



**UNIVERSIDAD MICHOACANA DE
SAN NICOLÁS DE HIDALGO**

FACULTAD DE INGENIERÍA CIVIL

**“ EL REGISTRO CONTABLE EN
LA EMPRESA CONSTRUCTORA ”**

TESINA

PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
INGENIERO CIVIL

PRESENTA:
EDGARDO PÉREZ DÍAZ

ASESOR DE TESINA:
DR. JUAN ANTONIO CHÁVEZ VEGA

MORELIA, MICHOACÁN, FEBRERO DE 2008.



AGRADECIMIENTOS:*A DIOS:*

Por haberme dado vida y permitir llegar a obtener este logro importante en mi vida académica.

A MI PADRE:

Por haberme heredado la profesión y que durante el transcurso de mi carrera estuvo más vivo que nunca.

A MI MADRE:

Por haberme apoyado siempre durante mis estudios.

AL C.P. BENEDICTO GONZALEZ A.

Gracias por su apoyo incondicional recibido durante tanto tiempo.

A GABY:

Por ser la fuente de inspiración más importante para superarme día a día y hacerme ser lo que soy ahora. *“Hija, el muro más fuerte que construyan los ingenieros entre nosotros, no será impedimento para que la sangre sea llamada siempre”.*

A MI ASESOR DE TESINA:

Por llevarme por buen dentro de la elaboración de este trabajo.

A MIS PROFESORES:

Por preocuparse cada día de preparar su clase e impartirla siempre con deseo y priorizando siempre una enseñanza de calidad.

A MIS COMPAÑEROS DE CLASE:

Gracias por tantas experiencias vividas y tantas amistades enlazadas.

INDICE

INTRODUCCIÓN.....	1
I.- CONCEPTOS BÁSICOS.....	2
II.- CLASIFICACIÓN DE CUENTAS.....	8
III.- ESTADOS FINANCIEROS.....	19
IV.- RUBROS CONTABLES.....	25
V.- LOS SISTEMAS DE INVENTARIO.....	31
VI.- DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN DE MAQUINARIA.....	43
VII.- ANÁLISIS FINANCIERO.....	49
VIII.- EJEMPLO	55
CONCLUSIÓN.....	93
BIBLIOGRAFÍA.....	94

INTRODUCCION:

El campo de aplicación del ingeniero civil es amplio y maneja una gama de posibilidades en el cual puede desarrollarse el profesionista. Normalmente se opta por las áreas como las obras hidráulicas, el diseño de estructuras, edificación, y vías terrestres. Unas de las áreas poco exploradas por el ingeniero civil es el área de la administración, específicamente en cuanto a contabilidad se refiere.

Mencionado lo anterior, las empresas de la construcción optan por hacerse de profesionistas los cuales dominan los departamentos administrativos, de finanzas, de contabilidad y de recursos humanos; ya no se diga el puesto gerencial esta puesto para un administrador de empresas, sea el giro que sea. En el campo de la construcción el ingeniero debe estar preparado en todos ámbitos, y más si esta ocupando un puesto a nivel administrativo o gerencial.

Dentro de la contabilidad, el constructor se verá en la necesidad de entrar al campo de las finanzas, así como de algunas disposiciones fiscales básicas, ya que es un área la cual no puede quedar excluida de la Ley. La elaboración de documentos oficiales, así como también el manejo de cierta información financiera que se genera día con día en nuestro país.

Dentro de los obstáculos mas marcados a los que nos enfrentaremos será precisamente el identificar de manera adecuada el campo o el área a la que pertenecen los elementos del ente de la construcción; así como al momento de registrar las operaciones, ir siempre apegado a lo que dicten las leyes fiscales, y mas aun, tener una interpretación clara de las mismas para no dar lugar a errores o confusiones en la elaboración de los documentos los cuales serán confrontados ante las autoridades correspondientes.

El objetivo de este trabajo es dar las bases para tener una visión más amplia de uno de los componentes de los niveles administrativos, así como mostrar el procedimiento y la interpretación del registro contable en una empresa constructora, qué elementos lo componen y de que forma se aplican de acuerdo a lo que indiquen las normas fiscales correspondiente.

CAPITULO I

CONCEPTOS BÁSICOS

Definición de Contabilidad.

Desde el *aspecto contable* la contabilidad se define como la técnica constituida por los métodos, procedimientos e instrumentos, aplicables para llevar a cabo el registro, clasificación y resumen de los efectos financieros que provocan las operaciones que realiza la empresa, con el objeto de obtener la información necesaria para elaborar estados financieros.

Pero también tenemos el *aspecto fiscal* que nos da el concepto de contabilidad en el artículo 28, fracción III, párrafo cuarto del Código Fiscal de la Federación. Dicho artículo marca lo siguiente; la contabilidad se integra por los sistemas y registros contables, por registros, cuentas especiales, libros y registros sociales, por los equipos y sistemas electrónicos de registro fiscal y sus registros, así como por la documentación comprobatoria de los asientos respectivos y los comprobantes de haber cumplido con las disposiciones fiscales.

Objetivos de la contabilidad.

Proporcionar información a: Dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, las cosas poseídas por los negocios. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público.

Para ello deberá realizar:

- * Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- * Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- * Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

Con relación a la información suministrada, esta deberá cumplir con un objetivo administrativo y uno financiero:

- Administrativo: ofrecer información a los usuarios internos para suministrar y facilitar a la administración intrínseca la planificación, toma de decisiones y control de operaciones. Para ello, comprende información histórica presente y futura de cada departamento en que se subdivide la organización de la empresa.

- Financiero: proporcionar información a usuarios externos de las operaciones realizadas por un ente, fundamentalmente en el pasado por lo que también se le denomina contabilidad histórica.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

*Equidad. La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en la contabilidad, dado que los que se sirven o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen con equidad, los distintos intereses en juego en una hacienda o empresa dada.

*Ente. Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de "ente" es distinto del de "persona" ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios "entes" de su propiedad.

*Bienes Económicos. Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

*Moneda de Cuenta. Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un "precio" a cada unidad.

*Empresa en Marcha. Se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura.

*Valuación al Costo. El valor de costo –adquisición o producción– constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados "de situación".

*Ejercicio. En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, etc. Es una condición que los ejercicios sean de igual duración, para que los resultados de dos o más ejercicios sean comparables entre sí.

*Devengado. Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.

*Objetividad. Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

*Realización. Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables.

*Prudencia. Consiste en contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado.

*Uniformidad. Los principios generales, cuando fuere aplicable, y las normas particulares utilizadas para preparar los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio al otro. Sin embargo, el principio de la uniformidad no debe conducir a mantener inalterables aquellos principios generales, cuando fuere aplicable, o normas particulares que las circunstancias aconsejen sean modificadas.

*Materialidad. Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran dentro de aquéllos y, que, sin embargo, no presentan problemas porque el efecto que producen no distorsiona el cuadro general.

Desde luego, no existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponda en cada caso, de acuerdo con las circunstancias, teniendo en cuenta factores tales como el efecto relativo en los activos o pasivos, en el patrimonio o en el resultado de las operaciones.

*Exposición. Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.

Clasificación de la contabilidad.

La contabilidad se clasifica de acuerdo a las actividades que vaya a ser utilizado. Es decir que se divide en dos grandes sectores que son Privada y Oficial.

Contabilidad Privada. Es aquella que clasifica, registra y analiza todas las operaciones económicas, de empresas de socios o individuos particulares, y que les permita tomar decisiones ya sea en el campo administrativo, financiero y económico.

La contabilidad privada según la actividad se puede dividir en:

- Contabilidad comercial. Es aquella que se dedica a la compra y venta de mercadería y se encarga de registrar todas las operaciones mercantiles.

- Contabilidad de costos. Es aquella que tiene aplicación en el sector industrial, de servicios y de extracción mineral registra de manera técnica los procedimientos y operaciones que determinan el costo de los productos terminados.

- Contabilidad bancaria. Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos o retiros de dinero que realizan los clientes. Ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, giros tanto al interior o exterior, así como otros servicios bancarios.

- Contabilidad de cooperativas. Son aquellas que buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fin de lucro, en las diferentes actividades como: Producción, Distribución, Ahorro, Crédito, Vivienda, Transporte, Salud y la Educación. Así se encarga de controlar cada una de estas actividades y que le permite analizar e interpretar el comportamiento y desarrollo de las cooperativas.

- Contabilidad hotelera. Se relaciona con el campo Turístico por lo que registra y controla todas las operaciones de estos establecimientos.

Contabilidad de servicios. Son todas aquellas que presentan servicio como transporte, salud, educación, profesionales, etc.

Contabilidad Pública. Registra, clasifica, controla, analiza e interpreta todas las operaciones de las entidades de derecho público y a la vez permite tomar decisiones en materia fiscal, presupuestaria, administrativa, económica y financiera.

Principales usuarios de la contabilidad.

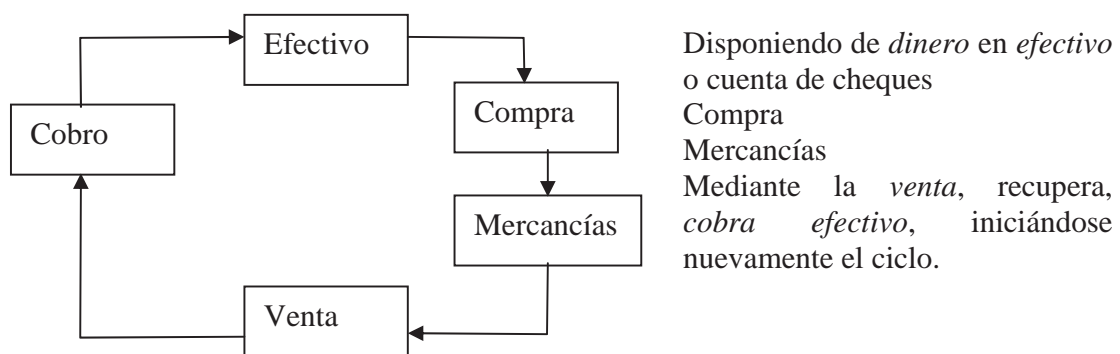
Los principales usuarios de la contabilidad son las siguientes:

Los Inversionistas, ya que estas personas son las que aportan de alguna manera el capital hay que asegurarlos de que hacen una buena inversión; el Estado, ya que le interesa que sobre la utilidad que se obtenga en la empresa se le otorgue cierta cantidad; Instituciones de crédito, ya que estas deben de hacer un estudio a fondo para que los créditos que nos llegasen a otorgar tengan un suficiente respaldo; Acreedores, para que de esta forma nos puedan hacer ventas con la seguridad de un suficiente respaldo en caso de morosidad; y por ultimo a los Trabajadores, ya que sobre la utilidad que tenga la empresa se les otorga las llamadas “utilidades”.

Ciclo económico de una empresa comercial.

La empresa comercial interviene en las relaciones económicas, simplemente como demandante y oferente de bienes y servicios económicos, es decir, compra y vende mercancías; estas operaciones pueden ser realizadas tanto mediante pagos y cobros al contado, como mediante la obtención y el otorgamiento del crédito.

El ciclo económico de una empresa comercial puede ser representado gráficamente de la siguiente manera:



Bienes y derechos, obligaciones y patrimonio.

Primero se definirá cada uno de los conceptos:

Bienes y derechos. Comúnmente llamado Activo, que es el total de recursos de que dispone la empresa para llevar a cabo sus operaciones; total que se forma con las aportaciones de sus propietarios y con los recursos obtenidos en préstamos de personas ajenas a la empresa.

Obligaciones. También llamado pasivo, total de deuda contraída por la empresa, es decir, representa las obligaciones que tiene la empresa de pagar los importes monetarios correspondientes a recursos obtenidos de personas ajenas.

Patrimonio o capital contable. Esta expresión es empleada para referir la suma de las aportaciones de los propietarios modificada por los resultados de operación de la empresa, es decir, es el capital social mas la utilidad o menos la pérdida.

CAPITULO II

CLASIFICACIÓN DE CUENTAS

Clasificación de las cuentas contables.

Las cuentas se pueden clasificar en diversas formas, por ejemplo: atendiendo a su significado económico-financiero, o por su fin o movimiento funcional, por su naturaleza, etc. En este trabajo la clasificaremos de acuerdo con el papel que desempeñan en contabilidad. Así tendremos:

Cuentas de activo.

Caja. Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que sufre el dinero en efectivo propiedad de la entidad, el cual está representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes; billetes de bancos, está destinada a registrar todo el movimiento de cantidades en efectivo manejadas por la negociación.

SALDO: Es deudor y representa el valor en efectivo.

PRESENTACIÓN: En el balance general como la primera partida del activo circulante, cuando no tenga restricciones.

Bancos. Indica el valor de los depósitos a favor del negocio hechos en instituciones bancarias. La cuenta de bancos registra los aumentos y las disminuciones que experimenta el efectivo, depositado en cuentas de cheques de instituciones del sistema financiero.

SALDO: Es deudor y representa el valor en efectivo de la empresa depositado en bancos.

PRESENTACIÓN: En el balance general como la primera partida del activo circulante.

Clientes. Registra los aumentos y disminuciones derivados de la venta de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito.

SALDO: Es deudor y representa el importe de las ventas de mercancías, por las cuales se tiene el derecho de exigir el pago.

PRESENTACIÓN: En el balance general como la primera partida del activo circulante.

Deudores Diversos. Son las personas que deben al negocio por concepto distinto al de las ventas de mercancías las operaciones practicadas con estas personas son por prestamos, anticipos para adquisiciones.

SALDO: Es deudor y representa el importe del derecho de cobro derivado de las ventas a crédito de conceptos distintos a las mercancías sin garantía documental.

PRESENTACIÓN: En el balance general como la primera partida del activo circulante.

Documentos por cobrar. Son títulos de crédito a favor del negocio, tales como letras de cambio, pagares. Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones derivados de venta de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado a favor de la empresa.

SALDO: Es deudor y representa el importe de los títulos de crédito expedidos a favor de la entidad.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo circulante, formando parte de las cuentas por cobrar.

Inventarios. Esta Cuenta registra los aumentos y disminuciones que sufren las mercancías propiedad de la entidad, las cuales son adquiridas para ser vendidas, como actividad principal y normal de toda entidad comercial.

SALDO: Es deudor y representa el importe final de mercancías en existencia propiedad de la entidad, valuadas a precio de costo.

PRESENTACION: En el estado de resultados formando parte del costo de ventas. Por su naturaleza deudora, ya que es cuenta de activo, se presenta en el balance general, dentro del grupo del activo circulante.

I.V.A. Acreditable. Esta Cuenta registra los aumentos y disminuciones del impuesto al valor agregado que la empresa paga en la adquisición de mercancías, bienes o servicios, por el cual obtiene el derecho de acreditarlo contra el impuesto al valor agregado cobrado a sus clientes en la venta de mercancías o prestación de servicios.

SALDO: Es deudor y representa el valor en efectivo de la empresa depositado en bancos.

PRESENTACIÓN: En el balance general como la primera partida del activo circulante.

Terrenos. Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los terrenos propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de los terrenos que son propiedad de la empresa.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible

Edificio. Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones relativos a los edificios adquiridos o construidos, propiedad de la entidad a precio de costo.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de los edificios comprados o construidos, propiedad de la entidad.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible (fijo).

Mobiliario y equipo de oficina. Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los muebles y el equipo de oficina propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo del mobiliario y equipo de oficina propiedad de la entidad.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible.

Equipo de reparto. Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los vehículos que la empresa utiliza para el reparto y la entrega de la mercancía o productos que vende a sus clientes, propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo del equipo de reparto, el cual es propiedad de la entidad.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible (fijo).

Equipo de transporte. Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los vehículos propiedad de la entidad, los cuales son usados para el transporte de sus empleados o ejecutivos, valuados a precio de costo.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo del equipo de transporte, propiedad de la entidad.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible (fijo).

Equipo de cómputo. Son las unidades centrales de proceso, monitores, teclados, drives, scanners, plotters, entre otros.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de equipo de computo que es propiedad de la entidad.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible (fijo).

Gastos de constitución. Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por conceptos de las erogaciones que la empresa paga cuando se lleva a cabo el proceso de constitución como sociedad mercantil.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de los edificios comprados o construidos, propiedad de la entidad.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo fijo intangible (diferido).

Gastos de instalación. Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por concepto de las erogaciones que la empresa paga para instalar y adaptar las oficinas e instalaciones y dejarlas en condiciones de su uso adecuadas a las necesidades de la entidad.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de los gastos erogados por la empresa por instalar y adaptar las oficinas e instalaciones de la empresa, para adecuarlo a sus necesidades.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo intangible (diferido).

Gastos de organización. Registra los aumentos y las disminuciones que se realizan por concepto de las erogaciones que la empresa paga a los profesionistas (despachos de administradores o de contadores especialistas en consultaría) que hayan llevado a cabo la organización de la empresa.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de los gastos erogados por la empresa a profesionales que tuvieron a su cargo la organización de la misma.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo intangible (diferido).

Papelería y útiles de oficina. Registra los aumentos y las disminuciones que experimentan aquellos materiales y útiles de oficina, como por ejemplo: papel, facturas, recibos, sobres, lápices, plumas, etc.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de la papelería y útiles de oficina propiedad de la entidad, que esta pendiente de utilizarse.

PRESENTACIÓN: Con relación de pagos anticipados, que podrá ser a corto plazo o diferidos, según la fecha de su utilización, tenemos que se presenta en el balance general dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente depuse de los inventarios, formando parte de los pagos anticipados, cuando se espera utilizar o consumir en un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo. En caso de que exista una porción de papelería y útiles, cuyo uso exceda un año o el ciclo financiero a corto plazo, se presentará dentro del activo diferido.

Publicidad y propaganda. Registra los aumentos y disminuciones que sufren las inversiones efectuadas por la empresa en los medios de comunicación para informar al público sobre las mercancías, productos o servicios que ofrece.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo del material publicitario empleado por la entidad para dar a conocer al publico los productos, bienes o servicios, que ofrece, cuando estos no han sido lanzados al mercado.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después de los inventarios.

Primas de seguro. Registra los aumentos y disminuciones que experimentan aquellos pagos efectuados por la empresa a las compañías de seguros y fianzas, por las cuales adquiere el derecho de asegurar sus bienes contra siniestros tales como robo, incendio, riesgos, accidentes, etc.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de pagos efectuados por conceptos de primas sobre contratos de seguros y fianzas, por las cuales la empresa adquiere el derecho de reclamar el monto asegurado, en el caso de ocurrir el siniestro, pendientes de devengarse.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo circulante.

Rentas pagadas por anticipado. Registra los aumentos y disminuciones relativos a los importes de una o varias rentas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, etc., pagadas anticipadamente y pendientes de devengarse.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de las rentas pagadas por anticipado pendientes de devengarse.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo circulante.

Intereses pagados por anticipado. Registra los aumentos y las disminuciones a los importes de los intereses pagados por anticipado, antes del vencimiento del crédito, pendientes de devengarse, por los cuales la empresa obtiene el derecho de utilizar el dinero recibido y efectuar el pago hasta el fin del periodo contratado.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de los intereses pagados por anticipado, pendientes de devengarse. Por los cuales se adquiere el derecho de utilizar el crédito y pagarlo al final de periodo contratado.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del activo circulante.

Depósitos en garantía. Registra aumentos y disminuciones que se realizan por aquellas cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.

SALDO: Es deudor y representa el valor de las cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo de otros activos.

Cuentas de pasivo.

Proveedores. Registra los aumentos y disminuciones derivados de la compra de mercancía única y exclusivamente a crédito, ya sea documentado o no. Por lo tanto se dice que la cuenta representa la obligación que tiene la entidad de pagar a sus proveedores de los adeudos provenientes de la compra de mercancías a crédito.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de las compras de mercancías a crédito, por las cuales se adquiere la obligación de pagar.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del pasivo a corto plazo como la primera partida, formando parte de cuentas por pagar.

Acreedores diversos. Registra los aumentos y disminuciones derivados de las compras de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios, los préstamos recibidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, si otorgar garantía documental representada por títulos de crédito.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de la obligación de pago, derivada de la compra de conceptos distintos a las mercancías a crédito, sin otorgar garantía documental, o la obtención de prestamos.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del pasivo circulante.

I.V.A. trasladado. Registra los aumentos y disminuciones derivadas de las obligaciones que las autoridades imponen a la empresa de retener impuesto al valor agregado por la venta de mercancías o la prestación de servicios, y posteriormente, efectuar el entero correspondiente, previa disminución del IVA pagado en la adquisición de mercancías, bienes o servicios.

SALDO: No tienen saldo al finalizar el ejercicio, ni cada mes, ya que ambos casos su saldo se salda contra el IVA acreditable o contra los impuestos por pagar.

Impuestos por pagar. Registra los aumentos y disminuciones derivados de los impuestos a cargo del a entidad, en la cual esta es el sujeto. Dentro de estos podemos citar los siguientes: 5% INFONAVIT, 2% Fondo de retiro, 1% sobre remuneraciones pagadas, 1% Estatal IMSS, cuota patronal.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar a las autoridades hacendarías, o de otro tipo, los impuestos y derechos de que es sujeta.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del pasivo a corto plazo.

Documentos por pagar. Registra los aumentos y disminuciones derivados de la compra de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado a cargo de la empresa.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de los títulos de crédito suscritos a cargo del a empresa, por la compra de conceptos distintos a las mercancías, a crédito, por las cuales se adquiere la obligación de pagarlos.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del pasivo a corto plazo.

Acreedores hipotecarios. Registra Los aumentos y disminuciones derivados de los préstamos que la empresa obtiene de instituciones financieras, por los cuales se ha otorgado como garantía bienes inmuebles. Estos préstamos son a largo plazo.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar los prestamos obtenidos, los cuales están garantizados como bienes del activo fijo propiedad de la empresa.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del pasivo fijo a largo plazo.

Rentas cobradas por anticipado. Registra los aumentos y disminuciones derivados de los cobros por conceptos de rentas.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de dejar usar sus bienes por los cuales se cobro rentas en forma anticipada, pendientes de devengarse.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del pasivo a corto plazo, cuando las rentas se hayan cobrado por un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo, en caso de que una porción de las rentas cobradas por anticipado exceda este plazo, se presentara dentro del grupo del pasivo diferido o a largo plazo.

Intereses cobrados por anticipado. Registra los aumentos y disminuciones derivados de los cobros anticipados por conceptos de intereses.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de dejar usar el dinero que la empresa prestó y por el cual cobró un interés en forma anticipada, pendiente de devengarse.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del pasivo diferido.

Cuentas de capital contable.

Capital Social. Registra los aumentos y disminuciones derivadas de las aportaciones que efectúan los socios o accionistas de sociedades mercantiles.

SALDO: Es acreedor y representa el importe del capital social de la empresa, totalmente suscrito, aun cuando pudieran estar no totalmente exhibido (pagado).

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del capital contable.

Utilidades acumuladas. Registra los aumentos y disminuciones derivados de los traspasos de las utilidades netas del ejercicio (de cada periodo contable).

SALDO: Es acreedor y representa las utilidades acumuladas en la empresa por decisión de la asamblea de accionistas.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del capital contable.

Pérdidas acumuladas. Registra los aumentos y disminuciones de las perdidas acumuladas.

SALDO: Deudor y representa las perdidas acumuladas.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del capital contable.

Utilidad del ejercicio. Registra los aumentos y disminuciones que experimenta la utilidad del ejercicio.

SALDO: Es acreedor y representa la utilidad del ejercicio.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del capital contable.

Pérdida del ejercicio. Registra Los aumentos y disminuciones que experimenta la pérdida del ejercicio.

SALDO: Es deudor y representa la perdida neta del ejercicio.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del capital contable

Reserva legal. Registra los aumentos y disminuciones derivados de la creación e incrementos de reservas, establecidos por la ley general de sociedades mercantiles.

SALDO: Es acreedor y representa la reserva legal.

PRESENTACIÓN: En el balance general dentro del grupo del capital contable.

Cuentas del estado de pérdidas y ganancias.

Ventas. Registra Los aumentos y disminuciones relativos a la operación de ventas de mercancías de la entidad, las que constituyen su actividad o giro principal, ya sean al contado, a crédito o con documentos, registradas a precio de ventas.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de las ventas de mercancías, realizadas en el periodo contable, al contado, a crédito o con garantía documental.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Devoluciones sobre compra. Registra los aumentos y disminuciones realizadas por concepto de la mercancía que los clientes devuelven a la empresa, por no ser la que ellos pidieron, o por no estar de acuerdo con la misma, ya sea por cuestiones de calidad, color, tamaño, etc., es decir, estas devoluciones pueden ser sobre ventas de contado, crédito o documentadas, registradas a precio de venta.

SALDO: Es deudor y representa importe de las mercancías que los clientes devolvieron durante el periodo contable por no satisfacer sus necesidades, a precio de ventas.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Rebajas sobre ventas. Registra los aumentos y disminuciones derivados de las bonificaciones que sobre el precio de venta se concede a los clientes, sobre ventas de mercancías de contado, a crédito y documentadas, registradas a precio de venta.

SALDO: Es deudor y representa el importe de las bonificaciones que sobre el precio de venta se concede a los clientes durante el periodo contable registradas a precio de ventas.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Descuentos sobre ventas. Registra los aumentos y disminuciones que por descuentos por pronto pago se concede a los clientes.

SALDO: Es deudor y representa el importe de los descuentos que se conceden a los clientes por liquidar sus adeudos antes de la fecha de vencimiento.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Compras. Registra aumentos y disminuciones de las operaciones de mercancías al mercado a crédito, o con garantía documental, las cuales constituyen el objetivo o giro principal de la entidad, registradas a precio de costo de adquisición.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de adquisición de las mercancías compradas durante el ejercicio de contado, a crédito o con garantía documental.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Gastos sobre compras. Registra los aumentos y disminuciones de las erogaciones efectuadas para hacer llegar las mercancías adquiridas de los proveedores hasta las bodegas de la empresa, que incluye fletes y acarreos, maniobras de carga y descarga, permisos, impuestos, derechos, etc.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de los gastos realizados en la compra de mercancías, tales como los señalados anteriormente.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Devoluciones sobre compras. Registra Los aumentos y disminuciones derivados de las mercancías que la empresa devuelve físicamente a sus proveedores por no estar satisfecha en cuanto a condiciones de calidad, color, tamaño, precio, estilo, talla, etc. Registradas a precio de costo.

SALDO: Es acreedor y representa el precio de costo de la mercancía que la empresa devolvió a sus proveedores durante el ejercicio.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Rebajas sobre compras. Registra Los aumentos y disminuciones derivados de las bonificaciones que sobre el precio de costo de las mercancías compradas conceden los proveedores a la empresa.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de las bonificaciones que sobre el precio de costo concedieron los proveedores durante el periodo contable.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Descuentos sobre compras. Registra Los aumentos y disminuciones que por pronto pago conceden los proveedores a la empresa.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de los descuentos que por pronto pago conceden los proveedores durante el ejercicio a la empresa.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Costos de ventas. Registra los aumentos y disminuciones que representan el precio de costo de las mercancías vendidas.

SALDO: Es deudor y representa el costo de ventas.

PRESENTACIÓN: En la primera parte del estado de resultados.

Gastos de venta. Registra los aumentos y disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de incrementar el volumen de sus ventas, o derivados del departamento de ventas.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por el departamento de ventas, con la finalidad de incrementar o desarrollar el volumen de ventas.

PRESENTACIÓN: En la segunda parte del estado de resultados, formando parte de los gastos de cooperación.

Gastos de administración. Registra los aumentos y disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de lograr los objetivos para los que fue establecida. Es decir, aquellos gastos relacionados con las personas y oficinas encargadas de la dirección o administración del negocio.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por el departamento de administración, el cual es el encargado de tomar decisiones, con miras a lograr los objetivos para los cuales fue creada la sociedad o empresa..

PRESENTACIÓN: En la segunda parte del estado de resultados, formando parte de los gastos de operación.

Gastos financieros. Registra los aumentos y disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de obtener financiamiento, es decir, derivados del manejo de dinero.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por la empresa al conseguir financiamiento para poder llevar a cabo sus actividades de una manera normal y estimular su crecimiento.

PRESENTACIÓN: En la segunda parte del estado de resultados, formando parte de los otros ingresos y costos.

Productos financieros. Registra los aumentos y disminuciones derivados de los ingresos o las ganancias que obtiene la empresa por el uso o manejo del dinero.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de los productos financieros que la empresa obtuvo durante el ejercicio, derivados del uso del dinero.

PRESENTACIÓN: En la segunda parte del estado de resultados, formando parte de los otros ingresos y gastos.

Otros gastos. Registra EL aumento y disminuciones derivados de las pérdidas o gastos como consecuencia de aquellas operaciones que no corresponden a la actividad o giro principal de la actividad y que son esporádicas o eventuales.

SALDO: Es deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por la empresa, derivadas de aquellas operaciones eventuales que realiza la empresa, las cuales no constituyen su actividad principal.

PRESENTACIÓN: En la última parte del estado de resultados, después de la utilidad antes de partidas extraordinarias.

Otros productos. Registra Los aumentos y disminuciones derivados de las ganancias o productos consecuencia de aquellas operaciones que no corresponden a la actividad o giro principal de la entidad y que son eventuales.

SALDO: Es acreedor y representa el importe de las utilidades, ganancias o productos que la empresa obtiene, derivados de aquellas actividades, eventuales que no constituyen su actividad principal.

PRESENTACIÓN: En la última parte del estado de resultados, después de la utilidad antes de pérdidas extraordinarias, dentro de los otros gastos y productos o partidas extraordinarias.

Pérdidas y ganancias. Registra Los aumentos y disminuciones que corresponde a todas y cada una de las cuentas de resultados, de ingresos, costos, gastos y productos, con la finalidad de obtener la utilidad o pérdida neta del ejercicio.

SALDO: Puede ser deudor o acreedor, según presenta utilidad o pérdida neta de ejercicio.

PRESENTACIÓN: El saldo de esta cuenta debe corresponder al importe arrojado como resultado final del estado de pérdidas y ganancias, mostrado ya sea como utilidad o pérdida neta del ejercicio.

Cuentas de registro en la empresa constructora.

Cuentas de balance:

- Obra en proceso.
- Promociones en proceso.
- Obras terminadas.
- Almacén de materiales.
- Anticipo a proveedores.
- Anticipo a contratistas.

Cuentas de resultados deudoras:

- Costo de obra
- Costo de obras de promociones inmobiliarias.
- Costo de ventas de materiales de construcción.
- Otros costos
- Gastos de venta.
- Gastos de promoción

Cuentas de resultado acreedoras:

- Ingresos por estimación de obras.
- Ingresos por obras en administración.
- Ingresos por venta de viviendas.
- Ingresos por venta de materiales.
- Ingresos por venta de desarrollos inmobiliarios.
- Ingresos por asistencia técnica.
- Ingresos por renta de maquinaria y equipo.
- Otros ingresos.

CAPITULO III

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS FINANCIEROS.

El Marco Conceptual se refiere a los estados financieros elaborados con propósitos de información general (en adelante "estados financieros"), incluyendo en este término los estados financieros consolidados. Tales estados financieros se preparan y presentan al menos anualmente, y se dirigen a cubrir las necesidades comunes de información de una amplia gama de usuarios. Algunos de estos usuarios pueden exigir, y tienen el poder de obtener, otra información adicional a la contenida en los estados financieros. Sin embargo, muchos de ellos confían en los estados contables como su principal fuente de información financiera y, por tanto, estos estados deben ser preparados y presentados teniendo en cuenta las necesidades de los citados usuarios. Los informes financieros para propósitos especiales, por ejemplo los folletos de información bursátil o las declaraciones para efectos fiscales, caen fuera del alcance de este Marco Conceptual. No obstante, el Marco Conceptual puede usarse, en la preparación de tales informes para propósitos especiales, cuando las normas por las que se rigen lo permitan.

Los estados financieros forman parte del proceso de información financiera. Normalmente, un conjunto completo de estados financieros comprende un balance de situación general, un estado de resultados, un estado de cambios en la posición financiera (que puede ser presentado en varias formas, por ejemplo como un estado de flujos de efectivo o un cuadro de financiación), así como unas notas, estados complementarios y otro material explicativo que forma parte integrante de los estados financieros. En ellos pueden tener también cabida cuadros suplementarios y otra información basada en, o derivada de, tales estados financieros, que se espera sea leída junto con ellos. Los cuadros suplementarios y la información aludida pueden, por ejemplo, referirse a la información financiera sobre los segmentos de negocios o geográficos, o bien presentar el efecto de los cambios en los precios. Sin embargo, los estados financieros no incluyen informaciones tales como las contenidas en los informes de la gerencia, los discursos del presidente de la compañía, las discusiones o análisis por parte de la administración o gerencia, u otras similares que pueden estar incluidas en los informes anuales o en la información financiera.

El Marco Conceptual es de aplicación a los estados financieros de todas las empresas industriales, comerciales o de negocios, ya sea en el sector público o en el privado. Una empresa que informa es toda organización para la cual existen usuarios, que confían en los estados financieros como su principal fuente de información acerca de la entidad.

Usuarios y sus necesidades de información.

Entre los usuarios de los estados financieros se encuentran los inversores presentes y potenciales, los empleados, los prestamistas, los proveedores y otros acreedores comerciales, los clientes, los gobiernos y sus organismos públicos, así como el público en general. Éstos usan los estados financieros para satisfacer algunas de sus variadas necesidades de información. Entre las citadas necesidades se encuentran las siguientes:

a) Inversionistas. Los suministradores de capital-riesgo y sus asesores están preocupados por el riesgo inherente y por el rendimiento que van a proporcionar sus inversiones. Necesitan información que les ayude a determinar si deben comprar, mantener o vender las participaciones. Los accionistas están también interesados en la información que les permita evaluar la capacidad de la empresa para pagar dividendos.

b) Empleados. Los empleados y los sindicatos están interesados en la información acerca de la estabilidad y rendimiento de sus empleadores. También están interesados en la información que les permita evaluar la capacidad de la empresa para afrontar las remuneraciones, los beneficios tras el retiro y otras ventajas obtenidas de la empresa.

c) Prestamistas. Los proveedores de fondos ajenos están interesados en la información que les permita determinar si sus préstamos, así como el interés asociado a los mismos, serán pagados al vencimiento.

d) Proveedores y otros acreedores comerciales. Los proveedores y los demás acreedores comerciales, están interesados en la información que les permita determinar si las cantidades que se les adeudan serán pagadas cuando llegue su vencimiento. Probablemente, los acreedores comerciales están interesados, en la empresa, por periodos más cortos que los prestamistas, a menos que dependan de la continuidad de la empresa por ser ésta un cliente importante.

e) Clientes. Los clientes están interesados en la información acerca de la continuidad de la empresa, especialmente cuando tienen compromisos a largo plazo, o dependen comercialmente de ella.

f) El gobierno y sus organismos públicos. El gobierno y sus organismos públicos están interesados en la distribución de los recursos y, por tanto, en la actuación de las empresas. También recaban información para regular la actividad de las empresas, fijar políticas fiscales y utilizarla como base para la construcción de las estadísticas de la renta nacional y otras similares.

g) Público en general. Cada ciudadano está afectado de muchas formas por la existencia y actividad de las empresas. Por ejemplo, las empresas pueden contribuir al desarrollo de la economía local de varias maneras, entre las que pueden mencionarse el número de personas que emplean o sus compras como clientes de proveedores locales. Los estados financieros pueden ayudar al público suministrando información acerca de los desarrollos recientes y la tendencia que sigue la prosperidad de la empresa, así como sobre el alcance de sus actividades.

Aunque todas las necesidades de información de estos usuarios no pueden quedar cubiertas solamente por los estados financieros, hay necesidades que son comunes a todos los usuarios citados. Puesto que los inversores son los suministradores de capital-riesgo a la empresa, las informaciones contenidas en los estados financieros que cubran sus necesidades, cubrirán también muchas de las necesidades que otros usuarios esperan satisfacer en tales estados financieros.

La principal responsabilidad, en relación con la preparación y presentación de los estados financieros, corresponde a la gerencia de la empresa. La propia gerencia está también interesada en la información que contienen los estados financieros, a pesar de que tiene acceso a otra información financiera y de gestión que le ayuda al llevar a cabo su planificación, toma de decisiones y control de responsabilidades. La gerencia de la empresa tiene la posibilidad de determinar la forma y contenido de tal información adicional, de manera que satisfaga sus propias necesidades, pero ni esa forma ni ese contenido caen dentro del alcance del presente Marco Conceptual. No obstante, los estados financieros publicados por las empresas se basan en la

información, usada por la gerencia, sobre la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera de la entidad.

Objetivo de los estados financieros.

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera. Se pretende que tal información sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar sus decisiones económicas.

Los estados financieros preparados con este propósito cubren las necesidades comunes de muchos usuarios. Sin embargo, los estados financieros no suministran toda la información que estos usuarios pueden necesitar para tomar decisiones económicas, puesto que tales estados reflejan principalmente los efectos financieros de sucesos pasados, y no contienen necesariamente información distinta de la financiera.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia, o dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. Aquéllos usuarios que desean evaluar la administración o responsabilidad de la gerencia, lo hacen para tomar decisiones económicas como pueden ser, por ejemplo, si mantener o vender su inversión en la empresa, o si continuar o reemplazar a los administradores encargados de la gestión de la entidad.

Balance general.

Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

En el balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares.

El balance general se debe elaborar por lo menos una vez al año y con fecha a 31 de diciembre, firmado por los responsables:

Una vez que se tiene ya definido lo que son los estados financieros y una clasificación en la cual se ubica el estado de situación financiera; entonces podemos decir que el Estado de Situación Financiera o Balance General es aquel documento contable que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada. Se compone de tres elementos:

ACTIVO (Todo lo que tiene la entidad mas lo que le deben)
PASIVO (Todo lo que adeuda la empresa)
CAPITAL (Diferencia entre el activo y el capital)

La distribución de los elementos que integran al balance general indicando la igualdad entre el activo y la suma del pasivo mas el capital contable en forma horizontal, ha hecho que el balance

presentado adoptando sus elementos esta distribución, se le denomine balance general en forma de cuenta.

$$A = P + C C \quad \text{ó} \quad P = A - C C \quad \text{ó} \quad C C = A - P$$

Es representado y conocido con dos diferentes formas; en forma de cuenta, quedando del lado izquierdo el activo y del derecho el pasivo y capital contable, y en forma de reporte, donde al principio esta el activo, le sigue el pasivo, y por ultimo encontramos al capital contable.

El total del activo debe ser, invariablemente, igual a la suma del pasivo mas el capital contable; consecuentemente, en toda operación que realice la empresa deben identificarse efectos de aumento y disminución compensados sobre los términos de igualdad. Estas compensaciones pueden representarse entre conceptos de diferentes elementos del balance o entre concepto de un mismo elemento, pero manteniéndose siempre la igualdad entre el importe del primer termino y del segundo.

- Contador.
- Revisor fiscal.
- Gerente.

Estado de resultados o pérdidas y ganancias.

Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable.

El estado de resultados esta compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.

	Ventas	
(-)	Costo de ventas	
(=)	Utilidad bruta	
(-)	Gastos de administración	
(-)	Gastos de venta	
(=)	Utilidad o pérdida de operación	
(+)	Otros productos	
(-)	Otros gastos	
(=)	Utilidad neta	

Este estado nos permite apreciar el resultado final del ejercicio y conocer en condiciones generales como se llevo al mismo aprovechando dicha información en la toma de decisiones.

La fuente de información de este estado se toma a base de los movimientos de las cuentas de resultados.

Estado de cambios en la situación financiera.

El Estado de Cambios en la Situación Financiera, es el estado básico que muestra en pesos constantes los recursos generados o utilizados en la operación, los cambios principales ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.

Estado de variaciones en el capital contable.

El Estado de Variaciones en el Capital contable, muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo. Abraham Perdomo Moreno lo define como: “el estado financiero dinámico que nos muestra el movimiento deudor o acreedor de las cuentas de capital contable de una empresa determinada”.

CAPITULO IV

RUBROS CONTABLES

Sistema de fondo fijo.

El método más apropiado para utilizar su caja chica se denomina sistema de de fondo fijo. Controla en forma precisa y oportuna los pagos de flujo de caja y los documenta en un registro de cheques, además le permite registrar los gastos deducibles de la caja chica en el libro mayor. En éste se abre una cuenta como un fondo de caja separado; el saldo de esta cuenta no cambia, a menos que el saldo del fondo se aumente o disminuya.

Monto y uso del fondo.

La práctica de la empresa eficiente dicta que debe manejar la mayoría de los gastos de los negocios con un cheque, en forma realista, cada empresa debe hacer algunos pagos en efectivo.

La cantidad del fondo depende de los requerimientos de su empresa, pero tome en cuenta que los pagos de la caja chica no deben ser muy grandes, en relación con los del resto de la operación. El pago promedio corresponde a gastos misceláneos, no para los importantes, el fondo debe ser adecuado al pago de los siguientes tipos de gastos:

- Gastos que no se pueden pagarse con cheque.
- Gastos que en forma realista se pagan en efectivo.
- Gastos demasiado pequeños para justificar un cheque.
- Gastos pagados por usted y que esta devolviendo.

Estime la cantidad en efectivo para pagar lo necesario en dichas categorías, pero tome en cuenta dos puntos importantes al decidir el tamaño el tamaño del fondo fijo: un saldo demasiado elevado para caja chica provoca la existencia indefinida de efectivo sin utilizar, lo cual incita al robo. En cambio un saldo demasiado bajo significa que emitirá cheque frecuentemente para reponer el fondo y puede provocar que se agote el fondo con facilidad.

Control de caja chica.

En realidad no es difícil controlar el flujo de información por pagos de caja con un fondo fijo ya que todos los pagos del fondo se respaldan con una póliza o bien un recibo. El recibo sirve para varios propósitos:

- Es un documento firmado que verifica que alguien recibió dinero del fondo.
- Es un documento de respaldo para contabilizar las partidas, codificado en una clasificación apropiada.
- Es un documento que respalda los gastos no recibidos (como reembolso de gastos de viaje por negocios de la compañía).
- Es una forma uniforme para describir e identificar los pagos desde el fondo.

Todos los fondos que se obtuvieron de la caja deben cambiarse por un recibo completo. Se debe responsabilizar a una persona del fondo, la cual expida estos recibos o revise que se llene esta forma antes de que saquen los fondos. También se debe asegurar de que la persona responsable este conciente de que, en cualquier momento, el total de la caja mas el total de recibos por caja chica, deben ser iguales al balance del fondo.

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.

Resumen de caja chica

Marzo 31, 2007

Saldo 3 – 1 – 2007	\$ 300.00
--------------------	-----------

Pagado de la caja chica:

Suministros de oficina	\$ 21.60
Porte pagado	30.00
Peaje	4.50
Gastos de C.O.D.	11.45
Café	3.60
Donaciones	15.00
	<hr/>

Total pagado:	86.15
---------------	-------

Faltante en caja	3.11
------------------	------

Reducción total	89.26
	<hr/>

Saldo en el fondo	210.74
-------------------	--------

Pago a la caja:

3 – 31 – 2007, cheque 999	89.26
	<hr/>

Saldo final	\$ 300.00
-------------	-----------

Cuentas por cobrar.

Concepto.

Las Cuentas por Cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.

Origen.

Atendiendo a su origen, se pueden formar dos grupos de Cuentas por Cobrar:

- A cargo de clientes.
- A cargo de otros deudores.

Dentro del primer grupo se deben presentar los documentos y cuentas a cargo de clientes de la entidad, derivados de la venta de mercancías o prestación de servicios, que representen la actividad normal de la misma. En el caso de servicios, los derechos devengados deben presentarse como Cuentas por Cobrar aun cuando no estuvieren facturados a la fecha de cierre de operación de la entidad.

En el segundo grupo, deberán mostrarse las cuentas y documentos por cobrar a cargo de otros deudores, agrupándolas por concepto y de acuerdo con su importancia.

Estas cuentas se originan por transacciones distintas a aquellas para las cuales fue constituida la entidad tales como préstamos a accionistas y a funcionarios y empleados, reclamaciones, ventas de activo fijo, impuestos pagados en exceso, etc. si los montos involucrados no son de importancia pueden mostrarse como otras Cuentas por Cobrar.

Las cuentas a cargo de compañías tenedoras, subsidiarias, afiliadas y asociadas deben presentarse en renglón por separado dentro del grupo Cuentas por Cobrar, debido a que frecuentemente tienen características especiales en cuanto a su exigibilidad. Si se considera que estas cuentas no son exigibles de inmediato y que sus saldos más bien tienen el carácter de inversiones por parte de la entidad, deberán clasificarse en capítulo especial del activo no circulante.

Clasificación.

Los saldos acreedores en las Cuentas por Cobrar deben reclasificarse como Cuentas por Pagar si su importancia relativa lo amerita.

Los intereses por cobrar no devengados que hayan sido incluidos formando parte de las Cuentas por Cobrar, deben presentarse deduciéndose del saldo de la cuenta en la que fueron cargados.

Cuando el saldo en Cuentas por Cobrar de una entidad incluya partidas importantes a cargo de una sola persona física o moral, su importe deberá mostrarse por separado dentro del rubro genérico Cuentas por Cobrar o en su defecto, revelarse a través de una nota a los estados financieros.

Cuando existan Cuentas por Cobrar y por pagar a la misma persona física o moral, deberán cuando sea aplicable compensarse para efecto de presentación en el balance general, mostrando el saldo resultante como activo o pasivo según corresponda.

Presentación en estados financieros.

Las estimaciones para cuentas incobrables, descuentos, bonificaciones, etc. deben ser mostradas en el balance general como deducciones a las Cuentas por Cobrar. En caso de que se presente el saldo neto, debe mencionarse en nota a los estados financieros el importe de la estimación efectuada.

Debe quedar claramente establecido en el Balance General, o en las notas a los estados financieros, la situación de las Cuentas por Cobrar con respecto a gravámenes de cualquier tipo que recaigan sobre ella, restricciones que tengan por estar condicionada su recuperabilidad a terminación de obras, prestación de servicios, etc.

Cuando existan cuentas y documentos por cobrar en moneda extranjera deberá revelarse este hecho en el cuerpo del balance general o en una nota a los estados financieros.

Cuentas por pagar.

Concepto.

Las cuentas por pagar representan las obligaciones a cargo del ente económico originadas en bienes o en servicios requeridos.

Esta cuenta registrará los saldos no documentados, a cargo de los almacenes, pendientes de pago.

Subcuentas:

- Retenciones. En esta subcuenta deberán registrarse las retenciones de impuesto sobre la renta, seguridad social, formación profesional, embargos judiciales, cuotas alimenticias y otras retenciones al personal.

- Dividendos. En esta subcuenta se registrarán los dividendos declarados, pendientes de pago.

- Proveedores. Registrará los compromisos a favor de proveedores por adquisiciones de bienes o servicios.

- Otros. Se registrará el importe de otras Cuentas por Pagar, cuyos conceptos no encajen dentro de las subcuentas anteriores.

La Cuenta por Pagar se representa por una póliza de forma especial que tiene como finalidades:

- Servir de orden de pago al cajero en todos los casos de erogación de fondos.

- Contabilizar los pagos por efectuar, con indicación de las cuentas que deban ser cargadas por esta causa.
- Registrar oportunamente el pasivo circulante a cargo de la empresa, el cual debe ser liquidado en breve plazo.
- Evitar en la mayoría de los casos la apertura de cuentas personales a los proveedores y acreedores diversos.

CAPITULO V

LOS SISTEMAS DE INVENTARIO

Métodos de inventario.

Con frecuencia, los precios sufren variaciones en cada compra de mercancías que se hace durante el ciclo contable. Esto dificulta al contador el fácil cálculo del costo de las mercancías vendidas y el costo de las mercancías disponibles. Existen varios métodos que ayudan al contador a determinar el costo del inventario final. Se recomienda seleccionar el que brinde a la empresa la mejor forma de medir la utilidad neta del período económico y el que sea más conveniente a los efectos fiscales.

Existen dos buenos sistemas para calcular los inventarios, el sistema periódico y el sistema permanente. En el sistema periódico, cada vez que se hace una venta sólo se registra el ingreso devengado; es decir, no se hace ningún asiento para acreditar la cuenta de inventario o la de compra por el monto de la mercancía que ha sido vendida. Por lo tanto, el inventario sólo puede determinarse a través de un conteo o verificación física de la mercancía existente al cierre del período económico. Cuando los inventarios de mercancías se determinan sólo mediante el chequeo físico a intervalos específicos, se dice que es un inventario periódico. Este sistema de inventario es el más apropiado para las empresas que venden gran variedad de artículos con alto volumen de ventas, y un costo unitario relativamente bajo; tales como supermercados, ferreterías, zapaterías, perfumerías, etc.

El sistema de inventario permanente o continuo, a diferencia del periódico, utiliza registros para reflejar continuamente el valor de los inventarios. Los negocios que venden un número relativamente pequeño de productos que tienen un elevado costo unitario, tales como equipos de computación, vehículos, equipos de oficina y del hogar, etc., son los más inclinados a utilizar un sistema de inventario permanente o continuo.

Métodos de Valuación de Inventarios.

En el sistema de inventario permanente existen varios métodos para calcular el monto de los inventarios, los más usados son: el de primeras entradas, primeras salidas (PEPS); el de últimas entradas, primeras salidas (UEPS), el método de promedio móvil.

Las empresas que utilizan este sistema de inventario llevan el control de la circulación de sus mercancías, en unas tarjetas previamente elaboradas para tal fin. El diseño de estas tarjetas no es estándar, cada empresa puede tener su propio modelo adaptado a las necesidades y requerimientos particulares. Cualquiera sea el modelo que se utilice, un buen control con información suficiente para los efectos administrativos y contables requiere de una ficha de control de existencias que contenga las siguientes partes: nombre del artículo, código, unidad, ubicación, mínimo, máximo, proveedor, fecha, comprobante, cantidades, precio unitario, monto.

Se destina una tarjeta para cada clase de artículo y en ella se anota el nombre de éste, así como su código que es el número de referencia asignado; también se escribe en ella el lugar de ubicación que le corresponde a ese artículo en el almacén; la casilla de unidad se refiere a la unidad de medida del artículo, como por ejemplo: bulto, caja, juego, estuche, gruesa, docena, galón, kilo, etc.; mínimo, para señalar la cantidad menor del artículo en existencia con la cual se pueden servir con regularidad los pedidos que realicen los clientes; máximo, señala la cantidad mayor de ese artículo que debe existir sin sacrificar espacio en el almacén ni abultar

innecesariamente la inversión; proveedores, lugar para anotar el nombre y dirección del proveedor del artículo; fecha, columna para anotar la fecha en que se llevó a cabo la operación; comprobante, espacio para registrar el número del comprobante que respalda la operación realizada; cantidades, sección que comprende a su vez tres columnas: la primera es para registrar las entradas, la segunda es para las salidas, y, en la tercera se registra la existencia remanente después de cada operación; precio unitario, sección con dos columnas: en la primera se anota el precio unitario de las entradas y en la segunda el de las salidas de cada una de las unidades en referencia; monto, sección que comprende tres columnas, en el debe se registran el costo de las unidades que entran, en el haber se asienta el costo de las unidades que salen según el método empleado, en la columna de saldo se anota el costo remanente del movimiento y representa el costo de la existencia de ese artículo. A continuación se inserta un modelo de una ficha de control de existencias de mercancía con la estructura descrita

Método de Promedio Móvil.

Este método reconoce que los precios varían, según se van comprando mercancías, durante el ciclo económico. Por lo tanto, las salidas de almacén serán valoradas al costo promedio de las existencias disponibles.

Método de Últimas Entradas, Primeras Salidas (UEPS).

Este método considera que las últimas mercancías compradas (entradas) son las primeras que se venden (salidas). Por lo tanto, las mercancías en existencia al final del período serán las de más vieja adquisición, valoradas a los precios iniciales de compra.

Método de Primeras Entradas, Primeras Salidas (PEPS).

Con este método se supone que las primeras mercancías compradas (entradas) son las primeras que se venden (salidas). Por lo tanto, las mercancías en existencia al final del período serán las más recientes adquisiciones, valoradas al precio actual o a los últimos precios de compra.

Ventas al contado y a crédito.

Las ventas en efectivo deben enlistarse por fecha para que pueda hacer un resumen para los asientos del libro mayor, llenar las formas sobre ingresos mercantiles y hacer otros reportes requeridos. El procedimiento debe ser sencillo para que la carga de trabajo disminuya.

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.							
Diario de ventas en efectivo							
Marzo de 2007							
Fecha	Descripción	Factura	Ventas gravables	Impuestos	Mano de Obra	Reventa	Total
3 - 1	J. Smith Constructor	301				200.00	200.00
3 - 2	M. Brown	303	35.00	2.10	21.00		58.10
3 - 3	J. Woods	304	180.00	10.80	105.00		295.80
3 - 4	L. Carlson	309	92.50	5.55	75.00		173.05
3 - 5	B. Ottman	310	37.11	2.23	130.00		169.34
3 - 8	L. Jones	316	50.00	3.00	21.00		74.00
3 - 8	J. Smith Constructor	317				150.00	150.00
3 - 11	C. Carlson	319	34.80	2.09	21.00		57.89
3 - 12	J. Smith Constructor	324				175.00	175.00
3 - 17	D. Thomas	327	32.16	1.93	42.00		76.09
3 - 19	C. Carlson	328	173.00	10.38	400.00		583.38
3 - 22	K. Middleton	329	42.80	2.57	100.00		145.37
3 - 22	Serv. De Albercas W.	332				425.00	425.00
3 - 23	L. Peterson	336	35.00	2.10	150.00		187.10
3 - 23	Escuela Midfield	338	37.90	2.27	42.00		82.17
3 - 26	D. Thomas	342	280.00	16.80	300.00		596.80
3 - 26	M. Brown	343	301.90	18.11	104.00		424.01
3 - 30	D. Thomas	345	11.50	0.69	21.00		33.19
3 - 31	L. Peterson	348	132.50	7.69	150.00		290.45
	TOTAL		\$ 1,476.17	88.57	1682.00	950.00	\$ 4,196.74
						Suma de depósitos bancarios	
						Fecha	Cantidad
						3 - 8	\$ 896.29
						3 - 15	456.89
						3 - 22	659.47
						3 - 29	1,860.45
						4 - 1	323.64
						Total	\$ 4,196.74

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.													
Diario de ventas a crédito													
Al 30 de Abril de 2007													
Fecha	Descripción	Factura	Ventas Gravables	Impuesto sobre ventas	Mano de obra	Reventa	Arrendamientos	Transporte	Flete	Cargos Financieros	Total de ventas a crédito	Recibo de a cuenta	Descuentos autorizados
01-mar	Jardinería Riley	302	1,480,00	88,80							1,568,80		
01-mar	Mithcell & Sons	305	2,400,00	144,00	1,554,00					7,50	7,50	2,058,00	
01-mar	Jardinería Riley	306									4,098,00		
02-mar	Jardinería Riley	Pagado										2,328,00	
02-mar	Hermanos LVN	Pagado										245,00	
03-mar	Hermanos LVN	307						60,00			60,00		
03-mar	Cancelado	308											
04-mar	Harvey Contratista	Pagado										1,412,00	
05-mar	Jardinería Viack	Pagado	1,150,00	69,00	336,00						1,555,00		
05-mar	Harvey Contratista	311	600,00	36,00							636,00		
05-mar	Jardinería Riley	312				1,600,00					1,600,00		
05-mar	Jardinería Viack	313	5,630,00	337,80	1,890,00	1,600,00		60,00		7,50	9,525,30	6,943,00	42,00
08-mar	TOTAL DE LA SEMANA	314	200,00	12,00							212,00		
08-mar	Jardinería Riley	315	1,900,00	114,00	1,785,00						3,799,00		
09-mar	V. Anderson	Pagado										2,815,00	
09-mar	V. Anderson	318	400,00	24,00							424,00		
09-mar	Jardinería Riley	320	312,60	18,76	84,00						415,36		
11-mar	N. Norwich	Pagado										159,66	
12-mar	Enyesado Walter	321				900,00				3,00	903,00		
12-mar	Cancelado	322											
12-mar	L. Widmark	Pagado	1,200,00	72,00	126,00						1,388,00		
12-mar	L. Widmark	323	4,012,60	240,76	1,985,00	900,00				3,00	7,151,36	3,794,56	
15-mar	TOTAL DE LA SEMANA	324											
15-mar	Cancelado	325											
15-mar	Harvey Contratista	Pagado					135,00		5,00		140,00	3,400,00	
15-mar	Hiram & Hiram	Pagado											
17-mar	Pinturas J & J	326						45,00			45,00	3,400,00	
22-mar	TOTAL DE LA SEMANA	Pagado					180,00		5,00		185,00	3,000,00	
22-mar	Constructora Triumph	330	600,00	36,00	84,00						720,00		
22-mar	Hermanos LVN	331						55,00			55,00	1,619,66	
22-mar	C. Rayne	Pagado											
23-mar	C. Rayne	333											
23-mar	Cancelado	334											
23-mar	G. Windsor	Pagado	1,375,00	82,50	1,932,00						3,389,50		
23-mar	G. Windsor	335											
23-mar	Jardinería Riley	337	1,000,00	60,00	84,00			40,00			1,060,00	974,00	
23-mar	Hermanos LVN	339	800,00	48,00							932,00		
25-mar	Apartamentos Regal	Pagado											
25-mar	Contratista Jim	340				360,00					360,00	392,00	8,00
25-mar	Contratista Jim	341											
25-mar	Cancelado	344											
26-mar	Hauser & Sons	Pagado	3,775,00	226,50	2,100,00	360,00		25,00			6,581,50	5,985,66	8,00
29-mar	TOTAL DE LA SEMANA	Pagado						120,00			25,00	3,200,00	
29-mar	Jardinería Karston	346	300,00	18,00				200,00			318,00	3,200,00	
29-mar	Apartamentos Regal	347	300,00	18,00				200,00			518,00	3,200,00	
30-mar	Hermanos LVN							200,00			200,00		
	TOTAL DE LA SEMANA		13,717,60	823,06	5,985,00	2,860,00	180,00	380,00	5,00	10,50	23,961,16	23,323,22	50,00
	TOTAL DEL MES												

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A.													
Diario de ventas combinado													
Abril de 2007													
Fecha	Descripción	Factura	Ventas gravables	Impuesto sobre venta	Mano de Obra	Reventa	Arrendamientos	Transportes	Cargos de Flete	Cargos Financieros	Ventas totales	Ingresos de caja	Descuentos autorizados
01-mar	J. Smith Constructor	301				200,00					200,00	200,00	
02-mar	M. Vrown	303	35,00	2,10	21,00						58,10	58,10	
03-mar	J. Woods	304	180,00	10,80	105,00						295,80	295,80	
04-mar	L. Carlson	309	92,50	5,55	75,00						173,05	173,05	
05-mar	V. Ottman	310	37,11	2,23	130,00						169,34	169,34	
06-mar	Cargos		5.630,00	337,80	1.890,00	1.600,00		60,00		7,50	9.525,30	6.943,00	42,00
08-mar	L. Jones	316	50,00	3,00	21,00						74,00	74,00	
08-mar	J. Smith Constructor	317			150,00						150,00	150,00	
11-mar	L. Carlson	319	34,80	2,09	21,00						57,89	57,89	
12-mar	J. Smith Constructor	324			175,00						175,00	175,00	
15-mar	Cargos		4.012,60	240,76	1.995,00	900,00				3,00	7.151,36	3.794,56	
17-mar	D. Thomas	327	32,16	1,93	42,00						76,09	76,09	
19-mar	L. Carlson	328	173,00	10,38	400,00		180,00		5,00		583,38	583,38	
22-mar	Cargos										185,00	3.400,00	
22-mar	K. Middleton	329	42,80	2,57	100,00						145,37	145,37	
22-mar	Woodman	332			425,00						425,00	425,00	
23-mar	L. Peterson	336	35,00	2,10	150,00						187,10	187,10	
23-mar	Escuela Midfield	338	37,90	2,27	42,00						82,17	82,17	
26-mar	D. Thomas	342	280,00	16,80	300,00						596,80	596,80	
26-mar	M. Vrown	343	301,90	18,11	104,00						424,01	424,01	
29-mar	Cargos		3.775,00	226,50	2.100,00	360,00		120,00			6.581,50	5.985,66	8,00
30-mar	D. Thomas	345	11,50	0,69	21,00						33,19	33,19	
31-mar	Cargos		300,00	18,00				200,00			518,00	3.200,00	
31-mar	L. Peterson	348	132,50	7,95	150,00						290,45	290,45	
	Total		15.193,77	911,63	7.667,00	3.810,00	180,00	380,00	5,00	10,50	28.157,90	27.519,96	50,00
					1						23.961,16	23.323,22	
					2						4.196,74	4.196,74	
Resumen de depósitos bancarios:													
					1						08-mar	7.839,29	
					2						15-mar	4.251,45	
											17-mar	4.069,47	
											29-mar	7.846,11	
											01-abr	3.623,64	
											Total	<u>27.519,96</u>	

METODOS CONTABLES EN INGENIERIA CIVIL.

Hay dos formas comúnmente aceptadas para registrar el ingreso: el método por porcentaje de terminación de obra y el de contratación por obra terminada.

Método por porcentaje de terminación de obra.

Muchos contratistas y constructores usan el método de porcentaje de obra para registrar el ingreso. Es el método adecuado para constructores con grandes obras en proceso al final del periodo fiscal.

Bajo el método de porcentaje de terminación o complementación, sus libros causan el efecto de recibir el pago en cualquier momento, así sea cuando ya se recibió el pago. Ocasionalmente se le pagará por adelantado. Su contrato puede especificar un anticipo para gastos básicos, que serán requeridos en los primeros pasos del proyecto. Es más usual que sus clientes retengan una parte de cada pago parcial como prevención. Esto sirve como una garantía contra problemas no previstos en la terminación de un proyecto y como un incentivo para la terminación puntual del mismo. Normalmente, las retenciones se pagan después de la terminación aprobada y su aceptación.

La ventaja del método de porcentaje de terminación de obra es que el ingreso y sus costos relacionados, además de gastos y utilidades se reconocen y reportan conforme avanza la obra. El término reconocimiento a la forma de contabilizar una cantidad, y es otra manera de decir que se conoce la cantidad como devengada en el periodo corriente. A pesar de que el dinero no se ha ni facturado ni recibido.

Método de contratación por obra terminada.

La ventaja de conocer el ingreso por el método contable de contratación por obra terminada, es la exactitud del proceso. No es necesario estimar el grado de terminación, ya que todo el trabajo sólo se reconoce cuando (y no hasta) que el trabajo está terminado en un 100%. Este método se usa casi siempre en obra pequeñas (trabajos de un turno, ventas de materiales, contratos menores esporádicos) y cualquier otro trabajo de corta duración. El pago para este trabajo es uno sólo. No hay necesidad de estimar el grado de terminación, porque se paga o se da una factura por el trabajo, al mismo tiempo, que ya se sabe cual fue el costo total.

Este método de contratación por obra terminada tiene la desventaja de no reconocer ganancias reales progresivas en los tres años de vida de esta obra. Otro problema serio con el método de contratación por obra terminada es que no permite hacer estados financieros periódicos que representen el nivel de la compañía. Tampoco proporciona datos confiables que puedan usarse para mejorar la ganancia durante la vida de un contrato largo. Antes que nada el control de caja, gastos presupuestados, manejo de inventario y problemas de ganancias, deben descubrirse pronto para hacer acciones correctivas. La contabilidad de contratación por obra terminada brinda solamente resultados finales.

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.					
Ingreso Devengado					
AL 30 DE ABRIL DE 2007					
Descripción de la obra	Contrato total	Porcentaje de terminación de la obra	Ingreso devengado	Facturas a la fecha	Ingresos menos facturas
Porcentaje de terminación					
Anderson	\$ 65,000	0.30	\$ 19,500.00	\$ 19,500.00	\$ -
Carey	50,000.00	0.45	22,500.00	24,000.00	- 1,500.00
Norwick	6,000.00	0.10	600.00	415.36	184.64
Rayne	15,000.00	0.20	3,000.00	2,880.00	120.00
Widmark	75,000.00	0.35	26,250.00	29,090.00	- 2,840.00
Windsor	280,000.00	0.80	224,000.00	219,500.00	4,500.00
Contratos completados					
Contratos sin completar, facturados este mes				3,964.11	- 3,964.11
Contratos terminados en 100%					
Facturados este mes			10,373.93	10,373.93	
Facturados en meses anteriores			5,100.00		5,100.00
			\$ 311,323.93	\$ 309,723.40	\$ 1,600.53
Totales					
Resumen:					
Porcentaje de terminación de obra					
Ingreso devengado sobre cantidades facturadas					4,804.64
Facturas sobre cantidades devengadas					- 4,340.00
Método de contratación por obra terminada					
Ingreso diferido					- 3,364.11
Diferidos del mes anterior, reapertura					5,100.00
Ajustes totales al ingreso en el mes en curso					\$ 1,600.53

Registro de costos y gastos.

Costos fijos. Es el que se eroga aun cuando no hay producción, por ejemplo, sueldos

Costos variables. Es el que se eroga solamente cuando hay producción y aumenta o disminuye en función de ella.

Costos directos. Es la suma de material, mano de obra y equipos necesarios para la realización de un proceso productivo.

Costos indirectos. Es la suma de gastos técnico-administrativos necesarios para la correcta realización de cualquier proceso productivo.

Costos indirectos de operación. Es la suma de gastos que, por su naturaleza intrínseca, son de aplicación a todas las obras efectuadas en un tiempo determinado.

- Cargos técnicos y/o administrativos
- Alquileres y/o depreciaciones.
- Materiales de consumo

Costo indirecto de obra. Es la suma de todos los gastos que, por su naturaleza intrínseca, son aplicables a todos los conceptos de una obra en especial.

- Imprevistos
- Financiamiento.
- Utilidad.
- Fianzas.

Costo directo preliminar. Es la suma de gastos de material, mano de obra y equipos necesarios para la realización de un sub-producto.

- Lechadas.
- Pastas.
- Morteros.
- Correctos.
- Cimbras.

Costo directo final. Es la suma de gastos de material, mano de obra. Equipo y sub-productos para la realización de un producto.

- Cimentaciones.
- Drenajes.
- Pisos.
- Muros, dalas, castillos.
- Recubrimientos.
- Estructuras.

Objetivo de los sistemas de costos.

- *Proporcionar un control de costos de obra.* Para estar dentro de un esquema de obras, es preciso revisar la terminación del trabajo y controlar el uso del material, así como la mano de obra; de otra forma, el gasto no está bajo control. Un reporte fácilmente preparado presenta cuales son sus costos y gastos reales por obra, después comprobará dicho reporte con el compromiso por horario establecido.

- *Servir de guía para estimados futuros.* Muchos constructores no utilizan sus registros de costo pasado cuando preparan estimados; sin embargo debe recordar que sus registros de costos son tan valiosos como el propio conocimiento que tenga sobre mano de obra actual y costos de material; por lo tanto, un sistema de costos organizado constituye la mejor referencia para evitar errores pasados en estimados. Los registros de costos permiten estimar la planeación y sus costos; será menos posible, por no decir casi imposible, subestimar o descuidar partes importantes de un costo al completar un proyecto.

- *Considerar una variación entre tasas de mano de obra.* Los costos de mano de obra son clave para la rentabilidad en la mayoría de las obras, un pequeño error de porcentaje puede convertir, en poco tiempo, una ganancia segura en una pérdida. El sistema de contabilidad de costos le ayuda a permanecer dentro de los estimados de tiempo y costos establecidos ex profeso con el presupuesto original.

- *Controlar la adquisición de material y nivel de superávit en el inventario.* El sistema de costos, ayudará a escoger el momento oportuno para el uso del material, puesto que, al tener una inversión importante de éste en la mayoría de las obras, su uso debe revisarse, en forma regular, por obra. En ocasiones, el trabajo extra, que no fue contratado, originalmente da como resultado incrementos en el costo del material. Por lo que el trabajo debe pagarse en forma adicional al observarse la existencia de un costo extra no programado en cuanto a tiempo.

- *Juzgar la calidad de la productividad por fuerza de trabajo.* La productividad en la mano de obra puede obtenerse a través de la evolución del tiempo requerido para completar debidamente cada etapa de la obra. En general, resulta difícil motivar a la gente para que alcance las metas de la compañía; en primera instancia, porque el punto de vista de los empleados nunca es el mismo en relación a los dueños y administradores. Así que, la única forma de controlar la productividad es a través de una revisión regular de la eficiencia en la mano de obra.

- *Analizar el control para los problemas específicos de cada obra.* A pesar de que cada proyecto es único, no existen dos idénticos; un sistema de control de costos puede servir para todo arquitecto. Por ejemplo muchos contratistas suponen que sus costos no podrán controlarse en una operación modesta, en virtud de que cada proyecto es especial, diferente a los demás, sin embargo, un sistema efectivo identificará y controlará las diferencias en cada trabajo.

- *Identificar los excesos rápidamente, para aplicar una acción correctiva.* Un procedimiento que le evidencie un exceso de costos el mes pasado, o incluso la semana pasada, carece de importancia; pero uno que señale los problemas conforme van surgiendo, puede ahorrarle dinero, al justificar la inversión de tiempo y esfuerzo invertido.

Registro de costos y gastos.

SUBCONTRATISTAS			
Semana terminada el	Estimado	Real	Variación

MATERIALES			
Semana terminada el	Estimado	Real	Variación

MANO DE OBRA DIRECTA			
Semana terminada el	Estimado	Real	Variación

GASTO INDIRECTO DISTRIBUIDO			
Semana terminada el	Estimado	Real	Variación

Las formas anteriores, muestran la forma en que una compañía constructora registra los costos y gastos de una obra.

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.

Hoja de trabajo de diferidos de costos y gastos

Mes de marzo de 2007

Descripción	Total	Obra	Obra	Obra	Obra	Obra
<u>Pje de terminación</u>						
Materiales						
Mano de obra						
Subcontratistas						
Gasto General						
Total						
<u>Por obra terminada</u>						
Materiales						
Mano de obra						
Subcontratistas						
Gasto General						
Total						

En la figura anterior se muestra la forma en que la empresa constructora EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V., registra mensualmente los costos de 5 obras durante el mes, éstos se registran como débitos referidos. Esta hoja de trabajo se utiliza para resumir los costos y gastos totales por obra del mes en curso, y para respaldar las cuentas del balance general que acumula los diferidos.

CAPITULO VI

**DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN
DE MAQUINARIA**

Depreciación.

Existen dos tipos de depreciación:

- 1) Depreciación Fiscal.
- 2) Depreciación Contable.

La depreciación fiscal. Es aquella que está contenida dentro de las leyes fiscales y de acuerdo al tipo de activo tangible fijo, fija un porcentaje para que el activo vaya disminuyendo su valor de acuerdo a la vida útil que tiene.

La depreciación contable. Es aquella que se utiliza para la toma de decisiones de la empresa. Resulta de la aplicación de otros procedimientos diferentes al que se tiene que usar los porcentajes que marca la ley; de acuerdo a su definición se tiene lo siguiente

El costo de un bien productivo es uno de los costos de servicio que presta durante su vida útil económica. Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, exigen que este tipo de costo se derrame entre los periodos de la vida útil probable del bien de tal forma que su distribución afecte de la manera más justa posible durante los cuales se obtengan servicios derivados del uso del activo o grupo de activo, estos se conocen como depreciación contable o sea, un sistema que tiene como fin distribuir el costo u otro valor básico de activos tangibles fijos menos su valor de desecho, su valor de rescate o valor de salvamento en el caso de que lo haya entre la vida útil del activo y de una forma sistemática irracional.

Cuando se calcula y contabilizan ambas depreciaciones; la comercial se debe de registrar en cuentas de resultados y cuentas complementarias de activo, y la fiscal en cuentas de orden.

Elementos para depreciar el activo:

1) El costo del activo. Consiste en su costo original por la compra del activo más otros costos adicionales que se deban de erogar ya sea por el transporte del activo o por la instalación del mismo.

2) La vida útil. Comprende el número de años durante los cuales prestará servicios a la empresa. Esta vida útil puede ser fijada de acuerdo a la experiencia que tenga la empresa con otros activos similares o en base a revistas especializadas o en el último de los casos en base a la depreciación fiscal que se fija en las leyes fiscales.

3) El valor de desecho, valor de rescate o valor de salvamento. Es aquella cantidad que se recupera por la venta del activo al término de su vida útil.

Método de la línea recta.

Es el método más simple y el más usado. Este método supone que la declaración anual es la misma durante toda la vida útil del activo. De acuerdo con ello, la base de depreciación se divide entre el número de años de vida útil calculada y se determina el cargo que anualmente se hará al fondo de reserva y a los resultados.

Método del porcentaje fijo.

Este método tiene en consideración el hecho de que la depreciación es mayor en los primeros años de uso y menor en los últimos. Para reflejarlo se carga un porcentaje fijo de valor en libros del activo a los resultados de la empresa. Dicho valor en libros disminuye cada año y por lo tanto, la depreciación disminuye también consecuentemente.

Suma de dígitos.

Es un método acelerado de depreciación que asigna un cargo mayor a los primeros años de servicio y lo disminuye con el transcurso del tiempo.

Método por unidad de producción o servicio.

Al adquirir un activo se espera que dé servicio durante un determinado período de tiempo (años, días, horas), o bien, que produzca una cantidad determinada de kilos, toneladas, unidades, kilómetros, etc. Si se conoce la vida esperada del bien en función de estos parámetros, puede depreciarse de acuerdo con las unidades de producción o servicio que ha generado durante un período determinado.

Ejemplo de depreciación Contable.

Se adquiere una Asfaltadota con valor de \$47,000 dls. Su esperanza de vida es de 10 años aproximadamente.

- a) Elaborar una tabla de depreciación de los primeros 7 años.
- b) Encuéntese el valor en libros al final del octavo año
- c) Determínese el cargo de depreciación del noveno año.
- d) Determínese el valor teórico de desecho.

Depreciación anual:

$$D_k = V_k - d$$

Valor en libros al final de cada año:

$$V_k = C (1-d)^n$$

Valor de desecho:

$$S = C (1 - d)^n = V_n$$

C = Costo original del activo.

S = Valor de salvamento o desecho.

n = Vida útil calculada en años.

V_k = Valor en libros al final de cada año.

d_k = Tasa de depreciación por el año.

D_k = Cargo por depreciación por el año.

Asfaltadora Black Topper Entyre.

Modelo 2007.

Motor: Navistar.

5 Velocidades.

Capacidad de 200 Galones.

Precio \$47,000.00 DLLS. IVA inc.

Precio \$ 520,290 Tipo de Cambio: \$11.07

a) Tabla de depreciación:

AÑOS	DEPRECIACION ANUAL	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
0	0	0	520,290.00
1	130,072.50	130,072.50	390,217.50
2	97,554.38	227,626.88	292,663.12
3	73,165.78	300,792.60	219,497.34
4	54,874.34	355,667.00	164,623.00
5	41,155.75	396,822.75	123,467.25
6	30,886.75	427,709.56	92,580.44
7	23,145.11	450,854.67	69,435.33

b) Valor en libros al final del octavo año:

$$V_k = 520,290 (1 - 0.25)^8 = \$52,087.75$$

c) Cargo de depreciación al noveno año:

$$D_k = V_{k-1} - d = V_8 = 52,087.75 (0.25) = \$13,021.94$$

d) Valor teórico de desecho:

$$S = 520,290 (1 - 0.25)^{10} = \$29,299.00$$

Ejemplo de depreciación fiscal.

Asfaltadora Black Topper Entyre.

Modelo 2007.

Motor: Navistar.

5 Velocidades.

Capacidad de 200 Galones.

Precio \$47,000.00 DLLS. IVA inc.

Precio \$ 520,290 Tipo de Cambio: \$11.07

Fecha de adquisición: 15 de Septiembre de 2002.

Meses en uso: 9

Porcentaje de depreciación acumulada al inicio del ejercicio: 81.25%

Tasa de depreciación para 2006: 25%

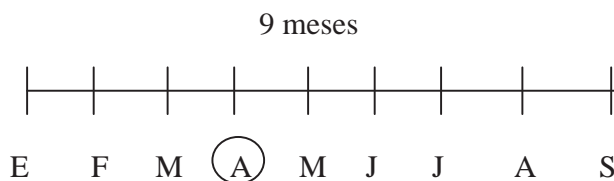
De acuerdo con el artículo 41 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, la tasa de depreciación correspondiente a dicha máquina es de 25%, ya que corresponde al rubro de la construcción. Usando el método de porcentaje fijo tenemos:

La vida útil se representa por el 100%, este artículo tiene una depreciación acumulada compuesta como sigue:

2002	$(25\% / 12) \times 3 = 6.25\%$	3 meses	\$ 32,518.13
2003	25.00%	12 meses	130,072.50
2004	25.00%	12 meses	130,072.50
2005	25.00%	12 meses	130,072.50
Suma	81.25%		

MOI	\$520,290.00
(x) Tasa de depreciación final	<u>18.75%</u>
(=) Depreciación final	\$ 97,554.38
(x) Factor de actualización	<u>1.1609</u>
(=) Depreciación actualizada	\$ 113,250.88

Cuando el periodo de uso en el ejercicio es impar, el factor de actualización se obtiene de dividir el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) correspondiente al mes anterior al central del periodo de uso entre el índice que corresponda a la fecha de compra del bien de que se trate.



Factor de actualización = INPC Septiembre 2006 / INPC Abril 2006 = 117.481 / 101.190 =

Factor de actualización = 1.1609

Amortización.

La amortización se puede evaluar como la depreciación, por medio de distintos métodos o procedimientos; no obstante que por medio de ellos se puede calcular la amortización de una manera más apegada a la realidad; en la práctica, dichos procedimientos tienen muy poca aplicación, ya que la mayoría de las empresas calculan y contabilizan únicamente la amortización que establece la Ley.

Amortización comercial. Es la que resulta de la aplicación de otros procedimientos diferentes a la que se obtiene al usar los porcentajes que marca la Ley.

Amortización fiscal. Es la que resulta de la aplicación de los porcentajes que establece la Ley. Cuando la empresa calcula y contabiliza ambas amortizaciones; la amortización comercial se debe registrar tanto en las cuentas de Resultados como en las cuentas Complementarias del Activo, y la fiscal en cuentas de orden.

Ejemplo de amortización Contable:

Supongamos gastos de instalación con un valor original de \$600,000, de los cuales el 80% corresponden la parte operativa y el resto a la administración.

De acuerdo con el artículo 39 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, la tasa de depreciación correspondiente gastos de instalación es de 5%; tenemos entonces:

Valor original	=	\$600,000.00
Tasa de Amortización	=	5%
Amortización Anual	=	3,000.00
Parte operativa	=	$3,000 \times 0.80 = \$2,400.00$
Parte administrativa	=	$3,000 \times 0.20 = 600.00$

Asiento contable:

Gastos operativos.....	2,400.00
Gastos administrativos.....	600.00
Amortización acumulada de gastos de instalación.....	3,000.00

CAPITULO VII

ANALISIS FINANCIERO

ANÁLISIS FINANCIERO.

Consiste en la aplicación de técnicas y métodos que tiene por objetivo proporcionar elementos de juicio suficientes para interpretar la situación financiera de la empresa.

Para interpretar en forma acertada las cifras contenidas en los estados financieros, se deberán contemplar los siguientes métodos de análisis:

- Método de porcentos integrales.
- Razones financieras.
- Punto de equilibrio.
- Flujo de efectivo.

Método de porcentos integrales.

Consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. Un balance en porcentos integrales indica la proporción en que se encuentran invertidos en cada tipo o clase de activo los recursos totales de la empresa, así como la proporción en que están financiados por los acreedores o por los accionistas de la misma.

El estado de resultados elaborado en porcentos integrales muestra el porcentaje de la participación de las diversas partidas de costos y gastos, así como el porcentaje que representa la utilidad obtenida en relación con las ventas totales.

Método de razones financieras.

Las razones financieras constituyen para conocer hechos relevantes acerca de las operaciones y la situación financiera de la empresa. Para que el método sea eficaz, las razones financieras deben ser evaluadas conjuntamente y no en forma individual. Asimismo, debe tomarse en cuenta las tendencias que han mostrado en el tiempo.

El cálculo de las razones financieras es de vital importancia para conocer la situación financiera real de la empresa, en virtud de que miden la interdependencia que existe entre diferentes partidas del balance y del estado de resultados.

Aunque el número de razones financieras que se puede calcular es amplio, es conveniente determinar sólo aquellas que tengan un significado práctico y que ayuden a definir aspectos relevantes de la empresa. Una razón financiera en sí misma puede ser poco significativa, por lo que, de ser posible, debe comparársela con la de otra empresa similar o de la misma empresa en ejercicios anteriores.

Clasificación, importancia y aplicación.

- Razones de liquidez.
- Razones de eficiencia y operación.
- Razones de endeudamiento.
- Razones de rentabilidad.

Razones de liquidez. Los índices que se obtienen en estas razones miden la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones de corto plazo, es decir, aquellas con vencimientos menores a un año.

Índice de liquidez. Permite conocer de cuanto se dispone para hacer frente a las obligaciones a corto plazo.

Activo circulante

Pasivo a corto plazo

Prueba del ácido. Mide la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones de corto plazo (menores a un año). Esta razón es más rigurosa que la de liquidez porque elimina los inventarios de los activos de pronta recuperación.

Activo circulante – Inventario

Pasivo a corto plazo

Capital de trabajo. Cantidad con la que realmente cuenta la empresa para realizar sus operaciones después de cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Activo circulante - Pasivo a corto plazo

Razones de endeudamiento. Miden la fuerza y estabilidad financiera de una entidad, así como la probabilidad en torno a su capacidad para hacer frente a imprevistos y mantener su solvencia en condiciones desfavorables.

Pasivo total

Activo total

Capital Contable

Activo total

Razones de rentabilidad. Los índices que se incluyen en este grupo permiten medir la capacidad de una empresa para generar utilidades.

Margen de utilidad neta

Indica el % de utilidad que generan las ventas

Utilidad neta

Ventas

Margen de utilidad de los activos

Indica el % de utilidad que generan los activos disponibles

Utilidad neta

Activo total

Rentabilidad sobre la inversión propia

Indica el rendimiento sobre la inversión propia

Utilidad neta

Capital Contable

Razones de eficiencia y operación. Miden el aprovechamiento que la empresa hace de sus activos.

Periodo promedio de inventario

Número promedio de días en que se vende el inventario

$$\frac{\text{Inventario}}{\text{Costo de venta promedio por día}}$$

Periodo promedio de cobro

Número de días en que la empresa recupera su cartera

$$\frac{\text{Clientes}}{\text{Ventas a crédito promedio por día}}$$

Periodo promedio de pago

Numero de días en que la empresa paga a los proveedores

$$\frac{\text{Proveedores}}{\text{Compras a crédito promedio por día}}$$

Ciclo financiero.

Tiempo que tarda la empresa en realizar su operación normal (conversión de efectivo a inventarios, a cuentas por cobrar y de nuevo a efectivo)

+ Periodo promedio de inventario

+ Periodo promedio de cobro

- Periodo promedio de pago

Rotación de activos totales

Indica la productividad de los activos

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$$

Razones de endeudamiento.

Razón de deuda

Mide la proporción de los activos financiados por recursos ajenos

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Cobertura de intereses

Mide la capacidad para pagar intereses contractuales

$$\frac{\text{Utilidad antes de intereses e impuestos}}{\text{Intereses}}$$

Metodología para la determinación de las necesidades de capital de trabajo.

1.- Determinar el Capital de Trabajo mediante la fórmula: $AC - PC$

De esta forma calculamos si la empresa puede cubrir sus obligaciones de corto plazo.

2.- Determinación de la rotación de las cuentas por cobrar: $(\text{Cuentas por cobrar} / \text{Ventas Netas Anuales}) \times 360$

Se estima el lapso en que la empresa recupera sus ventas a crédito

3.- Determinar la Rotación de Inventario: $(\text{Inventario} / \text{Costo de Ventas}) \times 360$

Se estima el lapso en días en que la empresa puede desplazar su inventario en un año.

4.- Rotación de Cuentas por Pagar $(\text{Cuentas por Pagar} / \text{Costo de Ventas}) \times 360$

Se estima el lapso en días en que la empresa paga sus deudas a Proveedores.

5.- Determinación del Ciclo Financiero: Suma de 2 + 3

Calculamos el lapso en que la empresa realiza su conversión en efectivo.

6.- Ciclo Financiero Operativo: Suma 2 + 3 – 4

Estimamos el lapso en que la empresa recupera y paga deudas.

7.- Determinación del Capital de Trabajo invertido en cuentas por cobrar: $(\text{promedio de Cuentas por Cobrar} / 360) \times \text{Ciclo financiero Operativo} (6)$

Determinamos cuanto invierte la empresa en cuentas por cobrar en cada ciclo de operación.

8.- Determinación del Capital de Trabajo invertido en inventario: $(\text{Promedio de Inventario} / 360) \times \text{Ciclo financiero operativo} (6)$

Determinamos cuánto invierte la empresa en inventarios en cada ciclo de operación.

9.- Determinación del Capital de Trabajo invertido en Cuentas por Pagar: (Promedio de Cuentas por Pagar / 360) X Ciclo Financiero Operativo (6)

Determinamos cuánto invierte la empresa en cuentas por pagar en cada ciclo de operación.

10.- Determinación del Capital de Trabajo invertido en Gastos de Operación: (Gastos de operación del ejercicio / 360) X ciclo financiero operativo (6)

Determinamos cuánto invierte la empresa en Gastos de operación en cada ciclo de operación.

11.- Determinación del Capital de Trabajo adicional que se genera por la operación: (utilidad del Ejercicio / 360) X Ciclo Financiero operativo (6)

Determinamos la cantidad de capital adicional que es capaz de generar la empresa en cada ciclo operativo

12.- Determinación del Capital de Trabajo Operativo por Ciclo Financiero: Suma 7 + 8 + 10 – 9

Determinamos la cantidad de Capital de Trabajo operativo que es capaz de generar la empresa en cada ciclo financiero.

13.- Toma de decisiones: Comparar el paso 12 con el paso 1, si:

14.- 1 es mayor que el 12

Hay suficiencia de Capital de Trabajo, si se mantienen constantes las cifras la empresa no necesitará financiamiento.

15.- 1 es menos que 12

Hay insuficiencia de Capital de Trabajo mismo que deberá ser financiado.

Método del punto de equilibrio.

Este método es una herramienta de planeación que permite conocer con antelación el nivel de ingresos que la empresa requiere alcanzar para cubrir la totalidad de sus costos y gastos. Sirve también para determinar el nivel de ventas que resulta indispensable obtener para lograr la utilidad que se desea antes de impuestos.

- Punto de equilibrio operativo. Permite determinar el nivel de ventas que es necesario registrar para cubrir los costos y gastos de operación.

- Punto de equilibrio financiero. Esta herramienta permite determinar el nivel de operación en que la empresa genera ingresos suficientes para cubrir, además de los egresos de operación, los intereses derivados de los préstamos obtenidos.

Método del flujo de efectivo.

Permite conocer la cantidad de efectivo que requiere un negocio para operar durante un periodo determinado (semana, mes, trimestre, semestre, año) y anticipar cuando habrá excedentes y faltantes de efectivo para planear disposiciones, desembolsos e inversiones.

CAPITULO VIII

EJEMPLO

CASO CONTABLE.

La empresa “EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. de C.V.”, inicia sus operaciones del periodo con los siguientes saldos:

CAJA	\$ 10,000.00	
BANCOS	1,150,000.00	
INVENTARIO DE MERCANCIA	820,000.00	
PAPELERIA Y UTILES	15,000.00	
PROPAGANDA	18,000.00	
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	100,000.00	
TERRENO	2,500,000.00	
EDIFICIOS	2,000,000.00	
MOBILIARIO DE TRABAJO	845,000.00	
EQUIPO DE TRANSPORTE	150,000.00	
EQUIPO DE OFICINA	74,000.00	
MAQUINARIA	3,825,000.00	
GASTOS DE CONSTITUCIÓN	10,000.00	
GASTOS DE INSTALACIÓN	40,000.00	
PROVEEDORES		\$ 70,000.00
ACREEDORES		50,000.00
DOCUMENTOS POR PAGAR		40,000.00
DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO		97,000.00
ACREEDORES HIPOTECARIOS		180,000.00
ACREEDORES BANCARIOS		120,000.00
CAPITAL SOCIAL		11,000,000.00
SUMAS IGUALES	\$11,557,000.00	\$11,557,000.00

Durante el ejercicio se realizaron las siguientes operaciones.

- 2) Compra de 28 m³ de arena, cada uno a razón de \$140.00 cada metro cúbico que se paga con cheques.
- 3) Las compras anteriores originan gastos por \$900.00 que se paga con cheque.
- 4) Devuelve a sus proveedores 7 m³ cúbicos, cual suma se le paga al contado.
- 5) Compra 35 m³ de grava de ¾” a razón de \$175.00 cada metro cúbico a crédito.
- 6) Devuelve a sus proveedores sobre la compra anterior 7 m³, cuyo importe acreditan a su cuenta.
- 7) Sobre las compras realizadas a crédito, sus proveedores le conceden rebaja del 10% que se acreditan a su cuenta.
- 8) Vende 80 m³ de arena a razón de \$190.00 cada metro cúbico. La venta es al contado.
- 9) De la venta anterior se le devuelve un 25% por mal cálculo de nuestro comprador, cuyo importe se paga al contado.
- 10) Nueva compra de 70 m³ cúbicos de grava de ¾” a \$175.00 cada una a crédito.
- 11) Compra de 63 m³ a razón de \$140.00 a crédito con posibilidad de 10% de descuento.

- 12) Paga a sus proveedores dentro del plazo de crédito la compra del asiento anterior.
- 13) Paga a sus proveedores la compra del asiento 10.
- 14) Vende 70 m³ de grava de ¾" a un precio de \$245.00 cada metro, la venta es a crédito.
- 15) Le concede rebajas a su comprador por la compra anterior de un 5%.
- 16) Presta a un empleado \$1,000.00 de la caja.
- 17) Obtiene un contrato para construcción de un complejo deportivo con un valor de \$5'000,000.00, el cual tardará en edificarse 6 meses. Recibe de anticipo un 20%
- 18) Paga a proveedores \$8,000.00 con un cheque.
- 19) Sus clientes le pagan la cantidad de \$5,000.00 cantidad que deposita en el banco.
- 20) El empleado le paga \$500.00 a cuenta del préstamo.
- 21) El banco le avisa haber cargado a su cuenta \$700.00 por concepto de comisiones.
- 22) Debido a un descuido, una camioneta fue golpeada por un trailer y quedo totalmente inservible cuyo valor de \$100,000.00.
- 23) Se Realiza una nueva venta de 84 m³ de arena a \$200.00 el metro cúbico; cada una pagadas con varios cheques del Banco Comercial. Además se hace un descuento del 5% al momento de la operación.
- 24) Venta de 42 m³ cúbicos de grava de 1 ½" a \$250.00 cada una por la cual nos firman un documento.
- 25) Se pagaron trabajos por mantenimiento de tramos carreteros realizados por \$800,000.00 los cuales son pagados con cheques certificados.
- 26) Se pagaron los sueldos correspondientes al mes con cheque del Banco de Comercio, según la nómina que se presenta a continuación:

Concepto	Gtos Operativos	Gtos. Admón	Cred al Salario	I.S.R. Retenido	I.M.S.S.	S.A.R.	Neto a Pagar
Sueldos	\$56,993.62	\$82,184.06	\$379.92	\$10,404.32	\$1,713.79	\$1,542.41	\$125,897.08

- 27) Se registran las contribuciones patronales a cargo de la empresa, correspondientes al mes, se toma como base la siguiente tabla:

Concepto	2% sobre Nómina	I.M.S.S. Cuotas patronales	5% de INFONAVIT	2% de S.A.R.	Gastos de operación
Gastos operativos	\$1,139.87	\$6,816.64	\$2,811.69	\$2,896.04	\$13,664.24
Gastos de administración	\$1,643.68	\$5,296.92	\$4,043.43	\$4,164.73	\$15,148.76
Totales	\$2,783.55	\$12,113.56	\$6,855.12	\$7,060.77	\$28,813.00

Asientos de ajuste:

- 28) Existencia en efectivo, según arqueo \$9,000.00; por la diferencia se hizo responsable a la cajera.
- 29) El inventario final de mercancía según recuento físico \$690,000.00
- 30) Se estima incobrable el 2% del saldo de la cuenta de clientes.
- 31) Se estima incobrable el 1% sobre el saldo de la cuenta de documentos por cobrar.
- 32) Se considera en \$2'550.000.00 el valor en terrenos.

- 33) Depreciación del Edificio del 5% correspondiente al mes en curso; 70% de gastos operativos y 30% en gastos de administración.
- 34) Depreciación del mobiliario de trabajo del 30%.
- 35) Depreciación del equipo de transporte del 25%.
- 36) Depreciación del equipo de oficina del 10%.
- 37) Depreciación de la maquinaria del 25%.
- 38) Amortización de los gastos de instalación del 5%
- 39) Amortización de los gastos de constitución del 10%; 50% al rubro de operatividad y administración respectivamente.
- 40) Se devenga el 50% de la papelería, de la cual 60% corresponde al departamento administrativo y el resto al departamento operativo.
- 41) Se devenga el 100% de la propaganda
- 42) Se devengan las rentas pagadas por anticipado; 50% a cada departamento.

Nota: al finalizar el ejercicio, el inventario final reportó la cantidad de \$920,000.00

Se pide:

- a) Registrar las operaciones en forma de diario.
- b) Efectuar los pases a esquemas de mayor.
- c) Balanza de comprobación.
- d) Balanza de saldos ajustados.
- e) Estado de resultados.
- f) Balanza previa al balance.
- g) Balance general.
- h) Hoja de trabajo relativa al estado de origen y aplicación de recursos y al estado de cambios en la situación financiera.
- i) Estado de origen y aplicación de recursos.
- j) Estado de cambios en la situación financiera.
- k) Estado de variaciones en las cuentas del capital contable

a) Registro de operaciones en forma de diario

ASIENTOS CONTABLES	PARCIAL	DEBE	HABER
1			
CAJA		\$ 10.000,00	
BANCOS		1.150.000,00	
INVENTARIO DE MATERIALES		820.000,00	
PAPELERIA Y UTILES		15.000,00	
PROPAGANDA		18.000,00	
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO		100.000,00	
TERRENOS		2.500.000,00	
EDIFICIOS		2.000.000,00	
MOBILIARIO DE TRABAJO		845.000,00	
EQUIPO DE TRANSPORTE		150.000,00	
EQUIPO DE OFICINA		74.000,00	
MAQUINARIA		3.825.000,00	
GASTOS DE CONSTITUCION		10.000,00	
GASTOS DE INSTALACION		40.000,00	
PROVEEDORES			\$ 70.000,00
ACREEDORES DIVERSOS			50.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR			40.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO			97.000,00
ACREEDORES HIPOTECARIOS			180.000,00
ACREEDORES BANCARIOS			120.000,00
CAPITAL SOCIAL			11.000.000,00
2			
COMPRAS		3.920,00	
IVA ACREDITABLE		588,00	
BANCOS			4.508,00
3			
GASTOS DE COMPRA		900,00	
IVA ACREDITABLE		135,00	
BANCOS			1.035,00
4			
BANCOS		1.127,00	
DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS			980,00
IVA ACREDITABLE			147,00
5			
COMPRAS		6.125,00	
IVA ACREDITABLE		918,75	
PROVEEDORES			7.043,75
6			
PROVEEDORES		1.408,75	
DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS			1.225,00
IVA ACREDITABLE			183,75
7			
PROVEEDORES		563,50	
REBAJAS SOBRE COMPRAS			490,00
IVA ACREDITABLE			73,50
8			
BANCOS		17.480,00	
INGRESOS			15.200,00
IVA CAUSADO			2.280,00

	9			
DEVOLUCIONES SOBRE VENTA			1.330,00	
IVA CAUSADO			199,50	
BANCOS				1.529,50
	10			
COMPRAS			12.250,00	
IVA ACREDITABLE			1.837,50	
PROVEEDORES				14.087,50
	11			
COMPRAS			8.820,00	
IVA ACREDITABLE			1.323,00	
PROVEEDORES				10.143,00
	12			
PROVEEDORES			1.014,30	
REBAJAS SOBRE COMPRAS				882,00
IVA ACREDITABLE				132,30
	13			
PROVEEDORES			12.250,00	
BANCOS				12.250,00
	14			
CLIENTES			19.722,50	
INGRESOS				17.150,00
IVA CAUSADO				2.572,50
	15			
REBAJAS SOBRE VENTA			686,00	
IVA CAUSADO			102,90	
CLIENTES				788,90
	16			
DEUDORES DIVERSOS			1.000,00	
CAJA				1.000,00
	17			
OBRA EN PROCESO			1.000.000,00	
ANTICIPO DE CLIENTES				1.000.000,00
	18			
PROVEEDORES			8.000,00	
BANCOS				8.000,00
	19			
BANCOS			5.000,00	
CLIENTES				5.000,00
	20			
CAJA			500,00	
DEUDORES DIVERSOS				500,00
	21			
BANCOS			805,00	
PRODUCTOS FINANCIEROS				700,00
IVA CAUSADO				105,00

22			
GASTOS OPERATIVOS		100.000,00	
EQUIPO DE TRANSPORTE			100.000,00
23			
BANCOS		18.606,00	
REBAJAS SOBRE VENTAS		840,00	
INGRESOS			16.800,00
IVA CAUSADO			2.646,00
24			
DOCUMENTOS POR COBRAR		12.075,00	
INGRESOS			10.500,00
IVA CAUSADO			1.575,00
25			
BANCOS		920.000,00	
INGRESOS			800.000,00
IVA CAUSADO			120.000,00
26			
GASTOS OPERATIVOS		56.993,62	
GASTOS DE ADMINISTRACION		82.184,06	
CREDITO AL SALARIO		379,92	
IMPUESTOS POR PAGAR			13.660,52
ISR RETENIDO	\$	10.404,32	
IMSS		1.713,79	
SAR		1.542,41	
BANCOS			125.897,08
27			
GASTOS OPERATIVOS		13.664,24	
2% SOBRE NOMINA	\$	1.139,87	
IMSS		6.816,64	
5% INFONAVIT		2.811,69	
2% SAR		2.896,04	
GASTOS DE ADMINISTRACION		15.148,76	
2% SOBRE NOMINA	\$	1.643,68	
IMSS		5.296,92	
5% INFONAVIT		4.043,43	
2% SAR		4.164,73	
IMPUESTOS POR PAGAR			28.813,00
2% SOBRE NOMINA	\$	2.783,55	
IMSS		12.113,56	
5% INFONAVIT		6.855,12	
2% SAR		7.060,77	
AJUSTES			
28			
DEUDORES DIVERSOS		500,00	
CAJA			500,00
29			
VENTAS		2.856,00	
DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS			1.526,00
REBAJAS SOBRE VENTAS			1.330,00

29A			
COMPRAS		900,00	
GASTOS SOBRE COMPRAS			900,00
29B			
DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS		2.205,00	
REBAJAS SOBRE COMPRAS		1.372,00	
COMPRAS			3.577,00
29C			
COMPRAS		820.000,00	
INVENTARIO DE MATERIALES			820.000,00
29D			
INVENTARIO DE MATERIALES		690.000,00	
COMPRAS			690.000,00
29E			
VENTAS		101.562,00	
COMPRAS			101.562,00
30			
GASTOS OPERATIVOS		278,67	
PREVISION PARA CTAS INCOB. CLIENTES			278,67
31			
GASTOS OPERATIVOS		120,75	
PREVISION PARA CTAS INCOB. DOC X COB			120,75
32			
TERRENOS		50.000,00	
SUPERAVIT POR REV. DE TERRENOS			50.000,00
33			
GASTOS OPERATIVOS		5.833,33	
GASTOS DE ADMINISTRACION		2.500,00	
DEP. ACUMULADA DE EDIFICIOS			8.333,33
34			
GASTOS OPERATIVOS		21.125,00	
DEP. ACUMULADA DE MOB. DE TRABAJO			21.125,00
35			
GASTOS OPERATIVOS		1.041,67	
DEP. ACUMULADA DE EQ. DE TRANSP.			1.041,67
36			
GASTOS DE ADMINISTRACION		616,67	
DEP. ACUMULADA DE EQ. DE OFICINA			616,67
37			
GASTOS OPERATIVOS		79.687,50	
DEP. ACUMULADA DE MAQUINARIA			79.687,50
38			
GASTOS OPERATIVOS		133,34	
GASTOS DE ADMINISTRACION		33,33	
AMORT. ACUMULADA DE GTOS. DE INSTAL.			166,67

39			
	GASTOS OPERATIVOS	41,66	
	GASTOS DE ADMINISTRACION	41,67	
	AMORT. ACUM. DE GTOS DE CONSTITUCION		83,33
40			
	GASTOS OPERATIVOS	6.000,00	
	GASTOS DE ADMINISTRACION	9.000,00	
	PAPELERIA Y UTILES		15.000,00
41			
	GASTOS OPERATIVOS	18.000,00	
	PROPAGANDA		18.000,00
42			
	GASTOS OPERATIVOS	50.000,00	
	GASTOS DE ADMINISTRACION	50.000,00	
	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO		100.000,00
43			
	INGRESOS	698.356,00	
	PERDIDAS Y GANANCIAS		698.356,00
44			
	PERDIDAS Y GANANCIAS	512.444,27	
	GASTOS OPARATIVOS		352.919,78
	GASTOS DE ADMINISTRACION		159.524,49
45			
	PRODUCTOS FINANCIEROS	700,00	
	PERDIDAS Y GANANCIAS		700,00
46			
	PERDIDAS Y GANANCIAS	12.174,13	
	ISR POR PAGAR		12.174,13
47			
	PERDIDAS Y GANANCIAS	174.437,60	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		174.437,60
	SUMAS IGUALES	\$ 17.196.858,89	\$ 17.196.858,89

b) Esquemas de mayor

CAJA		
1)	10.000,00	1.000,00 (16)
20)	500,00	500,00 (28)
	10.500,00	1.500,00
	9.000,00	

BANCOS		
1)	1.150.000,00	4.508,00 (2)
4)	1.127,00	1.035,00 (3)
8)	17.480,00	1.529,50 (9)
19)	5.000,00	12.250,00 (13)
21)	805,00	8.000,00 (18)
23)	18.606,00	125.897,08 (26)
25)	920.000,00	
	2.113.018,00	153.219,58
	1.959.798,42	

INVENTARIO DE MATERIALES		
1)	820.000,00	820.000,00 (29C)
29D)	690.000,00	
	1.510.000,00	820.000,00
	690.000,00	

PAPELERIA Y UTILES		
1)	15.000,00	15.000,00 (40)

PROPAGANDA		
1)	18.000,00	18.000,00 (41)

RENTAS PAGADAS POR ANTICIP		
1)	100.000,00	100.000,00 (42)

TERRENOS		
1)	2.500.000,00	
32)	50.000,00	
	2.550.000,00	

EDIFICIOS		
1)	2.000.000,00	
	2.000.000,00	

MOBILIARIO DE TRABAJO		
1)	845.000,00	
	845.000,00	

EQUIPO DE TRANSPORTE		
1)	150.000,00	100.000,00 (22)
	50.000,00	

EQUIPO DE OFICINA		
1)	74.000,00	
	74.000,00	

MAQUINARIA		
1)	3.825.000,00	
	3.825.000,00	

GASTOS DE CONSTITUCION		
1)	10.000,00	
	10.000,00	

GASTOS DE INSTALACION		
1)	40.000,00	
	40.000,00	

PROVEEDORES		
6)	1.408,75	70.000,00 (1)
7)	563,50	7.043,75 (5)
12)	1.014,30	14.087,50 (10)
13)	12.250,00	10.143,00 (11)
18)	8.000,00	
	23.236,55	101.274,25
		78.037,70

ACREEDORES DIVERSOS		
	50.000,00	(1)
	50.000,00	

DOCUMENTOS POR PAGAR		
	40.000,00	(1)
	40.000,00	

DOCUMENTOS POR COB L. P.		
	97.000,00	(1)
	97.000,00	

ACREEDORES HIPOTECARIOS		
	180.000,00	(1)
	180.000,00	

ACREEDORES BANCARIOS		
	120.000,00	(1)
	120.000,00	

CAPITAL		
	11.000.000,00	(1)
	11.000.000,00	

COMPRAS		IVA ACREDITABLE		GASTOS DE COMPRA	
2)	3.920,00	3.577,00	(29B) 2)	588,00	147,00 (4)
5)	6.125,00	690.000,00	(29D) 3)	135,00	183,75 (6)
10)	12.250,00	158.438,00	(29E) 5)	918,75	73,50 (7)
11)	8.820,00		10)	1.837,50	132,30 (12)
	31.115,00		11)	1.323,00	
29A)	900,00			<u>4.802,25</u>	<u>536,55</u>
29C)	820.000,00			<u>4.265,70</u>	
	<u>852.015,00</u>	<u>852.015,00</u>			

DEV SOBRE COMPRAS		REB SOBRE COMPRAS		INGRESOS		
		980,00	(4)	29)	2.856,00	15.200,00 (8)
		1.225,00	(6)	29E)	158.438,00	17.150,00 (14)
29B)	2.205,00	<u>2.205,00</u>		43)	698.356,00	16.800,00 (23)
			29B)			10.500,00 (24)
						<u>800.000,00</u> (25)
						<u>859.650,00</u>
						<u>859.650,00</u>

IVA CAUSADO		DEV SOBRE VENTAS		CLIENTES		
9)	199,50	2.280,00	(8)	9)	1.330,00	1.330,00 (29)
15)	102,90	2.572,50	(14)			
		105,00	(21)	14)	19.722,50	788,90 (15)
		2.646,00	(23)			5.000,00 (19)
		1.575,00	(24)		<u>19.722,50</u>	<u>5.788,90</u>
		120.000,00	(25)		<u>13.933,60</u>	
	<u>302,40</u>	<u>129.178,50</u>				
		<u>128.876,10</u>				

REB SOBRE VENTAS		DEUDORES DIVERSOS		OBRA EN PROCESO	
15)	686,00		16)	1.000,00	500,00 (20)
23)	840,00		28)	500,00	
	<u>1.526,00</u>	<u>1.526,00</u>	(29)	<u>1.500,00</u>	<u>1.000.000,00</u>
				<u>1.000,00</u>	

ANTICIPO DE CLIENTES		PRODUCTOS FINANCIEROS		GASTOS OPERATIVOS		
		1.000.000,00	(17)	45)	700,00	700,00 (21)
		<u>1.000.000,00</u>				

22)	100.000,00				
26)	56.993,62				
27)	13.664,24				
30)	278,67				
31)	120,75				
33)	5.833,33				
34)	21.125,00				
35)	1.041,67				
37)	79.687,50				
38)	133,34				
39)	41,66				
40)	6.000,00				
41)	18.000,00				
42)	50.000,00				
	<u>352.919,78</u>	<u>352.919,78</u>	(44)		

DOCUMENTOS POR COBRAR	
24)	12.075,00
	12.075,00

GASTOS DE ADMINISTRACION	
26)	82.184,06
27)	15.148,76
33)	2.500,00
36)	616,67
38)	33,33
39)	41,67
40)	9.000,00
42)	50.000,00
	159.524,49
	159.524,49 (44)

CREDITO AL SALARIO	
26)	379,92
	379,92

IMPUESTOS POR PAGAR	
	13.660,52 (26)
	28.813,00 (27)
	42.473,52

PROV CTAS INCOB CLIENTES	
	278,67 (30)
	278,67

PROV CTAS INCOB DOC X COB	
	120,75 (31)
	120,75

SUPERAVIT X REV DE TER.	
	50.000,00 (32)
	50.000,00

DEP ACUM EDIFICIOS	
	8.333,33 (33)
	8.333,33

DEP ACUM MOB DE TRABAJO	
	21.125,00 (34)
	21.150,00

DEP ACUM EQ DE TRANSP	
	1.041,67 (35)
	1.041,67

DEP ACUM EQ DE OFICINA	
	616,67 (36)
	616,67

DEP ACUM MAQUINARIA	
	79.687,50 (37)
	79.687,50

AMORT ACUM GTOS INSTAL	
	166,67 (38)
	166,67

AMORT ACUM GTOS CONST.	
	83,33 (39)
	83,33

PERDIDAS Y GANANCIAS		
44)	512.444,27	698.356,00 (43)
46)	12.174,13	700,00 (45)
47)	174.437,60	
	699.056,00	699.056,00

ISR POR PAGAR	
	12.174,13 (46)
	12.174,13

UTILIDAD DEL EJERCICIO	
	174.437,60 (47)

c) Balanza de Comprobación

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A DE C.V.				
BALANZA DE COMPROBACION				
AL 30 DE ABRIL DE 2007				
CONCEPTO	MOVIMIENTOS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER
CAJA	\$ 10.500,00	\$ 1.000,00	\$ 9.500,00	
BANCOS	2.113.018,00	153.219,58	1.959.798,42	
CLIENTES	19.722,50	5.788,90	13.933,60	
DOCUMENTOS POR COBRAR	12.075,00		12.075,00	
DEUDORES DIVERSOS	1.000,00	500,00	500,00	
IVA ACREDITABLE	4.802,25	536,55	4.265,70	
INVENTARIO DE MATERIALES	820.000,00		820.000,00	
PAPELERIA Y UTILES	15.000,00		15.000,00	
PROPAGANDA	18.000,00		18.000,00	
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	100.000,00		100.000,00	
EDIFICIO	2.000.000,00		2.000.000,00	
TERRENOS	2.500.000,00		2.500.000,00	
MOBILIARIO DE TRABAJO	845.000,00		845.000,00	
EQUIPO DE TRANSPORTE	150.000,00	100.000,00	50.000,00	
EQUIPO DE OFICINA	74.000,00		74.000,00	
MAQUINARIA	3.825.000,00		3.825.000,00	
GASTOS DE CONSTITUCION	10.000,00		10.000,00	
GASTOS DE INSTALACION	40.000,00		40.000,00	
PROVEEDORES	23.236,55	101.274,25		\$ 78.037,70
ACREEDORES DIVERSOS		50.000,00		50.000,00
ANTICIPO DE CLIENTES		1.000.000,00		1.000.000,00
ACREEDORES HIPOTECARIOS		180.000,00		180.000,00
ACREEDORES BANCARIOS		120.000,00		120.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR L. P.		97.000,00		97.000,00
IVA CAUSADO	302,40	129.178,50		128.876,10
DOCUMENTOS POR PAGAR		40.000,00		40.000,00
CAPITAL SOCIAL		11.000.000,00		11.000.000,00
INGRESOS		859.650,00		859.650,00
REBAJAS SOBRE VENTAS	1.526,00		1.526,00	
DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS	1.330,00		1.330,00	
COMPRAS	31.115,00		31.115,00	
GASTOS SOBRE COMPRAS	900,00		900,00	
DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS		2.205,00		2.205,00
REBAJAS SOBRE COMPRAS		1.372,00		1.372,00
OBRA EN PROCESO	1.000.000,00		1.000.000,00	
CREDITO AL SALARIO	379,92		379,92	
PRODUCTOS FINANCIEROS		700,00		700,00
GASTOS OPERATIVOS	170.657,86		170.657,86	
GASTOS DE ADMINISTRACION	97.332,82		97.332,82	
IMPUESTOS POR PAGAR		42.473,52		42.473,52
SUMAS IGUALES	\$ 13.884.898,30	\$ 13.884.898,30	\$ 13.600.314,32	\$ 13.600.314,32

d) Balanza de saldos ajustados

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A DE C.V.				
BALANZA DE SALDOS AJUSTADOS				
AL 30 DE ABRIL DE 2007				
CONCEPTO	MOVIMIENTOS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER
CAJA	\$ 10.500,00	\$ 1.500,00	\$ 9.000,00	
BANCOS	2.113.018,00	153.219,58	1.959.798,42	
CLIENTES	19.722,50	5.788,90	13.933,60	
DOCUMENTOS POR COBRAR	12.075,00		12.075,00	
DEUDORES DIVERSOS	1.500,00	500,00	1.000,00	
IVA ACREDITABLE	4.802,25	536,55	4.265,70	
INVENTARIO DE MATERIALES	1.510.000,00	820.000,00	690.000,00	
EDIFICIO	2.000.000,00		2.000.000,00	
TERRENOS	2.550.000,00		2.550.000,00	
MOBILIARIO DE TRABAJO	845.000,00		845.000,00	
EQUIPO DE TRANSPORTE	150.000,00	100.000,00	50.000,00	
EQUIPO DE OFICINA	74.000,00		74.000,00	
MAQUINARIA	3.825.000,00		3.825.000,00	
GASTOS DE CONSTITUCION	10.000,00		10.000,00	
GASTOS DE INSTALACION	40.000,00		40.000,00	
PROVEEDORES	23.236,55	101.274,25		\$ 78.037,70
ACREEDORES DIVERSOS		50.000,00		50.000,00
ACREEDORES HIPOTECARIOS		180.000,00		180.000,00
ACREEDORES BANCARIOS		120.000,00		120.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR L. P.		97.000,00		97.000,00
ANTICIPO DE CLIENTES		1.000.000,00		1.000.000,00
IVA CAUSADO	302,40	129.178,50		128.876,10
DOCUMENTOS POR PAGAR		40.000,00		40.000,00
CAPITAL SOCIAL		11.000.000,00		11.000.000,00
INGRESOS		698.356,00		698.356,00
GASTOS DE ADMINISTRACION	159.524,49		159.524,49	
GASTOS OPERATIVOS	352.919,78		352.919,78	
PRODUCTOS FINANCIEROS		700,00		700,00
OBRA EN PROCESO	1.000.000,00		1.000.000,00	
CREDITO AL SALARIO	379,92		379,92	
IMPUESTOS POR PAGAR		42.473,52		42.473,52
PROV CTAS INCOB CLIENTES		278,67		278,67
PROV CTAS INCOB DOC X COBRAR		120,75		120,75
SUPERAVIT POR REV. DE TERRENOS		50.000,00		50.000,00
DEP ACUMULADA DE EDIFICIOS		8.333,33		8.333,33
DEP ACUMULADA DE MOB DE TRABAJO		21.125,00		21.125,00
DEP ACUMULADA EQ DE TRANSPORTE		1.041,67		1.041,67
DEP ACUMULADA EQ DE OFICINA		616,67		616,67
DEP ACUMULADA DE MAQUINARIA		79.687,50		79.687,50
AMORT ACUMULADA Gtos DE INSTAL.		166,67		166,67
AMORT ACUMULADA DE Gtos DE CONST.		83,33		83,33
SUMAS IGUALES	\$ 14.701.980,89	\$ 14.701.980,89	\$ 13.596.896,91	\$ 13.596.896,91

e) Estado de resultados

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A DE C.V.				
ESTADO DE RESULTADOS				
AL 30 DE ABRIL DE 2007				
INGRESOS TOTALES			\$ 859.650,00	
DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS		\$ 1.330,00		
REBAJAS SOBRE VENTAS		\$ 1.526,00	\$ 2.856,00	
VENTAS NETAS				\$ 856.794,00
INVENTARIO INICIAL			\$ 820.000,00	
COMPRAS	\$ 31.115,00			
GASTOS SOBRE COMPRA	\$ 900,00			
COMPRAS TOTALES		\$ 32.015,00		
DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS	\$ 2.205,00			
REBAJAS SOBRE COMPRAS	\$ 1.372,00	\$ 3.577,00		
COMPRAS NETAS			\$ 28.438,00	
TOTAL DE MERCANCIAS			\$ 848.438,00	
INVENTARIO FINAL			\$ 690.000,00	
COSTO DE LO VENDIDO				\$ 158.438,00
UTILIDAD BRUTA				\$ 698.356,00
GASTOS DE OPERACIÓN:				
GASTOS OPERATIVOS		\$ 352.919,78		
GASTOS DE ADMINISTRACION		\$ 159.524,49	\$ 512.444,27	
UTILIDAD DE OPERACIÓN				\$ 185.911,73
PRODUCTOS FINANCIEROS			\$ 700,00	
UTILIDAD DE OP. ANTES DE IMPTOS				\$ 186.611,73
ISR			\$ 12.174,13	
UTILIDAD DEL EJERCICIO				\$ 174.437,60

f) Balanza previa al balance

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A DE C.V.				
BALANZA PREVIA AL BALANCE				
AL 30 DE ABRIL DE 2007				
CONCEPTO	MOVIMIENTOS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER
CAJA	\$ 10.500,00	\$ 1.500,00	\$ 9.000,00	
BANCOS	2.113.018,00	153.219,58	1.959.798,42	
CLIENTES	19.722,50	5.788,90	13.933,60	
DOCUMENTOS POR COBRAR	12.075,00		12.075,00	
DEUDORES DIVERSOS	1.500,00	500,00	1.000,00	
IVA ACREDITABLE	4.802,25	536,55	4.265,70	
INVENTARIO DE MATERIALES	1.510.000,00	820.000,00	690.000,00	
EDIFICIO	2.000.000,00		2.000.000,00	
TERRENOS	2.550.000,00		2.550.000,00	
MOBILIARIO DE TRABAJO	845.000,00		845.000,00	
EQUIPO DE TRANSPORTE	150.000,00	100.000,00	50.000,00	
EQUIPO DE OFICINA	74.000,00		74.000,00	
MAQUINARIA	3.825.000,00		3.825.000,00	
GASTOS DE CONSTITUCION	10.000,00		10.000,00	
GASTOS DE INSTALACION	40.000,00		40.000,00	
PROVEEDORES	23.236,55	101.274,25		\$ 78.037,70
ACREEDORES DIVERSOS		50.000,00		50.000,00
ACREEDORES HIPOTECARIOS		180.000,00		180.000,00
ACREEDORES BANCARIOS		120.000,00		120.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR L. P.		97.000,00		97.000,00
ANTICIPO DE CLIENTES		1.000.000,00		1.000.000,00
IVA CAUSADO	302,40	129.178,50		128.876,10
DOCUMENTOS POR PAGAR		40.000,00		40.000,00
CAPITAL SOCIAL		11.000.000,00		11.000.000,00
OBRA EN PROCESO	1.000.000,00		1.000.000,00	
CREDITO AL SALARIO	379,92		379,92	
IMPUESTOS POR PAGAR		42.473,52		42.473,52
PROV CTAS INCOB CLIENTES		278,67		278,67
PROV CTAS INCOB DOC X COBRAR		120,75		120,75
SUPERAVIT POR REV. DE TERRENOS		50.000,00		50.000,00
DEP ACUMULADA DE EDIFICIOS		8.333,33		8.333,33
DEP ACUMULADA DE MOB DE TRABAJO		21.125,00		21.125,00
DEP ACUMULADA EQ DE TRANSPORTE		1.041,67		1.041,67
DEP ACUMULADA EQ DE OFICINA		616,67		616,67
DEP ACUMULADA DE MAQUINARIA		79.687,50		79.687,50
AMORT ACUMULADA GTOS DE INSTAL.		166,67		166,67
AMORT ACUMULADA DE GTOS DE CONST.		83,33		83,33
ISR POR PAGAR		12.174,13		12.174,13
UTILIDAD DEL EJERCICIO		174.437,60		174.437,60
SUMAS IGUALES	\$ 14.189.536,62	\$ 14.189.536,62	\$ 13.084.452,64	\$ 13.084.452,64

g) Balance general

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A DE C.V.				
BALANCE GENERAL				
AL 30 DE ABRIL DE 2007				
ACTIVO				
CIRCULANTE				
CAJA		\$	9.000,00	
BANCOS			1.959.798,42	
INVENTARIO DE MATERIALES			690.000,00	
CLIENTES	\$	13.933,60		
PROV P/ CTAS INCOB DE CLIENTES		278,67	\$	13.654,93
DOCUMENTOS POR COBRAR		12.075,00		
PROV P/ CTAS INCOB DE DOC POR COB.		120,75		11.954,25
IVA ACREDITABLE				4.265,70
OBRA EN PROCESO				1.000.000,00
DEUDORES DIVERSOS				1.000,00
CREDITO AL SALARIO				379,92
				\$
				3.690.053,22
FIJO				
TERRENOS	\$	2.550.000,00		
SUPERAVIT POR REV. DE TERRENOS		50.000,00	\$	2.500.000,00
EDIFICIOS		2.000.000,00		
DEP ACUM DE EDIFICIOS		8.333,33		1.991.666,67
MOBILIARIO DE TRABAJO		845.000,00		
DEP ACUM DE MOB DE TRABAJO		21.125,00		823.875,00
EQUIPO DE TRANSPORTE		50.000,00		
DEP ACUM DE EQ DE TRANSPORTE		1.041,67		48.958,33
EQUIPO DE OFICINA		74.000,00		
DEP ACUM DE EQ DE OFICINA		616,67		73.383,33
MAQUINARIA		3.825.000,00		
DEP ACUM DE MAQUINARIA		79.687,50		3.745.312,50
				\$
				9.183.195,83
CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS DE INSTALACION	\$	40.000,00		
AMORT ACUM DE GTOS DE INSTAL.		166,67	\$	39.833,33
GASTOS DE CONSTITUCION		10.000,00		
AMORT ACUM DE GTOS DE CONST.		83,33		9.916,67
				49.750,00
SUMA DE ACTIVO				\$
				12.922.999,05
PASIVO				
A CORTO PLAZO				
PROVEEDORES			\$	78.037,70
ACREEDORES DIVERSOS				50.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR				40.000,00
IVA CAUSADO				128.876,10
IMPUESTOS POR PAGAR				42.473,52
ISR POR PAGAR				12.174,13
				\$
				351.561,45
A LARGO PLAZO				
DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO P.			\$	97.000,00
ACREEDORES HIPOTECARIOS				180.000,00
ACREEDORES BANCARIOS				120.000,00
				397.000,00
CREDITOS DIFERIDOS				
ANTICIPO DE CLIENTES				1.000.000,00
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL SOCIAL			\$	11.000.000,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO				174.437,60
				11.174.437,60
SUMA DE PASIVO MAS CAPITAL				\$
				12.922.999,05

h) Hoja de trabajo relativa al estado de origen y aplicación de recursos y al estado de cambios en la situación financiera

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.						
HOJA DE TRABAJO RELATIVA AL ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE						
RECURSOS Y AL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA						
AL 30 DE ABRIL DE 2007						
CONCEPTO	BALANCE FINAL 30 DE ABRIL 2007	BALANCE INICIAL 31 DE MARZO 2007	VARIACIONES +	VARIACIONES -	RECURSOS ORIGEN	RECURSOS APLICACIÓN
CUENTAS DEUDORAS						
CAJA	\$ 9.000,00	\$ 10.000,00			\$ 1.000,00	\$ 809.798,42
BANCOS	1.959.798,42	1.150.000,00	\$ 809.798,42		\$	13.654,93
CLIENTES	13.654,93	-	13.654,93			11.954,25
DOCUMENTOS POR COBRAR	11.954,25	-	11.954,25			1.000,00
DEUDORES DIVERSOS	1.000,00	-	1.000,00			4.265,70
IVA ACREDITABLE	4.265,70	-	4.265,70			1.000.000,00
OBRA EN PROCESO	1.000.000,00	-	1.000.000,00			379,92
CREDITO AL SALARIO	379,92	-	379,92		\$ 130.000,00	500.000,00
INVENTARIO DE MATERIALES	690.000,00	820.000,00				
EDIFICIO	2.500.000,00	2.000.000,00	500.000,00			
TERRENOS	1.991.666,67	2.500.000,00			508.333,33	
MOBILIARIO DE TRABAJO	823.875,00	845.000,00			21.125,00	
EQUIPO DE TRANSPORTE	48.958,33	150.000,00			101.041,67	
EQUIPO DE OFICINA	73.383,33	74.000,00			616,67	
MAQUINARIA	3.745.312,50	3.825.000,00			79.687,50	
GASTOS DE CONSTITUCION	9.916,67	10.000,00			83,33	
GASTOS DE INSTALACION	39.833,33	40.000,00			166,67	
PAPELERIA Y UTILES		15.000,00			15.000,00	
PROPAGANDA		18.000,00			18.000,00	
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO		100.000,00			100.000,00	
SUMAS	\$ 12.922.999,05	\$ 11.557.000,00				
CUENTAS ACREEDORAS						
PROVEEDORES	\$ 78.037,70	\$ 70.000,00	\$ 8.037,70		\$	8.037,70
ACREEDORES	50.000,00	50.000,00				
DOCUMENTOS POR PAGAR	40.000,00	40.000,00				
IVA CAUSADO	128.876,10	-	128.876,10			128.876,10
IMPUESTOS POR PAGAR	42.473,52	-	42.473,52			42.473,52
ISR POR PAGAR	12.174,13	-	12.174,13			12.174,13
DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	97.000,00	97.000,00				
ACREEDORES HIPOTECARIOS	180.000,00	180.000,00				
ACREEDORES BANCARIOS	120.000,00	120.000,00				
ANTICIPO DE CLIENTES	1.000.000,00	-	1.000.000,00		1.000.000,00	
CAPITAL SOCIAL	11.000.000,00	11.000.000,00				
UTILIDAD DEL EJERCICIO	174.437,60	-	174.437,60		174.437,60	
SUMAS	\$ 12.922.999,05	\$ 11.557.000,00			\$ 2.341.053,22	\$ 2.341.053,22

i) Estado de origen y aplicación de recursos

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.		
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS		
AL 30 DE ABRIL DE 2007		
DISMINUCIONES DE ACTIVO		
CAJA	\$ 1.000,00	
INVENTARIO DE MATERIALES	130.000,00	
TERRENOS	508.333,33	
MOBILIARIO DE TRABAJO	21.125,00	
EQUIPO DE TRANSPORTE	101.041,67	
EQUIPO DE OFICINA	616,67	
MAQUINARIA	79.687,50	
GASTOS DE CONSTITUCION	83,33	
GASTOS DE INSTALACION	166,67	
PAPELERIA Y UTILES	15.000,00	
PROPAGANDA	18.000,00	
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	100.000,00	\$ 975.054,17
AUMENTOS DE PASIVO		
PROVEEDORES	\$ 8.037,70	
IVA CAUSADO	128.876,10	
IMPUESTOS POR PAGAR	42.473,52	
ISR POR PAGAR	12.174,13	
ANTICIPO DE CLIENTES	1.000.000,00	1.191.561,45
AUMENTOS DE CAPITAL CONTABLE		
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		174.437,60
TOTAL DE RECURSOS ORIGINADOS		\$ 2.341.053,22
AUMENTO DE ACTIVO		
BANCOS	\$ 809.798,42	
CLIENTES	13.654,93	
DOCUMENTOS POR COBRAR	11.954,25	
DEUDORES DIVERSOS	1.000,00	
IVA ACREDITABLE	4.265,70	
OBRA EN PROCESO	1.000.000,00	
CREDITO AL SALARIO	379,92	
EDIFICIO	500.000,00	
TOTAL DE RECURSOS APLICADOS		\$ 2.341.053,22

j) Estado de cambios en la situación financiera

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.		
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA		
AL 30 DE ABRIL DE 2007		
OPERACIÓN	ORIGEN	APLICACIÓN
UTILIDAD DE EJERCICIO	174.437,60	
(+) CLIENTES		13.654,93
(-) INVENTARIO DE MATERIALES	130.000,00	
(+) PROVEEDORES	8.037,70	
(+) DEUDORES DIVERSOS		1.000,00
(+) DOCUMENTOS POR COBRAR		11.954,25
(+) OBRA EN PROCESO		1.000.000,00
(+) CREDITO AL SALARIO		379,92
(-) PAPELERIA Y UTILES	15.000,00	
(-) PROPAGANDA	18.000,00	
(-) RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	100.000,00	
(+) ANTICIPO DE CLIENTES	1.000.000,00	
(+) ISR POR PAGAR	12.174,13	
(+) IMPUESTOS POR PAGAR	42.473,52	
(+) IVA CAUSADO	128.876,10	
(+) IVA ACREDITABLE		4.265,70
(-) GASTOS DE CONSTITUCION	83,33	
(-) GASTOS DE INSTALACION	166,67	
	\$ 1.629.249,05	\$ 1.031.254,80
RECURSOS GENERADOS POR LA OPERACIÓN	\$ 597.994,25	
INVERSIÓN		
(+) EDIFICIO		500.000,00
(-) TERRENOS	508.333,33	
(-) MOBILIARIO DE TRABAJO	21.125,00	
(-) EQUIPO DE TRANSPORTE	101.041,67	
(-) EQUIPO DE OFICINA	616,67	
(-) MAQUINARIA	79.687,50	
	\$ 710.804,17	\$ 500.000,00
RECURSOS GENERADOS POR LA INVERSIÓN	\$ 210.804,17	
DECREMENTO NETO DE EFECTIVO	\$ 808.798,42	
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		
CAJA	10.000,00	
BANCOS	1.150.000,00	1.160.000,00
RECURSOS GENERADOS POR LA INVERSIÓN	210.804,17	
RECURSOS GENERADOS POR LA OPERACIÓN	597.994,25	808.798,42
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		\$ 1.968.798,42
CAJA	9.000,00	
BANCOS	1.959.798,42	
	\$ 1.968.798,42	

k) Estado de variaciones en las cuentas del capital contable

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.						
ESTADO DE VARIACIONES EN LAS CUENTAS DEL CAPITAL CONTABLE						
AL 30 DE ABRIL DE 2007						
CONCEPTO	SALDOS		MOVIMIENTOS		SALDOS	
	AL 31 DE MARZO DE 2007				AL 30 DE ABRIL DE 2007	
	DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
CAPITAL SOCIAL		\$ 11.000.000,00				\$ 11.000.000,00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO				\$ 174.437,60		174.437,60
SUMAS		\$ 11.000.000,00		\$ 174.437,60		\$ 11.174.437,60

Tablas usadas para el cálculo del Impuesto Sobre la Renta de la nómina.

Tarifa de impuesto mensual enero – diciembre 2007

Tarifa aplicable durante 2007, para el cálculo de los pagos provisionales mensuales.

Limite Inferior \$	Limite Superior \$	Cuota Fija \$	Por ciento para aplicarse Sobre el excedente Del limite inferior %
0.01	496.07	0.00	3.00
496.08	4,210.41	14.88	10.00
4,210.42	7,399.42	386.31	17.00
7,399.43	8,601.50	928.46	25.00
8,601.51	En adelante	1,228.98	28.00

Tarifa de subsidio mensual enero – diciembre 2007

Tabla para la determinación del subsidio aplicable a la tarifa.

Limite Inferior \$	Limite Superior \$	Cuota Fija \$	Por ciento del subsidio Sobre el impuesto marginal %
0.01	496.07	0.00	50.00
496.08	4,210.41	7.44	50.00
4,210.42	7,399.42	193.17	50.00
7,399.43	8,601.50	464.19	50.00
8,601.51	10,298.35	614.49	50.00
10,298.36	20,770.29	852.05	40.00
20,770.30	32,736.83	2,024.91	30.00
32,736.84	En adelante	3,030.10	10.00

Tarifa del crédito al salario mensual enero – diciembre 2007

Tabla para la determinación del crédito al salario aplicable a la tarifa.

Monto de ingresos que sirven De base para calcular el impuesto		
Para ingresos De \$	Hasta ingresos De \$	Crédito al salario Mensual \$
0.01	1,768.96	407.02
1,768.97	2,604.68	406.83
2,604.69	2,653.38	406.83
2,653.39	3,472.84	406.83
3,472.85	3,537.87	392.67
3,537.88	3,785.54	382.46
3,785.55	4,446.15	382.46
4,446.16	4,717.18	354.23
4,717.19	5,335.42	324.87
5,335.43	6,224.67	294.63
6,224.68	7,113.90	253.54
7,113.91	7,382.33	217.61
7,382.34	En adelante	0.00

Régimen aplicable en el ISR a ingresos y deducciones provenientes de obra ejecutada en ejercicios anteriores.

De acuerdo con las disposiciones vigentes en ejercicios anteriores para las empresas constructoras, que han tenido ingresos por obra ejecutada conforme a los contratos celebrados, que fiscalmente son ingresos acumulables en momentos distintos a los contables; o sea, difiriéndose el efecto de acumulación fiscal para el momento de cobro o de estimación según las características del contrato de obra que le dieron origen y de las disposiciones vigentes en el ejercicio al que correspondan.

Esta situación originó que en 1990 se tuvieran efectos de acumulación de dichos ingresos, presentándose características que posteriormente se señalaban de conformidad con el régimen especial vigente hasta 1981, la etapa de transición a partir de 1982, la vigencia de dos bases en 1987 y 1988 y las disposiciones vigentes a partir de 1989.

Respecto al costo también existían deducciones diferidas, enfrentables a los ingresos con las características antes señaladas y que en consecuencia, se deducían en el ejercicio en el que ocurría la acumulación del ingreso.

Considerando la estructura de las disposiciones fiscales vigentes en 1990, en la que no existía la deducción particular del costo, el aspecto de diferimiento propiamente dicho, correspondía a la utilidad. (Diferencia entre el ingreso acumulable y el costo deducible, que para fines fiscales no había generado un pago de impuestos.)

Cálculo del coeficiente de utilidad. De acuerdo a la fracción I del artículo 14 de la LISR, se calculará el coeficiente de utilidad correspondiente al último ejercicio de doce meses por el que se hubiera o debió haberse presentado la declaración. Para este efecto, se adicionará la utilidad fiscal o reducirá la pérdida fiscal del ejercicio por el que se calcule el coeficiente, según sea el caso, con el importe de la deducción a que se refiere el artículo 220 de la LISR.

En las empresas constructoras existen diversas partidas que deben considerarse para determinar el resultado fiscal del ejercicio, por lo que a continuación se detalla la cédula correspondiente:

Ajuste anual por inflación:

Este se calcula a través de la obtención de los promedios de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar, posteriormente se hará la diferencia aritmética entre estos mismos; realizando el producto por la relación entre los Índices Nacionales de Precios al Consumidor (INPC) correspondientes a los meses que comprenden el periodo del cual se quiere obtener el ajuste.

Si el ajuste que se desea obtener es mensual, el promedio deberá obtenerse sumando los saldos de los días que comprehensa el mes y dividirse entre el mismo número de días. Si el ajuste es anual, se obtendrá a partir del número de meses y dividirlo entre el número de meses que comprenda el ejercicio (en este caso serían 12 meses).

	Créditos			Deudas	
	Bancos	Clientes	Préstamos	Proveedores	Acreedores
Días					
Promedios \$	\$	\$	\$	\$	\$
Suma 1:	Bancos + Clientes		Suma 2:	Préstamos + Proveedores + Acreedores	
Suma 1 – Suma 2 = diferencia de saldos					

Para nuestro caso se toman en cuenta el mes de marzo y abril:

Factor de Ajuste Anual = $(\text{INPC abril 2007} / \text{INPC marzo 2007}) - 1$

Ajuste Anual por Inflación = FAA x Diferencia de saldos

Para el caso que aquí se describe supondremos un Ajuste Anual por \$1,500.00

	Contable	Fiscal
Ventas	\$859,650.00	\$859,650.00
Desc. sobre ventas	2,856.00	
Ventas netas	856,794.00	
Intereses devengados a favor	0.00	
Ajuste por inflación	1,500.00	1,500.00
Totales	\$158,294.00	\$861,150.00

Ingresos nominales:

Ingresos acumulables	\$861,150.00
Ajuste Anual por Inflación	1,500.00
Ingresos Nominales	\$859,650.00

Formulas para la determinación del coeficiente de utilidad:

Si se cuenta con una pérdida fiscal:

$$C.U. = \frac{\text{Pérdida fiscal del último ejercicio de 12 meses} - \text{Deducción inmediata de inversiones}}{\text{Ingresos nominales del mismo ejercicio}}$$

Si se cuenta con una utilidad fiscal:

$$C.U. = \frac{\text{Utilidad fiscal del último ejercicio de 12 meses} + \text{Deducción inmediata de inversiones}}{\text{Ingresos nominales del mismo ejercicio}}$$

Con ajuste anual por inflación:

$$C.U. = \frac{\text{Utilidad fiscal del último ejercicio de 12 meses}}{\text{Ingresos nominales del mismo ejercicio} - \text{Ajuste por inflación}}$$

Utilizando la última fórmula para obtener el coeficiente de utilidad, se toma como supuesto un coeficiente de 0.0942

Determinación del pago provisional:

Ingresos nominales	\$859,650.00
Coeficiente de utilidad	0.0942
Resultado	80,979.03
Pérdidas fiscales pendientes de amortizar	0.00
Anticipo de remanentes	0.00
Resultado fiscal	80,979.03
Tasa art. 10 LISR	28%
Pago provisional de periodo	22,674.13
Pagos provisionales anteriores	10,500.00
ISR a pagar	\$12,174.13

Para el cálculo de ISR anual se toma en cuenta todos los ingresos, así como las deducciones obtenidas durante el ejercicio anual y a la vez, se desglosa en cada uno de los rubros por los cuales se tuvo ingresos. Es de mencionar que los costos de cada obra realizada se ingresan en las deducciones especificando a que tipo de obra corresponden, así como sus respectivas rebajas. Solo para ejemplificar lo anterior, se mencionará el siguiente ejemplo en el cual se ilustra la forma en que debe ir el formato de la declaración del Impuesto Sobre la Renta anual de la empresa constructora, tomando en cuenta que los datos y cifras presentadas no corresponden con el caso práctico elaborado.

	Concepto	Parcial	Total
1.-	Ingresos acumulables		
A)	Ingresos propios		\$1'220,000.00
	Ingresos por estimación de obras	\$650,000.00	
	Ingresos por venta de vivienda	150,000.00	
	Ingresos por venta de materiales	100,000.00	
	Ingresos por asesoría técnica	25,000.00	
	Ingresos por estudios y proyectos	75,000.00	
	Ingresos por renta de maquinaria	50,000.00	
	Ingresos por promoción inmobiliaria	150,000.00	
	Otros ingresos	20,000.00	
B)	Intereses devengados a favor		105,000.00
C)	Inflación acumulable		45,000.00
	Total de ingresos acumulables:		\$1'370,000.00
	Menos:		
	Deducciones autorizadas:		
	Costo de obra	\$640,000.00	
	Obra "a" \$200,000.00		
	Obra "b" 210,000.00		
	Obra "c" 230,000.00		
	Menos:		
	Rebajas y devoluciones	40,000.00	
	Costo de obra neto:	600,000.00	600,000.00
	Menos:		
	Gastos de administración	200,000.00	
	Gastos de promoción	100,000.00	
		\$300,000.00	300,000.00
	Menos:		
	Inflación deducible		0.00
	Intereses devengados a cargo		80,000.00
	Mas:		
	Partidas no deducibles		75,000.00
	Costo de obras	\$40,000.00	
	Gastos	35,000.00	
	Menos:		
	Obras en proceso		350,000.00
	Obras en proceso del ejercicio	\$550,000.00	
	Menos:		
	Obras en proceso del ejercicio anterior	-200,000.00	
	Total de deducciones:		\$1'225,000.00
	Utilidad fiscal:		\$115,000.00
	Menos:		
	Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores		5,000.00
	Resultado fiscal:		\$110,000.00
	Tasa del ISR (Art 10 Párrafo I)		34%
	ISR del ejercicio		\$37,400.000
	Menos:		
	ISR diferible opcional		N/A
	Pagos provisionales (Art 14)		22,000.00
	Ajuste a pagos provisionales (Art 12 – A/2001)		N/A
	ISR retenido		500.00
	Pagos provisionales enterados:		\$22,500.00
	ISR por pagar		\$14,900.00

NOMINA DE TRABAJADORES

	SUELDO MENSUAL	SUELDO BASE	S.D.I.	VACACIONES	GRATIFICACION	COMIDA	C. AL SALARIO	T. PERCEPCIONES
PEREZ DIAZ EDGARDO	\$ 15,210.00	\$ 500.00	\$ 566.31	\$ 4.11	\$ 20.55	\$ 41.65	\$ -	\$ 1,989.23
RODRIGUEZ CABEZAS MARTA	\$ 12,168.00	\$ 400.00	\$ 453.05	\$ 3.29	\$ 16.44	\$ 33.32	\$ -	\$ 1,591.38
VALLE PORTILLO ELIZABETH	\$ 10,038.60	\$ 330.00	\$ 373.76	\$ 2.71	\$ 13.56	\$ 27.49	\$ -	\$ 1,312.89
FLORES MORALES RODOLFO	\$ 10,951.20	\$ 360.00	\$ 407.74	\$ 2.96	\$ 14.79	\$ 29.99	\$ -	\$ 1,432.24
VILLA JUAN PABLO	\$ 9,126.00	\$ 300.00	\$ 339.78	\$ 2.47	\$ 12.33	\$ 24.99	\$ -	\$ 1,193.54
MALDONADO MARTINEZ CLAUDIA	\$ 6,084.00	\$ 200.00	\$ 226.52	\$ 1.64	\$ 8.22	\$ 16.66	\$ -	\$ 795.69
GONZALEZ RAMIREZ SANJUANA	\$ 7,909.20	\$ 260.00	\$ 294.48	\$ 2.14	\$ 10.68	\$ 21.66	\$ -	\$ 1,034.40
VAZQUEZ JIMENEZ ADASELLA IRAIS	\$ 8,517.60	\$ 280.00	\$ 317.13	\$ 2.30	\$ 11.51	\$ 23.32	\$ -	\$ 1,113.97
CORTES SOTO ROCIO	\$ 3,954.60	\$ 130.00	\$ 147.24	\$ 1.07	\$ 5.34	\$ 10.83	\$ 147.98	\$ 665.18
NUÑEZ ANITA GRACIELA	\$ 3,650.40	\$ 120.00	\$ 135.91	\$ 0.99	\$ 4.93	\$ 10.00	\$ 167.76	\$ 645.17
GARCIA POSADAS ADOLFO	\$ 4,563.00	\$ 150.00	\$ 169.89	\$ 1.23	\$ 6.16	\$ 12.50	\$ 64.18	\$ 660.95
AREVALO RAMIREZ JOSE FRANCISCO	\$ 7,605.00	\$ 250.00	\$ 283.15	\$ 2.05	\$ 10.27	\$ 20.83	\$ -	\$ 994.61
ABARCA VIDALES LUIS	\$ 7,605.00	\$ 250.00	\$ 283.15	\$ 2.05	\$ 10.27	\$ 20.83	\$ -	\$ 994.61
MERCADO MENDOZA LUIS FELIPE	\$ 9,734.40	\$ 320.00	\$ 362.44	\$ 2.63	\$ 13.15	\$ 26.66	\$ -	\$ 1,273.10
CENDON TORRES JOSE ALFREDO	\$ 5,627.70	\$ 185.00	\$ 209.53	\$ 1.52	\$ 7.60	\$ 15.41	\$ -	\$ 736.01

	PREST. EN DINERO	PREST. EN ESPECIE	INVALIDEZ Y VIDA	C. AVANZADA	RET. I.S.R.	T. DEDUCCIONES	NETO A PAGAR	SAL INTEGRADO	2% NOMINA
PEREZ DIAZ EDGARDO	\$ 1.42	\$ 2.12	\$ 3.54	\$ 6.37	\$ 1,964.82	\$ 2,368.31	\$ 14,830.91	\$ 17,199.23	\$ 343.98
RODRIGUEZ CABEZAS MARTA	\$ 1.13	\$ 1.70	\$ 2.83	\$ 5.10	\$ 1,351.55	\$ 1,674.35	\$ 12,085.04	\$ 13,759.38	\$ 275.19
VALLE PORTILLO ELIZABETH	\$ 0.93	\$ 1.40	\$ 2.34	\$ 4.20	\$ 1,060.39	\$ 1,326.70	\$ 10,024.79	\$ 11,351.49	\$ 227.03
FLORES MORALES RODOLFO	\$ 1.02	\$ 1.53	\$ 2.55	\$ 4.59	\$ 1,106.24	\$ 1,396.76	\$ 10,986.69	\$ 12,383.44	\$ 247.67
VILLA JUAN PABLO	\$ 0.85	\$ 1.27	\$ 2.12	\$ 3.82	\$ 894.29	\$ 1,136.39	\$ 9,183.15	\$ 10,319.54	\$ 206.39
MALDONADO MARTINEZ CLAUDIA	\$ 0.57	\$ 0.85	\$ 1.42	\$ 2.55	\$ 163.49	\$ 324.89	\$ 6,554.80	\$ 6,879.69	\$ 137.59
GONZALEZ RAMIREZ SANJUANA	\$ 0.74	\$ 1.10	\$ 1.84	\$ 3.31	\$ 686.36	\$ 896.18	\$ 8,047.42	\$ 8,943.60	\$ 178.87
VAZQUEZ JIMENEZ ADASELLA IRAIS	\$ 0.79	\$ 1.19	\$ 1.98	\$ 3.57	\$ 785.23	\$ 1,011.19	\$ 8,620.38	\$ 9,631.57	\$ 192.63
CORTES SOTO ROCIO	\$ 0.37	\$ 0.55	\$ 0.92	\$ 1.66	\$ -	\$ 104.91	\$ 4,662.85	\$ 4,619.78	\$ 92.40
NUÑEZ ANITA GRACIELA	\$ 0.34	\$ 0.51	\$ 0.85	\$ 1.53	\$ -	\$ 96.84	\$ 4,366.50	\$ 4,295.57	\$ 85.91
GARCIA POSADAS ADOLFO	\$ 0.42	\$ 0.64	\$ 1.06	\$ 1.91	\$ -	\$ 121.05	\$ 5,167.08	\$ 5,223.95	\$ 104.48
AREVALO RAMIREZ JOSE FRANCISCO	\$ 0.71	\$ 1.06	\$ 1.77	\$ 3.19	\$ 636.93	\$ 838.68	\$ 7,760.94	\$ 8,599.61	\$ 171.99
ABARCA VIDALES LUIS	\$ 0.71	\$ 1.06	\$ 1.77	\$ 3.19	\$ 636.93	\$ 838.68	\$ 7,760.94	\$ 8,599.61	\$ 171.99
MERCADO MENDOZA LUIS FELIPE	\$ 0.91	\$ 1.36	\$ 2.27	\$ 4.08	\$ 1,005.02	\$ 1,263.26	\$ 9,744.25	\$ 11,007.50	\$ 220.15
CENDON TORRES JOSE ALFREDO	\$ 0.52	\$ 0.79	\$ 1.31	\$ 2.36	\$ 113.07	\$ 262.36	\$ 6,101.35	\$ 6,363.71	\$ 127.27

APORTACIONES PATRONALES

GASTOS OPERATIVOS	S.D.I.	CUOTIA FLJA	PREST EN DINERO	PREST. EN ESPEQUE	INVALIDEZ Y VIDA	RIESGO DE TRAB	CESANTIA AVANZADA	S.A.R	INFOVAMT	TOTAL DEDUCCIONES
VILLA JUAN PABLO	\$ 339,78	\$ 8,47	\$ 2,38	\$ 3,57	\$ 5,95	\$ 1,82	\$ 10,70	\$ 6,80	\$ 16,99	\$ 1.700,17
MARIDONADO MARTINEZ CLAUDIA	\$ 226,52	\$ 8,47	\$ 1,59	\$ 2,38	\$ 3,95	\$ 1,21	\$ 7,14	\$ 4,53	\$ 11,33	\$ 1.218,17
GARCIA POSADAS ADOLFO	\$ 169,89	\$ 8,47	\$ 1,19	\$ 1,78	\$ 2,97	\$ 12,89	\$ 5,35	\$ 3,40	\$ 8,49	\$ 1.336,66
AREVALO RAMIREZ JOSE FRANCISCO	\$ 283,15	\$ 8,47	\$ 1,98	\$ 2,97	\$ 4,95	\$ 21,49	\$ 8,92	\$ 5,66	\$ 14,16	\$ 2.068,31
ABARCA VIDALES LUIS	\$ 283,15	\$ 8,47	\$ 1,98	\$ 2,97	\$ 4,95	\$ 21,49	\$ 8,92	\$ 5,66	\$ 14,16	\$ 2.068,31
MERCADO MENDOZA LUIS FELIPE	\$ 332,44	\$ 8,47	\$ 2,54	\$ 3,81	\$ 6,34	\$ 27,50	\$ 11,42	\$ 7,25	\$ 18,12	\$ 2.563,52
CENDON TORRES JOSE ALFREDO	\$ 209,53	\$ 8,47	\$ 1,47	\$ 2,20	\$ 3,67	\$ 15,90	\$ 6,60	\$ 4,19	\$ 10,48	\$ 1.589,23

GASTOS DE ADMINISTRACION	S.D.I.	CUOTIA FLJA	PREST EN DINERO	PREST. EN ESPEQUE	INVALIDEZ Y VIDA	RIESGO DE TRAB	CESANTIA AVANZADA	S.A.R	INFOVAMT	TOTAL DEDUCCIONES
PEREZ DIAZ EDUARDO	\$ 566,31	\$ 8,47	\$ 3,96	\$ 5,95	\$ 9,91	\$ 3,03	\$ 17,84	\$ 11,33	\$ 28,32	\$ 2.664,20
RODRIGUEZ CABEZAS MARI THA	\$ 453,05	\$ 8,47	\$ 3,17	\$ 4,76	\$ 7,93	\$ 2,43	\$ 14,27	\$ 9,06	\$ 22,65	\$ 2.182,21
VALLERQUILO LOPEZ ABEIH	\$ 373,76	\$ 8,47	\$ 2,62	\$ 3,92	\$ 6,54	\$ 2,00	\$ 11,77	\$ 7,48	\$ 18,69	\$ 1.844,78
FLORES MORALES RODOLFO	\$ 407,74	\$ 8,47	\$ 2,86	\$ 4,28	\$ 7,14	\$ 2,18	\$ 12,84	\$ 8,15	\$ 20,39	\$ 1.989,38
CONALEZ RAMIREZ SANJUANA	\$ 294,48	\$ 8,47	\$ 2,06	\$ 3,09	\$ 5,15	\$ 1,58	\$ 9,28	\$ 5,89	\$ 14,72	\$ 1.507,39
VAZQUEZ JIMENEZ ADASHELLA IRAS	\$ 317,13	\$ 8,47	\$ 2,22	\$ 3,33	\$ 5,55	\$ 1,70	\$ 9,99	\$ 6,34	\$ 15,86	\$ 1.603,78
CORRES SOTOROCO	\$ 147,24	\$ 8,47	\$ 1,03	\$ 1,55	\$ 2,58	\$ 0,79	\$ 4,64	\$ 2,94	\$ 7,36	\$ 880,79
MUNEZ ANITA GRACIELA	\$ 135,91	\$ 8,47	\$ 0,95	\$ 1,43	\$ 2,38	\$ 0,73	\$ 4,28	\$ 2,72	\$ 6,80	\$ 832,57

BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LA NÓMINA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA “EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V.”

<u>Cuotas</u>	<u>Patrón</u>	<u>Trabajador</u>
Cuota fija	17.800%	0.000%
Prestamos en dinero	0.700%	0.250%
Prestamos en especie	1.050%	0.375%
Invalidez y vida	1.750%	0.625%
Cesantía avanzada	3.150%	1.125%
SAR	2.000%	0.000%
INFONAVIT	5.000%	0.000%

Percepciones.

Comida:

Artículo 32. Si además del salario en dinero el trabajador recibe del patrón, sin costo para aquél, habitación o alimentación, se estimará aumentado su salario en un veinticinco por ciento y si recibe ambas prestaciones se aumentará en un cincuenta por ciento.

Cuando la alimentación no cubra los tres alimentos, sino uno o dos de éstos, por cada uno de ellos se adicionará el salario en un ocho punto treinta y tres por ciento.

Vacaciones:

Artículo 76 (LFT).- Los trabajadores que tengan más de un año de servicios disfrutarán de un período anual de vacaciones pagadas, que en ningún caso podrá ser inferior a seis días laborables, y que aumentará en dos días laborables, hasta llegar a doce, por cada año subsecuente de servicios.

Después del cuarto año, el período de vacaciones aumentará en dos días por cada cinco de servicios.

Tabla vacacional en México

Años de Servicio	Días de Vacaciones
1	6
2	8
3	10
4	12
5	12
6	12
7	12
8	12
9	14
10	14
11 – 14	16
15 – 19	18
20 – 24	20
29 – 29	22

Deducciones.Prestaciones en especie:

Artículo 25. En los casos previstos por el artículo 23, el Estado aportará la contribución que le corresponda en términos de esta Ley, independientemente de la que resulte a cargo del patrón por la valuación actuarial de su contrato, pagando éste, tanto su propia cuota como la parte de la cuota obrera que le corresponda conforme a dicha valuación.

Para cubrir las prestaciones en especie del seguro de enfermedades y maternidad de los pensionados y sus beneficiarios, en los seguros de riesgos de trabajo, invalidez y vida, así como retiro, cesantía en edad avanzada y vejez, los patrones, los trabajadores y el Estado aportarán una cuota de uno punto cinco por ciento sobre el salario base de cotización. De dicha cuota corresponderá al patrón pagar el uno punto cero cinco por ciento, a los trabajadores el cero punto trescientos setenta y cinco por ciento y al Estado el cero punto cero setenta y cinco por ciento.

Prestaciones en dinero:

Artículo 107. Las prestaciones en dinero del seguro de enfermedades y maternidad se financiarán con una cuota del uno por ciento sobre el salario base de cotización, que se pagará de la forma siguiente:

- I.** A los patrones les corresponderá pagar el setenta por ciento de dicha cuota;
- II.** A los trabajadores les corresponderá pagar el veinticinco por ciento de la misma, y
- III.** Al Gobierno Federal le corresponderá pagar el cinco por ciento restante.

Invalidez y vida:

Artículo 147. A los patrones y a los trabajadores les corresponde cubrir, para el seguro de invalidez y vida el uno punto setenta y cinco por ciento y el cero punto seiscientos veinticinco por ciento sobre el salario base de cotización, respectivamente.

Retiro, cesantía en edad avanzada y vejez:

Artículo 167. Los patrones y el Gobierno Federal, en la parte que les corresponde están obligados a enterar al Instituto el importe de las cuotas obrero - patronales y la aportación estatal del seguro de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez. Dichas cuotas se recibirán y se depositarán en las respectivas subcuentas de la cuenta individual de cada trabajador, en los términos previstos en la Ley para la Coordinación de los Sistemas de Ahorro para el Retiro.

Artículo 168. Las cuotas y aportaciones a que se refiere el artículo anterior serán:

- I.** En el ramo de retiro, a los patrones les corresponde cubrir el importe equivalente al dos por ciento del salario base de cotización del trabajador.
- II.** En los ramos de cesantía en edad avanzada y vejez, a los patrones y a los trabajadores les corresponde cubrir las cuotas del tres punto cinco por ciento y uno punto cinco por ciento sobre el salario base de cotización, respectivamente.
- III.** En los ramos de cesantía en edad avanzada y vejez la contribución del Estado será igual al siete punto cinco por ciento del total de las cuotas patronales de estos ramos, y
- IV.** Además, el Gobierno Federal aportará mensualmente, por concepto de cuota social, una cantidad inicial equivalente al cinco punto cinco por ciento del salario mínimo general para el Distrito Federal, por cada día de salario cotizado, la que se depositará en la cuenta individual de cada trabajador asegurado. El valor del mencionado importe inicial de la cuota social, se

actualizará trimestralmente de conformidad con el Índice Nacional de Precios al Consumidor, en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre de cada año.

Estas cuotas y aportaciones al destinarse, en su caso, al otorgamiento de pensiones, se entenderán destinadas al gasto público en materia de seguridad social.

Riesgos de trabajo:

Artículo 73. Al inscribirse por primera vez en el Instituto o al cambiar de actividad, las empresas cubrirán prima media de la clase que conforme al Reglamento les corresponda, de acuerdo a la tabla siguiente:

Riesgo de trabajo

Prima media	En por cientos
Clase I	0.54355
Clase II	1.13065
Clase III	2.59840
Clase IV	4.65325
Clase V	7.58875

Retención del ISR.

PEREZ DIAZ EDGARDO

INGRESOS	\$15,210.00		
(-) LIM INFERIOR	\$ 8,601.51		
EXCEDENTE S/ LIM INF	\$ 6,608.49		
(X) PJE A EXCED A LIM INF	28%		
IMPUESTO MARGINAL	\$ 1,850.38	40%	\$ 740.15
(+) CUOTA FIJA	\$ 1,228.98		\$ 852.05
ISR ART 113	\$ 3,079.36		\$ 1,592.20
SUBSIDIO	\$ 1,114.54	70%	SUBSIDIO ACREDITABLE
ISR ART 114	\$ 1,964.82		\$ 1,114.54
CREDITO AL SALARIO	\$ -		\$ 477.66 SUBSIDIO NO ACREDITABLE
ISR A RETENER	\$ 1,964.82		

Para todos los trabajadores de la entidad, se hará el mismo procedimiento de cálculo del Impuesto Sobre la Renta retenido. Cabe hacer mención que si el crédito al salario es mayor que el ISR calculado, se dejará la diferencia que resulte mayor.

Impuesto 2% sobre nómina.

Es un impuesto Estatal que se encuentra contemplado en la Ley de Hacienda del Estado y que grava la realización de pagos en dinero o en especie por concepto de remuneraciones al trabajo personal prestado bajo la dirección o dependencia de un patrón. Se paga en base al monto total de pagos realizados por el patrón a sus trabajadores, es decir sobre la nómina.

La tasa es el 2% sobre el monto total de remuneraciones pagadas en un mes o parte de él, pero cuando el pago por concepto de remuneraciones se realice por contribuyentes dedicados

actividades agrícolas, silvícolas, ganaderas o de pesca, la tasa será el 1% siempre y cuando los productos no hayan sido objeto de transformación industrial.

Conceptos requeridos para el cálculo de la proporción del subsidio acreditable en el procedimiento de obtención del ISR retenido

Conceptos	Percepciones gravadas	Percepciones exentas	Otras erogaciones relacionadas	Importes
Sueldos y salarios				
Aguinaldos				
Primas vacacionales				
Previsión social				
PTU				
Gastos de comedor				
Depreciación de comedor				
Totales				

Para el la obtención de la proporción del subsidio acreditable se procederá a hacer la relación entre los importes o los ingresos totales entre las percepciones gravadas del año inmediato anterior que se mencionan en el artículo 106 de la LISR.

La Ley del Impuesto Sobre la Renta menciona en su artículo 114 que la resultante de la relación anterior, será restada a la unidad y multiplicada por dos. Nuevamente se sustraerá la unidad para tener la proporción.

Ejemplificando:

$$\text{Prop.} = \text{Percepciones gravadas} / \text{Importe}$$

$$\text{Prop.} = 80/100 = 0.80 \quad 1 - 0.80 = 0.20 \quad 0.20 \times 2 = 0.40$$

$$1 - 0.40 = 0.60 \text{ Subsidio acreditable}$$

$$0.40 \text{ Subsidio No acreditable}$$

Usaremos para nuestro caso, se aplicó una proporción de subsidio acreditable del 70%

Desglose de cálculos de las percepciones:

Vacaciones: para el cálculo de las vacaciones se toman como antigüedad de los trabajadores una estancia de 4 años por lo tanto les corresponde 12 días de vacaciones:

$$\text{Vacaciones} = [(12 \times 25\%) / 365] \times \text{sueldo base}$$

$$\text{Gratificación} = (15 / 365) \times \text{sueldo base}$$

$$\text{Comida} = 8.33\% \times \text{sueldo base}$$

Para las deducciones se multiplica los porcentajes mencionados anteriormente por el salario diario integrado.

Balance General con porcentos integrales

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A DE C.V.						
BALANCE GENERAL						
AL 30 DE ABRIL DE 2007						
ACTIVO						
CIRCULANTE						
CAJA		\$	9,000.00		0.07	
BANCOS			1,959,798.42		15.17	
INVENTARIO DE MATERIALES			690,000.00		5.34	
CLIENTES	\$	13,933.60				
PROV P/ CTAS INCOB DE CLIENTES		278.67	\$	13,654.93	0.11	
DOCUMENTOS POR COBRAR		12,075.00				
PROV P/ CTAS INCOB DE DOC POR COB.		120.75		11,954.25	0.09	
IVA ACREDITABLE				4,265.70	0.03	
OBRA EN PROCESO				1,000,000.00	7.74	
DEUDORES DIVERSOS				1,000.00	0.01	
CREDITO AL SALARIO				379.92	0.00	
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE				\$	3,690,053.22	28.55
FIJO						
TERRENOS	\$	2,550,000.00				
SUPERAVIT POR REV. DE TERRENOS		50,000.00	\$	2,500,000.00	19.35	
EDIFICIOS		2,000,000.00				
DEP ACUM DE EDIFICIOS		8,333.33		1,991,666.67	15.41	
MOBILIARIO DE TRABAJO		845,000.00				
DEP ACUM DE MOB DE TRABAJO		21,125.00		823,875.00	6.38	
EQUIPO DE TRANSPORTE		50,000.00				
DEP ACUM DE EQ DE TRANSPORTE		1,041.67		48,958.33	0.38	
EQUIPO DE OFICINA		74,000.00				
DEP ACUM DE EQ DE OFICINA		616.67		73,383.33	0.57	
MAQUINARIA		3,825,000.00				
DEP ACUM DE MAQUINARIA		79,687.50		3,745,312.50	28.98	
TOTAL ACTIVO FIJO				\$	9,183,195.83	71.06
CARGOS DIFERIDOS						
GASTOS DE INSTALACION	\$	40,000.00				
AMORT ACUM DE GTOS DE INSTAL.		166.67	\$	39,833.33	0.31	
GASTOS DE CONSTITUCION		10,000.00				
AMORT ACUM DE GTOS DE CONST.		83.33		9,916.67	0.08	
TOTAL CARGOS DIFERIDOS				49,750.00	0.38	
SUMA DE ACTIVO				\$	12,922,999.05	100.00
PASIVO						
A CORTO PLAZO						
PROVEEDORES		\$	78,037.70		0.60	
ACREEDORES DIVERSOS			50,000.00		0.39	
DOCUMENTOS POR PAGAR			40,000.00		0.31	
IVA CAUSADO			128,876.10		1.00	
IMPUESTOS POR PAGAR			42,473.52		0.33	
ISR POR PAGAR			12,174.13		0.09	
TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO				\$	351,561.45	2.72
A LARGO PLAZO						
DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO P.		\$	97,000.00		0.75	
ACREEDORES HIPOTECARIOS			180,000.00		1.39	
ACREEDORES BANCARIOS			120,000.00		0.93	
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO					397,000.00	3.07
CREDITOS DIFERIDOS						
ANTICIPO DE CLIENTES				1,000,000.00	7.74	
CAPITAL CONTABLE						
CAPITAL SOCIAL		\$	11,000,000.00		85.12	
UTILIDAD DEL EJERCICIO			174,437.60		1.35	
TOTAL CAPITAL CONTABLE				11,174,437.60	86.47	
SUMA DE PASIVO MAS CAPITAL				\$	12,922,999.05	100.00

Estado de resultados con porcentajes integrales

EDMAR CONSTRUCCIONES, S.A DE C.V.					
ESTADO DE RESULTADOS					
AL 30 DE ABRIL DE 2007					
INGRESOS TOTALES			\$ 859,650.00		100.33
DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS		\$ 1,330.00			
REBAJAS SOBRE VENTAS		\$ 1,526.00	\$ 2,856.00		0.33
VENTAS NETAS				\$ 856,794.00	100.00
INVENTARIO INICIAL			\$ 820,000.00		
COMPRAS	\$ 31,115.00				
GASTOS SOBRE COMPRA	\$ 900.00				
COMPRAS TOTALES		\$ 32,015.00			
DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS	\$ 2,205.00				
REBAJAS SOBRE COMPRAS	\$ 1,372.00	\$ 3,577.00			
COMPRAS NETAS			\$ 28,438.00		
TOTAL DE MERCANCIAS			\$ 848,438.00		
INVENTARIO FINAL			\$ 690,000.00		
COSTO DE LO VENDIDO				\$ 158,438.00	18.49
UTILIDAD BRUTA				\$ 698,356.00	81.51
GASTOS DE OPERACIÓN:					
GASTOS OPERATIVOS		\$ 352,919.78			
GASTOS DE ADMINISTRACION		\$ 159,524.49	\$ 512,444.27		59.81
UTILIDAD DE OPERACIÓN				\$ 185,911.73	21.70
PRODUCTOS FINANCIEROS			\$ 700.00		0.08
UTILIDAD DE OP. ANTES DE IMPTOS				\$ 186,611.73	
ISR			\$ 12,174.13		1.42
UTILIDAD DEL EJERCICIO				\$ 174,437.60	20.36

CALCULO DE RAZONES FINANCIERAS A PARTIR DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ELABORADOS EN EL CASO PRÁCTICO.

Razones de liquidez.

$$\begin{aligned} \text{Indice de liquidez} &= \text{Activo circulante} / \text{Pasivo circulante} = \\ &= 3'690,053.22 / 351,561.45 = 10.50 \end{aligned}$$

La empresa cuenta con \$10.50 de activo circulante por cada \$1.00 de obligaciones a corto plazo, por lo tanto hay posibilidad de cubrir adeudos.

$$\begin{aligned} \text{Prueba del ácido} &= (\text{Activo circulante} - \text{Inventario de materiales}) / \text{Pasivo circulante} = \\ &= (3'690,053.22 - 690,000) / 351,561.45 = 8.53 \end{aligned}$$

El resultado de 8.53 que quitando el inventario de materiales se cuenta con \$8.53 por cada \$1.00 de obligaciones a corto plazo.

$$\begin{aligned} \text{Capital de trabajo} &= \text{Activo circulante} - \text{Pasivo circulante} = \\ &= 3'690,053.22 - 351,561.45 = \$3'338,491.77 \end{aligned}$$

Significa que una vez cubiertos los pasivos circulantes, la empresa tendrá recursos por \$3'338,491.77 para cubrir sus necesidades de operación.

Razones de endeudamiento.

$$(\text{Pasivo total} / \text{Activo total}) * 100 = (1'748,561.45 / 12'922,999.05) * 100 = 13.53\%$$

Se indica que el 13.53% del activo total se encuentra financiado con recursos ajenos por lo que se muestra equilibrado en la estructura financiera.

$$(\text{Capital contable} / \text{Activo total}) * 100 = (11'174,437.60 / 12'922,999.05) * 100 = 86.47\%$$

Muestra que el 86.47% de los activos totales se encuentran financiados con recursos de los propietarios.

Razones de eficiencia y operación.

Rotación de activo total

$$(\text{Ventas netas} / \text{Activo total}) * 100 = (856,794.00 / 12'922,999.05) * 100 = 6.63$$

Por cada \$1.00 invertido la empresa gana \$6.62 en ingresos.

Rotación de inventarios

$$\text{Costos de ventas} / \text{Inventario promedio} = 158,438.00 / 690,000 = 0.23$$

$$\text{Días en inventario} = 360 / 0.23 = 1,565.22 \text{ días} = 4.34 \text{ años}$$

Muestra que el inventario se renueva cada 0.23 al año, o sea cada 1,565.22 días

Rotación de cuentas por cobrar

$$\text{Ventas} / \text{Clientes} = 856,794.00 / 13,654.93 = 62.75$$

$$\text{Días de cuentas por cobrar} = 360 / 62.75 = 5.74$$

Por medio de la rotación de cuentas por cobrar encontramos que en promedio se recupera 62.75 veces las ventas a crédito o se puede decir que el periodo promedio de cobranza es de 5.75 días.

Rotación de proveedores

$$\text{Costo de ventas} / \text{Proveedores} = 158,438.00 / 78,037.70 = 2.03$$

$$\text{Días de proveedores} = 360 / 2.03 = 177.33$$

Ciclo financiero

Rotación de cuentas por cobrar	5.74
(+) Rotación de inventarios	1,565.22
(-) Rotación de proveedores	<u>177.33</u>
	1,393.63 Días = 3.81 años

En promedio la empresa emplea 1,393.63 días para completar su ciclo financiero (pagar materiales, venderlos y recuperar el efectivo para iniciar nuevamente el proceso).

Razones de rentabilidad.

Rentabilidad de ingresos

$$\text{Utilidad neta} = \text{Utilidad del ejercicio} - \text{impuestos} = 186,611.73 - 12,174.13 = 174,437.60$$

$$\text{Utilidad neta} / \text{Ingresos netos} = (174,437.60 / 856,794.00) \times 100 = 20.36\%$$

Muestra que por cada \$1.00 de ventas se general \$0.20 pesos de utilidad.

Utilidad de operación

$$(\text{Utilidad de operación} / \text{Ingresos netos}) \times 100 = (185,911.73 / 856,794.00) \times 100 = 21.70\%$$

El resultado anterior significa que en el supuesto caso de que el negocio se financie solo con capital (recurso de los socios), ganará casi 22 centavos de utilidad operativa por cada \$1.00 de ventas.

Rentabilidad del activo

$$(\text{Utilidad neta} / \text{Activo total}) \times 100 = (174,437.60 / 12'922,999.05) * 100 = 1.35\%$$

Por cada \$1.00 invertido la empresa obtiene 1.35 centavos de utilidad neta.

Rentabilidad del capital

$$(\text{Utilidad neta} / \text{Capital contable}) \times 100 = (174,437.60 / 11'174,437.60) * 100 = 1.56\%$$

Indica que por cada \$1.00 que los socios han invertido en la empresa obtiene 1.56 centavos de utilidad.

Punto de equilibrio.

$$\text{Punto de Equilibrio Operativo} = \frac{CF}{1 - \frac{CV}{V}} = \frac{463,723.95}{1 - \frac{158,438}{856794}} = \frac{463,723.95}{0.7299938309} = \$ 635,243.66$$

Donde:

V = Ventas netas.

CV = Costo de ventas sin depreciación.

CF = Costos fijos del periodo sin gastos financieros.

$$\text{Punto de Equilibrio Financiero} = \frac{CF + GF}{1 - \frac{CV}{V}}$$

GF = Gastos financieros.

No se calculó porque el ejemplo carece de gastos financieros en el estado de resultados.

CONCLUSIÓN:

Después de haber analizado lo anterior, nos podemos dar cuenta de que un todo se compone de de varias partes. La empresa constructora requiere de todas sus áreas para poder funcionar de manera adecuada. Por eso mismo, no podemos dejar pasar por alto lo relativo al nivel de la contabilidad. Es cierto que para eso se preparan profesionales el ese campo, mas sin embargo, es necesario en estos tiempos tener un conocimiento íntegro en el ámbito en que el ingeniero civil se va a desarrollar laboralmente.

Es necesario pues, que los profesionales de la ingeniería de la construcción tengan las herramientas básicas para poder definir, detectar e identificar el funcionamiento financiero dentro de una empresa. Esto con el fin de tomar decisiones importantes a futuro para mejorar niveles ya sea de calidad o de servicio. También, puedo mencionar que los estados financieros sobre todo, son fotografías momentáneas de la situación financiera de la empresa y que el ingeniero tiene la capacidad para poder interpretarlos aun sin la necesidad de recurrir a empresas de consultoría que a la postre le generarán gastos que bien pueden ser aprovechados en otros rubros de la empresa.

Hoy en día, nuestra sociedad exige profesionales íntegros, completos y las exigencias cada vez son mayores, los ingenieros lo saben; por eso la exploración en otros campos a simple vista ajenos a la construcción poco a poco debe ir ganando terreno en nosotros y conciencia en nuestro campo profesional.

BIBLIOGRAFIA

- Primer Curso de Contabilidad
Elías Lara Flores
Ed. Trillas, 17ª Ed, 2001
- Principios de Contabilidad
Álvaro Javier Romero López
Ed. Mc Graw Hill, 3ª Ed, 2004
- Costo y Tiempo en Edificación
Ing. Carlos Suarez Salazar
Ed. Limusa, 3ª Ed. 2004
- Introducción a las Finanzas
Alfonso Ortega Castro
Ed. Mc Graw Hill 1ª Ed. 2002
- Contabilidad para el Constructor: Guía para Arquitectos e Ingenieros Civiles
Michael C. Thomsett
Ed. Trillas, 1ª Ed, 1994
- Estudio del Régimen Fiscal de Empresas Constructoras
C.P.C. Carlos René Mathelin Leyva
Ed. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., 5ª Ed. 2002
- Impuesto Sobre la Renta e Impuesto al Activo
María Antonieta Martín Granados
Ed. Económico Administrativo, 5ª Ed. 2001
- Ley del Impuesto Sobre la Renta
- Ley del Instituto Mexicano del Seguro Social
- Ley Federal del Trabajo