002	Provenientes de Arrendamiento – En Dación
5147	03	01		Pérdida por Venta de Bienes
5215	01			Utilidad por venta de Bienes
1101	01		001	Liquidez Fobaproa

CAPÍTULO 7.

Centros de Asignación

Al desarrollar la interfase contable fue necesario tomar en cuenta los Centros de Asignación (Centros de Costos o de Responsabilidad), los cuales son *"un conjunto de procedimientos que sirven como instrumentos de la administración para el control de los costos y gastos tomando en cuenta las responsabilidades asignadas a cada funcionario, permitiendo su reducción al mínimo, sin perjuicio de la eficiente operación de la empresa"*¹¹, ó, usando una definición más actual sabremos que *"es una técnica de la contabilidad administrativa creada para controlar y reducir los costos y los gastos mediante la estimación de la productividad individual en los ámbitos de todo negocio"*¹².

Aunque en este proyecto no iremos hasta el centro de asignación de la persona que recupera el bien o lo vende, si lo haremos para identificar de que área proviene el bien y hacia donde se tendrán que enviar los recursos cuando se de de alta y cuando se venda.

Estos centros de costos constan de dos partes; la primera que está conformada de tres números que indicarán el número de plaza y la segunda parte que constará de cuatro dígitos que indicarán el centro de asignación del área, tal y como se demuestra a continuación:

<u>Plaza</u>	<u>Centro</u>
001	1416
México	Área Responsable

¹¹ CORREA Quintero, Luis. *Contabilidad por áreas de responsabilidad. Tesis profesional.* ENCA-UNAM. México 1963. pág. 23

¹² PEREA Román, Francisco. *Contabilidad por áreas de r sponsabilidad.* Editorial ECASA. México, 1994. Pág. 34

En la interfase se utilizarán tres claves, mismas que se enviarán al Sistema de Contabilidad General para que se realicen las operaciones; estas claves se verán en forma conjunta explicando los tres centros de asignación utilizados en cada una de las empresas, que serán los siguientes:

- a) El centro de asignación destino variable,
- b) el centro de asignación origen y,
- c) el centro de asignación destino fijo.

Estas tres variantes se explican a continuación.

7.1. Centro de Asignación Destino Variable:

Que será aquel Centro del área de negocio a la que se le va a afectar, o al que se le aplicará el registro; se dice que es variable porque son muchas las áreas de negocio afectadas y muchas las plazas por lo que no puede haber un catálogo fijo de ellas. En la interfase se le asignará como clave el No. 1, por lo que hay que buscarla en la columna de los flujos como "C.A.D." (Centro de Asignación Destino) con este número.

7.2. Centro de Asignación Origen:

Será el centro de asignación utilizado por el sistema aplicativo para realizar cualquier operación y que a su vez será totalmente fijo para cualquier aplicación, como es aplicada la contabilidad desde la Oficina Matriz tendrá como plaza el 001 y el Centro de asignación será el 1416, aparecerá en las dos columnas, tanto en la de "C.A.D." como en la de "C.A.O." (Centro de Asignación Origen) con el No. 2.



7.3. Centro de Asignación Destino Fijo:

Este centro de asignación será utilizado cuando sea conocido qué centro de asignación va a ser utilizado por una operación en especial, y que a pesar del lugar o de la plaza tendrá siempre el mismo número. Será encontrado siempre con el No. 3 en la columna de "C.A.D."

Para ver de forma más gráfica los anteriores centros de asignación lo representaremos de la manera siguiente:

Clave/ Empresa	1 Centro Asignación Destino Variable	2 Centro Asignación Origen	3 Centro Asignación Destino Fijo
BANCO Empresa 001	XXX YYY	001 1416	001 1864
FOBAPROA Empresa 002	XXX YYY	001 1416	001 5327

CAPÍTULO 8.

Flujos Contables

Teniendo los Instrumentos y los Eventos definidos, y las cuentas en las que se va a contabilizar, podremos formar ahora sí, los flujos contables. Llamaremos Flujos contables a aquellas operaciones formadas de la unión combinada de los eventos, instrumentos y centros de asignación que resulten de cada movimiento realizado en el sistema aplicativo. La manera en que se van a formar los Flujos contables será explicado de la manera siguiente:

Se formará partiendo del instrumento, por ejemplo si en el árbol del diagrama 2 fuera un Auto el que se diera de Alta pasaría lo siguiente.

1. El sistema aplicativo se ubicará en el Instrumento "10001. Equipo de Transporte".
2. Posteriormente elige el tipo de operación, por lo que tomaría el evento "10001. Alta de Mueble",
3. Ya ligados el instrumento y el evento elige las cuentas contables que para cada evento-instrumento se han definido, y que en este caso se harían los cargos y abonos definidos en los flujos que más adelante se presentan,
4. Posteriormente busca los centros de asignación que le correspondería y,
5. Envían el flujo contable al finalizar el día junto con todos aquéllos que se hayan generado, al sistema de Contabilidad General.

8.1. Flujos Contables para Banco:

Los flujos Contables utilizados por Banco, en la interfase se presentan en el cuadro de flujos contables Banco.

8.2. Flujos Contables para Fobaproa:

Los flujos Contables utilizados por Fobaproa, en la interfase se presentan en el cuadro de flujos contables.

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scto	Sicto	SSScto	Aux	D/H	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D.	C.D.	
1000000001	Equipo de transporte	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	01			0001	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	1510	01			0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01			0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1390	09	02			H	2	3	1416	001	1864	
				005	001	2390	11	90	01		H	2	2	1416	001	1416	
1000000001	Equipo de Transporte	1000000002	Ventas Consumadas de	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416	
				002	001	5116	10	01			D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01			0079	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1601	01			0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				005	001	5206	08	02			0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08	02			0002	H	2	2	1416	001	1416
1000000001	Equipo de Transporte	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	01			0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416	
1000000001	Equipo de Transporte	1000000004	Traspaso a Fobaproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416	
				002	001	1601	01			0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000001	Equipo de Transporte	1000000005	Traspaso de Fobaproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416	
				002	001	1601	01			0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				001	001	1601	01			0002	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	1510	01			0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01			0078	H	2	2	1416	001	1416	
1000000002	Equipo Agrícola	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	01			0002	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	1510	01			0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01			0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1390	09	02			H	2	3	1416	001	1864	
				005	001	2390	11	90	01		H	2	2	1416	001	1416	
1000000002	Equipo Agrícola	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416	
				002	001	5116	10	01			D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01			0079	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1601	01			0002	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				005	001	5206	08	02			0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08	02			0002	H	2	2	1416	001	1416
1000000002	Equipo Agrícola	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	01			0002	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416	
1000000002	Equipo Agrícola	1000000004	Traspaso a Fobaproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416	
				002	001	1601	01			0002	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000002	Equipo Agrícola	1000000005	Traspaso de Fobaproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416	
				002	001	1601	01			0002	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000003	Equipo Industrial	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	01			0003	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	1510	01			0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01			0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1390	09	02			H	2	3	1416	001	1864	
				005	001	2390	11	90	01		H	2	2	1416	001	1416	

FES-Cuautlém

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

UNAM

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	Sccto	SSScia	Aux	D/H	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D.	C.D.
1000000003	Equipo Industrial	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416
				002	001	5116	10	01		D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01			H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1601	01		0079	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				005	001	5206	08	02	0001	H	2	2	1416	001	1416	
				006	001	5206	08	02	0002	H	2	2	1416	001	1416	
1000000003	Equipo Industrial	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	01			0003	H	2	1	1416	XXX	XXXX
				002	001	2390	11	90	01	D	2	2	1416	001	1416	
1000000003	Equipo Industrial	1000000004	Traspaso a Faboproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	01		0003	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000003	Equipo Industrial	1000000005	Traspaso de Faboproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	01		0003	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000004	Equipo de Cómputo y Oficina	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	01			0004	D	2	1	1416	XXX	XXXX
				002	001	1510	01		0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01		0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1390	09	02		H	2	3	1416	001	1864	
				005	001	2390	11	90	01	H	2	2	1416	001	1416	
1000000004	Equipo de Cómputo y Oficina	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416
				002	001	5116	10	01		D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01		0079	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1601	01		0004	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				005	001	5206	08	02	0001	H	2	2	1416	001	1416	
				006	001	5206	08	02	0002	H	2	2	1416	001	1416	
1000000004	Equipo de Cómputo y Oficina	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	01			0004	H	2	1	1416	XXX	XXXX
				002	001	2390	11	90	01	D	2	2	1416	001	1416	
1000000004	Equipo de Cómputo y Oficina	1000000004	Traspaso a Faboproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	01		0004	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000004	Equipo de Cómputo y Oficina	1000000005	Traspaso de Faboproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	01		0004	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000005	Menaje, L. Blanca y Electrónica	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	01			0005	D	2	1	1416	XXX	XXXX
				002	001	1510	01		0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01		0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1390	09	02		H	2	3	1416	001	1864	
				005	001	2390	11	90	01	H	2	2	1416	001	1416	

FES-Cauellán

UNAM

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	SScra	SSScra	AUX	D/H	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D.	C.D.
1000000005	Menaje. L. Blanca y Electrónico	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416
				002	001	5116	10	01		D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01		0079	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1601	01		0005	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				005	001	5206	08		0001	H	2	2	1416	001	1416	
				006	001	5206	08	02	0002	H	2	2	1416	001	1416	
1000000005	Menaje. L. Blanca y Electrónico	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	01		0005	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	2390	11	90	01	D	2	2	1416	001	1416	
1000000005	Menaje. L. Blanca y Electrónico	1000000004	Traspaso a Fobaproa por corrección	001	001	2390	03	15		D	2	2	1416	001	1416	
				002	001	1601	01		0005	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000005	Menaje. L. Blanca y Electrónica	1000000005	Traspaso de Fobaproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15		H	2	2	1416	001	1416	
				002	001	1601	01		0005	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000006	Obras de Arte	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	01		0006	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	1510	01		0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01		0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1390	09	02		H	2	3	1416	001	1864	
				005	001	2390	11	90	01	H	2	2	1416	001	1416	
1000000006	Obras de Arte	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416
				002	001	5116	10	01		D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01		0079	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1601	01		0006	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				005	001	5206	08	02	0001	H	2	2	1416	001	1416	
				006	001	5206	08	02	0002	H	2	2	1416	001	1416	
1000000006	Obras de Arte	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	01		0006	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	2390	11	90	01	D	2	2	1416	001	1416	
1000000006	Obras de Arte	1000000004	Traspaso a Fobaproa por corrección	001	001	2390	03	15		D	2	2	1416	001	1416	
				002	001	1601	01		0006	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000006	Obras de Arte	1000000005	Traspaso de Fobaproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15		H	2	2	1416	001	1416	
				002	001	1601	01		0006	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000007	Joyería	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	01		0007	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	1510	01		0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01		0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1390	09	02		H	2	3	1416	001	1864	
				005	001	2390	11	90	01	H	2	2	1416	001	1416	

FES-Quintana

UNAM

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scra	Scto	SSScto	Aur	D/H	C.A.D	C.A.D	C.D.	P.D	C.D.		
100000007	Joyería	100000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	5116	10	01				D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01					0079	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1601	01					0007	H	2	1	1416	XXX	XXXX
				005	001	5206	08			02		0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08			02		0002	H	2	2	1416	001	1416
100000007	Joyería	100000003	Reverso de Altas	001	001	1601	01			0007	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	2390	11	90	01			D	2	2	1416	001	1416	
100000007	Joyería	100000004	Traspaso a Fabapraa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	01					0007	H	2	1	1416	XXX	XXXX
100000007	Joyería	100000005	Traspaso de Fabapraa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	01					0007	D	2	1	1416	XXX	XXXX
100000008	Valores Coizables	100000001	Alta de Muebles	001	001	1601	02			0001	D	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1510	01					0021	D	2	2	1416	001	1416
				003	001	2315	01					0078	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1390	09			02			H	2	3	1416	001	1864
				005	001	2390	11	90	01				H	2	2	1416	001	1416
100000008	Valores Coizables	100000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	5116	10	01				D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01					0079	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1601	02					0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX
				005	001	5206	08			02		0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08			02		0002	H	2	2	1416	001	1416
100000008	Valores Coizables	100000003	Reverso de Altas	001	001	1601	02			0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	2390	11	90	01			D	2	2	1416	001	1416	
100000008	Valores Coizables	100000004	Traspaso a Fabapraa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	02					0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX
100000008	Valores Coizables	100000005	Traspaso de Fabapraa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	02					0001	D	2	1	1416	XXX	XXXX
100000009	Valores No Coizables	100000001	Alta de Muebles	001	001	1601	02			0002	D	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1510	01					0021	D	2	2	1416	001	1416
				003	001	2315	01					0078	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1390	09			02			H	2	3	1416	001	1864
				005	001	2390	11	90	01				H	2	2	1416	001	1416

FES Cuautitlan

UNAM

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	Scto	SScto	Aur	D/H	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D.	C.D.
1000000009	Valores No Colizables	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416
				002	001	5116	10	01		D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01		0079	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1601	02		0002	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				005	001	5206	08	02	0001	H	2	2	1416	001	1416	
				006	001	5206	08	02	0002	H	2	2	1416	001	1416	
1000000009	Valores No Colizables	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	02			0002	H	2	1	1416	XXX	XXXX
				002	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416
1000000009	Valores No Colizables	1000000004	Traspaso a Faboproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	02			0002	H	2	1	1416	XXX	XXXX
1000000009	Valores No Colizables	1000000005	Traspaso de Faboproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	02			0002	D	2	1	1416	XXX	XXXX
1000000010	Derechos	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	04				D	2	1	1416	XXX	XXXX
				002	001	1510	01			0021	D	2	2	1416	001	1416
				003	001	2315	01			0078	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1390	09	02			H	2	3	1416	001	1864
				005	001	2390	11	90	01		H	2	2	1416	001	1416
1000000010	Derechos	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416
				002	001	5116	10	01			D	2	2	1416	001	1416
				003	001	2315	01			0079	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1601	04				H	2	1	1416	XXX	XXXX
				005	001	5206	08	02		0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08	02		0002	H	2	2	1416	001	1416
1000000010	Derechos	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	04				H	2	1	1416	XXX	XXXX
				002	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416
1000000010	Derechos	1000000004	Traspaso a Faboproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	04				H	2	1	1416	XXX	XXXX
1000000010	Derechos	1000000005	Traspaso de Faboproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	04				D	2	1	1416	XXX	XXXX
1000000011	Fideicomisos	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	05				D	2	1	1416	XXX	XXXX
				002	001	1510	01			0021	D	2	2	1416	001	1416
				003	001	2315	01			0078	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1390	09	02			H	2	3	1416	001	1864
				005	001	2390	11	90	01		H	2	2	1416	001	1416

FES-Cuautlilan

UNAM

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	Sicra	SSicra	Aue	D/N	C.A.O	C.A.D	CO	PD	C.D		
1000000011	Fideicomiso	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	5116	10	01				D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01					0079	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1601	05						H	2	1	1416	XXX	XXXX
				005	001	5206	08	02				0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08	02				0002	H	2	2	1416	001	1416
1000000011	Fideicomiso	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	05				H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	2390	11	90	01			D	2	2	1416	001	1416	
1000000011	Fideicomiso	1000000004	Traspaso a Fobaproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	05					H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000011	Fideicomiso	1000000005	Traspaso de Fobaproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	05					D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000012	Eq. Comercial y Oficina Prov. de Arrendamiento	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	06	01			D	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1510	01				0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01					0078	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	2390	11	90	01				H	2	2	1416	001	1416
1000000012	Eq. Comercial y Oficina Prov. de Arrendamiento	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	5116	10	01				D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01					0079	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1601	06	01					H	2	1	1416	XXX	XXXX
				005	001	5206	08	02				0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08	02				0002	H	2	2	1416	001	1416
1000000012	Eq. Comercial y Oficina Prov. de Arrendamiento	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	06	01			H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	2390	11	90	01			D	2	2	1416	001	1416	
1000000012	Eq. Comercial y Oficina Prov. de Arrendamiento	1000000004	Traspaso a Fobaproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	06	01				H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000012	Eq. Comercial y Oficina Prov. de Arrendamiento	1000000005	Traspaso de Fobaproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	06	01				D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000013	Eq. Industrial Prov. De Arrendamiento	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	06	02			D	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1510	01				0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01					0078	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	2390	11	90	01				H	2	2	1416	001	1416
1000000013	Eq. Industrial Prov. De Arrendamiento	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	5116	10	01				D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01					0079	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1601	06	02					H	2	1	1416	XXX	XXXX
				005	001	5206	08	02				0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08	02				0002	H	2	2	1416	001	1416

FES-Carandaha

UYAM

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	Scia	SScía	Aux	D/H	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D	C.D
1000000013	Eq. Industrial Prov. De Arrendamiento	1000000003	Reverso de Altas	001 002	001 001	1601 2390	06 11	02 90	01		H	2 2	1 2	1416 1416	XXX 001	XXXX 1416
1000000013	Eq. Industrial Prov. De Arrendamiento	1000000004	Traspaso a Fabapraa por corrección	001 002	001 001	2390 1601	03 06	15 02			D H	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000013	Eq. Industrial Prov. De Arrendamiento	1000000005	Traspaso de Fabapraa a Banco por corrección	001 002	001 001	2390 1601	03 06	15 02			H D	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000014	Eq. Transporte Prov. de Arrendamiento	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	06	03			D	2	1	1416	XXX	XXXX
				002 003 004	001 001 001	1510 2315 2390	01 01 11	01 01 90	01	0021 0078	D H	2 2	2 2	1416 1416 1416	001 001 001	1416 1416 1416
1000000014	Eq. Transporte Prov. de Arrendamiento	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001 002 003 004 005 006	001 001 001 001 001 001	2390 5116 2315 1601 5206 5206	11 10 01 06 08 08	90 01 01 03 02 02	01	0079 0001 0002	D H H H	2 2 2 2	2 2 1 2	1416 1416 1416 1416 1416 1416	001 001 001 XXX 001 001	1416 1416 1416 XXXX 1416 1416
1000000014	Eq. Transporte Prov. de Arrendamiento	1000000003	Reverso de Altas	001 002	001 001	1601 2390	06 11	03 90	01		H D	2 2	1 2	1416 1416	XXX 001	XXXX 1416
1000000014	Eq. Transporte Prov. de Arrendamiento	1000000004	Traspaso a Fabapraa por corrección	001 002	001 001	2390 1601	03 06	15 03			D H	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000014	Eq. Transporte Prov. de Arrendamiento	1000000005	Traspaso de Fabapraa a Banco por corrección	001 002	001 001	2390 1601	03 06	15 03			H D	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000015	Eq. Cómputo Prov. De Arrendamiento	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	06	04			D	2	1	1416	XXX	XXXX
				002 003 004	001 001 001	1510 2315 2390	01 01 11	01 01 90	01	0021 0078	D H H	2 2 2	2 2 2	1416 1416 1416	001 001 001	1416 1416 1416
1000000015	Eq. Cómputo Prov. De Arrendamiento	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001 002 003 004 005 006	001 001 001 001 001 001	2390 5116 2315 1601 5206 5206	11 10 01 06 08 08	90 01 01 04 02 02	01	0079 0001 0002	D H H H	2 2 2 2	2 2 1 2	1416 1416 1416 1416 1416 1416	001 001 001 XXX 001 001	1416 1416 1416 XXXX 1416 1416
1000000015	Eq. Cómputo Prov. De Arrendamiento	1000000003	Reverso de Altas	001 002	001 001	1601 2390	06 11	04 90	01		H D	2 2	1 2	1416 1416	XXX 001	XXXX 1416
1000000015	Eq. Cómputo Prov. De Arrendamiento	1000000004	Traspaso a Fabapraa por corrección	001 002	001 001	2390 1601	03 06	15 04			D H	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000015	Eq. Cómputo Prov. De Arrendamiento	1000000005	Traspaso de Fabapraa a Banco por corrección	001 002	001 001	2390 1601	03 06	15 04			H D	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX

FES-Camulatan

UMAH

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emo	Cuenta	Scro	Sccto	SScto	Aux	D/N	C.A.D	C.A.D.	CO	PD	C.D		
1000000016	Eq. Construcción Prov. de Arrendamiento	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	06	05			D	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1510	01				0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01				0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	2390	11	90	01			H	2	2	1416	001	1416	
1000000016	Eq. Construcción Prov. de Arrendamiento	1000000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	5116	10	01				D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01				0079	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1601	06	05				H	2	1	1416	XXX	XXXX	
				005	001	5206	08	02				0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08	02				0002	H	2	2	1416	001	1416
1000000016	Eq. Construcción Prov. de Arrendamiento	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	06	05			H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	2390	11	90	01			D	2	2	1416	001	1416	
1000000016	Eq. Construcción Prov. de Arrendamiento	1000000004	Traspaso a Fabapraa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	06	05				H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000016	Eq. Construcción Prov. de Arrendamiento	1000000005	Traspaso de Fabapraa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	06	05				D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000017	Otras Muebles Prov. De Arrendamiento	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	06	90			D	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1510	01				0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01				0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	2390	11	90	01			H	2	2	1416	001	1416	
				002	001	5116	10	01					D	2	2	1416	001	1416
				003	001	2315	01					0079	H	2	2	1416	001	1416
1000000017	Otras Muebles Prov. De Arrendamiento	1000000003	Reverso de Altas	001	001	1601	06	90			H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	2390	11	90	01			D	2	2	1416	001	1416	
				001	001	2390	03	15					D	2	2	1416	001	1416
				002	001	1601	06	90				H	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000017	Otras Muebles Prov. De Arrendamiento	1000000005	Traspaso de Fabapraa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	06	90				D	2	1	1416	XXX	XXXX	
1000000018	Otras Muebles	1000000001	Alta de Muebles	001	001	1601	06	90			0001	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
				002	001	1510	01				0021	D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01				0078	H	2	2	1416	001	1416	
				004	001	1390	09	02				H	2	3	1416	001	1864	
				005	001	2390	11	90	01			H	2	2	1416	001	1416	

FES-Camilleri

UNAM

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	Sccto	SSScia	Aux	D/H	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D.	C.D.		
100000018	Otros Muebles	100000002	Ventas Consumadas de Muebles	001	001	2390	11	90	01		D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	5116	10	01				D	2	2	1416	001	1416	
				003	001	2315	01					0079	H	2	2	1416	001	1416
				004	001	1601	90					0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX
				005	001	5206	08	02				0001	H	2	2	1416	001	1416
				006	001	5206	08	02				0002	H	2	2	1416	001	1416
100000018	Otros Muebles	100000003	Reventa de Altas	001	001	1601	90			0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	2390	11	90	01			D	2	2	1416	001	1416	
100000018	Otros Muebles	100000004	Traspaso a Fobaproa por corrección	001	001	2390	03	15			D	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	90				0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX	
100000018	Otros Muebles	100000005	Traspaso de Fobaproa a Banco por corrección	001	001	2390	03	15			H	2	2	1416	001	1416		
				002	001	1601	90				0001	D	2	1	1416	XXX	XXXX	
100000001	Equipo de Transporte	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	01			0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000002	Equipo Agrícola	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	01			0002	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000003	Equipo Industrial	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	01			0003	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000004	Equipo de Cómputo y Oficina	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	01			0004	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000005	Menaje, Linea Blanca y Electrónica	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	01			0005	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000006	Obras de Arte	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	01			0006	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000007	Joyería	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	01			0007	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000008	Valores Cotizables	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	02			0001	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000009	Valores No Cotizables	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	02			0002	H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000010	Derechos	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	04				H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000011	Fideicomisos	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	05				H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000012	Eq. Comercial y Oficina Prov. de Arrendamiento	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	06	01			H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	
100000013	Eq. Industrial Prov. de Arrendamiento	100000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001	001	1601	06	02			H	2	1	1416	XXX	XXXX		
				002	001	1601	90				0003	D	2	2	1416	001	1416	

FES-CAJAHUAM

UNAM

Flujos Contables Banco

No. Ins1	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	Sicla	SSicla	Aux	DM	C.A.O	C.A.D	C.O.	P.D.	C.D.
1000000014	Ea. Transporte Prov. de Arrendamiento	1000000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001 002	001 001	1601 1601	06 90	03		0003	H D	2 2	1 2	1416 1416	XXX 001	XXXX 1416
1000000015	Ea. Cómputo Prov. de Arrendamiento	1000000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001 002	001 001	1601 1601	06 90	04		0003	H D	2 2	1 2	1416 1416	XXX 001	XXXX 1416
1000000016	Ea. Construcción Prov. de Arrendamiento	1000000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001 002	001 001	1601 1601	06 90	05		0003	H D	2 2	1 2	1416 1416	XXX 001	XXXX 1416
1000000017	Otros Muebles Prov. de Arrendamiento	1000000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001 002	001 001	1601 1601	06 90	90		0003	H D	2 2	1 2	1416 1416	XXX 001	XXXX 1416
1000000018	Otros Muebles	1000000007	Traspaso hacia Transitoria Banco	001 002	001 001	1601 1601	90 90			0001 0003	H D	2 2	1 2	1416 1416	XXX 001	XXXX 1416
1000000019	Transitoria Banco	1000000008	Traspaso hacia Ea. Transporte	001 002	001 001	1601 1601	90 01			0003 0001	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000009	Traspaso hacia Ea. Agrícola	001 002	001 001	1601 1601	90 01			0003 0002	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000010	Traspaso hacia Ea. Industrial	001 002	001 001	1601 1601	90 01			0003 0003	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000011	Traspaso hacia Ea. de Cómputo y Ofna.	001 002	001 001	1601 1601	90 01			0003 0004	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000012	Traspaso hacia Menaje. Línea Blanca y Elect.	001 002	001 001	1601 1601	90 01			0003 0005	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000013	Traspaso hacia Obras de Arte	001 002	001 001	1601 1601	90 01			0003 0006	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000014	Traspaso hacia Joyería	001 002	001 001	1601 1601	90 01			0003 0007	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000015	Traspaso hacia Valores Cotizables	001 002	001 001	1601 1601	90 02			0003 0001	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000016	Traspaso hacia Valores No cotizables	001 002	001 001	1601 1601	90 02			0003 0002	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	0000000017	Traspaso hacia Derecho	001 002	001 001	1601 1601	90 04			0003	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000018	Traspaso hacia Fidelcomisos	001 002	001 001	1601 1601	90 05			0003	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000019	Traspaso hacia Ea. Com. y Ofna. Prov. Arrend.	001 002	001 001	1601 1601	90 06	01		0003	H D	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000020	Traspaso hacia Ea. Industrial Prov. Arrend.	001 002	001 001	1601 1601	90 06	02		0003	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000021	Traspaso hacia Ea. Transporte Prov. Arrend.	001 002	001 001	1601 1601	90 06	03		0003	H D	2 2	2 1	1416 1416	XXX XXX	XXXX XXXX

FES-Caucañita

UNAM

Flujos Contables Banco

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scta	Scta	SScta	Aux	D/H	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D.	C.D.
1000000019	Transitoria Banco	1000000022	Traspaso hacia Eq. Cómputo Prov. Arrend.	001 002	001 001	1601 1601	90 06	04		0003	H D	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000023	Traspaso hacia Eq. Construc. Prov. Arrend.	001 002	001 001	1601 1601	90 06	05		0003	H D	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000024	Traspaso hacia Otros Muebles Prov. Arrend.	001 002	001 001	1601 1601	90 06	90		0003	H D	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000019	Transitoria Banco	1000000025	Traspaso hacia Otros Muebles	001 002	001 001	1601 1601	90 90			0003 0001	H D	2 2	2 1	1416 1416	001 XXX	1416 XXXX
1000000020	Control de Liquididad de	1000000006	Afectación a Banco por Ventas en Fobaproa	001 002 003	001 001 001	2390 2315 2390	11 01 03	90 15	01		D H	2 2 2	2 2 2	1416 1416 1416	001 001 001	1416 1416 1416

FES-CAJAHUJIN

UNAM

Flujos Contables Fobaproa

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Subc	Seca	SSSCta	Aux	DIH	CAO	CAD	CO	P.D	C.D.
2000000001	Bienes Muebles-Adjudicados	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001 002	002	1610 1101	01	01		0001 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000001	Bienes Muebles-Adjudicados	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001 002 003 004	002	5147 1101 1610 5215	03 01 01	01		0001 0001 0001	D D H	2 2 2	2 3 1	1416 1416 1416	XXX 001 XXX 001	1416 5327 6211 1416
2000000001	Bienes Muebles-Adjudicados	2000000003	Reversos de Altas	001 002	002	1610 1101	01	01		0001 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000001	Bienes Muebles-Adjudicados	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002	1610 1101	01	01		0001 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000001	Bienes Muebles-Adjudicados	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002	1610 1101	01	01		0001 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000002	Bienes Muebles-Dación en Pago	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001 002	002	1610 1101	02	01		0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000002	Bienes Muebles-Dación en Pago	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001 002 003 004	002	5147 1101 1610 5215	03 01 02	01		0001	D D H H	2 2 2 2	2 3 1 2	1416 1416 1416 1416	XXX 001 XXX 001	1416 5327 6211 1416
2000000002	Bienes Muebles-Dación en Pago	2000000003	Reversos de Altas	001 002	002	1610 1101	02	01		0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000002	Bienes Muebles-Dación en Pago	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002	1610 1101	02	01		0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000002	Bienes Muebles-Dación en Pago	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002	1610 1101	02	01		0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000003	Valores que Cotizan -	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001 002	002	1610 1101	01	02		0001 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000003	Valores que Cotizan -	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001 002 003 004	002	5147 1101 1610 5215	03 01 01	02		0001 0001	D D H H	2 2 2 2	2 3 1 2	1416 1416 1416 1416	XXX 001 XXX 001	1416 5327 6211 1416
2000000003	Valores que Cotizan - Adjudicados	2000000003	Reversos de Altas	001 002	002	1610 1101	01	02		0001 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000003	Valores que Cotizan - Adjudicados	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002	1610 1101	01	02		0001 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000003	Valores que Cotizan - Adjudicados	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002	1610 1101	01	02		0001 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000004	Valores que No Cotizan Adjudicados	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001 002	002	1610 1101	01	02		0002 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327

FES-COAHUILA

UNAM

Flujos Contables Fobaproa

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scta	Sscta	SSScta	Aux	DH	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D.	C.D.
2000000004	Valores que No Cotizan Adjudicados	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001 002 003 004	002 002 002 002	5147 1101 1610 5215	03 01 01 01	01 02		0001 0002	D D H H	2 2 2 2	2 3 1 2	1416 1416 1416 1416	001 001 XXX 001	1416 5327 6211 1416
2000000004	Valores que No Cotizan Adjudicados	2000000003	Reversos de Altas	001 002	002 002	1610 1101	01 01	02		0002	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000004	Valores que No Cotizan Adjudicados	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002 002	1610 1101	01 01	02		0002 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000004	Valores que No Cotizan Adjudicados	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002 002	1610 1101	01 01	02		0002 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000005	Valores que Cotizan - Dación en Pago	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001 002	002 002	1610 1101	02 01	02		0001 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000005	Valores que Cotizan - Dación en Pago	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001 002 003 004	002 002 002 002	5147 1101 1610 5215	03 01 02 01	01 02		0001 0001	D D H H	2 2 2 2	2 3 1 2	1416 1416 1416 1416	001 001 XXX 001	1416 5327 6211 1416
2000000005	Valores que Cotizan - Dación en Pago	2000000003	Reversos de Altas	001 002	002 002	1610 1101	02 01	02		0001 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000005	Valores que Cotizan - Dación en Pago	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002 002	1610 1101	02 01	02		0001 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000005	Valores que Cotizan - Dación en Pago	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002 002	1610 1101	02 01	02		0001 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000006	Valores que No Cotizan Dación en Pago	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001 002	002 002	1610 1101	02 01	02		0002 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000006	Valores que No Cotizan Dación en Pago	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001 002 003 004	002 002 002 002	5147 1101 1610 5215	03 01 02 01	01 02		0001 0002	D D H H	2 2 2 2	2 3 1 2	1416 1416 1416 1416	001 001 XXX 001	1416 5327 6211 1416
2000000006	Valores que No Cotizan Dación en Pago	2000000003	Reversos de Altas	001 002	002 002	1610 1101	02 01	02		0002 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000006	Valores que No Cotizan Dación en Pago	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002 002	1610 1101	02 01	02		0002 0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000006	Valores que No Cotizan Dación en Pago	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001 002	002 002	1610 1101	02 01	02		0002 0001	H D	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327
2000000007	Derechos - Adjudicados	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001 002	002 002	1610 1101	01 01	03		0001	D H	2 2	1 3	1416 1416	XXX 001	6211 5327

FES-Cuauhtlan

UNAM

Flujos Contables Fobaproa

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	Seca	SSScia	Aux	D/H	CAO	CAD	CO	P.D.	C.D.	
2000000007	Derechos - Adjudicados	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001	002	5147	03	01				D	2	2	1416	001	1416
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
				003	002	1610	01	03		H	2	1	1416	XXX	6211		
				004	002	5215	01			H	2	2	1416	001	1416		
2000000007	Derechos - Adjudicados	2000000003	Reversos de Altas	001	002	1610	01	03				H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
2000000007	Derechos - Adjudicados	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	01	03				D	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			H	2	3	1416	001	5327		
2000000007	Derechos - Adjudicados	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	01	03				H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
2000000008	Derechos - Dación en Pago	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001	002	1610	02	03				D	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			H	2	3	1416	001	5327		
2000000008	Derechos - Dación en Pago	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001	002	5147	03	01				D	2	2	1416	001	1416
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
				003	002	1610	02	03		H	2	1	1416	XXX	6211		
				004	002	5215	01			H	2	2	1416	001	1416		
2000000008	Derechos - Dación en Pago	2000000003	Reversos de Altas	001	002	1610	02	03				H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
2000000008	Derechos - Dación en Pago	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	02	03				H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
2000000008	Derechos - Dación en Pago	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	02	03				H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
2000000009	Fideicomisos	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001	002	1610	03					D	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			H	2	3	1416	001	5327		
2000000009	Fideicomisos	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001	002	5147	03	01				D	2	2	1416	001	1416
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
				003	002	1610	03			H	2	1	1416	XXX	6211		
				004	002	5215	01			H	2	2	1416	001	1416		
2000000009	Fideicomisos	2000000003	Reversos de Altas	001	002	1610	03					H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
2000000009	Fideicomisos	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	03					H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
2000000009	Fideicomisos	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	03					H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			D	2	3	1416	001	5327		
2000000010	Prov. Arrendamiento -	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001	002	1610	04					D	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			H	2	3	1416	001	5327		

Flujos Contables Fobaproa

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	Seca	SSScia	Aux	D/H	C.A.O.	C.A.D.	C.O.	P.D.	C.D.
2000000010	Prov. Arrendamiento - Adjudicados	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001	002	5147	03	01			D	2	2	1416	001	1416
				002	002	1101	01			0001	D	2	3	1416	001	5327
				003	002	1610	04			0001	H	2	1	1416	XXX	6211
				004	002	5215	01			H	2	2	1416	001	1416	
2000000010	Prov. Arrendamiento - Adjudicados	2000000003	Reversos de Altas	001	002	1610	04			0001	D	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			0001	H	2	3	1416	001	5327
2000000010	Prov. Arrendamiento - Adjudicados	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	04			0001	D	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			0001	H	2	3	1416	001	5327
2000000010	Prov. Arrendamiento - Adjudicados	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	04			0001	H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			0001	D	2	3	1416	001	5327
2000000011	Prov. Arrendamiento - Dación en Pago	2000000001	Alta de Muebles en Fobaproa	001	002	1610	04			0002	D	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			0001	H	2	3	1416	001	5327
2000000011	Prov. Arrendamiento - Dación en Pago	2000000002	Ventas Consumadas de de Muebles Fobaproa	001	002	5147	03	01			D	2	2	1416	001	1416
				002	002	1101	01			0001	D	2	3	1416	001	5327
				003	002	1610	04			0002	H	2	1	1416	XXX	6211
				004	002	5215	01			H	2	2	1416	001	1416	
2000000011	Prov. Arrendamiento - Dación en Pago	2000000003	Reversos de Altas	001	002	1610	04			0002	H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			0001	D	2	3	1416	001	5327
2000000011	Prov. Arrendamiento - Dación en Pago	2000000004	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	04			0002	D	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			0001	H	2	3	1416	001	5327
2000000011	Prov. Arrendamiento - Dación en Pago	2000000005	Traspaso de Banco a Fobaproa por corrección	001	002	1610	04			0002	H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1101	01			0001	D	2	3	1416	001	5327
2000000001	Bienes Muebles- Adjudicados	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001	002	1610	01	01		0001	H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1610	01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000002	Bienes Muebles- Dación en Pago	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001	002	1610	02	01			H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1610	01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000003	Valores que Cotizan - Adjudicados	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001	002	1610	01	02		0001	H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1610	01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000004	Valores que No Cotizan Adjudicados	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001	002	1610	01	02		0002	H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1610	01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000005	Valores que Cotizan - Dación en Pago	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001	002	1610	02	02		0001	H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1610	01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000006	Valores que No Cotizan Dación en Pago	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001	002	1610	02	02		0002	H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1610	01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000007	Derechos - Adjudicados	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001	002	1610	01	03			H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1610	01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000008	Derechos - Dación en Pago	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001	002	1610	02	03			H	2	1	1416	XXX	6211
				002	002	1610	01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211

Flujos Contables Fobaproa

No. Inst.	Descripción Instrumento	No. Evento	Descripción Evento	Importe	Emp	Cuenta	Scia	SScra	SSScra	Aux	DH	C.A.O	C.A.D	CO	P.D.	C.D.
2000000009	Fideicomisos	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001 002	002	1610 1610	03 01			0002	H D	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000010	Prov. Arrendamiento - Adjudicados	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001 002	002	1610 1610	04 01	01		0001 0002	H D	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000011	Prov. Arrendamiento - Dación en Pago	2000000006	Traspaso hacia Fobaproa	001 002	002	1610 1610	04 01	01		0002 0002	H D	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000007	Traspaso hacia Bienes Muebles-Adjudicados	001 002	002	1610 1610	01 01	01		0001 0002	D H	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000008	Traspaso hacia Bienes Muebles - Dación en Pag	001 002	002	1610 1610	02 01	01		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000009	Traspaso hacia Valores que Cotizan - Adjudicad	001 002	002	1610 1610	01 01	02		0001 0002	D H	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000010	Traspaso hacia Valores No Cotizan - Adjudicado	001 002	002	1610 1610	01 01	02		0002 0002	D H	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000011	Traspaso hacia Valores Cotizan - Dación en Pag	001 002	002	1610 1610	02 01	01		0001 0002	D H	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000012	Traspaso hacia Valores Cotizan - Dación en Pag	001 002	002	1610 1610	02 01	01		0002 0002	D H	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000013	Traspaso hacia Derechos Adjudicados	001 002	002	1610 1610	01 01	03		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000014	Traspaso hacia Derechos Dación en Pago	001 002	002	1610 1610	02 01	03		0002	D	2	1	1416	XXX	6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000015	Traspaso hacia Fideicomisos	001 002	002	1610 1610	03 01	01		0002	D H	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000016	Traspaso hacia Prov. Arrendamiento - Adjud.	001 002	002	1610 1610	04 01	01		0001 0002	D H	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211
2000000012	Transitoria Fobaproa	2000000017	Traspaso hacia Prov. Arrendamiento- Dación F	001 002	002	1610 1610	04 01	01		0002 0002	D H	2 2	1 1	1416 1416	XXX XXX	6211 6211

8.3. Altas de Bienes Adjudicados, su relación evento-instrumento y su representación en Esquemas de Mayor y Pólizas:

Después de entender todo el proceso que va a llevar a la contabilización de los bienes adjudicados a través de la interfase, sólo nos queda ver cómo quedarían plasmadas las operaciones en esquemas de mayor, y en pólizas, ya que definitivamente debe ser registrado en algún lado y "las pólizas son documentos de carácter interno, en los cuales se anotan las operaciones, detallada y ordenadamente"¹, de hecho el reporte que emitirá el sistema será algo parecido a la póliza siguiente originada de los esquemas que presentamos por la siguiente operación:

1. Se recibe un automóvil proveniente de una adjudicación a una persona física que adquirió un crédito en esta institución y que sus ingresos provienen únicamente de su empleo, con valor de \$100.00



• EVENTO : Alta de Muebles
• INSTRUMENTO: Equipo de Transporte

Sin I.V.A. Persona Física	1601 01 aux 001		2390 11 90 01 ó 1390 09 02		Centro Asignación	
	1) 100			100 (1)	Origen	Destino
Tipo de Operación	D/H		Cuenta			
Alta Física del Mueble	Cargo	1601 01 aux 001			001-1418	XXX-XXXX
Abono a Acreedores Cta Globo	Abono	2390 11 90 01			001-1418	001-1418
	ó Abono	1390 09 02			001-1418	001-1854

¹ LARA Flores, Ellas. Segundo curso de contabilidad. México. Editorial Trillas, 1990. pág. 221.



Banco Unam							
Institución de Banca Múltiple							
Av. Reforma No. 207 C.P. 02050							
PÓLIZA DIARIA							
Empresa	Cta. Scta. Secta	Aux	C.O.	C.D.		Debe	Haber
01	1601 01	01	001-1416	012-1416	Alta de Equipo de Transporte	\$ 100.00	\$ -
01	2390 11 90 01		001-1416	001-1416	Acreeedores Cuenta Globo	\$ -	\$ 100.00
Sumas Iguales						\$ 100.00	\$ 100.00

un segundo ejemplo podría ser el siguiente:

2. Se recibe un automóvil proveniente de una adjudicación a una persona física que adquirió un crédito en esta institución y que sus ingresos provienen de una actividad empresarial, con valor de \$100.00

I.V.A. Persona Moral	1601 01 aux 001		2390 11 90 01 ó 1390 09 02		1510 01 aux.21		2315 01 aux.78	
	1) 100		100 (1)	(1) 15			15 (1)	
	<i>Tipo de Operación</i>		<i>D/H</i>	<i>Cuenta</i>	<i>Centro Asignación</i> <i>Origen Destino</i>			
	Alta Física del Mueble		Cargo	1601 01 aux 001	001-1416	XXX-XXXX		
	Abono a Acreeedores Cta Globo		Abono	2390 11 90 01	001-1416	001-1368		
	I.V.A. Acreditable por Adj		Cargo	1510 01 aux 21	001-1416	001-1368		
	I.V.A. por Pagar por enajen		Abono	2315 01 aux 78	001-1416	001-1416		

Banco Unam							
Institución de Banca Múltiple							
Av. Reforma No. 207 C.P. 02050							
PÓLIZA DIARIA							
Empresa	Cta. Scta. Secta	Aux	C.O.	C.D.		Debe	Haber
01	1601 01	01	001-1416	012-1416	Alta de Equipo de Transporte	\$ 100.00	\$ -
01	2390 11 90 01		001-1416	001-1368	Acreeedores Cuenta Globo	\$ -	\$ 100.00
01	1510 01	21	001-1416	001-1368	I.V.A. Acreditable por Adjudicación	\$ 15.00	\$ -
01	2315 01	78	001-1416	001-1416	I.V.A. Por pagar por enajenación	\$ -	\$ 15.00
Sumas Iguales						\$ 115.00	\$ 115.00

8.5. Traspasos entre Banco y Fobaproa de Bienes Adjudicados, su relación evento-instrumento y su representación en Esquemas de Mayor y Pólizas:

La interfase también contempla los traspasos de los bienes adjudicados entre Banco y Fobaproa por lo que quedaría de esta manera:

4. Las áreas recuperadoras nos informan que un mueble de Fobaproa está contabilizado en Banco, se debe realizar el traspaso desde el sistema aplicativo SIMA.

- **EVENTO** : Salida de Banco por Traspaso a Fobaproa
- **INSTRUMENTO**: Equipo de Transporte

1601 01 aux 001	2390 03 15
1) 100	100 (1)

Tipo de Operación	D/H	Cuenta	Centro Asignación	
			Origen	Destino
Baja de Inventario	Abono	1601 01 aux 001	001-1416	XXX-1416
Cuenta Globo Acreedores Fobaproa	Cargo	2390 03 15	001-1416	001-1416

- **EVENTO** : Ingreso de Muebles a F-002 Proveniente de Banco
- **INSTRUMENTO**: Bienes Muebles -Adjudicados

1610 01 01 aux 001	1101 01 aux 01
1) 115	115 (1)

Tipo de Operación	D/H	Cuenta	Centro Asignación	
			Origen	Destino
FOBAPROA				
Ingreso a Fobaproa	Cargo	1610 01 01 aux 001	001-1416	XXX-6211
Afectación a Liquidez Fobaproa	Abono	1101 01	001-1416	XXX-5327

**Banco Unam**

Institución de Banca Múltiple

Av. Reforma No. 207 C.P. 02050

PÓLIZA DIARIA

Empresa	Cta, Scta, Secta	Aux	C.O.	C.D.	Concepto	Debe	Haber
ELIMINACIÓN DE BANCO							
01	1601 01	01	001-1416	012-1416	Baja del saldo de Banco	\$ -	\$ 100.00
01	2390 03 15		001-1416	001-1416	Acreedores Cta. Globo Fobaproa	\$ 100.00	\$ -
INGRESO A FOBAPROA							
02	1610 01 01	01	001-1416	001-6211	Ingreso a Fobaproa	\$ 100.00	\$ -
02	1101 01		001-1416	001-5327	Afectación a Liquidez Fobaproa	\$ -	\$ 100.00
Suma s iguales						\$ 200.00	\$ 200.00

CAPÍTULO 9.

Consideraciones Especiales

Existen dentro del proyecto de interfases algunas variantes que deben considerarse, en los eventos contables para la Interfase SIMA – SCG, hay algunos que no pueden pasarse por alto, por lo que se debe considerar la siguiente:

9.1. Alta de Muebles:

9.1.1. Adjudicaciones o daciones provenientes de personas morales o físicas con actividad empresarial:

Las adjudicaciones o daciones que provengan de Personas Morales o Personas Físicas con Actividad Empresarial generarán I.V.A. del 15% desglosado en las facturas que nos entreguen, esto debido a que se considera enajenación de acuerdo al artículo 14 fracción II y V del Código Fiscal de la Federación, que dice: "Se entiende por enajenación de bienes"² a, "las adjudicaciones, aún cuando se realicen a favor del acreedor"³, y a "las que se realicen a través de fideicomisos"⁴ en los casos en que "el acto en el que el fideicomitente designa o se obliga a designar fideicomisario diverso de él y siempre que no tenga derecho a readquirir del fiduciario los bienes"⁵ y cuando "en el acto en el que el fideicomitente pierda el derecho a readquirir los bienes del fiduciario, si se hubiera reservado tal derecho"⁶.

En el caso particular del I.V.A., los bienes muebles recibidos de personas morales o físicas con actividad empresarial de conformidad con "el artículo 8º de la Ley del

² Artículo 14. Código Fiscal de la Federación. Estados Unidos Mexicanos, 2002

³ *Ibid.*, Fracción II.

⁴ *Ibid.*, Fracción V.

⁵ *Ibid.*, Fracción V, Inciso A.

Impuesto al Valor Agregado⁷ deben estar acompañados de factura o comprobante a favor de la institución, de tal manera que le traslade al banco el I.V.A. correspondiente, el cual se considerará un I.V.A. acreditable y la interfase debe considerar esta variante. Si es un auto y se recibe de una persona física sin actividad empresarial el "artículo 20 del reglamento de la ley del impuesto al valor agregado"⁸ dice que no causará impuesto y por consiguiente la interfase solo registrará el valor del bien.

9.1.2. Cuentas aplicadas cuando sean créditos provenientes de áreas recuperadoras distintas.

La interfase tendrá que tomar entre otras decisiones, el tener que aplicar el alta de un bien a cualquiera de estas dos cuentas.

A la Cuenta 1390 09 02 se le aplicará un abono cuando sean adjudicaciones o daciones provenientes de Créditos para auto (Planauto) y un cargo a la cuenta de activo 1601. Incluso cuando el bien no sea un automóvil y el deudor haya optado por no entregar el auto y a cambio pagar el adeudo con algún bien mueble.

La cuenta 2390 11 90 01 se utilizará cuando sean adjudicaciones o daciones que no provengan de créditos para auto.

⁶ *Ibid.*, Fracción V, Inciso B.

⁷ Artículo 8. *Ley del Impuesto al Valor Agregado*. Estados Unidos Mexicanos. 2002.

⁸ Artículo 20. *Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado*. Estados Unidos Mexicanos. 2002.

9.2. Ventas Consumadas de Muebles

- Todos los muebles causan el 15% de I.V.A. sobre el valor de venta de acuerdo al "artículo 1º de la Ley del I.V.A."⁹ excepto:
 - El equipo de Transporte: Causará el 15% de I.V.A. sobre la utilidad entre el valor de adjudicación y el valor de venta cuando sean provenientes de personas físicas y se venda a otra persona física de "acuerdo al artículo 20, del Reglamento a la Ley del I.V.A."¹⁰.
 - Cuando se trate de zona fronteriza causará el 10% de I.V.A. incluso en el caso del punto anterior en conformidad con el "artículo 2º de la Ley del I.V.A."¹¹
 - Cuando se trate de equipo agrícola causará un I.V.A. del 0% sobre el valor de venta de conformidad con el "artículo 2-A de la Ley del I.V.A."¹²

- En el caso de la cuenta de beneficios 5206 08 02 se utilizarán dos auxiliares de la forma siguiente:
 - Auxiliar 001. Beneficios por venta de bienes adjudicados - autos. Éste se utilizará para registrar todas las utilidades generadas por la venta de automóviles que fueron adjudicados por créditos de auto no pagados.
 - Auxiliar 002. Beneficios por venta de bienes adjudicados - muebles. Dentro de éste se registrarán las utilidades generadas por todos aquellos muebles, desde un sillón hasta un barco, que se hayan vendido, y que hayan obtenido alguna

⁹ Artículo 1º. Ley del Impuesto al Valor Agregado. Estados Unidos Mexicanos. 2002.

¹⁰ Artículo 20. Reglamento de la Ley del impuesto al Valor Agregado. Estados Unidos Mexicanos. 2002.

¹¹ Artículo 2º. Ley del Impuesto al Valor Agregado. Estados Unidos Mexicanos. 2002

¹² Artículo 2-A. Ley del Impuesto al Valor Agregado. Estados Unidos Mexicanos. 2002

utilidad proviniendo su adjudicación de un crédito diferente de los de auto.

9.3. Traspasos entre Empresas:

Por la actividad misma existen algunos eventos contables que se encuentran ligados con los eventos de otras empresas; tal es el caso de movimientos generados por la empresa 002 (Fobaproa), cuando se generan movimientos en esta empresa, al mismo tiempo se generarán otros dentro de la empresa 001 (Banco). Los eventos que se encuentran ligados son los siguientes:



9.4. Operaciones a registrar Independientemente a la Interfase:

Algunas operaciones por su variabilidad no pueden ser incluidas dentro del proyecto porque no son lo suficientemente representativas. Como por ejemplo:



9.4.1. Promesas de Venta:

No se considerarán, ya que éstas no son lo suficientemente representativas, las ventas se harán en forma directa, y si se diera el caso de prometer un bien en venta, como es el caso de maquinaria, barcos o aviones, se registrará en la interfase sólo la consumación en la contabilidad. La promesa en venta quedará registrada solamente administrativamente en extra - libros.

9.4.2. Cancelaciones de Ventas Consumadas:

Éstas se operarán en forma independiente a la interfase, ya que, es casi nulo el número de casos presentados.

9.4.3. Quebrantos Totales de Muebles:

Este tipo de casos se operarán en forma independiente, ya que, para que se dé la contabilidad, se debe contar con autorizaciones especiales e incluso es otra área la que realiza la operación.

CAPÍTULO 10

Responsabilidades

Como todo proyecto, éste se efectúa mediante el trabajo en equipo; la Interfase no sólo es de la incumbencia del Área de Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados, también lo es de otras áreas que sin su autorización no sería posible llevar a cabo tan importante proyecto, ya que, *"los proyectos deben contar con personal que dedique todo su tiempo a su ejecución. Proviene de diferentes sectores del organismo, y se les pide que trabajen en estrecha unión para acoplar sus diversas actividades y así alcanzar las metas del proyecto"*¹³.

Para esto se realizan varias juntas con las diferentes áreas que deben estar involucradas, puesto que el proyecto *"debe iniciarse fijando un conjunto de metas, requisitos, prioridades y conceptos. A continuación puede determinarse y asignarse la aportación que se espera de cada sector funcional"*¹⁴; estas áreas son: el área de negocio de Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados, el área operativa de Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados, Control de Gestión, Fiscal, Auditoría, Normatividad Contable Institucional, Proyectos Contables, Sistemas Administración, y Sistemas de Contabilidad y Finanzas. Las cuales tomaron como responsabilidades propias lo siguiente:

¹³ CHARLES C., Martín. *Op cit*, pág. 10

¹⁴ CHARLES C., Martín. *Op. Cit.*, pág. 11

10.1. Área de Negocio - Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados.

El área de negocio en este caso fungirá como un área intermediaria que no participa directamente en la operación de la Dirección mencionada, solo tendrá algunas responsabilidades como:

- Ser el líder del proyecto para definir y determinar con las áreas participantes el alcance del producto o servicio, para la instalación de la interfase contable.
- Definir los parámetros para medir la rentabilidad y productividad del nuevo producto o servicio.
- Definir instrumentos, eventos y flujos contables, identificando los centros de asignación origen y destino a afectar.
- Definir planes de trabajo con actividades, responsables y fechas de terminación necesarias para la administración del proyecto con las áreas involucradas.
- Involucrar a las áreas que deben participar en el proyecto.
- Elaboración del documento de especificaciones.
- Certificar se cumpla el desarrollo definido en el documento de especificaciones y las medidas de seguridad e integridad en la formación contable y financiera de la institución.

10.2. Área Operativa - Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados.

Esta área, aunque aparentemente es la misma que la anterior, su diferencia consiste en que si toma parte efectiva en la operación de la Dirección y toma como sus responsabilidades las siguientes actividades:

- Definir y establecer los controles operativos necesarios para la integridad de la información contable y verificación.
- Diseñar los reportes de control y de validación de cifras del sistema aplicativo en comunión con la información que genera el Sistema de Contabilidad General.
- Definir las matrices de pruebas necesarias para certificar el óptimo funcionamiento del proceso operativo – contable.
- Verificar los resultados de las pruebas de las interfases.
- Autorizar los resultados de las pruebas de las interfases.

10.3. Control de Gestión.

Ésta, al igual que las otras áreas que nombraremos, son ajenas a la dirección que desarrollo la interfase, pero es de suma importancia su participación, ya que, sin ella, no sería posible dar por iniciado y mucho menos terminado el presente proyecto. Sus responsabilidades son:

- Definir su requerimiento para conocer la rentabilidad y productividad en las áreas de negocio y/o apoyo de sus instrumentos, productos y servicios relacionados con la aplicación.
- Definir conceptos de cuentas virtuales indispensables para datos estadísticos de la aplicación.

- Definir la utilización de esquemas financieros y/o estadísticos en la interfase contable.
- Diseñar, realizar, validar y autorizar todo lo relacionado con las pruebas correspondientes al esquema virtual dentro de la infraestructura de la interfase contable.

10.4. Fiscal Banco.

Área importante en el desarrollo de la interfase, ya que esta área debe estar de acuerdo con los asientos contables que genere la interfase y que tengan que ver con movimientos contables-fiscales. Su principal responsabilidad es:

- Revisar y aprobar el documento y eventos contables relacionados con el área Fiscal de la Institución.

10.5. Auditoría.

Al ser la Dirección de Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados un área que está cerca de los movimientos monetarios de la institución por la administración y venta de bienes, tendrá muy de cerca de los auditores de la entidad bancaria. Su función en el proyecto será:

- Revisar productos y controles de los sistemas aplicativos contra la contabilidad.
- Conocer *"los objetivos, condiciones y limitaciones del trabajo concreto que se va a realizar"*¹⁵.
- Conocer *"las características particulares de el área cuya información financiera se examina, incluyendo dentro de este concepto las*

¹⁵ BOLETÍN 3040. Normas y procedimientos de Auditoría. México. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. 1999. pág. 3040-4

*características de operación, sus condiciones jurídicas y el sistema de control interno existente*¹⁶.

10.6. Normatividad Contable Institucional.

Esta área en general se responsabiliza de lo siguiente:

- Participar en la definición de procedimientos contables.
- Revisar que el catálogo de cuentas cumpla con la normatividad de la institución y la establecida por la Comisión Nacional Bancaria.

10.7. Proyectos Contables.

Es un área con la que se trabaja a la par en todo el proyecto; sin su participación no habría apoyo ni forma alguna para dar buen término al proyecto. Toma como actividad propia dentro de la Interfase lo siguiente:

- Participar en la definición de Instrumentos y Flujos contables
- Participar en la definición del documento con las especificaciones de la interfase.
- Participar en la carga en ambiente de pruebas de eventos, instrumentos, flujos contables, cuentas y facultades.
- Revisar instrumentos, eventos y flujos contables antes y después de su carga en el Sistema de Contabilidad General en el ambiente de pruebas.
- Revisar los tres ciclos de pruebas
- Coordina el alta de los instrumentos, eventos, flujos, cuentas, auxiliares y facultades en el sistema de contabilidad general en pruebas y en producción.
- Autoriza la instalación de la Interfase Contable en producción.

¹⁶ *Ibid.*

10.8. Sistemas Administración.

Algunas de sus responsabilidades son:

- Desarrollar lo definido en el documento de especificaciones de interfase.
- Efectuar pruebas modulares e integrales de todo el proceso aplicativo.
- Generar y transmitir al Sistema de Contabilidad General los archivos de interfase contable requeridos en ambiente de pruebas.
- Diseñar y emitir los reportes contables necesarios para el control de las cifras de lo transmitido al sistema de contabilidad general vía interfase.
- Efectuar lo necesario para la instalación en producción de la interfase contable, previa autorización.
- Entrega de archivos por eventos del sistema aplicativo SIMA para la interfase en el Sistema de contabilidad general.
- Apoyo en la definición de planes de trabajo con actividades, responsables, y fechas de terminación necesarias para la administración el proyecto con las áreas involucradas.

10.9. Sistemas de Contabilidad y Finanzas.

Algunas de sus responsabilidades son:

- Recibir y procesar en el sistema de contabilidad general, en ambiente de pruebas, los archivos de interfase contable enviados por el sistema aplicativo.
- Generar los reportes necesarios para la validación de las cifras enviadas por el sistema aplicativo.
- Efectuar lo necesario para la instalación en producción de la interfase contable, previa autorización.



- Catalogar todos los componentes en ambiente de producción para poder recibir la nueva interfase.

ESTA TESIS NO SALE
DE LA BIBLIOTECA

CAPÍTULO 11

Fase de Pruebas

Antes de lanzar el proyecto tiene que pasar por una fase de pruebas la cual se realiza con la finalidad de detectar si la interfase tiene algún problema, para esto se tienen que medir responsabilidades dentro de la fase de pruebas de la interfase.

Las responsabilidades se asignaron de acuerdo a la siguiente matriz:

Matriz de Responsabilidades

	Admón Y Comercialización de Bienes Adj	Sistemas Admón	Proyectos Contables	Sistemas Contabilidad
Preparar ambiente, casos de prueba, matrices de datos, archivos de flujo	X	X		
Cargar archivos de flujos en pruebas		X	X	
Realización de las pruebas	X	X		
Preparar y enviar reportes contables				X
Validación de aplicativo contra contabilidad	X		X	
Aprobación de las pruebas	X	X	X	
Cargar archivos de flujos en producción		X		X

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

Dada la anterior matriz de responsabilidades, misma que es guiada por las responsabilidades que desde un inicio ya se habían acordado, se establecen fechas compromiso para dar por terminada la fase de pruebas lo antes posible, esta fase es rápida, toma menos de 15 días naturales normalmente. Para este proyecto la realización de las pruebas se debe hacer por triplicado, esto es, que se deben probar todos los flujos durante los tres días con la finalidad de que se detecten posibles errores en la interfase. Las Fechas compromiso y las actividades a seguir son las siguientes:

Fechas Compromiso

Actividad	Fecha Inicio	Fecha Final
Preparar casos de prueba SIMA	24/11/99	26/11/99
Preparar ambiente de pruebas	24/11/99	26/11/99
Elaboración de Matriz de Datos y carga de flujos contables en SIMA	24/11/99	26/11/99
Preparar archivos de flujos para pruebas	24/11/99	26/11/99
Validación y carga de archivos de flujos en pruebas	26/11/99	28/11/99
Realización de pruebas	31/11/99	3/12/99
DÍA 1		
Pruebas de Integración y Aceptación	31/11/99	31/11/99
Envío de archivos a Contabilidad General	31/11/99	31/11/99
DÍA 2		
Dejar tablas contables en SCG (pruebas) y enviar mediante MAIL reportes contables del DÍA 1.	1/12/99	1/12/99
Verificación de Resultados del DÍA 1 SCG vs. SIMA	1/12/99	1/12/99
Visto bueno de los resultados del DÍA 1	1/12/99	1/12/99
Pruebas de Integración y Aceptación DÍA 2	1/12/99	1/12/99
Envío de archivos a Contabilidad General del DÍA 2	1/12/99	1/12/99
DÍA 3		
Dejar tablas contables en SCG (pruebas) y enviar mediante MAIL reportes contables del DÍA 2.	2/12/99	2/12/99
Verificación de Resultados del DÍA 2 SCG vs. SIMA	2/12/99	2/12/99
Visto bueno de los resultados del DÍA 2	2/12/99	2/12/99
Pruebas de Integración y Aceptación DÍA 3	2/12/99	2/12/99
Envío de archivos a Contabilidad General del DÍA 3	2/12/99	2/12/99
DÍA 4		
Dejar tablas contables en SCG (pruebas) y enviar mediante MAIL reportes contables del DÍA 3	3/12/99	3/12/99
Verificación de Resultados del DÍA 3 SCG vs. SIMA	3/12/99	3/12/99
Visto bueno de los resultados del DÍA 3	3/12/99	3/12/99
Aprobación final del usuario y comunicado de Vo. Bo. Del Area de Proyectos Contables a Sistemas Contabilidad.	4/12/99	4/12/99

Las actividades mencionadas en la anterior tabla, tienen su razón de ser. No se puede pasar de una actividad sin antes haber terminado la anterior, por lo que es

muy importante dar cumplimiento a cada una de ellas. Las actividades en general se clasifican en:

- Preparar casos de prueba SIMA.
- Preparar ambiente de pruebas.
- Elaboración de matriz de datos y carga de flujos contables en SIMA.
- Preparar archivos de flujos de pruebas para pruebas.
- Validación y carga de archivos de flujos de pruebas.
- Realización de pruebas.
- Pruebas de Integración y Aceptación.
- Envío de archivos a Contabilidad general.
- Dejar tablas constantes en SCG (Pruebas) y enviar mediante MAIL reportes contables del día.
- Validación de resultados del día del sistema de contabilidad general y el SIMA.
- Visto bueno de resultados del día.
- Aprobación final del usuario y comunicado de Vo. Bo. Del área de proyectos contables a sistemas contabilidad.

11.1. Preparar casos de prueba de SIMA.

Se hace un ejemplo de cada uno de los eventos - instrumentos de los flujos contables; estos ejemplos ya deben estar resueltos para saber si la interfase afectó correctamente las cuentas, subcuentas, subsubcuentas, auxiliares, montos, centros de asignación, etc.

Los casos se hacen uno por uno, y para esto se hace un cuadro para anotar las observaciones correspondientes. El ejemplo siguiente cuenta con el flujo a seguir, los resultados que se deben obtener y cómo se llena el cuadro de observaciones.

11.2. Preparar ambiente de pruebas.

En este segmento las áreas responsables, como los son en este caso el área de negocio y el área de sistemas administración, al tener ya preparados los casos para las pruebas deben coordinarse ambas para preparar el ambiente bajo el cual se realizarán las pruebas de las interfases; este ambiente será fuera de las bases de datos originales, ya que, de lo contrario, esto provocaría una desviación de los datos reales de la información contable, y será un ambiente totalmente igual al que se hubiere usado si fueran sistemas originales.

11.3. Elaboración de Matriz de Datos y carga de flujos contables en SIMA.

Es importante para realizar las pruebas con éxito, que los flujos contables ya estén cargados y relacionados correctamente en el Sistema Integral de Muebles Adjudicados (SIMA); también en este sistema se hará todo en ambiente de pruebas y no se podrá tocar la base que se encuentra en producción. La matriz de datos se refiere a una serie de conceptos que determinará la interfase SIMA como resultado de las operaciones que en ella se generen, esto es, que en la parte de los montos la interfase debe saber de donde obtenerlos, como algunos montos no los proporciona el sistema la interfase debe saber realizar las operaciones para determinar los montos esperados como resultado, este es el caso de los beneficios y los quebrantos, el IVA, y la participación porcentual de un bien cuando pertenece un tanto por ciento a una empresa y un tanto por ciento a otra.

11.4. Preparar archivos de flujos para pruebas.

De forma genérica, podemos decir que el preparar los archivos de flujos para las pruebas es solo tener ya listos los archivos que recibirán los datos contables que generarán las interfases, tanto de la parte del sistema de contabilidad general, como de SIMA.

11.5. Validación y carga de archivos de flujos en pruebas.

Todos los archivos deben ser validados uno por uno en cada uno de los sistemas interfacados, ya que un error en alguno de ellos podría generar un desvío de recursos hacia otra cuenta o definitivamente provocaría un error contable que haría que el balance entre los cargos y los abonos sea desigual. Al validar cada uno de los eventos - instrumentos que serán cargados en cada uno de los sistemas se puede garantizar un correcto registro contable, posteriormente, ya validados se procede a la carga definitiva

11.6. Realización de las pruebas.

Al haberse cumplido las cinco fases anteriores, se procede a realizar las pruebas; éstas pruebas serán realizadas durante tres días como mínimo, esto es, que todos los flujos, uno por uno deben probarse para detectar un posible problema contable dentro de la interfase; estos eventos contables se prueban uno a uno durante los tres días sin excepción; si llegase a surgir algún problema se tendría que realizar nuevamente las pruebas desde inicio hasta que salga todo correctamente.

11.7. Pruebas de integración y aceptación.

Dando un poco de redundancia a lo dicho en el punto anterior, aquí es donde se comienzan a realizar las pruebas; se da el visto bueno de cada uno de los eventos contables que están en los flujos contables, se prueba que realice la operación contable correctamente, esto es, que afecte a las cuentas, los centros de asignación, la empresa, los montos, etc., correctos que le correspondan a cada cuenta y también muy importante que la suma de los cargos y abonos sean iguales. Al ser aceptados cada uno de los eventos contables, se podría decir que la contabilidad se realizó contablemente bien dentro de las interfases en el primero, segundo o tercer día y habrá que esperar al día siguiente a que contabilidad nos valide la información.

11.8. Envío de archivos a contabilidad general.

Después de haber terminado con alguno de los días de prueba hay que enviarle el total de los movimientos a contabilidad general para que ellos también validen la información generada por las interfases, harán algo parecido a lo nuestro, ellos tomarán cada evento contable probado y lo validarán con el documento de flujos contables que se le envió previamente.

11.9. Dejar tablas contables en SCG (pruebas) y enviar por MAIL reportes contables del día anterior.

Los responsables de realizar las pruebas, deberán dejar los archivos conteniendo las tablas de los movimientos contables probados el día anterior para posteriormente esperar los reportes generados por contabilidad y validar a su vez

cada uno de los eventos contables que la interfase generó por parte del sistema de contabilidad general.

11.10. Verificación de resultados del día anterior SCG vs. SIMA.

Después de cada día de pruebas se tiene que pasar por un proceso de verificación de los resultados de acuerdo a los reportes enviados por contabilidad vía MAIL, esto es para verificar que las interfases hayan realizado las operaciones esperadas en la contabilidad general de la institución.

11.11. Visto bueno de los resultados del día.

Ya revisadas las operaciones realizadas por el sistema aplicativo y el sistema de contabilidad general, y estas a su vez por las generadas por la interfase, se procede a dar el visto bueno de las pruebas del día anterior, de tal manera que sin esa autorización no se puede proceder a realizar las pruebas del día siguiente. Al terminar con los tres días de prueba se procede entonces a ejecutar el punto siguiente.

11.12. Aprobación final del usuario y comunicado de visto bueno del área de proyectos contables a sistemas contabilidad.

Al terminar exitosamente los tres días de prueba, el área de negocio procede a autorizar las pruebas ya realizadas como validas, posteriormente se lo comunica

al área de proyectos contables y esta a su vez lo da a conocer a la subdirección de sistemas contabilidad.

Después de la aprobación, se autoriza por todas las áreas involucradas su entrada a producción, esto es, que la contabilidad se pueda hacer mediante las interfaces contables.

CAPÍTULO 12

Conclusiones

La interfase entró al 100% a producción el 3 de Enero del 2000, y se han cumplido los objetivos que se establecieron al inicio de la interfase de SIMA.

En general a lo largo del año 2000 se ha logrado reducir los costos de manera muy importante, los cuales se explican en el mismo orden con que fueron presentados como objetivos a alcanzar en la interfase.

Los logros alcanzados son los siguientes:

12.1. Se redujeron los costos por contabilidad

La Dirección de Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados, con lo que respecta a la parte de Bienes Muebles, Valores y Derechos Adjudicados generaba costos anuales por un total de \$4.5 millones de pesos aproximadamente que están dispersos en Recursos Humanos con un total de \$0.8 millones de pesos; por los espacios ocupados, por \$0.07 millones de pesos y el costo financiero por \$3.6 millones de pesos aproximadamente. En general los costos anuales se vieron reducidos solamente a \$0.7 millones de pesos que equivale una disminución del 85%, este beneficio alcanzado se explicará uno por uno.

12.2. Se redujeron los costos en Recursos Humanos.

El área de negocio erogaba gastos anuales en Recursos humanos dedicados al registro contable por un monto anual aproximado de \$792,000.00; un año después de la puesta en marcha de la interfase contable, se observó que se redujo la

planta de recursos humanos de 5 a sólo una persona y a pesar de los aumentos a los sueldos dados durante el año el costo en Recursos humanos se colocó en los \$174,240.00 al año durante el 2000, esto es un 78% menos que en años anteriores, es decir, existe un ahorro de \$617,760.00 en el año 2000. Esta variación se hace notar en el cuadro siguiente:

Antes de Interfases		
31 Diciembre 1999		
	#/\$	
Recursos Humanos		
Personas =	5	
Sueldo x Mes x persona = \$	8,000.00	
1.65% en Prest. x persona = \$	13,200.00	
Sdo + prest. anual x persona = \$	158,400.00	
Sueldo + Prest Total Anual = \$	<u>792,000.00</u>	
<small>* Este importe incluye a las 5 personas</small>		
Después de Interfases		
31 Diciembre 2000		
	#/\$	
Recursos Humanos		
Personas =	1	
Sueldo x Mes x persona = \$	8,800.00	
1.65% en Prest. x persona = \$	14,520.00	
Sdo + prest. anual x persona = \$	174,240.00	
Sueldo + Prest Total Anual = \$	<u>174,240.00</u>	
Variación		
	#/\$	%
Recursos Humanos		
Personas =	-4	-80%
Sueldo x Mes x persona = \$	800.00	10%
1.65% en Prest. x persona = \$	1,320.00	10%
Sdo + prest. anual x persona = \$	15,840.00	10%
Sueldo + Prest Total Anual = \$	<u>(617,760.00)</u>	-78%

La disminución de personal se logró gracias a que la interfase simplificó por mucho la actividad operacional que los analistas desempeñaban; ya no se requerían hacer cédulas y realizar contabilidades manuales, la interfase lo hace con solo oprimir el botón de "Contabiliza" y realiza incluso contabilidades masivas; puede contabilizar a diferentes cuentas y a diferentes plazas al mismo tiempo sin necesidad de hacer una separación de cada una de ellas como antes.

12.3. Se redujeron los costos por espacios.

Al disminuir los espacios por lo que corresponde a la sección contable, se calcula una reducción también del 78% durante el año 2000, ya que al haber menos recursos humanos ocupando espacios provocan un beneficio anual a la sección contable de la Dirección de Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados; cabe señalar que hubo una reducción por \$56,940.00 anuales los cuales se hacen notar a continuación:

Antes de Interfases	
31 Diciembre 1999	
Espacios	
Costo m2 diario x Persona = \$	5.00
Espacio ocupado x pers. (m2) =	8
Costo diario x Pers Total = \$	40.00
Costo Mes x Pers Total = \$	1,200.00
Costo Anual x Pers Total = \$	14,600.00
C. Espacios Anual Total * = \$	<u>73,000.00</u>

* Este importe incluye a las 5 personas

Después de Interfases 31 Diciembre 2000		
Espacios		
Costo m2 diario x Persona = \$	5.50	
Espacio ocupado x pers.(m2) =	8	
Costo diario x Pers Total = \$	44.00	
Costo Mes x Pers Total = \$	1,320.00	
Costo Anual x Pers Total = \$	16,060.00	
C. Espacios Anual Total = \$	16,060.00	

Variación		
Espacios		
Costo m2 diario x Persona = \$	0.50	10%
Espacio ocupado x pers.(m2) =	0	0%
Costo diario x Pers Total = \$	4.00	10%
Costo Mes x Pers Total = \$	120.00	10%
Costo Anual x Pers Total = \$	1,460.00	10%
C. Espacios Anual Total = \$	(56,940.00)	-78%

12.4. Disminuyó el índice de errores contables humanos y costo financiero por el re- proceso.

Al eliminar la intervención humana en la decisión de contabilizar en una empresa o en otra, se disminuyeron considerablemente los errores y por ende el costo financiero que implicaba realizar los traspasos contables de una empresa a otra, lo fue tanto que se logró disminuir un 87% el costo financiero ocasionado por el pago de intereses a los fideicomisos del Fobaproa por errores humanos. Gráficamente lo vemos de la forma siguiente:

Antes de Interfases

31 Diciembre 1999

Costo Financiero Errores
Humanos y Reprocesos

Banco = \$ 137,656,214.00

Fobaproa = \$ 164,739,285.68

 Total Inv. = \$ 302,395,499.68

Saldo de Inv. 31 Dic 99 = \$ 302,395,499.68

Margen Error Anual 1% = \$ 3,023,955.00

19.73% de CPP anual 1999 = \$ 3,620,581.32

C. Financiero Anual Total = \$ 3,620,581.32

Después de Interfases

31 Diciembre 2000

Costo Financiero Errores
Humanos y Reprocesos

Banco = \$ 183,578,841.23

Fobaproa = \$ 226,581,346.42

 Total Inv. = \$ 410,160,187.65

Saldo de Inv. 31 Dic 00 = \$ 410,160,187.65

Margen Error Anual 0.1% = \$ 410,160.19

13.85% de CPP anual 2000 = \$ 466,967.37

C. Financiero Anual Total = \$ 466,967.37

Variación

Costo Financiero Errores
Humanos y Reprocesos

Banco = \$ 45,922,627.23 33%

Fobaproa = \$ 61,842,060.74 38%

 Total Inv. = \$ 107,764,687.97 36%

Saldo de Inv. 31 Dic 99 = \$ 107,764,687.97 36%

Margen Error Anual = \$ (2,613,794.81) -86%

Por CPP anual = \$ (3,153,613.94) -87%

C. Financiero Anual Total = \$ (3,153,613.94) -87%



12.5. Se redujo el tiempo de respuesta en el envío de información al área Fiscal de la Institución.

Antes: Existía un riesgo latente de pagar multas, actualizaciones y recargos, ya que la información requerida por el área fiscal no se entregaba con el suficiente tiempo como para que se realizaran los cálculos necesarios para el pago de contribuciones. Esto ocasionaba que el personal a cargo del cálculo de los impuestos tuvieran que trabajar tiempo extraordinario, a fin de evitar los riesgos antes mencionados, para poder incorporar esta información a las declaraciones correspondientes a tiempo.

Ahora: Actualmente se hace la entrega de información conciliada con la contabilidad al área fiscal de la institución al tercer día hábil después de cada mes, por lo que la información se convierte en oportuna y confiable para los efectos relacionados con las contribuciones.

12.6. Se cumple con las normativas de autoridades externas e internas a la institución.

Cada mes se le debe informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, al Fobaproa, ahora IPAB, y a autoridades internas sobre los movimientos existentes en las cuentas relacionadas con bienes adjudicados de todas las empresas y fideicomisos involucrados.

Antes: Al no tener la información al instante por la necesidad de hacer grandes conciliaciones los tiempos de respuesta se alejan de los tiempos que las autoridades normativas requieren, por lo que se reciben constantemente oficios de autoridades internas y externas. Los oficios de autoridades externas eran bajo la

amenaza de multa si no se cumplía con la normativa. Incluso se pedía prórroga para la entrega de información y esta fecha prorrogada tampoco se cumplía.

Ahora: Actualmente se cumple con el envío de información a la Comisión Nacional Bancaria y a autoridades internas en un máximo de siete días hábiles, ya no se han recibido oficios por parte de esta comisión y el respaldo que comprueba la fuente de información siempre esta a la mano.

12.7. Se logró calidad, confiabilidad y oportunidad de los indicadores de gestión para la toma de decisiones.

Los Directivos de la Unidad de Negocio requieren información de la actividad mensual, de tal manera que puedan medir el desempeño de las diferentes subdirecciones regionales de venta, de los ejecutivos de venta, del personal administrativo, etc, de acuerdo al presupuesto de ventas, o a los objetivos establecidos para cada uno de ellos. Incluso los directivos parecen tener *"intereses que en ocasiones parecen opuestos y la contabilidad les debe permitir basar sus decisiones en información fehaciente y veraz"*¹⁷.

La información debe ser lo suficientemente confiable para la toma de decisiones; de hecho se logró que reuniera *"las características fundamentales que debe tener la información contable... como ...son la utilidad y confiabilidad. Además, la información contable tiene, impuesta por su función en la toma de decisiones, la característica de la provisionalidad"*¹⁸.

Explicando estas características fundamentales podemos decir de forma muy genérica que; La utilidad *"es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario"*¹⁹.

¹⁷ IMCP. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. México. IMCP, 1993, pág. 17, párrafo 3

¹⁸ Ibid. pág. 20, párrafo 14

¹⁹ Ibid. Párrafo 15

La Confiabilidad no es otra cosa que, *"la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella"*²⁰. Y la provisionalidad de la información contable *"significa que no representa hechos totalmente acabados ni terminados... aunque esta característica mas que una cualidad deseable, es una limitación a la precisión de la información"*²¹.

Antes: Es importante tener información confiable, misma que no se lograba porque los sistemas aplicativos tenían una información diferente a la contable y las subdirecciones regionales tenían otra; por lo que existían conflictos de información mes a mes, esto creaba incertidumbre a los directivos a la momento de tomar alguna decisión; también se requiere que la información sea oportuna, pero al tratar de conciliar las cifras contables con las físicas el tiempo de respuesta se alargaba, por lo que no se cuenta con dicha oportunidad; aunado a esto, la calidad de la información deja mucho que desear, ya que, los indicadores de gestión no contaban con la calidad informativa necesaria y analíticamente suficiente para la correcta toma de decisiones de los directivos de la institución.

Ahora: Todos en la Dirección de Administración y Comercialización de Bienes Adjudicados cuentan con información confiable que es obtenida desde el sistema SIMA y este sistema ya es fuente de información para cualquier área; se volvió oportuna debido a que se cuenta con ella prácticamente al día hábil siguiente del cierre contable del mes e incluso se puede saber como se ha comportado el inventario de un día a otro sin necesidad de una conciliación cada mes. La toma de decisiones guiada por los indicadores de gestión generados por los sistemas aplicativos es más exacta debido a la confiabilidad y calidad de la información.

²⁰ *Ibid.* pág. 21, párrafo 19

²¹ *Ibid.* pág. 22, párrafo 24



Bibliografía

- CHARLES C. Martín; Administración por Proyectos: cómo hacerla operante; México; Editorial Diana, 328 p.
- CORREA Quintero, Luis; Contabilidad por áreas de responsabilidad. Tesis profesional; México; ENCA-UNAM; 1963; 120 p.
- CUELLAR Romo, Nicolás H.; Contabilidad Bancaria; México; Editorial Banca y Comercio; 1996; 124 p.
- ELIZONDO López, Arturo; Proceso contable; México; Ediciones ECAFASA; 1999; 368 p.
- HERNANDEZ Sampieri, Roberto. Metodología de la Investigación, México; Editorial Mc Graw Hill; 1999; 150 p.
- INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS; BOLETÍN 3040. Normas y procedimientos de Auditoría; México; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C.; 1999; 12 p.
- INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS; Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; México; Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C.; 1993; 401 p.
- LARA Flores, Elías; Segundo curso de contabilidad; México; Editorial Trillas, 1990; 317 p.
- PEREA Román, Francisco; Contabilidad por áreas de responsabilidad; México; Editorial ECASA; 1994; 173 p.
- RIGGS, Henry E.; Contabilidad; México; Editorial Mc Graw Hill; 1983; 593 p.

- CÓDIGO FISCAL DE LA FEDERACIÓN 2002.
- LEY DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO 2002.
- LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA 2002.



- REGLAMENTO DE LA LEY DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO 2002.
- COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CIRCULAR 1198, Anexo 1601-1. Bienes, valores y derechos adjudicados o recibidos en pago, disposiciones generales para su tratamiento contable. México, D. F. 31 de diciembre de 1993.
- OCÉANO, ed.; Diccionario enciclopédico Océano Uno Color; Barcelona, España. Editorial Océano, Edición 2000. 1783 p.
- SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO. Boletín Económico Quincenal. 1º. De Diciembre de 1999. [On line], [cited 30/07/01], <<http://shcp.gob.mx/estruct/uctov/discurso/beq/beq0399.html>>

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN