



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN

APLICACIÓN DE LAS NIF SERIE A, EN EL CÁLOGO DE
CUENTAS PARA LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

DISEÑO DE UN PROYECTO PARA UNA ORGANIZACIÓN

CLAUDIA ALEJANDRE GARCÍA



MÉXICO, D.F.

2008



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

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

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



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN

APLICACIÓN DE LAS NIF SERIE A, EN EL CÁLOGO DE
CUENTAS PARA LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

DISEÑO DE UN PROYECTO PARA UNA ORGANIZACIÓN
QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN CONTADURÍA

PRESENTA:
CLAUDIA ALEJANDRE GARCÍA

ASESOR:
C.P. Y MTRO RAFAEL SILVA RAMÍREZ



MÉXICO, D.F.

2008

AGRADECIMIENTOS Y DEDICATORIAS

Agradecimientos

A **Dios**, gracias señor por darme la oportunidad de llegar a esta meta.

A la **Universidad Nacional Autónoma de México**, porque me dio la gran oportunidad de ser parte de ella, como estudiante y ahora me da la oportunidad de desarrollarme profesionalmente.

A mi asesor de proyecto, **C. P. y Mtro Rafael Silva Ramírez**, por brindarme su paciencia y tiempo para la realización de este trabajo.

Al **L.C. Horacio Motta**, que fue el intermediario con la empresa para desarrollar mi trabajo en ella, y por sus orientaciones y comentarios que me brindo laboralmente.

Dedicatorias

Dedico este trabajo a mi mamá, **Sra. Hortensia García Curiel**, por comprenderme, entenderme y apoyarme en todo momento e incondicionalmente.

A mi papá **Sr. Jesús Alejandro Avellaneda**, por enseñarme que la única forma de obtener algo es a base de esfuerzo y dedicación, y lo demás viene por si solo.

A mi hermana **Christian Alejandro García**, por esas ocasiones en las que compartimos divertidos momentos.

A mis amigas **Maricela Jiménez, Erika Herrera y Laura Cornejo**, al igual a mis tías **Claudia Mora y Norma Guzmán**, por los ánimos que me dieron en todo momento y sobre todo por su grandiosa amistad.

ÍNDICE

	Página
I. Introducción	1
II. Metodología	2
II.1. Planteamiento del problema	2
II.2. Hipótesis	2
II.3. Objetivo	2
III. Antecedentes Históricos del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF)	
III.1. ¿Qué es el CINIF? y sus Objetivos	5
III.2. Funciones principales del CINIF	6
III.3. Funcionamiento y operación del CINIF	7
IV. Antecedentes de la Empresa	
IV.1. Constitución de la empresa	15
IV.2. Servicios que proporciona Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V, en Tecnología SAP ERP	17
IV.3. Misión y Visión	21
IV.4. Estructura Organizacional de Proyectos Tecnológicos, SA de CV	22
V. Normas de Información Financiera, Marco Conceptual (Aspectos Generales de la Serie A)	
V.1. Formulación mexicana de las Normas Contables	27
V.2. Síntesis de la NIF A-1	29
V.3. Síntesis de la NIF A-2	33
V.4. Síntesis de la NIF A-3	36
V.5. Síntesis de la NIF A-4	39
V.6. Síntesis de la NIF A-5	42
V.7. Síntesis de la NIF A-6	46
V.8. Síntesis de la NIF A-7	53

V.9. Síntesis de la NIF A-8	58
VI. Reestructuración del catálogo de cuentas de conformidad con las Normas de Información Financiera, referente al marco conceptual (NIF Serie A)	
VI.1. Concepto de Catálogo de Cuentas	61
VI.2. Objetivo del Catálogo de Cuentas	62
VI.3. Estructura del Catálogo de Cuentas de “Proyectos Tecnológicos, SA de CV	63
VI.4. Práctica contable en algunas cuentas de Proyectos Tecnológicos, SA de CV, de conformidad con la normatividad contable conceptual (NIF Serie A),	72
VII. Elementos básicos de lo Estados Financieros de Proyectos Tecnológicos, SA de CV	
VII.1. Balance General o Estado de Posición Financiera	82
VII.2. Estado de Resultados	83
VII.3. Estado de Variaciones en el Capital Contable	85
VII.4. Estado de Cambios en la Situación Financiera	87
VII.5. Efectos de Presentación NIF A-7, notas a los Estados Financieros de Proyectos Tecnológicos, S. A de C. V	89
VII.6. Aplicación de Indicadores Financieros	92
VIII. Conclusión	96
IX. Bibliografías	97

INTRODUCCIÓN

El mundo en que vivimos hoy en día, exige de quienes dirigen las organizaciones: los conocimientos, el uso de tecnología y manejo objetivo de información, para asegurar la permanencia de las empresas a largo plazo. La información financiera en los mercados es muy importante para los inversionistas y las personas que toman decisiones.

Los inversionistas de todos los países del mundo ya no conocen fronteras nacionales y con los avances tecnológicos se ha alcanzado gran facilidad para mover los capitales de un país a otro. Debido a esa libertad de movimiento, la contabilidad y la información financiera en los mercados de capital, se han tornado más importantes.

Sin embargo, la profesión contable es parte de una compleja red de regulaciones, normas y leyes, relacionadas con otras instituciones y estructuras organizacionales, todas permeadas por la cultura y tradiciones.

La comunidad contable en México, consiente de las necesidades de los usuarios de la información financiera e interesada en ser competitiva en los mercados internacionales, se ha adaptado al entorno económico mundial en los que a materia de normatividad contable se refiere. En junio de 2004, el Consejo Mexicano para la investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), asume la función y responsabilidad de la emisión de la normatividad contable en México. Con el propósito de investigar, desarrollar y difundir principios y normas que regulen la información financiera, se pretende facilitar la comunicación entre distintos actores del medio financiero y a partir de ello, hacer más eficiente y productiva la inserción de México en la economía global.

Anteriormente, durante más de 30 años esta actividad fue desarrollada con un gran nivel de compromiso y profesionalismo, por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, que actualmente participa activamente en la auscultación de las NIF.

II. Metodología

II.1. Planteamiento del problema

La empresa es de reciente creación, y ha tenido cambios significativos con el paso del tiempo; uno de ellos, se basa específicamente en el catálogo de cuentas. Anteriormente la entidad llevaba un catálogo de cuentas de una empresa gubernamental, ya que la administración anterior por costumbre y al no considerar de importancia la estructura del catálogo decidió implementarlo. La problemática que se originó principalmente fue: el exceso de cuentas innecesarias; la conceptualización de las cuentas era confusa y dentro del costo de servicios no se manejaban por centros de costos, esto dificultaba identificar a que tipo de costo pertenecía el gasto.

Fue por ello que se decidió reestructurar el catálogo de cuentas, y conceptualizar las cuentas contables de acuerdo a las actividades y giro de la entidad, a fin de obtener información útil para la adecuada toma de decisiones.

II.2. Hipótesis

El catálogo de cuentas refleja la estructura contable que maneja la entidad. La agrupación de cuentas de una entidad se basa en las condiciones de la misma y debido a la manera en que se presentan y la información que proporcionan, da el beneficio de presentar información objetiva, relevante y precisa, para la toma de decisiones.

II.3. Objetivo

Reestructurar el catálogo de cuentas de Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V. acorde a las necesidades y giro de la entidad y llevando a cabo la normatividad de las Normas de Información Financiera (NIF), relativa al marco conceptual, esto con el fin de hacer más eficiente el proceso de elaboración y presentación de información financiera contenida en los estados financieros y evitando o reduciendo con ello, las discrepancias de criterio y generar información financiera transparente y de alta calidad sobre el desempeño de la entidad.

III. Antecedentes Históricos del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF)

Todo empieza en los Estados Unidos de América, cuando nace el APB-Accounting Principles Board (Consejo de Principios de Contabilidad), este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera. Pero fue desplazado porque estaba formado por profesionales que trabajaban en bancos, industrias, compañías públicas y privadas, por lo que su participación en la elaboración de las normas era una forma de beneficiar su entidades donde laboraban.

Luego surge el FABS-Financial Accounting Standard Board (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera), este comité (aún vigente en EE.UU., donde se fundó) logró gran incidencia en la profesión contable. Emitió un sinnúmero de normas que transformaron la forma de ver y presentar las informaciones. A sus integrantes se les prohibía trabajar en organizaciones con fines de lucro y si así lo decidían, tenía que abandonar el comité FABS.; sólo podían laborar en instituciones educativas como maestros.

Conjuntamente con los cambios que introdujo el FABS, se crearon varios organismos, comité y publicaciones de difusión de la profesión contable: AAA-American Accounting Association (Asociación Americana de Contabilidad), ARB-Accounting Research Bulletin (Boletín de estudios contable), ASB-Auditing Standard Board (Consejo de Normas de Auditoría, AICPA-American Institute of Certified Public Accountants (Instituto Americano de Contadores Públicos), entre otros.

Normas de Información Financiera (NIF)

Antecedentes de las NIF

Durante más de 30 años la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. (IMCP) fue la encargada de emitir la normatividad contable en nuestro país, en boletines y circulares de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. En este conjunto de boletines se establecieron los fundamentos de la contabilidad financiera en los que se basó, no sólo el desarrollo de normas particulares, sino también la respuesta a controversias o problemáticas derivadas de la emisión de estados financieros de las entidades económicas. Indiscutiblemente, la CPC desempeñó esta función con un alto grado de dedicación, responsabilidad y profesionalismo.

A continuación se hará mención cronológica del origen del CINIF:

- ✚ Agosto 2001-** Protocolo de honor con el Presidente Fox.
- ✚ Mayo 2002-** Se constituye el CINIF.
- ✚ Abril 2003-** Obtiene fondos el CINIF y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores determinó que las empresas registradas en la Bolsa Mexicana de Valores, preparen su información financiera siguiendo las normas establecidas por el CINIF.
- ✚ Agosto 2003-** Entra en operaciones el CINIF
- ✚ Mayo 2004-** Transferencia de normatividad del IMCP al CINIF

A partir del 1º de junio de 2004, es el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) el organismo independiente que, en congruencia con la tendencia mundial, asume la función y la responsabilidad de la emisión de normatividad contable en México.

III.1. ¿Qué es el CINIF? y sus objetivos

El Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF); es un organismo independiente en su patrimonio y operación, constituido, en el año 2002 por entidades líderes de los sectores público y privado, con objeto de desarrollar las “Normas de Información Financiera” con un alto grado de transparencia, objetividad y confiabilidad, que sean de utilidad tanto para emisores como para usuarios de la información financiera.

Para lograr lo anterior, se conformó un Consejo Emisor del CINIF, al que se han integrado investigadores de tiempo completo provenientes de diferentes campos de experiencia y competencia profesional, resaltando su independencia de criterio, objetividad e integridad, quienes trabajan junto con reconocido profesionistas y académicos voluntarios, a fin de lograr los puntos de vista plurales e independientes. Asimismo, el proceso de emisión de normatividad está en todo momento bajo la observación de cualquier interesado, al publicarse en la página electrónica del CINIF.

Tiene como objetivos:

- Desarrollar normas de información financiera, transparentes, objetivas y confiables relacionadas con el desempeño de las entidades económicas y gubernamentales, que sean útiles a los emisores y usuarios de la información financiera.
- Llevar a cabo los procesos de investigación, auscultación, emisión y difusión de las normas de información financiera, que den como resultado información financiera comparable y transparente a nivel internacional.
- Lograr la convergencia de las normas de contabilidad con normas de información financiera generalmente aceptadas globalmente.

III.2. Las funciones principales del CINIF

A Desarrollar en beneficio de la sociedad, Normas de Información Financiera:

⇒Transparentes

⇒Objetivas y

⇒Confiables que sirvan a los objetivos de los usuarios de dicha información financiera.

B Efectuar los procesos de:

⇒Investigación

⇒Auscultación

⇒Emisión y

⇒Difusión de las normas de información financiera.

C Hacer convergente la normatividad contable de diversos sectores económicos en México

⇒Sector gubernamental

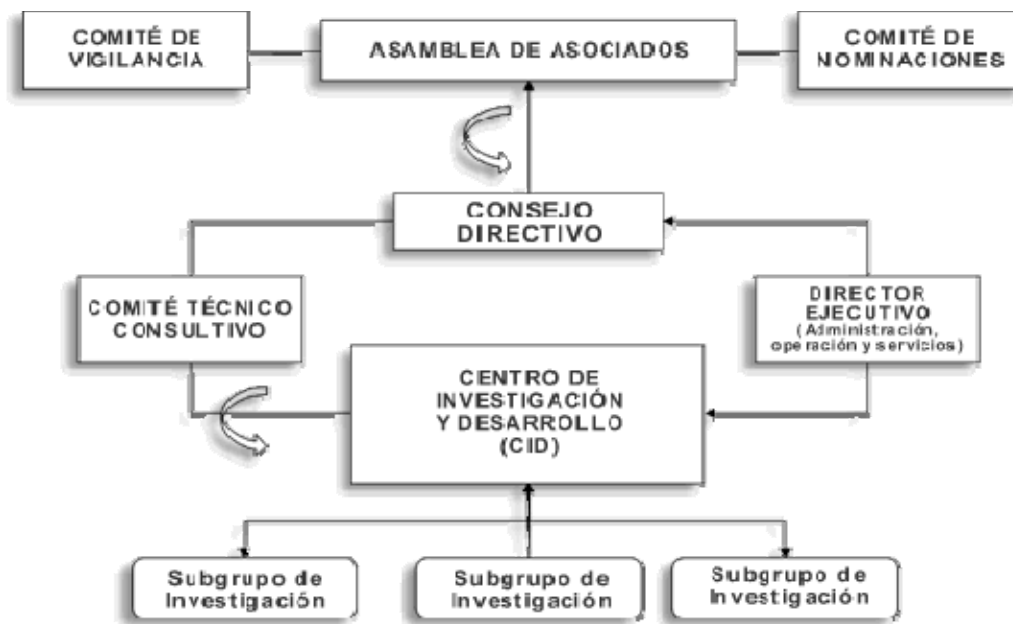
⇒Sector financiero

⇒Sector asegurador

D Convergencia internacional con la normatividad emitida por IASB - NIIF

III.3. Funcionamiento y operación del CINIF

Estructura del CINIF¹



FUNCIONES

ASAMBLEA DE ASOCIADOS

El Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera se constituyó en mayo de 2002 como resultado de la alianza de los siguientes organismos:

- Asociación de Bancos de México
- Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles
- Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas
- Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración
- Bolsa Mexicana de Valores
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
- Consejo Coordinador Empresarial
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos

¹ Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, (CINIF), "Estructura", México, 1 enero de 2008, < http://www.cinif.org.mx/nosotros_estructura.htm>

- Secretaría de la Función Pública
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público

Las siguientes Instituciones participan como Asociados del CINIF a partir del año 2004

- Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros
- Consejo Mexicano de Hombres de Negocios

CONSEJO DIRECTIVO (CD)

La principal función del Consejo Directivo es la procuración de fondos para el financiamiento de las operaciones y el logro de los objetivos para los que fue constituido el CINIF. Sus responsabilidades incluyen también, la aprobación del presupuesto anual, el designar al Director del Centro de Investigación y Desarrollo (CID), aprobar el nombramiento de investigadores, evaluar el desempeño del CID y vigilar el cumplimiento de los objetivos y estatutos de la asociación.

El Consejo Directivo comenzó sus funciones desde hace poco más de dos años, trabajando en la constitución de la sociedad, el cumplimiento con los requerimientos legales necesarios y la obtención de donaciones para hacer frente a los gastos de constitución y operación ya que, por ser una entidad privada, tiene que operar con aportaciones recibidas de los diversos sectores del país que pudieran estar interesados en la calidad, independencia y convergencia a nivel internacional de las normas de información financiera.

Directorio del Consejo Directivo

C.P.C Alfonso Lebrija Guiot

Presidente

C.P.C. Alberto Tiburcio Celorio

Vicepresidente

C.P.C. Roberto Danel Díaz

Secretario

COMITÉ DE VIGILANCIA

Su función es vigilar las operaciones y el cumplimiento de los estatutos de la asociación, así como rendir anualmente a la Asamblea de Asociados, informes sobre la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información financiera presentada por el Consejo Directivo.

Directorio del Comité de Vigilancia

C.P.C. Carlos Garza Rodríguez

Presidente

COMITÉ DE NOMINACIONES (CN)

Es instalado por la Asamblea de Asociados y se integra por representantes de las instituciones públicas y privadas (asociados). Su responsabilidad es la designación de los miembros del Consejo Directivo y del Comité Técnico Consultivo.

COMITÉ TÉCNICO CONSULTIVO (CTC)

Su responsabilidad es asesorar y dar sus recomendaciones al CID, sobre los proyectos que deba desarrollar en cuanto a normas de información financiera y documentos normativos que se pretenda enviar a auscultación o publicación final.

En la etapa inicial elaboró los perfiles de selección para los integrantes del CID, incluido el Director, la emisión de su reglamento y los distintos enfoques que deben seguirse para la elaboración, auscultación, emisión y difusión de normas de contabilidad. Apoya al Consejo Directivo en la obtención de financiamiento. Como parte de sus funciones, dio sus recomendaciones para la elaboración del programa del trabajo del CID.

Consejo Técnico Consultivo

C.P.C. Héctor Pérez Aguilar	Presidente
C.P. Gerardo Estrada Attolini	Vicepresidente
C.P. Alejandro González Anaya	Secretario

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO (CID)

El Centro de Investigación y Desarrollo, está integrado por investigadores de tiempo completo, provenientes de diferentes campos de experiencia y competencia profesional, resaltando su independencia de criterio, objetividad e integridad, quienes trabajan junto con reconocidos profesionistas y académicos voluntarios, a fin de lograr puntos de vista plurales e independientes en la preparación de las normas de información financiera.

El CID tiene considerado suscribir convenios con diferentes centros de investigación de las universidades y unidades profesionales de mayor prestigio en el país para obtener su apoyo en el desarrollo de proyectos, siempre bajo la coordinación de los investigadores del CID. A la fecha se ha firmado un convenio con el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) y se han iniciado pláticas con la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), el Instituto Politécnico Nacional (IPN), el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y la Universidad Iberoamericana (UI).

Directorio del CID

C.P.C. Felipe Pérez Cervantes	Director
C.P.C. Juan M. Gras Gas	Investigador
C.P.C. José Alfonso Campaña Roiz	Investigador
C.P.C. Luis Antonio Cortés Moreno	Investigador

C.P.C. Elsa Beatriz García Bojorges

Investigadora

Jessica Valeria García Mercado

Investigadora asistente

El CINIF emite Interpretaciones a las NIF, que tienen por objeto a) aclarar o ampliar temas ya contemplados dentro de alguna NIF; o b) proporcionar oportunamente guías sobre nuevos problemas detectados de la información financiera que no estén tratados específicamente en las NIF, o bien sobre aquellos problemas sobre los que se haya desarrollado, o se desarrollen, tratamientos poco satisfactorios o contradictorios.

Las normas contables son dinámicas y se van adaptando a los cambios experimentados en el entorno bajo el cual desarrollan su actividad las entidades. Esto es algunas normas se modifican, otras se eliminan o, en su defecto, surge la necesidad de emitir nuevas disposiciones. Es importante señalar que la utilización de las NIF incrementa la calidad de la información financiera contenida en los estados financieros, asegurando así su mayor aceptación, no sólo a nivel nacional, sino también internacional.”²

Para facilitar el estudio y aplicación de las diferentes NIF, éstas se clasifican en las siguientes series:

ÍNDICE DE LA NORMATIVIDAD EN VIGOR

**Inicio de
Vigencia**

Serie NIF A

Marco Conceptual

NIF A-1	Estructura de las Normas de Información Financiera	Ene 2006
NIF A-2	Postulados Básicos	Ene 2006
NIF A-3	Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros	Ene. 2006
NIF A-4	Características cualitativas de los estados financieros	Ene. 2006
NIF A-5	Elementos básicos de los estados financieros	Ene. 2006
NIF A-6	Reconocimiento y valuación	Ene. 2006

² Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, (CINIF), “Funciones”, México, 1 enero de 2008, <http://www.cinif.org.mx/nosotros_funciones.htm>

NIF A-7	Presentación y revelación	Ene. 2006
NIF A-8	Supletoriedad	Ene. 2006

Serie NIF B

Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto

NIF B-1	Cambios contables y correcciones de errores	Ene 2006
NIF B-2	Estado de Flujo de efectivo	Ene 2008
NIF B-3	Estado de Resultados	Ene 2007
B-4	Utilidad Integral	Ene. 2001
B-5	Información financiera por segmentos	Abr. 2003
B-7	Adquisiciones de negocios	Ene. 2005
B-8	Estados financieros consolidados y combinados y valuación de inversiones permanentes en acciones	Ene 1992
B-9	Información financiera a fechas intermedias	Ene 1983
NIF B-10	Efectos de la inflación	Ene 2008
NIF B-13	Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros	Ene 2007
B-14	Utilidad por acción	Ene.1997
NIF B-15	Conversión de moneda extranjera	Ene 2008
B-16	Estados Financieros de entidades con propósitos no lucrativos	Ene. 2004

Serie NIF C

Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros

C-1	Efectivo	Ene. 2001
C-2	Instrumentos financieros	Ene. 2001
C-2	Documento de adecuaciones al Boletín C-2	Ene. 2005
C-3	Cuentas por Cobrar	Jul. 1974
C-4	Inventarios	Ene. 1974
C-5	Pagos anticipados	Oct. 1981
C-6	Inmuebles, maquinaria y equipo	Jul. 1974
C-8	Activos Intangibles	Ene. 2003
C-9	Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos	Ene 2003

Aplicación de las NIF serie A, en el catálogo de cuentas para la presentación de Estados Financieros

C-10	Instrumentos financieros derivados	Ene 2005
C-11	Capital Contable	Ene 1990
C-12	Instrumentos financieros con características de pasivo, de capital o de ambos	Ene. 2004
NIF C-13	Partes relacionadas	Ene. 2007
C-15	Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición	Ene. 2004

Serie NIF D

Normas aplicables a problemas de determinación de resultados

NIF D-3	Beneficios a los empleados	Ene. 2008
NIF D-4	Impuesto a la utilidad	Ene. 2008
D-5	Arrendamientos	Ene 1991
NIF D-6	Capitalización del resultado integral de financiamiento	Ene. 2007
D-7	Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital	Ene. 2001

Serie NIF E

Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores

E-1	Agricultura	Ene. 2003
E-2	Ingresos y contribuciones recibidas por entidades con propósitos no lucrativos, así como contribuciones otorgadas por las mismas	Ene. 2003

Circulares

38	Adquisición temporal de acciones propias	Dic. 1992
40	Tratamiento contable de los gastos de registro y colocación de acciones	Sep. 1994
44	Tratamiento contable de las Unidades de Inversión (UDIS)	Oct. 1995
55	Aplicación supletoria de la NIC 40	Abr. 2001
57	Revelación suficiente derivada de la Ley de Concursos Mercantiles	Feb. 2003

Interpretaciones a las Norma de Información Financiera (NIF)

3	Aplicación inicial de las NIF	Ene. 2006
5	Reconocimiento de la contraprestación pactada al inicio del instrumento Financiero derivado para ajustarlo a su valor razonable	Ene. 2008
6	Oportunidad en la designación de la cobertura	Ene 2008
7.	Aplicación de la utilidad o pérdida integral generada por una cobertura de flujo de efectivo sobre una transacción pronosticada De compra de activo no financiero	Ene. 2008

IV. Antecedentes de la Empresa

IV.1. Constitución de la empresa

Proyectos Tecnológicos S. A. de C. V., acorde a lo dispuesto en la Ley General de Sociedades Mercantiles, fue fundada legalmente ante el Notario Público No. 92, en México, Distrito Federal, a veinticuatro de julio de dos mil dos.¹

El domicilio de la sociedad es en México Distrito Federal, pero podrá establecer oficinas, agencias o sucursales en cualquier otro lugar dentro o fuera de la Republica Mexicana. La duración de la sociedad es de noventa y nueve años, contados a partir de la fecha de la firma de la escritura.

El capital social será variable, la proporción fija del capital social sin derecho a retiro será la cantidad de 60 000 MN y estará representado por 60 acciones nominativas de la serie "A". La proporción variable del capital social no tendrá límite y estará representado por acciones de la serie "B".

- A. La proporción fija del capital social estará representado por 60 acciones nominativas de la serie "A" con un valor de mil pesos, MN, cada una. La porción variable del capital social estará representado por acciones nominativas de la serie "B", con un valor nominal de mil pesos, MN, cada una. Las acciones de la serie "B" podrán ser ofrecidas para suscripción por resolución de una asamblea ordinaria de accionistas, que en todo caso requerirá ser aprobada como el voto afirmativo de cincuenta y uno por ciento de las acciones que representen el capital social.
- B. Las acciones de la serie "A" y "B" confieren iguales derechos y obligaciones a sus propietarios.
- C. En caso de suscripción de acciones por extranjeros personas físicas o morales, tanto la sociedad como la parte de acciones suscritas en esta forma, deberán ser inscritas en el registro nacional de inversiones extranjeras.

¹ Para los efectos de este trabajo, se cambio el nombre de la empresa y se omitieron nombres, ya que se trata de proteger el secreto profesional.

La participación accionaria de los socios de Proyectos Tecnológicos SA de CV, está constituida de la siguiente forma:

	Acciones nominativas	Valor Nominal	Total
Socio1	15	\$1,000.00 MN	\$15,000.00 MN
Socio 2	15	\$1,000.00 MN	\$15,000.00 MN
Socio 3	30	\$1,000.00 MN	\$30,000.00 MN
Total:	60	\$1,000.00 MN	<u>\$60,000.00 MN</u>

Sus socios fundadores tienen una trayectoria en el ramo de sistemas y cuentan con diversas certificaciones en soluciones, como son: en *ABAP*, *JAVA* y *APO* (lenguajes informáticos) los cuales son plataforma en la que se sostiene el *SAP ERP*. Este *software* combina la Planificación de los Recursos Humanos y del cual, Proyectos Tecnológicos SA de CV., brinda sus servicios de asesoría y consultoría a sus clientes, a continuación se hará mención a los socios y el curriculum de cada uno de ellos:

Socio 1: Es Ingeniero en Sistemas egresado del Instituto Politécnico Nacional; cuenta con varios diplomados y certificaciones en soluciones en la que destaca; *Customer Relationship Management* (CPM) en español Administración de la Relación con los Clientes. Su experiencia laboral en el área de sistemas es de más de 7 años y brinda gran dedicación y compromiso, prueba de ello son los resultados satisfactorios que muestran los clientes.

Socio 2: Es Ingeniero en Sistemas egresado del Instituto Politécnico Nacional, cuenta con una variedad de certificados, destacando en el lenguaje informático *JAVA*, con una experiencia de 10 años dentro del análisis de redes y avances tecnológicos, gracias a su gran intelecto a destacado en el área de sistemas.

Socio 3: Es Licenciado en Informática por el Instituto Politécnico Nacional, tiene varios diplomados como es: *Business Intelligence BI* (Inteligencia en Negocios). Su experiencia de ocho años y agilidad en sistemas, lo hacen un excelente consultor.

El Administrador Único, para el desempeño de su cargo gozará de todos los poderes y facultades establecidas en el artículo vigésimo de los presentes estatutos sociales en el acta constitutiva.

IV.2. Servicios que proporciona Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V, en Tecnología SAP ERP

Para tener un panorama general de los servicios que proporciona Proyectos Tecnológicos S.A. de C.V. primeramente se describirá en que consiste la tecnología *Systeme, Anwendungen und Produkte* (SAP) que en español significa: Sistemas, Aplicaciones y Productos., además de ser el proveedor principal de la entidad.

SAP como empresa, tiene sede en Walldorf, Alemania. Es el primer proveedor de *software* empresarial en el mundo. Éste comercializa un conjunto de aplicaciones de *software* para soluciones integrales de negocios, entre ellas, SAP ERP, que provee soluciones escalables que permiten mejorar continuamente, con más de 1,000 procesos de negocio consideradas las mejores prácticas empresariales, por la magnitud de funciones que puede manejar este *software*, surge la necesidad de capacitar y proporcionar asesorías técnicas para el manejo de este programa.

SAP ERP combina el *software* de Planificación de Recursos Empresariales (ERP en inglés) más completo, flexible y escalable de todo el mundo con una plataforma de tecnología abierta que puede aprovechar e integrar diversos sistemas, ERP ofrece una aplicación completa diseñada para brindar soporte a operaciones internacionales de manera tal que las empresas puedan operar y competir a nivel mundial con eficiencia y alcanzar el éxito. SAP es líder en aplicaciones ERP en México

Es por ello que Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V., adquirió licencia con su proveedor SAP, ya que cuenta con consultores tanto técnicos como funcionales, especializados en las áreas de: Logística, Manejo de materiales, Finanzas, Costos, Tesorería, Ventas, Distribución, Administración de proyectos y Administración de sistemas; que trabajan

estrechamente con el cliente para brindarle mayor eficacia y optimización en los procesos de negocio.

Se tiene como fin brindar un servicio de análisis y asesoría en sistemas integrales, así como soluciones rápidas y oportunas a las necesidades de sus clientes. Los servicios que ofrece son los siguientes:

➤ **Servicios de Consultoría de negocios y tecnológica en soluciones ERP**

Las empresas tienen la necesidad de contar con un respaldo de especialistas que propongan soluciones para obtener beneficios, es por ello que se cuenta con un equipo de asesores y consultores capacitados para proponer soluciones de acuerdo a las necesidades del negocio.

➤ **Desarrollo de soluciones a la medida**

El servicio que se ofrece Proyectos Tecnológicos, S.A. de C.V.; es por medio de asesorías por parte de los consultores ya que ellos cuentan con la experiencia y con amplios conocimientos tanto técnicos como de procesos de negocio, con ello permite desarrollar soluciones tecnológicas para mejorar la gestión de sus clientes.

➤ **T&O (Tuning and Optimization) Sincronizar y Optimizar**

Este servicio de *software* de gestión empresarial permite que los lenguajes computacionales que utilizan las empresas para el registro de sus operaciones, pueda ser compatible con otro lenguaje, en un tiempo mínimo de espera, ejemplificando lo anterior: Al llevar registros en SAP ERP, surge la necesidad que con la información introducida en el programa se lleguen a requerir informes, publicaciones, reportes, etc, por su avanzada

tecnología permite exportar la información a programas como: Word, Acrobat, Publisher, etc.

➤ **Business Intelligence (Data Warehouse), en español: “Inteligencia de Negocios (Almacén de datos)”**

En esta área la empresa cuenta con un grupo de profesionales especializados en el análisis y determinación de indicadores críticos de la operación de las empresas, esto es, análisis de información financiera, que permite detectar errores y elaborar informes analíticos para altos ejecutivos, cuya misión es canalizar adecuadamente el flujo de información para mejorar el resultado de la toma de decisiones.

➤ **Customer Relationship Management, en español: “Administración de la Relación con los Clientes”**

Esta herramienta ofrece información detallada del comportamiento del cliente, planeación de actividades promocionales, Call Center (Control de Llamadas) y automatización de fuerzas de ventas, quiere decir que la aplicación de esta herramienta permite enviar información financiera a través de red, a cualquier parte del mundo.

➤ **Automatización por Radio Frecuencia**

Esta herramienta ayuda a disminuir costos y tiempos de operación en el área de logística (recepción de materiales, carga, embalaje, captura de información en campo, etc.), a manera de eficientar las operaciones, analizando en entorno externo y por medio de la tecnología de radio frecuencia, alertar contingencias que puedan ocurrir o formas de maximizar los recursos.

➤ **Messaging / EDI, en español: “Intercambio Electrónico de Datos”**

A través de esta aplicación, los consultores diseñan la programación correspondiente a las necesidades de la empresa, como la factura electrónica (fiscal), órdenes de compra, pedidos y pagos.

➤ **Infraestructura de Integración de portales**

La globalización de los mercados impulsa el uso de tecnologías como Internet para reducir las distancias e incrementar la interactividad entre clientes y proveedores, por lo mismo se ofrece el servicio de integración de sistemas de gestión con portales aplicando conceptos como B2B, B2C, para una eficaz interacción con sus socios de negocios.

➤ **Outsourcing**

La especialización de las actividades es primordial en las grandes empresas, por lo que las áreas internas como la de Información Tecnológica (IT), debe proporcionar asistencia permanente, se ofrece un esquema que permite la gestión mediante herramientas y recursos humanos capaces de cubrir estas asesorías, logrando aumentar la eficiencia del personal de IT y delegando las funciones mediante operativas a personal externo.

➤ **Capacitación**

Se proporcionan servicios de capacitación en sistemas de gestión (workshops) basados en las necesidades de los clientes, de igual forma se proporciona la facilidad de elaborar materiales para entrenamiento interno de las empresas.



Particularmente Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V., ofrece sus servicios al siguiente tipo de sectores: Industria Automotriz, Servicios Financieros, Siderúrgica, Farmaceutica, Química y Manufacturera.

IV.3. Misión y Visión

MISIÓN

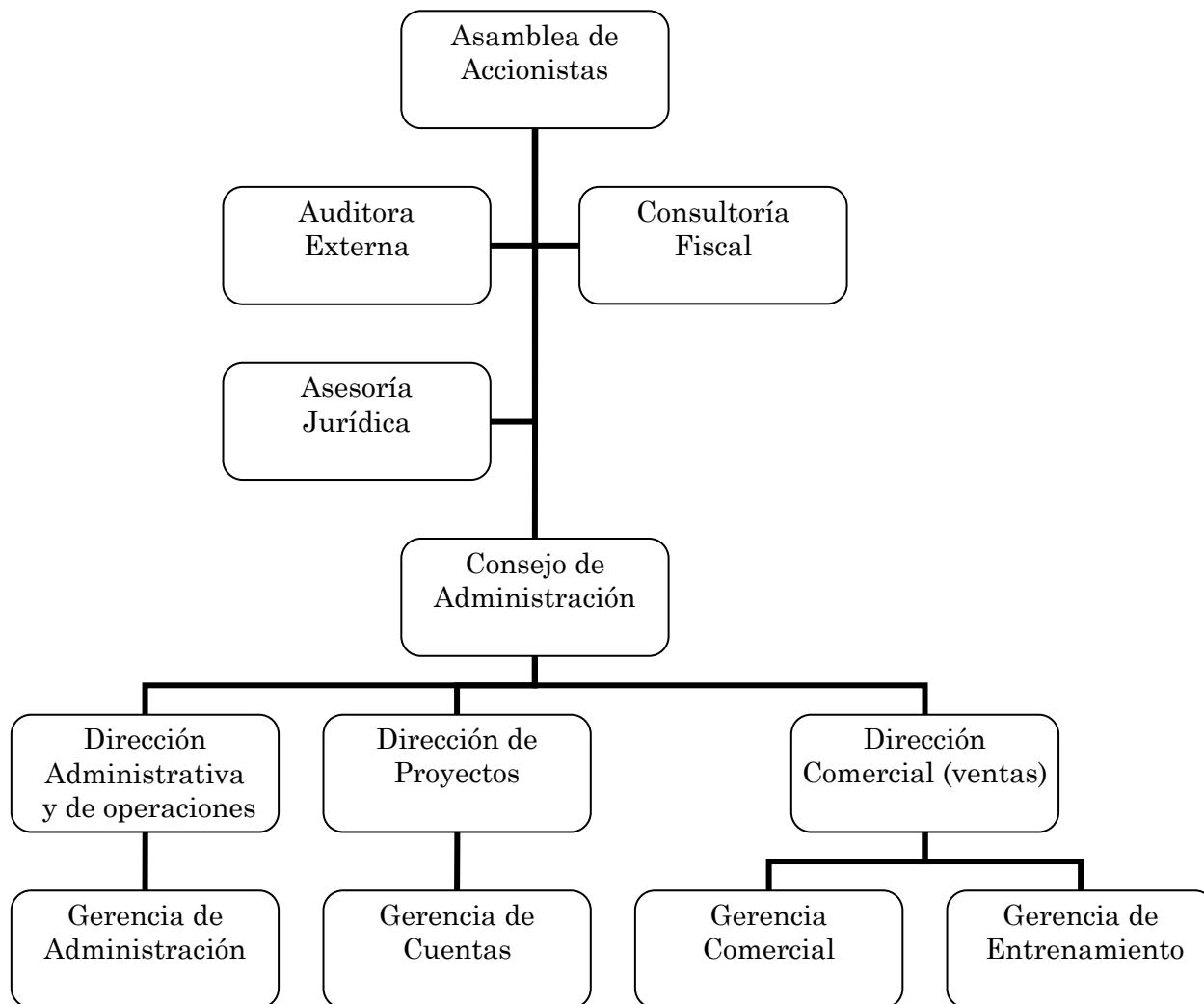
Proporcionar al cliente la asesoría necesaria para su negocio, materializándola en soluciones integrales, sistemas y tecnología, por medio de la experiencia profesional, flexibilidad de adaptación, innovación, compromiso y creatividad que caracterizan a los consultores de Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V.

VISIÓN

Posicionarse y consolidarse como una empresa líder en sistemas y tecnología, reconocida tanto por el cumplimiento cabal de sus compromisos y responsabilidades, como por la disponibilidad absoluta y la dedicación hacia sus clientes.

IV.4. Estructura Organizacional de Proyectos Tecnológicos, SA de CV

PROYECTOS TECNOLÓGICOS, SA DE CV



FUNCIONES

ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la sociedad y su régimen es el siguiente:

Celebrar las Asambleas ya sean:

Las Asambleas Extraordinarias: Serán las que se reúnan para tratar de los asuntos a que se refiere el artículo ciento ochenta y dos de la Ley General de Sociedades Mercantiles y las demás serán ordinarias.

Las Asambleas Ordinarias Anuales de Accionistas: Se celebrarán dentro de los cuatro meses siguientes a la terminación del ejercicio social.

ASESORÍAS ESPECÍFICAS

Asesorías contratadas, por la empresa, para la realización de un trabajo específico, y haciendo especial hincapié las leyes aplicables.

AUDITORÍA EXTERNA

Tiene a su cargo la labor de fiscalización de manera preventiva, sorpresiva y selectiva de todas y cada una de las actividades que se desarrollan en la Institución, así como la supervisión y evaluaciones periódicas del sistema de control interno para mantener la seguridad, corrección y eficiencia de todas las opciones.

La Auditoría Externa goza de absoluta independencia de criterio y completa libertad en sus funciones, depende de la Asamblea de Accionistas.

CONSULTORÍA FISCAL

Comporta el análisis y revisión fiscal continuo de la empresa, el cálculo de sus pagos provisionales, observaciones y consideraciones conforme a leyes y reglamentos de carácter fiscal.

ASESORÍA JURÍDICA

Es la encargada de la asesoría legal a nivel consultoría y como administrativa para lo cual, emitirá dictámenes y opiniones, tendrá a su cargo funciones establecidas que le sean asignadas específicamente.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración se considerará legalmente instalado con la mayoría de los consejeros y estará integrado por el número de miembros que determine la Asamblea de Accionistas. En ningún caso podrá ser inferior a uno.

Cada consejero gozará de un voto y las resoluciones se tomarán por mayoría de presentes. El presidente de dicho Consejo tiene voto de calidad.

Entre sus principales funciones:

- ✓ Controla la apertura de cuentas en el banco para depósito.
- ✓ Controla las autorizaciones para retirar fondos.
- ✓ Controla los préstamos a nombre de la compañía.
- ✓ Proporciona la base para un buen control interno por medio de asignación de responsabilidad y autoridad a nivel máximo.
- ✓ Autoriza realizar las compras importantes y el retiro de activos fijos

DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA Y DE OPERACIONES

Se encarga de brindar apoyo a las gerencias para que éstas puedan alcanzar los objetivos y las metas trazadas, proporcionando el recurso humano, la infraestructura adecuada, vigilar, custodiar e implementar medidas de seguridad para que las diferentes dependencias puedan desarrollar su labor, bajo las mejores condiciones de seguridad, higiene e imagen.

DIRECCIÓN DE PROYECTOS

Tiene bajo su responsabilidad, el estudio y análisis de los proyectos; esta área es la encargada de aprobar los proyectos por los que se prestará el servicio de consultoría o asesoramiento técnico. Se encarga de hacer estimaciones en cuanto al tiempo en que se considera necesario, para que un consultor cumpla su labor de manera eficiente y con la calidad que caracteriza a la empresa, además, es el encargado de ver el costo beneficio y hacer proyecciones por los servicios prestados en un mínimo de tiempo, según las necesidades de los clientes.

DIRECCIÓN COMERCIAL (VENTAS)

Tiene como propósito fundamental la captación de los clientes, así como la promoción de los servicios de consultoría, a través de publicidad y venta de los mismos, tiene la labor de elaborar un plan de proyección de servicios, el cual deberá cumplir a cabalidad.

Adicionalmente apoya las relaciones internas y externas de la empresa para fortalecer la imagen.

GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN

Es la encargada de planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades que contribuyen a maximizar los esfuerzos relativos a la intermediación financiera a través de la colocación de recursos financieros en préstamos y la recuperación de la cartera de crédito y sus rendimientos; de la administración; control y liquidación de activos extraordinarios; cobranzas y cualquier transacción del sistema financiero. Así como la administración de las operaciones y concesiones de tarjetas de crédito; todo esto de acuerdo a las directrices fijadas en la Política aprobada por la Asamblea de Accionistas. Además tiene a su cargo la administración de riesgos de crédito, de mercado, de tasas de interés, de liquidez, cambiario, de transferencia, operacional y otros a que esté expuesta la entidad, con el propósito de identificar, medir, monitorear, controlar y prevenir los riesgos.

También se encarga de la planificación de los recursos para el cumplimiento de los objetivos organizacionales y de las metas de la organización, elabora el análisis y diseño de puestos que permite conocer las tareas y actividades de todos los puestos dentro de la organización. Lleva a cabo la labor de reclutamiento, selección, capacitación, evaluación del desempeño y administración de sueldos.

GERENCIA DE CUENTAS

Proporcionar la actualización de los sistemas de información en general de la empresa, debe asegurarse de la salvaguarda de los activos, ya que, a los consultores se les asigna el equipo necesario para cumplir con el tipo de proyecto que se les asigne, por lo que la actualización de los equipos de computo, así como de los manuales, deben estar al día y seguir la tendencia de minimizar los costos.

GERENCIA COMERCIAL

Es la encargada de preparar planes y presupuestos de ventas, de modo que debe planificar sus acciones y las del departamento, tomando en cuenta los recursos necesarios y

disponibles para llevar a cabo dichos planes. Debe evaluar las estructuras de Marketing y estrategias comerciales.

Entre sus principales funciones esta la de establecer metas y objetivos, además, debe calcular la demanda y pronosticar los ingresos por servicios. Este proceso es de vital importancia ya que dicho pronóstico debe ser lo más preciso posible, porque de esto dependen otros compromisos, como la compra de equipo o el pago con los acreedores.

GERENCIA DE ENTRENAMIENTO

Se basa en proporcionar medios que permitan el aprendizaje en un sentido positivo y beneficioso para que los individuos de la empresa, puedan desarrollar de manera más rápida sus conocimientos, aptitudes y habilidades.

Además prepara al personal para la ejecución inmediata de las diversas tareas, peculiares de la organización. Proporciona al personal oportunidades para el continuo desarrollo en sus cargos actuales, como en otras funciones para las cuales la persona puede ser considerada y por ello los requisitos obligatorios son:

- ✓ Certificación de todos los consultores en al menos una solución.
- ✓ Capacitación constante
- ✓ Especialización de Partners

Se les brinda el estímulo, para poder acudir a capacitaciones externas bajo ciertas restricciones, absorbiendo el gasto la empresa.

V. Normas de Información Financiera (Aspectos Generales Serie A, Marco conceptual)

V.1. Formulación Mexicana de las normas contables

“Al coexistir diferentes normatividades contables con una independencia creciente en los mercados financieros mundiales, se originan dos problemas importantes.

El primer problema afecta a los inversionistas debido a que estos, por un lado se enfrentan a la incertidumbre cuando examinan la información financiera de empresas de países diferentes para evaluar posibles inversiones, al no resultar posible la comparación ya que las cifras corresponden a diferentes criterios; por otro lado, las diferentes normas contables ocasionan que la información financiera que presenta una misma empresa varíe de forma importante según se apliquen unas u otras normas, confundiendo a los inversionistas.

El segundo problema perjudica a las empresas interesadas en contar con fuentes financieras nacionales e internacionales, estando éstas obligadas a soportar costos elevados al tener que elaborar estados contables basados en las normas contables nacionales y estados contables apoyándose en las normas contables de los países donde desean cotizar”.¹

“Después del colapso financiero de algunas empresas estadounidenses, a mediados del 2002, es cuando surge la necesidad de emitir normas contables de alta calidad y transparentes. La idea de incrementar la eficiencia de los mercados de capital internacionales con el fin de atraer un mayor número de inversionistas, ha sido, desde hace varios años, un detonador de los cambios en la forma de emitir, difundir, auscultar e implantar normas contables en el ámbito internacional.

En nuestro país esa es tarea, principalmente, del Consejo Mexicano para la Investigación de Normas de Información Financiera (CINIF). Los documentos publicados en 1998, por el *Financial Accounting Standard Board (FASB), International Accounting Standards Board*

¹ GARCÍA Martínez Fernando, “Hacia una convergencia Internacional de las normas contables”, *Veritas*, No. 1592, abril 2004, México, 40-41pp

(IASB), *Shaping IASC for the Future*, ambos organismos líderes en la emisión de normas contables, dan cuenta clara de estos hechos.

Dentro de la estructura, **CID**, constituye el núcleo de la organización y es el que afectará los procesos de investigación, armonización, auscultación, emisión y difusión de las **Normas de Información Financiera (NIF)**.

La normatividad debe emitirse por expertos que entienden las complejidades propias derivadas de las actividades de los entes económicos, si que tenga que estar sujeta a decisiones políticas. Por ende, requiere el apoyo continuo de los sectores interesados para los que el CINIF emitirá las normas.

El CID se ha preocupado por establecer comunicación directa con el FASB y el IASB, a los cuales se les ha informado de su existencia, objetivos y disposición para cooperar con el desarrollo de normas globales.

Tanto las IASB como el FASB trabajan conjuntamente en la búsqueda de soluciones únicas a problemas contables y financieros. Lo anterior ha sido expresado claramente por ambos organismos en diversos comunicados y este compromiso ha sido formalizado en un *Memorándum de Entendimiento, firmado acuerdo Norwalk* en **septiembre de 2002**.²

² GÓMEZ Soto Dense, "Formulación Mexicana de las normas contables", *Ejecutivos en finanzas*, A 32 No. 11, noviembre 2003, México, 36-38pp

V.2. Síntesis de la NIF A-1

Estructura de las Normas de Información Financiera

Tiene como objetivos:

1. Definir la estructura de las normas y clasificación de las mismas.
2. Proporcionar un amplio panorama de la Serie NIF A, Marco Conceptual.

Primeramente definamos el concepto de Contabilidad, según la NIF A-1

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las **operaciones** que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad **incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos**.

Las NIF regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

Clasificación de las NIF

Marco Conceptual NIF A-1 NIF A-2 NIF A-3 NIF A-4 NIF A-5 NIF A-6 NIF A-7 NIF A-8	NIF Particulares ●NIF B-1 ●Boletines en vigor de la CPC del IMCP: ○Serie B (excepto los Boletines B-1 y B-2) ○Serie C ○Serie D ○Serie E
INIF – Interpretaciones a las NIF	

Las INIF, a su vez, se clasifican en:

- a) Aclaraciones o ampliación de los temas contenidos en alguna NIF.
- b) Guías sobre problemas nuevos no tratados específicamente por alguna NIF.

Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros

Los objetivos de los estados financieros se derivan, principalmente, de las necesidades del usuario general, las cuales dependen significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad y de la relación que dicho usuario tenga con ésta.

Los estados financieros deben **permitir al usuario general** evaluar:

- A)** El comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad y vulnerabilidad; así como su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; y
- B)** La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.

Características cualitativas de los estados financieros

La información financiera contenida en los estados financieros **debe reunir determinadas características cualitativas** con la finalidad de ser **útil** para la toma de decisiones de los usuarios generales.

Los elementos básicos de los estados financieros son:

1. Los activos, los pasivos y el capital contable de las entidades lucrativas, y los activos, los pasivos y el patrimonio contable, de las entidades con propósitos no lucrativos. Dichos elementos se presentan en el balance general.
2. Los ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida neta, los cuales se presentan en el estado de resultados de las entidades lucrativas, y los ingresos, costos, gastos y el cambio neto en el patrimonio, los cuales se presentan en el estado de actividades de las entidades con propósitos no lucrativos;
3. Los movimientos de propietarios, la creación de reservas y la utilidad o pérdida integral, los cuales se presentan en el estado de variaciones en el capital contable de las entidades lucrativas; y
4. Los movimientos de propietarios, la creación de reservas y la utilidad o pérdida integral, los cuales se presentan en el estado de variaciones en el capital contable de las entidades lucrativas; y

Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros

El reconocimiento contable es el **proceso que consiste en valorar, presentar y revelar**, esto es, incorporar de manera formal en el sistema de información contable, los efectos de las transacciones y, transformaciones internas que realiza una entidad y otros eventos, que la han afectado económicamente, como una partida de activo, pasivo, capital contable o patrimonio contable, ingreso, costo o gasto.

El **reconocimiento contable** se presenta en **dos etapas**:



a) **reconocimiento inicial** – proceso de valorar, presentar y revelar una partida por primera vez en los estados financieros, al considerarse devengada;



b) **reconocimiento posterior** – es la modificación de una partida reconocida inicialmente en los estados financieros, originada por eventos posteriores que la afectan de manera particular, para preservar su objetividad.

Presentación y revelación en los estados financieros

La presentación de información financiera se refiere al modo de mostrar adecuadamente en los estados financieros y sus notas, los efectos derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a una entidad.

La revelación es la acción de divulgar en estados financieros y sus notas, toda aquella información que amplíe el origen y significación de los elementos que se presentan en

dichos estados, proporcionando información acerca de las políticas contables, así como del entorno en el que se desenvuelve la entidad.

El juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación a ser reconocida.

El juicio profesional se emplea comúnmente para:

- ✓ La elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables;
- ✓ La determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros;
- ✓ La selección de tratamientos contables;
- ✓ La elección de normas contables supletorias a las NIF, cuando sea procedente;
- ✓ El establecimiento de tratamientos contables particulares; y
- ✓ Lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera.

Una ***presentación razonable*** de la información financiera de una entidad, es aquella que **cumple con lo dispuesto por las Normas de Información Financiera.**

V.3. Síntesis de la NIF A-2

Los postulados sustituyen a los nueve principios de contabilidad señalados por el Boletín Esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera.

Cambios de principios contables a postulados básicos

Uno de los principales cambios de esta NIF es la **sustitución del término “principio contable” por el de “postulado básico”**. Antes se tenían nueve principios contables, ahora son **ocho postulados básicos**. Los cambios, en forma resumida, son los siguientes:

POSTULADOS BÁSICOS NIF A-2	BOLETÍN A-1	EQUIVALENCIA EN EL MARCO CONCEPTUAL DE LA NIF A-1
Sustancia económica	Sustancia sobre forma (característica de la información contable)	Postulado básico
Entidad económica	Entidad	Postulado básico
Negocio en marcha	Negocio en marcha	Postulado básico
Devengación contable	Realización	Concepto incorporado al postulado de <i>Devengación contable</i>
Asociación de costos y gastos con ingresos	–	–
Valuación	Valor histórico original	Se redefine como postulado de <i>valuación</i>
Dualidad económica	Dualidad económica	Postulado básico
Consistencia	Consistencia	Postulado básico
–	Periodo Contable	Concepto incorporado al postulado de <i>Devengación contable</i>
–	Revelación suficiente	Asociado a la característica cualitativa de <i>confiabilidad como información suficiente</i> (NIF A-4)
–	Importancia relativa	Asociado a la característica cualitativa de <i>relevancia</i> (NIF A)-

Postulados básicos

Son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar, tienen **influencia en todas las fases que comprenden dicho sistema** contable; esto es, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y de otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad.

NIF A-2 Postulados básicos	Descripción
Sustancia económica	Debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a una entidad.
Entidad Económica	Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por la combinación de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada; la personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores.
Negocio en marcha	La entidad económica se presume en existencia permanente , dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario.
Devengación	Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones

contable	internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su totalidad, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.
Asociación de costos y gastos con ingresos	Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en un periodo, independientemente de la fecha en que se realicen.
Valuación	Deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos .
Dualidad económica	La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas.
Consistencia	Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.

V. 4. Síntesis de la NIF A-3

Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros

Definición de usuario general

Es cualquier ente involucrado en la actividad económica (sujeto económico), presente o potencial, interesado en la *información financiera* de las entidades, para que en función de ella base su toma de decisiones.

Clasificación de los usuarios según sus necesidades

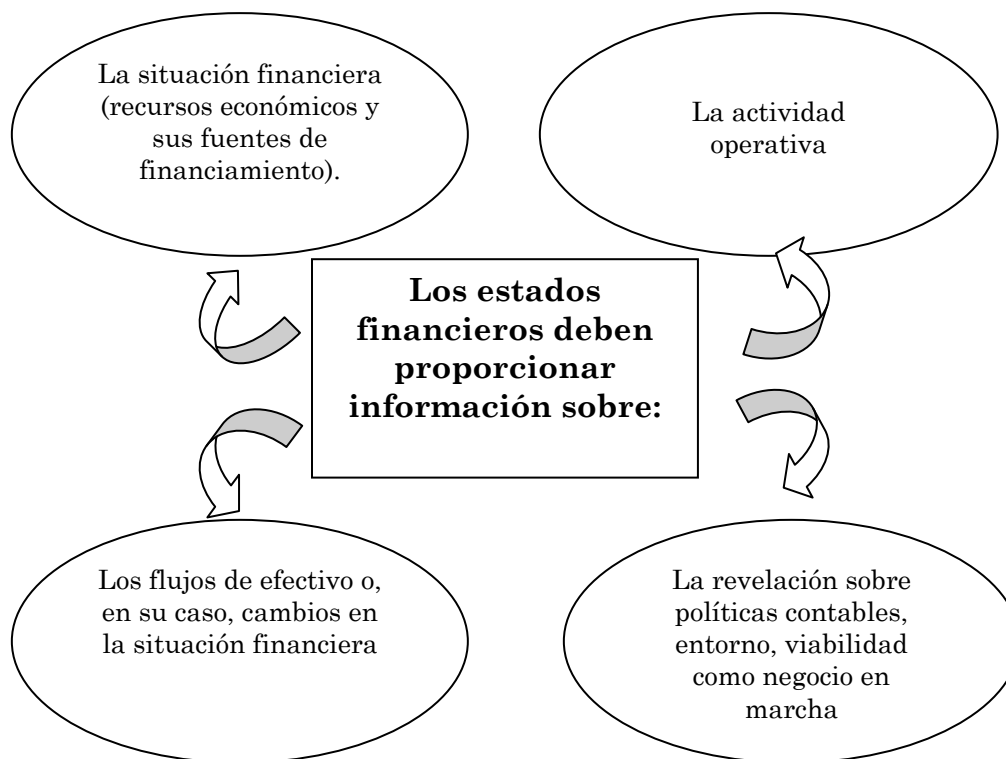
- a) **Accionistas o dueños** – incluye a socios, asociados y miembros que proporcionan recursos a la entidad, que son directa y proporcionalmente compensados de acuerdo con sus aportaciones (entidades lucrativas);
- b) **Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos** – son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades;
- c) **Administradores** – son los responsables de cumplir con el mandato de los cuerpos de gobierno (incluidos los *patrocinadores* o *accionistas*) y de dirigir las actividades operativas;
- d) **Proveedores** – son los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad;
- e) **Acreedores** – incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores;
- f) **Empleados** – son los que laboran para la entidad;
- g) **Clientes y beneficiarios** – son los que reciben servicios o productos de las entidades;
- h) **Unidades gubernamentales** – son las responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales, así como de participar en la actividad económica al conseguir financiamientos y asignar presupuesto gubernamental;
- i) **Contribuyentes de impuestos** – son aquéllos que fundamentalmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales;

- j) **Organismos reguladores** – son los encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros; y
- k) **Otros usuarios** – incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores.

Estados financieros básicos

Los estados financieros representan la información que el usuario general requiere para la toma de decisiones económicas.

Estos estados deben ser: confiables, relevantes, comprensibles y comparables (características cualitativas). Los estados financieros básicos así como sus notas (que son parte integrante de ellos) son:



Estados financieros básicos

1. Balance general / estado de situación financiera / estado de posición financiera.

Muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y las obligaciones financieras de la entidad.

2. Estado de resultados / estado de actividades.

Muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos; así como de la utilidad (pérdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo.

3. Estado de variaciones en el capital contable.

Muestra los cambios en la inversión de los accionistas o dueños durante el periodo.

4. Estado de flujo de efectivo y, en su caso, estado de cambios en la situación financiera.

Contiene información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

Limitaciones que el usuario general debe tener presente:

- ✚ Las transformaciones internas, transacciones y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad. Son reconocidos conforme a normas particulares que **pueden ser aplicadas con diferentes alternativas**, lo cual suele afectar su comparabilidad.

- ✚ Los estados financieros, especialmente el balance general, presentan el valor contable de los recursos y obligaciones de la entidad, cuantificables confiablemente con base en las Normas de Información Financiera, y **no pretenden presentar el valor razonable de la entidad en su conjunto**.

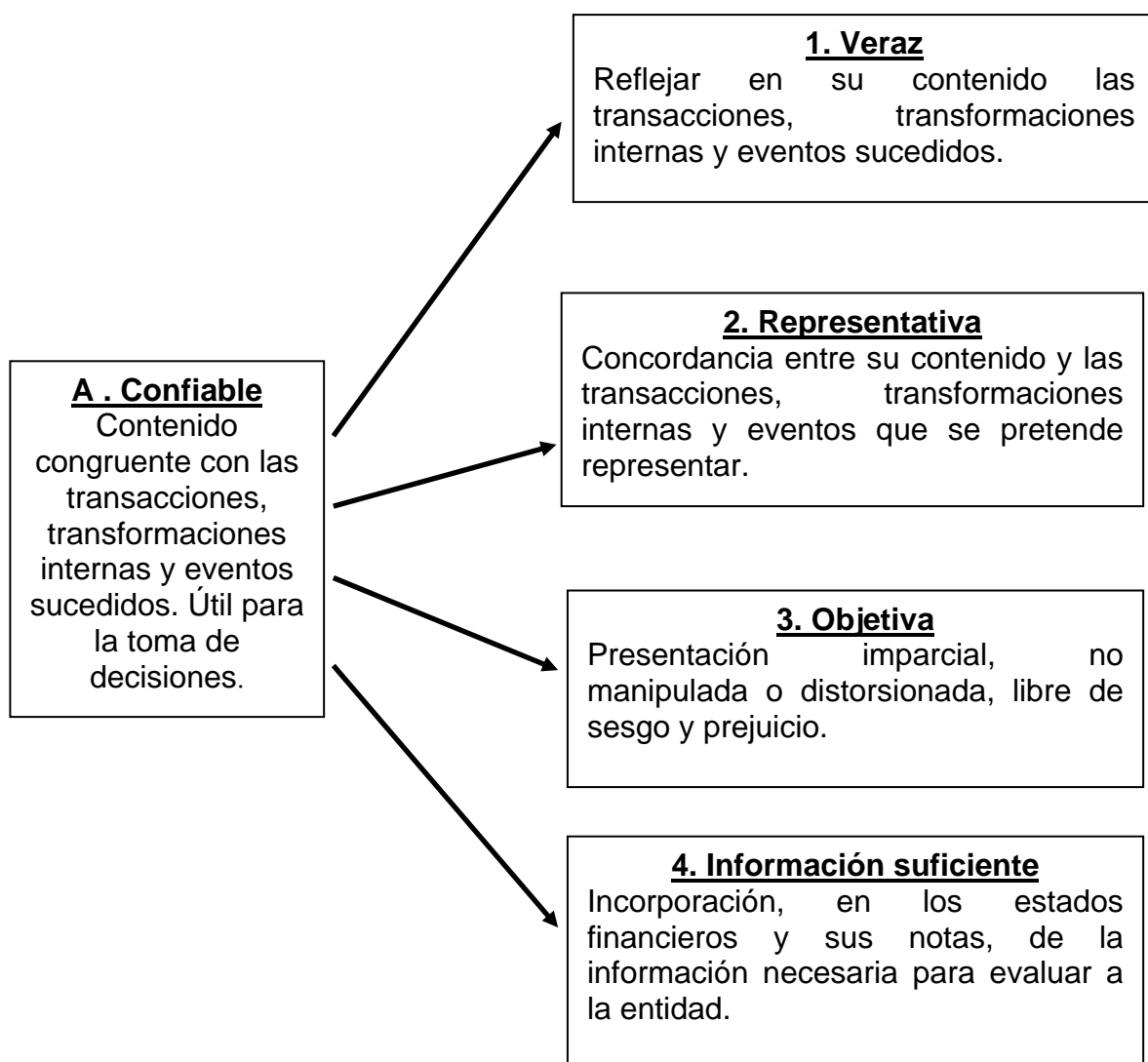
- ✚ Por referirse a negocios en marcha, están **basados en varios aspectos en estimaciones** y juicios que son elaborados considerando los distintos cortes de periodos contables, motivo por el cual **no pretenden ser exactos**.

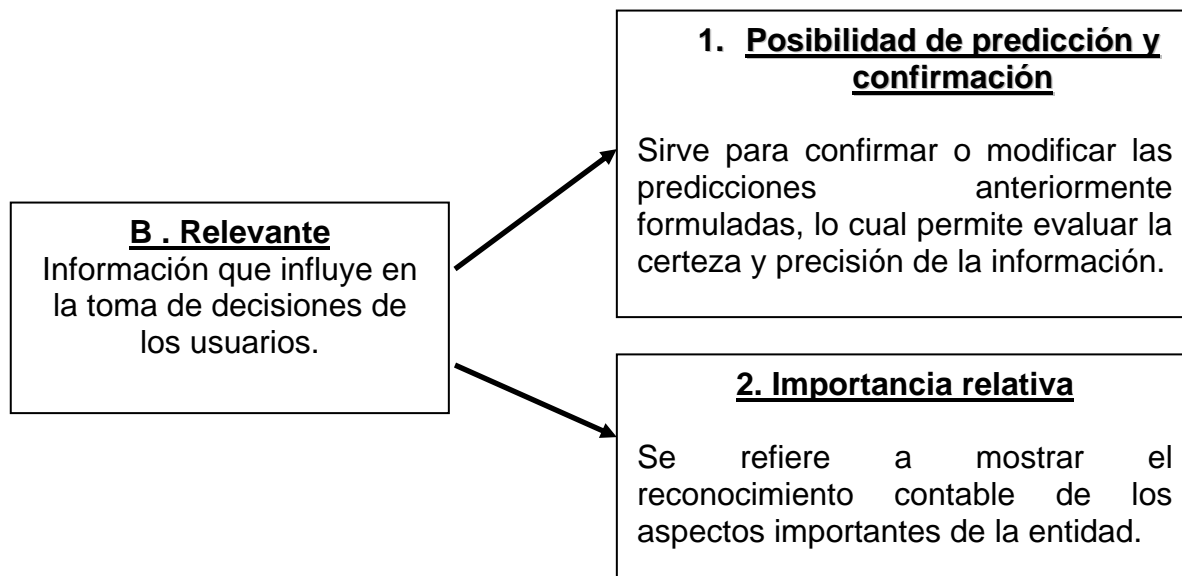
V. 5. Síntesis de la NIF A-4

Características cualitativas de los estados financieros

La información financiera contenida en los estados financieros es indispensable para satisfacer apropiadamente las necesidades comunes de los usuarios generales de la misma y, con ello, asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.

Características cualitativas de la información





C) Comprensibilidad

Una cualidad esencial de la información proporcionada en los estados financieros es que facilite su entendimiento a los usuarios generales.

D) Comparabilidad

Esta característica es fundamental, ya que los usuarios generales, en la gran mayoría de los casos, requieren comparar la información financiera para evaluarla y, posteriormente, tomar una decisión económica.

El postulado básico de consistencia apoya a la comparabilidad.

Restricciones a las características cualitativas

La NIF identifica como restricciones a:

La oportunidad

Emitir la información financiera a tiempo, antes de que pierda su capacidad de influir en la toma de decisiones.

“Existen causas por las cuales la información no puede tenerse con precisión en el momento en el que se requiere. En estos casos, según la norma particular que aplique, se pueden hacer estimaciones y presentar la información financiera a tiempo para que no pierda su relevancia.”

El equilibrio entre características cualitativas

Es necesario buscar un equilibrio que optimice la información, más que buscar los niveles máximos de todas las características cualitativas. Para lo anterior, es indispensable el juicio profesional del Contador Público.

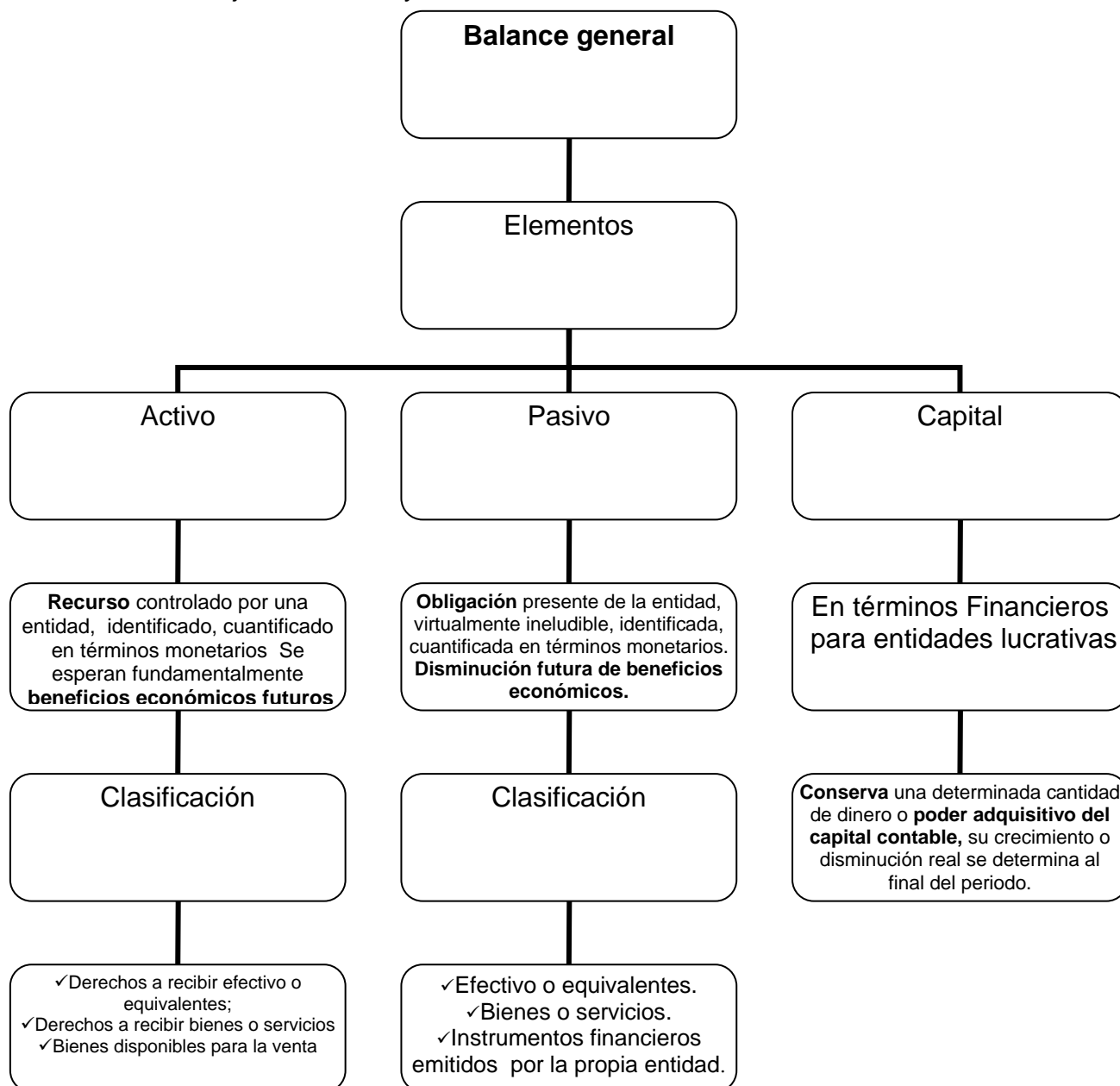
V. 6. Síntesis de la NIF A--5

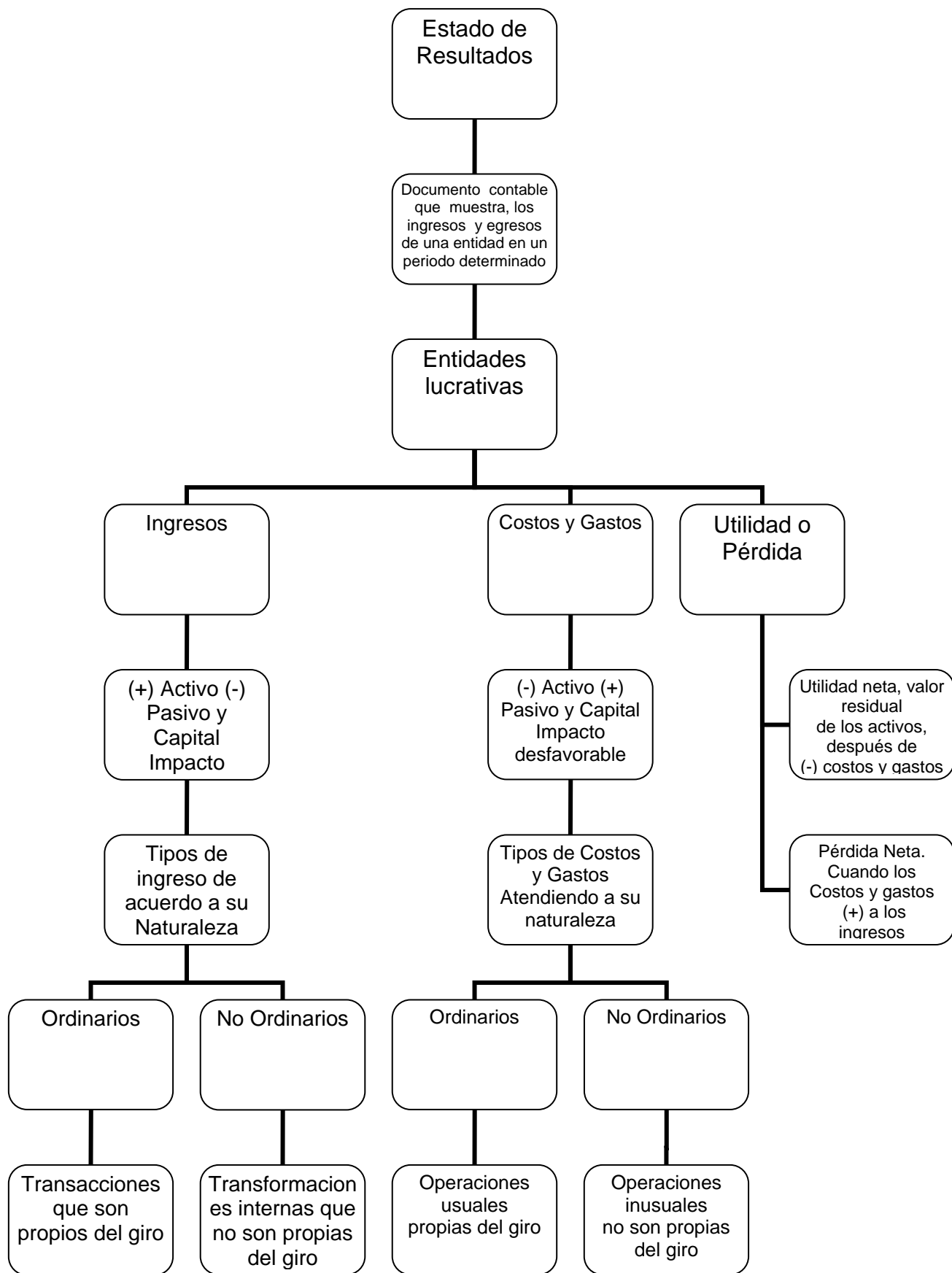
Elementos básicos de los estados financieros

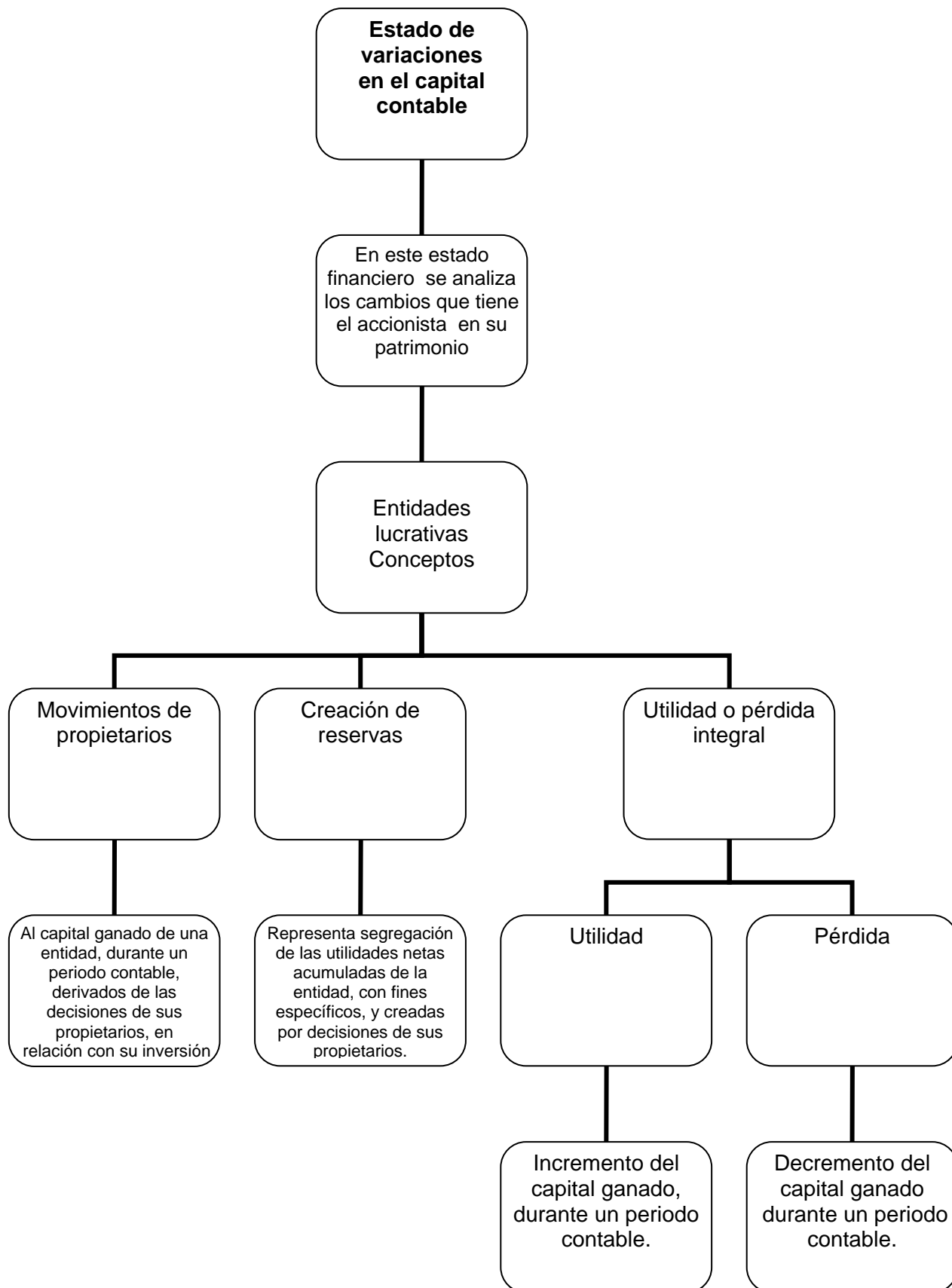
Define los elementos que conforman los estados financieros, tanto para las entidades lucrativas como para las entidades con propósitos no lucrativos, en este caso, sólo se hará mención a las entidades con fines lucrativos.

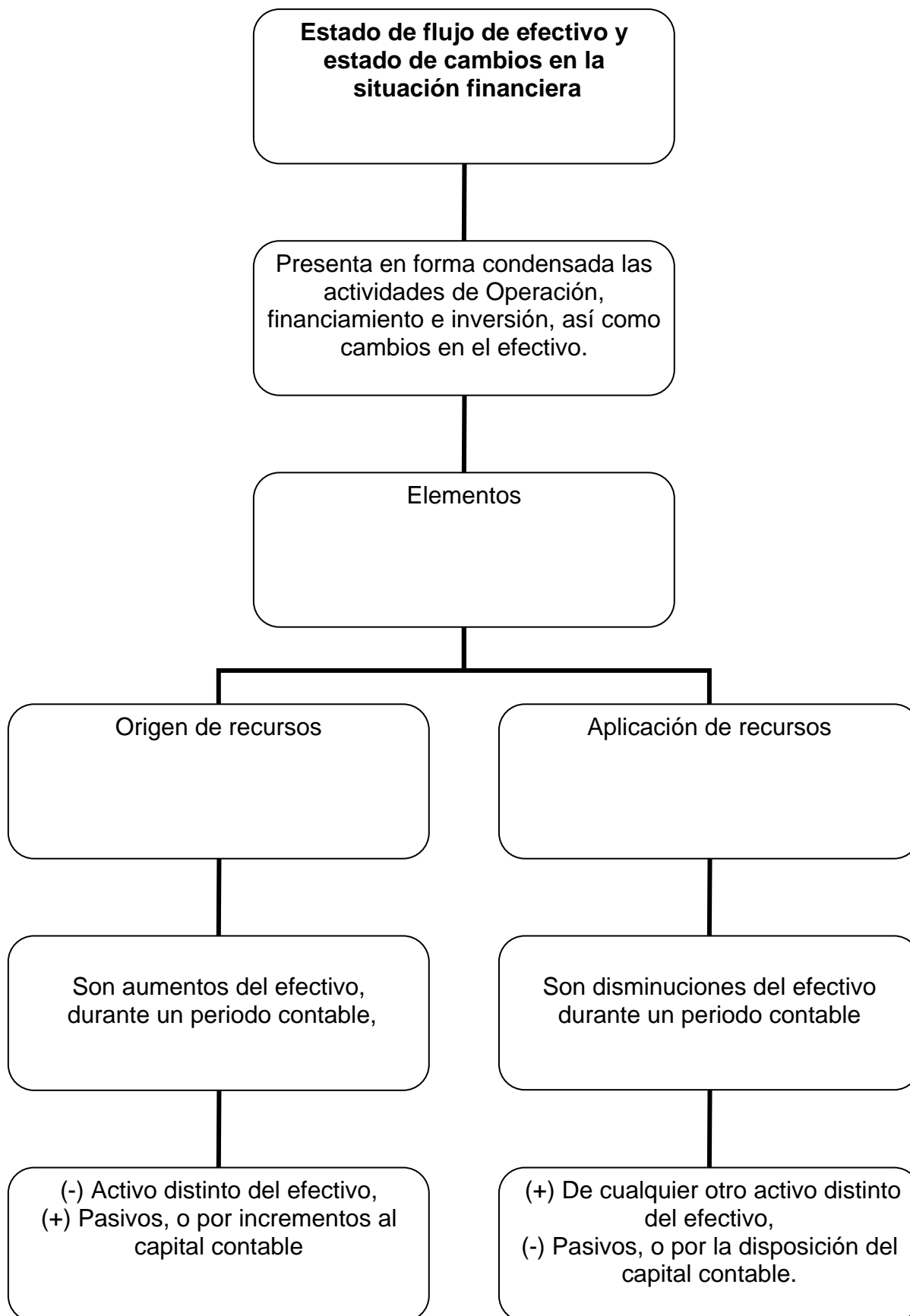
En la NIF se definen elementos del:

- Balance general.
- Estado de resultados y estado de actividades.
- Estado de variaciones en el capital contable.
- Estado de flujo de efectivo y estado de cambios en la situación financiera.









V. 7. Síntesis de la NIF A--6

Reconocimiento y valuación

Momentos de reconocimiento contable:

Como se puede ver, la NIF establece los criterios generales para valuar, y marca dos *momentos* de reconocimiento contable: **el inicial y el posterior**. En el caso de las normas particulares, define y estandariza los conceptos básicos de valuación.

Criterios de reconocimiento contable:

El solo hecho de revelar no implica un reconocimiento contable. Una operación para ser reconocida como un elemento de los estados financieros (conceptual y numéricamente), debe cumplir con (todos) los seis criterios siguientes:

1. Provenir de una transacción de la entidad con otras entidades, de transformaciones internas, así como de otros eventos pasados, que la han afectado económicamente;
2. Satisfacer la definición de un elemento de los estados financieros, según se establece en la NIF A-5, *Elementos básicos de los estados financieros*;
3. Ser cuantificable en términos monetarios confiablemente;
4. Estar acorde con su sustancia económica;
5. Ser probable que en un futuro ocurra una obtención o un sacrificio de beneficios económicos, lo que implicará una entrada o salida de recursos económicos, y
6. **Contribuir a la formación de un juicio valorativo en función de su relevancia, que coadyuve a la toma de decisiones económicas.**

NOTA

Existen eventos que **no podrán ser reconocidos** en los estados financieros dado que **no es posible que cumplan con los seis criterios establecidos**.

Momento del reconocimiento

Se presenta el reconocimiento contable en **dos etapas**: la primera se da cuando se reconoce contablemente por **primera vez (reconocimiento inicial)** de acuerdo con las NIF. Sin embargo, con el paso del tiempo pueden presentarse situaciones o eventos que afecten “ese” reconocimiento inicial, por lo tanto, se atiende al **reconocimiento posterior**.

1. **Reconocimiento inicial** – proceso de valorar, presentar y revelar una partida por **primera vez** en los estados financieros, al considerarse devengada; y

Es la **incorporación inicial de la transacción devengada**.

El reconocimiento inicial de activos, pasivos, capital o patrimonio contable se **debe reconocer a los valores de intercambio** en que ocurrió esa transacción, a menos que dicho valor no sea representativo, en cuyo caso, se debe realizar una estimación adecuada.

Ejemplos de valor de intercambio:

- ❖ **Compra en efectivo de mercancía:** la cantidad de efectivo o equivalente entregada al proveedor.
 - ❖ **Compra de un edificio emitiendo acciones propias:** el valor razonable de las acciones entregadas será el costo que se asigne al edificio.
 - ❖ **Compra de un terreno con financiamiento (crédito):** el valor presente de los pagos futuros es el costo a asignar al terreno, siempre y cuando este valor no exceda el valor razonable del terreno.
2. **Reconocimiento posterior** – es la **modificación de una partida** reconocida inicialmente en los estados financieros, originada por eventos posteriores que la afectan de manera particular, para preservar su objetividad.

El **reconocimiento posterior** ocurre cuando una operación posterior al reconocimiento inicial modifica el valor de los activos, pasivos y capital o patrimonio contable. Cuando una operación posterior a un reconocimiento previo modifica a tal grado una partida que ésta deja de tener valor, debe eliminarse del balance general.

Ejemplo:

Con el paso del tiempo, un activo fijo, sufre **deterioro tecnológico que afecta su valor**, por lo que se aplica un “reconocimiento posterior” a través del Boletín C-15.

La NIF-6 proporciona las reglas siguientes respecto a los pasivos:

Los pasivos deben reconocerse en los estados financieros, de acuerdo con su **naturaleza y tomando en cuenta las normas particulares**, considerando los siguientes criterios:

- A. Las obligaciones de transferir efectivo o equivalentes **no podrán ser menores a su valor presente;**
- B. Las obligaciones de transferir bienes o servicios **no podrán ser menores a su valor de liquidación** (valor neto de liquidación) o, en su caso, al valor razonable de los bienes o servicios a ser proporcionados
- C. Las obligaciones de transferir instrumentos financieros de capital emitidos por la propia entidad, **no podrán ser menores al valor razonable de los instrumentos financieros de capital a ser entregados.**

Normas básicas de valuación

En la NIF se presentan los principales conceptos de valuación; como lo dice la serie a la que pertenece la NIF, es un marco conceptual en reconocimiento y valuación.

Para la selección de una técnica o método de valuación determinado se debe ser muy cuidadoso, ya que es necesario atender a los atributos de la operación a valorar.

1. **Valores de entrada** – son los que sirven de base para la **incorporación** o posible incorporación de una partida **a los estados financieros**, los cuales se obtienen por la adquisición, reposición o reemplazo de un activo o por incurrir en un pasivo; estos valores se encuentran en los mercados de entrada.

A. Valor de entrada

Valor razonable

(Se considera un valor tanto de entrada como de salida)

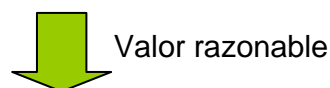
- Costo de adquisición / costo histórico (*)
- Costo de reposición (**)
- Costo de reemplazo (**)
- Recurso histórico (*)

(*) Utilizados para el reconocimiento inicial

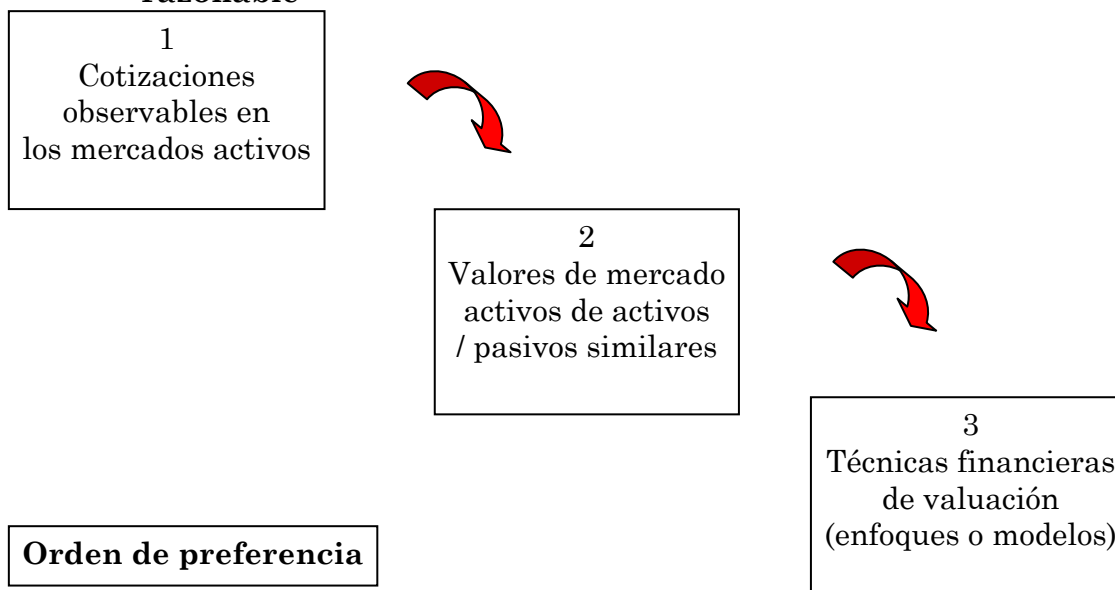
(**) Utilizados para el reconocimiento posterior

A) Valor razonable – representa el monto de efectivo o equivalentes que participantes en el mercado estarían dispuestos a intercambiar para la compra o venta de un activo, o para asumir o liquidar un pasivo, en una operación entre partes interesadas, dispuestas e informadas, en un mercado de libre competencia.

NIF A-6



Orden de preferencia en la determinación del valor razonable



B) Costo de adquisición – es el monto pagado de efectivo o equivalentes por un activo o servicio al momento de su adquisición.

Empleado en el reconocimiento inicial de las transacciones, puede ser utilizado para activos y pasivos.

C) Costo de reposición – es el costo que sería incurrido para adquirir un activo idéntico a uno que está actualmente en uso.

Utilizado en la etapa de reconocimiento posterior de un activo idéntico.

D) Costo de reemplazo – es el costo más bajo que sería incurrido para restituir el servicio potencial de un activo, en el curso normal de la operación de la entidad.

Usado en la etapa de reconocimiento posterior de un activo similar

E) Recurso histórico – es el monto recibido de recursos en efectivo o equivalentes, al incurrir en un pasivo.

En el caso de un préstamo recibido, el recurso histórico es el efectivo o equivalentes que se reciben netos de primas, descuentos y gastos asociados al préstamo.

Asociado al reconocimiento al incurrir en pasivos.

Se considera neto de primas o descuentos y gastos asociados derivados de la emisión y colocación del pasivo. **No se debe confundir con costo histórico** (ver costo de adquisición). Representa el efectivo recibido.

2. **Valores de salida** – son los que sirven de base para realizar una partida en los estados financieros, los cuales se obtienen por la disposición o uso de un activo o por la liquidación de un pasivo; estos valores se encuentran en los mercados de salida.

B. Valor de salida
Valor razonable (Se considera un valor tanto de entrada como de salida)
<ul style="list-style-type: none">• Valor de realización (cuando aplique, valor neto de realización)• Valor de liquidación (cuando aplique, valor neto de liquidación)• Valor presente

2) Valor de realización – es el monto que se recibe, en efectivo, equivalentes de efectivo o en especie, por la venta o intercambio de un activo.

3) Valor de liquidación – es el monto de erogaciones necesarias en que se incurre para liquidar un pasivo.

4) Valor presente – es el valor actual de flujos netos de efectivo futuros, descontados a una tasa apropiada de descuento, que se espera genere una partida durante el curso normal de operación de una entidad.

La NIF comenta la aplicación de esta herramienta en:

- ✓ Valor de la entidad o unidad a informar
- ✓ Costos incrementales
- ✓ Liquidación efectiva
- ✓ Valor específico de un activo o un pasivo de la entidad (incluye el valor de uso)

En la aplicación de valor presente suelen utilizarse dos enfoques: el **valor presente esperado**, incorporando el riesgo de variación en los flujos de efectivo en la determinación del valor presente (flujos de efectivo futuros descontados a una tasa libre de riesgo y ponderados por su respectiva probabilidad de ocurrencia), y el **valor presente estimado** (monto que estadísticamente es el más apropiado entre un rango de posibles montos de flujos de efectivo futuros proyectados).

V. 8. Síntesis de la NIF A--7

Presentación y revelación

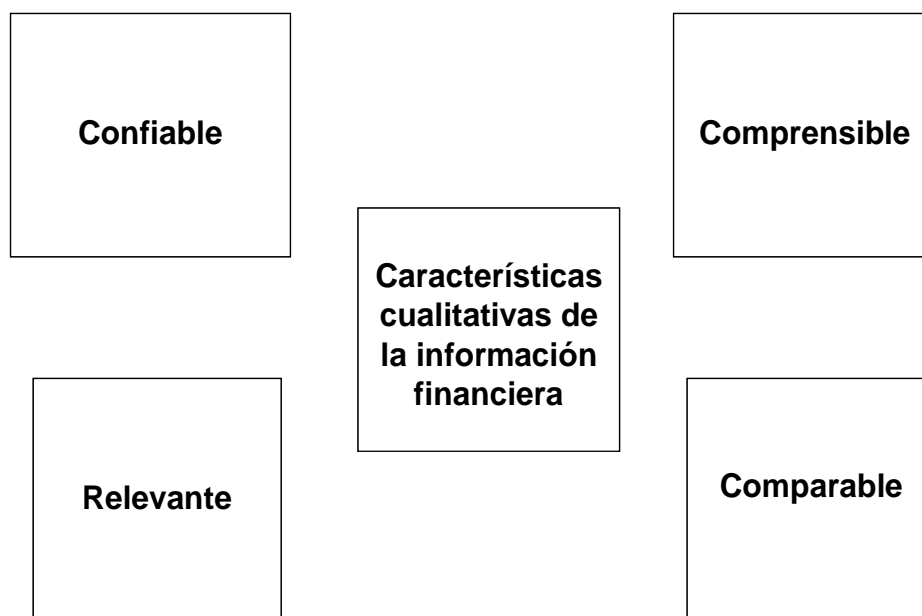
Lo que la NIF tampoco considera como obligatorio es la información no financiera adicional que algunas entidades deben presentar, ya que este tipo de información está fuera del alcance de la NIF.

Es un requerimiento que la administración rinda cuentas sobre su gestión y, por ello, es responsable de la información financiera que prepara.

La información debe ser confiable, relevante, comparable y comprensible de acuerdo con la NIF A-4.

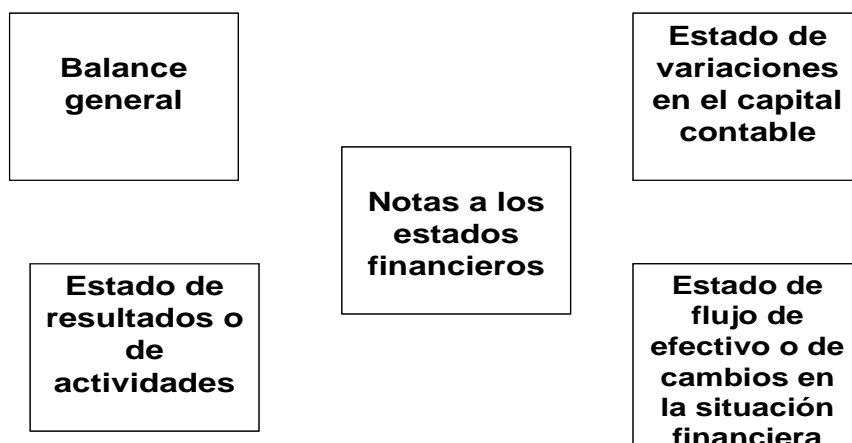
Es importante comentar que la suficiencia, característica secundaria

“Debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de ésta. Por lo tanto, la información financiera debe contener suficientes elementos de juicio y material básico para que las decisiones de los usuarios generales estén adecuadamente sustentadas”.



De acuerdo con la NIF A-7, los estados financieros:

Forman un *todo o unidad inseparable* y, por lo tanto, deben *presentarse conjuntamente* en todos los casos. La información que complementa los estados financieros puede ir en el cuerpo o al pie de los mismos o en páginas por separado.



Las notas se presentan en el siguiente orden, el cual, contribuye al entendimiento por parte de los usuarios de la información que se presenta en los estados financieros de la entidad y a la comparación de éstos con los de otras entidades.

Información prominente a revelar en los estados financieros
El nombre, razón o denominación social de la entidad económica que emite los estados financieros y cualquier cambio en esta información ocurrido con posterioridad a la fecha de los últimos estados financieros emitidos; en caso de que este cambio haya ocurrido durante el periodo o el inmediato anterior, deberá indicarse el nombre, razón o denominación social previo.
La conformación de la entidad económica; es decir, si es una persona física o moral, o un grupo de ellas.
La fecha del balance general y del periodo cubierto por los otros estados financieros básicos.
Si se presenta información en miles o millones de unidades monetarias, el criterio utilizado debe indicarse claramente.

La moneda en que se presentan los estados financieros.

La mención de que las cifras están expresadas en moneda de poder adquisitivo a una fecha determinada. En su caso, el nivel de redondeo utilizado en las cifras que se presentan en los estados financieros.

La presentación de las partidas se mantendrá durante el periodo que se informa, así como el siguiente periodo, *a menos que*:

1. Después de un cambio significativo en la naturaleza de las operaciones de la entidad o de un análisis de sus estados financieros, sea evidente que otra presentación es más adecuada considerando los criterios para la selección y aplicación de políticas contables que se incluyen en esta NIF, o
2. Los estados financieros de periodos anteriores que se presentan en forma comparativa con los del periodo actual, sean afectados por cambios en normas particulares, reclasificaciones o correcciones de errores.

Clasificación en corto y largo plazo:

Los activos y pasivos se clasifican en corto plazo (circulantes) o largo plazo (no circulantes).

Reconocimiento en el corto plazo cuando:

- A. Se espere realizar o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de operaciones de la entidad;
- B. Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación;
- C. Se espera realizar dentro del periodo de los doce meses posteriores a la fecha del balance;

- D. Se trate de efectivo o sus equivalentes, a menos que su utilización esté restringida, dentro de los doce meses siguientes a la fecha del balance.

Todas las demás partidas no incluidas en a), b), c) o d), deben clasificarse como de LP.

Tiempo en que se presentan los estados financieros:

Los estados financieros deberán presentarse, por lo menos, una vez al año, o bien, al término del ciclo normal de operaciones, cuando éste sea mayor a un año.

Concepto de *ciclo normal de operaciones*

Es el plazo que transcurre entre la adquisición de activos para su procesamiento hasta la realización de éstos (venta).

Esto no impide que se emitan estados financieros en fechas intermedias.

En general, los activos y pasivos deben compensarse y el monto neto presentarse en el balance general, cuando:

1- Agrupación de partidas

Las partidas significativas agrupadas bajo un mismo rubro deben detallarse por separado en notas a los estados financieros.

A menos que una NIF particular permita su compensación, deben presentarse por separado:

- Los activos y pasivos
- En general, los ingresos, costos y gastos

En general, los activos y pasivos deben compensarse y el monto neto presentarse en el balance general, cuando:

- Se cuente con el derecho contractual de compensarlos, al mismo tiempo que se tiene la intención de liquidarlos sobre una base neta, o bien, de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente, o

- Son de la misma naturaleza, surgen de un mismo contrato, tienen el mismo plazo de vencimiento y se liquidarán simultáneamente.

2. Revelación

Son los criterios de aplicación de las normas particulares, que la administración de una entidad considera como los más apropiados en sus circunstancias para presentar razonablemente la información contenida en los estados financieros básicos.

3. Negocio en marcha

La NIF indica que la administración de la entidad deberá evaluar si ésta tiene la capacidad de continuar operando, es decir, si cumple con el postulado de negocio en marcha, y bajo este postulado, preparar la información financiera.

Si no es así, se revelará que la entidad no prepara sus estados financieros bajo el postulado de negocio en marcha, así como las razones para no hacerlo.

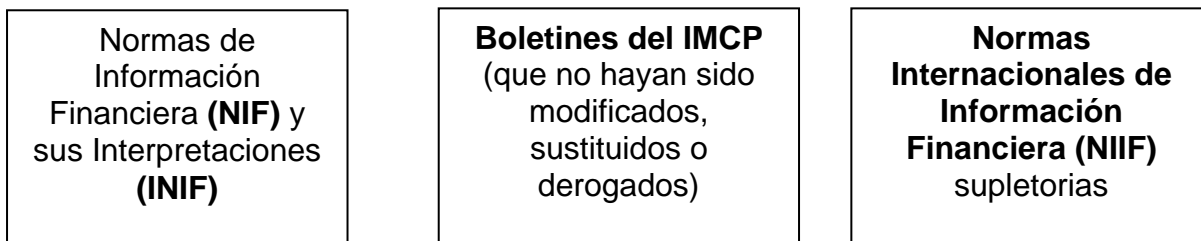
4. Otras revelaciones

- ✓ Si uno o más estados financieros básicos se omiten.
- ✓ Si se ajustan retrospectivamente o se reclasifican algunos elementos de los estados financieros de periodos anteriores.
- ✓ Cuando los estados financieros se presenten por un periodo distinto del ciclo normal de operaciones, o éste no coincida con un año de calendario.
- ✓ Las razones y la naturaleza de las reclasificaciones.
- ✓ Los supuestos clave en estimaciones contables.
- ✓ El nombre de la controladora directa.

V. 9. Síntesis de la NIF A--8

Supletoriedad

De acuerdo con la NIF A-1, las NIF se conforman por:



Y, a su vez, las Normas Internacionales de Información Financiera se conforman de la siguiente manera:

1. NIIF, (*International Financial Reporting Standards*, IFRS) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (*International Accounting Standards Board*, IASB).
2. Normas Internacionales de Contabilidad, **NIC** (*International Accounting Standards*, **IAS**) emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (*International Accounting Standards Committee*, **IASC**).
3. Interpretaciones de las **NIIF** emitidas por el Comité de Interpretaciones (*International Financial Reporting Interpretations Committee*, **IFRIC**).
4. Interpretaciones de las **NIC**, emitidas por el Comité de Interpretaciones (*Standing Interpretations Committee*, **SIC**).

Requisitos de una norma supletoria

La NIF, exige el cumplimiento de todos los requisitos que se presentan a continuación, para la adopción de cualquier otra normatividad:

- a) **Estar vigente**, según lo establezca la propia norma supletoria. Una nueva norma supletoria podrá aplicarse de manera anticipada, si ésta así lo permite.
- b) **No contraponerse al Marco Conceptual** de las NIF.
- c) Haber sido aprobada por un **organismo reconocido internacionalmente como emisor** de normas contables.
- d) Ser **parte de un conjunto de normas formalmente establecidas**, para evitar así que en la práctica se apliquen tratamientos informales y sin sustento teórico.
- e) **Cubrir plenamente la transacción**, la transformación interna o, en su caso, el evento al que se aplique la supletoriedad.

Reglas de supletoriedad

La norma supletoria debe sujetarse a las siguientes reglas:

1. Debe aplicarse únicamente sobre temas que no estén contemplados en los objetivos y alcances de las normas particulares dentro de las NIF; por lo tanto, la norma supletoria nunca debe utilizarse para complementar o sustituir a las normas de valuación, presentación o revelación, ya contenidas en alguna NIF particular.
2. Debe aplicarse por temas generales y de manera integral para el tratamiento contable relativo a la transacción, transformación interna o, en su caso, al evento cubierto por la supletoriedad, independientemente de que el tema general esté contenido parcial o totalmente en una o varias normas.
3. Debe aplicarse exclusivamente cuando no exista norma particular dentro de las NIF.

4. En los casos en los que la norma utilizada originalmente como supletoria sea modificada o derogada por parte de su organismo emisor, debe continuar la supletoriedad con la norma que la sustituya.
5. La supletoriedad debe suspenderse cuando entre en vigor una nueva NIF emitida por el CINIF sobre el tema relativo o, en su caso, cuando dicha NIF permita su aplicación anticipada y se tome esta opción.

Normas de revelación

Se revelará en notas a los estados financieros, la adopción de supletoriedad, además de lo siguiente:

- A)** Breve descripción de la transacción, transformación interna o evento que motivó la utilización de la norma supletoria;
- B)** Identificación de la norma supletoria, organismo que la emite y fecha de vigencia;
- C)** Fecha en que inició la supletoriedad;
- D)** Breve comentario del objetivo, alcance y normas de reconocimiento contable contenidos en la norma supletoria, así como las razones que sustenten su utilización.

VI.Reestructuración del catálogo de cuentas de conformidad con las Normas de Información Financiera, referente al marco conceptual (NIF Serie A)

Generalidades e importancia del Catálogo de cuentas

Al observar la estructura contable de la información financiera, se hace efectivo el concepto del Catálogo de cuentas, confirmando que se trata de un listado de las cuentas contables que se requieren para llevar el control de las operaciones que realiza una entidad, y este listado permite en gran medida saber oportunamente a que rubro pertenece.

De ahí la importancia de reflejar la importancia que tienen el Catálogo de Cuentas ya que es la base para el manejo de la información a través de un sistema de computo.

VI.1. Concepto de Catálogo de Cuentas

Partimos de la definición de catálogo, según el Diccionario de la Lengua Española: ***“Relación ordenada en la que se incluyen o describen de forma individual libros, documentos, personas, objetos, etc., que están relacionados entre sí. Ú. t. en sent. fig.”***

Ahora veamos algunos conceptos de Catálogo de Cuentas que manejan diversos autores:

“Entiéndase por Catálogo de Cuentas una lista o enumeración pormenorizada y clasificada de los conceptos que integran: el Activo, Pasivo, Capital Contable, Ingresos y Egresos de una entidad económica”.¹

“La enumeración de todas las cuentas que se manejan en la contabilidad de una negociación forma su catálogo de cuentas.”²

¹ Elizondo López, Arturo. Proceso Contable I. Ed ECASA. Segunda Edición. Tercera reimpresión, México 2000.

² Prieto, Alejandro. Principios de Contabilidad. Ed Banca y Comercio. México 1998. Pág 49

“El catálogo de cuentas es la relación ordenada y pormenorizada de cada una de las cuentas que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Costos, Gastos e Ingresos de una entidad. Esta relación contiene, el número de clasificación y el nombre de todas las cuentas que una empresa utiliza, en el registro de sus operaciones.”³

Podemos concretar como *Catálogo de Cuentas*, es una lista ordenada de las cuentas contables de una entidad, requeridas para el control de las operaciones quedando sujeto por el ente a una actualización, de acuerdo a las necesidades de la organización.

El catálogo de cuentas es parte indispensable, del sistema contable que maneja una entidad económica; su diseño e implementación se da en la primera etapa del proceso contable: la sistematización.

VI.2 . Objetivo del Catálogo de Cuentas

El catálogo de cuentas es un instrumento importante para la empresa, porque en él, se clasifican las cuentas que intervienen en las operaciones reales de la entidad, es por ello que desprende la importancia de sus objetivos:

- A)** Presentan la base para llevar a cabo un análisis y efectuar operaciones de cifras.
- B)** Sirve para la base de elaboración de Estados Financieros.
- C)** Ejerce el control de los registros contables.
- D)** Unifica políticas y criterios de presentación de la información financiera en los Estados Financieros.
- E)** Agrupa operaciones homogéneas y facilita su operación de contabilización.
- F)** Es imprescindible cuando se tiene implantado un sistema electrónico de registro.
- G)** Facilita el registro de operaciones de información de auxiliares.

³ Paz Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría. ED ECAFSA. México 2000. Pág 287

IV.3. Estructura del Catálogo de Cuentas de “Proyectos Tecnológicos, SA de CV

Para la elaboración de un catálogo de cuentas, se debe tomar como punto de partida, la clasificación de las cuentas, es decir, los rubros que integran el estado de Situación Financiera o Balance General y los que integran el Estado de Resultados, como a continuación de muestra:

Cuentas de Balance	Cuentas de Resultados
Activo	Ingresos ó Ventas
Pasivo	Costos y Gastos
Capital	

La estructura básica del catálogo de cuentas, se integra por niveles, llamados: "Rubros, Cuentas y Subcuentas"

Nivel del Catálogo de Cuentas	Cuentas que comprende	No. de Cuenta	Nombre
1er. Nivel	Rubros	1000	ACTIVO
2do. Nivel	Rubros y Cuentas	1000-001	CIRCULANTE
3er. Nivel	Rubros y Cuentas	1110-000-000	Bancos
4to. Nivel	Rubros, Cuentas y Subcuentas	1110-001-000	MN Bancos
5to. Nivel	Rubros, Cuentas y Subcuentas	1110-001-001	MN Banamex

La clasificación debe estar bien estructurada, por lo que se procederá de lo general a lo particular, es decir, primero se anotan las cuentas principales y después las subcuentas. 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 la estructura.

Un catálogo debe ser flexible, dejando espacios para contar con la posibilidad de intercalar cuentas, en el caso de que, por el mismo desarrollo de la empresa, ésta tenga la necesidad de aumentar el número de cuentas; así se evitará que se vuelva obsoleto y de esta manera, se podrán realizar las modificaciones pertinentes.

Para la estructuración de un catálogo de cuentas a una empresa, es necesario considerar lo siguiente:

- + Giro de la entidad
- + Forma de constitución o forma jurídica.
- + Tamaño de la empresa.
- + Perspectivas de crecimiento.
- + Tipo de proceso contable
- + Obligaciones fiscales que tengan.
- + Se deben considerar Postulados Básicos
- + Software contable
- + Necesidades de información que se requieran.

Proyectos Tecnológicos, SA de CV 2008				
Nivel	C ó d i g o	N o m b r e	T i p o	Moneda
1	1000-000-000	ACTIVO	A Activo Deudora	Peso Mexicano
2	1000-001-000	CIRCULANTE	A Activo Deudora	Peso Mexicano
3	1100-000-000	Fondo Fijo	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1100-001-000	M.N. Caja Chica	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1100-002-000	USD Caja Chica	A Activo Deudora	Peso Mexicano
3	1110-000-000	Bancos	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1110-001-000	M.N. Bancos	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1110-001-001	M.N. Banamex	A Activo Deudora	Peso Mexicano

Aplicación de las NIF serie A, en el catálogo de cuentas para la presentación de Estados Financieros

4	1110-002-000	USD Bancos	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1100-002-001	USD Banamex	A Activo Deudora	Dólar Americano
3	1111-000-000	Inversiones en Valores	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1111-001-000	Valores Mexicanos Casa de Bolsa S.A. de C.V.	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1111-002-000	Principal Fondos de Inversion, S.A. de C.V.	A Activo Deudora	Peso Mexicano
3	1112-000-000	Cuentas por Cobrar	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1112-001-001	Clientes MN	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-002	MN Grupo Embotellador CIMSA SA de CV	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-003	MN Bocar SA de cv	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-004	MN Administracion Corporativa Industrial SA de CV	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-005	MN Instituto Tecnologico y de Estudios Superiores	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-006	MN Dextera Consultoría en Recursos Humanos SA de	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-007	MN Thyssenktupp México SA de CV	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-008	MN Infonavit	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-009	MN Consensus Online SA de CV	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-010	MN Abastecedora de Abarrotes	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-001-011	MN Casa Cuervo SA de CV	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1112-001-501	Clientes USD	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-502	USD Bocar SA de CV	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-503	USD SAP México SA de CV	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-504	USD CIPSA Industrias SA de CV	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-505	USD Getronics México SA de CV	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-506	USD Learning Solutions SA de CV	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-507	USD Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-508	USD Dextera Consultoría en Recursos Humanos SA	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-509	USD Philips Morris Cigatam Productos y Servicios	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-510	USD Thyssenkrupp México SA	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-511	USD BMW de México SA	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1112-001-512	USD Gigante	A Activo Deudora	Dólar Americano
4	1112-002-000	Deudores Diversos	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-002-001	Anticipo de Viajes y Transportación	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-002	Iniesta Ruiz Julio	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-003	Nuñez Díaz Susana	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-004	Hernández Peregrina Dulce Daniela	A Activo Deudora	Peso Mexicano

Aplicación de las NIF serie A, en el catálogo de cuentas para la presentación de Estados Financieros

6	1112-002-005	Dona Dio Sánchez Ramón Enrique	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-006	García Castro Martín	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-007	Alvarez Hernández Eduardo	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-008	González Hernández Pilar	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-009	Villalobos Sanchez Juan	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1112-002-100	Consultores	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-101	García Castro Martín	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-102	González Hernández Enrique	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-103	Regato Ramírez Luis Gerardo	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-104	Villanueva Duran Alma Beatriz	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-105	Ruiz Reyes Jose Antonio	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-106	Consultores Extranjeros	A Activo Deudora	Peso Mexicano
6	1112-002-107	Iniesta Garduño Julio	A Activo Deudora	Peso Mexicano
3	1113-000-000	Pagos Anticipados	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1113-001-000	Auto Circ	A Activo Deudora	Peso Mexicano
3	1114-000-000	Depósitos en Garantía	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1114-001-000	Rentas	A Activo Deudora	Peso Mexicano
3	1115-000-000	Impuestos por Recuperar	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1115-001-000	IVA al 15%	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1115-001-001	M.N. IVA Pendiente de Acreditar	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1115-001-002	M.N. IVA Acreditable	A Activo Deudora	Peso Mexicano
5	1115-001-003	USD IVA Pendiente de Acreditar	A Activo Deudora	Dólar Americano
5	1115-001-004	USD IVA Acreditable	A Activo Deudora	Dólar Americano
4	1115-002-000	ISR Pagos Provisionales	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1115-003-000	IVA a Favor	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1115-004-000	ISR Retención Bancaria	A Activo Deudora	Peso Mexicano
2	1000-002-000	FIJO	A Activo Deudora	Peso Mexicano
3	1200-000-000	Equipo de Transporte Neto	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1200-001-000	Equipo de Transporte	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1200-002-000	Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte	B Activo Acreedora	Peso Mexicano
3	1210-000-000	Equipo de Computo Neto	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1210-001-000	Equipo de Computo	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1210-002-000	Depreciación Acumulada de Equipo de Computo	B Activo Acreedora	Peso Mexicano
3	1211-000-000	Mobiliario y Equipo de Oficina Neto	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1211-001-000	Mobiliario y Equipo de Oficina	A Activo Deudora	Peso Mexicano
4	1211-002-000	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo	B Activo Acreedora	Peso Mexicano
1	2000-000-000	PASIVO	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
2	2000-001-000	A CORTO PLAZO	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
3	2100-000-000	Proveedores	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-001-000	Basaldúa, Motta y Arango S.C.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano

Aplicación de las NIF serie A, en el catálogo de cuentas para la presentación de Estados Financieros

4	2100-002-000	Hiperpaq, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-003-000	Rivero Blasquez Agustín	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-004-000	Villa Lorena, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-005-000	Valadez Carvajal Karla Rosa María	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-006-000	Muñoz Cruz Alberto	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-007-000	Radio Movil Dipsa SA de CV	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-008-000	American Express Co.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-008-001	MN American Express CTA 51007	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-008-002	USD American Express CTA 51007	D Pasivo Acreedora	Dólar Americano
5	2100-008-003	MN American Express CTA 51004	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-008-004	USD American Express CTA 51004	D Pasivo Acreedora	Dólar Americano
4	2100-009-000	Servicios Administrativos en Consultoría y Sistema	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-010-000	Compusoluciones y Asociados, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-011-000	Banco Nacional de México S.A de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-011-001	MN Banco Nacional de México, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-011-002	USD Banco Nacional de México, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Dólar Americano
4	2100-012-000	Teléfonos de México, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-013-000	Costco de México, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-014-000	Dell México, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-015-000	Jonathan Ceron Mejía	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-016-000	Gasolinas	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-016-001	Inn Nueva York, SA de CV	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-016-002	Servicios Gasal, SA de CV	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-016-003	Parador Covadonga, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-016-004	Servicio Montecarlo, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-017-000	SAP México, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-017-001	MN SAP México, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-017-002	USD SAP México, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Dólar Americano
4	2100-019-000	Consultoria y Tecnologia en ERP	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-020-000	La Casa del Viaje SA de CV	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-021-000	Grupo Tecnología de Software,S.C.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-022-000	Consultoría y Tecnología en ERP	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-023-000	GNP Grupo Nacional Provisional	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-024-000	Luz y Fuerza del Centro	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-025-000	Hyperbrand Design, S.A. de C.V.	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-026-000	Gobierno del Distrito Federal	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-027-000	Industrias de la Mercadotecnia Arte y Piblicidad	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-028-000	Toledo Castillo Azalia	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-029-000	Qualitas Compañia de Seguros SAB DE CV	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-032-000	Vehiculos Insurgentes SA de CV	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2100-500-000	Proveedores Extranjeros	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2100-500-001	Avira GMBH	D Pasivo Acreedora	Dólar

Aplicación de las NIF serie A, en el catálogo de cuentas para la presentación de Estados Financieros

				Americano
5	2100-500-002	USD WebEx Comunicacions Inc.	D Pasivo Acreedora	Dólar Americano
3	2110-000-000	Acreeedores	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2110-001-000	Consultores	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-002-000	Dona Dio Sanchez Ramón Enrique	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-003-000	García Castro Martín	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-004-000	Iniesta Ruiz Julio	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-005-000	Capilla Miguel	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-006-000	Porras Valdés Edgar Antonio	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-007-000	Castañeda Valdéz Elena	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-008-000	Gómez Zamudio Claudia Ivett	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2110-050-000	Otros	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-051-000	Diversos	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
6	2110-051-001	Diversos al 15%	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
6	2110-051-002	Diversos al 10%	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
6	2110-051-003	Diversos al 0%	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
6	2110-051-004	Diversos Exentos	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
6	2110-051-005	Diversos No Deducibles	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-052-000	Auto Amecah SA de CV	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2110-053-000	American Express	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
3	2111-000-000	Impuestos por Pagar	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2111-001-000	IVA al 15%	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-001-001	M.N. IVA Pendiente de Trasladar	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-001-002	M.N. IVA Trasladado	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-001-003	USD IVA Pendiente de Trasladar	D Pasivo Acreedora	Dólar Americano
5	2111-001-004	USD IVA Trasladado	D Pasivo Acreedora	Dólar Americano
4	2111-002-000	IVA Retenciones	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-002-001	IVA Honorarios	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-002-002	IVA Arrendamiento	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-002-003	IVA Comisionistas	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2111-003-000	ISR Retenciones	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-003-001	ISR Honorarios	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-003-002	ISR Arrendamiento	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-003-003	ISR Retenciones Asimilados	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-003-004	ISR Retenciones Pagos al Extranjero	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2111-004-000	IVA por Pagar	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2111-005-000	ISR y PTU por Pagar	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-005-001	Impuesto Sobre la Renta por Pagar	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
5	2111-005-002	Participación de los Trabajadores en las Utilidades	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
4	2111-006-000	ISR por Pagar Pagos Provisionales	D Pasivo Acreedora	Peso Mexicano
1	3000-000-000	CAPITAL	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
2	3100-000-000	Capital Social Pagado	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
2	3110-000-000	Reservas de Capital	F Capital Acreedora	Peso

Aplicación de las NIF serie A, en el catálogo de cuentas para la presentación de Estados Financieros

3	3110-001-000	Reserva Legal	F Capital Acreedora	Mexicano Peso Mexicano
4	3110-001-001	Ejercicio 2005	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
2	3111-000-000	Resultado de Ejercicios Anteriores	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
3	3111-001-000	Ejercicio 2002	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
3	3111-002-000	Ejercicio 2003	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
3	3111-003-000	Ejercicio 2004	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
3	3111-004-000	Ejercicio 2005	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
3	3111-005-000	Ejercicio 2006	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
3	3111-006-000	Ejercicio 2007	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
2	3112-000-000	Resultado del Ejercicio	F Capital Acreedora	Peso Mexicano
1	4000-000-000	RESULTADOS ACREEDORAS	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
2	4100-000-000	Ingresos por Servicios	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
3	4100-001-000	Ingresos por Servicios	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
2	4110-000-000	Devoluciones	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
2	4111-000-000	Productos Financieros	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
3	4111-001-000	Intereses Ganados	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
4	4111-001-001	Intereses por Depósitos Bancarios	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
4	4111-001-002	Intereses Sobre Inversiones	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
3	4111-002-000	Utilidad Cambiaria	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
3	4111-003-000	Utilidad Cambiaria No Materializada	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
2	4112-000-000	Otros Productos	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
3	4112-001-000	Diferencia en Precios	H Resultados Acreedora	Peso Mexicano
1	5000-000-000	RESULTADOS DEUDORAS	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
2	5100-000-000	Costo de Servicio	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-001-000	Servicios Independientes Profesionales	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-002-000	Comisiones	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-003-000	Publicidad	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-004-000	Transportes Locales	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-005-000	Mensajería	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-006-000	Viáticos	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5100-006-001	Boletos de Avión	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5100-006-002	Alimentos	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5100-006-003	Hospedaje	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-007-000	Combustible	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-008-000	Peajes	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5100-200-000	No Deducibles	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5100-200-001	Alimentos ND	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5100-200-002	Trasportes Locales ND	G Resultados Deudora	Peso Mexicano

Aplicación de las NIF serie A, en el catálogo de cuentas para la presentación de Estados Financieros

2	5110-000-000	Gastos de Administración	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-001-000	Asesorías	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-002-000	Papelería	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-003-000	Renta	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-004-000	Mantenimiento	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-004-001	Mantenimiento de Edificio Deducible	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-004-002	Mantenimiento de Equipo de Transporte Deducible	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-004-003	Mantenimiento de Oficina Deducible	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-005-000	Estacionamiento	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-006-000	Teléfono	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-007-000	Limpieza	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-008-000	Consultores SACS	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-009-000	Renta de Equipo	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-010-000	Depreciaciones	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-010-001	Depreciación Equipo de Computo	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-010-002	Depreciación Mobiliario y Equipo de Oficina	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-010-003	Depreciación Equipo de Transporte	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-011-000	Mensajería	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-012-000	Viáticos	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-012-001	Boletos de Avión	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-012-002	Alimentos	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-012-003	Hospedaje	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-013-000	Suscripciones y Cuotas	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-014-000	Transportes Locales	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-015-000	Honorarios Asimilados a Salarios	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-016-000	Recargos	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-018-000	Comisiones a Comisionistas	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-019-000	Comisiones Bancarias	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-020-000	Combustible	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-022-000	Luz	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-023-000	Otros Impuestos y Derechos	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-024-000	Varios	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5110-200-000	No Deducibles	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-200-001	Papelería ND	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-200-002	Estacionamiento ND	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-200-003	Alimentos ND	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-200-004	Transportes Locales ND	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-200-005	Enseres Menores ND	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
4	5110-200-006	Multas y Actualizaciones ND	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
2	5111-000-000	Gastos de Venta	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5111-001-000	Consultorías	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5111-002-000	Licencias	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5111-003-000	Peajes	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
2	5112-000-000	Gastos Financieros	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5112-001-000	Pérdida Cambiaria	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5112-002-000	Perdida Cambiaria No Materializada	G Resultados Deudora	Peso Mexicano

Aplicación de las NIF serie A, en el catálogo de cuentas para la presentación de Estados Financieros

2	5113-000-000	Otros Gastos	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
3	5113-001-000	Diferencia en Precios	G Resultados Deudora	Peso Mexicano
1	9000-100-000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
2	9000-100-001	Cte Amcor	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
2	9000-100-002	Cte Bocar	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
2	9000-100-003	Cte Getronics México SA	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
2	9000-100-004	Cte Gigante	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
2	9000-100-005	Cte Henkel Capital	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
2	9000-100-006	Cte Infonavit	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
2	9000-100-007	Cte Liverpool	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
2	9000-100-008	Cte Learning Solutions SA	K De Orden Deudora	Peso Mexicano
1	9000-500-000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-001	Amcor Cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-002	Bocar Cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-003	Getronics México SA cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-004	Gigante Cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-005	Henkel Capital Cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-006	Infonavit Cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-007	Liverpool Cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-008	Learning Solutions SA Cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano
2	9000-500-009	SAP México Cte	L De Orden Acreedora	Peso Mexicano

VI.4 Práctica contable en algunas cuentas de Proyectos Tecnológicos, SA de CV; de conformidad con la normatividad contable conceptual (NIF serie A)

Para el año en curso, se reestructuró el catálogo de cuentas, puesto que en años anteriores se manejaba un catálogo de una empresa gubernamental; esto ocasionaba exceso de información y no se adecuaba a las necesidades de la entidad, asimismo, la estructura del catálogo era demasiado compleja para la dimensión y actividad de Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V .

Por lo que se sugirió que el catálogo de cuentas comprenda únicamente aquellas cuentas que realmente serán utilizadas por la compañía, ya que de esta forma será más fácil la comprensión de la información contable contenida en las balanzas de comprobación, finalmente el procesamiento contable de las transacciones realizadas por la entidad económica, debe ayudar a la empresa a la toma de decisiones.

No basta sólo con la reestructuración del catálogo de cuentas, sino tener especial cuidado en el registro correcto de las cuentas y el análisis adecuado de cada una de las partidas apegadas a la normatividad contable de las Normas de Información financiera.

Para explicar esto, el marco conceptual de la serie A de las Normas de Información Financiera, nos describe, los postulados básicos que dan pauta para explicar “en qué momento” y “cómo” deben reconocerse los efectos derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a una entidad, aplicados en conjunto con los objetivos de los estados financieros señalados en la NIF A-3,, los requisitos de calidad establecidos en la NIF A-4, Características cualitativas de los estados financieros y con las normas restantes que comprenden la serie NIF A, los postulados contribuyen a la generación de información financiera útil para la toma de decisiones.

A continuación se muestra como deben registrarse algunas de las cuentas contables de mayor movimiento, y se hará una breve mención de las NIF que afecta directamente el registro de esa operación.

Inversiones en Valores

Esta cuenta nos refleja las inversiones que efectúa la empresa, con el fin de obtener beneficios y evitar riesgos, esto a través de títulos de Renta Fija estos confieren un derecho a cobrar unos intereses fijos en forma periódica.

La NIF A-2, “ Los efectos derivados de las transacciones que lleva a acabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente , deben reconocerse contablemente en su totalidad, en el momento en que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables”

Es por ello que se registra el movimiento cuando ocurre y se realiza cuando se tiene la evidencia comprobatoria.

< 1 >

1111-000-000	Inversiones en Valores	
1111-001-000	Valores Mexicanos Casa de Bolsa SA de CV	298,700.00
1110-001-000	M.N. Bancos	
1110-001-001	M.N. Banamex	298,700.00

< 2 >

1111-000-000	Inversiones en Valores	
1111-001-000	Valores Mexicanos Casa de Bolsa SA de CV	161.55
4111-000-000	Productos Financieros	
4111-001-000	Intereses Ganados	
4111-001-002	Intereses sobre Inversiones	161.55

< 3 >

1115-000-000	Impuestos por Recuperar	
1115-004-000	ISR Retención Bancaria	20.96
1111-000-000	Inversiones en Valores	
1111-001-000	Valores Mexicanos Casa de Bolsa SA de CV	20.96

< 4 >

1110-001-000	M.N. Bancos	
1110-001-001	M.N. Banamex	298,840.59
1111-000-000	Inversiones en Valores	
1111-001-000	Valores Mexicanos Casa de Bolsa SA de CV	298,840.59

Cuentas por Cobrar
Clientes y Otros Deudores

De acuerdo con la NIF A-2, el registro de provisiones contables, es una parte esencial de la elaboración de información financiera, para reconocer aquellas transacciones, cuyos efectos están totalmente concluidos a la fecha de los estados financieros. Se requiere de juicio profesional ya que se basa en información que se tenga disponible.

Una situación que advierte la Devengación Contable es el reconocimiento en resultados de los ingresos y gastos (costos) devengados, devengados aun cuando o se hayan cobrado o pagado (realizado) todavía.

Las cuentas por cobrar a corto plazo suelen valuarse e informarse a su valor de realización, representado por el monto de efectivo o equivalentes, en el cual se espera sea convertido dicho tipo de activo en el curso normal de la operación de la entidad (NIF A-6)

< 1 >			
1112-001-001	Clientes MN		
1112-001-011	MN Casa Cuervo SA de CV	53,130.00	
2111-000-000	Impuestos por Pagar		
2111-001-001	M.N. IVA Pendiente de Trasladar		6,930.00
4100-000-000	Ingresos por Servicios		
4100-001-000	Ingresos por Servicios		46,200.00
< 2 >			
1110-001-000	M.N. Bancos	53,130.00	
1110-001-001	M.N. Banamex		
1112-001-001	Clientes MN		
1112-001-011	MN Casa Cuervo SA de CV		
1112-001-011	CONSULTORIA SAP		53,130.00
< 3 >			
2111-000-000	Impuestos por Pagar		
2111-001-001	M.N. IVA Pendiente de Trasladar	6,930.00	
2111-000-000	Impuestos por Pagar		
2111-001-002	M.N. IVA Traslado		6,930.00

Pagos anticipados

En esta cuenta, se registra la compra de los equipos de transporte de la empresa, en donde por cada automóvil que se adquiere, se registra primeramente la provisión y mensualmente se devenga de la siguiente manera, tal y como lo menciona la NIF A-2 Devengación contable que se realiza de la siguiente manera:

Mensualmente se devengan:

	< 1 >	
2110-000-000	Acreedores	
2110-052-000	Auto Amecah, SA de CV	5,992.00
1110-001-000	M.N. Bancos	
1110-001-001	MN Banamex	5,992.00
1115-000-000	Impuestos por Recuperar	
1115-001-000	IVA al 15%	
1115-001-002	MN IVA Acreditable	781.57
1115-000-000	Impuestos por Recuperar	
1115-001-000	IVA al 15%	
1115-001-001	MN IVA Pendiente por acreditar	781.57
5110-000-000	Gastos de Administración	
5110-032-000	Gastos de Ejecución	337.50
5112-000-000	Gastos Financieros	
5112-003-001	Intereses Pagados a Instituciones Financieras	795.65
1113-000-000	Pagos Anticipados	
1113-001-000	Gastos de Ejecución por Amortizar	337.50
1113-002-000	Intereses por Devengar	795.65

Activos Fijos

Los activos que representan adquisiciones, se reconocen inicialmente al valor de los costos históricos entregados o incurridos, representados estos por el monto de efectivo o equivalentes utilizados para la adquisición del activo cuando el mismo se encuentra en la etapa de adquisición, los cuales posteriormente suelen ajustarse por depreciaciones y pueden informarse en cifra reexpresada o nominal.

	<Adquisición de equipo de transporte>	
1200-001-000	Equipo de Transporte	203,043.50
1115-000-000	Impuestos por Recuperar	
1115-001-001	M.N. IVA Pendiente de Acreditar	30,456.45
1113-000-000	Pagos Anticipados	8,555.00
1113-001-000	Gastos de Ejecución por Amortizar	10,201.00
1113-002-000	Intereses por Devengar	
2110-000-000	Acreeedores	
2110-052-000	Auto Amecah, SA de CV	252,255.95

Dentro del postulado de Asociación de Costos y Gastos con Ingresos, indica que los costos y gastos que se reconocen en los resultados del periodo actual incluyen: “los que se derivan de un activo reconocido en el balance general en periodos anteriores y que contribuyen a la generación de beneficios económicos en el periodo actual.

Basándose en el postulado de la NIF A-2 Devengación Contable, se cumple con la situación de reconocimiento de los activos y pasivos en espera que se devenguen sus ingresos, costos o gastos relativos para su adecuado enfrentamiento a resultados”

< 1 >

5110-000-000	Gastos de Administración	
5110-010-000	Depreciaciones	
5110-010-001	Depreciación Equipo de Computo	13,709.43
5110-010-002	Depreciación Mobiliario y Equipo de Oficina	2,501.15
5110-010-003	Depreciación Equipo de Transporte	29,195.65
1210-000-000	Equipo de Computo Neto	
1210-002-000	Depreciación Acumulada de Equipo de Computo	13,709.43
1211-000-000	Mobiliario y Equipo de Oficina Neto	
1211-002-000	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo	2,501.15
1200-000-000	Equipo de Transporte Neto	
1200-002-000	Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte	29,195.65

Proveedores

Las estimaciones y provisiones contables, deben basarse en la información disponible que tenga la entidad en ese momento y deben ser revisadas si cambian las circunstancias en las que se basó su determinación. Deben ser confiables y basarse en circunstancias actuales y relacionadas con el evento que ocurrirá en el futuro.

< 1 >

5110-000-000	Gastos de Administración		
5110-006-000	Teléfono	5,000.00	
1115-000-000	Impuestos por Recuperar		
1115-001-000	IVA al 15%		
1115-001-001	M.N. IVA Pendiente de Acreditar	750.00	
2100-000-000	Proveedores		
2100-012-000	Teléfonos de México, S.A. de C.V.		5,750.00

< 2 >

2100-000-000	Proveedores		
2100-012-000	Teléfonos de México, S.A. de C.V.	5,750.00	
1110-001-000	M.N. Bancos		
1110-001-001	M.N. Banamex		5,750.00
1115-000-000	Impuestos por Recuperar		
1115-001-000	IVA al 15%		
1115-001-002	M.N. IVA Acreditable	750.00	
1115-000-000	Impuestos por Recuperar		
1115-001-000	IVA al 15%		
1115-001-001	M.N. IVA Pendiente de Acreditar		750.00

Impuestos por Pagar

La NIF A-5, indica que debe registrarse como pasivo toda obligación presente que signifique una exigencia económica identificada en el momento actual que implique transferencia de efectivo o equivalentes.

Una ventaja al cumplimiento de las NIF, al provisionar la totalidad de gastos e ingresos, es llevar un mayor control de las deudas de la entidad.

3

ISR pagos provisionales	72,456.00
ISR por pagar pagar provisionales <i>Provisión ISR personas morales mar</i>	72,456.00

Ingresos por servicio

El Ingreso se reconoce contablemente en el periodo en el que se devengue, identificando los costos y gastos (esfuerzos acumulados) que se incurrieron o consumieron en el proceso de generación de ingresos.

La NIF A-2 en el postulado Asociación de costos y gastos con los ingresos se lleva a cabo:

1. Identificando los costos y gastos que se erogaron para beneficiar directamente a la generación de ingresos del periodo. En su caso deben efectuarse estimaciones o provisiones;
2. Distribuyendo en forma sistemática y racional, los costos y gastos que están relacionados con la generación de ingresos en distintos periodos contables.

Costo de servicio

De acuerdo con la NIF A-5, el estado de resultados esta integrado por ingresos, costos y gastos, en las entidades que desarrollan un fin lucrativo.

La diferencia entre costos y gastos reside en que los primeros, están directamente identificados con la producción o venta de bienes o en su caso, con la prestación de servicios.

La entidad, de acuerdo a sus necesidades dividió, sus operaciones en centros de costos, que de conformidad con la NIF A-2, la asociación de los costos y gastos se lleva a cabo:

- a) Identificando los costos y gastos que se erogaron para beneficiar directamente a la generación de ingreso del periodo.

Catálogo de Segmentos de Negocio		Costo de Servicio
5100-000-000	Número	N o m b r e
	1	Proyectos Propios
	2	Proyectos SAP
	3	Entrenamiento SAP
	4	Otras Consultorías

De igual manera un el costo y el gasto deben reconocerse contablemente en el periodo en el que puedan asociarse con el ingreso relativo y cuando un costo tiene potencial para generar ingresos en el futuro, representan un activo.

El costo y el gasto representan el esfuerzo económico efectuado por la administración para alcanzar sus logros y generar ingresos, en este registro contable, se da la opción de seleccionar a que tipo de costo pertenece, según el catálogo de segmentos de negocio, en este caso es costo No. 4.

< 1 >		
5100-000-000	Costo de Servicio	
5110-001-000	Asesorías	32,000.00
1115-000-000	Impuestos por Recuperar	
1115-001-001	M.N. IVA Pendiente de Acreditar	4,800.00
2110-000-000	Acreeedores	
2110-001-000	Consultores	36,800.00
< 2 >		
1115-000-000	Impuestos por Recuperar	
1115-001-002	M.N. IVA Acreditable	4,800.00
1115-000-000	Impuestos por Recuperar	
1115-001-001	M.N. IVA Pendiente de Acreditar	4,800.00
2110-000-000	Acreeedores	
2110-001-000	Consultores	36,800.00
1110-000-000	Bancos	
1110-001-001	M.N. Banamex	36,800.00

Resultado Integral de Financiamiento (RIF):

De conformidad con la NIF A-2 Devengación contable, los eventos que se derivan de la interacción entre una entidad y su medio ambiente se denominan eventos externos y estos están fuera de su control.

Las fluctuaciones en el valor de una moneda, deben reconocerse contablemente, cuando se conoce, considerando para tal efecto su naturaleza y la posibilidad de ser cuantificados razonablemente en términos monetarios.

La realización se refiere al momento en el que se materializa el cobro o el pago de la partida en cuestión, lo cual normalmente sucede al recibir o pagar efectivo o su equivalente.

Para tal efecto, se puede observar:

		<1>	
1110-001-000	M.N. Bancos		
1110-001-001	M.N. Banamex	90,204.56	
1112-001-001	Clientes MN		
1112-001-503	USD SAP México SA de CV		91,117.95
5112-000-000	Gastos Financieros		
5112-001-000	Pérdida Cambiaria	913.39	
2111-000-000	Impuestos por Pagar		
2111-001-003	USD IVA Pendiente de Trasladar	11,884.95	
2111-001-002	M.N. IVA Traslado		11,765.81
4111-000-000	Productos Financieros		
4111-002-000	Utilidad Cambiaria		119.14

La NIF A-3 nos indica que existe un riesgo de mercado de tipo cambiario, este consiste en el riesgo que se presenta cuando el valor de un activo o pasivo fluctuará debido a movimientos en los tipos de cambio de moneda extranjeras y este ejemplo muestra claramente el efecto.

VII. Elementos básicos de los Estados Financieros de “Proyectos Tecnológicos, SA de CV”

Conforme lo establece la **NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera:**

“La información financiera contenida en los estados financieros debe reunir determinadas características cualitativas con la finalidad de ser útil para la toma de decisiones de los usuarios generales”

La utilidad es la característica fundamental de los estados financieros.

La NIF A-3 define como Estados Financieros:

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de su posición financiera, el resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general, en el proceso de toma de decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos recomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de:

- a) Los activos,
- b) Los pasivos,
- c) El capital contable,
- d) Los ingresos y costos y gastos,
- e) Los cambios en el capital contable y
- f) Los flujos de efectivo, o en su caso, los cambios en la situación financiera.

Cabe indicar que las NIF se centran en los estados financieros básicos. Aunque los estados financieros puedan contener información de fuentes distintas a los registros contables, los sistemas de información contable están organizados sobre la base de los elementos básicos de los estados financieros (NIFA-5) y conforman la fuente para la elaboración de dichos estados.

VII.1 Balance general o Estado de posición financiera

Muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los activos en orden a su disponibilidad (NIF A-2) Periodo contable (A) ; los pasivos atendiendo a su exigibilidad (P) ; así como el capital contable a dicha fecha.

Proyectos Tecnológicos, S.A de C.V.					
Balance General					
al 31 de diciembre de 2007 y 2006					
(Cifras expresadas en pesos históricos)					
ACTIVO	2007	2006 (Cifras no auditadas)	PASIVO	2007	2006 (Cifras no auditadas)
Circulante			A corto plazo	Fuentes de financiamiento EXTERNAS (NIF A-5)	
Caja y Bancos	\$ 3,667,324	\$ 223,388	Proveedores(Nota 5)	\$ 3,519,609	\$ 3,340,964
Clientes y deudores diversos (Nota 3)	4,037,888	9,443,031	Acreedores diversos	1,072,286	1,599,258
Impuestos por recuperar	887,514	1,242,819	Impuestos sobre la renta	-	1,756,970
Pagos Anticipados	331,990	431,983	Otros impuestos por pagar	1,773,935	1,531,044
Suma el circulante	8,924,716	11,341,221	Suma el pasivo	6,365,830	8,228,236
	(A)			(P)	
			CAPITAL CONTABLE	Fuentes de financiamiento INTERNAS (NIF A-5)	
Mobiliario y equipo neto			Capital social (Nota 6)	10,000	10,000
(Nota 4)	1,523,009	1,896,976	Reserva legal	31,097	31,097
			Resultados de ejercicios anteriores	4,968,864	563,684
			(Pérdida) utilidad neta del año	(928,066)	4,405,180
			Suma el capital contable	4,081,895	5,009,961
Suma el activo	\$ 10,447,725	\$ 13,238,197	Suma el pasivo y capital contable	\$ 10,447,725	\$ 13,238,197
	Elaboró		Revisó	Autorizó	

VII.2. Estado de Resultados

Estado financiero básico, que para efectos de la entidades lucrativas, muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos; así como de la utilidad (pérdida) neta.

El estado de resultado, para las entidades lucrativa esta integrado por los siguientes elementos.

A. **Ingresos, costos y gastos**, excepto aquellos que por disposición expresa de la norma particular, forman parte de otras partidas integrantes; y

B. **Utilidad o pérdida**

Elementos del Estado de Resultados:

Proyectos Tecnológicos, S.A de C.V.			
Estado de resultados			
el 31 de diciembre de 2007 y 2006			
(Cifras expresadas en pesos históricos)			
	2007	2006	
Ingresos por servicios	\$ 22,045,977	\$ 30,917,159	} Ingresos ordinarios
Costo de servicios	19,265,922	21,394,151	} Costo ordinario
Utilidad bruta	2,780,055	9,523,008	
Gastos generales			
Gastos de venta	684,673	1,095,712	} Gastos ordinarios
Gastos de administración	2,909,076	2,109,768	
(Pérdida) utilidad antes de otros productos	(813,694)	6,317,528	
Otros productos	1,425	14,399	} Ingreso ordinario
Resultado integral de financiamiento			
Productos financieros	528,457	1,010,575	} Ingreso ordinario
Gastos financieros	552,506	1,180,352	} Gasto ordinario
	(24,049)	(169,777)	
(Pérdida) Utilidad después del costo integral de Financiamiento	(836,318)	6,162,150	
Impuesto sobre la renta	-	1,756,970	
Impuesto al activo (Nota 7)	91,748	-	
(Pérdida) utilidad neta del año	\$ (928,066)	\$ 4,405,180	Utilidad o Pérdida
Elaboró	Revisó	Autorizó	

La ganancia es un **ingreso no ordinario**, que por su naturaleza debe reconocerse deducido de costos y gastos relativos, en su caso.

Una pérdida es un **costo o gasto no ordinario**, que por su naturaleza debe presentarse neto del ingreso relativo en su caso.

La NIF A-3, señala que los ingresos, costos y gastos pueden ser de dos tipos:

Ordinarios: son los relacionados con el giro de la entidad, es decir, los que se derivan de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos para la entidad; y

No ordinarios: son los que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos de la entidad.

Los ingresos, costos y gastos ordinarios deben incluir todos aquellos que no son inherentes a las actividades primarias de la entidad, aún cuando no sean frecuentes.

Las entidades deben presentar en el estado de resultados, en primer lugar, las partidas ordinarias y, cuando menos, los siguientes niveles:

- ❖ Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad.
- ❖ Utilidad o pérdida antes de operaciones discontinuadas, en su caso.
- ❖ Utilidad o pérdida neta.

VII.3. Estado de Variaciones en el Capital Contable

Este estado financiero básico, muestra los cambios en la inversión de los accionistas o dueños durante un periodo, emitido por entidades lucrativas, y formado por los siguientes elementos básicos:

- A. **Movimientos de propietarios:** son cambios en el capital contribuido, en su caso, el capital ganado de una entidad, durante su periodo contable derivados de las decisiones de sus propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.
- B. **Creación de reservas:** Representa una segregación de las utilidades netas acumuladas, con fines específicos y creadas por decisiones de sus propietarios.
- C. **Utilidad o Pérdida integral:** La utilidad es el incremento del capital ganado de una entidad lucrativa durante un periodo contable, derivado de la utilidad o pérdida neta, más otras partidas integrales. En caso de determinarse un decremento de capital ganado en estos mismos términos existe una pérdida integral.

PROYECTOS TÉCNOLOGICOS, SA de CV

HOJA DE TRABAJO DEI ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

Concepto	2006	2007	Diferencias	Aumento Disminución
Capital social	10,000.00	10,000.00	-	igual
Reserva legal	31,097.00	31,097.00	-	igual
Resultados de ejercicios anteriores	563,684.00	4,968,864.05	(0)	nulo
(Pérdida) utilidad neta del año	4,405,180.00	- 928,066.00	(928,066)	disminución
Capital Contable	5,009,961.00	4,081,895.05	-928,066.05	

Este papel de trabajo presenta los movimientos de los ejercicios 2006 y 2007, haciendo una comparación y sacando diferencias, en este caso no hubo movimientos significativos.

La NIF A-4, expone que la información debe ser consistente y comparable, esto es generar Estados Financieros uniformes en cuanto a su estructura y terminología.

Este estado financiero persigue como objetivos:

- ✓ Conocer los movimientos ocurridos en las cuentas que reflejan las inversiones de los socios durante un periodo determinado.
- ✓ Evaluar el comportamiento de la administración en el logro de los objetivos fijados, al mostrar las modificaciones ocurridas dentro de las cuentas que integran el capital ganado.
- ✓ Evaluar los cambios experimentados en el capital contable de la entidad, derivados de capitalizaciones, aportaciones, reembolsos, distribuciones, traspasos, etc.

Proyectos Tecnológicos, S.A de C.V. Estado de variaciones en el capital contable por los años terminados el 31 de diciembre de 2007 y 2006 (Cifras expresadas en pesos históricos)					
	Capital social (Nota 5)	Reserva legal	Resultado de ejercicios anteriores	(Pérdida) utilidad neta del año	Total Capital Contable
Saldos al 31 de diciembre de 2005 (Cifras no auditadas)	10,000		8,129	1,561,207	1,579,336
Aplicación de la utilidad neta del año 2005			1,561,207	(1,561,207)	
Cancelación de la Participación de los trabajadores en las utilidades por los ejercicios 2002 al 2005 (Nota 7)			294,348		294,348
Pago de dividendos 2005			(1,300,000)		(1,300,000)
Aplicación de la reserva legal		31,097	(31,097)		
Utilidad neta del año terminado el 31 de diciembre de 2006				4,405,180	4,405,180
Saldos al 31 de diciembre de 2006 (Cifras no auditadas)	10,000	31,097	563,684	4,405,180	5,009,961
Aplicación de la utilidad neta del año 2006			4,405,180	(4,405,180)	-
Pérdida neta del año terminado el 31 de diciembre de 2007				(928,066)	(928,066)
Saldos al 31 de diciembre de 2007	10,000	31,097	4,968,864	(928,066)	4,081,895

Elaboró

Revisó

Autorizó

VII.4. Estado de Cambios en la Situación Financiera

El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificado por actividades de operación, de inversión y de financiamiento y contiene dos elementos básicos:

1. **Origen de recursos (generación):** Son aumentos del efectivo, durante un periodo contable, provocados por la disminución de cualquier otro activo distinto al efectivo, el incremento de pasivos, o por incremento del capital contable, por parte de los propietarios.
2. **Aplicación de recursos (uso):** Son disminuciones del efectivo, durante un periodo contable, provocados por el incremento de cualquier otro activo distinto al efectivo, la disminución de pasivos, o por la disposición de capital contable, por parte de los propietarios.

PROYECTOS TECNOLÓGICOS, SA de CV

HOJA DE TRABAJO DE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

Concepto	2007	2006	Partidas Virtuales	Diferencias	Uso o Generación	Tipo de Actividad
Caja y Bancos				3,443,936	(a)	Efectivo
Clientes	3,667,324.00	223,388.00				
Deudores diversos	3,977,493.00	9,281,506.00		(5,304,013)	Generación	Operación
Impuestos por recuperar	60,395.00	161,525.00		(101,130)	Generación	Financiamiento
Pagos Anticipados	887,514.46	1,242,819.00		(355,305)	Generación	Operación
Equipo de transporte	331,990.00	431,983.00		(99,993)	Generación	Operación
Equipo de cómputo	1,401,391.00	1,371,826.00		29,565	Uso	Inversión
Mobiliario y equipo de oficina	681,239.00	565,410.00		115,829	Uso	Inversión
Depreciación acumulada	300,138.00	291,723.00		8,415	Uso	Inversión
Proveedores	845,411.00	331,983.00	513,428	(b)	Uso	Partida virtual
Acreeedores diversos	3,519,609.00	3,340,964.00		178,645	Generación	Operación
Impuestos sobre la renta	1,072,286.00	1,599,258.00		(526,972)	Uso	Operación
Otros impuestos por pagar	-	1,756,970.00		(1,756,970)	Uso	Operación
Capital social	1,773,935.46	1,531,044.00		242,891	Generación	Operación
Reserva legal	10,000.00	10,000.00		-		
Resultados de ejercicios anteriores	31,097.00	31,097.00		-		
(Pérdida) utilidad neta del año	4,968,864.05	563,684.00		(0)		
	928,066.00	4,405,180.00		(928,066)	Uso	Operación

- (a) La sumatoria de las diferencias de caja y banco, representa el efectivo, siendo este, el resultado final del Estado de Cambios en la Situación Financiera
- (b) Este importe representa una partida virtual, por lo tanto o genera desembolso de efectivo real y debe sumarse al resultado del ejercicio.

Proyectos Tecnológicos, S.A de C.V.	
Estado de Cambios en la Situación Financiera	
al 31 de diciembre de 2007	
	2007
OPERACIÓN	
(Pérdida) utilidad neta del año	(928,066)
(+) Partidas virtuales	
Partidas aplicadas a resultados que no requirieron	
La utilización de recursos	
Depreciaciones (partida Virtual)	513,428
	(414,638)
(=) Resultado del ejercicio s/partidas virtuales	
Disminución en clientes	(5,304,013)
Disminución en impuestos por recuperar	(355,305)
Disminución en pagos anticipados	(99,993)
Aumento en proveedores	178,645
Disminución en acreedores diversos	(526,972)
Disminución en impuesto sobre a renta por pagar	(1,756,970)
Disminución en la participación de los trabajadores en las utilidades	-
Aumento en otros impuestos por pagar	242,891
Recursos generados en actividades de operación	(8,036,354)
INVERSION	
Disminución en deudores diversos	(101,130)
Aumento en Eq de Transporte, computo y oficina	153,809
Recursos utilizados en actividades de inversión	52,679
FINANCIAMIENTO	
Cancelación de la participación de los trabajadores en las utilidades	-
Pago de dividendos	-
Recursos utilizados por financiamiento	-
Recursos utilizados netos	3,443,936
EFFECTIVO	
Saldo inicial , Caja y Bancos 2006	223,388
Saldo final en Caja y Bancos 2007	3,667,324
Elaboró	Revisó
	Autorizó

Todas las **partidas virtuales** son **generación** y son una actividad de **operación**

NOTA: Para efectos de este estado financiero no se hizo reexpresión.

VII.5. Efectos de Presentación NIF A-7, notas a los Estados Financieros de Proyectos Tecnológicos, SA de CV del ejercicio 2007

A fin de ejemplificar, la información que deben tener las notas a los estados financieros, siguiendo un orden lógico, consistente y considerando la importancia de la información, deben relacionarse con los renglones de los estados financieros.

La NIF A-4 nos da la característica de *confiabilidad*, esto es que, la información plasmada en los Estados Financieros, debe ser suficiente y sus notas deben ejercer influencia en la toma de decisiones.

“Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

al 31 de diciembre de 2007 y 2006

(Cifras expresadas en pesos históricos)

1. Constitución y objeto de la sociedad

La compañía se constituyó bajo las leyes mexicanas como Sociedad Anónima de Capital Variable el 24 de julio de 2002, su actividad principal es la prestación de toda clase de servicios técnicos y administrativos en ingeniería y reingeniería de procesos.

2. Principales políticas contables

a) Bases de reexpresión.

La compañía tiene como política contable principal el registrar sus operaciones a su valor histórico original, por lo que no pretende reconocer los efectos inflacionarios en la información financiera como lo establece la Norma de Información Financiera (NIF B-10) revisado por Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C.

b) Clientes y deudores diversos

Las cuentas por cobrar se registran a su valor pactado original de su derecho exigible.

c) Mobiliario y equipo.

El mobiliario y equipo se registra a su costo de adquisición. La depreciación se calcula aplicando las tasas máximas autorizadas por la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

Las tasas de depreciación contable utilizadas en el ejercicio y en el anterior son las siguientes:

Equipo de transporte	25%
Equipo de cómputo	30%
Mobiliario y equipo de oficina	10%

d) Operaciones en moneda extranjera

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en el momento de su contratación, la fluctuación cambiaria originada por diferentes tipos de cambio entre la fecha de contratación y su valuación de cierre, se registran en el rubro de costo integral de financiamiento.

3. Cientes y otros deudores

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006, este rubro se integra como sigue:

	2007	2006
Cientes	\$ 3,977,493	\$ 9,281,506
Deudores diversos	60,395	161,525
	<u>\$ 4,037,888</u>	<u>\$ 9,443,031</u>

4. Maquinaria, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006, este rubro se integra como se muestra a continuación:

	2007	2006
Equipo de transporte	\$ 1,401,391	\$ 1,371,826
Equipo de cómputo	681,239	565,410
Mobiliario y equipo de oficina	300,138	291,723
Total de activo fijo	<u>2,368,420</u>	<u>2,228,959</u>
Depreciación acumulada	845,411	331,983
Total de Mobiliario y equipo	<u>\$ 1,523,009</u>	<u>\$ 1,896,976</u>

5. Proveedores

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006, este rubro se integra de la manera siguiente:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
SAP México, S.A. de C.V.	\$ 2,373	\$ 55,313
SACS Servicios administrativos en consultoría y sistemas, S.A. de C.V.	181,584	-
Prospecto	3,302,817	3,252,817
Consultoría y Tecnología en ERP, S.A. de C.V.	32,834	32,834
	<hr/>	<hr/>
Total de proveedores	\$ 3,519,609	\$ 3,340,964
	<hr/>	<hr/>

6. Capital social

El capital social fijo al 31 de diciembre de 2007 se encuentra integrado como sigue:

Accionistas	Acciones	Importe
Socio 1	15	\$ 15,000
Socio 2	15	15,000
Socio 3	30	30,000
	<hr/>	<hr/>
Total de capital social	60	60,000
Capital social suscrito no pagado		(50,000)
		<hr/>
Capital social exhibido		\$ 10,000
		<hr/> <hr/>

NOTA: Es importante recalcar, que el acta constitutiva establece un Capital social por \$60,000.00, sin embargo por decisiones de los socios, se decidió considerar como Capital social suscrito no pagada la cantidad de \$50,000.00

Estas notas forman parte integrante de los estados financieros”¹

¹ La información de las notas fue proporcionada por la empresa

VII.6 Aplicación de Indicadores Financieros

De conformidad con la NIF A-3, dentro de los objetivos de los Estados Financieros, relativos a las necesidades del usuario general, se hace hincapié a los elementos de juicio, para evaluar el grado de: solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y rentabilidad de las empresas.

La aplicación de Indicadores financieros es de suma importancia, ya que los estados financieros deben proporcionar elementos de juicio confiables que permitan evaluar:

- a) El comportamiento económico financiero de la entidad, su estabilidad y vulnerabilidad; así como su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; y
- b) La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento.

Esta evaluación, ayudará a detectar puntos negativos, para aplicar las medidas pertinentes; a continuación se aplicarán algunas razones financieras a los estados financieros de Proyectos Tecnológicos, SA de CV del ejercicio 2007.

“Solvencia (Estabilidad financiera). Sirve al usuario para examinar la estructura de capital contable de la entidad en términos de la mezcla de recursos financieros y la habilidad de la entidad para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión.

a. Razones de apalancamiento

i. Deuda a activos totales (DaT),

$$\text{DaT} = \frac{\text{(PT)}}{\text{(CC)}} \text{ en donde: } \quad \frac{6,365,830.46}{4,081,894.82} = 1.56$$

PT= pasivos totales y

CC= Capital Contable

Interpretación:

La empresa tiene \$1.56 de endeudamiento, por cada \$1.00 de inversión realizada por los propietarios.

Se nota que la empresa presenta un serio problema de endeudamiento, en este punto se deben tomar medidas apropiadas para disminuir sus deudas a corto plazo

Liquidez. Se refiere a la disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una entidad a su vencimiento. Lo anterior está asociado con la facilidad de un activo para convertirse en efectivo para la entidad. Sirve al usuario para medir la adecuación de los recursos de la entidad para satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo.

a) Razones de capital de trabajo:

i. Prueba de liquidez (PL)

$$PL = \frac{(AC)}{(PC)}, \text{ de donde: } \frac{8,924,716.46}{6,365,830.46} = 1.40$$

AC=Activo Circulante

PC= Pasivo Circulante

Interpretación:

La empresa dispone de \$1.40 de activo circulante, para pagar cada \$1.00 de obligaciones a corto plazo.

Esto es la capacidad de pago a corto plazo de la empresa.

ii. Liquidez inmediata (LI)

$$LI = \frac{(E)}{(PC)}, \text{ de donde: } \frac{3,667,324.00}{6,365,830.46} = 0.58$$

E= Efectivo y equivalentes,

PC= Pasivo Circulante

Interpretación:

Por cada \$1.00 de efectivo, sólo se dispone de 58 centavos para liquidar sus deudas.

Este índice mide la liquidez disponible.

Eficiencia Operativa. Se refiere al grado de actividad con que la entidad mantiene niveles de operación adecuados. Sirve al usuario general para evaluar los niveles de producción o rendimiento de recursos a ser generados por los activos empleados por la entidad.

a) Razones de actividad operativa a corto plazo:

i. Antigüedad de cuentas por cobrar (ACC)

$ACC = \frac{(SIC + SFC)}{(VN)} \div 2 * 360$, de donde:

$$\frac{(9,443,031.00 + 4,037,888.00)}{22,045,977.00} \div 2 * \frac{6,740,459.50}{22,045,977.00} * 360 = 110.07$$

SIC= saldo inicial de cuentas por cobrar,

SFC= saldo final de cuentas por cobrar y

V= ventas netas o Ingresos por servicios

Interpretación:

La empresa tardará 110 días en transformar en efectivo, los ingresos por servicios facturados, o bien, la empresa tardará en cobrar el saldo promedio de las cuentas y documentos por cobrar de clientes.

Para mejor aplicación de la razón de rotación de cuentas y documentos por cobrar de clientes y del plazo medio de cobros, se debe observar lo siguiente:

1. Eliminar los servicios de contado.
2. Si la empresa ha efectuado ventas a diversos plazos, es necesario determinar la rotación y el plazo medio de cobros para cada clase de clientes.

b) Razones de actividad de inversión en el largo plazo

i. Rotación de Activos Totales (RAT)

$$RAT = \frac{(VN)}{(AT)}, \text{ de donde: } \frac{22,045,977}{10,447,725} = 2.11$$

VN= ventas netas o Ingresos por servicios y

AT= activos totales

Interpretación:

Por cada \$1.00 invertido en activos, se obtienen \$2.11 de Ingresos por servicio, es decir, mide la eficiencia en el uso de los activos.

Rentabilidad. Se refiere a la capacidad de la entidad para generar utilidades o incremento en sus activos netos. Sirve al usuario general para medir la utilidad neta o cambios de los activos netos de la entidad, en relación a sus ingresos, su capital contable y sus propios activos.

a) Razones de retorno sobre sus ingresos

i. Margen de Utilidad Bruta (MUB)

$$\text{MUB} = \frac{(\text{UB o PB})}{(\text{VN})}, \text{ de donde: } \frac{-928,066.00}{22,045,977.00} = -0.04 = -4.21 \%$$

UB= Utilidad Bruta

PB: Pérdida Bruta y

VN= Ventas Netas;

Interpretación:

Se obtiene \$.04 de pérdida por cada \$1.00 obtenido por ventas netas

ii. Crecimiento en Ventas (CeV)

$$\text{CeV} = \frac{(\text{VNPAc} - \text{VNPA}_{\text{n}})}{(\text{VNPA}_{\text{n}})}, \text{ de donde: } \frac{(22,045,977 - 30,917,159)}{30,917,159} = \frac{8,871,182.00}{30,917,159.00} = -0.29$$

VNPAc = Ventas netas periodo actual y

VNPA_n = ventas netas periodo anterior;

Interpretación:

Las ventas han disminuido en un 29%, con respecto al ejercicio anterior.”²

² PERDOMO MORENO, Abraham, “Análisis e interpretación de Estados Financieros” Thomson, México 2000 (se término de imprimir feb 2007), Pág 288

VIII. Conclusión

La aplicación de las Normas de Información Financiera (NIF), en la reestructuración del catálogo de cuentas de Proyectos Tecnológicos, S. A. de C. V., ha dado como resultado que el proceso de operaciones llevadas a cabo por la entidad, se adecue al giro y a las actividades económicas de la entidad, disminuyendo la utilización de cuentas contables innecesarias y, mostrando sólo aspectos importantes de la entidad, cumpliendo con la cualidad de importancia relativa.

La estructura actual del catálogo de cuentas influye en la presentación de los estados financieros, la aplicación adecuada de éste, en cuanto a la práctica contable, cumpliendo tanto con normas conceptuales, como particulares, nos reflejará información financiera, en la cual, da a conocer un resumen de los aspectos financieros relevantes y primordiales en los que opera la entidad y con esto identificar plenamente, los puntos de riesgo en los que pudiera caer el ente. Es por ello que para detectar con certeza estos puntos rojos, se debe analizar el entorno donde se desarrollan las operaciones de la empresa, por lo que se tiene especial cuidado en lo concerniente a los eventos externos que pueden repercutir en el activo o pasivo, ya sea por: cambios en el mercado, fluctuaciones cambiarias y eventos de naturaleza análoga que pudieran afectar el resultado de las operaciones.

Otra manera de evaluar la información contenida en los estados financieros es, a través, de la aplicación de indicadores financieros; éstos nos dan a conocer que tan solvente es la empresa para cumplir con sus obligaciones o que tanta liquidez tiene para convertirse en efectivo o combatir sus deudas, por mencionar algunas, todo ello con la finalidad de analizar si la empresa esta cumpliendo con sus objetivos planteados y de lo contrario, incrementar políticas o tomar las medidas necesarias para ir subsanando esta clase de puntos.

Este tipo de análisis, debe ir plasmados en las notas a los estados financieros, de tal manera que sirva al usuario general o, en este caso, a la Asamblea de Accionistas, para la oportuna toma de decisiones. Las notas presentadas en estos documentos, deben mostrar la información suficiente y consistente de los eventos, tanto internos como externos, que afectan la actividad de la empresa.

BIBLIOGRAFÍAS

CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, *Normas de Información Financiera*, IMCP, México 2008.

GARCÍA MARTÍNEZ, Fernando, “Hacia una convergencia Internacional de las normas contables”, *Veritas*, No. 1592, abril 2004, México, 40-41pp

GÓMEZ SOTO, Denise, “Formulación Mexicana de las normas contables”, *Ejecutivos en finanzas*, A 32 No. 11, noviembre 2003, México ,36-38pp

PAZ ZAVALA, Enrique. Introducción a la Contaduría. ED ECAFSA. México 2000. Pág. 287

PERDOMO MORENO, Abraham, “Análisis e interpretación de Estados Financieros” Thomson, México 2000 (se término de imprimir feb. 2007), Pág. 288

PRIETO, Alejandro. Principios de Contabilidad. Ed Banca y Comercio. México 1998. Pág. 49

ROMERO LÓPEZ, Javier, *Contabilidad Intermedia*, México, Mc Graw-Hill (2ª ed.), México 2006. Pág. 437pp

CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, (CINIF), “Funciones”, México, 1 enero de 2008, <http://www.cinif.org.mx/nosotros_funciones.htm>

CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, (CINIF), “Estructura”, México, 1 enero de 2008, < http://www.cinif.org.mx/nosotros_estructura.htm>

SISTEMAS, APLICACIONES Y PRODUCTOS, (SAP), “Services” México, 2008, < <http://www.sap.com/mexico/services/index.epx>>