

# Registro

<https://forms.office.com/r/mFP0cBTR2h>





*“Una contabilidad bien organizada  
y al día, constituye una brújula que  
guía a la empresa en su camino  
al éxito”*

Anónimo

**¡ Bienvenidos !**

Iniciamos en un  
momento

# Contabilidad Financiera y Fiscal

## Profesionalizando mi actividad empresarial

---

Dirección de Desarrollo Empresarial y Asistencia Técnica

Dirección General Adjunta de Promoción Institucional



# CURSO



## CONTABILIDAD FINANCIERA Y FISCAL

IMAGEN DE  
FONDO

# Objetivo del Curso



IMAGEN

Que el participante conozca las características, ventajas, y diferencias de la contabilidad financiera y la contabilidad fiscal para la adecuada toma de decisiones en su empresa.



# Ponente

## ***María Elena Vázquez Dolores***



- Contador Público egresada del IPN y Maestra en Alta Dirección egresada del Corporativo Universitario México, S.C.
- Socia fundadora, Director General “Consultorio de Negocios Vázquez S.C.” desde hace 30 años.
- Instructora/Consultora empresarial para Pymes con más de 16 años de experiencia y Auditora Administrativa, Legal y Financiera a proveedores de Liverpool.
- Actualmente, forman parte de la Red de Consultores para MiPymes de la Dirección de Desarrollo Empresarial y Asistencia Técnica de Nacional Financiera, S.N.C.

# Temario



## CONTABILIDAD FINANCIERA Y FISCAL

1	INTRODUCCIÓN		
2	CONTABILIDAD FINANCIERA a) ¿Qué es? b) Características c) Ventajas y Beneficios d) Caso Práctico	4	CONTABILIDAD FISCAL a) ¿Qué es? b) Características c) Ventajas y Beneficios d) Caso Práctico
3	¿POR QUÉ PRESENTAR DECLARACIONES FISCALES? a) Que son los impuestos b) Cuáles son los principales impuestos	5	CONCLUSIONES



# 1 Introducción.



IMAGEN

**“El objetivo principal de la contabilidad es la medición y análisis de la situación financiera y patrimonial de una empresa, organización o individuo, para la toma de decisiones.”**

## PYMES

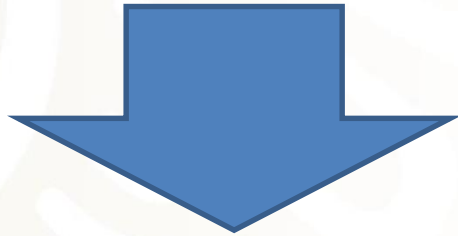
Lo que espera el Empresario Pyme de la contabilidad:

“ Impuestos, ¡Lo menos posible! “

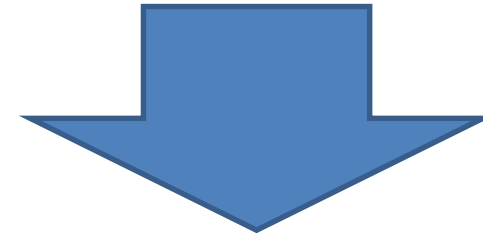
Lo que la contabilidad puede ofrecer:

“Situación Financiera, Resultados vs presupuesto, Análisis, Propuestas, Impuestos, Estrategias, etc.”

# CONTABILIDAD



**FINANCIERA**



**FISCAL**

INCORPORAR  
UNA IMAGEN  
Y HACER MAS  
PEQUEÑO EL  
DIAGRAMA

# CONCEPTO DE CONTABILIDAD

Es la técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera.

IMAGEN

# CONCEPTO DE CONTABILIDAD

Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos. Su objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas, siendo su manifestación fundamental los estados financieros.]

IMAGEN

IMAGEN

## 2. Contabilidad Financiera



## A) CONCEPTO DE CONTABILIDAD FINANCIERA

Es una técnica que se dedica al proceso de registrar, clasificar y extractar las operaciones mercantiles de la empresa, para interpretar los resultados de dicho proceso, así, estos sirven para poder orientarse sobre cómo va la empresa, informando a los gerentes y directores de la misma los resultados contables y estadísticos.

IMAGEN

## A) CONCEPTO DE CONTABILIDAD FINANCIERA

Pueden prever las tendencias del negocio, comprobar los pagos y los cobros. y conocer de primera mano si la empresa es solvente y cuál es la capacidad financiera de la misma.

IMAGEN

## B) CARACTERÍSTICAS DE CONTABILIDAD FINANCIERA

- Registra de manera ordenada las actividades de la empresa.
- Permite tener un registro histórico de la evolución de la empresa.
- Es un lenguaje de común entendimiento en el área de los negocios e inversiones.
- Se basa en reglas, normas y principios comúnmente aceptados.

USAR UN  
GRÁFICO

## C) VENTAJAS Y BENEFICIOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

- Proporciona un control de las operaciones económicas y financieras en una actividad empresarial.
- Brinda información veraz sobre la salud financiera de la empresa en el momento actual, útil para la toma de decisiones.
- Reduce riesgos de ilícitos en el flujo financiero.
- Mejora la gestión de costos y gastos de una empresa.
- Ayuda a cumplir las metas presupuestarias y rentables.

USAR GRÁFICO

NIF (Normas de información financiera)

NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera)

Con la finalidad de homogenizar criterios para poder analizar comparar y/o consolidar 2 o mas Estados Financieros, se han creado las Normas de Información Financiera y las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta información es la que se imparte en las Instituciones Educativas relativas a la Contabilidad, su uso es 100% para la contabilidad financiera, y base para la contabilidad fiscal, aunque en este último caso podría haber diferencias, por lo que en esos casos, las leyes respectivas lo aclararán puntualmente.

**USAR GRÁFICO**



## **NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIF)**

Son reglas generales y particulares para la presentación de información financiera de las entidades en México, cabe aclarar que existen países de latino américa que se han apegado a estas normas.

## **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)**

Conjunto de estándares internacionales de contabilidad que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

El departamento financiero de Herramientas Melmax SA de CV presenta los Estados Financieros a los Socios:

- 1) Estado de Resultados del ejercicio 2021 comparado contra presupuesto.
- 2) Balance General al 31 de diciembre de 2021

Se convoca a junta de consejo, con la intención de:

- a) Analizar los resultados

## D) CASO PRACTICO

- b) Analizar el Activo Fijo (Tiene cifras muy altas)
- c) Evaluar la posibilidad de efectuar una cantidad importante en compra de mercancía de contado por 15'000,000 para un proyecto de venta a 12 meses, este proyecto es independiente al nivel de ventas anuales de la empresa, es decir, serán adicionales.
- d) Decidir sobre el Inventario obsoleto y lento movimiento.

A continuación el Estado de Resultados del ejercicio 2021 comparado contra presupuesto y el Balance General al 31 de diciembre de 2021.

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

HERRAMIENTAS MELMAX, S.A. DE C.V.				
Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021				
	IMPORTE	PRESUPUESTO	DESVIACION	%
VENTA	223,250,000	206,500,000	16,750,000	8%
COSTO DE VENTA	129,500,000	104,500,000	25,000,000	24%
UTILIDAD BRUTA	93,750,000	102,000,000	- 8,250,000	-8%
Gastos de Venta	17,500,000	15,000,000	2,500,000	17%
Gastos de Administración	15,000,000	14,500,000	500,000	3%
SUMA GASTOS DE OPERACIÓN	32,500,000	29,500,000	3,000,000	10%
UTILIDAD DE OPERACIÓN	61,250,000	72,500,000	- 11,250,000	-16%
Gastos Financieros	95,000	125,000	- 30,000	-24%
Productos Financieros	- 35,000	- 15,000	- 20,000	133%
Otros Gastos	125,000	150,000	- 25,000	-17%
Otros Productos	- 250,000	- 100,000	- 150,000	150%
SUMA OTROS	- 65,000	160,000	- 225,000	-141%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	61,315,000	72,340,000	- 11,025,000	-15%
ISR	19,695,412	21,702,000	- 2,006,588	-9%
PTU	6,131,500	7,234,000	- 1,102,500	-15%
SUMA ISR Y PTU	25,826,912	28,936,000	- 3,109,088	-11%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>35,488,088</b>	<b>43,404,000</b>	<b>- 7,915,912</b>	<b>-18%</b>
	16%	21%		

## D) CASO PRACTICO

- Se observa que el costo de ventas se ha incrementado en mayor proporción que las ventas, para lo cual asignan a un equipo para investigar las causas y proponer estrategia de corrección.
- También los gastos de operación se incrementaron un 10%, para lo cual se encomienda al Director Financiero analice a detalle, descubra las razones, y proponga estrategias.
- Se encomienda al Director Financiero, presente estrategias para reducir en la medida de lo posible la carga fiscal, cumpliendo cabalmente los impuestos.



## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

HERRAMIENTAS MELMAX, S.A. DE C.V.					
Estado de posición financiera Al 31 de diciembre de 2021					
	IMPORTE	TOTALES		IMPORTE	TOTALES
ACTIVO			PASIVO		
<u>CIRCULANTE</u>			<u>CORTO PLAZO</u>		
Bancos	500,000		Proveedores	7,500,000	
Clientes	11,812,102		Acreedores	13,500,000	
Deudores	250,000		Cuenta por Pagar Filial Guatemala	6,250,000	
Inventario	14,500,000		Cuenta por Pagar Filial Colombia	2,500,000	
Cuenta por cobrar Filial Guatemala	7,500,000		Impuestos por Pagar	26,300,912	
Cuenta por cobrar Filial Colombia	12,500,000	47,062,102	Doc. Por Pagar (Prestamos bancarios C.P.)	2,000,000	58,050,912
<u>FIJO</u>			<u>LARGO PLAZO</u>		
Terreno	35,000,000		Doc. Por Pagar (Prestamos bancarios L.P.)	5,586,000	
Edificio	65,000,000		Doc. Por Pagar LP (Credito Hipotecario l.p.)	5,000,000	10,586,000
Equipo de Transporte	10,000,000				
Depreciación acumulada Activo Fijo	- 5,000,000	105,000,000			
			TOTAL PASIVO		68,636,912
<u>OTROS ACTIVOS</u>			<u>CAPITAL CONTABLE</u>		
Intangibles	25,000,000				
Gastos de Instalación	7,500,000		Capital Social	7,000,000	
Amortización Acumulada Gtos. Instalación	- 200,000		Resultado Ejercicios anteriores	80,237,102	
Inventario Obsoleto o lento movimiento	7,000,000	39,300,000	Resultado del Ejercicio	35,488,088	
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		122,725,190
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>191,362,102</b>	<b>SUMA PASIVO MAS CAPITAL</b>		<b>191,362,102</b>

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

- Podemos observar que no tenemos capital de trabajo, es decir, no podemos invertir en el corto plazo, ya que el Activo Circulante es menor al Pasivo Corto Plazo (estos rubros tienen las cantidades a convertir en líquido o a pagar, a más tardar en 1 año).
- El Edificio tiene un valor alto, el crédito hipotecario solicitado, tiene un adeudo actual de 5'000,000, por lo que es posible solicitar otro préstamo hipotecario hasta el 30% del valor descontando lo que aún se debe son 14.5 millones, y con ese recurso pagar el proyecto de oportunidad que tenemos, ciertamente debemos pagar el pasivo a largo plazo, pero considerando la utilidad que se generará del año siguiente, alcanzaría.

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

- Al investigar el activo fijo, con referencia al edificio, confirmamos que no estamos ocupando todo el espacio disponible, por lo que también podemos decidir rentar la parte del Edificio no ocupado, incrementando los ingresos.
- Del mismo modo, en otros activos se debe tomar decisión drástica con el Inventario obsoleto o lento movimiento, ofreciendo un descuento importante en el mismo para que al venderlo, podamos invertir el recurso obtenido al Capital de trabajo (En el Corto Plazo, que corresponde al Activo Circulante o Pasivo Corto Plazo).

# DINÁMICA

EN PROCESO

IMAGEN

### 3. ¿Por qué presentar declaraciones fiscales?



- ¿Por qué presentar declaraciones fiscales?

Porque la autoridad mediante disposiciones legales las requiere para cubrir el gasto público.



GASTO PÚBLICO:

Infraestructura  
Servicios públicos  
Subsidios



- Beneficios al darme de alta en el SAT



- ✓ Aumento de ventas por facturar electrónicamente
- ✓ Acceso a financiamientos
- ✓ Acceso a programas de apoyo



**Persona Física**

**Persona Moral**

Elegir correctamente tu régimen fiscal te genera ventajas competitivas



Actividad Empresarial

Régimen Simplificado de  
Confianza (RESICO)



Régimen General de Ley

En Resumen:

A través del pago de impuestos el Gobierno obtiene ingresos que le permiten regular la economía del país.

Así en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, Art. 31, Fracc. IV) indica: es obligación de los mexicanos contribuir de manera proporcional y equitativa a los gastos públicos del país.

Además, al presentar su declaración de impuestos podría estarse calificando para solicitar y obtener beneficios tanto públicos como privados (ejemplo: Créditos Bancarios).

GRAFICO O  
IMAGEN DE  
INVERSIONES  
EN  
EDUCACION,  
SALUD,  
SERVICIOS  
PUBLICOS,  
SEGURIDAD.

PRESTAMO  
CON TASA DE  
INTERES

## A) QUE SON LOS IMPUESTOS

Son una contribución (pago) en dinero o en especie, de carácter obligatorio para:

- Proveer de recursos al gobierno
- Fortalecer la economía del país
- Alcanzar los objetivos propuestos en su planeación

IMAGEN



- Principales impuestos federales

ISR



I.E.P.S.

IMPUESTO ESPECIAL SOBRE PRODUCCIÓN Y SERVICIOS



## B) CUALES SON LOS IMPUESTOS PRINCIPALES

- El Impuesto sobre la renta

Impuesto directo sobre las ganancias obtenidas durante el ejercicio fiscal de actividades como la venta o renta de inmuebles, o la prestación de algún tipo de servicio.

IMAGEN DE  
ISR E IVA

- El Impuesto al valor agregado

impuesto que grava al valor de las transferencias locales o importaciones de bienes muebles, en todas sus etapas de comercialización y al valor de los servicios prestados.

# DINÁMICA

EN PROCESO

IMAGEN

IMAGEN

## 4. Contabilidad Fiscal

## A) CONCEPTO DE CONTABILIDAD FISCAL

Rama de la contabilidad que trata el control y la supervisión de los compromisos y obligaciones tributarias de una empresa; es decir, se encarga de que la misma cumpla con el pago de los impuestos correspondientes al Estado.

IMAGEN

Si tienes tu propio negocio o eres freelance que presta servicios profesionales, sabes que es importante el cumplimiento de las obligaciones fiscales, así como de la contabilidad fiscal.

## B) CARACTERÍSTICAS DE CONTABILIDAD FISCAL

Las características de la contabilidad fiscal las contempla el Artículo 28 del Código Fiscal de la Federación, que menciona: La contabilidad fiscal, se integra por:

- Libros, sistemas y registros contables; Dispositivos de almacenamiento de datos; Equipos o sistemas electrónicos de registro fiscal y sus respectivos registros, Control de inventarios y método de valuación.
- Papeles de trabajo,; Estados de cuenta; Documentación comprobatoria de los registros, declaraciones y pagos de impuestos, y la que obliguen otras leyes.

## C) VENTAJAS Y BENEFICIOS DE LA CONTABILIDAD FISCAL

- Dar cuenta oportuna de las obligaciones fiscales.
- Apego a leyes cambiantes.

IMAGEN



- Contabilidad electrónica



Llevando los registros y asientos contables a través de medios electrónicos

Enviando de forma mensual su información contable en archivos XML a través del buzón tributario

- ¿Quiénes están obligados a llevar contabilidad electrónica?



**Persona Física**

Actividad Empresarial

Arrendamiento

Con ingreso anual  
**+** de \$ 4 millones

Que no utilicen  
“Mis Cuentas”



**Persona Moral**

Todas registradas en Régimen  
General de Ley\*

\*Checar excepciones

- ¿Quiénes están obligados a llevar contabilidad electrónica?

\*Checar excepciones

Facilidades administrativas:

Personas Morales en régimen general de ley con ingresos anuales de hasta \$ 5 millones, que hayan optado para presentar declaraciones simplificadas con base en el Flujo de Efectivo.

- ¿Qué necesito para llevar mi contabilidad electrónica?

- ✓ Contratar con un proveedor de servicios de software contable comercial.

<http://www.sat.gob.mx/contabilidadelectronica/Paginas/04.htm>



# Catálogo de cuentas

## Grupos de cuentas:

1. Activo
2. Pasivo
3. Capital Contable
4. Ingresos
5. Costos y Gastos

Código	Cuentas
1.	Activo
1.1	Activos circulantes
1.1.1	Caja
1.1.2	Bancos
1.1.2.1	Banco El productivo
1.1.2.2	Banco de la Ilusión
1.1.3	Clientes
1.1.3.1	Juan Pérez
1.1.3.2	José Hernández
1.1.4	Almacén

- **Código agrupador del SAT**

Relación de equivalencia o correspondencia entre el Catálogo de cuentas de los contribuyentes y el código agrupador del SAT de las cuentas de nivel mayor y subcuenta de primer nivel.

Nivel	Código agrupador	Nombre de la cuenta y/o subcuenta
	100	Activo
	100.01	Activo a corto plazo
1	101	Caja
2	101.01	Caja y efectivo
1	102	Bancos
2	102.01	Bancos Nacionales
2	102.02	Bancos Extranjeros



# ¿Cómo se envía la contabilidad electrónica?



HACIENDA  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



BANCOMEXT



nacional financiera



Archivos	Frecuencia de envío	Fecha de envío	Forma de envío
Catálogo de Cuentas	1) La primera vez 2) Cuando se modifique	-Personas Morales 3º día hábil. - Personas Físicas el 5º día hábil del 2º mes siguiente al que corresponden los datos.  -Sector primario que optaron por presentar declaración semestral, será semestral. - Empresas que coticen en bolsa, trimestral.	A través de la página del SAT en el apartado Contabilidad electrónica.  Para adjuntar los archivos se requiere la firma electrónica
Balanza de Comprobación	Mensual		
Pólizas y Auxiliares	Cuando el SAT lo requiera Cuando se solicite devolución de impuestos		

- Resguardo de la información financiera

**5 años**

- Equipos
- Sistemas electrónicos
- Registros contables
- Papeles de trabajo
- Libros contables
- Documentación comprobatoria de los asientos contables.



- Máquinas registradoras de comprobación fiscal y sus registros
- Comprobantes de haber cumplido con las disposiciones fiscales

# El tiempo que la sociedad subsista



- Documentos constitutivos,
- Constancias por dividendos,
- Declaraciones anuales y de pagos provisionales.

## Facultades de la autoridad:

Para determinar contribuciones omitidas y sus accesorios, así como para imponer sanciones por infracciones a las disposiciones fiscales.



**5 años**

**10 años**



Cuando el contribuyente no lleve contabilidad o no la conserve durante el plazo establecido.

Los contribuyentes podrán optar por respaldar y conservar su información contable en discos ópticos o en cualquier otro medio electrónico que mediante reglas de carácter general autorice el Servicio de Administración Tributaria.





## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

El departamento financiero de Herramientas Melmax SA de CV trabajó en el calculo de impuestos del Ejercicio 2021 de acuerdo a la estrategia fiscal definida.

El cálculo del IVA trabajado se muestra en la siguiente diapositiva, este impuesto se calcula de forma mensual. La suma de todos los meses de 2021 del IVA a cargo fue de \$13'354,744.

Este se obtuvo de: restar del total de Iva cobrado \$34'090,744 el Iva pagado \$20'736,000. A continuación los datos:



## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

### HERRAMIENTAS MELMAX, S.A. DE C.V. Cédula de IVA Ejercicio 2021

Mes	Ventas Cobradas 2021	Iva Cobrado	Erogaciones gravadas	Iva Pagado	Iva del mes		Iva a cargo del mes	Saldo a Favor del mes
Saldo a Favor 2020					-		-	
Enero	9,625,000	1,540,000	8,020,000	1,283,200	256,800		256,800	
Febrero	16,562,500	2,650,000	12,850,000	2,056,000	594,000		594,000	
Marzo	32,500,000	5,200,000	20,580,000	3,292,800	1,907,200		1,907,200	
Abril	5,312,500	850,000	5,890,850	942,536	- 92,536	Sdo a Favor		- 92,536
Mayo	21,875,000	3,500,000	32,900,000	5,264,000	- 1,764,000	Sdo a Favor		- 1,764,000
Junio	22,407,500	3,585,200	14,500,000	2,320,000	1,265,200		-	
Julio	26,331,250	4,213,000	10,850,000	1,736,000	2,477,000		1,885,664	
Agosto	17,471,755	2,795,481	8,410,000	1,345,600	1,449,881		1,449,881	
Septiembre	2,818,750	451,000	1,800,000	288,000	163,000		163,000	
Octubre	4,262,500	682,000	1,850,000	296,000	386,000		386,000	
Noviembre	13,125,000	2,100,000	11,850,000	1,896,000	204,000		204,000	
Diciembre	40,775,398	6,524,064	99,150	15,864	6,508,200		6,508,200	
SUMA 2021	213,067,153	34,090,744	129,600,000	20,736,000	13,354,744		<b>13,354,744</b>	
Pagos realizados en 2021 (Enero a Noviembre pagados el 17 del mes siguiente)							6,846,545	
Saldo pendiente de pago (Iva de Diciembre 2021 se paga el 17 de enero de 2022)							6,508,200	

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

Para calcular el ISR de 2021, se determinan:

Los Ingresos Acumulables

(pueden ser diferentes a los Ingresos de la Contabilidad Financiera)

Y

Las Deducciones Autorizadas

(pueden tener variación con los Costos y Gastos de la Contabilidad Financiera)

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

### HERRAMIENTAS MELMAX, S.A. DE C.V. Calculo para ISR Ejercicio 2021

<u>INGRESOS ACUMULABLES PARA CALCULO ANUAL ISR</u>		<u>INGRESOS 2021</u>	<u>ACUMULABLES</u>	<u>NO ACUMULABLES</u>
	Ventas	223,250,000	223,250,000	-
	Productos Financieros	35,000	35,000	-
	Otros Productos	250,000	250,000	-
	Ajuste anual por Inflación Acumulable		1,419,173	
	<b>SUMA INGRESOS</b>	223,535,000	<b>224,954,173</b>	-
<u>DEDUCCIONES PARA CALCULO ANUAL ISR</u>		<u>DEDUCCIONES 2021</u>	<u>AUTORIZADAS</u>	<u>NO DEDUCIBLES</u>
	Costo	129,500,000	126,910,000	2,590,000
	Gastos de Operación	32,500,000	32,175,000	325,000
	Otros Gastos	220,000	217,800	2,200
	Ajuste anual por Inflación Deducible		-	
	<b>SUMA DEDUCCIONES</b>	162,220,000	<b>159,302,800</b>	2,917,200

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

Una vez se cuente con estas cifras, se determina la Utilidad Fiscal, el Resultado Fiscal y el Impuesto sobre la Renta, como se aprecia a continuación:

HERRAMIENTAS MELMAX, S.A. DE C.V. Calculo para ISR Ejercicio 2021					
	<b>CALCULO ANUAL ISR 2021</b>				
	INGRESOS ACUMULABLES			224,954,173	
menos	DEDUCCIONES AUTORIZADAS			159,302,800	
igual	<b>UTILIDAD FISCAL 2021</b>			<b>65,651,373</b>	
menos	<b>Pérdidas Fiscales de Ejercicios anteriores</b>			-	
menos	<b>PTU pagada en el ejercicio</b>			-	
igual	<b>RESULTADO FISCAL 2021</b>			<b>65,651,373</b>	
	<b>ISR EJERCICIO 2021</b>	<b>30%</b>		<b>19,695,412</b>	
menos	PAGOS PROVISIONALES MENSUALES			9,053,168	
igual	<b>ISR A PAGAR EN ANUAL 2021</b>			<b>10,642,244</b>	

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

Se observó que al ISR anual se le disminuyen los pagos provisionales mensuales realizados cada 17 de mes, estos se calculan como se muestra:

HERRAMIENTAS MELMAX, S.A. DE C.V. Cédula de Pagos Provisionales ISR Ejercicio 2021			
Mes	Ingresos Nominales	Coeficiente de Utilidad	Pago provisional Mensual ISR
Saldo a Favor 2020			
Enero	9,625,000	0.1350	389,813
Febrero	16,562,500	0.1350	670,781
Marzo	32,500,000	0.1350	1,316,250
Abril	5,312,500	0.1350	215,156
Mayo	21,875,000	0.1350	885,938
Junio	22,407,500	0.1350	907,504
Julio	26,331,250	0.1350	1,066,416
Agosto	27,939,602	0.1350	1,131,554
Septiembre	2,818,750	0.1350	114,159
Octubre	4,262,500	0.1350	172,631
Noviembre	13,125,000	0.1350	531,563
Diciembre	40,775,398	0.1350	1,651,404
<b>SUMA 2021</b>	<b>223,535,000</b>		<b>9,053,168</b>

Ingresos Nominales es igual a Ingresos de la Contabilidad Financiera.

El calculo del Coeficiente de utilidad se mostrará a continuación.

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

El calculo del coeficiente de utilidad de un año, es base para el siguiente, y la finalidad del mismo es simplificar para calcular el pago provisional mensual de ISR cada 17 del mes siguiente, a cuenta del ISR anual:

HERRAMIENTAS MELMAX, S.A. DE C.V.					
CALCULO COEFICIENTE DE UTILIDAD PARA ISR PAGOS PROVISIONALES					
			Cifras de 2020 para 2021		2021 para 2022
	INGRESOS ACUMULABLES		113,329,213	El calculo 2021	224,954,173
menos	Ajuste anual por Inflación Acumulable		351,250	se realizó	1,419,173
igual	Ingresos Base para Coeficiente de Utilidad		112,977,963	cuando se cal-	223,535,000
				culó el ISR de	
	UTILIDAD FISCAL		15,252,025	2020	65,651,373
entre	Ingresos Base para Coeficiente de Utilidad		112,977,963		223,535,000
igual	COEFICIENTE DE UTILIDAD		0.1350		0.2937



## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

Como se ha demostrado en ambos ejercicios, la Contabilidad Fiscal busca obtener el Impuesto a Pagar correspondiente.

En el caso del IVA es simplemente el IVA cobrado menos el IVA pagado. Pero en el caso del ISR, se debe determinar la Utilidad Fiscal para después obtener el Resultado Fiscal y este será la base para aplicar la tasa de ISR y obtener el pago del ISR.

La Utilidad de la Contabilidad Fiscal es distinta a la Utilidad de la Contabilidad Financiera, y la manera de identificar las diferencias, se elabora una cédula con la Conciliación Contable Fiscal, como se muestra a continuación:

## D) EJEMPLO (CASO PRACTICO)

HERRAMIENTAS MELMAX, S.A. DE C.V. Conciliación Contable Fiscal 2021				
	<b>UTILIDAD CONTABLE 2021 (CONTABILIDAD FINANCIERA)</b>			<b>35,488,088</b>
menos	INGRESOS CONTABLES NO FISCALES			-
mas	DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES			28,744,112
	Costo y Gasto No Deducible		2,917,200	
	ISR 2021		19,695,412	
	PTU 2021		6,131,500	
mas	INGRESOS FISCALES NO CONTABLES			1,419,173
	Ajuste anual por Inflación Acumulable		1,419,173	
menos	DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES			-
igual	<b>UTILIDAD FISCAL 2021 (CONTABILIDAD FISCAL)</b>			<b>65,651,373</b>



## Sesión de preguntas

IMAGEN

## 5. Conclusiones

# Conclusiones

La Contabilidad Financiera es la base para la toma de decisiones de la empresa.

La Contabilidad Fiscal es la base para cumplir cabalmente con las obligaciones fiscales, como la presentación de declaraciones y el pago correspondiente de impuesto.

Ambas son muy importantes, deben trabajarse correcta y oportunamente.

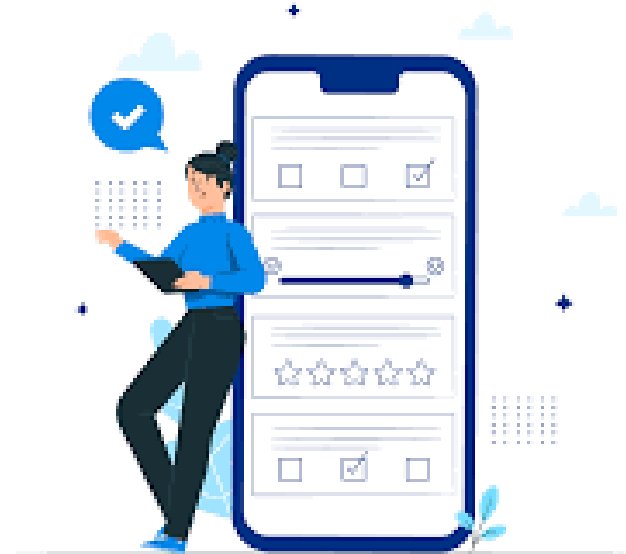
Solo deben usarse para los fines que están destinadas.

Es decir, la Contabilidad Fiscal no se utiliza como base para tomar decisiones financieras, porque no se trabaja para ese objetivo, ya que puede ser diferente su resultado al de la Contabilidad Financiera y contener información clasificada de forma distinta.



<https://conversisconsulting.com/2018/06/03/rentabilidad-o-crecimiento-1/>

# Tu opinión es valiosa:



## Encuesta



# Encuesta

<https://forms.office.com/r/hJg3VWVvZG>



# Ingresa

[www.nafintecapacita.com](https://www.nafintecapacita.com)



HACIENDA  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



BANCOMEXT



nacional financiera



En caso de tener alguna duda del funcionamiento de la plataforma te invitamos a ingresar a este video tutorial:  
<https://drive.google.com/open?id=14TJvzljLXIlla9RnNNtKhjdxXec0rsA>

**Usa el navegador Google Chrome para mejorar tu experiencia.**

# ¿CÓMO CONTACTARNOS?



[ayuda@nafintecapacita.com](mailto:ayuda@nafintecapacita.com)



[nafin.com](http://nafin.com) o [gob.mx/nafin](http://gob.mx/nafin)  
[nafintecapacita.com](http://nafintecapacita.com)



800 NAFINSA (623-4672)



**/NAFINSA**  
Capacitación Empresarial Nafin



**/NafinOficial**  
**/CE\_Nafin**



**/Nafin**