



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA
DE MÉXICO.**

**FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
CUAUTITLAN**

FINANZAS

**ELEMENTOS BÁSICOS QUE HACEN POSIBLE
EL CONTROL Y VERACIDAD DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE UNA
EMPRESA CONSTRUCTORA**

T R A B A J O D E T E S I S
QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
L I C E N C I A D A E N C O N T A D U R Í A
P R E S E N T A
H I L D A M A R I B E L P É R E Z S Á N C H E Z

ASESOR: L. C. ALEJANDRO RODRIGO BAUTISTA CRUZ

CUAUTITLAN IZCALLI, EDO. DE MÉXICO

200

5

m340518



UNIVERSIDAD NACIONAL
AVENIDA DE
MEXICO

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

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS

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



DEPARTAMENTO DE
EXAMENES PROFESIONALES

ATN: Q. Ma. del Carmen García 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:

"Elementos básicos que hacen posible el control y veracidad
de los Estados Financieros Consolidados de una Empresa Cons
tructora."

que presenta la pasante: Hilda Maribel Pérez Sánchez.
con número de cuenta: 99584296 para obtener el título de :
Licenciada en Contaduría.

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

ATENTAMENTE
"POR MI RAZA HABLARA EL ESPIRITU"

Cuautitlán Izcalli, Méx. a 4 de Noviembre de 2004

PRESIDENTE C.P. Pedro Acevedo Romero.

VOCAL MCE. María de la Luz Ramos Espinosa.

SECRETARIO L.C. Alejandro Rodrigo Bautista Cruz.

PRIMER SUPLENTE L.C. Ricardo Avila Ayala.

SEGUNDO SUPLENTE L.C. José Manuel Vela Moreno.

Agradecemos a Dios por haberme dado el regalo de la vida y porque siempre
está en mi corazón.

Reconozco y agradezco a la Universidad Nacional Autónoma de México

por haberme hecho de "sangre azul y piel dorada" para hacer frente a todos los

obstáculos que se me presentaron y dar lo mejor de mí, con calidez, entusiasmo y alegría
para mí y a una misma voz, así mismo a la Facultad de Estudios Superiores

Cuautitlán por abrirme las puertas al conocimiento, porque desde el primer momento que
formé parte de ella cambié mi vida completamente y me enseñó que los sueños, los mas

profundos anhelos y las ilusiones se pueden hacer realidad en el instante que nosotros lo
decidamos y defendamos con orgullo nuestro lema: "POR MI RAZA

HADE LA RAZA ESTE SE PUEDE".

Agradezco con una profunda admiración y respeto al L. C. Alejandro Bautista
Cruz, por haber dedicado atención y tiempo a mi trabajo y por ser un orgullo ejemplo de
Entereza Profesional.

A cada uno de mis Profesores que creyó en mí y me alentaban para seguir
adelante y a quienes recordare toda mi vida profesional con gratitud.

La persona que ha compartido conmigo momentos especiales, que siempre esta en mi
corazon y a quien a pesar de las situaciones dificiles siempre ha creido en el sentimiento
mas noble y bueno que nos une, que es el Amor. Era ti Juan D. Ramos Sanchez.

A mi familia, compañeros y amigos que no importa la distancia, siempre los
tendré en mi corazon por ser pieza fundamental en mi vida, por darme consejos y creer en
mi siempre y en cualquier circunstancia.

A mi hermano D. Giovanni Perez Sanchez por ser la persona que siempre
ha compartido mis alegrías y tristezas, porque nosotros nos dimos la fuerza, el corazon
para salir adelante y sanar nuestra alma. Eres la fuerza que me ha impulsado para salir
adelante, porque eres muy importante en mi vida. DERECHOS MUY IMPORTANTES.

MAMA

"Este trabajo esta dedicado al mejor ser humano que ha compartido
conmigo cada momento de mi existencia a ti MAMA, Hilda Sanchez
Dores; por la gran admiración que te tengo como mujer, profesionalista, amiga y
confidente, porque tu me enseñaste que el amor y la sonrisa sana el dolor más
grande que pueda haber en nuestra alma. Me has impulsado a ser una mejor
persona cada día y dar lo mejor de mi para poder levantarme ante las caídas mas
duras, porque has sido la fortaleza de mi corazon y dos siempre gracias a Dios
por haber sido tu hija y ser la elegida para estar a tu lado. DERECHOS MUY IMPORTANTES"

**“ ELEMENTOS BÁSICOS QUE HACEN
POSIBLE EL CONTROL Y VERACIDAD
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS DE UNA EMPRESA
CONSTRUCTORA ”**

INDICE.

	Página
OBJETIVO GENERAL.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO 1. GENERALIDADES DE LA CONTABILIDAD	
1.1 Antecedentes de la Contabilidad.....	7
1.2 ¿ Porqué surge la Contabilidad ?.....	10
1.3 Definición de Contabilidad.....	11
Concepto de Contabilidad.....	12
1.4 Objetivos Principales	13
1.5 ¿ Qué es el Contador Público ?.....	14
1.6.1 Funciones.....	15
1.6.2 Características.....	15
1.6.3 Servicios que presta.....	16
1.6.4 El Contador en la Actualidad.....	16
1.7 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	17
1.7.1 Antecedentes.....	17
1.7.2 ¿ Cómo surge y porque ?.....	18
1.7.3 ¿ Cuales son ?.....	18
1.7.4 Definición de cada uno de los Principios.....	20
1.7.5 Importancia.....	22
CAPÍTULO 2. DESARROLLO DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA	
2.1. Concepto de Administración.....	24
2.1.2. Concepto de Contabilidad Administrativa.....	24
2.1.3. ¿ Qué es y Cómo surge ?.....	25

2.2	Importancia de la Contabilidad Administrativa en la Planeación.....	26
2.3	El papel de la Contabilidad Administrativa en el Control.....	28
2.4	Importancia de la Contabilidad Administrativa en la toma de decisiones....	29
2.5	Características de la Contabilidad Administrativa.....	31
2.6	Importancia del Recurso Humano.....	33
2.6.1	Concepto.....	33
2.6.2	Importancia.....	33
2.6.3	Motivación.....	34
2.6.3.1	Concepto.....	34
2.6.3.2	Incentivos.....	34
2.6.4	Emprendedor.....	35
2.6.5	Innovador.....	36
2.6.6	Dinámico.....	36
2.6.7	La Actitud del Ejecutivo	37
2.6.7.1	El ejecutivo Positivo.....	37
2.6.7.2	El Ejecutivo Negativo.....	38
2.6.8	Características del Ejecutivo del hoy.....	38

CAPÍTULO 3. ELEMENTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

3.1	Concepto.....	41
3.2	Aspectos Generales.....	41
3.3	Características e importancia.....	42
3.4	Diferencias y semejanzas entre la Contabilidad Financiera y la Contabilidad Administrativa.....	43
3.5	Estados Financieros.....	44
3.5.1	Concepto.....	44
3.5.2	Clasificación de los Estados Financieros.....	45
3.5.3	Estados Financieros Principales.....	49
3.5.3.1	Estado de Situación Financiera (Balance General).....	49
3.5.3.2	Estado de Resultados.....	50

3.5.3.3 Estado de Variaciones en el Capital Contable.....	52
3.5.3.4 Estado de Cambios En la Situación Financiera.....	52
3.6 Reglas generales para la Estados Financieros.....	55
3.6.1 Presentación.....	55
3.6.2 Características.....	56
3.7 Razones financieras.....	60
3.7.1 Importancia.....	60
3.7.2 Uso de las Razones financieras e interpretación.....	62

CAPÍTULO 4. EL CÁTALOGO DE CUENTAS

4.1. ¿ Como Surge ?.....	69
4.2 Importancia de Catálogo de Cuentas.....	71
4.3 Concepto.....	73
4.4 Integración del Catálogo de Cuentas.....	74
4.5 Beneficios de establecer el Catálogo de Cuentas.....	75
4.6 Ventajas del Catálogo de Cuentas.....	75
4.7 Simbolización (Codificación) del Catálogo de Cuentas.....	76

CAPÍTULO 5. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS EN UNA EMPRESA CONSTRUCTORA

5.1 La Empresa.....	79
5.1.1 Concepto de Empresa y Organización.....	79
5.1.2 Clasificación.....	80
5.2 Aspectos Legales.....	86
5.2.1 Código de Comercio.(Aspectos generales de las Obligaciones).....	86
5.2.2 Ley del I.S.R. “ De las Obligaciones ”.....	88
5.2.3 C.F.F. Derechos y Obligaciones de los Contribuyentes.....	90
5.3 Estados Financieros Consolidados.....	91

5.3.1	Concepto.....	91
5.3.2	Importancia.....	92
5.3.3	Reglas de Presentación.....	98
5.3.4	Utilidad.....	101
5.4	Reexpresión de los Estados Financieros.....	102
5.4.1	¿ Qué es la Reexpresión de Estados Financieros ?.....	102
5.4.2	Importancia	104
5.4.3	Reglas Generales del B-10.....	104
5.5	Generalidades de la Contabilidad de una Empresa Constructora.....	106

**CASO PRÁCTICO , ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE UNA
EMPRESA CONSTRUCTORA**

ANEXO A.-	Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados de una Empresa Constructora y sus Anexos descriptivos de cada una de las cuentas que lo integran.....	107
ANEXO B.-	Estados Financieros Consolidados (1ra. Fase) de una Empresa Constructora	
B-1	Estado de Situación Financiera	143
B-2	Estado de Resultados	144
B-3	Estado de Cambios en la Situación Financiera.....	146
B-4	Estado de Cambios en la Inversión de los Accionistas.....	147
ANEXO C.-	Anexo de Catálogo de Cuentas de una Empresa Constructora.	148
	CONCLUSIONES.....	161
	BIBLIOGRAFÍA.....	165

Objetivo General

Identificar y definir con exactitud que elementos son básicos para llevar a cabo un control contable oportuno; tener una información organizada que permita observar en que condiciones de desarrollo se encuentra en ese momento la Empresa.

Planteamiento del Problema.

En la actualidad el trabajo de un Contador cada vez tiende a ser más responsable y más minucioso para poder analizar y resolver los problemas a los que se enfrenta. En algunas empresas Constructoras se ha detectado un descontrol en cuanto al manejo de sus operaciones contables, esto repercute en el pago de impuestos, en si en un estancamiento financiero, cuando los responsables no tienen los conocimientos contables bien definidos no puede haber un equipo de trabajo eficiente. Todos estos factores alteran indudablemente el resultado final y el no lograr sus metas propuestas.

INTRODUCCIÓN

El hombre a través del tiempo ha aprendido a vivir en organizaciones para así poder satisfacer sus propias necesidades. Este trabajo de investigación muestra que para el crecimiento de una organización es necesario que cada parte que integran el todo este coordinada y tenga presente sus objetivos.

Los elementos que hacen posible el control y veracidad de la información que nos da como resultado final los Estados financieros Consolidados, es de gran importancia y que en base a ellos se suman todas las actividades globales que muestra la situación de la empresa.

En una Empresa Constructora sus actividades son abundantes igualmente sus operaciones contables por ello mismo si tratamos de estudiar cada componente para que al final los Estados Financieros arrojen cifras reales y así mismo detectar donde esta surgiendo las anomalías podemos obtener resultados mas concretos y tomar decisiones mas acertadas para el mejoramiento de todos.

Es importante resaltar el papel que juega el Recurso Humano ya que por naturaleza es un ente dinámico y emprendedor por ello mismo hay que buscar la manera para que se sienta motivado y dar lo mejor de si para el mejoramiento de su trabajo.

Hacemos hincapié de cómo se esta llevando a cabo la información contable y también como esta siendo aplicada retomando conceptos como la Contabilidad Administrativa y la Contabilidad Financiera, la importancia que tiene el recabar toda la información y concentrarla en lo que es el Catálogo de Cuentas ya que este tiene que estar bien definido y preciso. Todo ello es importante porque repercute en aspectos trascendentes como es el pago de los impuestos que tienen que ser correctos, veraces y oportunos.

Por esto mismo este trabajo esta enfocado a los elementos que hacen posible la realización correcta y veraz de la información final de una Empresa Constructora, tomando en cuenta cada variable para definir conceptos y solucionar errores oportunamente.

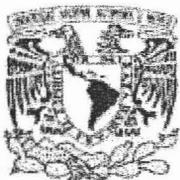
En el Capítulo uno veremos las generalidades de la Contabilidad, es importante conocer las bases para poder entender su evolución y crecimiento como tal, así como los cambios que ha tenido de acuerdo a las necesidades de cada etapa del ser humano. También hablo a cerca de las funciones, características y servicios que presta el Contador Público para la realización de su trabajo. Así también del surgimiento y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados ya que son éstos quienes rigen los movimientos y actividades económicas que realiza una Empresa.

En el capítulo dos y tres se habla de lo que significa la Contabilidad Administrativa y Financiera tomando en cuenta cada una de las características que las diferencia, así como sus semejanzas para poder interactuar en la información. Es trascendente como esta integrado la clasificación de los Estados Financieros Principales ya que son objeto de estudio y análisis de las Empresas.

Sin embargo, lo anterior no debe restar importancia a los capítulos subsecuentes, pues también se debe de considerar aquellas reglas para poder estructurar un catálogo de cuentas analítico, que pueda satisfacer las necesidades de la empresa.

Por último en el capítulo cinco hablamos de la Consolidación en una Empresa Constructora y aspectos legales que puedan repercutir en las transacciones de una Compañía, ya que va desde lo mas real y básico hasta conceptos que son de gran interés para los integrantes de estas organizaciones. Es muy importante conocer todo ello porque hay que recordar que nuestro producto final (Estados Financieros), tienen que tener la característica de ser lo mas oportuno, veraz y confiable para la mejor toma de decisiones y así crecer como organización.

En el Caso práctico observaremos como una Empresa Constructora lleva a cabo su organización contable y como presenta su información financiera al cierre de cada mes ante un Consejo Directivo, el cual va a tomar las decisiones pertinentes que lleven al desarrollo integral, profesional de cada uno de los elementos que conforman la organización.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LIC. EN CONTADURIA



1

" GENERALIDADES DE LA
CONTABILIDAD "

CAPÍTULO 1. GENERALIDADES DE LA CONTABILIDAD.

1.1 ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD.

Es importante conocer como surge la Contabilidad, desde cuales son sus antecedentes, cual fue la pauta que dio origen a reglas que ahora rige nuestra organización administrativa, es por ello que tenemos que empezar por conocer nuestra historia.

La Contabilidad es una actividad tan antigua como la propia Humanidad. Desde que el hombre existe y aún mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio, bienes que recolectaba, cazaba consumía y poseía, bienes que almacenaba; bienes que prestaba o enajenaba.

Con esto podemos decir que la Contabilidad como tal fue desarrollándose como el hombre en sociedad se fue desenvolviendo. Ya que al interactuar con otros individuos fueron siendo mas sus actividades y transacciones, las cuales permite a una organización tener la necesidad de registrar sus movimientos y operaciones.

ANTECEDENTES HISTORICOS:

La Contabilidad transita por la huella histórica del comercio y la industria, se estructura conforme al surgimiento de la evolución de la maquinización, las corporaciones mercantiles, las comunicaciones, los fenómenos económicos y las innovaciones en los sistemas financieros, los métodos de la administración y al cambio en la conducta de la sociedad.

Las primeras manifestaciones de una rudimentaria contabilidad afirma "Federico Gertz Manero: debieron ser posibles en cuanto fueron dadas tres condiciones básicas: que el hombre hubiera formado un grupo social, que concurrieran actividades

económicas en número e importancia tal que fuera preciso llevar un testimonio de ellas y finalmente, que se dispusiera de un medio para conservar la información narrativa de los hechos, y que, a la vez, permitiera registrar cifras en términos para establecer medidas y unidades de valor.”¹

También podemos decir que la practica contable por partida simple como actividad generalizada, era un hecho seis mil años antes de Cristo, tanto en Egipto como en Mesopotamia y que los primeros vestigios de actividad bancaria se sitúan entre los 5,400 y los 3,200 años A.C. en el Templo Rojo de Babilonia.

Asirios, Sumerios, Persas, Fenicios, Griegos y muchos otros pueblos de la antigüedad conforme al avance de sus culturas y el desarrollo de las actividades económicas, utilizaron algún tipo de registros contables, y en muchos casos no sólo por parte de negocios privados, si no también por el propio Estado, que necesitaba llevar cuenta y razón de los tributos cobrados y el empleo que de los mismos se hiciera en la gestión de gobierno.

El conocimiento histórico parece situar en península Itálica el origen de la partida doble. En efecto, cuando ya en el Renacimiento se publican tratados acerca de ella, se hace referencia al método de Contabilidad, “a la veneciana” en la Obra de Fray Luca Paciolo titulada *Summa de Aritmética, Geometría, proportioni et proportionalita*. Publicada en 1494 una sección del libro está destinada al tema de la contabilidad, y explica no sólo la partida doble, sino los diferentes libros que integran el método, los procedimientos contables e incluso las prácticas comerciales de su tiempo.

Otro hecho de gran relieve y de gran importancia trascendente es la Revolución Industrial, cuya aparición no fue repentina, sino consecuencia de un proceso iniciado tiempo atrás bajo la forma de descubrimientos científicos, inventos técnicos y nuevos métodos. Las intensas transformaciones económicas, sociales y políticas que la

¹ GERTZ, Manero Federico. “Origen y Evolución de la Contabilidad”. Ed. Trillas. 5 ta. ed. México D.F., SEP.

caracterizaron, constituyen un hecho de suma importancia, en el que algunos ven el paso histórico hacia la sociedad industrializada, otros observan únicamente el progreso tecnológico, pero también existen quienes la estudian con el intento de “encontrar y promocionar la vía más rápida de desarrollo para que los países subdesarrollados dejen de serlo.”

La Revolución Industrial se caracterizó, entre otras muchas cosas, por la maquinización de los procesos productivos, el incremento en el comercio internacional, el crédito y la banca; la formación de sociedades y corporaciones mercantiles. En esta etapa se desarrolló la contabilidad de costos y también se avanzó en la teoría de la Contabilidad.

En el Siglo XVII, se empezó a generalizar el uso de máquinas para auxiliar la labor de los registros, Blas Pascal primero y Gottfried Wilhem Leibnitz después, habían inventado máquinas de calcular, fue hasta el siglo XIX que se extendieron el ámbito de los negocios.

Durante los primeros tercios del siglo XX, se recurrió al uso de máquinas de contabilidad electromecánicas para registrar las transacciones. Estos equipos que se conocieron con el nombre de “máquinas de registro directo”, abrieron caminos al concepto de que no sólo los registros auxiliares podían llevarse en tarjetas u hojas sueltas, sino que también los libros principales, como el diario general y el mayor general, podrían registrarse en esa forma, en vez de hacerlo en los tradicionales libros empastados y foliados.

Hacia el último tercio de este siglo, las computadoras electrónicas se han perfeccionado tanto, que la contabilidad procesada con tales máquinas se ha convertido en obsoleto, ya que la nueva tecnología nos brinda ventajas como costo, velocidad y eficiencia.

En el siglo XX también ha tenido un extenso desarrollo, el desplome financiero de fines de la tercera década, conocido como el “ crack del 29”, llamó la atención sobre la necesidad de una mejor definición de las normas que rigen la información contable. A partir de entonces se hicieron serios esfuerzos por concretar, dentro de la teoría contable, lo que se denomina “ principios de contabilidad generalmente aceptados”.

La Contaduría como profesión, dentro de la cual se han formado agrupaciones que en forma institucional promueven el desarrollo técnico, profesional y ético de los contadores públicos. En México se destacan los Colegios constituidos en las diversas entidades de la República y los concentra el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Como hemos visto la Contaduría ha ido evolucionando de acuerdo a las nuevas necesidades del mundo del hoy, es por ello que nosotros tenemos que estar en continuo estudio y actualizarnos para poder llevar a cabo un trabajo de calidad.

1.2 ¿ PORQUÉ SURGE LA CONTABILIDAD ?

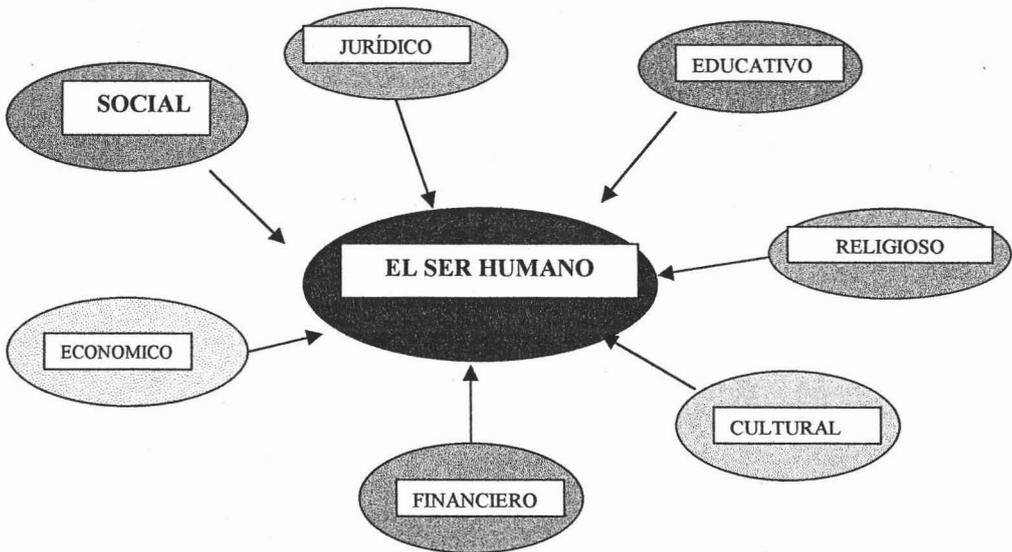
La Contabilidad surge porque el hombre va evolucionando, sus actividades van desarrollándose y van siendo mas específicas y detalladas, desde la épocas muy remotas, el trueque por ejemplo fue el inicio de lo que es el comercio, en base a este la Contabilidad fue adquiriendo mayor auge ya que el comercio fue creciendo y sus operaciones fueron mayores es por ello que surge la necesidad de llevar un control detallado de lo que fueron esas operaciones, mas específico de lo que se tenía, de lo que se cambiaba o se vendía y lo mas importante de cuantas ganancias o utilidad se obtenían, ya sea en especie (almacén) o capital (dinero).

Se puede decir entonces que la Contabilidad surge en base a una necesidad que a través de los años fue adquiriendo conceptos y fue evolucionando hasta hacer de ella una Disciplina seria y flexible para poder obtener los resultados esperados, su desarrollo fue tal que se necesitaba de especialistas que conocieran todos los

conceptos financieros, económicos y analizaran el porque de dichos resultados en lo que es el mundo de las transacciones. Estos especialistas son los Contadores que día con día tenemos que conocer y saber de las nuevas modernidades del mundo de hoy, ya que el comercio va desarrollándose y va sacando nuevas estrategias y planes que hacen posible el buen funcionamiento del ámbito económico.

Tomando en cuenta que todos los aspectos social, financiero, económico, jurídico, cultural, educativo y religioso, van ligados para que exista una evolución estos elementos tienen que estar en armonía y equilibrados para que tengan un funcionamiento correcto en beneficio a nuestra sociedad.

Como lo vemos en nuestro Esquema Social :



1.3 DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD.

“Es la disciplina que enseña las Normas y los procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por las unidades económicas constituidas por un

solo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles (bancos, industrias, comercios e instituciones de beneficencia, etc.)”²

“ La contabilidad es una disciplina que tiene por objeto registrar las transacciones de carácter financiero, efectuadas por una entidad y con base en dicho registro, suministrar información financiera estructurada en forma tal que sea útil a los Administradores de la entidad y a otros interesados en ella.”³

“ Orden o registro para la información de las transacciones, es una técnica de captación, clasificación y registro de las operaciones de una entidad para producir información oportuna, relevante y veraz. En un sentido más amplio la Contabilidad es la disciplina que se enriquece con las áreas administrativa, jurídica y fiscal, financiera, costos y auditoria. También se podría agregar que es el arte de registrar, clasificar y resumir de una manera significativa y en términos monetarios, las transacciones y eventos, o sucesos que son cuando menos en parte de carácter financiero, así como interpretar los resultados”⁴

1.4 CONCEPTO DE CONTABILIDAD.

En base a las definiciones anteriores de cada uno de los autores, podemos dar un concepto propio de lo que es la Contabilidad .

La Contabilidad es la disciplina que se encarga de obtener, clasificar, registrar todas las operaciones que realiza una empresa en base a principios, reglas y normas que marcan nuestras respectivas leyes para obtener una información resumida, clara, precisa y veraz para todos los involucrados dentro de una organización y así poder

² LARA, Elias. “ Contabilidad Básica “ Ed. Trillas.

³ Ibidem, p. 12

⁴ STEPHANY PAOLA, “ Diccionario de Contabilidad “. C.E.I.D.S.A.

tomar decisiones acertadas para su desarrollo y crecimiento de nuestro ámbito social, económico y financiero.

Cada uno de nosotros podemos dar un concepto de lo que es la contabilidad, tomando en cuenta bases que soportan esta técnica como tal, es decir es un arte, sigue reglas o normas que son los Principios de Contabilidad generalmente aceptados, obtiene y es la recolectadota de toda la información de los movimientos o transacciones de una empresa, clasifica de acuerdo a nuestra forma de presentación (Estados Financieros) en base a cada una de las cuentas para obtener una conclusión de cómo se esta manejando y como se esta administrando cada uno de los recursos con los que cuenta y así observar el avance que se tiene en beneficio de una organización .

1.5 OBJETIVOS PRINCIPALES.

- Establecer un control riguroso sobre cada uno de los recursos del negocio.
- Registrar En forma clara y precisa, todas las operaciones efectuadas por la empresa durante el ejercicio fiscal.
- Proporcionar, en cualquier momento una imagen clara y verídica de la situación financiera que guarda el negocio.
- Prever el futuro de la Empresa y el los beneficios para cada uno de sus miembros.
- Servir como comprobante y fuente de información ante terceras personas de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a lo establecido por la ley.
- Organizar cada uno de sus recursos para su máximo aprovechamiento.

- Tener una descripción mas detallada de cómo son organizados cada uno de los recursos .

La finalidad de la Contabilidad es suministrar, en momentos precisos o determinados información razonada en base a registros técnicos de la información razonada en base a registros técnicos de las operaciones realizadas por un ente privado para obtener una finalidad.

- Registrar en base a sistemas y procedimientos técnicos adoptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasifica las operaciones registrados como un medio para obtener un fin.

1.6 ¿ QUÉ ES EL CONTADOR PÚBLICO ?

El Contador es un profesional que centra su actividad en los aspectos de la información y el control en relación a las operaciones que tienen un impacto financiero en las organizaciones. Es decir es la persona encargada de organizar, dirigir y asesorar sobre la contabilidad de empresas, instituciones y organismos gubernamentales.

Es aquella persona encargada de la organización de todas las transacciones que realiza una empresa, además de presentar ante los socios y las personas involucradas información veraz y oportuna en donde se vea reflejado en que situación se encuentra la empresa y así tomar decisiones acertadas para el desarrollo integral de la Empresa.

“Es la persona capaz de estructurar el sistema de procedimiento de operaciones mas adecuado que proporcione la información financiera confiable para tomar a tiempo las decisiones más acertadas”⁵

1.6.1 FUNCIONES

1.-El Contador organiza, establece y dirige servicios de control de presupuesto y contabilidad, elabora presupuestos y asesora sobre problemas financieros, contabilidad administrativa, administración y organización de cualquier tipo de empresa.

2.-Vigila las operaciones contables, dirige el trabajo de los ayudantes de Contador, cajeros y tenedores de libros.

3.-Prepara y certifica los Estados Financieros que se presentan a la gerencia, los accionistas y a los organismos públicos.

4.-Prepara o revisa las declaraciones de impuestos y presenta las reclamaciones ante el Fisco, realiza investigaciones financieras en asuntos tales como fraudes.

1.6.2. CARACTERÍSTICAS.

A) Tiene que ser un profesional con una mentalidad abierta y flexible para la sociedad actual que lo demanda.

B) Una persona con espíritu del ejecutivo emprendedor que le ayuda a idear técnicas para hacer de su trabajo útil y organizado.

C) Tiene que ser una persona organizada con carácter para tomar decisiones.

⁵ Ibidem. P 89.

D) Tiene que ser constante, con una visión amplia para enfrentar cualquier problema que se presente.

E) Debe ser una persona que sabe trabajar en equipo, además debe analizar, prever y planear su trabajo de forma eficiente.

1.6.3 LOS SERVICIOS QUE PRESTA.

El Contador es el profesional que más conoce las técnicas contables apropiadas para la mejor administración de la empresa los principales servicios que presta son las siguientes:

- 1.- Implantar el sistema contable más conveniente para la empresa.
- 2.- Establecer el procedimiento óptima de registro de operaciones efectuadas por la empresa (manual, mecánico o electrónico).
- 3.- Verificar la exactitud de las operaciones registradas en libros auxiliares.
- 4.- Vigilar el cabal cumplimiento de las Obligaciones Fiscales.
- 5.- Elaborar, Analizar e interpretar la Información Financiera.
- 6.- Proporcionar a la dirección información contable y oportuna para la toma de decisiones.

1.6.4 EL CONTADOR EN NUESTRA ACTUALIDAD

El Contador Público en nuestro entorno actual no solamente es la persona que hace los registros contables, es el profesional que analiza e interpreta las cifras que relejan

los Estados financieros y el que estudia las diferentes alternativas que hay para la toma de decisiones y el futuro que tiene la empresa; por ello es que en el se delegan varias responsabilidades por eso es necesario que las cifras que arrojen los Estados Financieros sean lo más real posible para que las soluciones sean las mas acertadas.

La sociedad día con día esta cambiando cada vez estamos entrando a un mundo más exigente es por ello que tenemos que estar más preparados, tener una mentalidad más abierta para que esos cambios sean un beneficio para nosotros los contadores.

1.7 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

Cuando se hablaba de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, venía la consabida pregunta: ¿ Aceptados por quién ? a la que no podíamos contestar.

1.7.1 ANTECEDENTES.

Los artículos y conferencias de un distinguido miembro del Instituto Norteamericano de Contadores Públicos, Pricewaterhouse Coopers, el Sr. Jennings expresaba su anhelo y hacia apasionada compañía a favor de constituir un cuerpo de estudio y promulgación de principios contables, Así, a la pregunta de Aceptados por quién, habríamos de poder contestar, por un cuerpo de contadores especializados en el estudio y promulgación de opiniones sobre principios contables. En el seno del Instituto Norteamericano nace el Consejo de Principios Contables (Accounting Principles Board) al iniciarse la década de 1960, y diez años más tarde lo substituye el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera.

La Contabilidad comenzó definiendo a la utilidad como el exceso de ingresos sobre egresos (tan sencillo como es cargo a caja , abono a caja) pero cuando hicieron su aparición las transacciones a crédito los empresarios se quejaron de que los Estados financieros no incorporaban el resultado de un esfuerzo ya realizado. Y los contadores les dieron otro enfoque, los ingresos ya no quiere decir entradas a caja, sino transacciones favorables realizadas (resultados acreedores).

1.7.1 ¿ CÓMO SURGE Y PORQUE ?

Surge porque la Contabilidad va teniendo un auge mayor, es decir el enfoque que abarca es mas amplio es por ello que si queremos tener un resultado confiable, veraz y oportuno hay que tener ciertas reglas que se tienen que seguir para que tengamos esa seguridad que dicha información es verdadera.

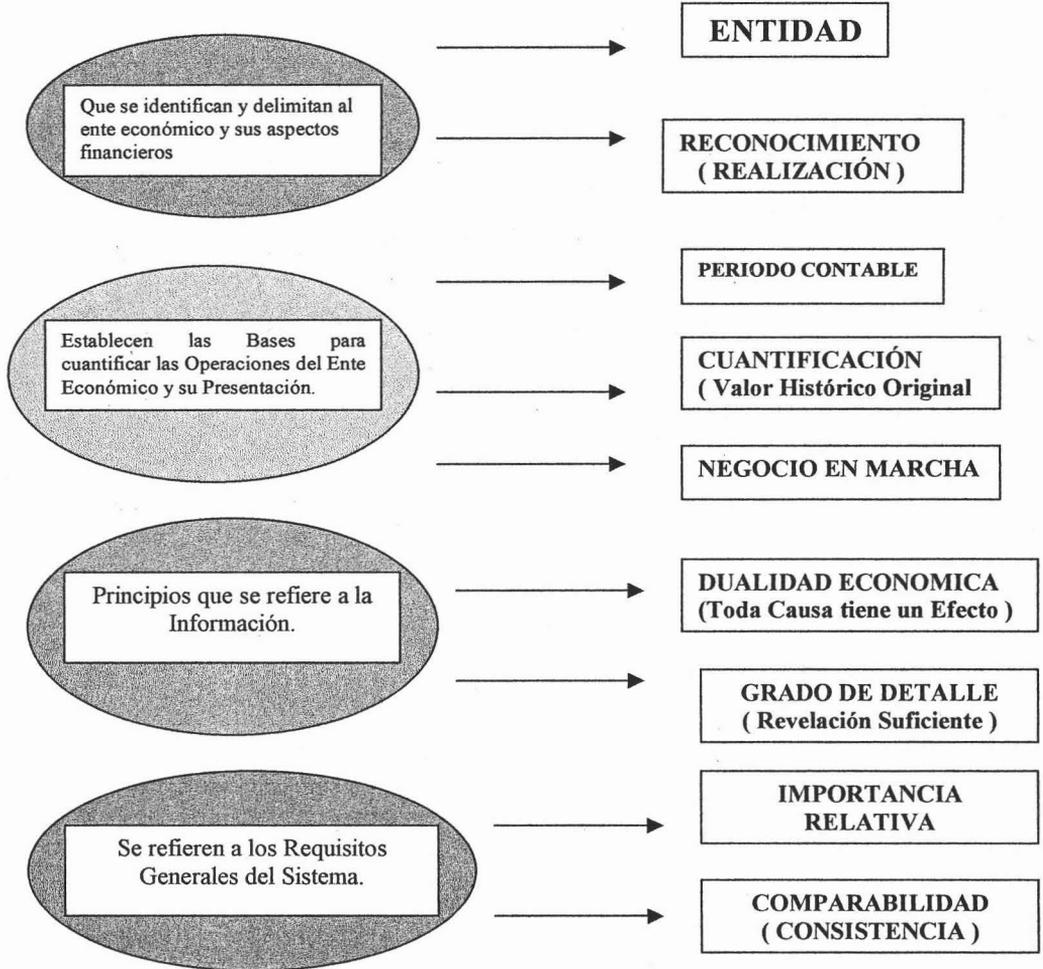
También se dieron porque las transacciones que lleva una empresa van creciendo y son varias por lo que se tiene que tener que analizar con más profundidad de acuerdo a estos principios para que tengan el valor y representen cifras mas reales .

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, es un cuerpo de doctrina asociado con la contabilidad que sirve como explicación de las actividades corrientes o actuales y como guía en la selección de procedimientos, para los contadores públicos y afectan los procedimientos de registro y las técnicas de información financiera.

1.7.2 ¿ CUÁLES SON ?

- Principio de Entidad
- Principio de Reconocimiento (Realización)
- Principio de Período Contable
- Principio de Valor Histórico Original (Cuantificación)
- Principio de Negocio en Marcha
- Principio de Dualidad Económica (Toda causa tiene un efecto)
- Principio de Grado de Detalle (Revelación Suficiente)
- Principio de Importancia Relativa
- Principio de Comparabilidad (Consistencia)

*** CUADRO DE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD ***



1.7.3 DEFINICIÓN DE CADA UNO DE LOS PRINCIPIOS.

PRINCIPIO DE ENTIDAD:

Conforme a este principio, se parte del supuesto, de que una empresa tiene una personalidad jurídica distinta a los de los miembros que la integran. La Empresa es un ente jurídico. La Contabilidad versará sobre los bienes, derechos y obligaciones de la empresa y no sobre los correspondientes a sus propietarios.

PRINCIPIO DE RECONOCIMIENTO (REALIZACIÓN)

Impone la obligación de registrar todo evento que afecte la posición financiera y los resultados de operación de la identidad.

PRINCIPIO DE PERIODO CONTABLE.

Señala que las transacciones eventos económicos externos y cambios internos deben registrarse en el periodo que incurrir o que la vida económica de la empresa se debe segmentar para proporcionar la información.

PRINCIPIO DE CUANTIFICACIÓN. (VALOR HISTORICO ORIGINAL)

Las transacciones eventos económicos o cambios internos se registraran en términos de las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga. Cuando las cifras registradas pierdan su significado a causa de la inflación debe de reexpresarse.

PRINCIPIO DE NEGOCIO EN MARCHA.

La entidad se presume en existencia permanente (indefinida), salvo en especificación lo contrario, las cifras de sus estados financieros representaran valores históricos o

modificaciones de ellos sistemáticamente obtenidos solamente las entidades en liquidación presentaran Estados Financieros en Liquidación.

PRINCIPIO DE DUALIDAD ECONOMICA.

Indica que la Contabilidad deberá registrar las causas y efectos de todas las transacciones eventos económicos externos y cambios internos que afecten a la identidad.

PRINCIPIO DE GRADO DE DETALLE (REVELACIÓN SUFICIENTE)

La información contable presentada en los Estados Financieros, debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la Situación Financiera de la entidad.

PRINCIPIO DE IMPORTANCIA RELATIVA.

La información que aparece en los Estados Financieros debe mostrar los aspectos importantes de la identidad susceptibles a hacer cuantificables en términos monetarios.

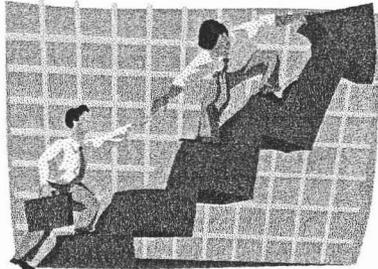
PRINCIPIO DE COMPARABILIDAD. (CONSISTENCIA)

Los usos de la Información Contable requieren de procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo para conocer su evolución y la posición relativa de la identidad. Todo cambio deberá ser justificado y sus efectos deberán ser revelados al usuario.

1.7.4 IMPORTANCIA.

Es trascendente decir que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son de gran relevancia ya que son las normas a seguir para que nuestra información sea correcta, veraz y oportuna.

Para que nuestra toma de decisiones sea correcta es importante tener información detallada para poder enfrentar a ciencia cierta los errores y tener ubicados donde se encuentran estos, para su pronta solución y así ver que la empresa este en constante desarrollo y crecimiento para beneficio de todos los que participen en ella.





UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LIC. EN CONTADURIA



2

" DESARROLLO DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA "

CAPÍTULO 2. DESARROLLO DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

ANTECEDENTES.

2.1 CONCEPTO DE ADMINISTRACIÓN.

El hombre para poder llegar a los objetivos planeados y previstos es importante que tenga una buena organización para ello, cuando hablamos de organización también nos involucramos con la administración ya que van juntas y es uno de los elementos mas importantes para la coordinación de actividades que van a llevarse a cabo para el logro de metas.

“Proceso diseñado para obtener los objetivos organizacionales usando efectiva y eficientemente los recursos, en un ambiente cambiante”. (Ferrel y Hirt, 2000 p. 166)

“ Proceso usado para lograr las metas organizacionales a través de la planeación, organización, dirección y control de la gente y de los otros recursos organizacionales,” según Nickels y McHugh.

“ Es el esfuerzo coordinado de un grupo social para obtener un fin con la mayor eficiencia y el menor esfuerzo posibles.” (Munch Galindo).

“Es la coordinación de todos los recursos a través del proceso de planeación, dirección, control a fin de lograr los objetivos establecidos.” (Henry Sick y Mario Sverdlik.).

2.1.2. CONCEPTO DE CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA.

“Sistema de información al servicio de las necesidades de la administración, con orientación pragmática destinada a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones. Esta rama, es la que con sus diferentes tecnologías, facilita que la empresa logre su ventaja competitiva y su liderazgo en costos, además de una clara

diferenciación para distinguirla de otras empresas. El análisis de todas sus actividades, así como de los eslabones que las unen, habrán de facilitar la detección de áreas de oportunidad para lograr una estrategia que asegure el éxito.”⁶

2.1.3 ¿QUÉ ES Y CÓMO SURGE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA?

Cuando las personas interactúan para lograr una meta en común, pensamos que esa interacción demandada liderazgo, toma de decisiones, comunicación, visión a futuro, coordinación de recursos, hasta llegar al control de todo ese esfuerzo, para que las metas o los objetivos se logren, es ahí donde la administración nos sirve como herramienta o mecanismo que nos brindará los caminos adecuados para la obtención de esas metas. También nos dicen que la administración se da desde la existencia misma del hombre, cuando éste demanda el coordinar sus recursos (tiempo y energía) para llegar a donde él, como persona, desea hacerlo.

La administración consiste en dirigir los recursos materiales y humanos hacia los objetivos comunes de la organización. Surge porque la existencia de las organizaciones se da debido a que el esfuerzo del un ser humano no alcanza logros, como cuando se unen esfuerzos de una de más personas.

También nos dicen que la podemos ver como:

Como Arte.- Porque es una habilidad puede ser intuitiva.

Como Profesión: Porque es impartida como una carrera .

Como Filosofía: Son principios e ideas.

Como Método. Es una forma de conseguir determinados resultados correctos y verdaderos.

⁶ RAMÍREZ, Padilla David Noel. “Contabilidad Administrativa”. Ed. Mc Graw-Hill. 3ra ed. Impreso en México.

2.2 IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA EN LA PLANEACIÓN.

La Planeación se hace necesaria por diferentes y muy significantes motivos:

- 1.- Para poder prevenir los cambios del entorno, ya que anticipándose a todos aquellos factores sea más fácil la adaptación de las organizaciones y se logre competir exitosamente en estrategias.
- 2.- Para integrar y definir todos los objetivos y las decisiones que se tienen que tomar para la organización.
- 3.- Cada elemento de la organización esté en constante comunicación, coordinación y cooperación .

Al tener una adecuada planeación de las organizaciones, se logrará mayor efectividad y eficiencia en las operaciones y mejor administración.

La planeación que recibe ayuda de la contabilidad administrativa es básicamente de la operación que consiste en el diseño de acciones cuya misión es alcanzar los objetivos que se desean en un tiempo determinado usando todos los elementos necesarios para llevar a cabo todo ello.

“Antes de iniciar cualquier acción administrativa, es imprescindible determinar los resultados que pretende alcanzar el grupo social, así como las condiciones futuras y los elementos necesarios para que éste funcione eficazmente. Esto sólo se puede lograr a través de la planeación.”⁷

⁷ MUNCH Galindo, Lourdes. “Fundamentos de administración “ . 5ª. ed, México Ed. Trillas 1990 reim. 2001.

Agustín Reyes Ponce, nos dice que la planeación consiste en fijar el curso concreto de acción que ha de seguirse estableciendo los principios que habrán de orientarlo, la secuencia de operaciones para realizarlo y la determinación de tiempo y números necesarios para su realización.

La determinación de los objetivos y elección de los cursos de acción para lograrlos, con base en la investigación y elaboración de un esquema detallado que habrá de realizarse en un futuro.

La planeación es importante para el adecuado funcionamiento de cualquier grupo social, ya que a través de esta se prevén las contingencias y cambios que puede deparar el futuro y se establecen las medidas adecuadas para que se pueda afrontar estas.

Hay algunas ventajas como son:

- 1.- Encamina hacia el desarrollo al establecer técnicas de utilización racional de los recursos.
- 2.- Minimiza los niveles de incertidumbre que se pueden tener en el futuro, se conoce mas no se eliminan.
- 3.- Prepara a la Empresa para que en base a la planeación, haga frente a las contingencias que se presenten con mayores probabilidades de éxitos.
- 4.- Se tiene una visión mas amplia del porvenir, y un afán por mejorar las cosas.
- 5.- Se establece un criterio racional para la toma de decisiones, evitando las “corazonadas o empirismos.
- 6.- Se reducen los riesgos y aprovecha al máximo las oportunidades.

7.- Permite al ejecutivo poder analizar las diferentes alternativas antes de tomar una decisión.

2.3 EL PAPEL DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA EN EL CONTROL.

En la actualidad nos preocupa más como son administrados nuestros recursos, ya que cada día son mas escasos por lo consiguiente debemos velar por el buen aprovechamiento de estos. Lo cual exige efectividad y eficiencia de los profesionales comprometidos en la administración, a fin de lograr un uso óptimo de los insumos.

¿ Cómo vamos a darle un buen uso o mejor dicho como vamos a saber que todos nuestros recursos con los que contamos están siendo bien aprovechados y que no están o se están cometiendo errores. ? Esto es tarea del Control Administrativo, en base a ciertas reglas o estándares que nos van a ir dando la pauta para saber que se están cumpliendo con las normas de calidad pero no solamente nos van servir para saber si se están aprovechando los recursos, también servirá para dar soluciones a esas deficiencias que se estén llevando acabo.

El Control Administrativo es el proceso mediante el cual la administración se asegura que los recursos son obtenidos y usados eficiente y efectivamente en función y en base a los objetivos planeados por la organización.

La información que nos da la contabilidad administración apoya al control en las siguientes maneras:

- 1.- Como medio de comunicación a cerca de lo que la dirección desea que se lleve acabo. (fuente de información).

- 2.- Como un medio de motivación para la organización a fin de que actúe en la forma adecuada para llevar a cabo los objetivos planteados por la empresa.
- 3.- También sirve como medio para evaluar los resultados, es decir para juzgar qué tan buenos resultados se obtienen.

Una vez que se ha concluido el trabajo o las operaciones, se miden los resultados y se hace una comparación con un estándar fijado (presupuestos, bases, objetivos a alcanzar) de tal manera que la administración pueda asegurarse de que los recursos fueron manejados con efectividad y eficiencia. El control se efectúa a través de los informes, esto permite detectar desviaciones graves y en base a ellas se puedan realizar las acciones correctivas consideradas prudentes para lograr efectividad y eficiencia en el empleo de los recursos con que cuenta la organización.

Hay que saber que el control a parte de servir como una medida, es indispensable llevarlo a cabo para tener un equilibrio y así conocer más a detalle todas las deficiencias y ponerles una solución correcta y oportuna.

2.4 IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES.

El ser humano día a día está en un constante cambio para tomar decisiones, ya sean a corto o a largo plazo, esto nos brinda el poder tener un panorama de crecimiento y desarrollo para llegar a una estabilidad a un mejoramiento integral como ser humano, así pasa con las organizaciones, siendo un poco más compleja llamémoslas así, porque se compaginan un mundo de objetivos que van desde los particulares hasta los globales, es por ello que las organizaciones son estudiadas porque se mezclan muchos objetivos a seguir y se condensan en objetivos que hacen posible la existencia de una organización o empresa.

Para poder tomar decisiones hay que estudiar muy bien lo que esta como objeto de estudio, saber a donde nos dirigimos, como nos orientamos, una vez que hacemos esto vamos a analizar los diferentes caminos que podemos seguir para llegar a esa metas, posteriormente tomar las decisiones pero lo que es mas dificil en mi particular punto de vista es llevar acabo en forma real, precisa y concisa dicha decisión, enfocarnos a nuestro camino sin perder nuestra meta final, así pasa con las empresas, es importante tener en cuenta nuestras metas y objetivos que tenemos, ir por ese camino y no desistir hasta que logremos lo que nos hemos planteado ya que dependen muchas cosas del objetivo cumplido, por que sabemos que si se ordenan y se cumplen tenemos un fin común compartido.

La Contabilidad Administrativa en la toma de decisiones va encaminada a tres postulados:

1.- Analizar:

- Reconocer que hay un problema.
- Delimitar el problema.
- Obtener datos de dicho problema.

2.- Decisión:

- Para tomar la decisiones proponer varias alternativas.
- Seleccionar la mejor que se adecue a lo que queremos solucionar.
- Ser constante en esta toma de decisión, es decir si se toma una decisión tiene primero tiene que estar seguro de ello, en seguida de tener firme su convicción de llevarla acabo.

3.- Práctica

- Llevar acabo la decisión .

La Contabilidad Administrativa tiene mucho que ver con esta toma de decisiones ya que para poder llevar acabo es necesario contar con fuentes de información que nos enriquezca de todo lo que podemos y debemos saber cuando tenemos una deficiencia o alguna alteración y estando facultada para poder darnos información con la finalidad de saber, conocer y apreciar esta deficiencia y conocerla a profundidad para así poder darle la mejor solución y que el éxito de esta sea en base al conocimiento que se nos brinda. Ya que a mejor calidad en la información, se asegura una mejor y correcta decisión.

Aunque la información que genera la Contabilidad es usada por la administración en la toma de decisiones es importante hacer notar que no proporciona respuestas automáticas a los problemas gerenciales. Es precisamente el elemento humano el que elige la mejor alternativa ya que la experiencia profesional y sus conocimientos, junto la información contable y administrativa le permite elegir correcta y oportunamente.

2.5 CARACTERISTICAS DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA.

- 1.- Promueve a los administradores a llevar a cabo la planeación a corto plazo, como a largo plazo o estrategias que en este entorno de competitividad se vuelve más compleja.
- 2.- Facilita el proceso de toma de decisiones al generar reportes con información relevante.
- 3.- Es una herramienta de retroalimentación, para apoyar a los responsables de la empresa.
- 4.- Permite evaluar el desempeño de los diferentes responsables de la empresa.

5.- Apoya a los administradores hacia el logro de los objetivos y las metas de la organización.

También es importante señalar que algunas de las características de la Contabilidad Administrativa generales son :

- La Contabilidad Administrativa está organizada para producir información de uso interno de la administración.
- La Contabilidad Administrativa está enfocada hacia el futuro, debido a que una de sus funciones esenciales del ejecutivo es la planeación dirigida al diseño de acciones que proyectan a la empresa hacia el porvenir.
- La Contabilidad Administrativa no está regulada por principios de Contabilidad ya que la información requerida de los administradores se ajusta a las necesidades de cada uno de ellos.
- La Contabilidad Administrativa es un sistema de información opcional.
- La Contabilidad Administrativa otorga más relevancia a los datos cualitativos y costos necesarios en el análisis de las decisiones que, en muchos casos, son aproximaciones o estimaciones que se efectúan para predecir el futuro de la empresa, no siendo necesario para preocuparse por la exactitud y precisión .
- La Contabilidad Administrativa, como sistema de información administrativo, recurre a disciplinas como la estadística, la economía la investigación de operaciones, las finanzas, etc, para complementar los datos presentados, con el fin de aportar soluciones a los problemas de la organización, de ahí que exista gran relación con otras disciplinas.

2.6 IMPORTANCIA DEL RECURSO HUMANO.

No cabe duda que lo más importante dentro de una organización es su factor humano ya que sin el no se llevaría a cabo nada, la vida de toda organización en cualquier área o lugar de la empresa.

2.6.1 CONCEPTO.

Es un proceso administrativo aplicado al acrecentamiento y conservación del esfuerzo, las experiencias, la salud, los conocimientos, las habilidades, etc de los miembros de una organización en beneficio del individuo de la propia sociedad.

Son trascendentales para la existencia de cualquier grupo social, de ellos depende el manejo y funcionamiento de los demás recursos.

Los recursos humanos poseen características como: posibilidad de desarrollo, creatividad, ideas, imaginación, sentimientos, experiencia, habilidades, mismas que los diferencian de los demás recursos.

Según la función que desempeñen y el nivel jerárquico en que se encuentren dentro de la organización, pueden ser: obreros, oficinistas, supervisores, ejecutivos y Directores.

2.6.2 IMPORTANCIA.

Se debe tener mucha atención en este elemento ya que de éste dependen el logro de los objetivos y el adecuado manejo de los demás elementos dentro de la organización.

Hacemos mucho hincapié en la importancia del recurso humano dentro de una organización porque de él depende el crecimiento y desarrollo de la organización, ya que como hemos mencionado desde todo el entorno de una empresa el recurso humano está presente y para que todo funcione de acuerdo a las reglas y estándares establecidos, se necesita que cada una de las partes que forman el todo estén en constante equilibrio.

También es básico señalar que para que se cumplan los objetivos o finalidades de toda una organización, es necesario que cada uno de los recursos humanos estén satisfechos de cada una de sus actividades.

2.6.3 MOTIVACIÓN.

La motivación es el centro que mueve al ser humano para tomar una actitud positiva a los proyectos que va a emprender. Por eso necesitamos conocer lo siguiente:

2.6.3.1 CONCEPTO.

Motivar significa “ mover, conducir, impulsar a la acción”. La motivación es la labor más importante de la dirección, a la vez que la más compleja, pues a través de ella se logra la ejecución del trabajo tendiente a la obtención de los objetivos, de acuerdo con los estándares o patrones esperados. La motivación es un proceso interno que nos animan para satisfacer una necesidad, todos aquellos factores capaces de provocar, mantener y dirigir la conducta hacia un objetivo.

2.6.3.2 INCENTIVOS.

Se dice de un estímulo que incita o impulsa a una persona a hacer algo que beneficie sus intereses, puede ser de tipo económico, en recompensa, un sobresueldo, o de tipo no económico, como un diploma, una medalla, un puesto. Un incentivo produce una actitud positiva.

Existen tres tipos de Incentivos.

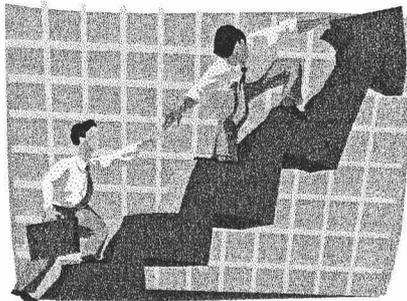
- Incentivos Monetarios o Económicos.
- Incentivos de Seguridad (ascienden de puesto)
- Incentivos de Reconocimiento.

2.6.4 EMPRENDEDOR.

El ser humano emprendedor es aquella persona que da la pauta para llevar acabo alguna actividad, es decir es el que empieza a realizar las cosas, el que emprenda cosas nuevas, el que inicia algo.

El factor humano tiene estas características, solamente que es necesario motivarlo o incitarlo a que las realice esto va de la mano con respecto a sus necesidades.

El ser emprendedor es una virtud muy interesante ya que son personas que realizan su trabajo con empeño sin estarles diciendo las cosas que tienen que hacer, son personas que saben de su obligaciones y sus derechos y que tienen muy bien presente el como llevar acabo su trabajo, sin tenerlos robotizados; es él de pensar, analizar y llevar acabo un trajo con eficiencia y eficacia.



2.6.5 INNOVADOR.

La persona que es innovadora es aquella que no solo le basta lo que ve, o lo que tiene si no es precisamente quien trata de cambiar de mejorar las cosas que ya conoce, el factor humano innovador es aquel que cambia o renueva las cosas para cubrir y mejorar sus necesidades, mejora lo que tiene y alcanza la excelencia.

La innovación nos da pie a lo nuevo y lo sofisticado, a la modernidad al pensar como mejorar, esto es muy importante dentro de una organización ya que sirve como base para emprender nuevas ideas o cambiar algunas con el único fin de estar mejor y encontrar la calidad de nuestro producto o servicio.



2.6.6 DINÁMICO.

Nuestro recurso humano tiene que ser dinámico, ¿ Por qué ? al ser emprendedor, al innovar ideas nuevas y dar mayor pauta al mejoramiento, todo esto lo tiene que hacer una persona dinámica, llena de energía , motivación empeño y entusiasmo que le habrá las puertas al desarrollo y al mejoramiento no solo de su cultura laboral, si no también del mejoramiento de una sociedad que vemos que día con día se deteriora mas por la falta o el incumplimiento de valores.

El ser una persona dinámica ayuda para que se realicen los objetivos con mayores oportunidades, porque se moviliza, busca alternativas, ve prevé y ejecuta acciones que hacen posible el cumplimiento de las metas que ya se tienen estipuladas.

2.6.6 LA ACTITUD DEL EJECUTIVO.

La actitud ante cualquier circunstancia es la carta de presentación de un individuo, a nivel gerencia y directivo la actitud juega un papel trascendente ya que son líderes que deben tomar una postura digna de su cargo.

2.6.7.1 EL EJECUTIVO POSITIVO.

La función principal del ejecutivo es tomar decisiones, una de las siguientes funciones que tiene el ejecutivo es:

- Planear a largo plazo, estableciendo los objetivos generales por alcanzar.
- Informar a toda la organización respecto a los planes que se han trazado y que se pretenden realizar.
- Formular las políticas en que se deben basar las operaciones de la empresa.
- Investigar y solucionar los conflictos que surjan entre los subordinados inmediatos y cualquier otra diferencia que se plantee en el personal.
- Tomar importancia al factor humano, prever en que condiciones labora, preocuparse por el.
- Tener un compromiso con sus labores y responsabilidad de calidad para su aprovechamiento.

- Representar a la empresa en actos importantes ante otras empresas y en cualquier actividad pública, para fomentar buenas relaciones.

2.6.7.2 EL EJECUTIVO NEGATIVO.

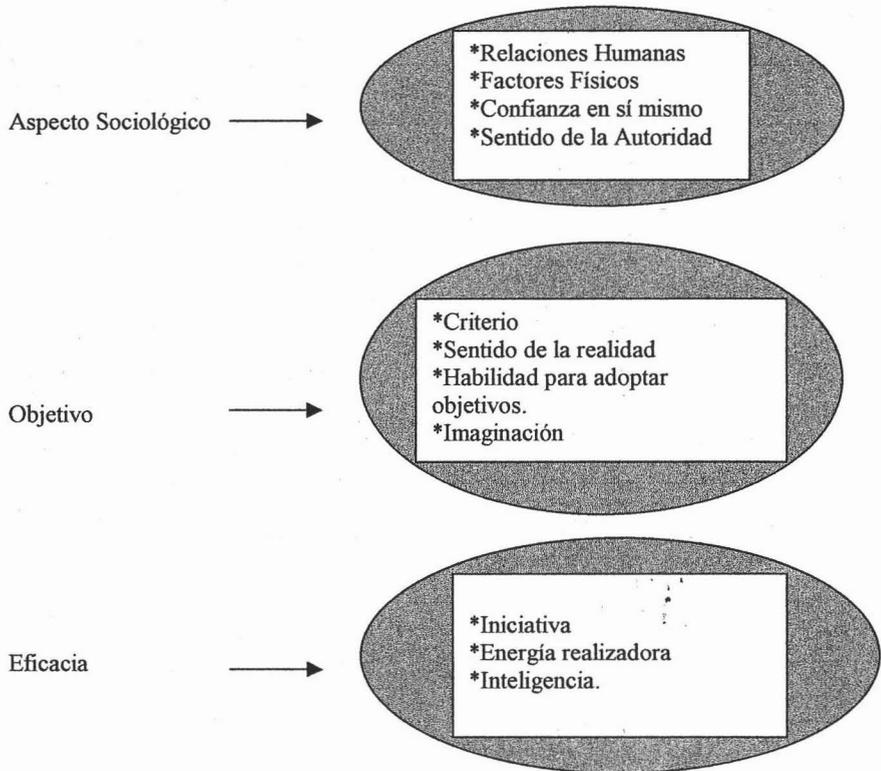
Algunas características del ejecutivo son:

- El indeciso.
- El que cree saber mucho.
- El que grita, regañando todo, añorando sus viejas ilusiones, regañando por cosas sin importancia, asumiendo poses demasiado estereotipadas. Este tipo con su actuación, menosprecia las buenas relaciones humanas.
- El Económico, es el ejecutivo que está pensando que por medio del ahorro mostrará la eficiencia de su actuación. El jamás dará un aumento de sueldo, prefiere la economía a la rapidez o a la calidad.
- El Servil, Es el de un profesional que cuida de los intereses no sólo de los inversionistas, sino también de los trabajadores y empleados. Solo cuida los intereses de su patrón, se siente vendido.

2.6.8 CARACTERISTICA DEL EJECUTIVO DEL HOY

Ahora las cosas han venido a revolucionar todo, el ejecutivo de hoy se da cuenta que tiene que tener una mentalidad abierta con un criterio amplio y con un enfoque analítico y directo.

El Ejecutivo del hoy debe contener los siguientes elementos y cualidades como son:



Alguien en una ocasión, señaló en forma un tanto graciosa, pero con mucha filosofía, que las cualidades necesariamente que debe tener un ejecutivo, si quiere triunfar como tal, son: La tenacidad de un agente de tránsito, la curiosidad de una solterona, la perseverancia de un vendedor de seguros, la personalidad de un Play Boy. La energía incansable de un cuidador de coches a la hora de la propina, la diplomacia de un marido descarriado, el entusiasmo de una quinceañera, el buen humor de un payaso, la sociabilidad de un niño, la simplicidad de un burro. Esto es solamente un decir lo que es bien cierto es que no solamente los ejecutivos, si no como persona tenemos que ser emprendedores, dinámicos e innovadores para tener éxito en la vida, como seres humanos.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LIC. EN CONTADURIA



3

" ELEMENTOS BASICOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA "

CAPITULO 3. ELEMENTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.

3.1 CONCEPTO.

La Contabilidad Financiera señala ciertos lineamientos que se tienen que seguir para llevarse a cabo una Contabilidad completa, íntegra y legal.

El autor Moreno Perdomo nos dice que es un sistema de información orientado a proporcionar información a terceras personas relacionadas con la empresa, como los accionistas, instituciones de crédito, inversionistas, etc., a fin de facilitar sus decisiones.

3.2 ASPECTOS GENERALES:

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos define a las finanzas como las que constituyen la actividad por la cual su administración prevé, planea, organiza, realiza, íntegra, dirige y controla la inversión y la obtención de recursos materiales.

Cabe mencionar algunos de sus objetivos como son:

- a) Maximización del rendimiento sobre la inversión.
- b) Realizar la Planeación financiera considerando los eventos políticos y económicos que afectan al país, condiciones económicas, costos de materiales, adelantos en los diferentes aspectos.
- c) Controlar la expansión de la entidad en función del presupuesto de inversión a largo plazo.
- d) Proveer a las empresas de recursos que necesite en las mejores condiciones.

- e) Controlar que los recursos sean utilizados correctamente en la forma y para los fines previstos y fijados.
- f) Analizar la información planteando alternativas para la mejor y acertación de la toma de decisiones.

3.3 CARACTERÍSTICAS.

En las pequeñas empresas la función financiera se lleva a cabo generalmente por el Departamento de Contabilidad y en algunas empresas grandes da lugar a la creación del departamento de Finanzas siendo esta una unidad orgánica, autónoma y vinculada directamente con el presidente de la empresa.

En las empresas grandes la función financiera crece hasta incluir decisiones relacionadas con la adquisición de activos fijos, obtención de crédito y distribución de Ventas Corporativas entre los dueños.

Las funciones de las finanzas se clasifican en tres grandes rublos:

- Tesorería
- Contraloría
- Análisis de Estados Financieros. (Es un estudio profundo y razonado de los Estados Financieros que el profesional (Contador) realiza para emitir un juicio que le permite juzgar el pasado, el presente y prever el futuro, el experto en finanzas utiliza los estados financieros y documento soporte para diagnosticar causas y soluciones a los problemas económicos financieros.

3.4 DIFERENCIAS Y SEMEJANZAS ENTRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA Y LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA.

1.- La contabilidad administrativa está organizada para producir información de uso interno de la administración (Formular y evaluar políticas de la empresa), conocer dentro de la empresa las áreas que son eficientes y las que no lo son), las diferencias principales son la forma en que se presenta la información hacia el exterior, que difiere de la requerida para usos internos, la contabilidad administrativa nunca requiere un modelo o formato específico, como es el caso de la contabilidad financiera (Estados Financieros).

2.- La contabilidad Administrativa está enfocada hacia el futuro, a diferencia de la contabilidad financiera que genera información sobre el pasado o hechos históricos de la organización, esta última información se utiliza como punto de referencia para planificar con vistas al futuro.

3.- La contabilidad administrativa no está regulada por principios de contabilidad, a diferencia de la contabilidad financiera, porque la información que se genera con fines externos tiene que ser producida con determinados principios o reglas, de tal forma que el usuario esté plenamente seguro de que en los estados financieros de las diversas empresas existe uniformidad en su presentación, en cambio la información requerida por los administradores se ajusta a las necesidades de cada uno de ellos.

4.- La contabilidad financiera como sistema es necesaria, lo que no ocurre con la contabilidad administrativa, que es un sistema de información opcional, de acuerdo con nuestra legislación mercantil, deben presentarse a consideración de los accionistas los resultados del ejercicio.

5.- La contabilidad administrativa no intenta determinar la utilidad con la precisión de la contabilidad financiera. La contabilidad administrativa otorga más relevancia a los datos cualitativos y costos necesarios en el análisis de las decisiones, que en muchos casos son aproximaciones o estimaciones que se efectúan para predecir el futuro de la empresa.

6.- La contabilidad administrativa como sistema de información administrativo, recurre a disciplinas como la estadística, la economía, la investigación de operaciones, las finanzas, con el fin de aportar soluciones a los problemas de la organización. Que no sucede en la contabilidad financiera.

SEMEJANZAS.

1.- Ambas se apoyan en el mismo sistema contable de información, las dos parten del mismo banco de datos es necesario aclarar que cada una agrega o modifica ciertos datos, según las necesidades específicas que se quieran cubrir.

2.- Otra similitud es que ambas exigen responsabilidad sobre la administración de recursos puestos en manos de los administradores, la contabilidad financiera verifica y realiza dicha labor a nivel global, mientras que la contabilidad administrativa lo hace por áreas o segmentos.

3.5. ESTADOS FINANCIEROS

Podemos decir que los Estados Financieros es el concentrado o información de todas las actividades económicas y financieras que realiza una empresa.

3.5.1 CONCEPTO.

Estado Financiero: Es la presentación formal de los nombres de las cuentas o información, informes cuantitativos que se elaboran en forma ordenada, sistematizada y conciente.

“ Son aquellos documentos que muestran la situación económica de una empresa la capacidad de pago de la misma a una fecha determinada, pasada, presente o futura, o bien es el resultado de las operaciones obtenidas en un periodo o ejercicio pasado o presente, en situaciones normales o especiales”⁸

También podemos definirlos diciendo que son el vehículo de comunicación de una entidad, representa el producto de un sistema de información, son cuadros informativos eminentemente numéricos que muestran el importe de los recursos con los que ha contado y necesita la entidad para la realización de su objetivo. Así mismo el resultado de la utilización de tales recursos juzgando a la vez la eficiencia administrativa en la fecha o periodo que comprenda.

3.5.2 CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

De acuerdo al Autor Perdomo Moreno, los Estados Financieros pueden clasificarse desde diversos puntos de vista sin embargo, de acuerdo con el concepto anterior se clasifican en:

- | | |
|---|---|
| 1.- Atendiendo a la importancia de los mismos. | { Básicos y Secundarios |
| 2.- Atendiendo a la información que presentan | { Normales y Especiales |
| 3.- Atendiendo a la fecha o periodo a que se refiere | { Estáticos
Dinámicos
Estático – Dinámico
Dinámico – Estático. |
| 4.- Atendiendo al grado de información que proporcionan | { Sintéticos
Detallados |

⁸ PERDOMO, Moreno Abraham. “Análisis e Interpretación de Estados Financieros “. Ed. PEMA Puebla. 6ta ed. 2002.

- | | |
|--|--|
| 5.- Atendiendo a la forma de presentación. | { Simple y Comparativo |
| 6.- Atendiendo al aspecto formal de los mismos | { Elementos Descriptivos
Elementos Numéricos |
| 7.- Atendiendo al aspecto material de los mismos | { Encabezado
Cuerpo
Pie |
| 8.- Atendiendo a la Naturaleza de las cifras. | { Históricos o Reales,
Actuales y proyectos
Pro-forma. |
| 9.- Atendiendo a la moneda | { En moneda mexicana y
Moneda Extranjera. |

Los Estados Financieros Básicos (Principales), son aquellos que muestran la capacidad económica de una empresa (Activo Total – Pasivo total), capacidad de pago de la misma (Activo Circulante menos Pasivo Circulante) o bien, el resultado de operaciones obtenido en un periodo dado, por ejemplo.

- a) Balance General.
- b) Estado de Pérdidas y Ganancia o Estado de Resultados.
- c) Estado de Origen y Aplicación de recursos
- d) Estado de Cambios en la Situación Financiera.

Los Estados financieros Secundarios (Anexos) son los que van a analizar un renglón determinado de un estado financiero básico.

Los Normales son aquellos estados financieros cuya información corresponda a un negocio en marcha.

Los especiales son aquellos financieros básicos o secundarios cuya información corresponde a un empresa que se encuentre en situación diferente a un negocio en marcha, por ejemplo: Un estado de Liquidación, un Estado por fusión.

Los Estados financieros estáticos son aquellos cuya información se refiere a un instante dado, a una fecha fija; por ejemplo el Balance General, Estado Detallado de cuentas por Cobrar.

Los Estados financieros Dinámicos, son los que presentan información correspondiente a un periodo dado, a un ejercicio determinado; por ejemplo el Estado de pérdidas y Ganancias, el Estado de Costo de Ventas Netas y El estado de Costo de Producción.

Los Estados Financieros Estático – Dinámicos, son aquellos que presentan información a fecha fija y en segundo termino, información correspondiente a un periodo determinado. Ejemplo:

- a) Estado comparativo de Cuentas por Cobrar y Ventas.

Los Estados Financieros Dinámico – Estático, son aquellos que presentan información en primer lugar correspondiente a un ejercicio y en segundo lugar información a fecha fija, (Estado comparativo de Ingresos y Activo Fijo).

Sintéticos, los estados financieros que presenten información por grupos o conceptos es decir, presentan información en forma general o global.

Serán detallados, los Estados financieros que presenten información en forma analítica, pormenorizada.

Los financieros simples, son los que se refieren y se presenta un solo estado financiero.

Los financieros comparativos son los que se presente en un solo documento, dos o mas estados financieros, generalmente de la misma especie.

Todos los estados financieros desde el punto de vista formal, están constituidos por dos elementos, el descriptivo (conceptos) y el numérico (cifras).

Desde el punto de vista material, cualquier estado financiero se divide en tres partes: Encabezado (nombre de la Cía., nombre del Estado financiero, la fecha fija, el ejercicio correspondiente.) El cuerpo destinado para el contenido del estado financiero que se trate, el Pie para las notas de los estados financieros, nombre y firma de quien lo confecciona, audita , interpreta, etc .

Serán históricos o reales, cuando la información corresponde al pasado, Actuales cuando la información corresponde precisamente al día de su presentación. Serán Presupuestales, Pro-forma, Proyectados o Predeterminados. Cuando el contenido corresponde a Estados Financieros cuya fecha o periodo se refieran al futuro.

En Moneda Mexicana, cuando las cifras de los Estados Financieros, se presentan en pesos mexicanos, En Moneda Extranjera cuando las cifras de los Estados financieros, se presenten en moneda Extranjera, por ejemplo en U.S.A. Dólares y en japonés, marco alemán, libra esterlina. Etc.

Otra Clasificación de los Estados Financieros es la siguientes:

Estados Financieros Básicos o Principales.	<ul style="list-style-type: none"> Situación Financiera (Balance Gral.). Resultados (Edo. de Pérdidas y Ganancias) Cambios en la Situación Financiera
Complementario	<ul style="list-style-type: none"> Variaciones de Capital Contable Costo de Producción y Ventas. Costo de Producción y Venta Capital de Trabajo Relaciones Analíticas
Especiales	<ul style="list-style-type: none"> Flujo de Efectivo. Consolidado Liquidación. Fusión Pro-forma

3.5.3 ESTADOS FINANCIEROS PRINCIPALES.

Existen cuatro Estados Financieros Principales, los cuales en este apartado vamos a analizar. Los cuales son Estado de Situación financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en la Situación Financiera, Estado de Cambios en el Capital Contable.

3.5.3.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL).

El Estado de Situación Financiera es un documento que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha fija, pasada, presente o futura.

Estado financiero que muestra la situación económica y capacidad de pago de una empresa a una fecha fija, pasada, presente o futura o también estado financiero que

muestra el Activo, Pasivo y Capital contable de una empresa a fecha determinada, pasada, presente o futura.

El Estado que muestra en unidades monetarias la situación financiera de una entidad económica o empresa a una fecha determinada, tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos económicos de la empresa así como los derechos de los acreedores y de la participación de los dueños también conocido como Estado de Contabilidad. El mensaje directo que obtenemos del balance es tanto se ha recibido de los socios y acreedores y en esta forma está aquí invertido o bien, estas son las inversiones de las que dispone la empresa y estos, los inversionistas que con sus aportaciones se hizo posible. La situación financiera que muestra el balance se interpreta a través del análisis financiero que nos permite conocer aspectos como :

- a) La solvencia de la entidad.
- b) La solidez y estabilidad de la inversión.
- c) La rentabilidad de la inversión (utilidad).

Su fórmula es:

$$\text{ACTIVO TOTAL} = \text{PASIVO TOTAL} + \text{CAPITAL CONTABLE}$$

3.5.3.2 ESTADO DE RESULTADOS (PÉRDIDAS Y GANANCIAS).

Es un Estado financiero que nos va a mostrar la utilidad o pérdida neta, así como el camino para obtenerla en un ejercicio determinado, también se puede decir que es un documento financiero que analiza la utilidad o pérdida neta de un ejercicio o periodo determinado. Sirve para juzgar los resultados de la operación de una empresa conocido también como Estado de Ingresos y Gastos el cual muestra un resumen de los hechos significativos que originaron el aumento o disminución de un patrimonio de la entidad durante un periodo determinado, para evaluar el futuro de una empresa con frecuencia se emplea el Estado de Ingresos y Gastos ya que los resultados nos

muestran indicadores de una buena planeación la presentación del Estado debe hacerse en forma que el usuario obtenga mayor facilidad y aproveche para la toma de decisiones. Si es comparativo reflejara las tendencias de la operaciones de un año y otro y con esto el usuario constara con elemento de juicio.

El estado de Resultado tiene que contener lo siguiente:

a) Encabezado

- Nombre de la empresa
- Denominación de ser un Estado de Pérdidas y Ganancias,
- Estado de Ingresos y Costos, Estado de la Utilidad Neta, Estado de Resultados, Estado de Productos y Costos y Estado de Rendimiento.

b) Cuerpo

- Ingresos (Ventas, productos)
- (-) Costos de Ventas
- (=) Utilidad Bruta
- (-) Gastos de Operación.
- (=) Utilidad o Pérdida de la Operación.
- (+-) Costo Integral de Financiamiento (Gastos Financieros y Productos financieros).
- (=) Utilidad antes de Impuestos
- (-) ISR
- (-) PTU
- (=) Utilidad Neta
- Nombre y firma del Contador, Auditor Contralor. Etc.

3.5.3.3 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.

En la actualidad se usa con mucha frecuencia un estado que muestra con mucha frecuencia las alteraciones sufridas en el patrimonio de los socios es decir en las diferentes cuentas del Capital Contable, es un estado dinámico y su importancia estriba en el interés de los accionistas socios o propietarios en conocer las modificaciones que a sufrido su patrimonio o la proporción que a el le corresponde de los dividendos en un ejercicio social. En forma secundaria el Estado tiene interés porque muestra los dividendos repartidos, las segregaciones de las utilidades para fines específicos o especiales (trasposos de reservas, creación de reserva) así como las cantidades que se encuentren disponibles de las utilidades para ser repartidas en forma de dividendos. Se tiene por Capital Contable a la diferencia entre el activo y pasivo, es decir el excedente de uno sobre el otro diferencia que al iniciarse la empresa esta representado por el capital pagado por la inversión de los accionistas, el cual sufre modificaciones de utilidades.

- a) Utilidades o Pérdidas.
- b) Aumento o disminución de acciones.
- c) Creación o incremento de la reserva legal o estatutaria.

Perdomo Moreno nos dice que es un estado financiero que muestra los saldos iniciales y finales, así como los movimientos deudor y acreedor de las cuentas del capital contable, relativos a un ejercicio.

3.5.3.4 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA.

Muestra en pesos constantes los recursos operados, generados o utilizados en las operaciones, los cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.

Los objetivos de este Estado Financiero son:

- 1) Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.
- 2) Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados o utilizados por las operaciones.
- 3) Evaluar la capacidad de la Empresa para cumplir con sus obligaciones para pagar dividendos y en su caso para anticipar las necesidades de obtener financiamiento.
- 4) Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa derivados de las transacciones de inversión o financiamiento ocurrido dentro del periodo.

También se puede definir como Estado Financiero que presenta en forma condensada la actividad de operación, financiamiento e inversión, mostrando los recursos generados o utilizados, así como los cambios en el efectivo, inversiones temporales y estructura financiera de la empresa en un período.

Estado de flujo de Efectivo.

Estado principal o dinámico conocido como Estado de origen o aplicación de recursos, estado de aplicación de fondos o cashflow, es un medio para recibir los cambios en las condiciones financieras que se experimentan como consecuencia de las operaciones practicadas en determinado periodo, Este estado mostrara las partidas entre dos fechas, (la del cierre de dos ejercicios), que sufrieron alguna modificación considerando para tal efecto cuales representa para la empresa un origen o aplicación de los recursos que se hicieron de ellos.

A partir del 1ro. de enero de 1990 la Comisión de Principios de Contabilidad expidió el Boletín B-12 que modifica el nombre, el concepto y las bases para la formulación del Estado de origen y aplicación de recursos. En términos generales el Estado de Origen y aplicación de recursos en base a efectivo se presentaba en pesos nominales

lo cual era apropiado cuando existe baja inflación, sin embargo cuando la inflación es significativa y a la luz del boletín B-10 con su quinta adecuación se requiere de la reexpresión ocasiono que el estado de cambios se hiciera en pesos constantes con la estructura antes ya mencionada.

ORIGENES	APLICACIÓN
(-) ACTIVO	(+) ACTIVO
(+) PASIVO	(-) PASIVO
(+) CAPITAL	(-) CAPITAL

EN RELACIÓN AL DINERO (AL RECURSO) COMO SE APLICA.

ORIGEN DE RECURSOS.

- A) Utilidad de la empresa
- B) Disminución del Activo
- C) Aumentos en la inversiones de los accionistas y utilidades acumuladas
- D) Aumentos en el pasivo
- E) Partidas virtuales.

APLICACIÓN DE RECURSOS.

- A) Aplicación de pérdidas habidas.
- B) Aumento del Activo
- C) Disminución en la inversión de los accionistas y utilidades acumuladas
- D) Disminución del pasivo.

Se deberá partir de la utilidad o pérdida neta a la cual se le sumara o restara las partidas virtuales sumándole los recursos generados o utilizados en el financiamiento y por último los recursos generados en la inversión con esto se obtendrá como resultado el aumento o disminución que se tenga en efectivo de inversiones temporales.

Los cambios en la situación financiera se determinaran por la diferencia de un balance inicial o un balance final, cuando por su importancia y significado convenga destacar algunos movimientos que no seria posible apreciarlos por separado se deben manejar en los anexos de los Estados Financieros.

Aquellos movimientos contables que solo representan traspasos y no impliquen modificaciones en la estructura financiera (creación de reserva, capitalización). Se compensaran entre si emitiendo su presentación en el estado de cambios. (solo capital). Por el contrario si su traspaso implica modificación de un grupo de rubro a otro si se debe presentar en el estado de Cambios .

3.6 REGLAS GENERALES PARA LOS ESTADOS FINANCIEROS.

3.6.1 PRESENTACIÓN.

Los Estados financieros se presentan de la siguiente manera:

- 1) Encabezado
- 2) Cuerpo
- 3) Pie

ENCABEZADO: En el encabezado se encuentra el Nombre de la Empresa, La fecha del Estado financiero a que se refiere y Estado financiero que se trate (Nombre).

CUERPO: En esta parte se va a colocar la información que contemple el Estado Financiero, describiendo cada uno y colocando cada rubro que se trate con sus respectivas cifras que van a reflejar.

PIE: En esta parte se va hacer mención de las notas a los Estados financieros, rubro y cifras de las cuentas de orden, también se va a colocar el nombre y firma de quien los elabora, quien los revisa y autoriza. (firma de contador, auditor y contralor).

3.6.2 CARACTERÍSTICAS.

Fases de los Estados financieros.

- 1.- Preparación: Se refiere a la recopilación de datos para el registro y concentración de las operaciones realizadas.
- 2.- Comprobación : Función que realiza la auditoria mediante la auditoria de Estados Financieros.
- 3.- Interpretación. Consiste en el entendimiento financiero de las cifras presentadas.

Características de los Estados Financieros.

- 1.-Universales: Es común a todos aquellos personas interesadas en dicha información.
- 2.-Útiles: Ya que se trata de una herramienta para la toma de decisiones, satisface las necesidades de información de los usuarios.

- 3.- Reales: Deben mostrar en cierta manera datos preciso ya que la información financiera no pretende mostrar las operaciones exactas si no lo mas cercano a la realidad.
- 4.- Seguros. Deben ser confiales, sin omitir cifras de importancia.
- 5.- Periódicos (mensuales, trimestrales, semestrales, anuales).
- 6.- Oportuno: Deben presentarse a tiempo para que llegue el conocimiento de los Estados con la conveniencia y medida que le permita tomar decisiones.
- 7.- Comprensibles. Deben contener datos claros.

Limitaciones de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros en su totalidad no son completos, exactos ni definitivos por las siguientes razones.

- 1.- Son informes provisionales y no definitivos debida a que la ganancia o perdida real de una empresa solo puede determinarse hasta el momento que se liquida. La vida de la empresa se corta en periodos o ejercicios para presentar Estados Financieros adquiriendo el carácter de provisionales.
- 2.- En su formulación interviene el criterio Personal de quienes lo elabora así como las observaciones de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- 3.- Son exactos matemáticamente pero no en cuanto a los valores que presenta ya que el concepto de valor es el precio que se produce en cambio o precio de mercado.
- 4.- Los Estados Financieros se presentan en unidades de moneda, en nuestro caso el peso mexicano no permanece estable por lo cual se tiene que reexpresar.

5.- Los Estados financieros nos muestran todos los factores que determinan la situación financiera y el resultado de su operaciones pues existen algunos que no son susceptibles de medirse en dinero tales como los compromisos de compra, el crédito y el prestigio de la Empresa.

6.- El prestigio Comercial, la eficiencia de la administración, la lealtad y honradez de sus empleados así como su experiencia.

UTILIDAD Y EQUIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La utilidad es un atributo subjetivo que varia en circulación a las necesidades de los usuarios y la equidad es un atributo que debe dárseles debido a los diferentes tipos de usuarios por lo tanto la infamación financiera debe contener:

- 1.- El valor histórico de los recursos, son recursos los bienes que tienen como característica, utilidad, escasez y valor de cambio.
- 2.- Derecho entre los acreedores.
- 3.- Participación de los dueños sobre los recursos.
- 4.- Modificación de la naturaleza y valor de los recursos (reexpresión).

USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

La información referente a una empresa se relaciona con su riqueza y las modificaciones que ella haya sufrido en el periodo; tal informe sirve a los inversionistas y acreedores para conocer el movimiento de los recursos y tomar decisiones respecto a su inversión.

La información le interesa a :

- 1.- Empleado. Para conocer el desarrollo operacional de la identidad y la participación de las ganancias.
- 2.- El Sindicato. Para el reparto de utilidades.
- 3.- El gobierno para el cobro de impuestos.
- 4.- Clientes. Con el propósito de informarle el monto y vencimiento de su adeudos.
- 5.- Instituciones de crédito. Para conocer la capacidad de pago de las empresas.
- 6.- Bolsa de Valores, para cotizar el valor de sus acciones.
- 7.- A la Sociedad en General, para informarles el beneficio a la comunidad.
- 8.- Acreedores para ver la capacidad de pago.
- 9.- Accionistas o dueños, para ver como van sus aportaciones.

Por lo tanto se dividen en dos grandes rublos o sectores.

INTERNO: Que comprende a los usuarios de la propia empresa enfocada a la dirección dando origen a la información administrativa.

EXTERNO: Son los usuarios ajenos a la empresa pero que tienen interés dando origen a la información financiera.

3.7 RAZONES FINANCIERAS SIMPLES.

Consiste en determinar las diferentes relaciones de dependencia que existen al comparar geoméricamente las cifras de dos o más conceptos que integran el contenido de los estados financieros de una empresa. También se dice que son aquellas que se leen en dinero, en pesos (unidad monetaria).

3.7.1 IMPORTANCIA.

Es de gran trascendencia aplicar las razones simples a los Estados Financieros ya que es un indicador de cómo se encuentra la empresa, es decir es una manera de interpretar como se encuentra la vida productiva dentro de una organización, para ello se encuentran las razones financieras simples, que es un procedimiento, el cual consiste en determinar las diferentes relaciones que hay de dependencia, al comparar geoméricamente las cifras de dos o mas conceptos que integran los estados financieros de una empresa en un periodo determinado.

El Autor Perdomo Moreno nos define una razón financiera como “La relación de magnitud que existe entre dos cifras que se comparan entre si”, es decir La diferencia aritmética que existe entre dos cifras que se comparan entre si, o la interdependencia geométrica que hay entre dos cifras que se comparan entre si.

Clasificación de las razones Simples.

- I.) Por la Naturaleza de las cifras
 - a) Razones Estáticas.
 - b) Razones Dinámicas.
 - c) Razones Estático – Dinámicas
 - d) Razones Dinámico – Estáticas.

- II.) Por su significado o Lectura.
 - a) Razones Financieras.
 - b) Razones de Rotación.
 - c) Razones Cronológicas.

- III.) Por su aplicación u Objetivos:
 - a) Razones de Rentabilidad.
 - b) Razones de Liquidez.
 - c) Razones de Actividad.
 - d) Razones de Solvencia y Endeudamiento.
 - e) Razones de Producción.
 - f) Razones de Mercadotecnia,

Las Razones Estáticas, cuándo el antecedente y consecuente es decir el numerador y denominador, emanan o proceden de Estados Financieros estáticos como el Balance General o Estado de Posición Financiera.

Razones Dinámicas, cuando el antecedente y consecuente, es decir el numerador y denominador, emanan de un Estado Financiero dinámico; como el Estado de Resultados.

Razones Estático – Dinámica, cuando el antecedente corresponda a conceptos y cifras de un estado financieros estático y el consecuente emana de conceptos y cifras de un Estado financiero dinámico.

Razones Dinámico – estáticas, cuando el antecedente corresponde a un estado financiero dinámico y el consecuente corresponde a un estado financiero estático.

Las Razones financieras, son aquellas que se leen en dinero, en pesos. (Unidad Monetaria)

Las Razones de Rotación son aquellas que se leen en ocasiones (número de rotaciones o vueltas al círculo comercial o industrial) y las Razones Cronológicas, son aquellas que se leen en días (unidad de tiempo. Es decir pueden expresarse en días, horas , minutos).

Razones de Rentabilidad, son las que miden la utilidad, dividendos, réditos, de una empresa y Razones de Liquidez, son aquellas que estudian la capacidad de pago en efectivo o dinero de una empresa.

Razones de Actividad, son aquellas que miden la eficiencia de las Cuentas por Cobrar y por Pagar, la eficiencia del consumo de materiales producción, ventas, Activos, etc.

Razones de Solvencia y Endeudamiento, son aquellas que miden la porción de Activos financiados, por deuda de terceros, miden así mismo, la habilidad para cubrir intereses de la deuda y compromisos inmediatos.

Las Razones de Producción, son aquellas que miden la eficiencia del proceso productivo, la eficiencia de la contribución marginal, miden los costos y capacidad de las instalaciones, etc.

Razones de Mercadotecnia, son aquellas que miden la eficiencia del Departamento de Mercados y del Departamento de Publicidad de una empresa.

3.7.2 USO DE LAS RAZONES SIMPLES E INTERPRETACIÓN.

1.Razón del Capital de Trabajo. (SOLVENCIA).

Fórmula

$$\text{R.C.T} = \frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{PASIVO CIRCULANTE.}}$$

Esta razón se aplica generalmente para determinar la capacidad de pago de la empresa, el índice de solvencia de la misma, asimismo para estudiar el Capital de Trabajo.

- a) Significa que el Activo Circulante es 2.4 veces mayor que el Pasivo Circulante.

2.- Liquidez.

También conocida como la Prueba del ácido, en el lenguaje financiero ya que nos indica la Capacidad inmediata del pago. Debe dar por lo menos 1 a 1. (No hay necesidad de vender inventario para ser frente a los pasivos).

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Circulante.}}$$

Su interpretación es :

- a) Que el Activo Circulante menos los inventarios es 1.1 mayor que el Pasivo Circulante.
b) Si se pagara cada peso de Pasivo Circulante con Activo Circulante – Inventario aún quedan 10 centavos para seguir trabajando.
c) El Activo circulante – Inventarios es 1.10 % mayor que el Pasivo Circulante.

3.-Razón de Apalancamiento.

Sirve para medir el grado de endeudamiento de la empresa y también la carga que soporta por el uso de los Gastos Fijos provenientes del Activo Fijo (las Depreciaciones) y básicamente son tres.

$$\text{A) Apalancamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Contable.}}$$

Indica en que proporción el financiamiento externo coopera con el financiamiento interno (los accionistas); mide el peligro de que la empresa quede en manos de los acreedores. (esta la empresa en manos de los accionistas).

Los podemos interpretar como:

- a) El Pasivo total es 1.25 veces mayor que el Capital Contable.
- b) De cada peso de Capital Contable se deben 1.25
- c) Del 100 % del Capital Contable se debe el 125 %.

$$\text{B) } \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Indica que el porcentaje el financiamiento externo contribuye a la inversión de sus activos. (El pasivo Total representa menos de uno).

- a) Del 100% del activo se debe el 60% del Pasivo Total.

$$\text{C) } \frac{\text{Intereses Pagados por Financiamiento Externo}}{\text{Total de Financiamiento.}}$$

Representa la tasa que esta pagando por el financiamiento.

RAZONES DE ACTIVIDAD. Todas las razones de actividad sirve para mediar y juzgar la operación básica de la empresa y se puede dividir en :

1.- Eficiencia de Cartera: Se obtiene dividiendo el saldo de la cuenta de clientes entre las ventas netas a crédito o la inversa en base al resultado si este es mayor que uno los dividendos entre el número de días del período y si es menor que 1 se

multiplicara por dichos días y el resultado será los días en que recuperamos la cartera de clientes.

$$\frac{\text{Clientes}}{\text{Ventas menos excedente}} = \frac{6150}{200,000} = 0.03075 \times 365 = 11 \text{ días.}$$

$$\frac{\text{Ventas Netas a Crédito}}{\text{Clientes}} = \frac{200,000}{6,150} = 32.52 = \frac{365}{32.52} = 11 \text{ días.}$$

La cartera de clientes se tarda en recuperar 11 días.

Las Ventas netas a crédito se tardan en recuperar 11 días.

2.- Eficiencia de Compras y Proveedores. Se obtiene dividiendo el valor de la cuenta de Proveedores entre el promedio de compras a crédito del ejercicio o viceversa si el cociente nos da menos de 1 se multiplica por los días del período y si nos da más de 1 los días del periodo se dividen entre este número.

$$\frac{\text{PROVEEDORES}}{\text{Compras Netas a Crédito}} = x * 365 \text{ días} = n \text{ días.}$$

Resultados:

x = Cociente (Resultado menor que la unidad se multiplica por 365 días, si fuera mayor a la unidad se divide entre 365 días).

n = Producto que representa los días.

Significa lo que tardamos en pagar a nuestros proveedores 61 días las compras a crédito.

3.- Rotación de Inventarios. Cuanas veces da vuelta la mercancía o tarda para pasar al proceso.

a) Materia Prima.

$$\frac{\text{Materia Prima Utilizada}}{\text{Promedio Materia Prima}} = \frac{12,000}{8,000} = 1.5 \text{ como es mayor } = \frac{365}{1.5} = 243 .$$

243 días tarda en un almacén de Materia Prima.

$$\text{Promedio de Materia Prima} = \frac{\text{Inventario Inicial} + \text{Inventario final}}{2}$$

b) Rotación de la Producción en Proceso.

$$\frac{\text{Producción Terminada del Período}}{\text{Promedio de Producción en Proceso}} = \frac{\text{lo que tardamos en transformar la Materia Prima.}}{\text{Materia Prima.}}$$

c) Rotación de Productos Terminados (cuanto tardamos en vender)

$$\frac{\text{Promedio de Producto Terminado}}{\text{Costo de Ventas}} = \frac{300,000}{560,000} = 0.5357 \text{ (se multiplica por ser } -1 \text{)}$$

$$= 0.5357 \times 365 = 196 \text{ días.}$$

Significa cuanto tardamos en vender nuestra mercancía.

RAZONES DE PRODUCTIVIDAD Y RENTABILIDAD.

Sirve para medir el rendimiento sobre el Capital Invertido, también para medir la eficiencia de la Administración.

a) Utilidad Neta
Ventas Netas.

Significa que cada peso que vendemos se obtienen X centavos de utilidad.

**b) Utilidad Neta
Capital Social.**

De cada peso invertido de los socios se esta obteniendo una utilidad de 25 centavos.

Del 100 % del Capital Social el X % son de utilidades.

NOTA: Indica el % de ganancia que obtuvo el Capital social si se compara con las tasas del mercado se sabe si el negocio es rentable o no.

**c) Utilidad Neta
Activos Fijos.**

Cada peso que tenemos en Activo Fijo obtenemos 24 centavos de utilidad Neta.

El 100 % de los Activos Fijos se esta obteniendo una utilidad del X %.

**d) Utilidad de Operación = o también llamado (Yield) (Rendir, producir.)
Capital Neto invertido. O cuanto estamos rindiendo.**

Lo que tenemos invertido.

**e) Capital Neto Invertido, es la suma del Capital de Trabajo
(AC - PC) + A. Fijo revaluado.**

Utilidad Operación – Antes de impuesto.

Sirve para medir la eficiencia de la gerencia para ver si es o no culpable de la falta de financiamiento o la falta de capital.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LIC. EN CONTADURIA



4

" EL CATÁLOGO DE
CUENTAS "

CAPITULO 4. CATÁLOGO DE CUENTAS .

4.1.- ¿CÓMO SURGE EL CATÁLOGO?

Surge por la necesidad de llevar a cabo una organización contable para tener una información financiera veraz y oportuna en la que pueda tener el control de todos los registros de la actividad económica de la empresa, ya que es ahí donde es concentrada toda la información y que de alguna manera se va clasificando para poder realizar nuestro informe financiero.

Surge para tener información concentrada y que en un momento dado si tenemos la necesidad de conocer alguna información en el momento se pueda ver, de ahí su importancia por cada uno de sus rubros.

Una de sus funciones de la Contabilidad es llevar acabo el registro de las operaciones agrupándolas, por sus diversos conceptos, por lo que se precisa de clasificar la información, lo cual se logra a través de cuentas.

Cuenta: Es el título o nombre de los conceptos bajo los que se clasifican genéricamente todas las operaciones de la empresa tanto en aumentos como en disminuciones de esa partida.

Subcuenta: Es el título o nombre de los conceptos bajo los que se clasifican detalladamente algunas operaciones de la empresa.

Esto no podría llevarse a cabo satisfactoriamente si no hubiese una organización contable adecuada (es la determinación, coordinación y control de los elementos necesarios para el registro de los hechos u operaciones de la empresa, con la finalidad de establecer su método de investigación.

Los elementos de la Organización Contable son:

- A) Plan o Catálogo de cuentas a través del cual se establece la “clasificación u ordenamiento de los hechos.

- B) Documentos comprobatorios que sirven para captar y comprobar las operaciones sirviendo de fuentes de datos para los:
 - 1) Documentos contabilizadores, o sea los medios para el registro en libros por lo que se establece la coordinación entre ambos.

 - 2) Libros Auxiliares o de detalle a través se realiza un análisis.

 - 3) Libros principales o mayores mediante los que se realiza la síntesis.

 - 4) Libros intermedios, que son los diarios y que sirven de control y lazo de unión entre los libros principales y auxiliares.

El catálogo de cuentas es en cualquier empresa uno de los elementos más importantes de su organización contable, pues determina el orden de las cuentas y facilita la formación de los Estados Financieros.

La finalidad de los libros de Contabilidad es registrar, analizar y concentrar la información contenida en los documentos y comprobantes contabilizadores, esto no podría llevarse a cabo satisfactoriamente si no hubiese una organización contable adecuada (la determinación, coordinación y control de los elementos necesarios para el registro de los hechos u operaciones de la empresa, con la finalidad de establecer su método de investigación.

Los elementos de la organización contable son, plano o catálogo de cuentas a través del cual se establece la “clasificación u ordenamiento” de los hechos, documentos comprobatorios, que sirven para captar y comprobar las operaciones sirviendo de fuentes de datos para los medios para el registro en libros, auxiliares o de detalle

4.2- IMPORTANCIA DE CATÁLOGO DE CUENTAS.

Los fines del Catálogo de Cuentas que mencionaremos serán los siguientes:

- Constituyen una Norma escrita de carácter permanente que limita errores de clasificación.
- Sirve para unificar el criterio de quienes lo manejen (Adecuación de acuerdo a las necesidades de la empresa) .
- Constituyen una guía, su manejo requiere de personas que tengan los conocimientos contables para que pueda tener una concentración de información más específica y que se adecue a las normas y principios contables, de tal forma que le ayude a poder tener unos Estados Financieros adecuados y con información veraz para poder tomar las mejores decisiones para la vida económica de la Empresa.
- Su clasificación debe estar bien fundada.
- En la Clasificación se procederá de lo general a lo particular.
- El orden del rubro de las cuentas debe ser el mismo que tienen los Estados Financieros.
- Los rubros o títulos de las cuentas deben sugerir la base de clasificación.

- Debe preverse una futura expansión.
- Registro y clasificación de operaciones similares en cuentas específicas.
- Facilitar la preparación de Estados Financieros.
- Facilitar la actividad de contador general, de costos, auditor, etc.
- Servir de instrumento en la salvaguarda de los bienes de la empresa, promover la eficiencia de las operaciones y la adhesión de la política administrativa prescrita.

Al proyectarse un catálogo de cuentas, deben tomarse en consideración todos los aspectos posibles de información que llegaran a necesitarse y planear el rubro de las cuentas de modo que todos esos aspectos se obtengan sin dificultad, directamente de los mismos títulos o cuando menos con un mínimo de análisis.

El esquema de clasificación debe ser proyectado de tal manera que cualquier nueva cuenta que no se haya incluido en el plan original pueda ser incorporada al mismo y en cambio, pueda ser retirada cualquier cuenta obsoleta que ya no se necesite, todo ello sin altera el orden general. Ahora bien, haciendo lo anterior, el catálogo de cuentas nunca se convierte en anticuado u obsoleto, pues tan pronto como ocurre algo que demanda un cambio en el mismo este puede hacerse sin dificultad, así mismo también el dar de alta algunas otras cuentas para llevar una información más detallada.

Podemos decir entonces que el propósito del Catálogo de Cuentas, es unificar el lenguaje contable que debe emplear determinada organización para que sirva de apoyo en el registro de sus operaciones, al personal encargado del registro y de guía

para al personal de nuevo ingreso en las tareas operativas de los órganos ligados al departamento contable.

Una vez identificadas las cuentas que formarían parte de la estructura de la contabilidad, éstas son ordenadas por nombres y por código lo que permitirá distinguir entre un clave de cuentas y otra el grado de análisis que reportará.

4.3 CONCEPTO.

“Es una enumeración de cuentas ordenadas cuidadosa y concretamente que contiene y proporciona el número y cuentas de los libros contables de una empresa, da lugar a una clasificación o manual de cuentas”.⁹

“El Catalogo de Cuentas contiene todas las cuentas que se estima serán necesarias al momento de instalar un sistema de contabilidad. Debe contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al sistema.”¹⁰

“Un Catalogo de Cuentas es una lista o numeración pormenorizada y clasificada de los conceptos que integran las cuentas de balance (activo, pasivo, capital contable), resultados (ingresos y egresos) y de orden (valores ajenos, valores contingentes y cuentas de registro)”.¹¹

Relación del rubro de las cuentas de Activo, pasivo, capital, costos, resultados y de orden, agrupados de conformidad con un esquema de clasificación estructuralmente adaptado a las necesidades de una empresa determinada, para el registro de todas sus

⁹ DICCIONARIO DE CONTABILIDAD. STEPHANY PAOLA. ED. C.E.I.D.S.A.

¹⁰ [http:// Altagracia.perez.8m.com/al2.htm](http://Altagracia.perez.8m.com/al2.htm)

¹¹ <http://www.universidadabierta.edu.mx>.

operaciones y llegar un control para poder determinar los Estados Financieros de la Empresa.

4.4 INTEGRACIÓN DEL CÁLOGO DE CUENTAS.

El Catalogo de Cuentas se integra básicamente en tres componentes que son los siguientes:

Rubros : Es el nombre de la división de los elementos del Estado de Situación Financiera que agrupan a las cuentas propias de cada división. Como lo es el Activo (Circulante, Fijo y Diferido), Pasivo (Pasivo a Corto y a largo Plazo) y Capital Contable.

Cuentas: Nombre que se asigna a cada uno de los conceptos que integran el Activo, Pasivo y Capital en la entidad económica, por ejemplo Fondo Fijo, Bancos, Inversiones, Clientes, Deudores Diversos y etc.

Subcuentas : Nombre que le asigna a cada uno de los elementos que detallan una Cuenta por ejemplo Bancos (Banamex, Bancomer), Deudores Diversos (Francisco Céspedes , Alejandro Mendoza, Margaret Buendía).

Hay que tener en cuenta la posibilidad de modificar el catálogo de cuentas, cuando la dinámica propia de toda entidad lo requiera a tal circunstancia obligue, por ejemplo en una empresa Constructora el costo es muy delicado y por consiguientes hay que tener un control específico en cuanto a éstos ya que para poder saber el costo de cada obra, por lo cual se debe tener para las estimaciones como para un control detallado sobre algunos conceptos específicos como veremos posteriormente.

4.5 LOS BENEFICIOS DE ESTABLECER UN CATÁLOGO DE CUENTAS SON:

- 1.- Obtención más rápida de los Estados Financieros y mayor calidad en los mismos por la uniformidad.
- 2.- Mayor facilidad y eficiencia en el análisis de la información obtenida en los registros.
- 3.- Permite una mejor comprensión de la información estadística en referencia a asuntos internos de la empresa.
- 4.- Proporciona mayor rapidez en las labores contables y unifica el criterios del personal que maneja las cuentas, reduciendo los errores de clasificación.
- 5.- Facilita la comparación de resultados en los diferentes niveles y épocas.
- 6.- Facilita la supervisión por parte de las autoridades fiscales.

4.6 VENTAJAS DEL CATALOGO DE CUENTAS.

- A) Constituye una norma escrita de carácter permanente que limita los errores de clasificación.
- B) Sirve para unificar el criterio de quienes lo manejan, tanto mas si la empresa se ramifica en sucursales.
- C) Facilita la Consolidación de cifras de las Sucursales a la Matriz.
- D) Sirve como una guía para todos los registros que se realicen.

E) La elaboración de asientos contables se traduce en economía de tiempo y gasto.

4.7 SIMBOLIZACIÓN (CODIFICACIÓN) DE LAS CUENTAS.

El catalogo de cuentas requiere que le asigne a cada una de sus elementos un símbolo de identificación con lo que se logra:

- Sencillez y facilidad para recordarlas
- Brevedad al citarlas
- Simplificación al registrar las operaciones en libros y documentos.
- Fácil localización dentro del catálogo
- Posibilidad de intercalar nuevas cuentas, subcuentas y subsubcuentas.

Hay varios procedimientos para la simbolización de las cuentas: letras, números o combinación de ambos procedimientos.

El sistema numérico por considerar que en comparación con los otros tiene ventajas como el hecho de facilitar el uso de la computadora para introducir sólo números y no letras o combinaciones. Dentro del sistema numérico los símbolos pueden asignarse en forma **consecutiva, discontinua o decimal**. A Continuación se explicará cada uno de ellos.

Consecutivo: Tiene una desventaja que consiste en que no es sistemático y por lo mismo no permite que se puedan clasificar adecuadamente y no permite intercalaciones, además de que sólo permite la utilización de cifras de pocos dígitos.

Discontinuo: Permite asignar determinada serie de números a cada grupo, y de esta manera ya es sistemático, admite intercalación de cuentas y permite el uso de cifras de pocos dígitos. Sin embargo hay que delimitar exactamente el rango de números

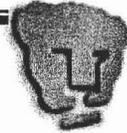
asignado a cada grupo de cuentas para evitar que exista la imposibilidad de no poder incluir una nueva cuenta en un grupo determinado.

Decimal. Que es utilizado en el catalogo de cuentas propuesto en el apéndice A, consiste en establecer, grupos, subgrupos, cuentas, subcuentas y subsubcuentas.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LIC. EN CONTADURIA



5

" ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS EN
UNA EMPRESA
CONSTRUCTORA "

ESTA TESIS NO SALE DE LA BIBLIOTECA

CAPITULO 5 . ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS EN UNA EMPRESA CONSTRUCTORA .

5.1 LA EMPRESA

Es la organización la cual esta formada para cumplir con los objetivos establecidos, satisfaciendo las necesidades generales.

5.1.1 CONCEPTO DE EMPRESA Y ORGANIZACIÓN.

Empresa: “La empresa es un grupo social en el que, a través de la administración del capital y el trabajo, se producen bienes o servicios tendientes a la satisfacción de las necesidades de la comunidad”.¹²

El poder definir el termino empresa es tanto complejo ya que tiene que tener los elementos necesarios y correctos para poderlos detallar y entenderlos así que es necesario analizar algunas de las definiciones con un enfoque administrativo.

José Antonio Fernández Arena: nos dice que “Es la unidad económico-social en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para lograr una producción que responda a los requerimientos del medio humano en el que la propia empresa actúa”.

Diccionario de la Real Académica Española: La Entidad integrada por el capital, el trabajo, como factores de producción y dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios, con fines lucrativos y la consiguiente responsabilidad.

Tomando en consideración todas estas definiciones podemos decir que la empresa es un grupo social en el que a través de su administración de recursos materiales, humanos y tecnológicos proveen a la sociedad de ciertos elementos que le ayudan a satisfacer sus propias necesidades.

¹² <http://www.monografias.com/trabajosii/lacondif/lacondif.shtml>

Organización : Desde el punto de vista administrativo es un conjunto de individuos que se reúnen para satisfacer sus necesidades de acuerdo a un esquema de actividades que le ayudan a cumplir con sus objetivos establecidos.

5.1.2 CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS.

CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

El avance tecnológico y económico ha originado la existencia de una gran diversidad de empresas. Estas pueden clasificarse desde diversos puntos de vista dependiendo del aspecto por el cual se le considere. Así, existen las siguientes clasificaciones:

a) Según la procedencia del capital

Dependiendo del origen de las aportaciones de su capital y del carácter a quienes dirijan sus actividades, las empresas pueden clasificarse en:

- **Públicas:** en este tipo de empresas el capital pertenece al Estado y, generalmente, su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social.
- **Privadas:** lo son cuando el capital es propiedad de inversionistas privados y la finalidad es eminentemente lucrativa.

Pueden ser nacionales, cuando los inversionistas son nacionales o extranjeros, y transnacionales, cuando el capital es preponderantemente de origen extranjero y las utilidades se reinvierten en los países de origen.

b) Según la magnitud de la empresa

Es uno de los criterios más utilizados, señala que de acuerdo con el tamaño de la empresa se establece que puede ser pequeña, mediana o grande; pero al aplicar este

enfoque hay dificultades al establecer límites. Para hacerlo existen diversos criterios los más usuales son:

- Financiero: el tamaño de la empresa se determina con base en el monto de su capital.
- Personal ocupado: este criterio establece que una empresa pequeña es aquella, en la que laboran menos de 250 empleados; una mediana, aquella que tiene entre 250 y 1000 trabajadores; y una grande es aquella que se compone de más de 1000 empleados.
- Producción: este criterio califica a la empresa de acuerdo con el grado de maquinización que existe en el proceso de producción; así, una empresa pequeña es aquella en la que el trabajo del hombre es decisivo, o sea que su producción es artesana, en ocasiones puede estar mecanizada, pero generalmente la maquinaria es obsoleta y requiere de mucha mano de obra. Una empresa mediana puede estar mecanizada como en el caso anterior, pero cuenta con más maquinaria y menos mano de obra. La gran empresa es aquella que esta altamente mecanizada y/o sistematizada.
- Ventas: establece el tamaño de la empresa en relación con el mercado que la empresa abastece y con el monto de sus ventas. Según este criterio, una empresa es pequeña cuando sus ventas son locales, mediana cuando sus ventas son nacionales, y grande cuando cubre mercados internacionales.
- El Criterio de Nacional Financiera, es uno de los criterios más razonables para determinar el tamaño de la empresa. Para esta institución una empresa grande es la más importante dentro del grupo correspondiente a su mismo giro. La empresa chica es la de menor importancia dentro de su ramo, y la mediana es aquella en la que existe una interpolación entre la grande y la pequeña.

Debe mencionarse que aunque los criterios anteriores son auxiliares para determinar la magnitud de la empresa, ninguno es totalmente correcto, pues no son aplicables a

cada situación específica, ya que las condiciones de la empresa son muy cambiantes. Por otra parte, pueden servir como orientación al determinar el tamaño de la empresa.

c) Criterio Económico

Las empresas pueden ser:

- Nuevas: se dedican a la manufactura o fabricación de mercancías que no se producen en el país, y que contribuyen en forma importante al desarrollo económico del mismo.
- Necesarias: tienen por objeto la manufactura o fabricación de mercancías que se producen en el país en cantidades insuficientes para satisfacer las necesidades del consumo nacional, siempre y cuando el mencionado déficit sea considerable y no tenga su origen en causas transitorias.
- Básicas: aquellas industrias consideradas primordiales para una o más actividades de importancia para el desarrollo agrícola o industrial del país.
- Semibásicas: producen mercancías destinadas a satisfacer directamente las necesidades vitales de la población.
- Secundarias: fabrican artículos no comprendidos en los grupos anteriores.

d) Criterio de constitución legal

De acuerdo con el régimen jurídico en que se constituya la empresa, ésta puede ser: Sociedad Anónima, Sociedad Anónima de capital Variable, Sociedad de Responsabilidad Limitada, sociedad Cooperativa, Sociedad de Comandita Simple, Sociedad en Comandita por Acciones y Sociedad en Nombre Colectivo.

e) De acuerdo a la actividad o giro

Las empresas de acuerdo al criterio de clasificación de la actividad que realizan o desarrollan se dividen en tres tipos o clases (pertenecen a las empresas de carácter privado), que son las siguientes:

INDUSTRIALES

Estas empresas se dedica al a compra de materia prima para que mediante la utilización de mano de obra y tecnología, sean transformadas en un producto terminado para su posterior venta. Toma en cuenta los inventarios, materia prima, inventarios de producción en proceso e inventarios de producto terminado, manejando así los Costos, como una herramienta detallada y descriptiva de su producto.

La actividad primordial de éste tipo de empresas es la producción de bienes o productos mediante la transformación y /o extracción de materias primas. Son dos tipos:

Primarias

- Extractivas: explotan los recursos naturales, ya sea renovables y no renovables, entendiéndose por recursos naturales todas las cosas de la naturaleza que son indispensables para la subsistencia del hombre. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.
- Ganaderas: explotan la ganadería
- Agrícolas: explotan la agricultura.

Secundarias

- Manufactureras: son empresas que transforman las materias primas en productos terminados, y pueden ser de dos tipos:

A. Empresas que producen bienes de consumo final. Por ejemplo: productos alimenticios, prendas de vestir, aparatos y accesorios eléctricos, etc.

B. Empresas que producen bienes de producción. Estas empresas satisfacen preferentemente la demanda de las empresas de consumo final. Por ejemplo: productoras de papel, materiales de construcción, maquinaria pesada, maquinaria ligera, productos químicos, etc.

· Construcción: se dedican a la realización de obras públicas y privadas.

COMERCIALES

Este tipo de empresa se dedican a la compra de bienes o mercancía para su posterior venta. Por ejemplo los supermercados, librerías, papelerías, mueblerías, agencias de comercialización de automóviles, joyerías, etc. Aquí si se debe costear la mercancía vendida, se maneja el concepto de inventarios que representa la mercancía que comercializa el negocio.

Son intermediarios entre productor y consumidor; su función primordial es la compra – venta de productos terminados en el lugar y monto adecuado (comerciantes). Son de tres tipos:

· Mayoristas: son empresas que efectúan ventas en gran escala a otras empresas (aquellas que venden a mayoristas o minoristas), que a su vez distribuyen el producto directamente al consumidor.

· Minoristas o detallistas: las que venden productos al menudeo, o en cantidades al consumidor.

· Comisionistas: se dedican a vender mercancía que los productores les dan a consignación, percibiendo por ésta función una ganancia o comisión.

El minorista puede comprarle directamente al mayorista o al productor. El comisionista por su parte, puede recibir mercancía directamente del minorista, del mayorista o bien del productor.

DE SERVICIO

Las empresas de servicios tienen como objetivo la prestación de alguna actividad intangible, ejemplos de servicios son los que brindan algunos profesionales y los que ofrecen las organizaciones que se dedican a la limpieza de ropa, autos, a la estética de las personas o cosas, también a aspectos tan diversos como seguridad, transporte, electricidad, plomería, entretenimiento y otros. Podemos incluir a los despachos de profesionales, las tintorerías, salas de belleza, escuelas, hospitales, parques de diversiones y agencias de viajes.

Son aquellas que brindan un servicio a la comunidad y que persiguen fines lucrativos.

- A personas: a este grupo pertenecen los técnicos, los que brindan un servicio a la comunidad y piden cierta remuneración ya que establecen un costo: taxistas, electricistas, plomeros, la enseñanza y comunicación, etc.
- A profesionistas: a este grupo se le asignan los despachos de contadores, los asesores, los consultores, y demás lugares en los que laboran los profesionistas y cobran por sus servicios.
- A empresas: aquí se incluyen las financieras, bancarias, hospitales, caja de bolsa, agencias de publicidad, etc.

EMPRESAS DE GIROS ESPECIALIZADOS.

Podemos incluir otro tipo de empresa de giros especializados, su actividad preponderante puede ser la prestación de un servicio, la manufactura y/ o comercialización de bienes, o bien la conjugación de esas tres actividades, Sin

embargo, cubren las necesidades de un sector específico y por ello es importante su estudio.

Las empresas de servicios financieros son aquellas que brindan servicios de inversión, financiamiento, ahorro, almacenamiento y resguardo de valores, bienes y patrimonio, tales empresas son las instituciones de banca múltiples, aseguradoras, empresas de factoraje financiero, casas de cambio, arrendadoras, sociedades de inversión, administrados de fondo para el retiro, casas de bolsa. Dentro de esta clasificación podemos incluir lo que son Empresas de Servicios Financieros (como ya lo mencionamos), de comercio electrónico, del sector primario de extracción como la **construcción y las mineras**.

5.2 ASPECTOS LEGALES.

Es importante que conozcamos cuales son los apartados que la ley nos rige para poder llevar a cabo el cumplimiento de nuestras obligaciones. Por lo tanto tenemos las siguientes.

5.2.1 CÓDIGO DE COMERCIO (ASPECTOS GENERALES DE LAS OBLIGACIONES).

El funcionario encargado de la preparación de la información financiera en una empresa tiene la responsabilidad y la obligación de asesorarse con todos los expertos que sean necesarios para una ejecución eficiente de sus actividades.

La Legislación Mercantil contiene diversas disposiciones: Código de Comercio, Ley General de Sociedades Mercantiles, Ley de Quiebras y Suspensión de Pagos, Ley General de Títulos y Organizaciones de Crédito, etc.

“ Todos los comerciantes, por el hecho de serlo, están obligados:

1.- A la publicación, por medio de la prensa, de la calidad mercantil con sus circunstancias esenciales y en su oportunidad, de las modificaciones que se adopten;

2.- A la inscripción en el Registro Público de Comercio, de los documentos cuyo tenor y autenticidad deben hacerse notorios;

3.- A mantener un sistema contable.

Por otra parte, la Ley General de Sociedades Mercantiles, en su sección quinta, reglamenta los aspectos de la información financiera que deberán cumplir las sociedades anónimas.

“ Las Sociedades Anónimas, bajo la responsabilidad de sus administradores, presentarán a la asamblea de accionistas, anualmente, un informe que incluya por lo menos:

1.- Un informe de los administradores sobre la marcha de la sociedad en el ejercicio, así como sobre las políticas seguidas por los administradores y, en su caso, sobre los principales proyectos existentes.

2.- Un informe en que se declaren y expliquen las principales políticas y criterios contables y de información seguidos en la preparación de la información financiera.

3.- Un estado que muestre la situación financiera de la sociedad a la fecha de cierre de ejercicio.

4.- Un estado que muestre, debidamente explicados y clasificados, los resultados de la sociedad durante el ejercicio.

5.- Un estado que muestre los cambios en la situación financiera durante el ejercicio.

6.- Un estado que muestre los cambios en las partidas que integran el patrimonio social, acaecidos durante el ejercicio.

7.- Las notas que sean necesarias para complementar o aclarar la información que suministren los estados anteriores”.

Así, la emisión de los Estados Financieros básicos, junto con las notas relativas, además de ser una obligación contable reglamentada a través de los Principios de Contabilidad, constituye una obligación legal para los administradores de las entidades.

5.2.2 LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA “DE LAS OBLIGACIONES”

El Capítulo VI, del Título II, de la Ley del Impuesto Sobre la Renta: Del Régimen de Consolidación Fiscal, permite darle efectos fiscales a la Consolidación de Estados Financieros.

“ Para los efectos de esta Ley, se consideran sociedades controladoras las que reúnen los requisitos siguientes: (Artículo 64 L. I.S.R.)

- 1.- Que se trate de una sociedad residente en México.
- 2.- Que sean propietarias de más del 50% de las acciones con derechos a voto de otra sociedades controladas, inclusive cuando dicha propiedad se tenga por conducto de otras sociedades que a su vez sean controladas por la misma controladora.
- 3.- Que en ningún caso más del 50% de sus acciones con derecho a voto sean propiedad de otra y otras sociedades; salvo que dichas sociedades sean residentes en algún país con el que se tenga a cuerdo amplio de intercambio de información. Para estos efectos no se computarán sus acciones que se coloquen entre el gran público inversionista, de conformidad con las reglas generales que al efecto dicte la Secretaría de Hacienda y Crédito Público”.

El Artículo 57-C determina el concepto de sociedad controladas aquellas en las cuales más del 50% de sus acciones con derecho a voto sean propiedad, ya sea en forma directa, indirecta o de ambas formas, de una sociedad controladora.

“ Para efectos de esta ley, se consideran sociedades controladas aquellas en las cuales más del 50% de sus acciones con derecho a voto sean propiedad, ya sea en forma directa, indirecta o de ambas formas, de una sociedad controladora. Para estos efectos, la tendencia indirecta a que se refiere este párrafo será aquella que tenga la controladora por conducto de otra u otras sociedades que a su vez sean controladas por la misma controladora”.

De igual manera el Artículo 57 – D aclara cuáles empresas no pueden ser consideradas como controladora o controladas:

- 1.- Las comprendidas en el Título III de la Ley del Impuesto Sobre la Renta .
- 2.- Las que en los términos del Artículo 7- B de esta Ley, compone el sistema financiero, así como las controladoras de los grupos financieros y las sociedades de inversión de capitales creadas conforme a las leyes de la materia.
- 3.- Las residentes en el extranjero, inclusiva cuando tengan establecimiento permanentes o bases fijas en el país.
- 4.- Aquellas que se encuentren en liquidación.
- 5.- Las Sociedades y Asociaciones Civiles, así como las Sociedades Cooperativas.
- 6.- Las personas morales que paguen este impuesto en los términos del Título II- A de esta ley (del Régimen Simplificado de las Personas Morales).

5.2.3 C.F.F. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LOS CONTRIBUYENTES.

El Artículo 28 del Código Fiscal de la Federación trata acerca de las reglas que deberán observar las personas obligadas a llevar Contabilidad.

- 1.- Llevarán los sistemas y registros contables que señale el reglamento de este Código, los que deberán reunir los requisitos que establezca dicha reglamento.
- 2.- Los asientos en la contabilidad serán analíticos y deberán efectuarse dentro de los dos meses siguientes a la fecha en que se realicen las actividades respectivas.
- 3.- Llevarán la contabilidad en su domicilio. Dicha contabilidad podrá llevarse en lugar distinto cuando se cumplan los requisitos que señala el reglamento de este Código”.

El mismo Artículo señala:

“ Quedan incluidos en la contabilidad los registros y cuentas especiales a que obliguen las disposiciones fiscales, los que lleven los contribuyentes. A un cuando no sean obligatorios y los libros y registros contables a que obliguen otras leyes”.

“ En los casos en los que las demás disposiciones de este Código hagan referencia a la contabilidad, se entenderá que la misma se integra por los sistemas y registros contables a que se refiere la fracción I de este Artículo, por los registros, cuentas especiales, libros y registro sociales señalados en el párrafo precedentes, por los equipos y sistemas electrónicos de registro fiscal y sus registros, así como por la documentación comprobatoria de los asientos respectivos y los comprobantes de haber cumplido con las disposiciones fiscales”.

De lo anterior puede comentarse que, para el Código Fiscal de la Federación, todo registro que se lleve en la empresa constituye parte de la Contabilidad, sin importar si se trata de libros, papeles de trabajo o cualquier otro tipo de registro auxiliar.

5.3 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

La Consolidación de Estados Financieros es detallada, analítica tiene un tratamiento especial por lo que hay que conocer los siguientes puntos.

5.3.1 CONCEPTO.

Los Estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y en general de cualquier organización económica. Los Estados financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez.

“ Son aquellos que presentan la situación financiera, resultados de operación y cambios en la situación financiera de una entidad económica integrada por la compañía controladora y sus subsidiarias, como si se tratara de una sola compañía.”¹³

Los Estados Financieros Consolidados son aquellos que van a ser un concentrado de todas las operaciones mercantiles de una entidad en conjunto con sus subsidiarias para presentar en su totalidad estados financieros consolidados.

Son aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio, así como los flujos de efectivo de la matriz o controlante y sus subordinados o dominados, como si fueran los de un solo ente económico.

¹³ MARTINEZ, Castillo Aureliano. “Consolidación de Estados Financieros”. Ed. Mc Graw Hill . 2da ed.

“Aquellos que son publicados por Compañías legalmente independientes que muestran la posición financiera y la utilidad, tal como si las operaciones de las empresas fueran una sola entidad legal”.¹⁴

5.3.2 IMPORTANCIA.

Como vimos anteriormente los Estados Financieros Consolidados son aquellos que muestran la información funcionada de dos o más organismos que integran una unidad económico social, es necesario eliminar aquellas operaciones internas que por ser realizadas entre si mismas pueden duplicar o afectar la información.

El objetivo de la contabilidad es general y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otros usuarios interesados en la situación financiera de una organización, la cuantificación de los resultados, de la realización de actividades comerciales o industriales, o de la prestación de servicios a los clientes y su correspondiente efecto en el valor de la entidad económica es un dato de suma importancia para los accionistas y acreedores de la entidad.

En la actualidad las empresas no pueden competir si no cuentan con sistemas de información eficientes, entre ellos destaca el sistema de contabilidad. Sólo mediante la información proporcionada por el sistema contable es posible tomar decisiones adecuadas.

Podemos mencionar tres tipos de decisiones:

- DE OPERACIÓN
- DE FINANCIAMIENTO
- DE INVERSIÓN

¹⁴ www.Gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/consolidadosfros.htm.

* **DECISIONES DE OPERACIÓN** Las actividades como producción de bienes o prestación de servicios, distribución del producto y otras son propias de la operación del negocio.

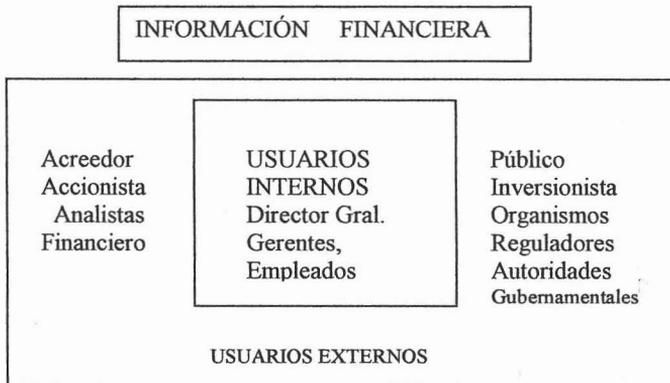
Por ejemplo ¿ a qué precio se deben vender los productos ?

¿ Cuánto cuesta cada producto ?

* **DECISIONES DE FINANCIAMIENTO.** Un negocio requiere de financiamiento para comenzar a operar y continuar de acuerdo con su planes y sobre todo con sus proyectos para poder impulsar el crecimiento y desarrollo de la empresa.

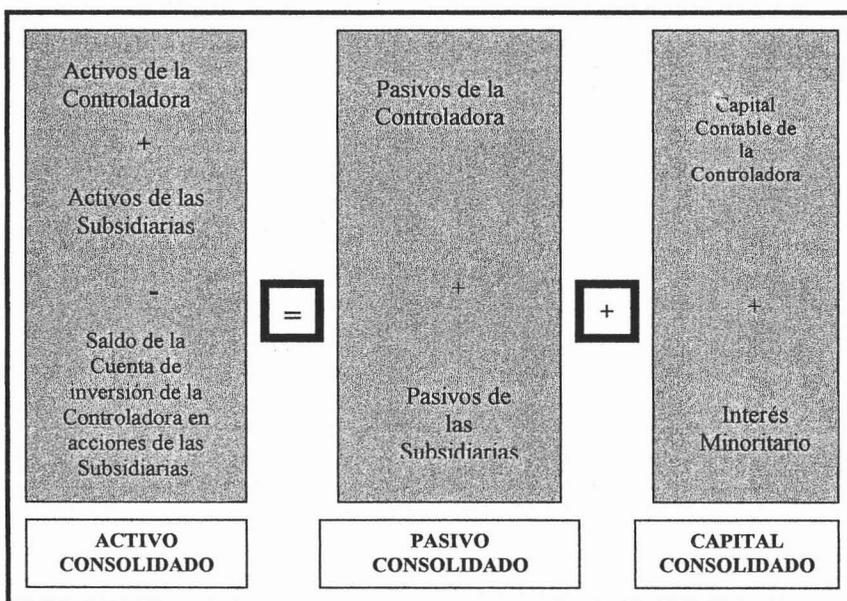
* **DECISIONES DE INVERSIÓN.** Estas decisiones tienen mucho que ver con la adquisición de nuevos bienes, como terrenos, maquinaria, equipo de transporte, etc.

Todo esto es necesario para que tanto los usuario internos como los usuarios externos tengan contemplado como esta la estabilidad de la entidad y así poder tomar las mejores decisiones para el crecimiento que traiga consigo la satisfacción de necesidades de cada uno de los elementos e integrantes de la organización.



La Consolidación de estados financieros puede ser entendida desde dos puntos de vista:

1) La suma aritmética de los activos, pasivos y capital de la controladora con los activos y pasivos de la subsidiaria, mediante la segregación de éstos, de la proporción que no corresponde a la controladora, identificada como el interés minoritarios, y la eliminación de las transacciones intercompañías que no cumplan con el principio de realización.



2) Otra manera de comprender a cerca de la consolidación, con base en su sustancia económica, sería definirla como un procedimiento que consiste en sustituir la inversión de la controladora en acciones de la subsidiaria por los activos y pasivos de dichas subsidiarias.

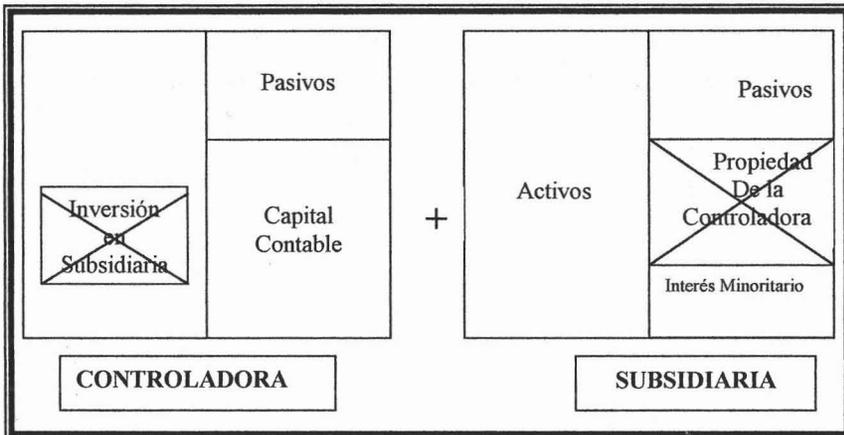
Consiste en:

- La Controladora posee una inversión en acciones de las subsidiarias;
- Las acciones de las subsidiarias representan su capital;
- El capital representa los activos netos de las subsidiarias.

Los activos netos representan el valor de los activos menos los pasivos.

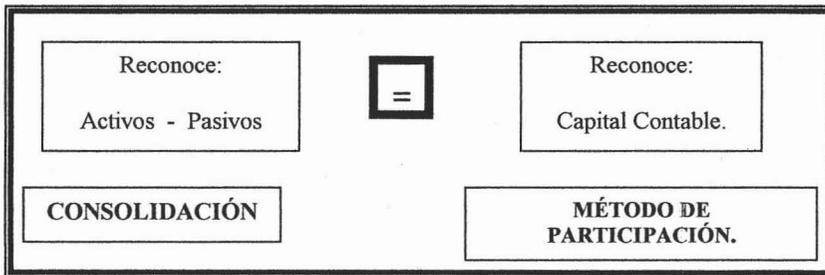
Por lo tanto, la inversión en acciones representa activos menos pasivos de la subsidiaria.

La Consolidación consiste en sustituir en los estados financieros de la controladora el valor de la cuenta de inversión en acciones de subsidiarias, y en su lugar incluir los activos y pasivos de éstas.



“ Esta representación aclara porqué la consolidación debe ser entendida bajo los mismos supuestos teóricos del método de participación, ya que de acuerdo con los mismos la tenedora reconoce que posee una participación en el capital contable de las subsidiarias asociadas, mientras que la consolidación pretende reconocer, no la participación en el capital contable, sino lo que éste representa, es decir, activos y

pasivos. Por tal razón que en ocasiones se reconozca al método de participación como consolidación de una sola cuenta”.¹⁵



PROCESO CONTABLE DE LA CONSOLIDACIÓN.

Según con el Boletín B-1 de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debe presentarse información financiera de esta entidad independientemente de que la entidad consolidada no posea personalidad jurídica para efectos legales.

La consolidación de estados financieros se elabora para efectos contables mediante la suma de las balanzas de comprobación de las entidades que conforman el grupo empresarial. Sin embargo, antes de la Consolidación y para cumplir con el principio de realización, es necesario efectuar ciertos ajustes conocidos como eliminaciones o asientos de consolidación.

- 1.- Obtener los Estados financieros individuales de las compañías que serán consolidadas.
- 2.- Analizar los Estados financieros individuales y realizar los ajustes por conciliación de los saldos recíprocos.

¹⁵ MARTINEZ, Castillo Aureliano. " Consolidación de Estados Financieros " . Ed. Mc Graw Hill . 2da ed. México.

- 3.- Aplicar el método de participación para la valuación de la inversión en acciones de asociadas, subsidiarias y subsidiarias no consolidadas.
- 4.- Elaborar la hoja de distribución en los casos en los que los catálogos de cuentas de las empresas por consolidar no sean totalmente uniformes.
- 5.- Obtener, mediante la hoja de consolidación, la suma de los saldos de las balanzas individuales de la empresa a consolidar.
- 6.- Efectuar los ajustes, eliminaciones o asientos de consolidación que sean los necesarios.
- 7.- Elaborar los estados financieros consolidados.

ASIENTOS DE CONSOLIDACIÓN.

El proceso de consolidación surge la necesidad de efectuar una serie de ajustes, asientos de consolidación o eliminaciones, derivados de las inversiones y otras transacciones realizadas durante el ejercicio entre las compañías que integran el grupo.

Estos asientos de eliminación deben ser elaborados sólo en papeles de trabajo al hacer la consolidación, ya que la entidad consolidada no posee personalidad jurídica propia.

Los asientos de consolidación, pueden dividirse en tres categorías.

- a) Eliminación de la cuenta de inversión en acciones de subsidiarias (en la contabilidad de la controladora), contra el capital contable de la subsidiaria.
- b) Transacciones entre las compañías del grupo, tales como las ventas de mercancías, ventas de activos, intereses, servicios o regalías.

- c) Cuentas corrientes, es decir, saldos recíprocos entre compañías originados por ventas a créditos o préstamos, entre otros.

5.3.3 REGLAS DE PRESENTACIÓN.

Es necesario explicar las reglas de presentación de los Estados financieros consolidados. El Boletín B-8 de los PCGA en su párrafo 25, norma la presentación de estos estados:

“ Los Estados financieros consolidados deben cumplir con las reglas de información (que les sean aplicables.) establecidas por esta Comisión para los estados financieros individuales, además se deberá considerar:

- A) Con el propósito de que el lector de los estados financieros conozca en términos generales las actividades más relevantes del grupo, se deberán revelar las actividades de la controladora y de las subsidiarias más significativas.
- B) Los nombres de las principales subsidiaria y la proporción de la inversión de la controladora en dichas subsidiarias.
- C) Cuando existen subsidiarias no consolidados deberá señalarse la justificación de tal exclusión, mostrarse en notas a los estados financieros información relevante sobre sus activos, pasivos y resultados, y revelar el monto de la participación de la controladora en los resultados de operación y la inversión de los accionistas.
- D) En caso de que la fecha de alguno o algunos de los Estados Financieros de las entidades consolidados difiera de la fecha de los estados financieros consolidados, deberá revelarse esta situación. Cómo lo señala el párrafo 14, los eventos significados ocurridos en el periodo no coincidente (incluidos o no en los estados financieros consolidados) deberán ser debidamente revelados.

E) Si en virtud de lo señalado en el párrafo 3b) se consolidaron compañías en las que se tienen participación accionaria del 50% o menor, este hecho deberá revelarse.

F) Al adquirir o vender una subsidiaria durante un periodo, generalmente los estados financieros consolidados de ese periodo no son comparables con los del periodo anterior y posterior en lo que a esa subsidiaria se refiere. Para facilitar la comparación de estados financieros en esos casos, es necesario revelar en las notas a los estados financieros consolidados el efecto que tuvo en la situación financiera consolidada y en sus cambios y en los renglones más significativos del estado de resultados, la incorporación o exclusión de las cifras subsidiarias adquiridas o vendidas durante el periodo.

G) El Estado consolidado de resultados debe incluir en sus distintos renglones los resultados de operación de las subsidiarias vendidas durante el periodo hasta la fecha en que perdieron la calidad de subsidiaria.

H) La utilidad o pérdida obtenida en la venta de subsidiarias forma parte de los resultados consolidados del periodo en que se realiza dicha venta. Esta utilidad o pérdida resulta de la diferencia entre el precio de venta y la parte proporcional correspondiente a la inversión de la controladora en la emisora a la fecha de la venta; así mismo, debe cancelarse el remanente del exceso a que se refiere el inciso e) del párrafo 22.

I) El Estado de cambios en la situación financiera deberá mostrar los efectos de la compra o venta de subsidiarias en el ejercicio en un solo renglón que involucre toda la información en vez de mostrarlo como la adquisición individual de activos y pasivos.

J) Si la diferencia final entre el precio de compra y el valor contable relativo de las acciones de las subsidiarias fuera deudora deberá presentarse en el último renglón del

activo, y si fuera acreedora después de los pasivos a largo plazo. Las diferencias deudoras no deberán compensarse.

K) Deben revelarse el método y periodo de amortización de la diferencia citada en el inciso anterior, así como el monto de la amortización del ejercicio.

L) El interés minoritario deberá presentarse como último renglón del capital contable. La participación de los accionistas mayoritarios deberá destacarse mediante un subtotal antes de la incorporación del interés minoritario.

M) El estado de resultados consolidado debe arribar a la utilidad neta consolidada y al pie de dicho estado se mostrará su distribución entre la controladora y los accionistas minoritarios. La utilidad o pérdida correspondiente a los accionistas minoritarios se calculará conforme al porcentaje de participación de dichos accionistas en cada subsidiaria.

N) Cuando el monto de las utilidades disponibles en las subsidiarias difiera en forma importante de las cifras de utilidades que se usaron para la consolidación por haberse aplicado prácticas diferentes a los principios de contabilidad generalmente aceptados, dicho monto deberá divulgarse en una nota a los Estados Financieros.

O) Cuando se apliquen diversos principios de Contabilidad porque las condiciones de las compañías consolidadas no sean similares, se deberán divulgar dichos principios.

A lo anterior deberá agregarse el cumplimiento de lo establecido en el Boletín C – 13 (Partes Relacionadas) que en su párrafo 2 menciona:

Las Transacciones entre partes relacionadas pueden estar sujetas a condiciones de precio, crédito, suministro, diferentes a la convenidas con otras partes con quienes la

empresa informante efectúa transacciones entre ellas, puede influir en los resultados o la situación financiera de la empresa informante.

Por todo ello es necesario que el lector de los Estados Financieros reciba información sobre la existencia de partes relacionadas y sus transacciones para contar con los elementos suficientes para interpretar los mismos, el párrafo 5 del mismo Boletín define lo que se entiende por Partes Relacionadas:

“ Son partes relacionadas de la empresa informante aquellas entidades o personas que individual o conjuntamente, directa o indirectamente, (1) ejercen control o influencia significativa sobre ella, (2) están bajo su control o influencia significativa que ella.”

5.3.4 UTILIDAD DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

En una empresa los Estados Consolidados permiten apreciar su tamaño, volumen de operaciones, situación patrimonial y financiera, así como los resultados de todas sus operaciones.

La utilidad de los Estados financieros Consolidados es la de unificar la información para tomar decisiones acertadas y oportunas que beneficien como ya lo hemos mencionados todo el ente social que representa una organización.

En una Empresa Constructora podemos mencionar que la utilidad de los Estados Financieros Consolidados con aquellos en donde se reúnen toda aquella información que comprende cada uno de los proyectos de construcción que se están llevando a cabo, es decir por cada una de las obras de apertura, así mismo existen anexos que corroboran junto con el estado de resultados a que costos ascendieron y si por cada proyecto cuanto esta ahorrando en cuanto a sus estimaciones y los costos que están llevando a cabo.

En cada uno de los proyectos (Obras en proceso) se debe tener mucho cuidado con la presentación de los Estados financieros individuales ya que en base a ellos se toman decisiones en cuanto a presupuesto, estimaciones, costos por proyecto y que se ven reflejados en lo que se llama Consolidados.

5.4 REEXPRESIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La reexpresión de los Estados Financieros es de gran importancia ya que el peso mexicano es muy variante por lo que es importante conocerlo a valor real.

5.4.1 ¿ QUÉ ES LA REEXPRESIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ?

El fenómeno inflacionario origina un deterioro de la significación de los estados financieros. El concepto de valor histórico con el cual se registran las operaciones de la empresa pierde representatividad en los valores actuales de los activos.

Si una de las finalidades de los usuarios de la información financiera es evaluar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos, la sola información del valor histórico pierde su utilidad por completo.

La comparación de cifras expresados en pesos de diferente poder adquisitivo puede llevar a conclusiones equivocadas.

En 1979 El Instituto Mexicano de Contadores Públicos emitió el Boletín B – 7, Revelación de los efectos de la inflación en la información financiera, mediante el cual hacia obligatoria la revelación, como una información complementaria, de los importes de algunos rubros de los estados financieros a pesos equivalente al de la fecha de cierre de los mismos.

En 1984 se emitió el Boletín B- 10 Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera, el que ya considera como estados financieros básicos los que presentan la información financiera actualizada en términos de poder adquisitivo.

En Octubre de 1985 se promulgó el Primer Documento de Adecuaciones al Boletín B-10, cuya principal disposición indica que las partidas que deben actualizarse son:

En el Balance: todas las partidas no monetarias, incluyendo como tales a las integrantes del Capital Contable.

En el Estado de Resultados: los costos o gastos asociados con los activos no monetarios y, en su caso, los ingresos asociados con pasivos no monetarios.

En diciembre de 1987 se promulgo el segundo Documento de Adecuaciones al Boletín B -10, cuyo propósito fue adecuar algunos aspectos de las normas contables relativas a la forma de reflejar en los estados financieros básicos el efecto de la inflación, con el fin de incrementar el significado y consecuentemente la calidad de la información contenida en dichos estados

En 1990 Se emitió el Tercer Documento de Adecuaciones al Boletín B-10 en el cual se hace referencia a aspectos como :

- Expresión de los estados financieros en pesos de un mismo poder adquisitivo.
- Presentación de los conceptos del capital contable en el Balance General, Comparabilidad de los Estados financieros en el tiempo.

En diciembre de 1991 se promulgó el Cuarto documento de Adecuaciones al Boletín B - 10 que se refiere principalmente a la valuación de los activos y pasivos que posean las empresas en moneda extranjeras. Se elimina las normas referente al reconocimiento de un gasto y un pasivo por riesgo cambiario, según el método denominado paridad técnica o de equilibrio, y se obliga revelar a través de notas a los instrumentos de protección contra riesgos cambiarios que posean la entidad.

En el mes de marzo de 1995 se promulgó el quinto documento de Adecuaciones al Boletín B -10, que en búsqueda de una mayor comparabilidad entre los diversos generadores de información financiera estableció un solo método para la actualización de los inventarios y el costo de ventas, inmuebles, maquinaria y equipo y su correspondiente depreciación acumulada.

5.4.2 IMPORTANCIA.

Establece las reglas de valuación y presentación de las partidas contenidas en la información financiera, que se vean afectadas por la inflación.

Reglas de Presentación.

- Se reconocerán en el cuerpo de los Estados Financieros, los efectos determinados a consecuencia de la inflación.

La importancia del Boletín B -10 radica en que hay que tomar en cuenta los aspectos inflacionarios que existen ya que no habría comparabilidad y no existiría una información veraz, oportuna como la que nos indican las normas establecidas. Por lo tanto estaríamos reflejando cifras que no son reales y por consecuencia tendríamos decisiones erróneas que afectarían el proceso de desarrollo y crecimiento de la organización.

5.4.3 REGLAS GENERALES DEL B - 10

Reglas de valuación.

- Se pide determinar el resultado por posición monetaria.
- El método de "NGP" se establece como regla general para actualizar partidas no monetarias.

- De manera opcional permite:
 - Costos de reposición para inventarios.
 - Valuación con base al movimiento cambiario, de maquinaria, computo y transporte del extranjero.
- Obliga a presentar estados Financieros a pesos Constantes.

ACTIVO CIRCULANTE	PASIVO
PARTIDAS MONETARIAS	
ACTIVO FIJO	CAPITAL CONTABLE
PARTIDAS NO MONETARIAS	

PARTIDAS MONETARIAS:

- Conceptos cuyo valor se expresa en moneda corriente.
- Al paso de la inflación, baja su valor, al disminuir su poder adquisitivo.

PARTIDAS NO MONETARIAS.

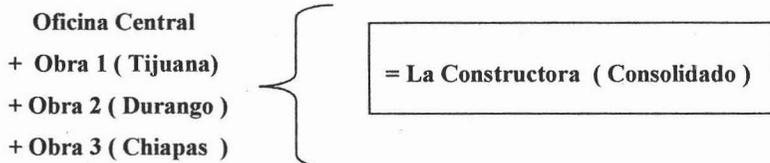
- Conceptos cuyo valor depende del bien que representa y no esta ligado a su valor nominal.

5.5 GENERALIDADES DE LA CONTABILIDAD DE UNA EMPRESA CONSTRUCTORA.

Es necesario conocer como es la organización contable dentro de la Empresa Constructora, tiene que contar con un equipo de trabajo que este coordinado y en constante comunicación con la oficina central ya que ésta es quien pone los lineamientos, fechas y políticas que se tienen que regir las obras en construcción vigentes.

El registro contable de todas las transacciones lo lleva a cabo cada una de las Obras, es decir una empresa constructora tiene a su cargo varios proyectos (cada obra), por lo que individualmente llevan sus registros, estos últimos lo hacen llegar por medio de respaldos a Oficina Central , la cual es la recolectora de información, donde se puede explicar de la siguiente manera:

Registros Contables de:



En la actualidad con la ayuda de nuestra tecnología es importante que desde la base como es el Catálogo de Cuentas que se le adiciona al sistema computacional, esté correctamente bien estructurado de acuerdo a las necesidades de cada una de las empresas, puesto de ello se deriva que la información este correctamente distribuida y al momento de recibir los respaldos vía Internet sea más fácil de identificar y cuente con una organización en donde nos refleje que información tiene que ver con cada una de las obras que se encuentran vigentes.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

LIC. EN CONTADURÍA



ANEXO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS

" CASO PRÁCTICO "

“ DATOS GENERALES DEL CASO PRÁCTICO “

La Empresa “ La Constructora S.A. DE C . V. ”, es la empresa controladora que a su vez tiene bajo su guardia y custodia tres (obras) proyectos públicos vigentes que tienen las siguientes características:

- A) Se encuentran localizadas en distintos puntos de la República Mexicana. (Tijuana, Oaxaca, Durango).

- B) Cada una de ellas cuenta con un personal de apoyo, un equipo de trabajo
 - b) Superintendente (Encargado del proyecto)
 - c) Administrador de Obra
 - d) Contador de Obra
 - e) Encargado de Nóminas.
 - f) Personal Técnico.

- C) El Cierre es cada 30 ó 31 de cada mes, en donde el Contador de Proyecto tendrá que incluir lo que son cargos hechos por Oficina Central (Matriz), como son facturación de despachos de almacén (Combustibles, Refacciones, Herramientas, Equipo Menor), Cuotas de Maquinaria y equipo. Servicios Administrativos de InterCompañías. Pagos hechos por medio de Afianzadoras, Facturación que haya realizado durante el mes a la Secretaría de Comunicaciones y Transportes. Conciliación Bancarias (cheques en tránsito).

- D) También es de suma importancia el traspaso que hacen de impuestos incluyendo IVA al 10% y al 15 %, Impuestos por Pagar. Porque este impuesto lo paga Oficina Central.

- E) Cuentan con una chequera para todos sus gastos, quien tiene el control de ella es el Administrador del proyecto, y es el que autoriza los gastos.
- F) Los Estados Financieros tienen fecha de entrega el día 5 del mes siguiente al cierre.
- G) La información del cierre mensual la envían por medios magnéticos o por medio de correo electrónico, se restaura en la computadora de Oficina Central la cual concentra la información para organizarla e identificarla y así hacer la realización de nuestros Estados Financieros.
- H) Algo que debemos de tomar muy en cuenta para el registro de nuestras operaciones es que el respaldo a nuestra información contable llega de manera física, los cortes de caja los cuales son las pólizas de ingreso, egresos (cheques), diario de todas las operaciones realizadas durante el periodo de una semana, dichos cortes son efectuados cada semana de acuerdo a las operaciones del proyecto. En oficina Central se revisa los aspectos contables, fiscales ya que cada una de las pólizas contienen los documentos fuente originales, copia del cheque, copias de los depósitos que nos van a servir para soportar nuestra información y tener un control de toda la salida del efectivo de la chequera de la obra.
- I) Los únicos ingresos que contemplan cada una de las obras en específico son los ingresos por financiamiento (intereses), ya que los ingresos los maneja Oficina Central.
- J) El pago de Pasivos corresponde a cada una de las Obras, sin embargo cuando Oficina Central autoriza pagar alguna deuda de la Obra tiene que ir soportada por las firmas correspondientes de los directivos.
- K) Al cierre del mes los departamentos laboran en su conjunto es decir,

Departamento de Tesorería, Departamento de Maquinaria, Departamento de Transportes. Dpto. de Almacén entregan toda la información para que sea registrada en cada una de las Obras correspondientes, así mismo registrarlas en la Contabilidad de cada una de ellas.

L) **EL FACTOR**

$$\text{FACTOR} = \frac{\text{INPC DEL MES ACTUAL}}{\text{INPC DEL MES ANTERIOR.}}$$

INPC = INDICE NACIONAL DE PRECIOS AL CONSUMIDOR.

- M) Oficina Central dentro de su catálogo de cuentas utiliza una cuenta puente, esta se encuentra dentro del Activo Circulante, se utiliza para mandar los cargos efectuados a cada una de las Obras, también tiene una organización contable como se muestra:

1224-00-00-000 OBRAS Y OFICINAS

1224-0X-00-000 SEGÚN EL NUMERO DE OBRA QUE LE
CORRESPONDA (OBRA 01, OBRA 02, OBRA 05).

Esta cuenta sirve para mandar todos los movimientos que existen entre oficina central y cada uno de los proyectos, al cierre de cada uno de los ejercicios se tendrá que hacer una conciliación de esta cuenta, la naturaleza de esta cuenta dentro de oficina central será deudora, mientras que dentro de la obra se encontrara en rojo, cuando se concilien estas cuentas durante el mes, al cierre tendrá que dar un efecto o, si no es así, se tendrán que tener identificadas las diferencias para que en el mes siguiente estas sean las primeras partidas que se registren de acuerdo al soporte que exista.

Esta cuenta por lo regular se utiliza para tener registradas todas las salidas de la chequera de oficina central para el mantenimiento del proyecto, a esto también se le llama registro de remesas para obras.

REGISTRO CONTABLE.

OFICINA CENTRAL

----- 1 -----
1224-05-00-000 Obras y Oficinas
1105-01-01-001 Bancos (O.C.)

OBRA 05 OAXACA

----- 2 -----
1105-02-05-0 Bancos (obra 05 Oax)
1224-05-00-000 Obras y Oficinas

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	ANEXO	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
ACTIVO			
CIRCULANTE			
EFFECTIVO Y VALORES REALIZABLES	1	75,282,775	74,566,383
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	2	28,845,593	52,548,833
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3	13,999,897	12,254,067
COMPAÑÍAS AFILIADAS	4	12,164,198	11,021,141
INVENTARIOS	5	0	0
ANTICIPO DE IMPUESTOS E IMPUESTOS A FAVOR	6	15,814,280	17,403,236
IMPUESTOS DIFERIDOS	6.1	22,547,491	22,547,491
SUMA DEL ACTIVO CIRCULANTE		168,434,034	190,341,151
FIJO			
INVERSION EN ACCIONES	7	182,180,824	182,409,084
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO	8	3,019,638	3,035,065
DIFERIDO			
PAGOS POR ANTICIPADO	10	746,777	889,416
TOTAL ACTIVO		354,381,072	376,874,718
PASIVO			
A CORTO PLAZO			
PROVEEDORES	11	12,580,292	15,780,855
DOCUMENTOS POR PAGAR	12	0	0
COMPAÑÍAS AFILIADAS	13	108,870,298	106,894,996
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15	20,982,305	16,928,985
ANTICIPO A CUENTAS	14	50,334,718	52,187,762
IMPUESTOS POR PAGAR	16	1,905,545	15,492,991
TOTAL PASIVO		194,453,157	207,085,589
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL SOCIAL	21	9,930,000	9,930,000
ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	21	29,297,085	29,297,085
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	21	-55,034	-55,034
RESERVA LEGAL	21	313,193	313,193
RESULTADOS ACUMULADOS	21	7,275,498	7,275,498
RESULTADO DEL EJERCICIO	21	-18,863,608	-7,202,397
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	21	130,030,803	130,030,803
TOTAL DEL CAPITAL CONTABLE		159,927,916	189,589,127
TOTAL PASIVO E INVERSION DE LOS ACCIONISTAS		354,381,073	376,874,718

CONTRADOR



CONTADOR



ELABORO



ANEXO 1

**LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
EFECTIVO Y VALORES REALIZABLES
AL 31 DE MAYO DEL 2004**

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
FONDOS FIJOS		
ALANIS MONTES ANGELICA	10,000	10,000
BARRIENTOS LOPEZ JESUS	10,000	10,000
CANSECO MONSIVAIS JOSE LUIS	5,000	5,000
DIAZ CORTEZ ROSARIO	4,960	4,960
ENRIQUEZ MANZANO MARIANA	5,000	5,000
FERNANDEZ OLIVERA GERARDO	5,000	5,000
GUTIERREZ MARTINEZ DAVID	505	505
	40,465	40,465
BANCOS		
BANAMEX CTA. 245166 O.C.	2,997,690	149,453
BANCOMER, S.A. 0887741 O.C.	679	711
BANAMEX, S.A. CTA. 888-9633 OBRA 1		0
BANAMEX, S.A. CTA- 774521 OBRA 2	225,741	212,753
BANAMEX, S.A. CTA - 7455122 OBRA 3	494,558	149,771
BANAMEX, S.A. CTA. 525552 OBRA 4	51,900	161,575
	3,770,568	674,264
INVERSIONES A CORTO PLAZO		
AFINAZADORA MEXICO S.A. DE C.V.	179,992	178,386
INVERSION FIDEICOMISO BANCA COMERCIO	10,000	10,000
AFIANZ.INSURGENTES(OBRA 4)	158,467	157,058
AFIANZ.INSURGENTES (OBRA 3)	29,490,704	31,915,508
	29,839,162	32,260,952
INVERSIONES A LARGO PLAZO		
FONDOS FIDEICOMITIDOS (ANEXA)	41,612,580	41,590,703
	75,262,775	74,566,383

EFECTIVO

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS ANEXO 9-1	258,419	325,853
DEUDORES DIVERSOS		
ANGELES SOTO MELODY CHANTAL	251,442	219,500
CASTILLO JIMENEZ MAGALI DALYT	3,088	3,088
CORDERO ROSAS GUILLERMO ISAAC	31,930	13,816
CRUZ CARBAJAL TERESA	3,000	3,000
DELGADO GODINEZ AGUSTIN	6,500,000	
DOLORES BECERRA FERNANDO		6,500,000
FRAGOSO HERNANDEZ KARINA	4,642	12,742
GALVEZ NIEVES PEDRO LUIS	501,804	
GARCIA HERNANDEZ RAUL PEDRO	130,000	130,000
GARCIA HERNANDEZ YOLANDA GUADALUPE HERNANDEZ DIAZ JO	3,500	3,500
HERNANDEZ RAMOS JESUS		8,460
HERNANDEZ SANCHEZ YERALDI	6,440	6,440
JUAREZ ZAMORA MARIA VIANEY	59,160	52,000
MENDOZA LOZANO JULIO CESAR	3,780	3,780
MONTES RODRIGUEZ GUADALUPE ANTONIO	581	2,927
QUINTNAR SANCHEZ ZITLALI	400,000	300,000
RAMIREZ MORALES FERMIN	3,000	3,000
RAMIREZ MORALES GUILLERMO	2,000	
RIOS AVILA SANDRA	375,368	330,368
ROJAS HERNANDEZ MARIA FELIX	264,000	
VALANEZUELA RAMOS JULIO ADRIAN	7,000	
VALENCIA HERNANDEZ XOCHILT	1,463	
VARGAS ANGELES GERMAN	1,106	1,106
VILLA BAUTISTA FRANCISCA	4,000	
VILLEDAS HERNANDEZ GABRIEL	10,000	10,000
ZEPEDA LOPEZ LUIS ANTONIO	5,286	20,541
	8,572,590	7,624,267
	0	0
OBRA 02		
BAUTISTA NAVARRETE GLADINA ANAHI	83,943	70,000
CRUZ JIMENEZ ANGELICA	5,000	
CRUZ RODRIGUEZ ALFREDO	19,545	
DOMINGUEZ ROMERO ROSA	19,611	
DOMINGUEZ RUIS DAVID SALVADOR	21,061	10,000
ESCOBAR RODRIGUEZ JONATHAN ANTONIO	129,420	129,420
FLORES DESALES BRENDA LUPTA	54,471	
FLORES MONDRAGON JESUS		1,010
	333,052	210,430

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
OBRA 03		
GARCIA RODRIGUEZ JAZMIN JULIETA		3,000
GARCIA RODRIGUEZ LUIS ALBERTO	19,598	19,598
GARCIA SANTILLAN HERADIO NOE	3,202	
ISLAS ZUNIGA LUIS ALBERTO	25,904	25,904
JIMENEZ RESYES MARIA GUADALUPE	213	213
JIMENEZ SANCHEZ PEDRO	1,700	1,700
LOPEZ FLORES SARAHID EMMA		2,080
LOZANO CRUZ SONIA		4,940
MAR VALDEZ JESUS OMAR	60,361	60,361
MARTINEZ FERNANDEZ ALDO ERNESTO	863	863
MORENO HERNANDEZ VICTOR	51,794	
OLVERA CLMENTE JESUS		1,178
PEREZ SARCO SILVIANO HUMBERTO	961	961
PILLONI CHORENO OSCAR	805	805
RAMIREZ RODRIGUEZ UDALIA AZUCENA	29,435	29,435
REYES REYES LINDA MAYREL	79,670	15,000
	274,507	166,039
ABRA 07 TIJUANA LA PRESA		
AGURRE CRUZ URIEL	1,506	1,506
AMBROSIO RODRIGUEZ TEODORO	20,000	
BACA GARCIA VERONICA MINERVA	28,330	
BARRERA VERA DIEGO	76,250	76,250
CARMEN VILLAZANA ISaura MARIA	1,000	1,000
CASASOLA RODRIGUEZ DIANA LORENA	7,500	7,500
CASTRO MARQUEZ JOSE CARMEN	29,330	20,310
CORDERO VAZQUEZ HUGO EDGAR	343	343
	164,260	106,910
ANTICIPO A PROVEEDORES		
ANEXO 3-2	1,554,211	2,184,998
ANTICIPO A CONTRATISTAS Y DESTAJISTAS		
	0	0
OBRA 01		
CHAVEZ HERNANDEZ MARIA DE LOS ANGELES MARIEL	59,662	59,662
	59,662	59,662

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
OBRA 02		
CHAVEZ FLORES MARISOL	43,478	
GARCIA CARRILLO MARIA	9,292	9,292
GARCIA LOPEZ JUAN CARLOS	3,736	3,736
GONZALEZ AÑORVE JESUS EDUARDO	90,135	90,135
GONZALEZ ESTRADA PEDRO YAIR	206,580	206,580
HERNANDEZ DIAZ IGANACIO	350,000	200,000
HERNANDEZ HERNANDEZ JOSE ERNESTO	19,869	19,869
HERNANDEZ HERNANDEZ MAURICIO		418,072
	723,090	947,684
OBRA 04		
JIMENEZ RESYES LUIS MIGUEL	92,500	210,000
JIMENEZ SANCHEZ MARIA ISABEL	50,000	
MARTINEZ POBLANO JHONADAN	815,000	10,000
MIGUEL ANGELES NAYSIN	1,000,000	492,500
OROZCO JIMNEEZ MONICA ALEJANDRA	200,000	50,000
	1,957,500	762,500
REMESAS ENVIADAS A OBRA	102,406	-134,273
	18,999,697	12,254,067

OTRASORC

ANEXO 3-1

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		
OBRA 02		
AGURRE QUEZADA ITANDEWI SOFIA	11,805	15,964
ANGELES GONZALEZ FIDELA		1,500
ANGELES URIBE	2,000	1,933
CASIANO VIDAL MIGUEL YONATHAN		5,550
CASTRO MARQUEZ MARIANA	550	
CERVANTES LOZADA LUIS ENRIQUEZ	30	1,179
CERVANTES LOZADA MAGDALENA	2,000	
ELORZA HERNANDEZ VICTOR MANUEL	3,785	1,285
FLORES DE LA TORRE DULCE MARIA	11,023	10,118
	31,194	37,530
OBRA 03		
DE JESUS GONZALEZ GRACIELA	100	57
FERRER HERNANDEZ OFELIA	159	159
GARCIA DURAN MARIANA	130,196	132,421
GARCIA LAGUNES HUMBERT	300	300
HERNANDEZ AMADOR CINDY	500	500
HERNANDEZ HERNANDEZ RODOLGO	20	20
HERNANDEZ MARTINEZ LOURDES	558	558
HERNANDEZ SANTILLAN ARIANA	129	129
HERRERA SOTO FRANCISCO JAVIER	1,290	1,290
LOPEZ NAVARRO ANGELICA MONSERRAT		2,000
MARTINEZ GARCIA IVAN	1,000	1,000
MARTINEZ MATURANO SAUL	3,000	3,000
MARTINEZ QUEZADA LEYDA CONCEPCION	4,432	4,432
MAYORGA HERNANDEZ FABIOLA	4,288	4,288
MAYORGA HERNANDEZ LUZ MARIA	40	40
OLIVARES ANGELES YOLANDA	2,000	1,000
OLIVARES HERNANDEZ LILIANA	200	200
OMAÑA BENITEZ BEATRIZ	3,000	3,000
OMAÑA MONCIÑO SANDY	37	37
OROPEZA ESCALERA JUANA	1,178	1,154
ORTIZ MOCTEZUMA JABDIEL JONATAN	2,933	2,933
REYES HERNANDEZ DYCI	9,500	9,500

ANEXO 3-1

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
RIVERA GONZALEZ ENRIQUETA	38	38
SANTILLAN MONRRROY JANETH	2,500	2,500
SANTILLAN PINEDA SANTA CRUZ	379	379
SANTILLAN REYES AURELIA	1,788	1,788
TORRES GONZALEZ GUILLERMO		284
TREJO MARTINEZ YAZMIN ILEANA	38	38
VARELA HERNANDEZ MARCO ANTONIO	30	30
VILLEDAS PALOMARES ADELA	92	2,092
	169,725	175,166
OBRA 04		
AGUIRRE ESTRADA ARTURO	5,000	5,000
CAMACHO HERNANDEZ DANIEL	5,812	5,812
CERVANTES AGULAR TEO		5,000
CERVANTES CONTRERAS ISRAEL	12,195	12,195
CRUZ HERNANDEZ IVAN	10,000	10,000
CRUZ MAGADAN JESUS	12,629	26,791
FERRER CERON ERNESTO	5,990	5,990
GARCIA HERNANDEZ TONANTZIN	420	420
GARCIA DLGUIN DIANA		28,991
GARCIA RODRIGUEZ GERARDO ISAAC	5,410	2,914
HERNANDEZ ESPITIA EDITH	44	44
HERNANDEZ JIMENEZ VALENTIN		10,000
	57,500	113,157
	258,419	325,853

OTRASCXC

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. ANTICIPO A PROVEEDORES AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
ANTICIPO A PROVEEDORES		
OFICINA CENTRAL		
HERNANDEZ SANTILLAN ROGELIO	16,708	
LAGUNA GARCIA NESTOR ALEJANDRO	18,232	20,108
MONTES RODRIGUEZ FRANCISCO JAVIER		3,500
PRADO LOPEZ DAVID IGNACIO	54,122	54,122
REYES PINEDA NESTOS	238,187	238,187
RODRIGUEZ LOPEZ WNDY		60,000
SANCHEZ CLEMENTE ALFREDO	50,000	50,000
SANTILLAN GOMEZ LAURA		1,000
VARELA FRANCO MARGARITA		2,800
VARGAS HERNANDEZ PAOLO CESAR	5,450	5,450
VARGAS NAVARRO CHRISTOPHER	6,712	6,712
VARGAS NAVARRO ULISES	5,000	
ZAMORA CEUZ LUCIA	60,000	60,000
BRINGAS ROBLES JUAN MANUEL	4,784	4,784
HERNANDEZ BARRERA JOSE LUIS	25,000	25,000
HERNANDEZ AVILA JESUS ADRIAN	10,000	10,000
HERNANDEZ GRANADOS VICTOR HUGO	5,763	
JIMENEZ REES JOSE LUIS	1,668	1,668
NICOLAS SANTANDER FERNANDO JESUS	23,392	23,392
VARELA FRANCO ANA	2,286	1,151
VILLA TRJO GUSTAVO		7,005
HERNANDEZ ANGELES ARTEMIO		7,500
ZAMORA RODRIGUEZ EFRAIN	13,151	35,970
	540,405	618,350
	0	0
OBRA 02		
AGURRE CRUZ JESUS	9,639	
AVENDAÑO GONZALEZ XOCHITL	58,540	
AVILA FRAGOSO OMAR JESUS	11,361	6,073
CERON PEREZ GERARDO	756	756
CRUZ CRUZ LORENA	7,300	7,300
GREGORIO NICOLAS CONCEPCION	8,784	
GUEVARA JIMENEZ MARGARITA	41,671	
HERNANDEZ MATURANO NERI	5,480	5,480
HERNANDEZ MOCTEZUMA YAZMIN		30,102
HERANANDEZ REYES FERNANDO	63,220	63,220
	206,751	112,931

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. ANTICIPO A PROVEEDORES AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
OBRA 03		
LOPEZ ROJAS MONIZA	1,942	1,942
MARTINEZ ORTIZ YOLANDA	2,382	
PACHECO SANCHEZ MARIA		10,620
POBLANO LUNA MARIA	33,810	33,810
RAMIREZ RODRIGUEZ OLGA	464	464
RAMOS PEREZ ESTEBAN REYES SANCHEZ TERESA	20	375,885
ROJAS RODRIGUEZ YADHIRA		318,471
RUIZ SALDAÑA JOSE JUAN		20,000
SANTILLAN PORTILLO	115	115
SOTO LUNA ALJANDRA	12,601	
TAPIA VARGAS ELIAZAR	200	
ZEPEDA SANCHEZ MARIA BELEN	150	151
CHISCO PARRA JOSE ALFREDO		168,219
FRANCISCO MARTINEZ CARMEN DE JESUS		1,794
JIMENEZ VARGAS GERARDO ARMANDO		27,786
	51,683	959,257
OBRA 04		
LOPEZ ROJAS RAUL SIMON	750,060	
MENDEZ RODRIGUEZ EDUARDO		489,181
PINEDA MELENADEZ JOSE	5,311	5,277
	755,371	494,458
	1,554,211	2,184,996

OTRAS

LA PENINSULAR CIA. CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
COMPAÑIAS DEL GRUPO		
INMOBILIARIA, S.A. DE C.V.		
MARITIMOS DEL SUR S.A. DE C.V.	4,513,612	3,373,455
CONSULTORES PROFESIONALES CORPORACION GENERAL	1,500	1,500
EJECUTIVOS PROFESIONALES S.A. DE C.V.	4,158,438	4,153,438
CANCUN, S.A. DE C.V.	3,492,748	3,492,748
	12,164,198	11,021,141
TOTAL SALDOS DEUDORES	12,164,198	11,021,141
COMPAÑIAS DEL GRUPO		
INMOBILIARIA, S.A. DE C.V.	234,339	234,339
MARITIMOS DEL SUR S.A. DE C.V.		
CONSULTORES PROFESIONALES S.A.	25,930,282	25,930,282
EJECUTIVOS PROFESIONALES S.A.		
LA MEXICANA S.A.D.E C.V.	65,011,460	63,036,159
LA MEXICANA TLUJANA S.A. DE C.V.	20,000	20,000
SERVICIOS PROFESIONALES	17,474,216	17,474,216
	108,670,296	106,694,996
TOTAL SALDOS ACREEDORES	108,670,296	106,694,996
	-98,506,088	-95,673,655

AFILIADAS

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
 ANTICIPO DE IMPUESTOS E IMPUESTOS A FAVOR
 AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	ANTIGUEDAD	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
ANTICIPOS DE IMPUESTOS			
I.S.R. PAGOS PROVISIONALES		7,613	7,613
I.S.R. RETENIDO BANCOS		61,321	46,647
RETENCION DE IVA			0
		68,934	54,260
IMPUESTOS A FAVOR			
I.E.P.S CREDITO DIESEL			
I.V.A FAVOR		3,227,892	5,214,919
I.S.R.		9,191	
		3,237,084	5,224,110
I.V.A. ACREDITABLE NO PAGADO			
I.V.A. ACREDITABLE NO PAGADO		12,508,263	12,124,866
		12,508,263	12,124,866
		15,814,280	17,403,236

IMPFAVOR

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. IMPUESTOS DIFERIDOS AL 31 DE MAYO DEL 2004			
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004			
	ANTIGUEDAD	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		22,547,491	22,547,491
		22,547,491	22,547,491
		22,547,491	22,547,491

IMPFAVOR

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
INVERSION EN ACCIONES
AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	INVERSION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003				SALDO AL 31 DE MAYO DEL 2004				MES ANTERIOR
	ORIGINAL	RESULTADO ACUMULADO	EXCESO EN ACTUALIZ.	TOTAL	ORIGINAL	RESULTADO ACUMULADO	EXCESO EN ACTUALIZ.	TOTAL	
HISTORICO									
SERVICIOS PROFESIONALES EJECUTIVOS PROFESIONALES LA DESARROLLADORA LA MEXICANA LA ADICIONAL S.A. INMOBILIARIA S.A. DE .C.V UNION DE CREDITO S.A. CANCUN, S.A. DE C.V. AUTOPISTA MEXICO, S.A. DE C.V. AUTOPISTAS TIJUANA INDUSTRIAS MEXICO	6,767,194			6,767,194	6,767,194			6,767,194	6,767,194
CONSTRUCTORA EL BAJIO	12,500	13,356,250		13,368,750	12,500			12,500	13,368,750
CONSTRUCTORA INTERNACIONAL	12,500			12,500	12,500			12,500	12,500
SUMA	6,792,194			20,148,444	6,792,194	0		6,792,194	20,148,444
ACTUALIZACION									
SERVICIOS PROFESIONALES EJECUTIVOS PROFESIONALES LA DESARROLLADORA LA MEXICANA LA ADICIONAL INMOBILIARIA UNION DEL BAJIO CANCUN, S.A. DE C.V. AUTOPISTA MEXICO, S.A. DE C.V.	159,570,825			159,570,825	161,836,958			161,836,958	162,046,032
CONSTRUCTORA EL BAJIO,S.A. DE C.V. CONSTRUCTORA INTERNACIONAL	250			250	13,552,035 437			13,552,035 437	214,154 454
	159,571,075			159,571,075	175,388,430			175,388,430	162,260,640
SUMA INVERSIONES EN ACCIONES	166,363,269			179,719,519	182,180,624	0		182,180,624	182,409,084

INVACCION

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO
AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	INVERSION HISTORICA				REEXPRE- SION ACU- MULADA	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
	AL 31-12-03	ALTAS	BAJAS	TOTAL			
EQUIPO PROPIO							
TERRENOS							
EDIFICIOS							
MAQUINARIA Y EQUIPO DE CONSTRUCCION	3,282,107	261,704		3,543,811	180,377	3,724,188	3,669,150
MOBILIARIO Y EQUIPO	18,682			18,682	45,743	64,425	64,587
EQUIPO DE COMPUTO	277,224	138,351		415,575	91,983	507,557	502,571
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	55,154			55,154		55,154	55,154
	3,633,167	400,055	0	4,033,222	318,103	4,351,324	4,291,462
OTROS ACTIVOS							
SUMA ACTIVO FIJO	3,633,167	400,055	0	4,033,222	318,103	4,351,324	4,291,462
DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO PROPIO							
EDIFICIOS							
MAQUINARIA Y EQUIPO DE CONSTRUCCION	-682,517	-353,603		-1,036,120	-44,717	-1,080,837	-1,011,127
MOBILIARIO Y EQUIPO	-11,314	-458		-11,772	-39,467	-51,239	-51,216
EQUIPO DE COMPUTO	-69,747	-35,845		-105,591	-83,078	-188,669	-183,572
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	-8,644	-2,298		-10,942		-10,942	-10,482
	-772,222	-392,203	0	-1,164,425	-167,261	-1,331,687	-1,256,397
DEPRECIACION ACUMULADA DE OTROS ACTIVOS							
SUMA ACTIVO FIJO	2,860,945	7,852	0	2,868,796	150,841	3,019,638	3,035,065

ACTFIJO

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. PAGOS ANTICIPADOS AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
SEGUROS Y FIANZAS		
SEGUROS Y FIANZAS	477,682	612,150
	477,682	612,150
DEPOSITOS EN GARANTIA		
ALVARADO DONIS MIRIRAM ENEDINA	1,300	1,300
ANGELES NAVARRO SALVADOR	1,500	1,500
ANGELES SOTO ROSA LUUBETE	2,500	2,500
AYOPANOTLA BRAVO IVONNE	1,200	1,200
BACA REYES FRANCISCO JAVIER	700	700
BALDERAS BUSTAMANTE ENRIQUE DANIEL	1,000	1,000
BARRERA LEONAL LUIS ALBERTO	800	800
BENITEZ JIMENEZ CECILIA	1,000	1,000
BRAVO FLORES HECTOR	1,000	1,000
BRAVO FRAGOSO CECILIA	3,900	3,900
ENRIQUEZ CRUZ OSCAR EMILIO	2,000	2,000
GARCIA CARMEN PABLO IVAN	12,000	12,000
GARCIA HERNANDEZ TERESA DE JESUS	3,000	3,000
GONZALEZ HERNANDEZ YESSENIA	500	500
HERNANDEZ CRUZ BLAS IGNACIO	3,300	3,300
HERNANDEZ CRUZ CARMEN	1,200	1,200
HERNANDEZ NIETO MARIA ELENA	2,200	2,200
HERNANDEZ RAMIREZ LUCINA	500	0
HERNANDEZ SANTILLAN GUSTAVO	2,300	2,300
JUAREZ ALPIZAR FANY ADRIANA	3,500	3,500
JUAREZ ENRIQUEZ ANGEL	1,500	1,500
JUAREZ JIMENEZ SALVADOR	2,500	2,500
JUAREZ QUINTIN BLANCA ESTHELA	131,522	140,194
JUAREZ SORIANO MARIA DE JESUS	6,050	6,050
LOPEZ SALAS MANUEL	5,800	5,800
LOPEZ SANTILLAN MELITON	900	900
MATURANO DOMINGUEZ SANDRA BELEM	4,000	4,000
MIMBRERA TORRES ERNESTO MIGUEL	15,000	15,000
MOCTEZUMA HERNANDEZ NALLELY	1,000	1,000
MONTES CRUZ EDDI	13,000	13,000
MONTAYA VARGAS MARCOS ANTONIO	1,000	1,000
NAVARRO RODRIGUEZ SALVADOR	1,800	1,800
NAVARRO SANTILLAN ANTONIO DE JESUS	1,000	1,000
OMAÑA HERNANDEZ DIOCELINA	6,133	6,133

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. PAGOS ANTICIPADOS AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
OROPEZA CASRO CHISTIAN	7,000	7,000
PERALTA NAVA MARIA DEL ROCIO	1,800	1,800
PINEDA HERNANDEZ HECTOR ALONSO.	1,800	1,800
PINEDA ORTEGA EIRK LEONARDO	1,600	1,600
PINEDA VARGAS OSCAR ADRIAN	1,500	1,500
PLATA PATRICIO FRANCISCO	6,890	6,890
POLITRON MONTES OMAR	900	900
PRADO LOPEZ OSVALDO	1,800	1,800
ROBLES PEREZ IRIS MARION	2,000	2,000
SALINAS MAQUEDA JOSE	700	700
SANCHEZ GARCIA JOSE DE JESUS	800	800
SANTILLAN OROPEZ JOSE AGUSTIN	350	350
TIRADO HERNANDEZ ERIKA	1,000	1,000
TORRES HERNANDEZ REYES	950	950
VILLEDAS GARCIA MAURICIO	1,000	1,000
ZAMORA GRANADOS JOSE LUIS	2,400	2,400
	269,095	277,266
	746,777	889,416

PAGOANT

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V. PAGOS ANTICIPADOS AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
OROPEZA CASRO CHISTIAN	7,000	7,000
PERALTA NAVA MARIA DEL ROCIO	1,800	1,800
PINEDA HERNANDEZ HECTOR ALONSO.	1,800	1,800
PINEDA ORTEGA EIRK LEONARDO	1,600	1,600
PINEDA VARGAS OSCAR ADRIAN	1,500	1,500
PLATA PATRICIO FRANCISCO	6,890	6,890
POLITRON MONTES OMAR	900	900
PRADO LOPEZ OSVALDO	1,800	1,800
ROBLES PEREZ IRIS MARION	2,000	2,000
SALINAS MAQUEDA JOSE	700	700
SANCHEZ GARCIA JOSE DE JESUS	800	800
SANTILLAN OROPEZ JOSE AGUSTIN	350	350
TIRADO HERNANDEZ ERIKA	1,000	1,000
TORRES HERNANDEZ REYES	950	950
VILLEDAS GARCIA MAURICIO	1,000	1,000
ZAMORA GRANADOS JOSE LUIS	2,400	2,400
	269,095	277,266
	746,777	889,416

PAGDANT

LA CONSTRUCTORA S.A. D E C.V. PROVEEDORES AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
PROVEEDORES		
OFICINA CENTRAL		
CARBAJAL AGUAYO OSCAR	4,313	4,313
LA CONSTRUCCIÓN DEL HOGAR S.A.	373,854	373,854
LA MODERNITA S.A.	309,204	309,204
EL EDIFICO AZUL	9,354	9,354
CRUZ AZUL S.A. DE	210,900	210,900
LA MAQUINA DEL TIEMPO S.A. DE C.V.	841,875	841,875
LA PLAZAUELA S.A. DE C.V.	361,950	361,950
MATERIALES ALTA TECNOLOGIA	374,375	424,375
LA CASA DE MATERIALES S.A. DE C.V.	58,405	58,405
CONSTRURAMAS S.A. DE C.V.	40,028	40,028
CROONA CRUZ CRISTINA	49,687	49,687
LA IDEAL S.A. DE C.V.	30,000	30,000
CONSTRUCAR S.A. D E C.V.	127,583	127,583
MATERIALES MONDRAGON S.A. DE C.V.	7,931	7,931
NEW HOUSE	15,717	15,717
LA EXAGERACIÓN S.A. DE C.V.	23,000	23,000
MAQUINAS ALTERNADORAS	481,978	481,978
EL TTRITURADOR S.A. DE C.V.	83,933	83,933
LA VENTANITA S.A. DE C.V.	141,260	141,260
LA CASA DE L INGENIERO S.A. DE C.V.	459,800	459,800
MINERA S.A. DE C.V.		241,500
ROCACUARZO S.A. DE C.V.	8,522	8,522
LA ROCA S.A. DE C.V.	54,050	54,050
CONSTRUCCIONES MOCTEZUMA	93,275	93,275
CONSTRUCCIONES EL PASO S.A.	69,477	69,477
MATERIALES ROBLERO	178,932	178,932
TABLEROS S.A. DE C.V.	5,750	5,750
VENTANAL S.A. DE C.V.	14,936	14,936
LA ASUNCIÓN FERRETERA S.A. DE C.V.	28,860	28,860
TORNILLERIA EL AZUL S.A. D E C.V.	608,930	697,430
OFICINA CENTRAL MONEDA EXTRANJERA		
MATERIALES DEL NORTE S.A. DE C.V.	512	3,128
LA QUINTA AVENIDA S.A. DE C.V.)	1,830	1,830
EL EDIFICIO S.A. DE C.V.		2,185
CTA. COMPLEMENTARIA	12,954	63,624
	4,863,152	5,298,624
EN OBRAS		
OBRA 01		
EL ALIMENTADOR S.A. DE C.V.		9,898
EL TRITURADOR S.A. DE C.V.	503,840	3,840
CASA DE TORNILLOS S.A. D E C.V.	931,929	169,154
CARBAJAL SANCHEZ IMELDA	1,415	
FRAGOSO RODRIGUEZ ROCIO	41,671	
HERNANDEZ HERNANDEZ MARIZA	250	

LA CONSTRUCTORA S.A. D E C.V. PROVEEDORES AL 31 DE MAYO DEL 2004		
EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004		
	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
LOPEZ CALLEJAS LORENZO	5,480	
ZUÑIGA SANTILLAN MARIA	1,150	3,568
ZUÑIGA ACOSTA MARISOL	10	
CRUZ MONROY FABIAN	102,853	95,389
ECHEVERRIA SANCHEZ ARUTO	509	0
REYES AVALOS JUAN		30,102
VILLANUEVA RODRIGUEZ NALLELY	7,252	13,697
ORTIZ PONCE EDITH	210,732	
	1,808,890	325,628
OBRA 02		
AVENDAÑO CRUZ ROSA	900	0
CARBAJAN REYES MARTIN		0
CRUZ MONROY ANGEL JESUS	80	0
ECHEVERRIA SANCHEZ ARTURO		100
HERNANDEZ MEDRANO VERONICA	1,058	
HERNANDEZ REYES ERIK SAUL	210	
HERNANDEZ SANTILLAN VICTORIA	100	0
JIMENEZ CRUZ MONTSERRAT ELIUD	24	586
LAS TORRES S.A. DE C.V.	241,993	120,392
LOPEZ CALLEJAS LORENZO	14,000	2,678,577
MEDINA CERON JUAN ANTONIO	1,840	1
MONTES CANO ALEJANDRO		0
OROZCO MARQUEZ FRANCISCO JAVIER	800	2,380
ORTIZ PONCE EDITH	250	25
ORTIZ PONCE REBECA	210	178
PACHECO CORBAJAN RUBEN JESUS	316,445	1,000
PALAENCIA ROJAS MARIA DE LOS ANGELES	5,070	
RESENDIZ SANCHEZ CESAR ADRIAN	120	148
REYES AVALOS JUANA	2,360	0
REYES HERNANDEZ RITA FABIOLA	345	80
SANTILLAN CANO FANNY		357
SOTO CAMACHO JOSE CRUZ	1,000	188,219
VILLANUEVA RODRIGUEZ NALLELYU	530	1,794
VILLEDA ORTIZ MAURICIO		0
ZUÑIGA RIVERO JOSE JUAN	148	27,788
ZUÑIGA SANTILLAN MAYRA ISABEL	10	
	587,092	3,001,801
OBRA 03		
CARBAJAL JIMENEZ RICARDO	4,253,573	7,028,960
CARBAJAL CAMARGO FRANCISCO	336	191
CASA DE MATERIALES DEL SUR DE SINALOA	18,028	12,283
PRADO TORRES JOSE GUADALUPE	971,093	21,830
REYES LOPEZ MARCELA	52,589	57,599
RODRIGUEZ CAMACHO NANCY	24,013	24,613
ROMERO CARBAJAL LORENA	3,234	9,526
VIDAL SOTO RODOLFO DAVID	138	
ZUÑIGA SANTILLAN CRISTINA	156	
	5,323,157	7,155,002
	12,580,292	15,760,855

PROVEE

LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V.
OTRAS CUENTAS POR PAGAR
AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	MES * ACTUAL	MES ANTERIOR
ACREEDORES DIVERSOS		
OFICINAS CENTRALES		
ANGELES SOTO MELODY	15,000	15,000
CASTILLO JIMENEZ MAGALI DALIT	23,214	23,214
CORDERO ROSAS GUILLERMO ISAAC	20,809	20,809
CRUZ CARBAJAL TERESA	14,623	14,623
DELGADO GODINEZ AGUSTIN	377,847	377,847
DOLOREZ BECERRA FERNANDO	3,450	3,450
FRAGOSO HERNANDEZ KARINA		604
GALVEZ NIEVES PEDRO LUIS	94,200	94,200
GARCIA HERNANDEZ RAUL PEDRO	51,750	51,750
HERNANDEZ CRUC HECTOR	52,481	52,481
HERNANDEZ RAMOS JESUS	5,111	5,111
HERNANDEZ SANCHEZ YERALDI	5,000	5,000
JANDETE ESTRADA JULIO CESAR	7,028	
LA ASUNCIÓN FERRETERA DE L BAJIO	1,495,042	1,495,042
LA TORRE S.A. DE C.V.	9,403,642	5,486,442
LA TRADICIONAL S.A. DE C.V.	160,050	162,925
LAGUNA BUENROSTRO SHARONI	24,872	27,969
MARTINEZ VIVEROS EVA	257,262	257,262
MATERIALES DEL AJUSCO	718,072	66,820
MEJIA PACHECO RICARDO	43,584	43,584
MENDOZA LOZANO JULIO CESAR	10,580	10,580
MONDRAGON BUENDIA MARIBEL		13,569
MONTES RODRIGUEZ DIEGO	45,957	45,957
NICOLAS RODRIGUEZ JESUS	6,900	6,900
OMAÑA CERON GUSTAVO		24,840
QUINTANAR SANCHEZ ZITLALI	39,395	15,679
RAMIREZ MORALES DIEGO	9,818	9,818
RAMIREZ MORALES FERMIN	43,070	
RIOS AVILA SANDRA	7,871	7,871
ROJAS HERNANDEZ MARIA FELIX	25,785	25,785
TAPIA ALBA JOSE ANTONIO	5,006	5,006
VARGAS PONCE FRANCISCA	2,881	2,881
	12,970,299	8,373,018

LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V.
OTRAS CUENTAS POR PAGAR
AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
OBRA 01		
CARBAJAL MARQUEZ MARINA	19,872	
CONSTRUCCIONES MARRUCA	316,770	
DELGADO SANCHEZ ALEJANDRO	3,371	
DISEÑOS AGUILA	38,729	
GONZALEZ PIÑA MARBEL	38,479	4,955
LA GLORIETA S.A. DE C.V.	326,600	202,400
LA VENTANA DE VERACRUZ	200,700	114,450
MONTANER BUENDIA RICARDO	4,471	
MORALES CARREÓN ANGELES ENRIQUE	5,485	
SOSA ALANIS JOSE LUIS	6,650	40,768
	961,127	362,572
OBRA 02		
BAUTISTA NAVARRETE GLADIANA		92,000
CRUZ JIMENEZ ANGELICA	1,711	1,711
EL TORNILLO VELOZ	188,315	193,375
DOMINGUEZ ROMERO ROSA	25,124	25,095
LA ASUNCIÓN FERRETERA DEL SUR, S.A.	196,243	137,422
ARTEFACTOS CONSTRUCTORES S.A. DE C.V.	756,476	945,457
FLORES DESALES BRENDA LUPITA	59,606	341,793
FLORES MONDRAGON ANA CISTINA	19,639	15,653
MONTECARGAS DEL SUR S.A.	88,005	88,005
GARCIA ODRIGUEZ JUJETA		0
GARCIA RODRIGUEZ LUIS ALBERTO	2,055	2,055
GARCIA SANTILLAN HERADIO NOE		75,000
ISLAS ZUÑIGA LUIS ALBERTO	106,271	156,271
JIMENEZ REYES MARIA GUADALUPE		4,600
JIMENEZ SANCHEZ PEDRO LOPEZ FLORES SARAHID EMMA	18,640	18,640
LOZANO CRUZ SONIA		241,218
MAR VALDEZ JESUS OMAR	46,000	46,000
OLVERA CLEMENTE JESUS	24,150	24,150
PEREZ PINEDA RODRIGO	59,429	169,429
HERNANDEZ ZARATE ROGELIP	15,375	60,375
TORRES BATIZ BEATRIZ	326,184	307,658
LOPEZ MENDOZA JATZIRI	23,152	23,152
MONTES ROSA JIMENA	115,207	111,840
MELENDEZ NOLASCO ARACELI	4,592	4,592
CANTU OCHOA SERGIO	115,743	115,743
MIMBRERA JARETE JULIET	52,624	46,676
MONTES AVENDAÑO ROCIO	18,063	18,063
JIMENEZ BAUTISTA ROSALIO		13,015
MARTINEZ MONTAÑO ANA CLAUDIA		2,208
SANTIBAÑE GODINEZ JULISA		22,260
MARTINEZ SAENZ CRISTINA	1,849	1,849
MELENDEZ ESCOBAR EDUARDO		5,077
	2,264,454	3,310,382

LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V.
OTRAS CUENTAS POR PAGAR
AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
OBRA 03		
FERRETERIA ZUÑIGA	375,771	328,263
CONSTRUCCIONES PABAR S.A. DE C.V.	212,073	212,073
LA VENTA S.A. DE C.V.	81,400	40,700
AVILA QUIÑONES JESUS ANTONIO	24,550	80,832
HERNANDEZ ANGELES ABRHAM	4,607	4,473
NICOLAS SANCHEZ ELISEO	92,390	228,134
SANTILLAN ELON NERI		19,800
EL PROYECTO S.A. DE C.V.	1,370,500	6,500
LA VENTOSA S.A. DE C.V.	1,850,361	2,696,511
EL INGENIERO CONSTRUCTORA S.A. DE C.V.	198,000	467,500
PEDRAZA MONTEVIDEO CESAR	38,500	77,000
CASA DEL TORNILLO S.A. DE C.V.	295,536	295,536
LA BALANDRANA S.A. DE C.V.	189,063	317,532
	4,732,750	4,774,854
CHEQUES EN TRANSITO		
CHEQUES EN TRANSITO	33,675	108,159
	20,962,305	16,928,985

OTRAS CXX9

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
 ANTICIPO A CLIENTES
 AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	ANTIGÜEDAD	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
SOBRE ESTIMACIONES FILIALES			
OBRA 01		-42,401	-42,401
OBRA 04		2,935,944	4,788,982
OBRA 02		0	0
OBRA 03		47,441,176	47,441,181
OTROS ANTICIPOS			
TOTAL			
		50,334,718	52,187,762

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
IMPUESTOS POR PAGAR
AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	ANTIGÜEDAD	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
IMPUESTOS POR PAGAR			
I.S.R. RETENIDOS HONORARIOS P.F.		2,474	8,212
I.S.R. RETENIDOS ARRENAMEIENTO P.F.		5,023	4,760
I.V.A. RETENIDO AL 10%		5,842	12,776
I.V.A. POR PAGAR		0	10,699,504
I.V.A. RETENIDO AL 4%		-8,860	
IMPUESTOS POR ESTIMACIONES		15,618	129,831
ACTUALIZACION / RECARGOS			
RECARGOS			
		20,098	10,855,084
I.V.A. TRASLADADO NO PAGADO			
I.V.A. TRASLADADO NO PAGADO		1,885,447	4,637,907
		1,885,447	4,637,907
IMPUESTOS DIFERIDOS			
I.S.R. DIFERIDO POR PAGAR			
		1,905,545	15,492,991

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.

CAPITAL SOCIAL

AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO A PESOS DE PODER ADQUISITIVO DE MAYO DE 2004

	ACTUAL			ANTERIOR		
	APORTADO	ACTUALIZACION	TOTAL	APORTADO	ACTUALIZACION	TOTAL
CAPITAL SOCIAL						
CAPITAL SOCIAL GLOBAL	1,000	1,565,886	1,566,886	1,000	1,565,886	1,566,886
17 DE DICIEMBRE DE 1987	17,000	216,974	233,974	17,000	216,974	233,974
17 DE SEPTIEMBRE DE 1994	9,000,000	25,822,268	34,822,268	9,000,000	25,822,268	34,822,268
17 DE ENERO DE 1995	912,000	1,691,937	2,603,937	912,000	1,691,937	2,603,937
	9,930,000	29,297,065	39,227,065	9,930,000	29,297,065	39,227,065
RESERVA LEGAL	200	312,993	313,193	200	312,993	313,193
APORTACIONES POR LEGALIZAR	-55,034		-55,034	-55,034		-55,034
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES						
PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-5,211,953	-12,663,738	-17,875,691	-5,211,953	-12,663,738	-17,875,691
UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES	238,856	15,361,461	15,600,317	238,856	15,361,461	15,600,317
PERDIDAS DE EJERCICIO 2000	-6,407,292	-1,356,923	-7,764,215	-6,407,292	-1,356,923	-7,764,215
UTILIDAD DE EJERCICIO 2001	12,709,804	1,482,525	14,192,329	12,709,804	1,482,525	14,192,329
PERDIDAS DE EJERCICIO 2002	-14,317,411	-1,212,209	-15,529,620	-14,317,411	-1,212,209	-15,529,620
UTILIDAD DE EJERCICIO 2003	17,978,332	674,047	18,652,379	-17,978,332	674,047	18,652,379
	4,990,336	2,285,162	7,275,496	-30,866,329	2,285,162	7,275,496
RESULTADO DEL EJERCICIO		-16,863,608	-16,863,608	-7,202,397		-7,202,397
RETAM		130,030,803	130,030,803		130,030,803	130,030,803
TOTAL	14,865,502	145,062,414	169,927,916	-28,293,580	181,926,022	169,589,127

LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2004

	ANEXO	MES				ACUMULADO	
		ACTUAL		ANTERIOR			
		PESOS	%	PESOS	%	PESOS	%
INGRESOS	22-1						
INGRESOS FACTURADOS		7,020,569	78	27,741,374	285	80,656,297	84
INGRESOS ESTIMADOS		-905,837	-10	-18,044,781	-198	8,320,416	9
INGRESOS DE COMPAÑÍAS AFILIAD.		0	0	0	0	0	0
OTROS INGRESOS		2,991,056	33	3,081	0	6,426,702	7
ACTUALIZACION INGRESOS		-118,996	-1	27,098	0	260,604	0
SUMA DE INGRESOS		8,986,792	100	9,726,792	100	95,664,019	100
COSTOS DE OPERACIÓN	22-2						
DE OPERACION		17,414,925	2	17,062,282	2	109,340,811	1
ACTUALIZACION COSTO		-124,749	0	26,266	0	191,282	0
SUMA DE COSTOS DE OPERACIÓN		17,290,176	2	17,088,548	2	109,532,093	1
UTILIDAD (PERDIDA) BRUTA		-8,303,384	98	-7,361,756	98	-13,868,074	99
GASTOS DE OPERACIÓN	22-3						
DE OPERACION		497,573	0	730,185	0	3,040,750	0
ACTUALIZACION GASTOS		-4,311	0	943	0	10,891	0
		493,262	0	731,128	0	3,051,641	0
UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACION		-8,796,646	-1	-8,092,884	-1	-16,919,715	0
COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	22-4						
COSTO FINANCIERO NETO		625,115	0	-968,342	0	-58,107	0
SUMA COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO		625,115	0	-968,342	0	-58,107	0
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS			0		0		0
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		-9,421,761	-1	-7,124,542	-1	-16,863,608	0
IMPUESTO AL ACTIVO, IMPUESTO S/ LA RENTA							
PARTICIPACION EN CIAS. AFILIADAS							
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		-9,421,761	-1	-7,124,542	-1	-16,863,608	0

EDORES

CONTRADOR


CONTADOR


ELABORADO


LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V.
 INTEGRACION DE INGRESOS POR ESTIMACIONES
 POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2004

	MES ACTUAL MAYO	MES ANTERIOR ABRIL	ACUMULADO ENERO A MAYO
OBRA EJECUTADA ESTIMADA			
OBRA 01	101,895	6,383,315	12,372,485
OBRA 02	630,055	8,178,042	27,679,596
OBRA 03	6,288,619	10,574,808	37,999,027
OBRA 04	0	2,605,209	2,605,209
	7,020,569	27,741,374	80,656,297
AVANCE DE OBRA			
OBRA 02	139,537	-12,390,118	12,346,100
OBRA 03		-7,491,199	-10,144,860
OBRA 04	-1,045,374	1,836,556	6,118,976
	-905,837	-18,044,761	8,320,416
INGRESOS DE COMPAÑIAS AFILIADAS			
	0	0	0
OTROS INGRESOS			
OTROS INGRESOS EMPRESAS	2,991,056	3,081	6,426,702
	2,991,056	3,081	6,426,702
EFFECTOS DE REEXPRESION			
ACTUALIZACION INGRESOS	-118,996	27,098	260,604
	-118,996	27,098	260,604
TOTAL	8,988,792	9,726,792	95,864,019

IMEPEA

LA CONSTRUCTORA
 INTEGRACION DE COSTOS DE OPERACION Y DEPRECIACION
 POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2004

	MES ACTUAL MAYO	MES ANTERIOR ABRIL	ACUMULADO ENERO A MAYO
COSTOS DE OPERACIÓN			
ACARREOS	73,097	25,729	1,847,694
ACERO	1,733,668	288,323	8,138,500
AGUA	2,000	12,360	39,940
ARRENDAMIENTO DE OFICINAS Y CAMPAMENTOS	38,053	40,753	195,293
ARTICULOS DE LIMPIEZA	278	581	2,565
ASESORIA Y SERVICIOS TECNICOS	63,577	117,920	371,309
ASFALTO	8,800	1,358,792	7,638,821
CAPACITACION ALA PERSONAL	17,800	18,080	35,880
CEMENTO	1,984,415	3,364,345	15,328,019
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	573,538	319,676	2,175,844
COMPRA DE REFACCIONES		202,355	435,659
CONCURSOS Y PROMOCIONES	35,704	26,338	84,258
CUOTAS SINDICALES	0	0	3,000
CUOTAS Y SUSCRIPCIONES	6,888	0	6,888
ENERGIA ELECTRICA	36,196	24,189	211,523
EQUIPO MENOR O AUXILIAR	9,720	2,106	23,486
FLETES	531,750	1,149,568	2,544,215
GASTOS DE COMUNICACION	30,681	29,949	156,743
GASTOS DE EQUIPO DE OFICINA	1,681	0	22,107
GASTOS DE VIAJE	139,683	107,088	512,788
GESTIONES Y TRAMITES	3,684	2,161	77,747
HERRAMIENTAS	12,581	7,262	108,463
HONORARIOS PERSONAS FISICAS	0	0	5,000
LETREROS Y SEÑALAMIENTOS	0	0	274
LLANTAS GIGANTES	0	0	8,433
MANTTO. DE EQUIPO	95,788	149,166	489,102
MANTTO. DE OFICINAS, TALLERES Y CAMPAMENTOS	22,690	21,550	125,510
NO DEDUCIBLES	153,345	173,874	829,428
OTROS MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN	1,602,449	1,576,856	6,875,867
OTROS COSTOS	37,153	178,510	440,540
OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS	3,129	198,928	495,539
PAPELERIA	5,288	5,648	10,936
PAPELERIA Y ARTICULOS DE OFICINA	14,101	15,278	87,279
PASAJE, ESTACIONAMIENTO	2,144	4,623	6,767
PASAJES, ESTACIONAMIENTOS Y PAQUETERIA	148	2,562	10,220
REGALIAS POR BANCO DE MATERIALES	3,940	6,280	42,938
RENTA DE CAMPAMENTOS	0	0	12,000
RENTAS DE EQUIPOS	2,083,109	2,013,129	12,837,687
SUBCONTRATOS	4,118,484	2,554,512	31,998,668
TELEFONO	12,246	12,681	24,926
TRABAJO EN OTROS TALLERES	5,650	4,200	9,850
	13,358,800	14,015,369	94,271,706
COSTOS CORPORATIVOS			
CONSULTORES PROFESIONALES	3,414,956	2,196,371	12,330,026
SERVICIOS PROFESIONALES	603,717	716,483	2,480,083
EJECUTIVOS PROFESIONALES	37,452	134,059	258,996
SUMA DE COSTO	4,056,125	3,046,913	15,069,105
EFFECTO DE REEXPRESSION ACTUALIZACION COSTO		26,266	191,282
TOTAL	17,290,176	17,088,548	109,532,093

ETOSOPF

LA CONSTRUCTORA
INTEGRACION DE GASTOS
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2004

	MES ACTUAL MAYO	MES ANTERIOR ABRIL	ACUMULADO ENERO MAYO
GASTOS DE DIRECCION GENERAL ANEXO 22-3-1	275,174	528,680	2,008,242
	275,174	528,680	2,008,242
GASTOS DE ADMON. Y FINANZAS ANEXO 22-3-2	174,545	160,940	898,369
	174,545	160,940	898,369
DIRECCION DE MAQUINARIA ANEXO 22-3-3	0	24	348
	0	24	348
DIRECCION DE CONTRALORIA ANEXO 22-3-4	10,940	33,009	82,159
	10,940	33,009	82,159
DIRECCION DE PLANEACION Y CONC. ANEXO 22-3-5	36,914	7,076	48,598
	36,914	7,076	48,598
DIRECCION TECNICA ANEXO 22-3-6	0	456	1,236
	0	456	1,236
DIRECCION DE OPERACIONES ANEXO 22-3-7			-3,098
	0	0	-3,098
GASTOS EN OBRAS	0	0	4,896
	0	0	4,896
GASTOS CIAS FILIALES CONSULTORES PROFEISONALES SERVICIOS PROFESIONALES EJECUTIVOS PROFESIONALES			
	0	0	0
EFFECTO DE REEXPRESION ACTUALIZACION GASTOS	-4,311	943	10,891
TOTAL	493,262	731,128	3,051,641

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
 INTEGRACION DEL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
 POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2004

	MES ACTUAL MAYO	MES ANTERIOR ABRIL	ACUMULADO ENERO A MAYO
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES BANCOS	34,945		45,275
PERDIDA EN TIPO DE CAMBIO	1,436		567,909
COMISIONES BANCARIAS	3,691	6,131	302,610
RECARGOS IMPUESTOS	683,772	-186,688	497,285
MULTAS Y ACTUALIZACION	229,089	-60,135	168,961
INTERESES	74,127		74,127
	1,027,060	-240,692	1,656,167
PRODUCTOS FINANCIEROS			
INTERESES GANADOS BANCOS	314,083	105	462,533
ACTUALIZACION			
UTILIDAD EN TIPO DE CAMBIO	80,945	716,465	1,303,739
	395,028	716,570	1,766,272
RESULTADO POR POSICION MONETARIA			
REPOMO	6,917	11,080	-53,998
	6,917	11,080	-53,998
COSTO FINANCIERO			
	625,115	-968,342	-56,107
COSTO FINANCIERO NETO	625,115	-968,342	-56,107



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

LIC. EN CONTADURÍA



ANEXO B

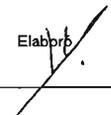
"ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
1ra. FASE DE UNA EMPRESA CONSTRUCTORA".

ANEXO B-1
 "LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V."
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO (1ra Fase) AL 31 DE MAYO DE 2004
 Expresado al 31 de Mayo de 2004

Circulante	ACTIVO	MAYO	ABRIL
Fondos Fijos		40,465	40,465
Bancos		3,770,568	674,264
Inversiones		71,451,742	73,851,655
Estimaciones por Cobrar		4,872,327	31,254,102
Avance no Estimado		16,139,080	17,044,917
Clientes		7,634,186	4,249,815
Funcionarios y Empleados		258,419	325,853
Deudoras Diversos		9,344,409	8107646
Anticipo a Proveedores		1,554,211	2,184,996
Anticipo a Contratistas		2,740,252	1,769,846
Obras y Oficinas		102,406	-134,273
Cías Afiliadas		12,164,198	11,021,141
Inventarios		0	0
Anticipo de Impuestos e Impuestos a Favor		15,814,280	17,408,236
Impuestos Diferidos		22,547,491	22,547,491
	SUMA DEL ACTIVO CIRCULANTE	168,434,034	190,341,154
Fijo			
Inversiones en Acciones		182,180,624	182,409,064
Propiedades, Planta y Equipo Neto		3,019,638	3,035,065
	SUMA DEL ACTIVO FIJO	185,200,262	185,444,149
Diferido			
Pagos por Anticipado		746,777	889,416
	SUMA DEL ACTIVO DIFERIDO	746,777	889,416
	TOTAL ACTIVO	<u>354,381,073</u>	<u>376,674,719</u>
	PASIVO		
A corto Plazo			
Proveedores		12,580,292	15,780,857
Documentos por Pagar		0	0
Cías Afiliadas		108,670,296	106,694,996
Otras Cuentas por Pagar		20,962,305	16,928,985
Anticipo a Clientes		50,334,718	52,187,762
Impuestos por Pagar		1,905,545	15,492,991
	TOTAL PASIVO	194,453,156	207,085,591
CAPITAL CONTABLE			
Capital Social		9,930,000	9,930,000
Actualización del Capital Social		29,297,065	29,297,065
Aportaciones para futuros Aumentos de Capital		-55,034	-55,034
Reserva Legal		313,193	313,193
Resultados Acumulados		7,275,498	7,275,498
Resultado del Ejercicio		-16,863,608	-7,202,397
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios		130,030,803	130,030,803
	TOTAL DEL CAPITAL CONTABLE	159,927,917	169,589,128
	TOTAL PASIVO E INVERSION DE LOS ACCIONISTAS	<u>354,381,073</u>	<u>376,674,719</u>

Vo. Bo. 

Revisó 

Elaboró 

ANEXO B-2
 "LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
 ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO (1RA FASE) DEL 1 ENERO AL 31 DE MAYO DE 2004
 Expresado en pesos de poder adquisitivo del 31 de Mayo de 2004

	Actual MAYO	Anterior ABRIL	Acumulado ENERO-MAYO
Ingresos Facturados	7,020,569	27,741,374	80,656,297
Ingresos Estimados	-905,837	-18,044,761	8,320,416
Ingresos de Cías Afiliadas	0	0	0
Otros Ingresos	2,991,056	3,081	6,426,702
Actualización Ingresos	-118,996	27,098	260,604
Total Ingresos	8,986,792	9,726,792	95,664,019
Costos de Operación			
De Operación	17,414,925	17,062,282	109,340,811
Actualización de Gastos	-124,749	26,266	191,282
Suma de Costos de Operación	17,290,176	17,088,548	109,532,093
Utilidad (Pérdida) Bruta	-8,303,384	-7,361,756	-13,868,074
Gastos de Operación			
De Operación	497,573	730,185	3,040,750
Actualización Gastos	-4,311	943	10,891
	493,262	731,128	3,051,641
Utilidad (Pérdida) de Operación.	-8,796,646	-8,092,884	-16,919,715
Costo Integral de Financiamiento			
Costo Financiero Neto	625,115	-968,342	-56,107
Suma Costo Integral de Financiamiento	625,115	-968,342	-56,107
Otros Gastos y Productos			
Utilidad (Pérdida antes de impuestos)	-9,421,761	-7,124,542	-16,863,608
Impuesto al Activo, Impuesto Sobre la Renta Participación en cías Afiliadas.			
Utilidad (Pérdida) Neta del Período.	-9,421,761	-7,124,542	-16,863,608

Vo.Bo

Revisó

Elaboró

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.

AL 31 DE MAYO DEL 2004
Dic-03

386,2220
FACTOR

390,9471
1.012234

ACTIVO	Dic-03		0	MES ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	CONCEPTO
	HISTORICO	ACTUALIZADO	ENERO A MAYO	0	DIFERENCIA	DIFERENCIA	
EFFECTIVO	20,599,445	20,850,450	75,262,775	74,566,383	54,412,325	53,715,933	ORIGEN
DOCUMENTOS POR COBRAR	15,273,990	15,460,854	28,645,593	52,548,833	13,184,739	37,087,979	ORIGEN
COMPAÑIAS AFILIADAS	159,358,937	161,308,559	12,164,198	11,021,141	-149,144,361	-150,287,418	ORIGEN
IMPUESTOS POR RECUPERAR	15,841,325	16,035,130	15,814,280	17,403,236	-220,850	1,368,106	ORIGEN
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,923,215	4,983,447	13,999,697	12,254,067	9,016,250	7,270,620	ORIGEN
INVERSIONES EN ACCIONES	159,959,067	161,916,031	182,180,624	182,409,084	20,264,593	20,493,053	ORIGEN
ACTIVO FIJO	1,193,449	1,208,050	3,019,638	3,035,065	1,811,588	1,827,015	ORIGEN
INVENTARIOS	7,541	7,633	0	0	-7,633	-7,633	ORIGEN
IMPUESTOS DIFERIDOS	0	0	22,547,491	22,547,491	22,547,491	22,547,491	
OTROS ACTIVOS	806,060	815,922	746,777	889,416	-68,145	73,495	ORIGEN
	377,962,029	382,586,075	354,381,072	376,674,716	-28,205,003	-5,911,359	
PASIVO		0				0	
PROVEEDORES	10,245,027	10,370,366	12,580,292	15,780,855	2,208,926	5,410,489	
ANTICIPO A CLIENTES	27,165,151	27,497,493	50,334,718	52,187,762	22,837,225	24,690,269	
COMPAÑIAS AFILIADAS	179,658,657	181,857,641	108,670,296	106,694,996	-73,187,345	-75,162,645	APLICACIÓN
IMPUESTOS POR PAGAR	15,279,495	15,466,427	1,905,545	15,492,991	-13,560,882	26,564	APLICACIÓN
ACREEDORES DIVERSOS	7,465,281	7,556,613	20,962,305	16,928,995	13,406,692	9,372,372	APLICACIÓN
DOCUMENTOS POR PAGAR	2,573,386	2,604,869	0	0	-2,604,869	-2,604,869	
CAPITAL		0			0	0	
CAPITAL SOCIAL	37,127,278	37,591,499	39,172,031	39,172,031	1,590,531	1,590,531	APLICACIÓN
RESERVA LEGAL	296,867	300,499	313,193	313,193	12,694	12,694	APLICACIÓN
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTER	-26,106,030	-25,412,168	7,275,498	7,275,498	32,687,667	32,687,667	APLICACIÓN
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	-16,863,608	-202,397	-16,863,608	-7,202,397	APLICACIÓN
EXCESO EN LA ACTUALIZACION	123,254,918	124,762,838	130,030,803	130,030,803	5,267,965	5,267,965	APLICACIÓN
	377,962,029	382,586,075	354,381,073	376,674,716	-28,205,003	-5,911,359	
	0	0	0	0	0	0	

LA CONSTRUCTORA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO (1ra.FASE)
AL 31 DE MAYO DEL 2004

	ACUMULADO ENERO A MAYO	ANTERIOR
OPERACIONES:		
UTILIDAD (PERDIDA) DEL AÑO	-16,863,608	-7,202,397
MAS (MENOS): PARTIDAD EN RESULTADOS QUE NO REQ EFECTIVO		
DEPRECIACION	168,077	1,321,993
RECURSOS APLICADOS A RESULTADOS	-16,695,531	-5,880,404
(AUMENTO) DISMINUCION EN CUENTAS DE ACTIVO		
IMPUESTOS POR RECUPERAR	220,850	-1,368,106
IMPUESTOS DIFERIDOS	-22,547,491	-22,547,491
DEUDORES DIVERSOS	-9,016,250	-7,270,620
INVENTARIOS	7,633	7,633
COMPAÑIAS AFILIADAS	148,144,361	150,287,418
OTROS ACTIVOS	63,145	-73,495
DOCUMENTOS POR COBRAR	-13,184,738	-37,087,979
	-22,076,181	-22,320,059
AUMENTO (DISMINUCION) EN CUENTAS DE PASIVO	82,617,327	58,627,292
IMPUESTOS POR PAGAR	-13,560,882	26,564
ACREEDORES DIVERSOS	13,405,692	8,372,372
COMPAÑIAS AFILIADAS	-73,187,346	-75,162,645
PROVEEDORES	2,209,926	5,410,489
DOCUMENTOS POR PAGAR		
ANTICIPO DE CUENTES	22,837,225	24,690,269
	39,390,781	35,631,995
	-8,904,602	-30,965
RECURSOS NETOS GENERADOS POR OPERACIONES	57,017,185	53,715,932
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
DOCUMENTOS POR PAGAR	-2,604,869	-2,604,869
ACTIVIDADES DE INVERSION:		
INVERSION EN ACTIVO FIJO		
AUMENTO (DISMINUCION) VALORES REALIZABLES	54,412,326	53,715,932
AL INICIO DEL AÑO	20,850,450	20,850,450
AL FINAL DEL AÑO	75,262,776	74,566,382

FLUJOS

Vo. Bo.

Revisó

Elaboró

ANEXO B-4
 " LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
 ESTADO DE CAMBIOS EN LA INVERSIÓN DE LOS ACCIONISTAS
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2004
 Expresado en pesos de poder adquisitivo del 31 de Mayo de 2004

CONCEPTO	Capital Social	Reserva Legal	Resultado de Ejercicios Anteriores	Utilidad o Pérdida del Ejercicio	Exceso En la Actualización del Capital Contable	Total de Inversión de los Accionistas.
Saldos al 31 de Diciembre de 2003	37,581,499.00	300,499.00	-25,412,169.00		124,762,838.00	137,232,667.00
Aumento de Capital Social	1,590,531.00					1,590,531.00
Aumento de la Reserva Legal		12,694.00				12,694.00
Aumento en el Exceso en la Actualización					5,267,965.00	5,267,965.00
Aumento en el Resultado de Ejercicio An.			32,687,667.00			32,687,667.00
Utilidad o Pérdida del Ejercicio				-16,863,608.00		-16,863,608.00
Saldo al 31 de Mayo de 2004	39,172,030.00	313,193.00	7,275,496.00	-16,863,608.00	130,030,803.00	159,927,916.00

CONTRALOR

CONTADOR

ELABORC



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

LIC. EN CONTADURÍA



ANEXO C

" ANEXO DE CÁTALOGO
DE CUENTAS DE UNA
EMPRESA CONSTRUCTORA "

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
1	1000-00-00-000	ACTIVO	A	Activo Deudora
2	1100-00-00-000	CIRCULANTE	A	Activo Deudora
3	1101-00-00-000	FONDO FIJO	A	Activo Deudora
4	1101-02-00-000	OBRAS	A	Activo Deudora
5	1101-02-01-000	OBRAS	A	Activo Deudora
6	1101-02-01-001		A	Activo Deudora Afectable
6	1101-02-01-002		A	Activo Deudora Afectable
6	1101-02-01-003		A	Activo Deudora Afectable
6	1101-02-01-004		A	Activo Deudora Afectable
6	1101-02-01-005		A	Activo Deudora Afectable
3	1105-00-00-000	BANCOS	A	Activo Deudora
4	1105-01-00-000	OFICINA CENTRAL	A	Activo Deudora
5	1105-01-01-000		A	Activo Deudora
6	1105-01-01-021		A	Activo Deudora Afectable
6	1105-01-01-051		A	Activo Deudora Afectable
6	1105-01-01-120		A	Activo Deudora Afectable
4	1105-02-00-000	OBRAS	A	Activo Deudora
5	1105-02-01-000		A	Activo Deudora
6	1105-02-01-001		A	Activo Deudora Afectable
5	1105-02-02-001		A	Activo Deudora Afectable
3	1110-00-00-000	INVERSIONES	A	Activo Deudora
4	1110-01-00-000	OFICINA CENTRAL	A	Activo Deudora
5	1110-01-01-000		A	Activo Deudora
6	1110-01-01-001		A	Activo Deudora Afectable
6	1110-01-01-002		A	Activo Deudora Afectable
6	1110-01-01-003		A	Activo Deudora Afectable
6	1110-01-01-004		A	Activo Deudora Afectable
4	1110-02-00-000	OBRAS	A	Activo Deudora Afectable
3	1113-00-00-000		A	Activo Deudora
4	1113-01-00-000		A	Activo Deudora
5	1113-01-01-000		A	Activo Deudora
4	1115-01-00-000	OBRA PUBLICA	A	Activo Deudora Afectable
4	1115-02-00-000	OBRA PRIVADA	A	Activo Deudora Afectable
4	1115-03-00-000	OBRA PUBLICA MONEDA EXTRANJERA	A	Activo Deudora Afectable
4	1115-04-00-000	OBRA PUBLICA CTA COMPLEMENTARIA	A	Activo Deudora Afectable
4	1115-05-00-000	DEVOLUCIONES Y RETENCIONES AVACE	A	Activo Deudora Afectable
4	1115-06-00-000	DEVOL. Y RETEN. AVANCE OBRA COMPLE	A	Activo Deudora Afectable
3	1120-00-00-000	OBRA EJECUTADA NO ESTIMADA	A	Activo Deudora
4	1120-01-00-000	OBRA PUBLICA	A	Activo Deudora
5	1120-01-01-000		A	Activo Deudora Afectable
5	1120-01-02-000		A	Activo Deudora Afectable
5	1120-01-03-000		A	Activo Deudora Afectable
5	1120-01-05-000		A	Activo Deudora Afectable
5	1120-01-06-000		A	Activo Deudora Afectable
3	1125-00-00-000	CLIENTES	A	Activo Deudora
4	1125-01-00-000	EMPRESAS	A	Activo Deudora Afectable
4	1125-02-00-000	PERSONAS FISICAS	A	Activo Deudora Afectable
4	1125-03-00-000	CLIENTES MONEDA EXTRANJERA	A	Activo Deudora
5	1125-03-01-000	CLIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO:	A	Activo Deudora Afectable
5	1125-03-02-000	CLIENTES MONEDA EXTRANJERA CTA C-	A	Activo Deudora Afectable
3	1145-00-00-000	ANTICIPO A PROVEEDORES	A	Activo Deudora
4	1145-01-00-000	OFICINAS CENTRALES	A	Activo Deudora
5	1145-01-01-000	MATERIALES	A	Activo Deudora Afectable
5	1145-01-02-000	ACTIVO FIJO	A	Activo Deudora Afectable
5	1145-01-03-000	OTROS	A	Activo Deudora Afectable
4	1145-02-00-000	OBRAS	A	Activo Deudora
5	1145-02-01-000		A	Activo Deudora
6	1145-02-01-001		A	Activo Deudora Afectable
6	1145-02-01-002		A	Activo Deudora Afectable
6	1145-02-01-003		A	Activo Deudora Afectable
6	1145-02-01-004		A	Activo Deudora Afectable
6	1145-02-01-005		A	Activo Deudora Afectable
6	1145-02-01-006		A	Activo Deudora Afectable
6	1145-02-01-007		A	Activo Deudora Afectable
6	1145-02-01-008		A	Activo Deudora Afectable
6	1145-02-01-009		A	Activo Deudora Afectable

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
6	1145-02-01-010		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-011		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-012		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-013		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-014		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-015		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-016		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-017		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-018		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-019		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-020		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-021		A Activo Deudora	Afectable
6	1145-02-01-022		A Activo Deudora	Afectable
3	1150-00-00-000	ANTICIPO A CONTRATISTAS Y DESTAJIS	A Activo Deudora	
4	1150-00-00-002		A Activo Deudora	Afectable
4	1150-00-00-003		A Activo Deudora	Afectable
4	1150-00-00-004		A Activo Deudora	Afectable
4	1150-00-00-005		A Activo Deudora	Afectable
4	1150-02-00-000		A Activo Deudora	
5	1150-02-01-000		A Activo Deudora	
6	1150-02-01-002		A Activo Deudora	Afectable
3	1155-00-00-000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	A Activo Deudora	
4	1155-01-00-000	GASTOS A COMPROBAR	A Activo Deudora	
5	1155-01-01-000	OFICINAS CENTRALES	A Activo Deudora	Afectable
5	1155-01-02-000	OBRAS	A Activo Deudora	
6	1155-01-02-001	OBRAS	A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-002		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-003		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-004		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-005		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-006		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-007		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-008		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-009		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-010		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-01-02-011		A Activo Deudora	Afectable
4	1155-02-00-000	PRESTAMOS	A Activo Deudora	
5	1155-02-01-000	OBRAS	A Activo Deudora	
6	1155-02-01-001	OBRAS	A Activo Deudora	Afectable
6	1155-02-01-002		A Activo Deudora	Afectable
6	1155-02-01-003		A Activo Deudora	Afectable
3	1160-00-00-000	DEUDORES DIVERSOS	A Activo Deudora	
4	1160-01-00-000	OFICINAS CENTRALES	A Activo Deudora	
5	1160-01-01-000	EMPRESAS	A Activo Deudora	
6	1160-01-01-001	EMPRESAS	A Activo Deudora	Afectable
5	1160-01-02-000	PERSONAS FISICAS	A Activo Deudora	Afectable
4	1160-02-00-000	OBRAS	A Activo Deudora	
5	1160-02-01-000	EMPRESAS	A Activo Deudora	
6	1160-02-01-001		A Activo Deudora	Afectable
6	1160-02-01-002		A Activo Deudora	Afectable
3	1165-00-00-000	COMPAÑIAS AFILIADAS POR COBRAR	A Activo Deudora	
4	1165-01-00-000	COMPAÑIAS AFILIADAS POR COBRAR	A Activo Deudora	
5	1165-01-01-000	POR FACTURACION	A Activo Deudora	Afectable
5	1165-01-02-000	POR PRESTAMOS	A Activo Deudora	Afectable
5	1165-01-03-000	ANTICIPO ESTIMACIONES FILIALES	A Activo Deudora	Afectable
4	1165-02-00-000	COMPAÑIAS AFILIADAS OBRAS	A Activo Deudora	
3	1180-00-00-000	INVENTARIOS	A Activo Deudora	
4	1180-01-00-000	ALMACEN CENTRAL	A Activo Deudora	
5	1180-01-01-000	REFACCIONES	A Activo Deudora	Afectable
5	1180-01-02-000	MATERIALES	A Activo Deudora	Afectable
5	1180-01-04-000	COMBUSTIBLES	A Activo Deudora	Afectable
5	1180-01-05-000	HERRAMIENTAS	A Activo Deudora	Afectable
5	1180-01-06-000	EQUIPO MENOR	A Activo Deudora	Afectable
4	1180-02-00-000	MERCANCIAS EN TRANSITO	A Activo Deudora	
5	1180-02-01-000	ENTRADA DE ALMACEN A DIVISION OBRAS	A Activo Deudora	Afectable
3	1195-00-00-000	I.V.A. ACREDITABLE PAGADO	A Activo Deudora	

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
4	1195-01-00-000	IVA ACREDITABLE AL 10% PAGADO	A	Activo Deudora Afectable
4	1195-02-00-000	IVA ACREDITABLE 15% PAGADO	A	Activo Deudora Afectable
3	1198-00-00-000	IVA ACREDITABLE NO PAGADO	A	Activo Deudora
4	1198-01-00-000	IVA ACREDITABLE 10% NO PAGADO	A	Activo Deudora Afectable
4	1198-02-00-000	IVA ACREDITABLE 15% NO PAGADO	A	Activo Deudora Afectable
3	1200-00-00-000	ANTICIPO DE IMPUESTOS	A	Activo Deudora
4	1200-01-00-000	2% S/ACTIVOS	A	Activo Deudora Afectable
4	1200-02-00-000	I.S.R. PAGOS PROVISIONALES	A	Activo Deudora Afectable
4	1200-03-00-000	I.S.R. RETENIDO	A	Activo Deudora
5	1200-03-01-000	BANAMEX	A	Activo Deudora Afectable
5	1200-03-02-000	BANCOMER	A	Activo Deudora Afectable
5	1200-03-03-000	AFIANZADORA INSURGENTES S.A. DE C.	A	Activo Deudora Afectable
4	1200-04-00-000	RETENCION DE IVA	A	Activo Deudora Afectable
4	1211-00-00-000	CREDITO AL DIESEL	A	Activo Deudora Afectable
3	1210-00-00-000	CREDITO AL SALARIO	A	Activo Deudora
4	1210-01-00-000	OFICINA CENTRAL	A	Activo Deudora Afectable
4	1210-02-00-000	OBRAS	A	Activo Deudora Afectable
3	1220-00-00-000	IMPUESTOS A FAVOR	A	Activo Deudora
4	1220-01-00-000	I.V.A FAVOR	A	Activo Deudora Afectable
4	1220-02-00-000	I.S.R	A	Activo Deudora Afectable
4	1220-03-00-000	I.E.P.S CREDITO DIESEL	A	Activo Deudora Afectable
3	1224-00-00-000	OBRAS Y OFICINAS	A	Activo Deudora
4	1224-01-00-000	REMESAS A OBRAS	A	Activo Deudora Afectable
4	1224-02-00-000	OBRA 01	A	Activo Deudora Afectable
4	1224-03-00-000	OBRA 02	A	Activo Deudora Afectable
4	1224-04-00-000	OBRA 03	A	Activo Deudora Afectable
4	1224-05-00-000		A	Activo Deudora Afectable
4	1224-06-00-000		A	Activo Deudora Afectable
4	1224-07-00-000		A	Activo Deudora Afectable
4	1224-08-00-000		A	Activo Deudora Afectable
2	1300-00-00-000	ACTIVO FIJO	A	Activo Deudora
3	1310-00-00-000	HISTORICO	A	Activo Deudora
4	1310-03-00-000	MAQUINARIA Y EQUIPO DE CONSTRUCC	A	Activo Deudora
5	1310-03-01-000	MAQUINARIA Y EQUIPO	A	Activo Deudora Afectable
4	1310-04-00-000	MOBILIARIO Y EQUIPO	A	Activo Deudora
5	1310-04-01-000	MOBILIARIO Y EQUIPO MAYOR OFICINA	A	Activo Deudora Afectable
4	1310-05-00-000	EQUIPO DE COMPUTO	A	Activo Deudora
5	1310-05-01-000	EQUIPO DE COMPUTO	A	Activo Deudora Afectable
4	1310-06-00-000	EQUIPO DE COMUNICACION	A	Activo Deudora
5	1310-06-01-000	EQUIPO DE COMUNICACION	A	Activo Deudora Afectable
3	1310-02-00-000	OBRAS Y OFICINAS	A	Activo Deudora
4	1310-02-01-000	CARR. FRESNILLO - CUENCAME	A	Activo Deudora
5	1310-02-01-001	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	A	Activo Deudora Afectable
3	1320-00-00-000	DEPRECIACION HISTORICA	A	Activo Deudora
4	1320-03-00-000	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIP	A	Activo Deudora
5	1320-03-01-000	DEPRE. DE MAQUINARIA Y EQUIPO DE T	A	Activo Deudora Afectable
4	1320-04-00-000	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIP	A	Activo Deudora
5	1320-04-01-000	DEP.MOBILIARIO Y EQUIPO MAY. DE OFI	A	Activo Deudora Afectable
4	1320-05-00-000	DEPRECIACION EQUIPO COMPUTO	A	Activo Deudora
5	1320-05-01-000	DEPRECIACION EQUIPO COMPUTO	A	Activo Deudora Afectable
4	1320-06-00-000	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICAC	A	Activo Deudora
5	1320-06-01-000	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMUNIC	A	Activo Deudora Afectable
4	1320-08-01-000	DEPRECIACION DE EQUIPO DE CAMPAM	A	Activo Deudora Afectable
3	1330-00-00-000	ACTUALIZACION ACTIVO FIJO	A	Activo Deudora
4	1330-03-00-000	ACT. MAQUINARIA Y EQUIPO	A	Activo Deudora
5	1330-03-01-000	MAQUINARIA Y EQUIPO	A	Activo Deudora Afectable
4	1330-04-00-000	ACT.MOBILIARIO Y EQUIPO	A	Activo Deudora
5	1330-04-01-000	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	A	Activo Deudora Afectable
4	1330-05-00-000	ACTUALIZ. EQUIPO COMPUTO	A	Activo Deudora
5	1330-05-01-000	EQUIPO DE COMPUTO	A	Activo Deudora Afectable
4	1330-06-00-000	ACT. EQUIPO DE COMUNICACION	A	Activo Deudora
5	1330-06-01-000	ACT. EQUIPO DE COMUNICACION	A	Activo Deudora Afectable
3	1340-00-00-000	ACT. DEPRECIACION ACTIVO FIJO	A	Activo Deudora
4	1340-03-00-000	MAQUINARIA Y EQUIPO	A	Activo Deudora
5	1340-03-01-000	MAQUINARIA Y EQUIPO	A	Activo Deudora Afectable
4	1340-04-00-000	ACT.DEPRECIACION DE MOB. Y EQPO.	A	Activo Deudora

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
5	1340-04-01-000	MOBILIARIO Y EQUIPO MAYOR OFICINA	A Activo Deudora	Afectable
4	1340-05-00-000	ACTUALIZ. DEPREC. EQ. COMPUTO	A Activo Deudora	
5	1340-05-01-000	EQUIPO DE COMPUTO	A Activo Deudora	Afectable
4	1340-06-00-000	ACTUAL. DEPREC. EQUIPO DE COMUNIC	A Activo Deudora	
5	1340-06-01-000	ACTUAL. DEPREC. EQUIPO DE COMUNIC	A Activo Deudora	Afectable
3	1350-00-00-000	INVERSIONES EN ACCIONES	A Activo Deudora	
2	1400-00-00-000	OTROS ACTIVOS	A Activo Deudora	
3	1410-00-00-000	SEGUROS Y FIANZAS	A Activo Deudora	
4	1410-01-00-000	OFICINA CENTRAL	A Activo Deudora	
5	1410-01-01-000	SEGUROS	A Activo Deudora	
6	1410-01-01-001	GRUPO NACIONAL PROVINCIAL	A Activo Deudora	Afectable
6	1410-01-01-002		A Activo Deudora	Afectable
5	1410-01-02-000	FIANZAS	A Activo Deudora	Afectable
3	1420-00-00-000	DEPOSITOS DE GARANTIA	A Activo Deudora	
4	1420-02-00-000	OBRAS	A Activo Deudora	
3	1430-00-00-000	FONDOS EN GARANTIA	A Activo Deudora	
4	1430-02-00-000	OBRAS	A Activo Deudora	
5	1430-02-01-000	XXXX	A Activo Deudora	Afectable
3	1460-00-00-000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	A Activo Deudora	
4	1480-01-00-000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	A Activo Deudora	Afectable
1	2000-00-00-000	PASIVO	D Pasivo Acreedora	
2	2100-00-00-000	PASIVO A CORTO PLAZO	D Pasivo Acreedora	
3	2101-00-00-000	DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PL.	D Pasivo Acreedora	
4	2101-01-00-000	INSTITUCIONES DE CREDITO	D Pasivo Acreedora	
5	2101-01-01-000	MONEDA NACIONAL	D Pasivo Acreedora	
6	2101-01-01-001	BANCO INTERACCIONES C.F.E.	D Pasivo Acreedora	Afectable
6	2101-01-01-002	BANCO INTERACCIONES QRO.	D Pasivo Acreedora	Afectable
6	2101-01-01-003	BANCO INTERACCIONES,S.A.	D Pasivo Acreedora	Afectable
3	2120-00-00-000	PROVEEDORES	D Pasivo Acreedora	
4	2120-01-00-000	OFICINAS CENTRALES	D Pasivo Acreedora	
5	2120-01-01-000	PERSONAS MORALES	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2120-01-02-000	PERSONAS FISICAS	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2120-02-00-000	OBRAS	D Pasivo Acreedora	
4	2120-03-00-000	PROVEEDORES MONEDA EXTRANJERA	D Pasivo Acreedora	
5	2120-03-01-000	PROVEEDORES DLLS.	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2120-03-02-000	PROVEEDORES CTA COMPLEMENTARIA	D Pasivo Acreedora	Afectable
3	2130-00-00-000	ACREEDORES DIVERSOS	D Pasivo Acreedora	
4	2130-01-00-000	OFICINAS CENTRALES	D Pasivo Acreedora	
5	2130-01-01-000	PERSONAS MORALES	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2130-01-02-000	PERSONAS FISICAS	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2130-01-03-000	ACREEDORES DOLARES	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2130-01-04-000	ACREEDORES COMPLEMENTARIA	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2130-02-00-000	OBRAS	D Pasivo Acreedora	
5	2130-02-01-000		D Pasivo Acreedora	
6	2130-02-08-004	CHEQUES EN TRANSITO	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2130-03-00-000	CHEQUES EN TRANSITO	D Pasivo Acreedora	
5	2130-03-01-000	CHEQUES EN TRANSITO	D Pasivo Acreedora	Afectable
3	2140-00-00-000	ANTICIPO A CLIENTES	D Pasivo Acreedora	
4	2140-01-00-000	ANTICIPO A CLIENTES	D Pasivo Acreedora	
5	2140-01-02-000	ANTICIPO DE CLIENTES M.N. QRO.	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2140-01-03-000	ANTICIPO A CLIENTES MONEDA EXTRAN	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2140-01-04-000	ANTICIPO A CLIENTES CTA COMPLEMEN	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2140-01-05-000	ANTICIPO A CLIENTES MONEDA EXT. SA	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2140-01-06-000	ANTICIPO A CLIENTES MONEDA EXT. CT	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2140-01-07-000	ANTIC. CLIENTES OBRA 04 TERRACERIA:	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2140-01-08-000	ANTICIPO CLIENTES OBRA 05 OAXACA -I	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2140-01-09-000	ANTICIPO CLIENTES OBRA PUENTE -TIJU	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2140-01-10-000	ANTICIPO CLIENTES OBRA 08 OAXACA II	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2140-02-00-000	ANTICIPO A CLIENTES FILIALES	D Pasivo Acreedora	
5	2140-02-01-000	CONSORCIO DE OBRAS Y DRAGADOS M.	D Pasivo Acreedora	Afectable
3	2150-00-00-000	SUELDOS POR PAGAR	D Pasivo Acreedora	
4	2150-01-00-000	OFICINAS CENTRALES	D Pasivo Acreedora	
5	2150-01-01-000	SUELDOS SALARIOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2150-01-02-000	SUELDOS SALARIOS NO RECLAMAD	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2150-01-03-000	INFONAVIT	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2150-01-04-000	FONACOT	D Pasivo Acreedora	Afectable

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
5	2150-01-05-000	CUOTAS SINDICALES	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-01-06-000	FONDO DE AHORRO	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-01-07-000	PENSION ALIMENTICIA	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-01-08-000	COMEDOR	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-01-09-000	P.T.U. POR PAGAR	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-01-10-000	FINIQUITOS	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-01-11-000	FAMSA	D	Pasivo Acreedora Afectable
4	2150-02-00-000	OBRAS	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-02-01-000	SUELDOS Y SALARIOS	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-02-02-000	SUELDOS Y SALARIOS NO RECLAMAD	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-02-03-000	INFONAVIT	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-02-04-000	FONACOT	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-02-05-000	CUOTAS SINDICALES	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-02-06-000	FONDO DE AHORRO	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-02-07-000	PENSION ALIMENTICIA	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2150-02-08-000	COMEDOR	D	Pasivo Acreedora Afectable
3	2155-00-00-000	IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR	D	Pasivo Acreedora Afectable
4	2155-01-00-000	OFICINAS CENTRALES	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-01-000	I.S.P.T.	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-02-000	I.M.S.S. OBRERO	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-03-000	I.M.S.S. PATRONAL	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-04-000	5% INFONAVIT	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-05-000	2% SAR	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-06-000	I.S.R. RETENIDOS HONORARIOS P.F	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-07-000	I.S.R. RETENIDOS ARRENDAMIENTO P.F	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-08-000	I.V.A. RETENIDO AL 10%	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-09-000	I.V.A. RETENIDO AL 15%	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-10-000	IMPUESTO ESTATAL	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-11-000	2% NOMINAS D.F.	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-12-000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-13-000	IMPAC	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-14-000	I.S.R. RET/PAGADO AL EXTRANJERO	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-15-000	I.V.A. POR PAGAR	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-16-000	IMPUESTOS POR ESTIMACIONES	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-17-000	ACTUALIZACION	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-18-000	RECARGOS	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-01-25-000	IVA RETENIDO AL 4%	D	Pasivo Acreedora Afectable
4	2155-02-00-000	OBRAS	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-02-01-000	CARR. FRESNILLO - CUENCAME	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-001	I.S.P.T.	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-002	I.M.S.S. OBRERO	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-003	I.M.S.S. PATRONAL	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-004	5 % INFONAVIT	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-005	2 % SAR	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-006	I.S.R. RETENIDOS HONORARIOS PF	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-007	I.S.R. RETENIDOS ARRENDAMIENTO PF	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-008	I.V.A. RETENIDO AL 10 %	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-009	I.V.A. RETENIDO AL 15 %	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-010	IMPUESTO ESTATAL	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-011	2 % NOMINA	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-012	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-013	IMPAC	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-014	I.S.R. RET/PAGADO AL EXTRANJERO	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-015	I.V.A. POR PAGAR	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-016	IMPUESTO S/ESTIMACIONES	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-01-025	I.V.A. RETENIDO AL 4 %	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-02-02-000	I.M.S.S. OBRERO	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-02-006	I.S.R. RETENIDOS HONORARIOS P.F.	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-02-007	I.S.R. RETENCION ARREND. P.F.	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-02-008	I.V.A. RETENIDO 10%	D	Pasivo Acreedora Afectable
6	2155-02-02-025	IVA ACREDITABLE 4%	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-02-03-000	I.M.S.S. PATRONAL	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-02-03-001	I.S.R. RET. POR ARRENDAMIENTOS	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-02-03-002	I.V.A. RET. POR ARRENDAMIENTOS	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-02-04-000	5%INFONAVIT	D	Pasivo Acreedora Afectable
5	2155-02-04-025	IVA ACREDITABLE 4%	D	Pasivo Acreedora Afectable

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
5	2155-02-05-000	2% SAR	D Pasivo Acreedora	
6	2155-02-05-007	RETENCIONES DEL I.S.R.	D Pasivo Acreedora	Afectable
6	2155-02-05-008	RETENCIONES DEL I.V.A.	D Pasivo Acreedora	Afectable
6	2155-02-05-009	RETENCION 4% DE FLETES	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-06-000	I.S.R. RETENIDOS HONORARIOS P.F.	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-07-000	I.S.R. RETENIDOS ARRENDAMIENTO P.F.	D Pasivo Acreedora	
6	2155-02-07-004	I.S.R. RET. POR SERVICIOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
6	2155-02-07-005	IVA RET. POR SERVICIOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-08-000	I.V.A. RETENIDO AL 10%	D Pasivo Acreedora	
6	2155-02-08-009	RETENCION 4% FLETES	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-09-000	I.V.A. RETENIDO AL 15%	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-10-000	IMPUESTO ESTATAL	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-11-000	2% NOMINAS D.F.	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-12-000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-13-000	IMPAC	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-14-000	I.S.R. RET/PAGADO AL EXTRANJERO	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-15-000	I.V.A. POR PAGAR	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-16-000	IMPUESTO S/ESTIMACIONES	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2155-02-25-000	IVA RETENIDO AL 4%	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2155-02-07-001	I.S.R. RETENIDO	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2155-02-07-002	IVA RETENIDO POR HONORARIOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2155-02-07-003	IVA REENTON POR FLETE	D Pasivo Acreedora	Afectable
3	2156-00-00-000	IMPUESTOS DIFERIDOS I.S.R. Y P.T.U.	D Pasivo Acreedora	
4	2156-01-00-000	I.S.R. DIFERIDO POR PAGAR	D Pasivo Acreedora	Afectable
3	2160-00-00-000	I.V.A. TRASLADADO PAGADO	D Pasivo Acreedora	
4	2160-02-00-000	I.V.A. TRASLADADO 15% PAGADO	D Pasivo Acreedora	Afectable
3	2161-00-00-000	I.V.A. TRASLADADO NO PAGADO	D Pasivo Acreedora	
4	2161-02-00-000	I.V.A. TRASLADADO NO PAGADO	D Pasivo Acreedora	Afectable
3	2165-00-00-000	COMPAÑIAS AFILIADAS POR PAGAR	D Pasivo Acreedora	
4	2165-01-00-000	COMPAÑIAS AFILIADAS POR PAGAR	D Pasivo Acreedora	
5	2165-01-01-000	POR FACTURACION	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2165-01-02-000	POR PRESTAMOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2165-01-03-000	OTROS	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2165-02-00-000	COMPAÑIAS AFILIADAS OBRAS	D Pasivo Acreedora	
5	2165-02-01-000		D Pasivo Acreedora	
6	2165-02-01-001		D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2165-02-02-000		D Pasivo Acreedora	
6	2165-02-02-001		D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2165-02-03-000		D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2165-02-04-000		D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2165-02-05-000		D Pasivo Acreedora	Afectable
2	2200-00-00-000	LARGO PLAZO	D Pasivo Acreedora	
3	2220-00-00-000	FACTORAJES	D Pasivo Acreedora	
4	2220-01-00-000	FACTORAJES BANCRESER	C Pasivo Deudora	Afectable
4	2220-02-00-000	FACTORAJE PLUS	C Pasivo Deudora	Afectable
3	2225-00-00-000	IMPUESTOS EN CONVENIO	D Pasivo Acreedora	
4	2225-01-00-000	PROAFFI	D Pasivo Acreedora	
5	2225-01-01-000	ADEUDO	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2225-01-02-000	PAGOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2225-01-03-000	ACTUALIZACION	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2225-02-00-000	INFONAVIT	D Pasivo Acreedora	
5	2225-02-01-000	ADEUDO	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2225-02-02-000	PAGOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
4	2225-03-00-000	I.M.S.S	D Pasivo Acreedora	
5	2225-03-01-000	ADEUDO	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2225-03-02-000	PAGOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2225-03-03-000	ACTUALIZACION	D Pasivo Acreedora	Afectable
5	2225-03-04-000	RECARGOS	D Pasivo Acreedora	Afectable
1	3000-00-00-000	CAPITAL CONTABLE	F Capital Acreedora	
2	3010-00-00-000	CAPITAL SOCIAL	F Capital Acreedora	
3	3010-01-00-000	CAPITAL SOCIAL HISTORICO	F Capital Acreedora	
4	3010-01-01-000		Ene-78 F Capital Acreedora	
5	3010-01-01-001	MES	F Capital Acreedora	Afectable
5	3010-01-01-002	MES	F Capital Acreedora	Afectable
5	3010-01-01-003	MES	F Capital Acreedora	Afectable
5	3010-01-01-888	CAPITAL SOCIAL GLOBAL	F Capital Acreedora	Afectable

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
4	3010-01-02-000		17-Dic-87 F	Capital Acreedora Afectable
4	3010-01-03-000		17-Sep-94 F	Capital Acreedora Afectable
4	3010-01-04-000		17-Ene-95 F	Capital Acreedora Afectable
3	3010-99-00-000	ACTUALIZACION CAPITAL SOCIAL	F	Capital Acreedora
4	3010-99-01-000		01-Ene-78 F	Capital Acreedora
5	3010-99-01-001	CAPITAL SOCIAL GLOBAL	F	Capital Acreedora Afectable
4	3010-99-02-000		17-Dic-87 F	Capital Acreedora Afectable
4	3010-99-03-000		17-Sep-94 F	Capital Acreedora Afectable
4	3010-99-04-000		17-Ene-95 F	Capital Acreedora Afectable
2	3020-00-00-000	RESERVA LEGAL	F	Capital Acreedora
3	3020-01-00-000	HISTORICA	F	Capital Acreedora
4	3020-01-01-000	EJERCICIO 19XX	F	Capital Acreedora
5	3020-01-01-888	RESERVA LEGAL GLOBAL	F	Capital Acreedora Afectable
4	3020-01-88-000	RESERVA LEGAL GLOBAL	F	Capital Acreedora Afectable
3	3020-99-00-000	ACTUALIZADORA RESERVA LEGAL	F	Capital Acreedora
4	3020-99-01-000	EJERCICIO 19XX	F	Capital Acreedora
5	3020-99-01-888	DEL 1 ENERO AL 31 DICIEMBRE	F	Capital Acreedora Afectable
4	3020-99-88-000	ACTUALIZACION RESERVA GLOBAL	F	Capital Acreedora Afectable
2	3030-00-00-000	APORTACIONES POR LEGALIZAR	F	Capital Acreedora
3	3030-01-00-000	HISTORICA	E	Capital Deudora
4	3030-01-01-000	CORPORACION COIN	E	Capital Deudora
5	3030-01-01-001	EJERCICIO 2003	E	Capital Deudora Afectable
3	3030-01-09-888	APORTACIONES GLOBALES	F	Capital Acreedora Afectable
3	3030-99-00-000	ACTUALIZACION APORT. POR LEGALIZAF	E	Capital Deudora
4	3030-99-01-000	CORPORACION COIN	E	Capital Deudora
5	3030-99-01-001	EJERCICIOS 19XX	E	Capital Deudora Afectable
2	3040-00-00-000	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	F	Capital Acreedora
3	3040-01-00-000	UTILIDADES ACUMULADAS	F	Capital Acreedora
4	3040-01-01-000	HISTORICO	F	Capital Acreedora
5	3040-01-01-001		Dic-79 F	Capital Acreedora Afectable
5	3040-01-01-002		Dic-80 F	Capital Acreedora Afectable
5	3040-01-01-003		Dic-81 F	Capital Acreedora Afectable
5	3040-01-01-004		Dic-92 F	Capital Acreedora Afectable
4	3040-01-99-000	ACTUALIZACION RESULT.EJERC. ANT.	F	Capital Acreedora
5	3040-01-99-001		Dic-79 F	Capital Acreedora Afectable
5	3040-01-99-002	DICIEMBRE 19980	F	Capital Acreedora Afectable
5	3040-01-99-003		Dic-81 F	Capital Acreedora Afectable
5	3040-01-99-004		Dic-92 F	Capital Acreedora Afectable
5	3040-01-99-005		Dic-01 F	Capital Acreedora Afectable
5	3040-01-99-006		Dic-03 F	Capital Acreedora Afectable
3	3040-02-00-000	PERDIDAS ACUMULADAS	E	Capital Deudora
4	3040-02-01-000	HISTORICO	E	Capital Deudora
5	3040-02-01-001		Dic-78 E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-006	ENERO-ABRIL 1986	E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-007	MAYO-ABRIL 1987	E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-008	MAYO-ABRIL 1988	E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-009	MAYO- ABRIL 1989	E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-010	MAYO-ABRIL 1990	E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-011	MAYO-DICIEMBRE 1990	E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-012		Dic-91 E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-019	DICIEMBRE DE 1999	E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-01-020	DICIEMBRE DE 2000	E	Capital Deudora Afectable
4	3040-02-99-000	ACTUALIZACION RESULT.EJERC. ANT.	E	Capital Deudora
5	3040-02-99-005		Dic-85 E	Capital Deudora Afectable
5	3040-02-99-006	ENERO-ABRIL 1986	E	Capital Deudora Afectable
2	3050-00-00-000	RESULTADO DEL EJERCICIO	F	Capital Acreedora
3	3050-01-00-000	UTILIDADES DEL EJERCICIO	F	Capital Acreedora
4	3050-01-01-000	HISTORICO	F	Capital Acreedora
5	3050-01-01-001	RESULTADO DEL EJERCICIO	F	Capital Acreedora Afectable
4	3050-01-99-000	ACTUALIZACION RESULTADO EJERCICIO F	F	Capital Acreedora
5	3050-01-99-001	RESULTADO DEL EJERCICIO	F	Capital Acreedora Afectable
3	3050-02-00-000	PERDIDA DEL EJERCICIO	E	Capital Deudora
4	3050-02-01-000	HISTORICO	E	Capital Deudora
5	3050-02-01-001	RESULTADO DEL EJERCICIO	E	Capital Deudora Afectable
4	3050-02-99-000	ACT. RESULTADO EJERCICIO	E	Capital Deudora
5	3050-02-99-001	RESULTADO DEL EJERCICIO	E	Capital Deudora Afectable

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
2	3060-00-00-000	RESULTADO POR POSICION MONETARIA F	Capital Acreedora	
3	3060-01-00-000	HISTORICO REPOMO	F	Capital Acreedora
4	3060-01-01-000	REPOMO A FAVOR	F	Capital Acreedora Afectable
4	3060-01-02-000	REPOMO A CARGO	F	Capital Acreedora Afectable
4	3060-01-88-000	REPOMO GLOBAL	F	Capital Acreedora Afectable
3	3060-99-00-000	ACTUALIZACION REPOMO	F	Capital Acreedora
4	3060-99-01-000	ACTUALIZACION REPOMO A FAVOR	F	Capital Acreedora Afectable
4	3060-99-02-000	ACTUALIZACION REPOMO A CARGO	F	Capital Acreedora Afectable
4	3060-99-88-000	ACTUALIZACION REPOMO GLOBAL	F	Capital Acreedora Afectable
2	3070-00-00-000	RESULT. POR TENENC. ACT. NO MON.	F	Capital Acreedora
3	3070-01-00-000	RETANOM	F	Capital Acreedora Afectable
3	3070-02-00-000	ACTUALIZACION RETANOM	F	Capital Acreedora Afectable
3	3070-88-00-000	RETANOM GLOBAL	F	Capital Acreedora Afectable
1	4000-00-00-000	INGRESOS	H	Resultados Acreedora
2	4001-00-00-000	INGRESOS FACTURADOS POR OBRA	H	Resultados Acreedora
3	4001-01-00-000	INGRESOS POR OBRA ESTIMADA	H	Resultados Acreedora
4	4001-01-01-000	OBRA PUBLICA	H	Resultados Acreedora
5	4001-01-01-002		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4001-01-01-003		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4001-01-01-004		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4001-01-01-005		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4001-01-01-006		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4001-01-01-007		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4001-01-01-008		H	Resultados Acreedora Afectable
4	4001-01-02-000	OBRA PRIVADA	H	Resultados Acreedora Afectable
2	4002-00-00-000	INGRESOS ESTIMADOS POR OBRA	H	Resultados Acreedora
3	4002-01-00-000	INGRESOS OBRA EJECUTADA NO ESTIM.	H	Resultados Acreedora
4	4002-01-01-000	OBRA PUBLICA	H	Resultados Acreedora
5	4002-01-01-001		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4002-01-01-002		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4002-01-01-003		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4002-01-01-005		H	Resultados Acreedora Afectable
5	4002-01-01-006		H	Resultados Acreedora Afectable
4	4002-01-02-000		H	Resultados Acreedora Afectable
2	4020-00-00-000		H	Resultados Acreedora
3	4020-01-00-000		H	Resultados Acreedora
5	4020-01-01-004	INTERESES BANCA MIFEL (INTERACCION	H	Resultados Acreedora Afectable
5	4020-01-01-200	ACTUALIZACION	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4020-01-02-000	PRESTAMOS AL PERSONAL	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4020-01-03-000	COMPAÑIAS NO AFILIADAS	H	Resultados Acreedora Afectable
3	4020-02-00-000	UTILIDAD EN TIPO DE CAMBIO	H	Resultados Acreedora Afectable
2	4040-00-00-000	REPOMO DEL EJERCICIO	H	Resultados Acreedora
3	4040-01-00-000	REPOMO DEL EJERCICIO A FAVOR	H	Resultados Acreedora Afectable
3	4040-02-00-000	REPOMO A CARGO	H	Resultados Acreedora Afectable
2	4050-00-00-000	OTROS INGRESOS	H	Resultados Acreedora
3	4050-04-00-000	INGRESO PRESTACIONES PERSONAL	H	Resultados Acreedora
4	4050-04-01-000	DESCUENTO / OTROS INGRESOS	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4050-04-02-000	DESCUENTO POR HABITACION	H	Resultados Acreedora Afectable
3	4050-05-00-000	BONIFICACIONES DE IMPUESTOS ACTUA	H	Resultados Acreedora
4	4050-05-01-000	I.S.R.	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4050-05-02-000	I.V.A	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4050-05-10-000	ACTUALIZACION	H	Resultados Acreedora Afectable
3	4050-06-00-000	RECUPERACIONES DE SEGUROS	H	Resultados Acreedora
4	4050-06-01-000	QUALITAS	H	Resultados Acreedora Afectable
3	4050-08-00-000	OTROS INGRESOS	H	Resultados Acreedora
4	4050-08-01-000	CANCELACION SALDOS	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4050-08-02-000	FACTURACION POR VENTA / RENTA	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4050-08-03-000	INGRESOS POR DIFERENCIAS	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4050-08-04-000	OTROS INGRESOS	H	Resultados Acreedora Afectable
2	4065-00-00-000	INGRESOS DE COMPAÑIAS AFILIADAS	H	Resultados Acreedora
3	4065-01-00-000	INGRESOS	H	Resultados Acreedora
4	4065-01-01-000	POR FACTURACION	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4065-01-02-000		H	Resultados Acreedora Afectable
4	4065-01-03-000	OTROS	H	Resultados Acreedora Afectable
4	4065-01-04-000		H	Resultados Acreedora Afectable
2	4999-00-00-000		H	Resultados Acreedora

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO		
3	4999-01-00-000	INGRESOS FACTURADOS	H	Resultados Acreedora	Afectable
3	4999-02-00-000	INGRESOS ESTIMADOS	H	Resultados Acreedora	Afectable
3	4999-03-00-000	INGRESOS POR AFOROS	H	Resultados Acreedora	Afectable
3	4999-04-00-000	INGRESOS POR DIVIDENDOS	H	Resultados Acreedora	Afectable
3	4999-05-00-000	INGRESOS POR FINANCIAMIENTO	H	Resultados Acreedora	Afectable
3	4999-06-00-000	REPOMO DEL EJERCICIO	H	Resultados Acreedora	Afectable
3	4999-07-00-000		H	Resultados Acreedora	Afectable
3	4999-08-00-000	INGRESOS POR CIAS. AFILIADAS	H	Resultados Acreedora	Afectable
1	5000-00-00-000	COSTOS	G	Resultados Deudora	
2	5201-00-00-000	COSTO DE OBRA	G	Resultados Deudora	
3	5201-01-00-000	COSTO DE OBRA DIRECTO	G	Resultados Deudora	
4	5201-01-01-000	MATERIALES DE CONSTRUCCION	G	Resultados Deudora	
5	5201-01-01-001	ACERO	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-01-002	ASFALTO	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-01-003	CEMENTO	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-01-011	OTROS	G	Resultados Deudora	Afectable
4	5201-01-02-000	MANO DE OBRA	G	Resultados Deudora	
5	5201-01-02-001	EJECUCION TECNICA SERVICIOS, S.A. DE G	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-02-002	ESPECIALIZACION LABORAL ADMINISTRATI	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-02-003	RESULTADOS CORPORATIVOS, S.A. DE (G	G	Resultados Deudora	Afectable
4	5201-01-03-000	RENTAS Y FLETES DE EQUIPOS PROPIO: G	G	Resultados Deudora	
5	5201-01-03-001	RENTAS DE EQUIPOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-03-002	FLETES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-03-003	MANTTO. DE EQUIPO	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-03-004	COMPRA DE REFACCIONES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-03-005	LLANTAS GIGANTES	G	Resultados Deudora	Afectable
4	5201-01-04-000	RENTAS Y FLETES DE EQUIPO CON TERI	G	Resultados Deudora	
5	5201-01-04-001	RENTAS DE EQUIPOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-04-002	FLETES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-04-003	MANTTO. DE EQUIPO	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-04-004	COMPRA DE REFACCIONES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-04-005	LLANTAS GIGANTES	G	Resultados Deudora	Afectable
4	5201-01-05-000	SUBCONTRATOS	G	Resultados Deudora	
5	5201-01-05-001	ACARREOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-05-002	DESTAJISTAS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-05-003	SUBCONTRATOS	G	Resultados Deudora	Afectable
4	5201-01-06-000	OTROS COSTOS DIRECTOS	G	Resultados Deudora	
5	5201-01-06-001	AGUA	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-002	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-003	ENERGIA ELECTRICA	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-004	HERRAMIENTAS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-005	REGALIAS POR BANCO DE MATERIALES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-006	RENTA DE CAMPAMENTOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-007	SEÑALAMIENTOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-011	NO DEDUCIBLES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-012	OTROS COSTOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-013	GASTOS DE VIAJE	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-014	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-015	PASAJE, ESTACIONAMIENTO	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-016	PAPELERIA	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-01-06-017	TELEFONO	G	Resultados Deudora	Afectable
3	5201-02-00-000	COSTO DE OBRA INDIRECTO	G	Resultados Deudora	
4	5201-02-02-000	MANO DE OBRA	G	Resultados Deudora	
5	5201-02-02-001	EJECUCION TECNICA SERVICIOS, S.A. DI G	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-02-02-002	ESPECIALIZACION LABORAL ADMINISTRI	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-02-02-003	RESULTADOS CORPORATIVOS, S.A. DE (G	G	Resultados Deudora	Afectable
4	5201-02-03-000	RENTAS Y FLETES DE EQUIPOS PROPIO: G	G	Resultados Deudora	
5	5201-02-03-001	RENTAS DE EQUIPOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-02-03-002	FLETES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-02-03-003	MANTTO. DE EQUIPO	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-02-03-004	COMPRA DE REFACCIONES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-02-03-005	LLANTAS GIGANTES	G	Resultados Deudora	Afectable
4	5201-02-04-000	RENTAS Y FLETES DE EQUIPOS CON TEI	G	Resultados Deudora	
5	5201-02-04-001	RENTAS DE EQUIPOS	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-02-04-002	FLETES	G	Resultados Deudora	Afectable
5	5201-02-04-003	MANTTO. DE EQUIPOO	G	Resultados Deudora	Afectable

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
5	5201-02-04-004	COMPRA DE REFACCIONES	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-04-005	LLANTAS GIGANTES	G	Resultados Deudora Afectable
4	5201-02-05-000	OTROS COSTOS INDIRECTOS	G	Resultados Deudora
5	5201-02-05-001	ARTICULOS DE LIMPIEZA	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-002	ARRENDAMIENTO DE OFICINAS Y CAMP/	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-003	AYUDA DE ALIMENTACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-004	CAPACITACION ALA PERSONAL	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-005	CONCURSOS Y PROMOCIONES	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-006	CUOTAS SINDICALES	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-007	CUOTAS Y SUSCRIPCIONES	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-008	EQUIPO MENOR O AUXILIAR	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-009	GASTOS DE COMUNICACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-010	GASTOS DE EQUIPO DE OFICINA	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-011	GASTOS DE VIAJE	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-012	GESTIONES Y TRAMITES	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-013	HONORARIOS PERSONAS FISICAS	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-014	HONORARIOS PERSONAS MORALES	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-015	LETREROS Y SEÑALAMIENTOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-016	MANTTO. DE OFICINAS, TALLERES Y CAM	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-017	NO DEDUCIBLES	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-018	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-019	PAPELERIA Y ARTICULOS DE OFICINA	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-020	PASAJES, ESTACIONAMIENTOS Y PAQUE	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-021	PRIMA DE FIANZAS	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-022	PRIMA DE SEGUROS	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-023	TRABAJO EN OTROS TALLERES	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-024	ASESORIA Y SERVICIOS TECNICOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-030	OTROS COSTOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	5201-02-05-031	EFFECTOS DE REEXPRESION B-10	G	Resultados Deudora Afectable
2	5999-00-00-000	ACTUALIZACION COSTO	G	Resultados Deudora
3	5999-01-00-000	ACTUALIZACION DE COSTO DIRECTO	G	Resultados Deudora Afectable
1	8000-00-00-000	GASTOS GENERALES	G	Resultados Deudora
2	6001-00-00-000	DIRECCION GENERAL	G	Resultados Deudora
3	6001-01-00-000	DIRECCION GENERAL	G	Resultados Deudora
4	6001-01-01-000	NOMINAS	G	Resultados Deudora
5	6001-01-01-002	SUELDOS Y SALARIOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-003	PRIMA DOMINICAL	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-004	TIEMPO EXTRA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-005	VACACIONES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-006	PRIMA VACACIONAL	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-007	AGUINALDO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-008	GRATIFICACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-009	BONO DE PRODUCTIVIDAD	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-010	PRIMA DE ANTIGUEDAD	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-011	INDEMNIZACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-012	OTRAS PERCEPCIONES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-013	VALES DE COMIDA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-014	VALES DE DESPENSA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-015	PREMIOS DE ASISTENCIA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-016	PREMIOS DE PUNTUALIDAD	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-017	AYUDA DE HABITACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-018	AYUDA ESCOLAR	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-019	AYUDA DE ALIMENTACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-020	AYUDA DE TRANSPORTE	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-021	FONDO DE AHORRO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-040	IMSS PATRONAL	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-041	5% INFONAVIT	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-042	2% S.A.R.	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-043	IMPUESTO ESTATAL S/NOMINAS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-01-044	2% SOBRE NOMINAS	G	Resultados Deudora Afectable
4	6001-01-02-000	GASTOS GENERALES	G	Resultados Deudora
5	6001-01-02-100	AGUA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-101	PREDIO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-102	GASTOS E IMPUESTOS IMPORTACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-105	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-106	AMORTIZACION GASTO DE INSTALACION	G	Resultados Deudora Afectable

" LA CONSTRUCTORA S.A. DE C.V. "
CATÁLOGO DE CUENTAS

Nivel	Número	Nombre	TIPO	
5	6001-01-02-107	AMORTIZACIONES GASTOS PREOPERAT	G	Resultados Deudora Afectable
5	8001-01-02-111	ARTICULOS DE LIMPIEZA Y ASEO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-112	ASESORIA Y SERVICIOS TECNICOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-113	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS A TERC.	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-114	CUENTAS INCOBRABLES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-115	SUSCRIPCIONES ANUNCIOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	8001-01-02-116	DESPENSA OFICINAS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-117	CUOTAS MTTO. OFICINAS GENERALES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-118	DONATIVOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-119	GASTOS DE EQUIPO DE OFICINA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-120	PASAJES Y ESTACIONAMIENTO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-121	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-122	PAPELERIA Y ART. DE OFICINA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-127	CUOTA AMICO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-128	MANITTO VEHICULAR	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-130	EMPEÑOS DE SEGURIDAD	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-134	VIGILANCIA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-135	TELEFONO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-136	SERVICIOS PROTECCION DE VALORES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-137	PRIMAS POR FIANZAS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-138	PRIMAS POR SEGUROS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-139	VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-140	CASETAS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-141	LUZ	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-142	HONORARIOS PERSONAS FISICAS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-143	HONORARIOS PERSONAS MORALES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-144	GESTIONES Y TRAMITES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-146	PAQUETERIA Y ENVIOS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-148	RENTA DE OFICINAS	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-150	GASTOS DE FIN DE AÑO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-152	CAPACITACION PERSONAL	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-155	DEPREC. DE MAQUINARIA Y EQUIPO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-156	DEPREC. DE EQUIPO DE COMPUTO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-157	DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-158	DEP. EQUIPO DE CAMPAMENTO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-159	DEPRECIACION EQPO. COMUNICACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-165	ACT. DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y I	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-166	ACT. DEPREC. EQPO. DE COMPUTO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-167	ACT. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICIN/	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-168	ACT. DEPREC. EQUIPO DE COMUNICACI	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-175	GASTOS DE COMUNICACION	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-176	GASTOS DE CONCURSO Y PROMOCION	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-177	GASTOS DE COPIADO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-178	GASTOS DE EQUIPO DE COMPUTO	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-02-199	OTROS GASTOS	G	Resultados Deudora Afectable
4	6001-01-03-000	NO DEDUCIBLES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-03-001	NON DEDUCIBLES	G	Resultados Deudora Afectable
5	6001-01-03-044	I.M.S.S OBRERO	G	Resultados Deudora Afectable
2	6010-00-00-000	DIRECCION DE ADMON. Y FINANZAS	G	Resultados Deudora Afectable
3	6010-01-00-000	DIRECCION DE ADMON. Y FINANZAS	G	Resultados Deudora Afectable
2	6500-00-00-000	PARTICIPACION CIAS. AFILIADAS	G	Resultados Deudora Afectable
3	6500-01-00-000	PARTICIPACION CIAS AFILIADAS	G	Resultados Deudora Afectable
2	6610-00-00-000	I.S.R. Y P.T.U. DIFERIDOS DEL EJERCICIO	G	Resultados Deudora Afectable
3	6610-01-00-000	I.S.R. DIFERIDO DEL EJERCICIO	G	Resultados Deudora Afectable
2	6999-00-00-000	ACTUALIZACION DE GASTOS	G	Resultados Deudora Afectable
3	6999-01-00-000	GASTOS GENERALES	G	Resultados Deudora Afectable
3	6999-02-00-000	GASTOS FINANCIEROS	G	Resultados Deudora Afectable
3	6999-03-00-000	GASTOS CIAS AFILIADAS	G	Resultados Deudora Afectable
3	6999-04-00-000	PARTICIPACION DE CIAS AFILIADAS	G	Resultados Deudora Afectable

C O N C L U S I O N E S

Como resultado a la investigación realizada “Los elementos básicos que hacen posible el control y veracidad de los estados financieros consolidados de una empresa constructora” podemos decir que:

Mediante el otorgamiento de un proyecto empieza la transformación para la realización de una organización administrativa que permitirá llevar el control financiero requerido. Es decir empezara la organización contable, administrativa, financiera para llevar a cabo el registro de todas las operaciones que realiza una empresa, en este caso del área de la construcción.

El esquema de concesionamiento otorga a los particulares el derecho a construir, operara, conservar, mantener y explotar bajo las siguientes características:

- Las concesiones son otorgadas mediante licitación pública.
- Se adjudican al participe cuya propuesta técnica y financiera cumple con los requisitos establecidos en las bases de concurso y solicita el menor monto total de recursos públicos.
- Los proyectos ejecutivos y los estudios de impacto ambiental de las obras son entregados por la SCT a todos los licitantes.
- Los derechos de vía liberados son entregados por el gobierno al licitante ganador.
- El gobierno realiza una aportación inicial de recursos públicos a cada proyecto.
- El gobierno se compromete a efectuar una aportación subordinada, en caso necesario, para asegurar el pago de los créditos usados para la construcción de las obras.

La empresa dispone de un plazo máximo para concluir las obras llegado el cual solicita a la Secretaría de Comunicaciones y transportes la verificación del estado de las obras y la autorización para que la vía entre en operación.

Es por ello que se da inicio a la distribución de actividades, como son primero los recursos humanos, se empieza por organizar quien va a llevar a cabo las funciones administrativas y a delegar responsabilidades, como por ejemplo quien se va hacer cargo de la chequera, de el uso y rendimiento del dinero, para el control y valuación de los gastos.

Una vez cuando se cuenta con todo un equipo de trabajo y las funciones que va llevar cada uno de estos integrantes, se da paso al registro de las operaciones que lleva a cabo un proyecto (obra), debe de contar con un catalogo de cuentas bien detallado e uniforme y definido por los lineamientos señalados de acuerdo a las políticas internas que tiene la empresa constructora.

Es importante llevar a cabo una organización contable detallada en las cuentas de costo de por su trascendencia en los costos directos e indirectos en los que incurre el proyecto por lo tanto las personas delegadas a registrar todas las operaciones de la empresa deben de tener conocimientos de los principios de contabilidad de leyes que rigen dichas normas, para una mejor preparación de información al cierre de cada mes.

Así mismo también se registran y se elabora el Estado Financiero Consolidado por proyecto (Obra) de la Empresa Constructora. Es por ello que cada uno de los elementos que integran los Estados financieros deben ser correctos, tiene que ser una información real, oportuna para la realización de dichos informes, por lo tanto desde el origen de las aplicaciones y registros de estas actividades deben ser correctos y ser contemplados en cada una de las cuentas que les corresponda.

Los Estados Financieros deben ser veraces, oportunos que cumplan con lo establecido en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados ya que al ser presentarlos ante la Junta de Consejo va a servir como base para la toma de decisiones para poder buscar mejores alternativas para llevar a cabo el crecimiento y desarrollo de la empresa como organización íntegra y financiera.

Es por todo ello que todos los elementos de la organización se deberán conocer muy bien, analizarlos y guiarlos de la mejor manera para que puedan trabajar a su máximo rendimiento, no cabe duda que el mejor elemento que hace posible tener un fructífero desarrollo es el recurso humano, ya que es parte fundamental, sobre todo en la organización porque se trabaje coordinadamente, en comunicación con todo el personal se llega a una calidad, eficiencia y desarrollo íntegro de una entidad.

Sin duda es importante tener un equipo de trabajo que tenga no solamente los conocimientos, si no también que tenga un criterio de toma de decisiones para que involucrándose pueda saber o conocer en que momento alguna operación pueda traer consecuencias o hasta que punto puede afectar su labor.

Al combinar todos y cada uno de los elementos podemos tener como resultado una información veraz, oportuna e íntegra para la toma de decisiones, sin embargo lo más importante es que hacer bajo ciertas problemáticas que pudieran existir y salir de estas buscando una mejor alternativa.

Podemos concluir que lo más importante en una entidad ya sea pequeña, mediana o grande es el control de toda la información y organización de todo el material de apoyo para la realización de tareas específicas diseñada y delegadas para el crecimiento y desarrollo de cada una de las funciones para lo que fueron creadas.

Cabe señalar que se hace mención que se consideran Estados Financieros Consolidados en su primera fase porque es la consolidación de la información contable de todas las obras con Oficina Central y que posteriormente esté financiero

se va a consolidar completamente cuando se realicen Estados Financieros Consolidados del Corporativo. Tomando en cuenta que el Corporativo tiene 11 empresas de las cuales tres son Constructoras, dos de Concesiones de Autopistas y seis empresas de Servicios Administrativos.

BIBLIOGRAFÍA.

- 1.-HERNÁNDEZ, Samperio Roberto; “Metodología de la Investigación”.Ed. Mac. Wraw Hill. México 2000.
- 2.-PAREDES, Elia. “ Guía para la elaboración de trabajos escolares de investigación”. Universidad Nacional Autónoma de México. Escuela Preparatoria. México 2001.
- 3.-TAMAYO y Tamayo , Mario. “El proceso de la Investigación Científica fundamentos de Investigación con Manual de evaluación de Proyectos”. Ed. Noriega Limusa. 4ta. Reimpresión. México 2000.
- 4.-MORENO, Fernández Joaquín. “ Las Finanzas de la Empresa”. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. México D.F. 2000.
- 5.-“Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. México D.F. 2001
- 6.-Boletín B-10 y sus cinco documentos de adecuación. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. México D.F. 2000
- 7.-MARTINEZ, Villegas Fabian. “Ejecutivo de la Empresa”. Ed. Pac Pág. 210 HF5500 M 342.

- 8.-PERDOMO. “Planeación Financiera”. Ed. ECASA. México D.F.
- 9.-RAMÍREZ, Padilla David Noel. “Contabilidad Administrativa”. Ed. Mc Graw Hill. México D.F.
- 10.-MARTINEZ, Castillo Aureliano. “ Consolidación de Estados Financieros”. Ed. Mc Graw Hill. 2da ed. México.
- 11.-PERDOMO, Moreno Abraham. “Análisis e Interpretación de Estados Financieros”. Ed. PEMA. México. Pág. 288.

LEYES Y REGLAMENTOS.

Código Fiscal de la Federación 2004. Edificiones Fiscales ISEF. México 2004.

Fisco Agenda 2004 . Ediciones Fiscales ISEF. México. 2004

Ley del Impuesto Sobre la Renta 2004. Ediciones Fiscales ISEF. México .2004

WORLD WIDE WEB:

- Biblioteca Virtual Práctica. Tax Editores Actualizada a Junio 2003
- <http://www.gva.es/impiva/servicios/publica/edicions/contab>.
- <http://www.gestiopolis.com/recurso/doc/fulldocs/fin/consolidados>.
- <http://www.Altagracia.perez.8m/al2.htm>
- <http://www.universidadabierta.Edu.mx>.