

---

*Encuentro  
Empresarial  
2005*

---



# Ambiente Económico

---

## **PROGRAMA ECONÓMICO 2004**

### **⊕ Proyecto:**

- ◆ Crecimiento real del PIB del 3.1% anual.**
- ◆ Techo del déficit público en 0.3% del PIB**
- ◆ Requerimientos Financieros del Sector Publico del 2.7% del PIB.**

### **⊕ Objetivo Inflacionario del 3% anual.**

### **⊕ Monto de endeudamiento externo hasta 500 Millones de dólares.**



## EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA

### + Mundial:

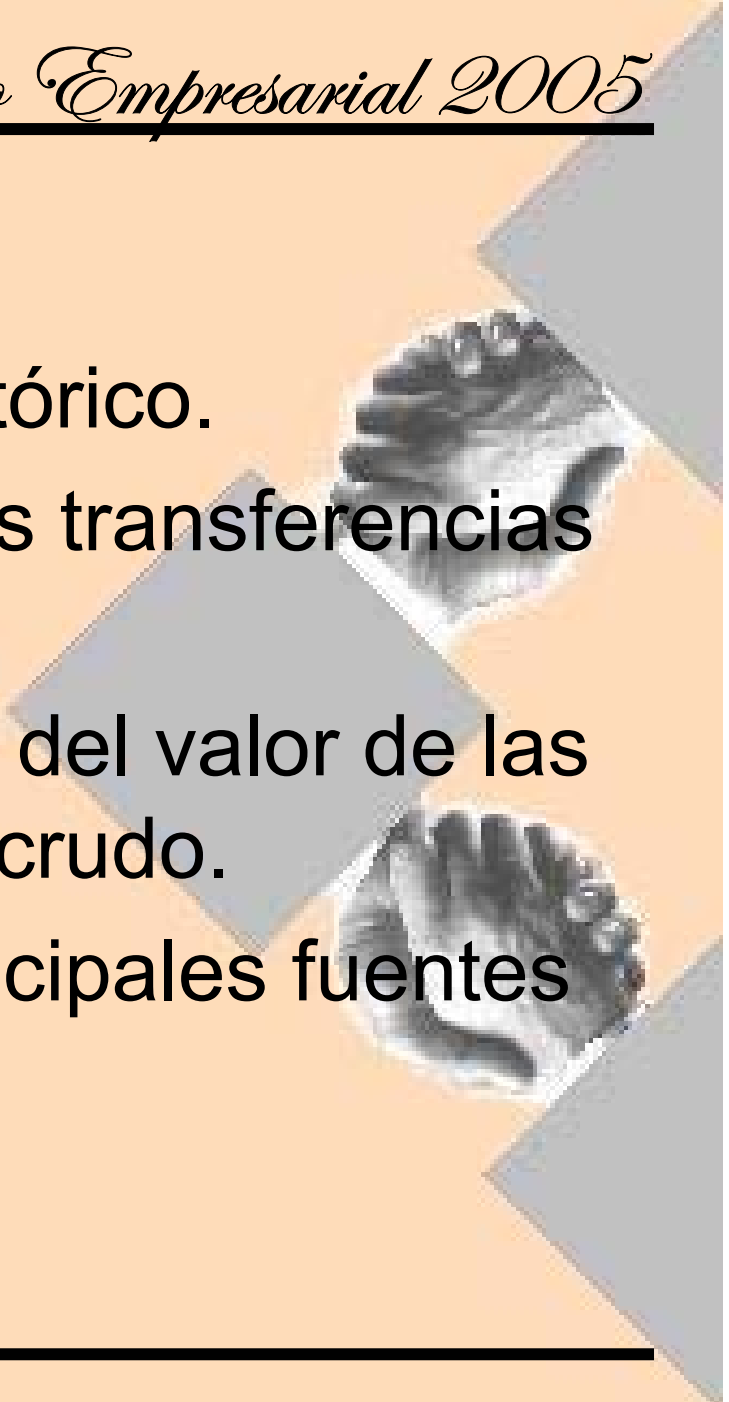
- ◆ Continuó expandiéndose a un ritmo moderado.
  - ◆ La economía de EU registra un desempeño positivo.
  - ◆ América Latina y el Caribe crecieron un 5.5% en 2004 y el PIB per cápita se incremento 4%.
  - ◆ Mayor crecimiento en Asia, principalmente en China con 9% y en la India 6.4%.
-

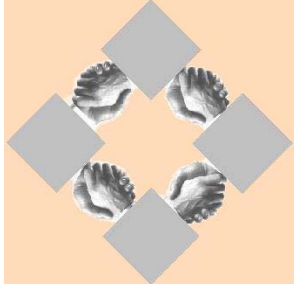
## **EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA**

### **+ Nacional:**

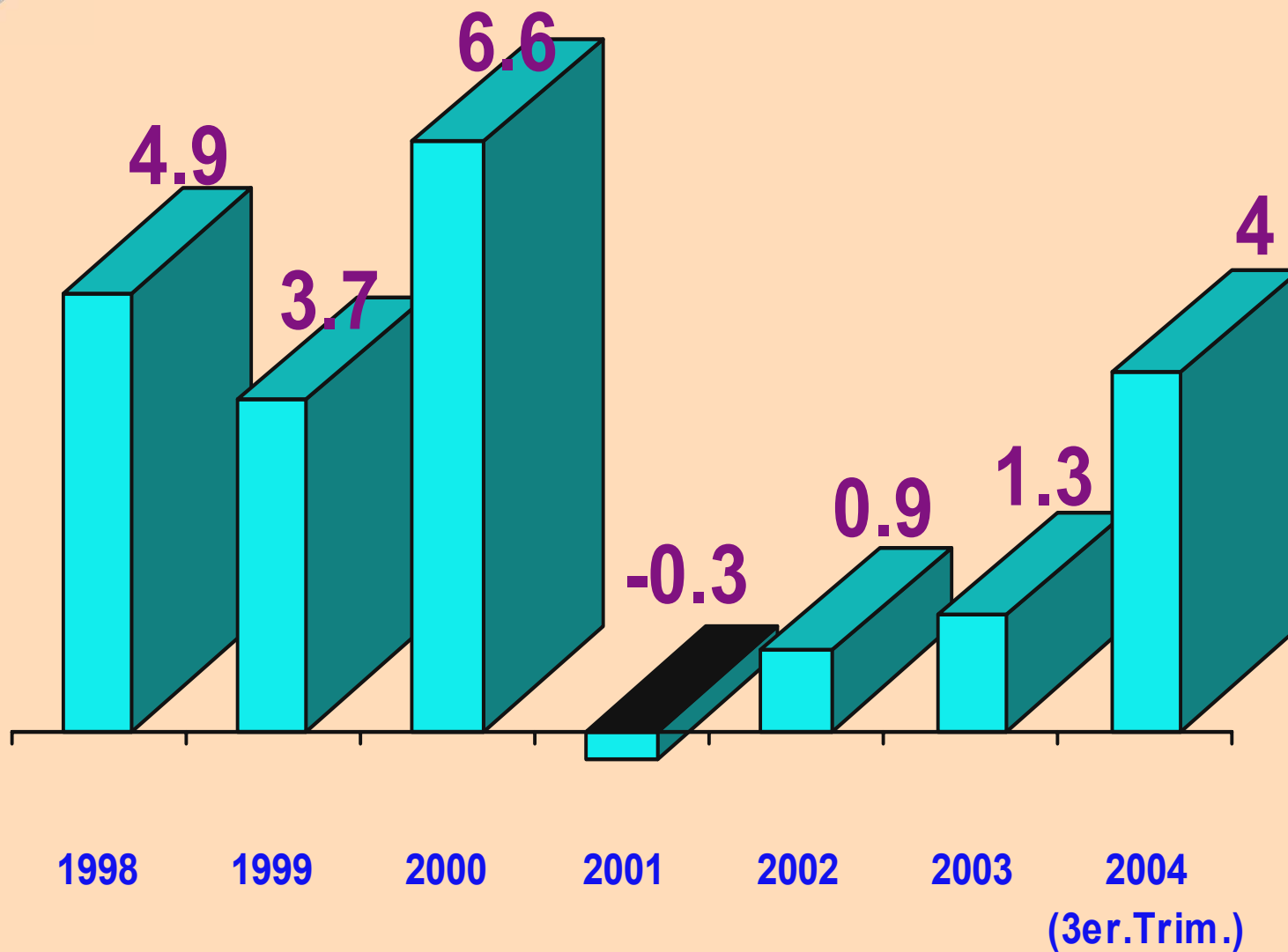
- ◆ La economía tuvo crecimiento impulsada por la dinámica industrial de EU.
  - ◆ Fortalecimiento de la economía.
  - ◆ La Bolsa Mexicana de Valores observó su mejor desempeño de los últimos 4 años.
  - ◆ El balance público mostró mejoría.
-

## REMESAS FAMILIARES

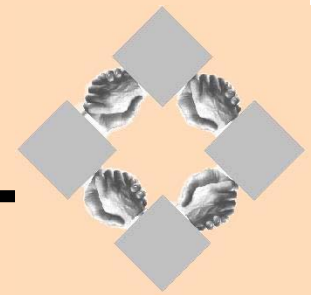
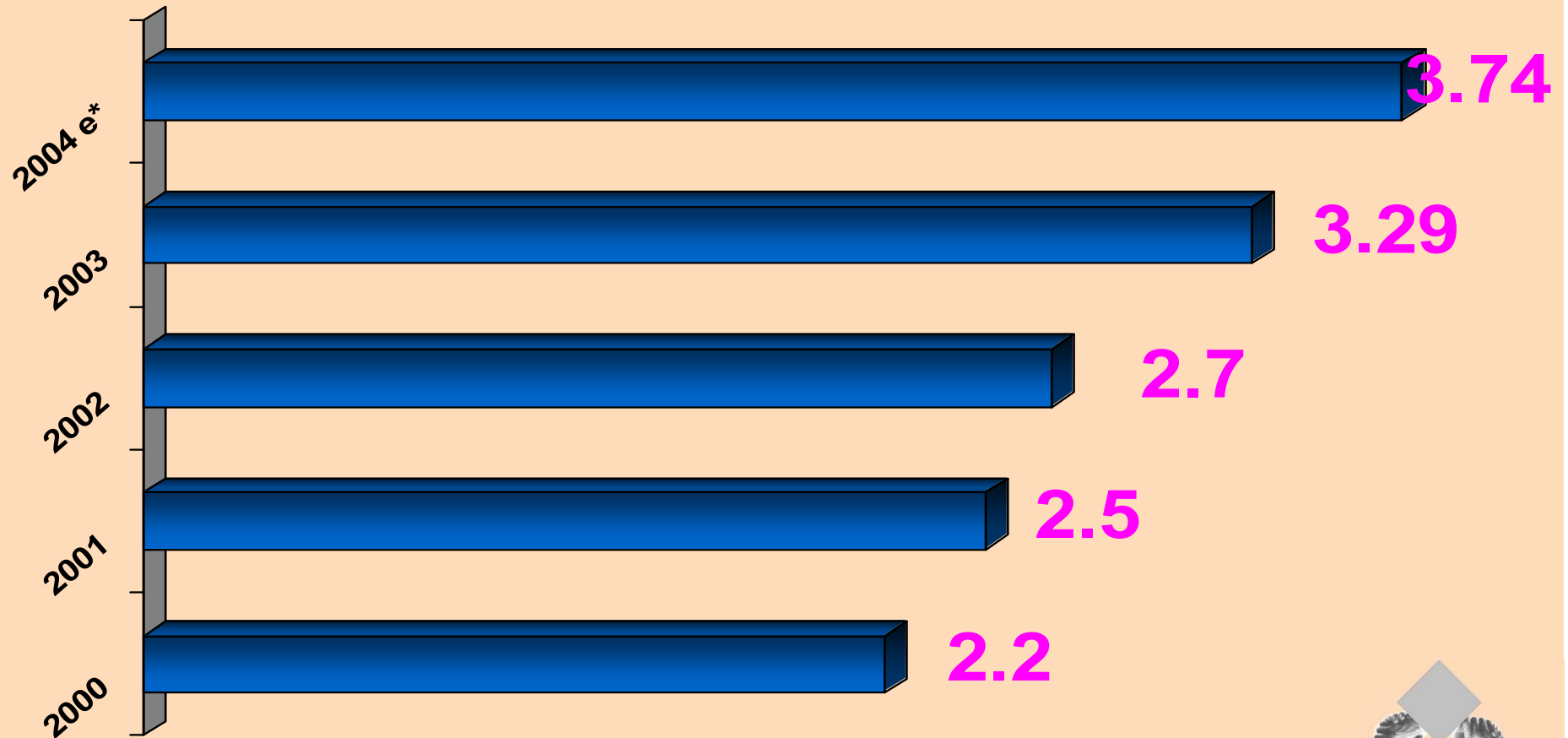
- ✦ Alcanzaron su máximo histórico.
  - ✦ La vía más utilizada son las transferencias electrónicas.
  - ✦ Representan más del 80% del valor de las exportaciones de petróleo crudo.
  - ✦ Se ubica entre las tres principales fuentes de ingresos para México.
- 
- A decorative graphic on the right side of the slide shows two hands shaking in a firm grip. The hands are rendered in a grayscale, textured style. The background behind the hands consists of several overlapping, semi-transparent gray geometric shapes, including triangles and squares, creating a modern, abstract design.



## PRODUCTO INTERNO BRUTO

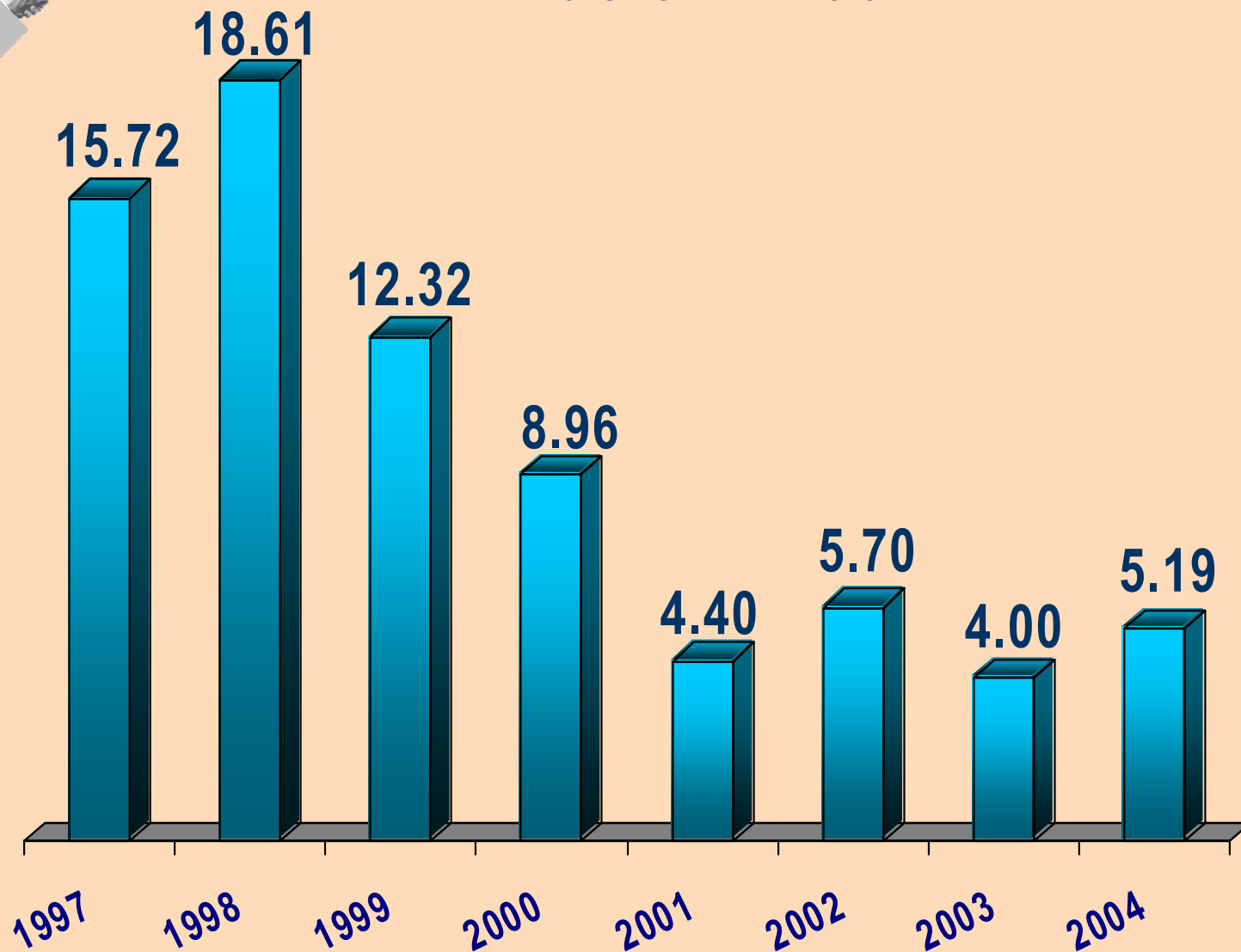


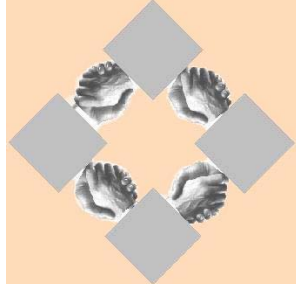
## TASA DE DESEMPLEO ANUAL (en áreas urbanas)



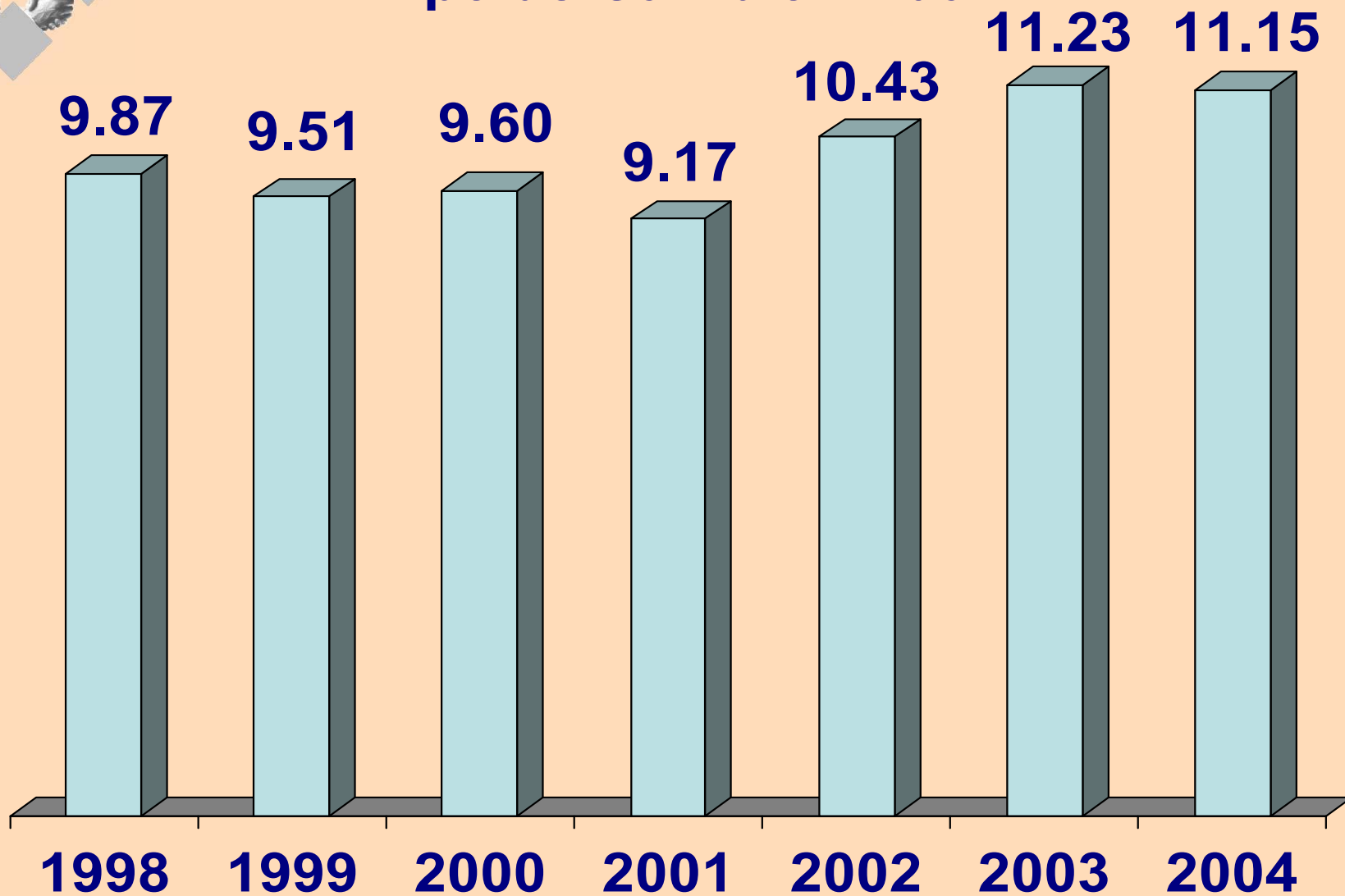


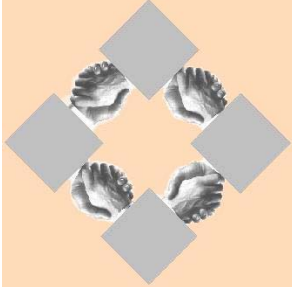
## Inflación Anual



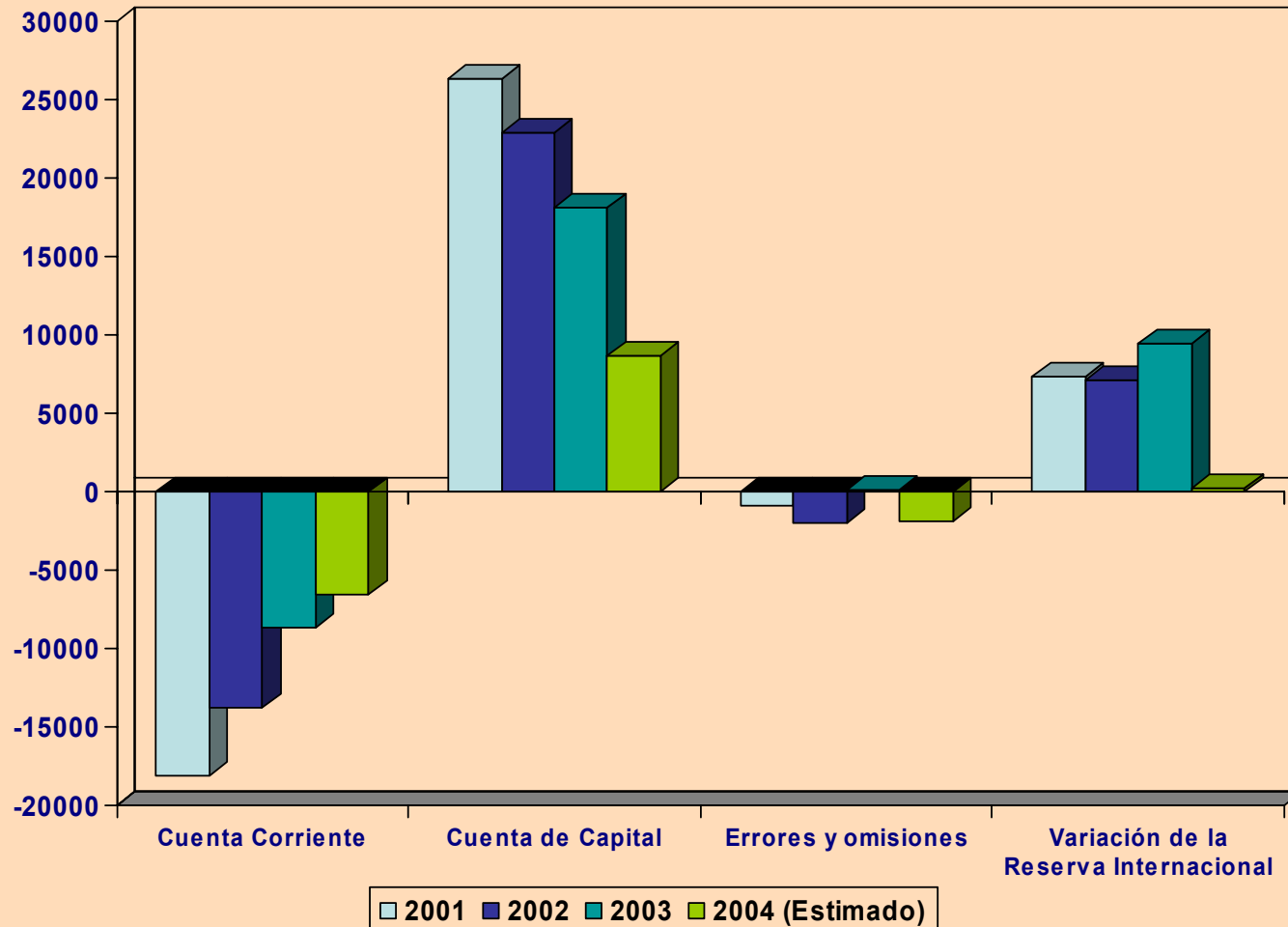


## Tipo de Cambio Anual

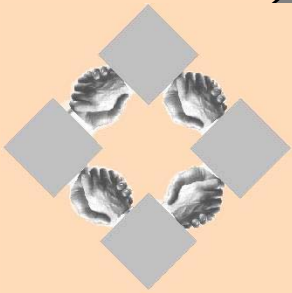
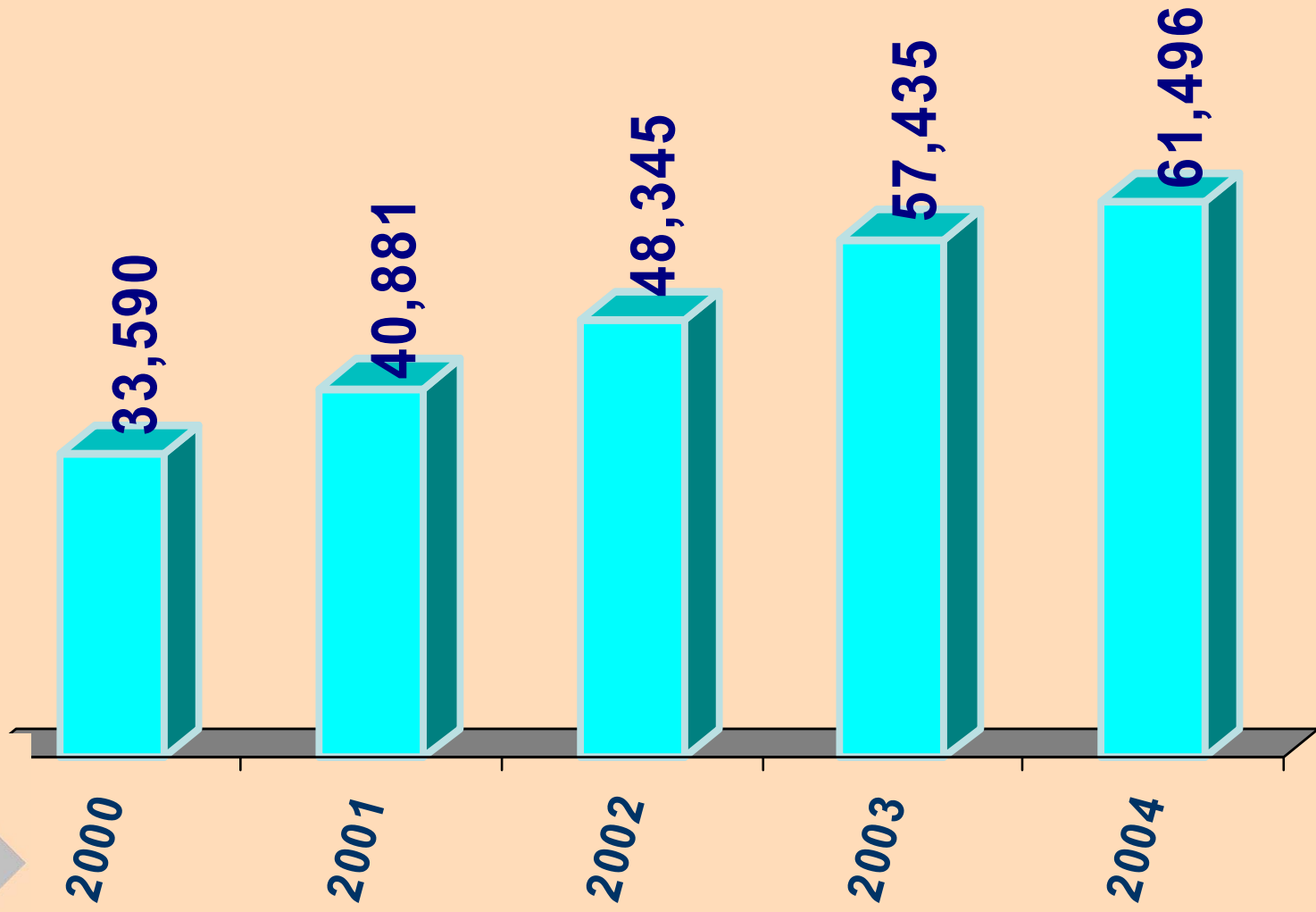




## Balanza de pagos



## Reserva Internacional



## PERSPECTIVAS MACROECONÓMICAS 2005

<b>CONCEPTO</b>	<b>SHCP</b>	<b>Banamex</b>	<b>BBV Bancomer</b>
<b>Contexto Interno</b>			
PIB real (%)	<b>3.8%</b>	<b>3.5%</b>	<b>3.8%</b>
Inflación dic-dic.	<b>3%</b>	<b>3.8%</b>	<b>4.2%</b>
Tipo de Cambio Promedio	<b>11.6</b>	<b>11.5</b>	<b>11.8</b>
Cetes 28 días promedio nominal	<b>7.8%</b>	<b>9.1%</b>	<b>9%</b>
Balance público (% del PIB)	<b>-0.1%</b>	<b>-0.22%</b>	<b>-0.1%</b>
Cuenta corriente (millones de dólares)	<b>-14,237</b>	<b>Nd</b>	<b>Nd</b>
% del PIB	<b>-2.1%</b>	<b>Nd</b>	<b>Nd</b>
Petróleo (prom. Dólares por barril)	<b>23</b>	<b>Nd</b>	<b>Nd</b>
<b>Contexto Externo</b>			
PIB de EU (%)	<b>3.7%</b>	<b>3.5%</b>	<b>3.5%</b>
Inflación de EUA (%)	<b>2.2%</b>	<b>Nd</b>	<b>Nd</b>

A black and white photograph of two hands shaking, symbolizing agreement or partnership. The hands are positioned on the left side of the slide, partially overlapping a large, light-colored diamond shape.


# **REFORMA FISCAL 2005**

# Encuentro Empresarial 2005



	2004	2005
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>1,167,501</b>	<b>1,220,106</b>
<b><u>I. IMPUESTOS</u></b>	<b>820,551</b>	<b>864,831</b>
1- ISR	346,210	375,833
2- IMPAC	15,324	12,242
3- IVA	271,615	313,740
4- IEPS	137,803	110,806
5- TENENCIA	13,466	14,207
6- ISAN	4,901	5,295
7- COMERCIO EXTERIOR	24,076	25,997
8- ACCESORIOS	7,157	6,710

## **ESTÍMULOS FISCALES 2005**

- ⊕ **Sectores agropecuario y forestal**
  - ⊕ **Almacenes generales de depósito**
  - ⊕ **Transporte aéreo y marítimo**
  - ⊕ **Repecos**
  - ⊕ **Consumidores de diesel**
  - ⊕ **Transportistas**
  - ⊕ **Vehículos eléctricos o mixtos**
  - ⊕ **Contratistas que celebren obra con gobierno federal o sus organismos descentralizados**
  - ⊕ **Investigación y desarrollo de tecnología**
- 



## **CONDONACIÓN DE CRÉDITOS FISCALES**

**El SAT, podrá celebrar convenios con los contribuyentes para condonar total o parcialmente multas y recargos derivados de contribuciones federales causadas antes del 1o. de enero de 2003, aún cuando hayan sido objeto de impugnación por parte del contribuyente.**

**Si el contribuyente incumple con el convenio, se tendrá por cancelado y las autoridades fiscales iniciarán de inmediato el Procedimiento Administrativo de Ejecución.**

---

## **DICTAMEN FISCAL 2004**

- ⊕ Fecha de presentación.**
    - 30 de junio de 2005.**
    - 31 de agosto de 2005 el sector agropecuario, pesquero y auto transporte.**
  - ⊕ Opción para dictaminar en declaración anual usando el formato 22 o indicando en el portal bancario.**
  - ⊕ Indispensable FEA para presentar dictamen.**
  - ⊕ Obligación de la autoridad de respetar la revisión secuencial. No pueden revisar a la empresa sin revisar previamente al dictaminador registrado.**
-

## **DEDUCCIÓN INMEDIATA**

- ⊕ Se podrá aplicar en el ejercicio siguiente a su adquisición o importación, en lugar del siguiente al de su utilización.**
  - ⊕ Se elimina el requisito de uso intensivo de Mano de Obra, y se solicita constancia de industria limpia emitida por SEMARNAP, cuando se pretenda aplicar en el DF, Monterrey o Guadalajara.**
-

## **ESTIMULO POR CONTRATACIÓN DE DISCAPACITADOS**

- + Patrón que contrate a personas con discapacidad.**
  - + Podrá deducir de sus ingresos, un monto equivalente al 100% del ISR retenido y enterado a estos trabajadores.**
  - + El patrón debe cumplir con la obligación de inscribirlos al IMSS y obtener el certificado de discapacidad del trabajador.**
-

## **ESTÍMULOS A LA PRODUCCIÓN CINEMATOGRAFICA NACIONAL**

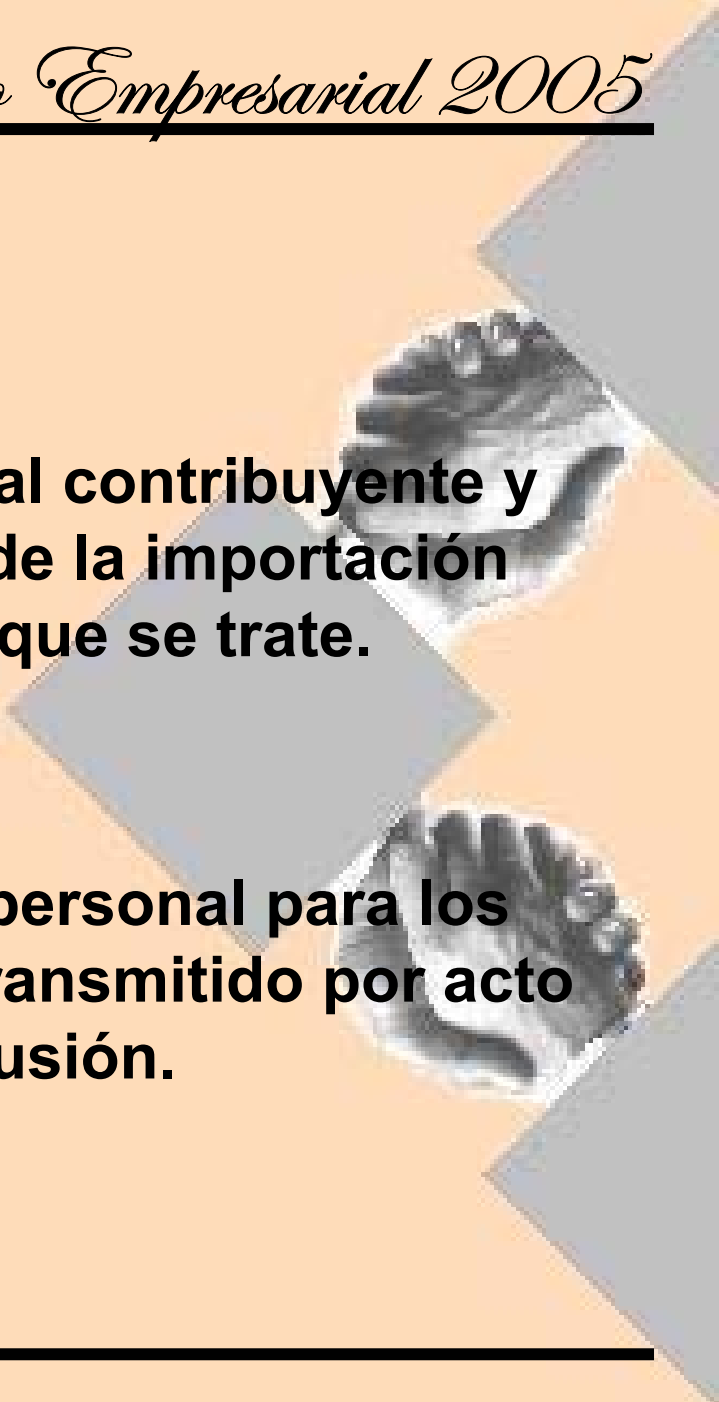
- 1. Deducción del 100% de gastos e inversiones.**
  - 2. No podrá exceder del 3% contra el ISR a su cargo en la declaración del ejercicio correspondiente.**
  - 3. El monto total del estímulo a distribuir no excederá de 500 M de P.**
  - 4. Los organismos de la industria del cine establecerán requisitos y trámites a cumplir por los interesados para hacerse merecedores al estímulo fiscal, publicarán en julio y diciembre un informe sobre los otorgados.**
  - 5. La SHCP verificará el correcto uso del estímulo fiscal.**
-



**Impuesto al Valor  
Agregado**

---

## **IVA ACREDITABLE**

- + El IVA que haya sido trasladado al contribuyente y el impuesto pagado con motivo de la importación de bienes o servicios, en el mes que se trate.**
  - + El derecho al acreditamiento es personal para los contribuyentes y no podrá ser transmitido por acto entre vivos excepto en caso de fusión.**
- 
- A decorative graphic on the right side of the slide shows two hands shaking, symbolizing agreement or partnership. The hands are rendered in a grayscale, textured style, and are positioned against a background of overlapping light gray geometric shapes, including a large diamond and several triangles, all set against a light orange background.

## **REQUISITOS PARA QUE EL IVA SEA ACREDITABLE**

- 1. Que corresponda a erogaciones estrictamente indispensables (deducibles para el ISR).**
  - 2. Cuando se cause el IVA por una parte de sus operaciones el acreditamiento se hará parcialmente.**
  - 3. Que haya sido expresamente trasladado y conste por separado en los comprobantes.**
  - 4. Que el IVA trasladado al contribuyente haya sido efectivamente pagado.**
  - 5. Que el impuesto trasladado que se hubiera retenido se entere en los términos y plazos establecidos y se acredite en la declaración de pago siguiente.**
-



## ACREDITAMIENTO

IVA pagado en erogaciones realizadas que se destinen a efectuar exclusivamente actividades gravadas.

IVA pagado en erogaciones realizadas que se destinen a efectuar exclusivamente actividades por las que no se deba pagar el IVA.

Acreditable totalmente.

No será acreditable, pero será un gasto deducible.

## ACREDITAMIENTO

IVA pagado en erogaciones que correspondan indistintamente a actividades gravadas o a actividades por las que no se deba pagar el IVA.

- ⊕ Acreditable en la proporción que tengan los actos gravados en el total.
- ⊕ La proporción que corresponde a los actos por los que no se debe pagar el IVA será un gasto deducible.

## **CALCULO DE LA PROPORCIÓN**

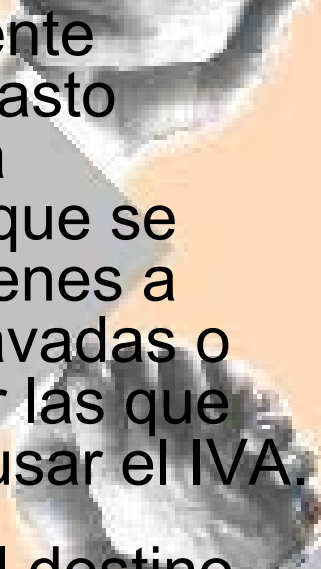
### **Primera opción:**

- ◆ **Calcular la proporción cada mes.**

### **Segunda opción:**

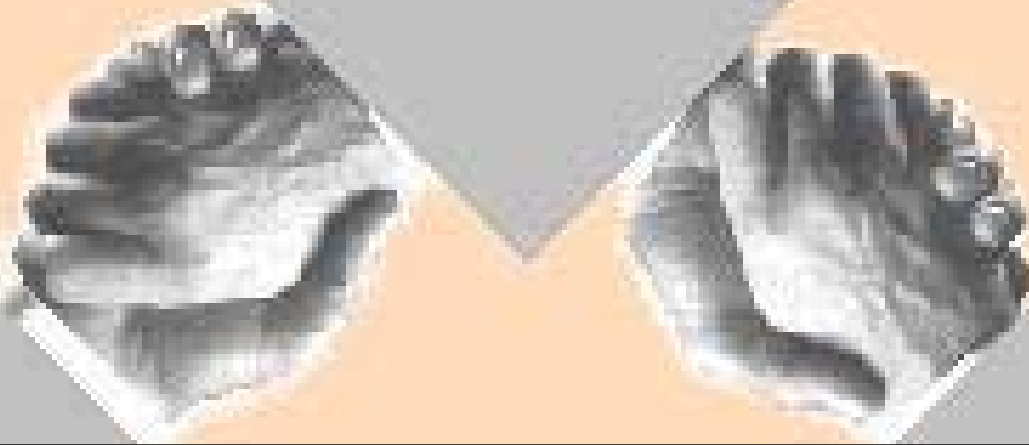
- ◆ **Por 60 meses.**
- ◆ **Calcular la proporción en el año de calendario anterior al mes por el que se calcula el IVA.**
- ◆ **Cálculo especial en ejercicio de inicio de actividades o el siguiente.**

## **IVA QUE CORRESPONDA A PAGOS POR INVERSIONES (ACTIVOS FIJOS, GASTOS Y CARGOS DIFERIDOS Y GASTOS PREOPERATIVOS)**

- Será acreditable si el destino habitual de las inversiones es para actividades gravadas.
  - No será acreditable sino deducible cuando el destino habitual de las inversiones sea para actividades por las que no se deba pagar el IVA.
  - Será parcialmente acreditable o gasto deducible en la proporción en que se destinen los bienes a actividades gravadas o actividades por las que no se deba causar el IVA.
  - Si se cambia el destino de la inversión se debe ajustar el acreditamiento efectuado.
- 
- A grayscale image of a hand holding a coin, positioned on the right side of the slide. The hand is shown from the side, with the thumb and index finger gripping the edge of the coin. The background of the slide is a light orange color with a diagonal gray stripe.

## **DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

**El IVA por la adquisición e importación de inversiones realizadas antes del 1o. de enero de 2005, tendrá el nuevo tratamiento cuando los pagos se hagan después de dicha fecha.**



**SALDOS A FAVOR DE IVA, OPCIONES:**

- 1. Acreditarlo contra el IVA a su cargo en los meses siguientes hasta agotarlo.**
- 2. Solicitar su devolución, deberá ser sobre el total del saldo a favor.**
- 3. Compensarlo contra otros impuestos federales. Si después de compensar, queda un remanente, se podrá solicitar la devolución, por la totalidad del mismo.**

***Nota:*** *Los saldos cuya devolución se solicite o sea objeto de compensación, no podrán acreditarse en declaraciones posteriores.*

---

## **FACULTADES A LAS ENTIDADES FEDERATIVAS**

**Podrán establecer impuestos cedulares al ingreso de las personas físicas por:**

- a) La prestación de servicios profesionales (independientes).**
- b) Otorgar el uso o goce temporal de bienes inmuebles.**
- c) Enajenación de bienes inmuebles.**
- d) Actividades empresariales.**

***No hay limitación para gravar los salarios ni contraviene las disposiciones de coordinación fiscal.***

---

## **IMPUESTO CEDULAR**

- 1. Tasa del 2% al 5%.**
  - 2. En honorarios y actividades empresariales el impuesto se paga en la entidad en la que se tenga la base fija, o la sucursal y en proporción a los ingresos.**
  - 3. En el caso de inmuebles el impuesto se paga donde éste se ubique.**
  - 4. Para calcular la base de los impuestos cedulares, se consideran los ingresos y deducciones establecidas en la LISR.**
  - 5. Las entidades podrán convenir con la Federación que los pagos se hagan en las mismas declaraciones que el ISR.**
  - 6. Las personas físicas podrán deducir éste impuesto del ISR.**
-



# **Impuesto Sobre la Renta**



## **DISPOSICIONES APLICABLES HASTA 2006**

- **Disminución de la PTU de la utilidad fiscal o incremento de la pérdida fiscal.**
  - **Subsidio para el empleo y subsidio para la nivelación del empleo.**
  - **Deducción de la exclusión general y tarifas simplificadas para personas físicas.**
-

## TASAS Y FACTORES DE PIRAMIDACIÓN

<b>Año</b>	<b>Tasa Impuesto</b>	<b>Factor piramidación</b>	<b>Factor Acreditamiento</b>	<b>Tasa de reducción Art. 81</b>
<b>2005</b>	<b>30%</b>	<b>1.4286</b>	<b>0.4286</b>	<b>46.67%</b>
<b>2006</b>	<b>29%</b>	<b>1.4085</b>	<b>0.4085</b>	<b>44.83%</b>
<b>2007</b>	<b>28%</b>	<b>1.3889</b>	<b>0.3889</b>	<b>42.86%</b>

## **LIQUIDACIÓN DE SOCIEDADES, OBLIGACIONES**

- 1. Declaración anual al término de cada año calendario que abarque todo el periodo de liquidación.**
  - 2. Al final de la liquidación declaración por todo el ejercicio de liquidación restando pagos provisionales mensuales y anuales.**
  - 3. Pagos provisionales mensuales en lugar de semestrales:**
    - + Empresas con liquidación iniciada antes de 2005, pagos mensuales a partir de julio 2005.**
    - + Coeficiente de utilidad que corresponda a la última declaración anual presentada por el liquidador o al ejercicio de doce meses anterior si no hubiera coeficiente.**
-

## **DEDUCCIONES AUTORIZADAS**

**1. Las devoluciones descuentos o bonificaciones que se hagan en el ejercicio.**

**2. Se elimina la posibilidad de deducir los anticipos por adquisición de materias primas, productos terminados o semiterminados.**

**Los anticipos por adquisiciones y de gastos relacionados en la producción de bienes o servicios, que ya hubieren sido deducidos, no forman parte del costo de lo vendido.**

---

## **REQUISITOS DE LAS DEDUCCIONES**

**El consumo de combustibles deberá pagarse mediante cheque nominativo del contribuyente, tarjeta de crédito, de débito o de servicios, o mediante monederos electrónicos aún cuando dichos consumos no excedan del monto de \$2,000.00.**

**(Inicia su vigencia el 1o. de julio de 2005)**

---

## **REQUISITOS PARA DEDUCCIÓN DE MERCANCÍAS DE IMPORTACIÓN**

- 1. Comprobar que se cumplieron los requisitos legales para la importación (sin distinguir si es temporal o definitiva).**
  - 2. Considerar como monto de dicha adquisición el valor declarado con motivo de la importación.**
  - 3. No se contemplaron los siguientes casos que establecía la disposición anterior:**
    - ⊕ Mercancías que se mantengan fuera del país para ser enajenadas en el extranjero.
    - ⊕ Mercancías que se mantengan fuera del país por ser destinadas a un establecimiento permanente en el extranjero.
    - ⊕ Mercancías sujetas al régimen de depósito fiscal se podían deducir cuando retornaran al extranjero.
-

## **DECLARACIONES INFORMATIVAS**

- ✦ **Si las declaraciones informativas se presentan a requerimiento de la autoridad dentro de los 60 días siguientes, no se considera incumplido el requisito para que sean deducibles las partidas relativas.**

## **DEDUCCIÓN DE INVENTARIOS DETERIORADOS**

- 1. Se podrán deducir las mercancías que hayan perdido su valor por deterioro u otras causas no imputables al contribuyente cumpliendo los requisitos que establezca el RISR.**
  - 2. Tratándose de bienes para la subsistencia humana en materia de alimentación y salud, antes de destruirlos, se deben ofrecer a donatarias autorizadas.**
  - 3. Aplica a adquisiciones efectuadas a partir de 2005.**
-



## **DEDUCCIÓN ESTIMADA DE DESARROLLOS INMOBILIARIOS**

- + Dentro de la estimación de costos directos e indirectos, no se incluirán la deducción de inversiones y los sueldos, relacionados directamente con la producción, ya que éstos se deducirán en el costo de ventas.**
  
  - + 100% DE DEDUCCIÓN A LAS INVERSIONES SIGUIENTES:**
    - ◆ Maquinaria y equipo para la generación de energía proveniente de fuentes renovables.**
  
    - ◆ Adaptaciones que impliquen adiciones o mejoras al activo fijo que tengan como finalidad facilitar a las personas con capacidades diferentes, el acceso y uso de instalaciones del contribuyente.**
-

## **NO DEDUCIBLES LOS INTERESES POR PRÉSTAMOS EXCESIVOS**

**PRÉSTAMOS EXCESIVOS:** Cuando los préstamos sean superiores al triple del capital contable de la empresa sin incluir el resultado del ejercicio, considerando:


- ⊕ **Los préstamos con partes relacionadas residentes en el extranjero, incluidos los préstamos hipotecarios.**
  - ⊕ **Las deudas contraídas con una parte independiente residente en el extranjero (cuando el contribuyente sea una parte relacionada de una o más personas), excepto créditos hipotecarios sobre bienes inmuebles adquiridos en el ejercicio en el que se constituya la hipoteca o en el ejercicio inmediato anterior.**
  - ⊕ **No aplica en algunos casos particulares.**
-

## **NO DEDUCIBLES**

**Intereses por préstamos en exceso.**

- + Los contribuyentes que al 1o. de enero de 2005 tengan un monto de deudas superior al capital de forma que rebase el límite señalado:**
  - ◆ Contarán con un plazo de cinco años, para disminuirlo en forma proporcional por partes iguales en cada uno de los cinco ejercicios, hasta llegar al límite establecido.**
  - ◆ Si al concluir los cinco años, el monto de las deudas con respecto al capital es superior al límite previsto, no serán deducibles los intereses derivados del monto de las deudas excedentes, devengados a partir del 1o. de enero de 2005.**

## **OBLIGACIONES DE PERSONAS MORALES**

- ✦ Presentar a más tardar el 15 de febrero de cada año la información de las operaciones con clientes y proveedores. No se está obligado a informar de aquellos cuyas operaciones fueron inferiores a \$50,000.00.**
  - ✦ Llevar un control de inventarios conforme al sistema de inventarios perpetuos. Se van a establecer reglas generales.**
- 
-

## **PERSONAS FÍSICAS, NUEVO CONCEPTO DE INGRESO ASIMILADO**

- ✦ Nuevo concepto de ingresos asimilables a salarios consistente en la diferencia entre el valor de mercado y el precio en que son adquiridas acciones por los empleados cuando las acciones son emitidas por el empleador o por una parte relacionada de este.**
  - ✦ El ingreso acumulable será la diferencia que exista entre el valor del mercado que tengan las acciones o títulos valor al momento de la adquisición y el precio pagado al otorgarse los títulos.**
-

## **CREDITO AL SALARIO**

**La declaración informativa sobre entregas de Crédito al Salario del ejercicio fiscal 2004, deberá presentarse a más tardar el 15 de febrero de 2005.**

**Los retenedores que al 1o. de enero de 2005 tengan cantidades por CAS pendientes de acreditar en los términos del artículo 115 vigente hasta el 31 de diciembre de 2004, podrán acreditarlas en los términos de dicho precepto legal hasta agotarlas.**

---

## **ACTIVIDADES EMPRESARIALES Y SERVICIOS PROFESIONALES**

**Se adicionan deducciones autorizadas:**

- + Los contribuyentes de la sección I podrán deducir el 8% de la utilidad fiscal sin que exceda de \$25,000, en substitución de la deducción de los gastos menores que se señalan en el RISR.**



**Costo de lo  
Vendido**

---



## **COSTO DE LO VENDIDO**

- ⊕ A partir del 1° de enero de 2005, se deduce el costo de ventas en lugar de las compras netas.**
  - ⊕ La regla general es de que el costo se deduce cuando se acumula el ingreso.**
  - ⊕ Existe obligación de utilizar el mismo procedimiento para determinar el costo de ventas y el valor del inventario durante cinco ejercicios.**
  - ⊕ Los conceptos que se consideran no deducibles en la ley se considerarán en el ejercicio en que se efectúe la erogación y no en aquel en que formen parte del costo de lo vendido.**
-

## **CONTRIBUYENTES OBLIGADOS**

- ⊕ **Comerciales: tiendas, almacenes, etc.**
- ⊕ **Industriales: fábricas, ensambladoras, etc.**
- ⊕ **Servicios: cuando entreguen bienes como parte del servicio, restaurantes, constructoras, etc.**



## SISTEMA DE COSTEO

<b>Históricos</b>	<b>Predeterminados</b>
<p><b>Se registran los costos y gastos incurridos a su valor real.</b></p>	<p><b>Se registran los costos y gastos incurridos a un valor previamente establecido que puede ser estimado con base en la experiencia o con bases perfectamente estudiadas.</b></p>

## **COSTOS HISTÓRICOS O PREDETERMINADOS**

<b>Costeo absorbente</b>	<b>Costeo directo</b>
<b>Materia prima y materiales.</b>	<b>Materia prima y materiales.</b>
<b>Mano de obra y Gastos de fabricación relacionados con la producción.</b>	<b>Costos y gastos que varíen directamente con la producción.</b>

## CONTROL DE INVENTARIOS

<b>PEPS</b>	<b>UEPS</b>
<p><b>Primeras Entradas Primeras Salidas</b></p> <p><b>El inventario queda al valor de las últimas compras.</b></p>	<p><b>Últimas Entradas Primeras Salidas</b></p> <p><b>El inventario queda al valor de las compras más antiguas.</b></p>

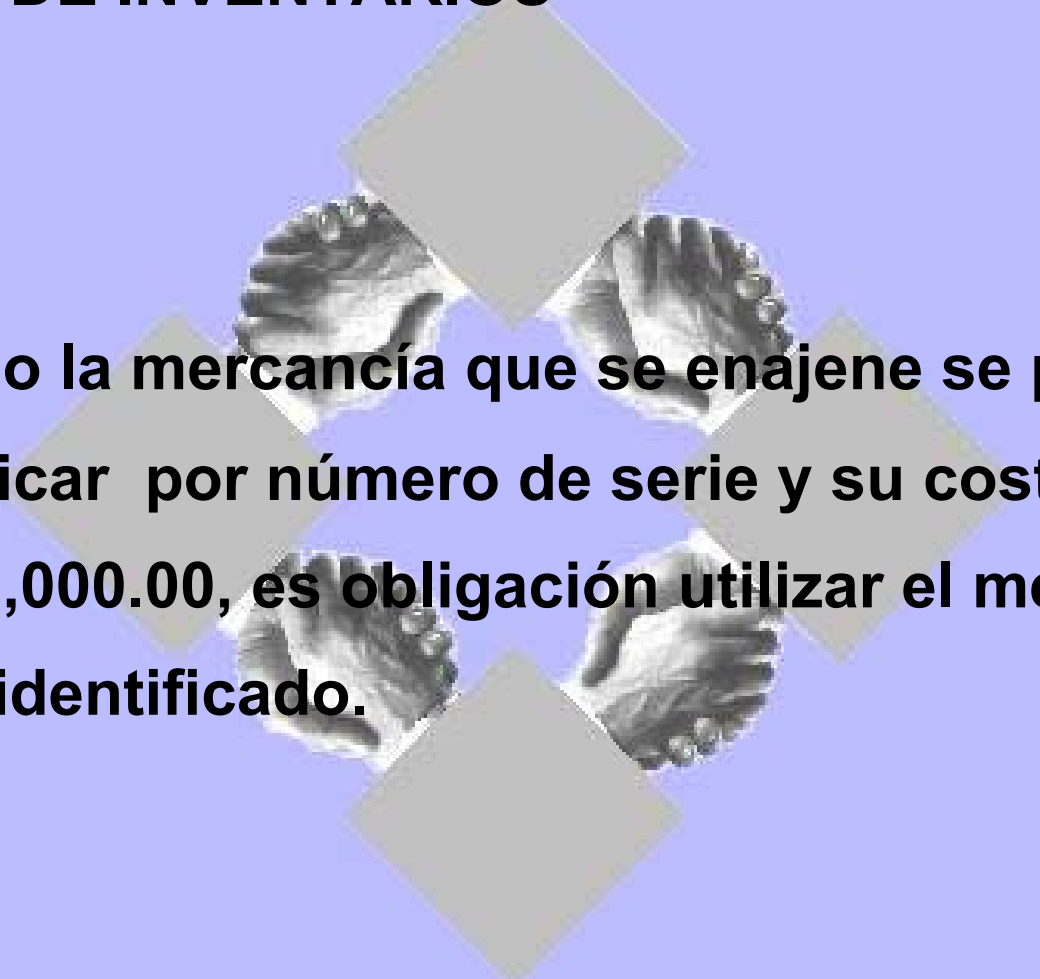
## CONTROL DE INVENTARIOS

<b>Promedios</b>	<b>Costo identificado</b>
<p data-bbox="147 496 1017 853"><b>Cada salida se valúa al valor promedio. Dividiendo el valor total de la mercancía entre el número de unidades en existencia.</b></p> <p data-bbox="147 982 982 1189"><b>El inventario queda al valor de la última salida de mercancía.</b></p>	<p data-bbox="1052 496 1897 775"><b>La mercancía que se vende está identificada por serie o número que lo hacen identificable al 100%.</b></p>

## CONTROL DE INVENTARIOS DETALLISTAS

<b>Ropa</b>	<b>Zapatos</b>	<b>Bolsas</b>	<b>Abrigos</b>
<b>Venta</b>	<b>Venta</b>	<b>Venta</b>	<b>Venta</b>
<b><u>% de costo</u></b>	<b><u>% de costo</u></b>	<b><u>% de costo</u></b>	<b><u>% de costo</u></b>
<b>Costo</b>	<b>Costo</b>	<b>Costo</b>	<b>Costo</b>
<b>Utilidad</b>	<b>Utilidad</b>	<b>Utilidad</b>	<b>Utilidad</b>
<b>Inventario por diferencia</b>	<b>Inventario por diferencia</b>	<b>Inventario por diferencia</b>	<b>Inventario por diferencia</b>

## **CONTROL DE INVENTARIOS**



**Cuando la mercancía que se enajene se pueda identificar por número de serie y su costo exceda de \$50,000.00, es obligación utilizar el método de costo identificado.**

---



## **VENTAS EN ABONOS ...**

### **CUANDO SE ACUMULE EL INGRESO COBRADO ...**

- ⊕ **Se deducen en la misma proporción en que se acumule el ingreso:**
    - ◆ **El costo de la mercancía vendida.**
    - ◆ **Los gastos relacionados con el ingreso, ejemplo comisiones sobre la venta.**
  
  - ⊕ **Los contribuyentes que hasta el 31 de diciembre de 2004 hayan optado por acumular el ingreso cobrado, no podrán deducir el costo de los cobros pendientes a esa fecha.**
-

## **RÉGIMEN DE TRANSICIÓN**

### **Primera opción:**

**No deducir el costo que corresponda al inventario físico del 31 de diciembre de 2004.**

**Considerar que lo primero que se venderá será el inventario al 31 de diciembre de 2004.**

### **Segunda opción:**

**Deducir el costo que corresponda al inventario físico del 31 de diciembre de 2004.**

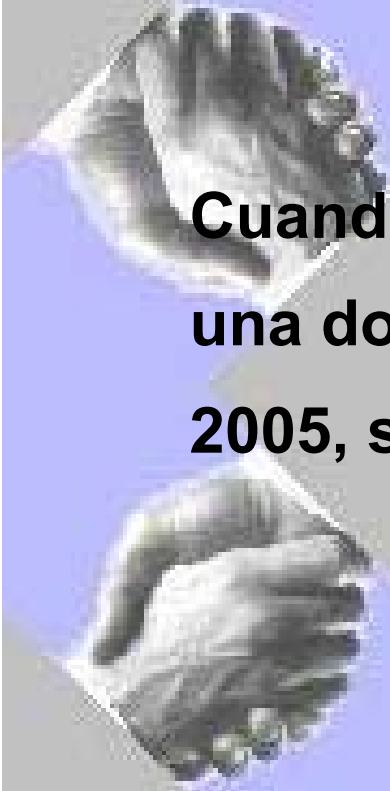
**Acumular el inventario al 31 de diciembre de 2004 en un periodo que puede variar de 4 a 12 años. El inventario se ajusta para la acumulación.**

## ACUMULACIÓN DEL INVENTARIO

- ✦ **Ajustar el inventario:**
    - ◆ **Restando pérdidas fiscales.**
    - ◆ **Restando el inventario no deducido correspondiente a 1986 o 1988.**
    - ◆ **Restando la diferencia del promedio de importaciones de 2004 y 2003 (después se acumula en 2005).**
  - ✦ **El periodo de acumulación varía de cuatro a doce años dependiendo del índice de rotación de los inventarios durante 2002, 2003 y 2004.**
-

## **PAGOS PROVISIONALES 2005**

**Cuando se haya optado por acumular el inventario, una doceava parte del inventario acumulable en 2005, se suma a la utilidad estimada de cada mes.**



## **OTRAS CONSIDERACIONES**

- ⊕ **Obligación de realizar un inventario físico al 31 de diciembre de 2004 y valuarlo conforme al método PEPS.**
  - ⊕ **El valor de las mercancías de importación será el declarado en la aduana.**
  - ⊕ **Se puede utilizar para efectos contables un método distinto a los señalados.**
    - ◆ **Llevando un registro de la diferencia entre los costos que existan entre el método contable y el método para fines fiscales.**
    - ◆ **La diferencia determinada no será acumulable o deducible.**
-

## **OTRAS CONSIDERACIONES**

- **Los sistemas PEPS Y UEPS no se podrán llevar en forma monetaria.**
- **Los contribuyentes avisarán del método adoptado:**
  - ◆ **En el dictamen fiscal.**
  - ◆ **En la declaración del ejercicio.**



## **DESARROLLADORES INMOBILIARIOS**


- ⊕ **Opción para deducir el costo de los terrenos en el ejercicio en el que los adquieran. Requisitos:**
  - ◆ **Que se destinen a la construcción y enajenación de desarrollos inmobiliarios,**
  - ◆ **Que los ingresos acumulables provengan de desarrollos inmobiliarios cuando menos en un 85% aún en el ejercicio de inicio de operaciones.**
  - ◆ **Al enajenar el terreno, se considera ingreso acumulable el valor total de la operación.**
  
- ⊕ **Acumular en el ejercicio de venta, por cada ejercicio transcurrido entre la adquisición y la enajenación el 3% del monto deducido actualizado.**

## **DESARROLLADORES INMOBILIARIOS**

- ⊕ **El costo de adquisición de los terrenos no se incluirá en la estimación de los costos directos e indirectos a que refiere el artículo 36.**
  - ⊕ **En la escritura pública de adquisición de los terrenos se debe asentar la información que establezca el RISR.**
  - ⊕ **Al usar esta opción, se deberá hacer por todos los terrenos que formen parte del activo circulante por un período mínimo de cinco años.**
-



# **Régimen de pequeños contribuyentes**

A grayscale image of two hands shaking, positioned behind the main title text. The hands are clasped in a firm grip, symbolizing agreement or partnership. The background of the slide is yellow with a large, faint diamond shape behind the text.

## COEFICIENTE DE VALOR AGREGADO PARA REPECOS



Concepto	2004	2005
Enajenación y otorgamiento del uso o goce temporal de bienes	20%	15%
Prestación de servicios	50%	40%

## **RÉGIMEN DE PEQUEÑOS CONTRIBUYENTES REPECOS**

- 1. Se incrementa a \$2´000,000.00 el límite de ingresos.**
- 2. Para determinar el impuesto, se utilizará la tasa general del 2% y se tendrá derecho a una disminución a los ingresos:**
  - + Para enajenación de bienes      \$42,222.22**
  - + Para prestación de servicios      \$12,666.66**
- 3. Si obtienen ingresos por enajenación de bienes y prestación de servicios deberán disminuir el monto que le corresponde de conformidad con su actividad preponderante.**
- 4. Se elimina la disminución de los 4 SMG.**

## REPECOS

Concepto	Enajenación de bienes	Prestación de servicios
Total de Ingresos obtenidos en el mes	100,000	100,000
<b>Menos:</b> Disminución artículo 138	42,222	12,667
<b>Igual:</b> Base del impuesto	57,778	37,333
<b>Por:</b> Tasa de impuesto	2%	2%
<b>Igual:</b> Impuesto a cargo del mes	1,155	746

## **IMPUESTO AL ACTIVO**

## **DEUDAS DEDUCIBLES**

- + Ya es posible deducir del valor del activo las deudas contratadas con el extranjero.**
- + También son deducibles las deudas contratadas con el sistema financiero o con su intermediación.**



*¿QUIÉNES SOMOS...  
A DÓNDE VAMOS?*

*GRUPO MÉNDEZ, ASESORES DE NEGOCIOS*

**ESTIMULO**

**RESPUESTA**

**ACCION**

**RESULTADO**

CAMBIOS EN POTENCIA

AMENAZA A CAMBIAR

LOS CAMBIOS OCURREN

**IMPACTO**

FUENTES DE INFORMACION

OPORTUNIDAD PARA ESTABLECER CAMBIOS

PLANES EN ACCION

ATENCION AL CAMBIO POTENCIAL

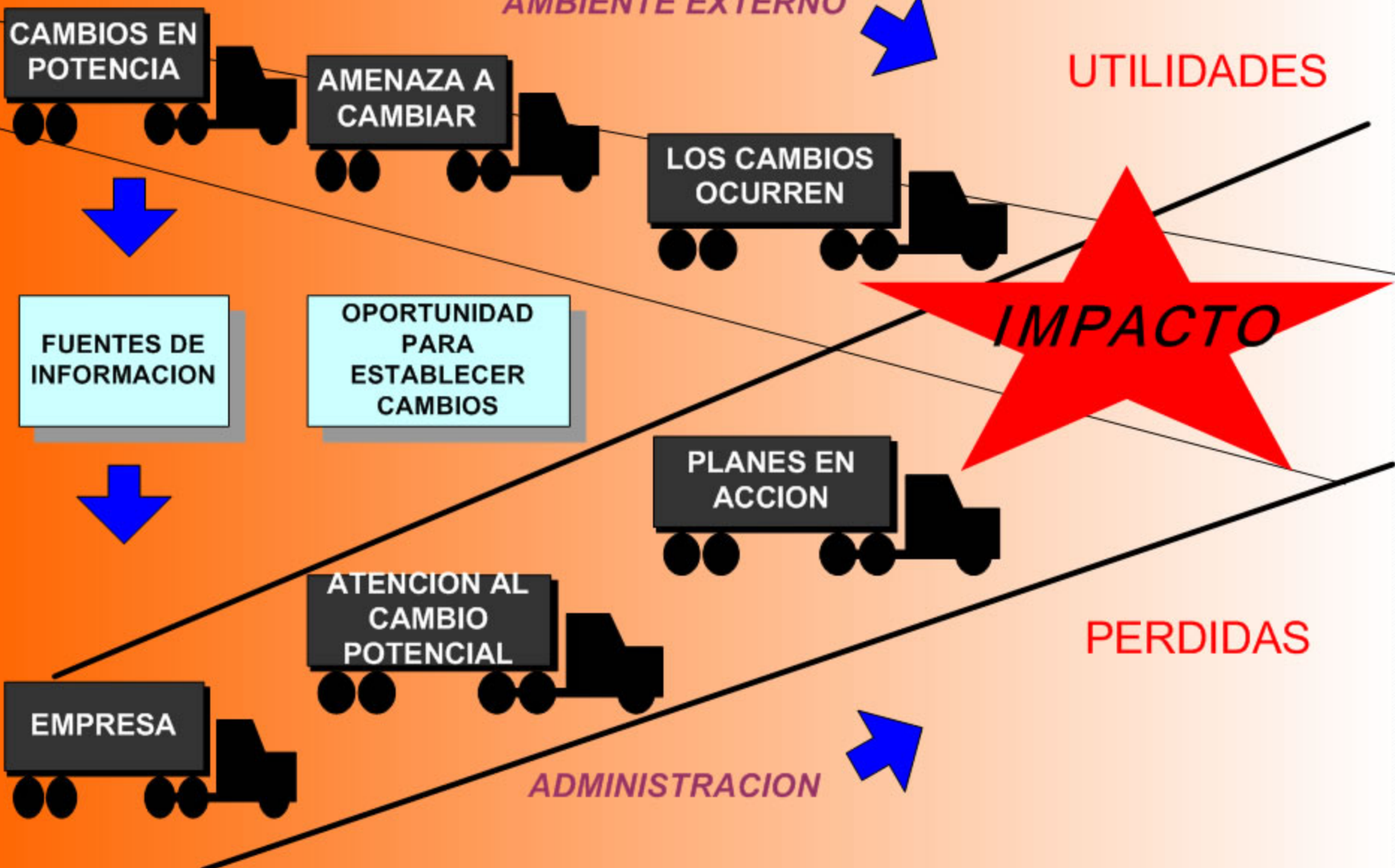
EMPRESA

ADMINISTRACION

AMBIENTE EXTERNO

UTILIDADES

PERDIDAS



# SITUACIONES A SUPERAR POR LAS EMPRESAS

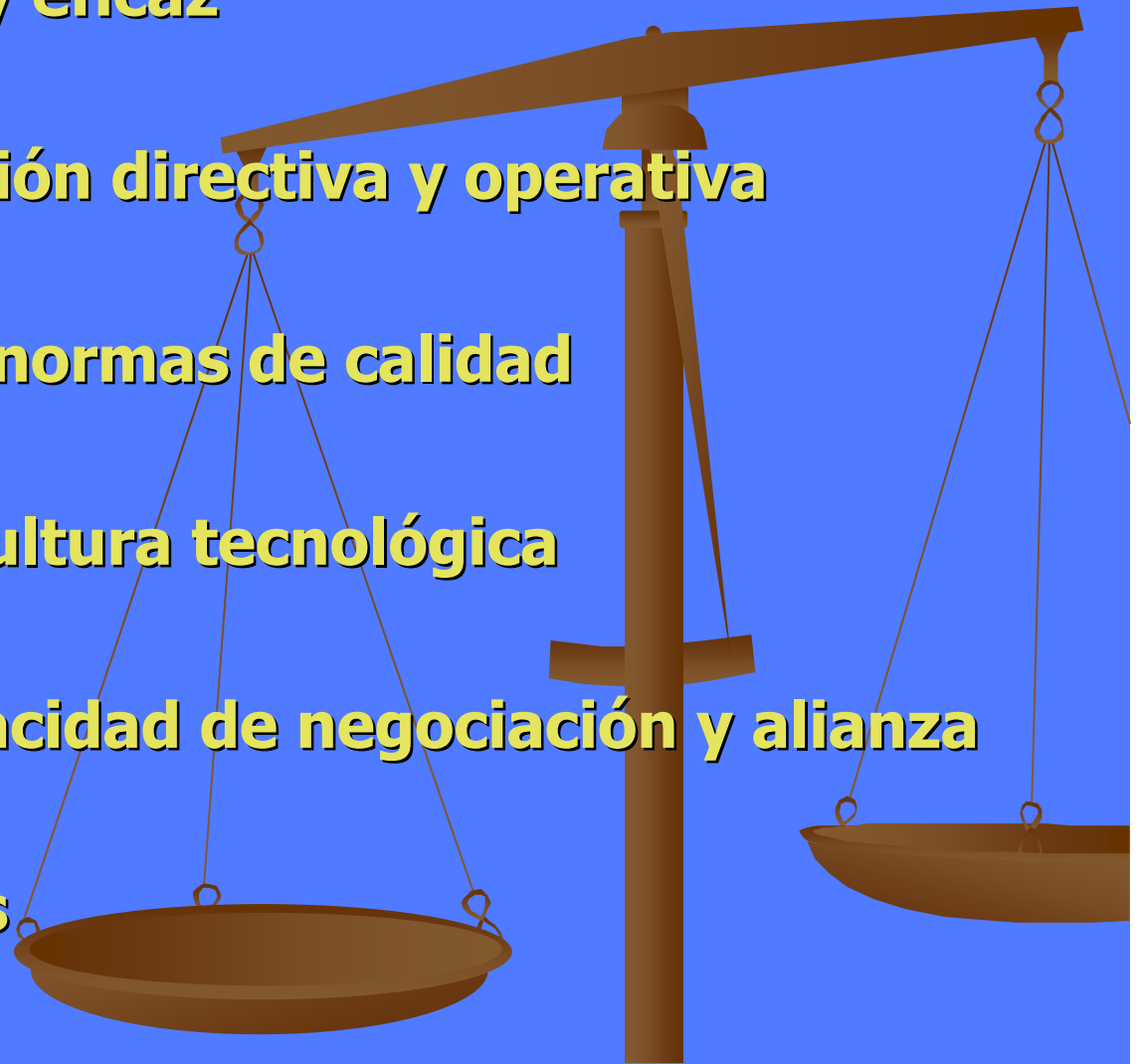
- **Negligencia**
- **Incompetencia**
- **Experiencia desbalanceada**
- **Novatez**
- **Fraude**
- **Desastres**





# SOLUCIONES DE LAS EMPRESAS

- **Dirección eficiente y eficaz**
- **Evitar la improvisación directiva y operativa**
- **Establecimiento de normas de calidad**
- **Desarrollo de una cultura tecnológica**
- **Incrementar la capacidad de negociación y alianza**
- **Romper paradigmas**





**ENTORNO**

**ESTRUC-  
TURA**

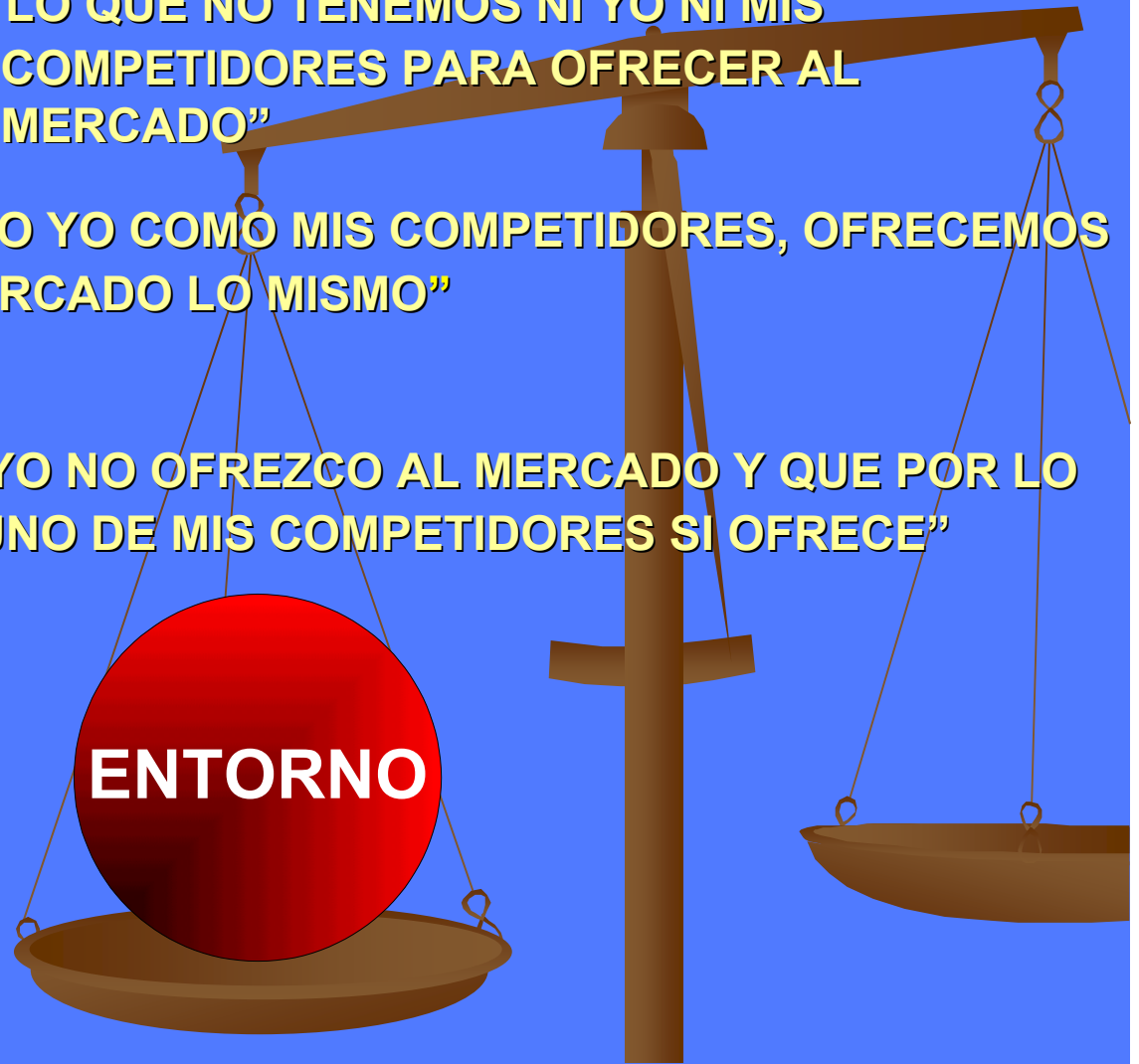
**CULTURA**

**FORTALEZAS** “LO QUE YO TENGO PARA OFRECER AL MERCADO Y MIS COMPETIDORES NO TIENEN”

**OPORTUNIDADES** “LO QUE NO TENEMOS NI YO NI MIS COMPETIDORES PARA OFRECER AL MERCADO”

**DEBILIDADES** “TANTO YO COMO MIS COMPETIDORES, OFRECEMOS AL MERCADO LO MISMO”

**AMENAZAS** “LO QUE YO NO OFREZCO AL MERCADO Y QUE POR LO MENOS UNO DE MIS COMPETIDORES SI OFRECE”



# ANÁLISIS FODA

- Fortalezas
- Oportunidades
- Debilidades
- Amenazas



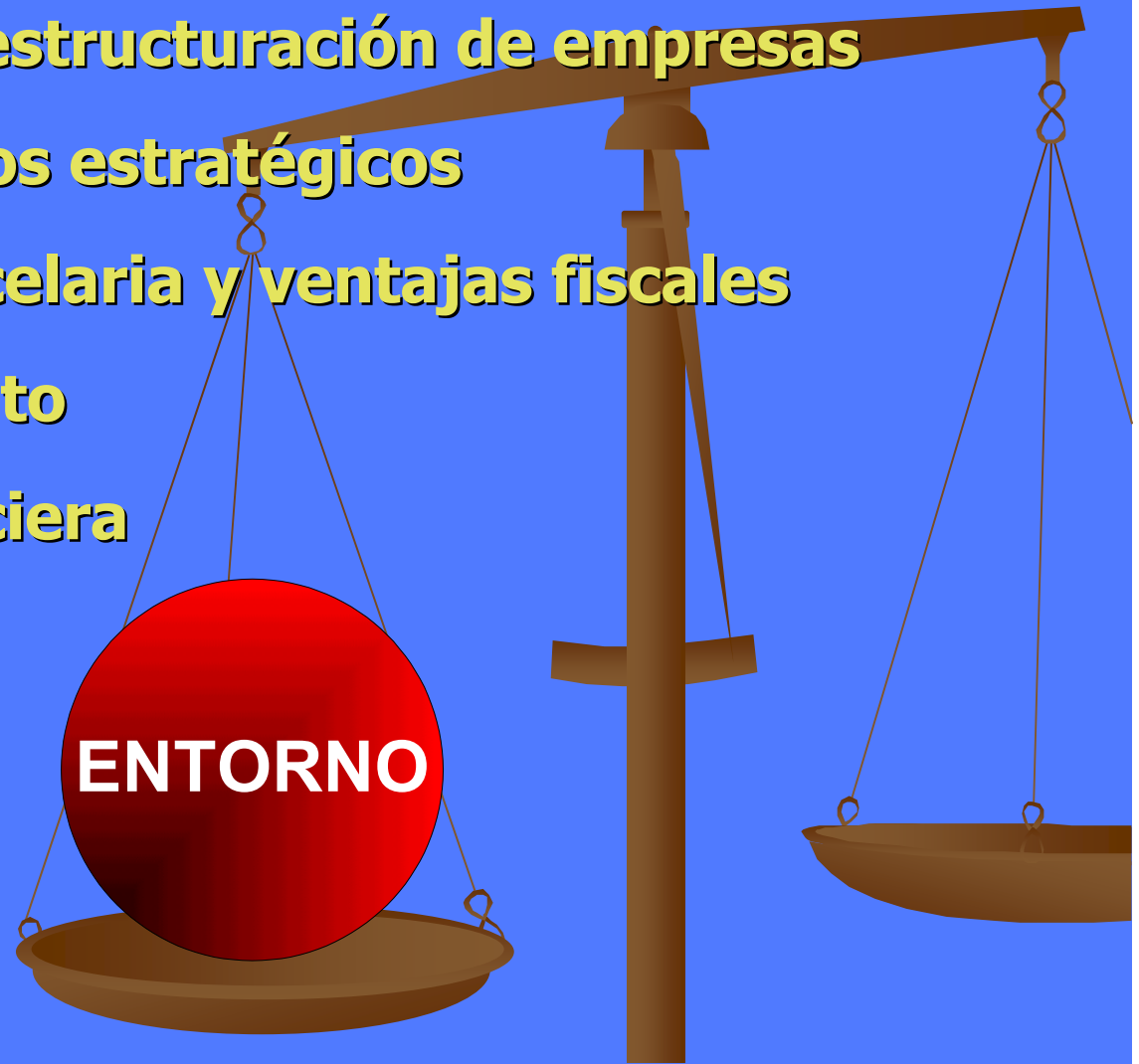
# POTENCIALES DE UTILIDAD INTERNOS

- De recursos humanos
- De *know how*, sistemas de trabajo y organización
- De balance y de propiedad inmobiliaria
- De asociación y sinergia
- De innovación y de autoaprendizaje
- De informática y tecnología
- De distribución
- De imagen



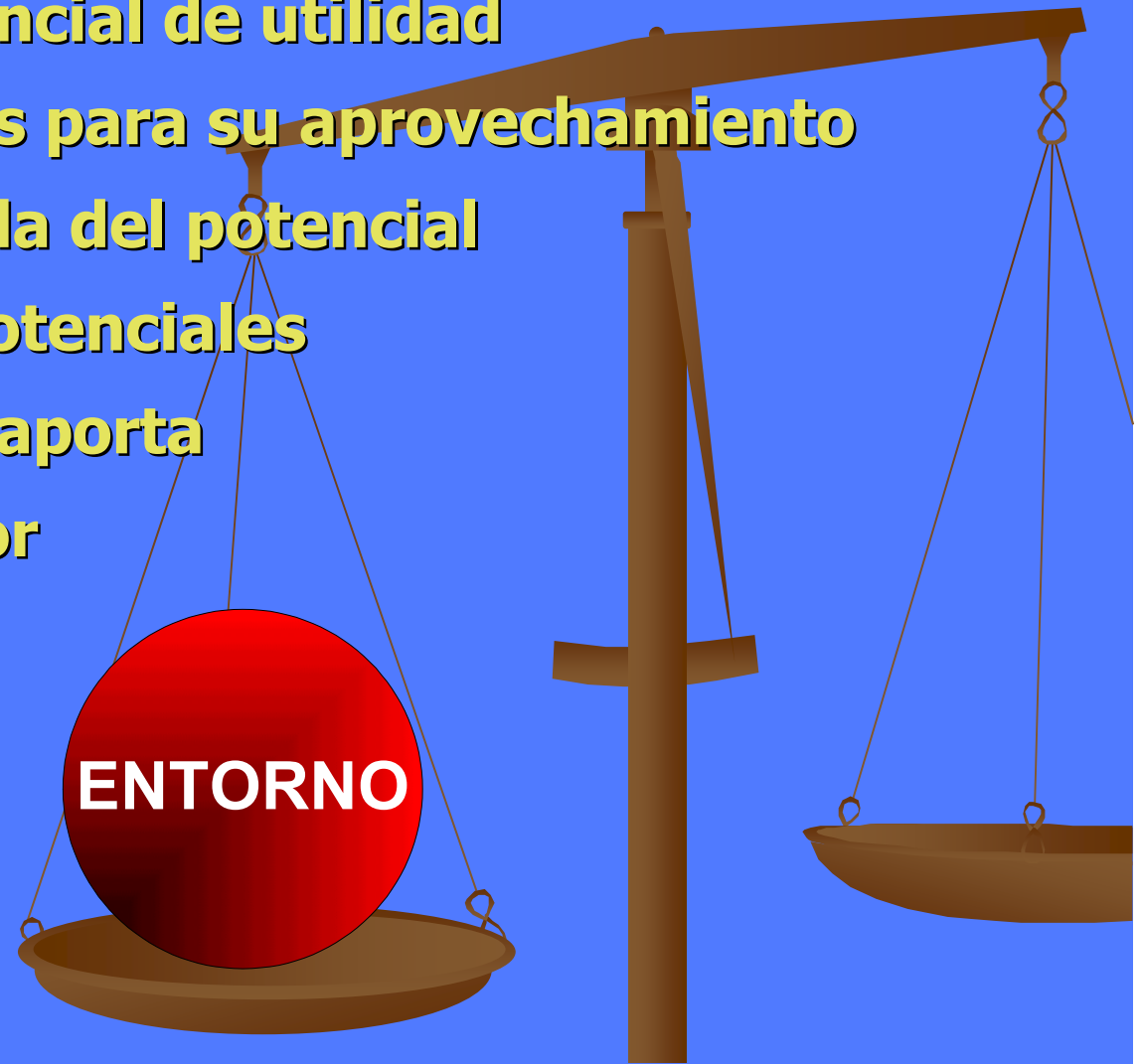
# POTENCIALES DE UTILIDAD EXTERNOS

- De captación de recursos humanos en el mercado
- De adquisición y reestructuración de empresas
- De asesores y aliados estratégicos
- De protección arancelaria y ventajas fiscales
- De aprovisionamiento
- De capacidad financiera
- De imagen



# ESTUDIO Y EVALUACIÓN DE LOS POTENCIALES DE UTILIDAD

- Dimensión del potencial de utilidad
- Recursos necesarios para su aprovechamiento
- Fase del ciclo de vida del potencial
- Protección de los potenciales
- *Free cash flow* que aporta
- Efecto multiplicador
- Horizonte temporal



# ANÁLISIS FODA

- Fortalezas
- Oportunidades
- Debilidades
- Amenazas

POTENCIALES  
DE  
UTILIDAD

POSICIÓN  
ESTRATÉGICA  
RELEVANTE

ENTORNO



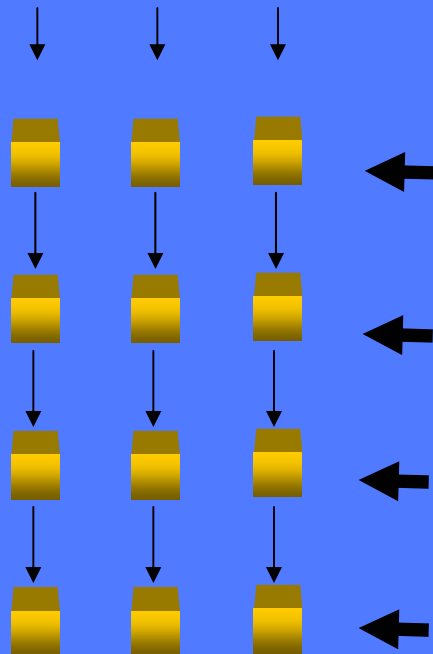


- **Objetivos estratégicos**
- **Plan de negocios**
- **Planes y programas específicos**
- **Manual de organización**
- **Sistemas de información**



# ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA

## MISIÓN



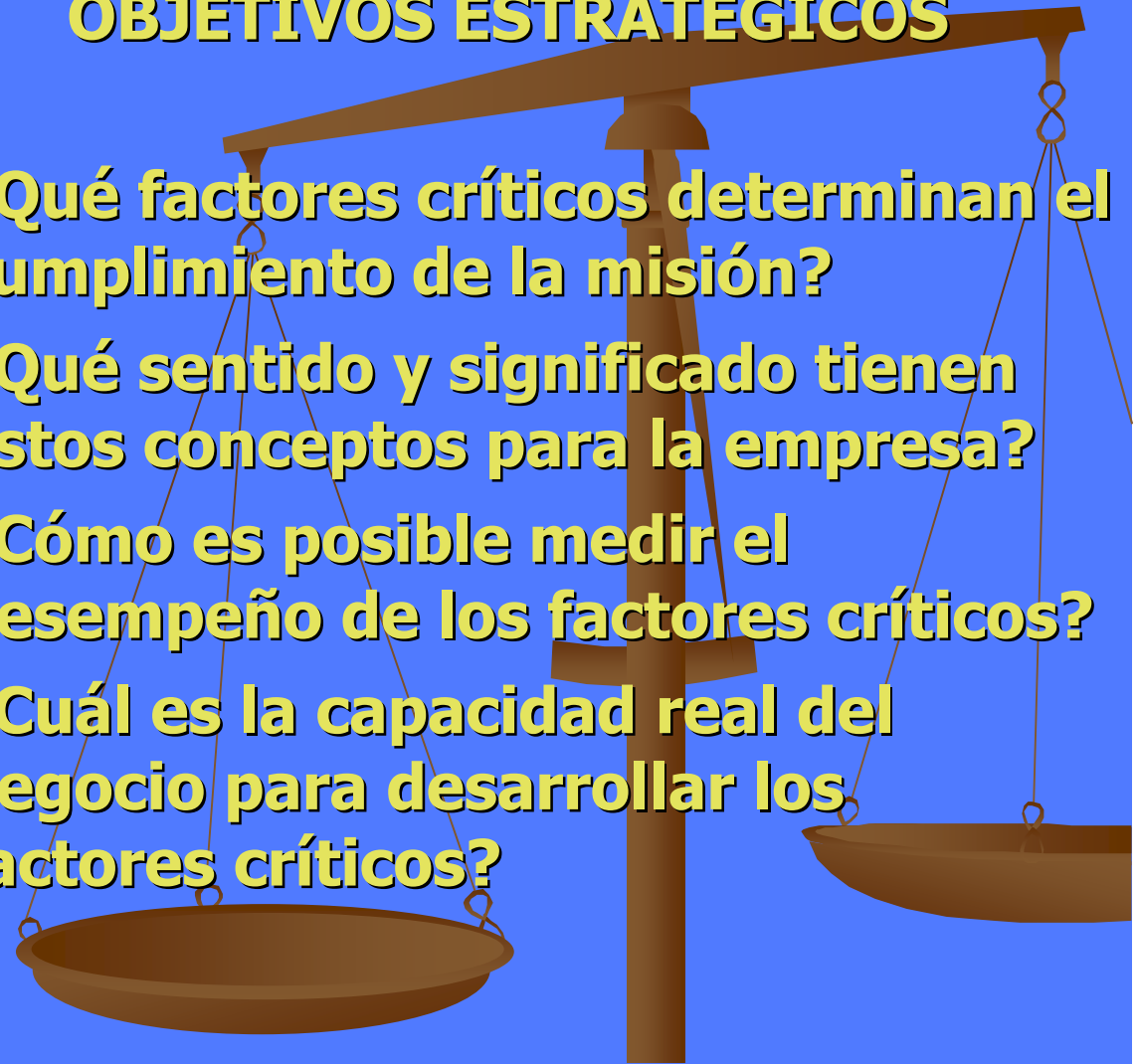
## OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

¿Qué factores críticos determinan el cumplimiento de la misión?

¿Qué sentido y significado tienen estos conceptos para la empresa?

¿Cómo es posible medir el desempeño de los factores críticos?

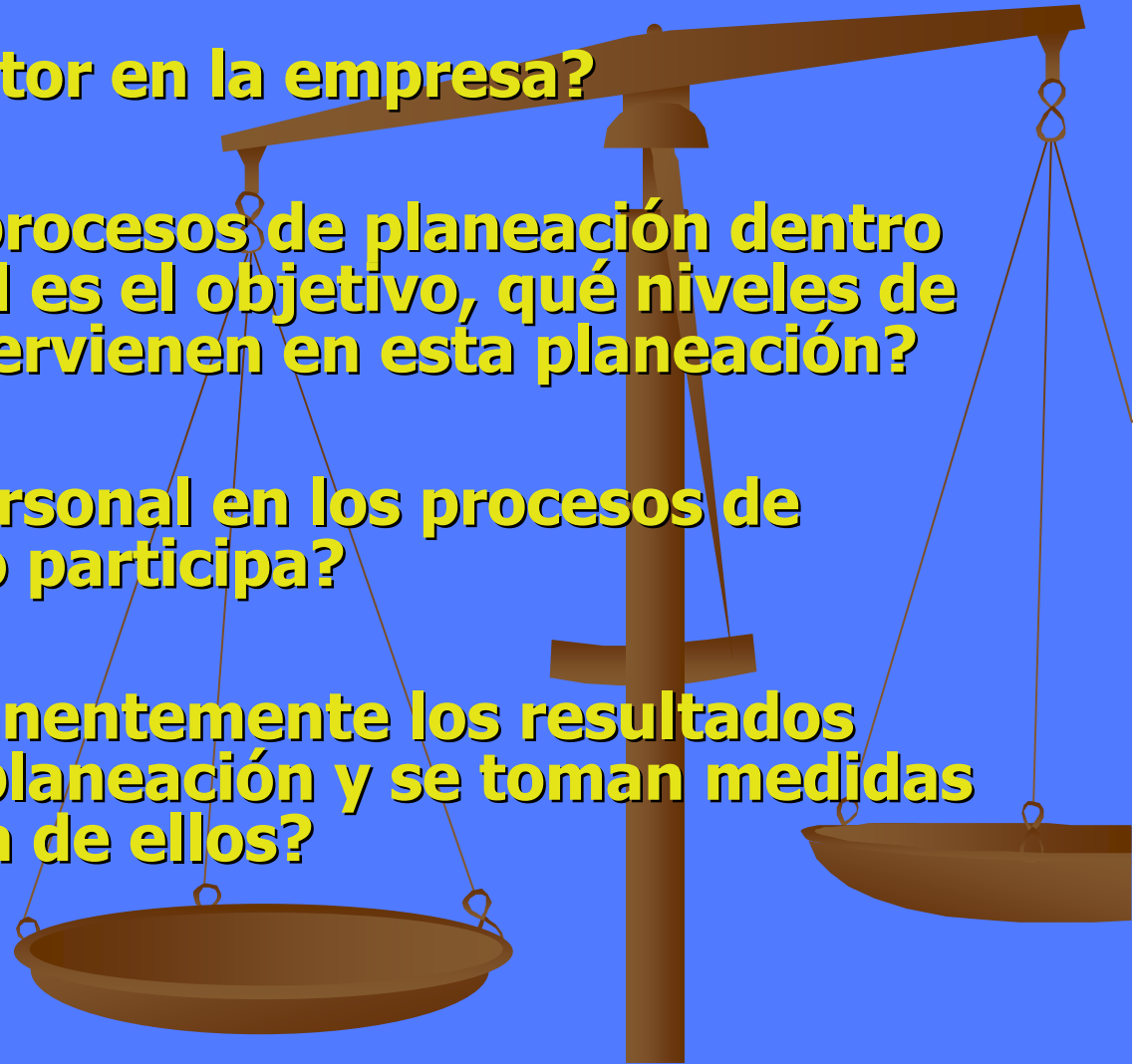
¿Cuál es la capacidad real del negocio para desarrollar los factores críticos?



# ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA

## PLANES Y PROGRAMAS

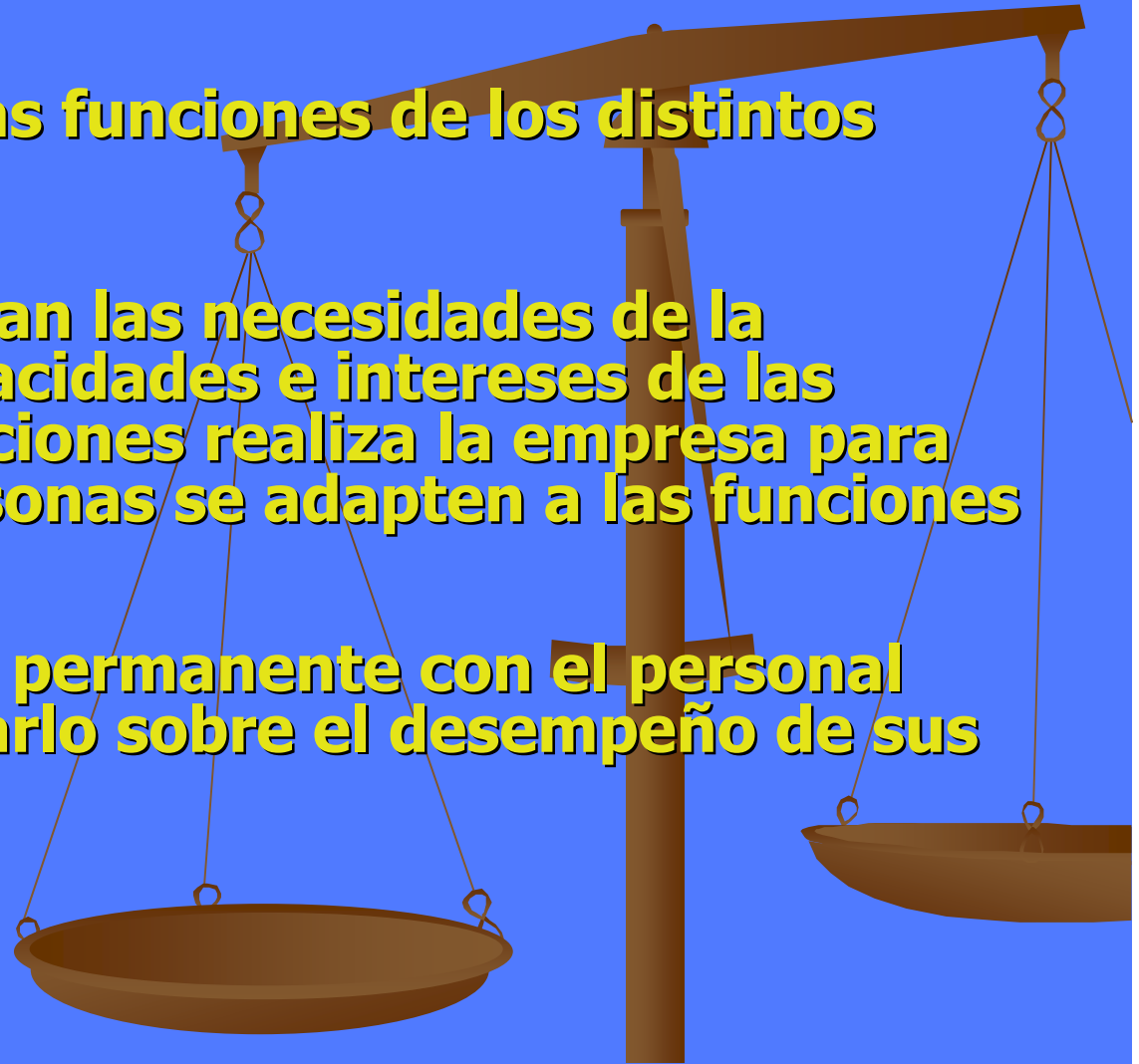
- **¿Existe un plan rector en la empresa?**
- **¿Se llevan a cabo procesos de planeación dentro de la empresa, cuál es el objetivo, qué niveles de la organización intervienen en esta planeación?**
- **¿Se involucra al personal en los procesos de planeación, y cómo participa?**
- **¿Se evalúan permanentemente los resultados alcanzados por la planeación y se toman medidas como consecuencia de ellos?**



# ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA

## ORGANIGRAMA, POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

- **¿Están definidas las funciones de los distintos puestos?**
- **¿Cómo se armonizan las necesidades de la empresa y las capacidades e intereses de las personas y qué acciones realiza la empresa para lograr que las personas se adapten a las funciones que realizan?**
- **¿Existe un diálogo permanente con el personal para retroalimentarlo sobre el desempeño de sus funciones?**

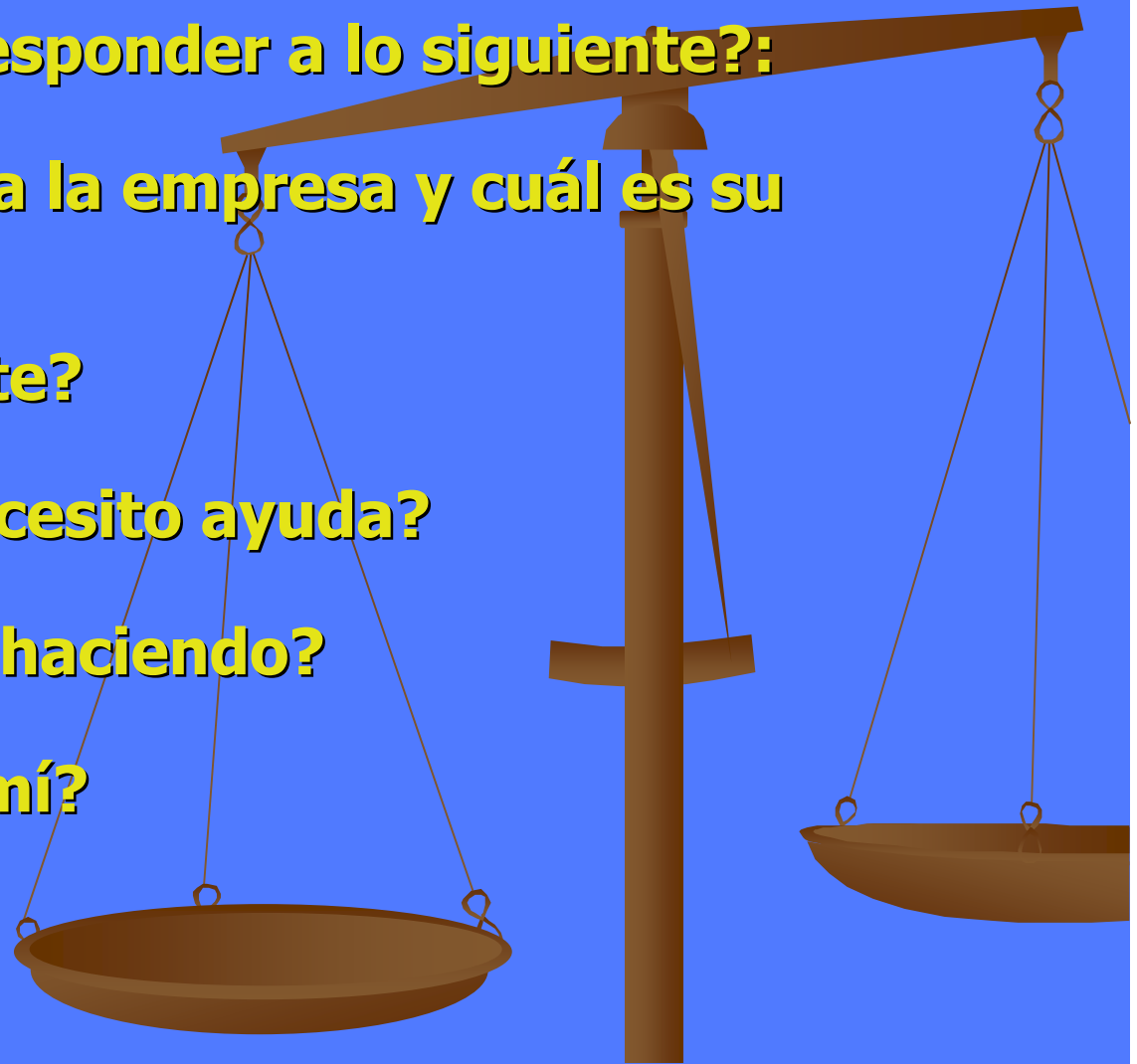


# ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA

## RECURSOS HUMANOS

**¿El personal puede responder a lo siguiente?:**

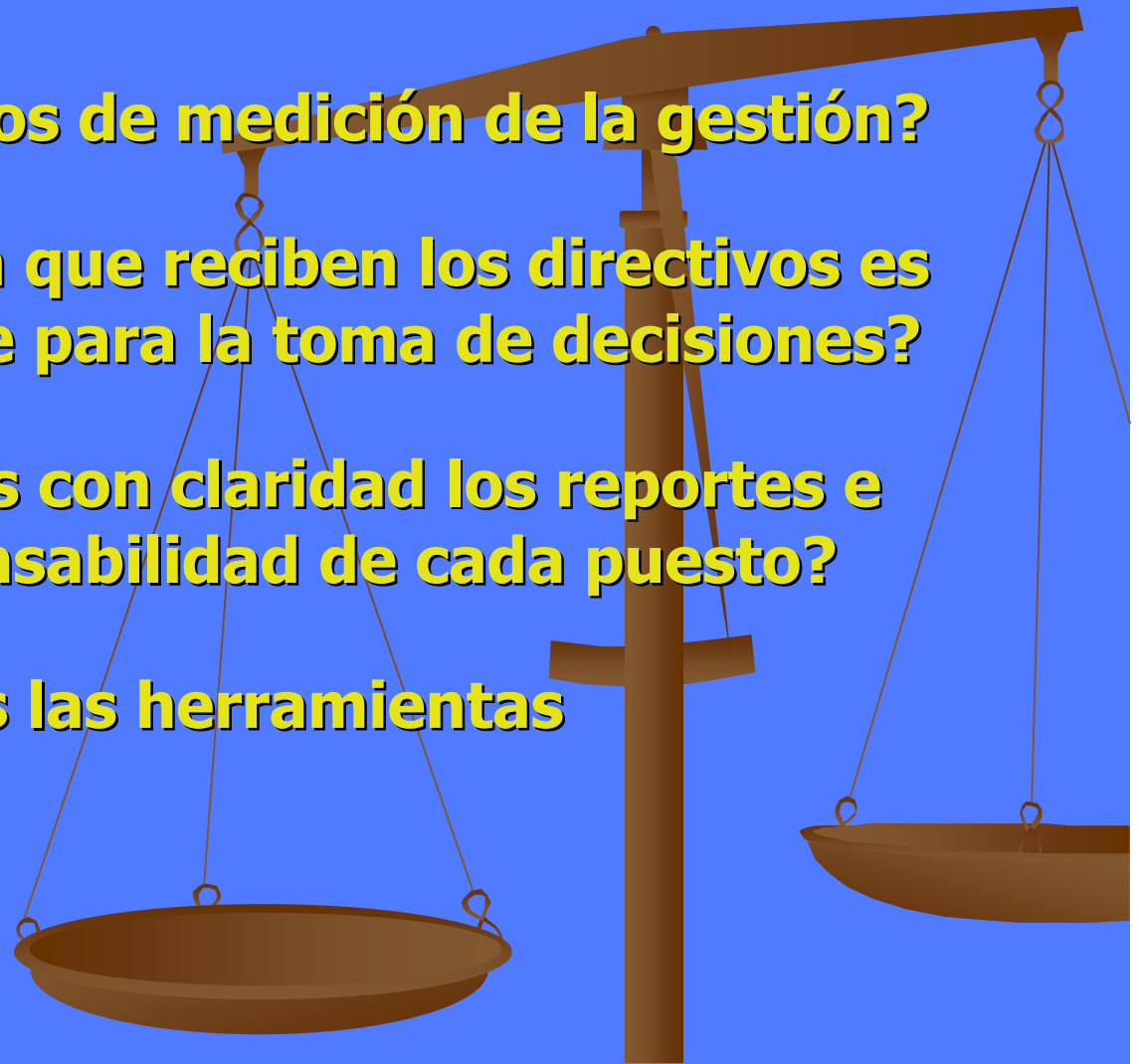
- **¿A qué se dedica la empresa y cuál es su filosofía?**
- **¿Cuál es mi parte?**
- **¿Qué pasa si necesito ayuda?**
- **¿Cómo lo estoy haciendo?**
- **¿Qué hay para mí?**



# ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA

## SISTEMAS DE INFORMACIÓN

- **¿Existen métodos de medición de la gestión?**
- **¿La información que reciben los directivos es oportuna y sirve para la toma de decisiones?**
- **¿Están definidos con claridad los reportes e informes responsabilidad de cada puesto?**
- **¿Son adecuadas las herramientas tecnológicas?**



**OBJETIVOS ESTRATÉGICOS**

**PLAN DE NEGOCIOS**

**PLANES Y PROGRAMAS  
ESPECÍFICOS**

- **Mercadotecnia**
- **Finanzas**
- **Producción**
- **Recursos humanos**
- **Calidad**

**MANUAL DE ORGANIZACIÓN**

- **Políticas Y Procedimientos**
- **Organigrama**
- **Formatos e instructivos**
- **Fichas de puestos**

**SISTEMAS DE INFORMACIÓN**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**ESTRUC-  
TURA**

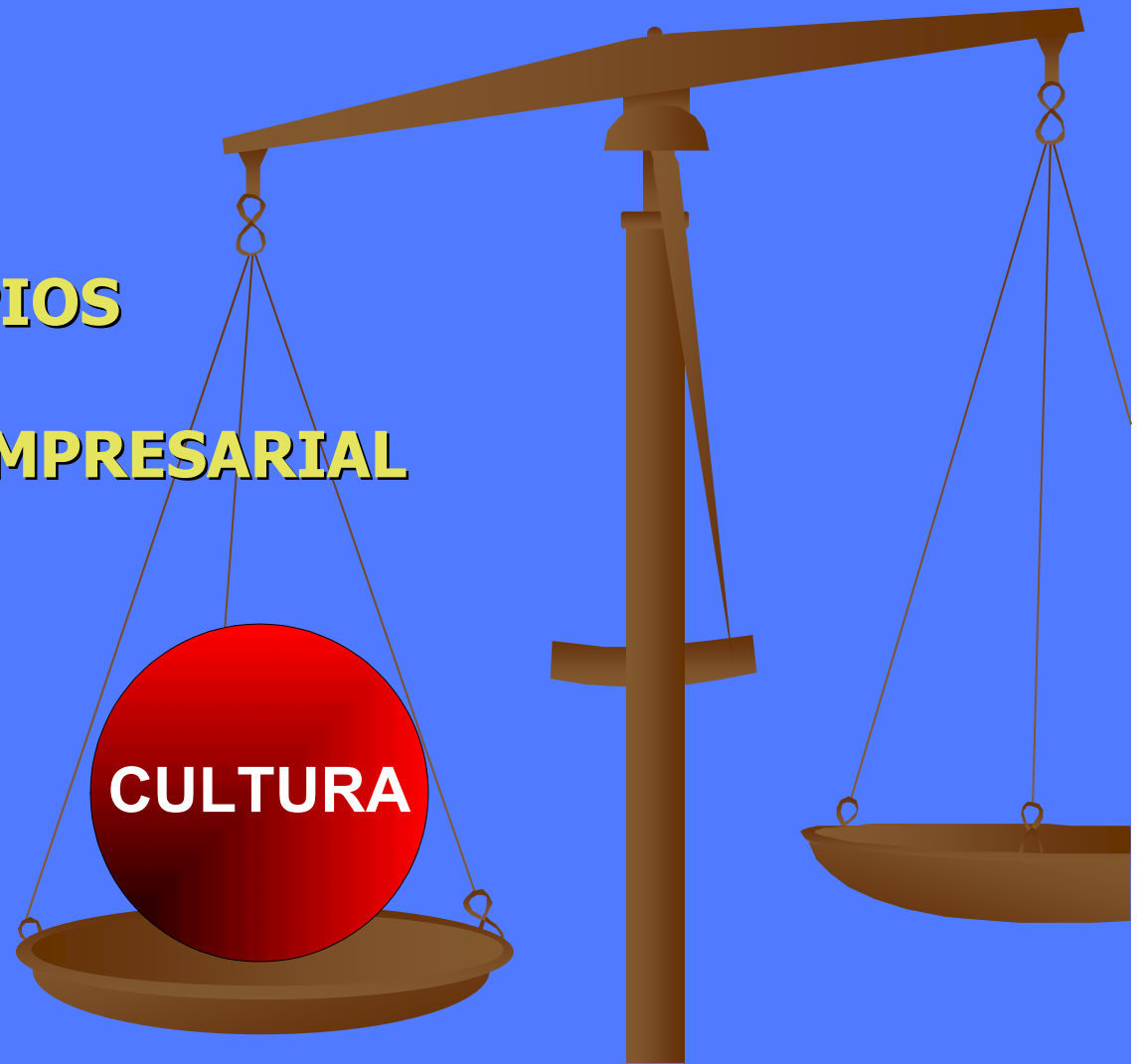


**VISIÓN**

**MISIÓN**

**VALORES Y PRINCIPIOS**

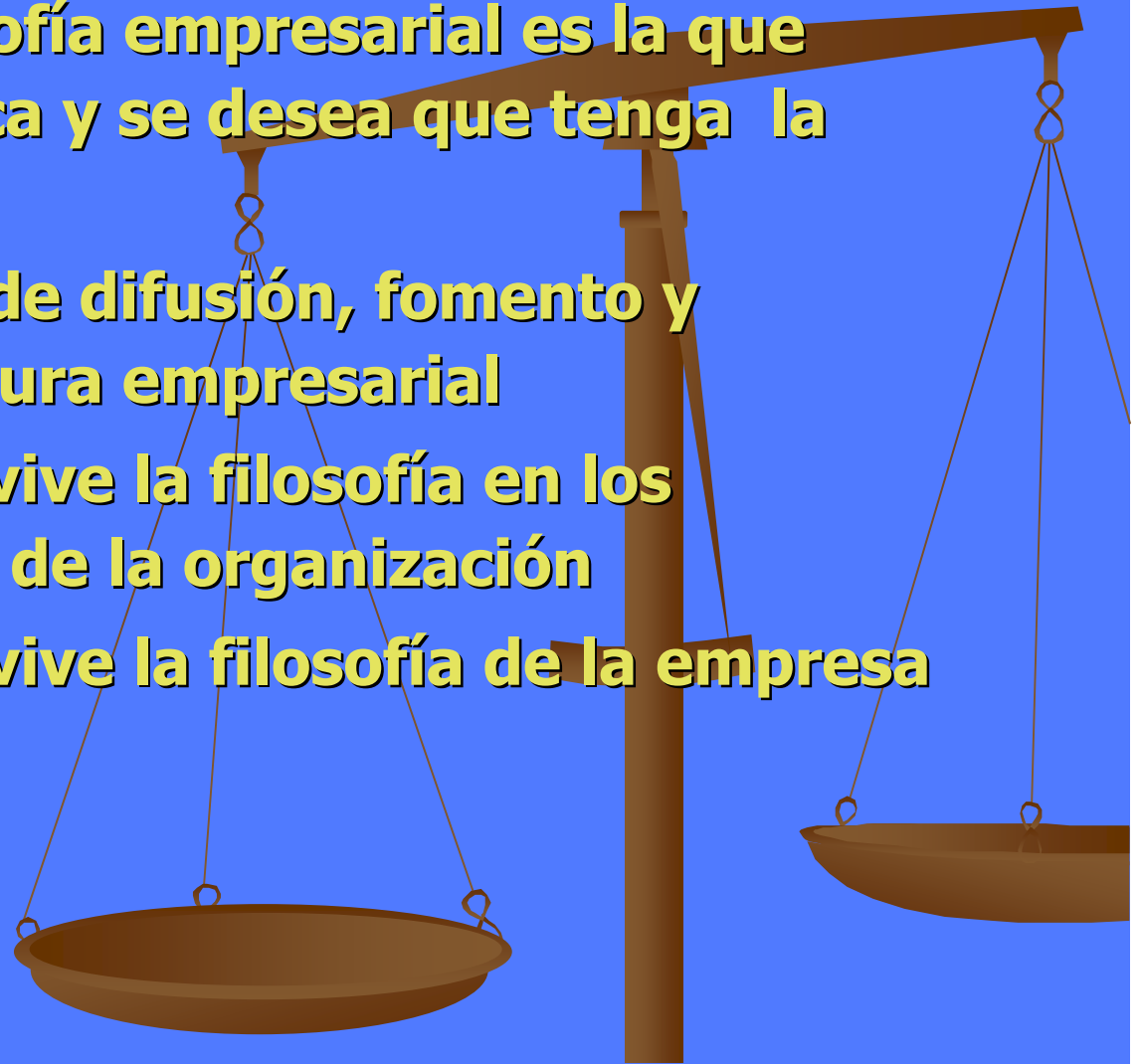
**CÓDIGO DE ÉTICA EMPRESARIAL**





# ASPECTOS A EVALUAR EN LA CULTURA

- **Analizar si la filosofía empresarial es la que realmente se busca y se desea que tenga la empresa**
- **Conocer el grado de difusión, fomento y vivencia de la cultura empresarial**
- **Analizar cómo se vive la filosofía en los diferentes niveles de la organización**
- **Analizar cómo se vive la filosofía de la empresa hacia el exterior**



- ANÁLISIS FODA
- POTENCIALES DE UTILIDAD
- POSICIÓN ESTRATÉGICA RELEVANTE

- OBJETIVOS ESTRATÉGICOS
- PLAN DE NEGOCIOS
- MANUAL DE ORGANIZACIÓN
- SISTEMAS DE INFORMACIÓN

- VISIÓN Y MISIÓN
- VALORES Y PRINCIPIOS
- CÓDIGO DE ÉTICA

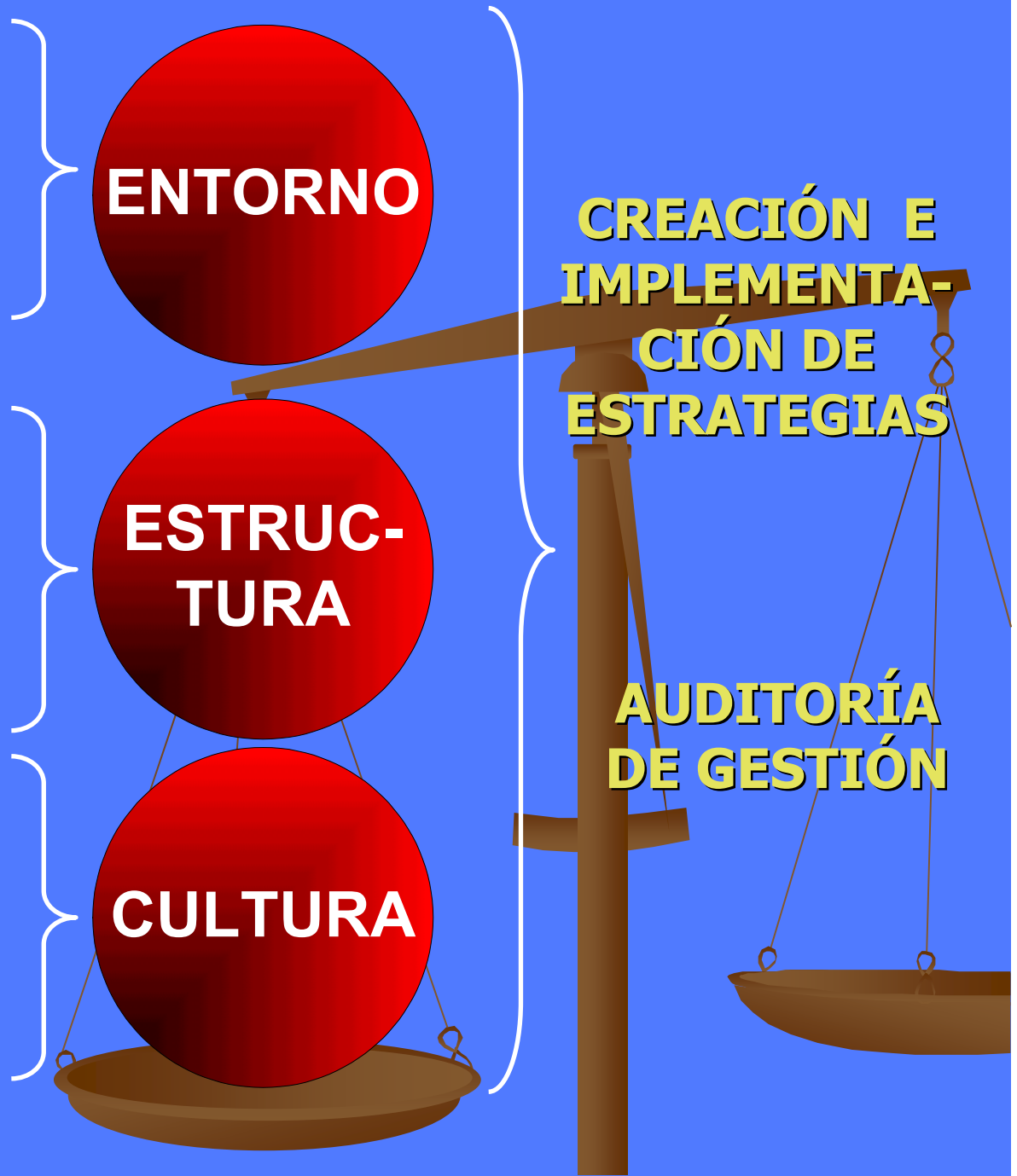
**ENTORNO**

**ESTRUC-  
TURA**

**CULTURA**

**CREACIÓN E  
IMPLEMENTA-  
CIÓN DE  
ESTRATEGIAS**

**AUDITORÍA  
DE GESTIÓN**



1. ¿Cuál es la estrategia actual?

2. ¿Cuál es el futuro planeado de la Organización?

5. Selección de la estrategia a seguir

ENTORNO  
ESTRUCTURA  
CULTURA

4. ¿Cuáles son las Estrategias alternativas?

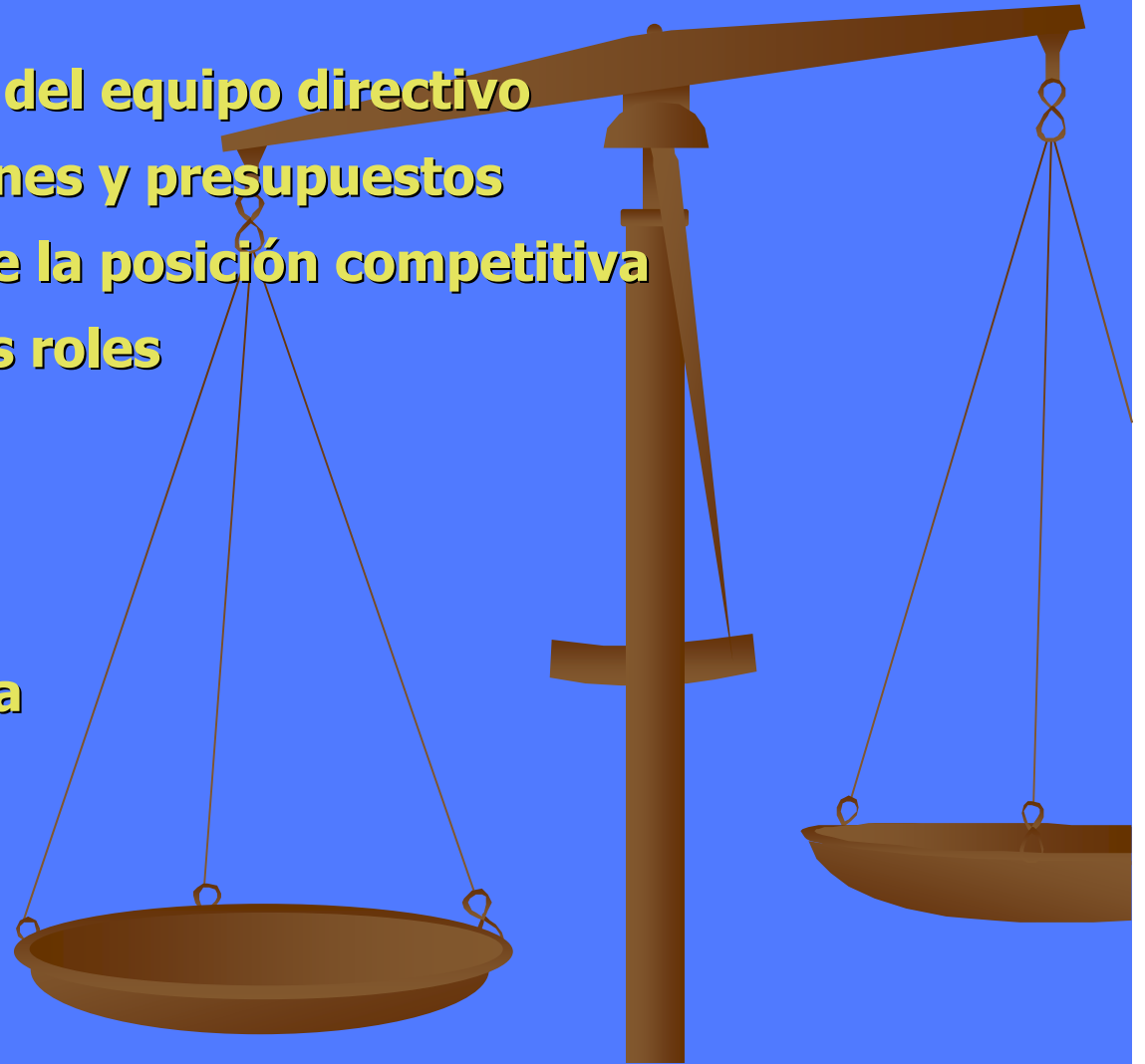
3. ¿Qué tan buena es la Estrategia actual?



# IMPLEMENTACIÓN DE LAS ESTRATEGIAS

## ■ Medidas directas:

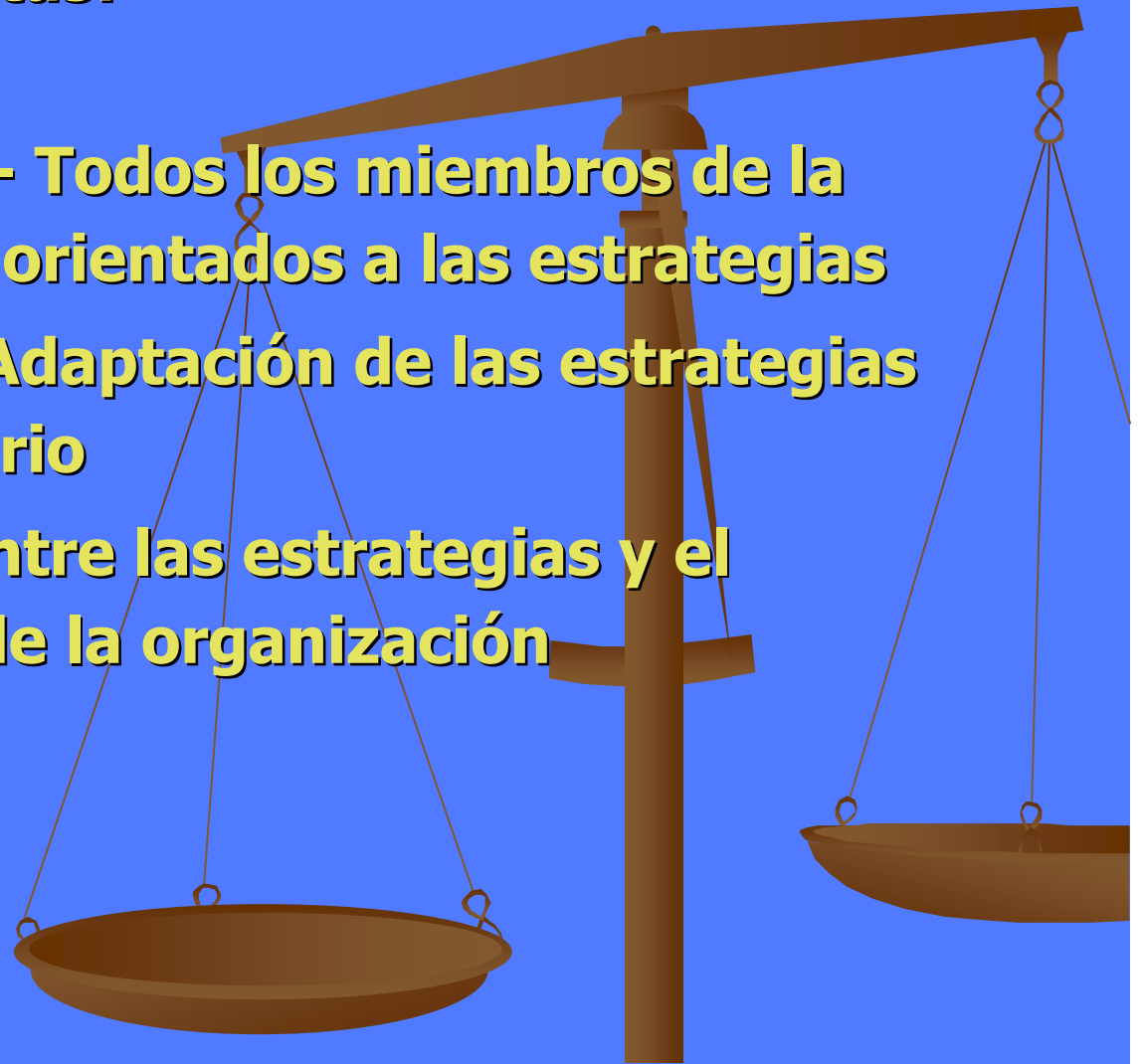
- Definición clara del equipo directivo
- Medición de planes y presupuestos
- Conocimiento de la posición competitiva
- Definición de los roles
- Entrenamiento
- Organización
- Dirección
- Calidad y mejora



# IMPLEMENTACIÓN DE LAS ESTRATEGIAS

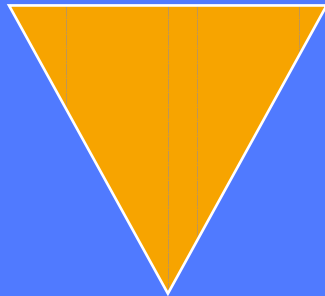
- **Medidas indirectas:**

- **Información.- Todos los miembros de la organización orientados a las estrategias**
- **Formación.- Adaptación de las estrategias al trabajo diario**
- **Constancia entre las estrategias y el crecimiento de la organización**



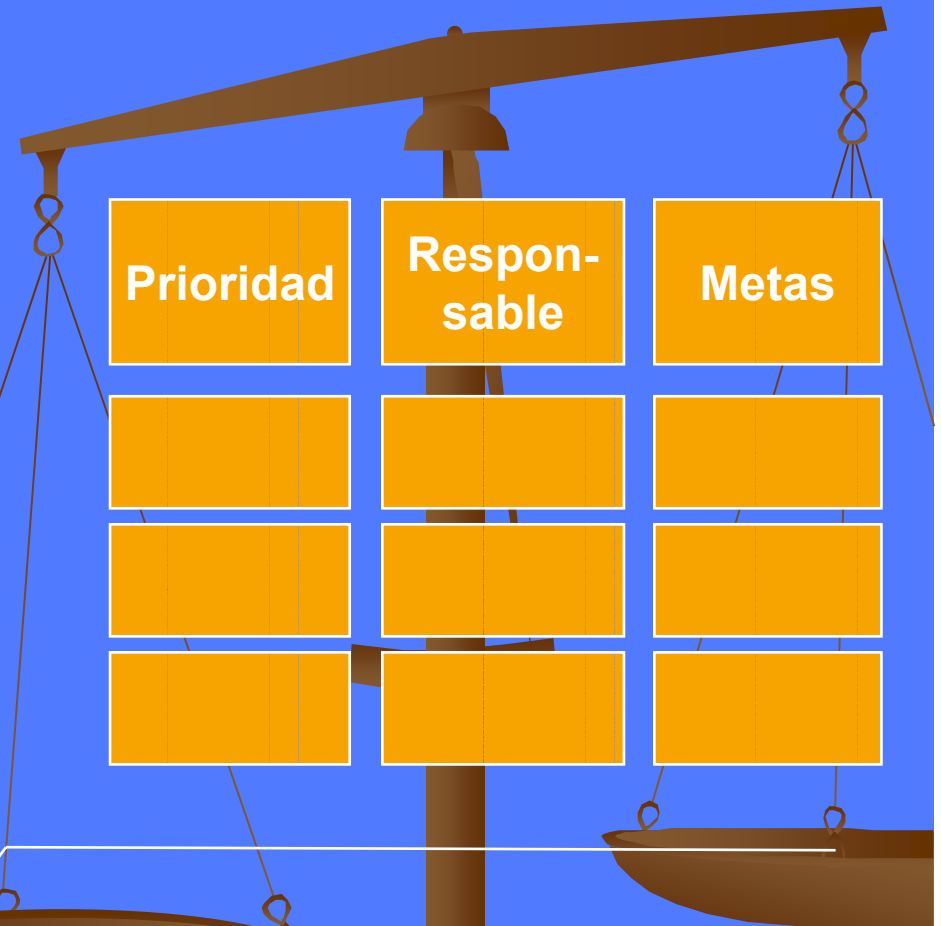
# ESTRATEGIAS GENERALES

Conjunto de acciones críticas



# PROGRAMA DE TRABAJO

ACTIVIDADES	
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	



SEGUIMIENTO, EVALUACIÓN Y CONTROL

# DISEÑO DE PROYECTOS ESPECÍFICOS

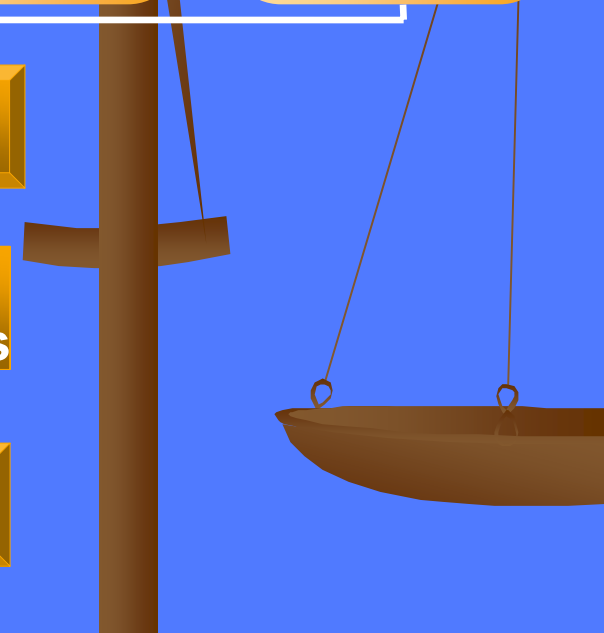
## Programa de Trabajo

Actividades	Justificación	Responsable	Metas	Tiempo
1. _____	_____	_____	_____	_____
2. _____	_____	_____	_____	_____
3. _____	_____	_____	_____	_____
4. _____	_____	_____	_____	_____
5. _____	_____	_____	_____	_____

Proyectos específicos  
A - B - C

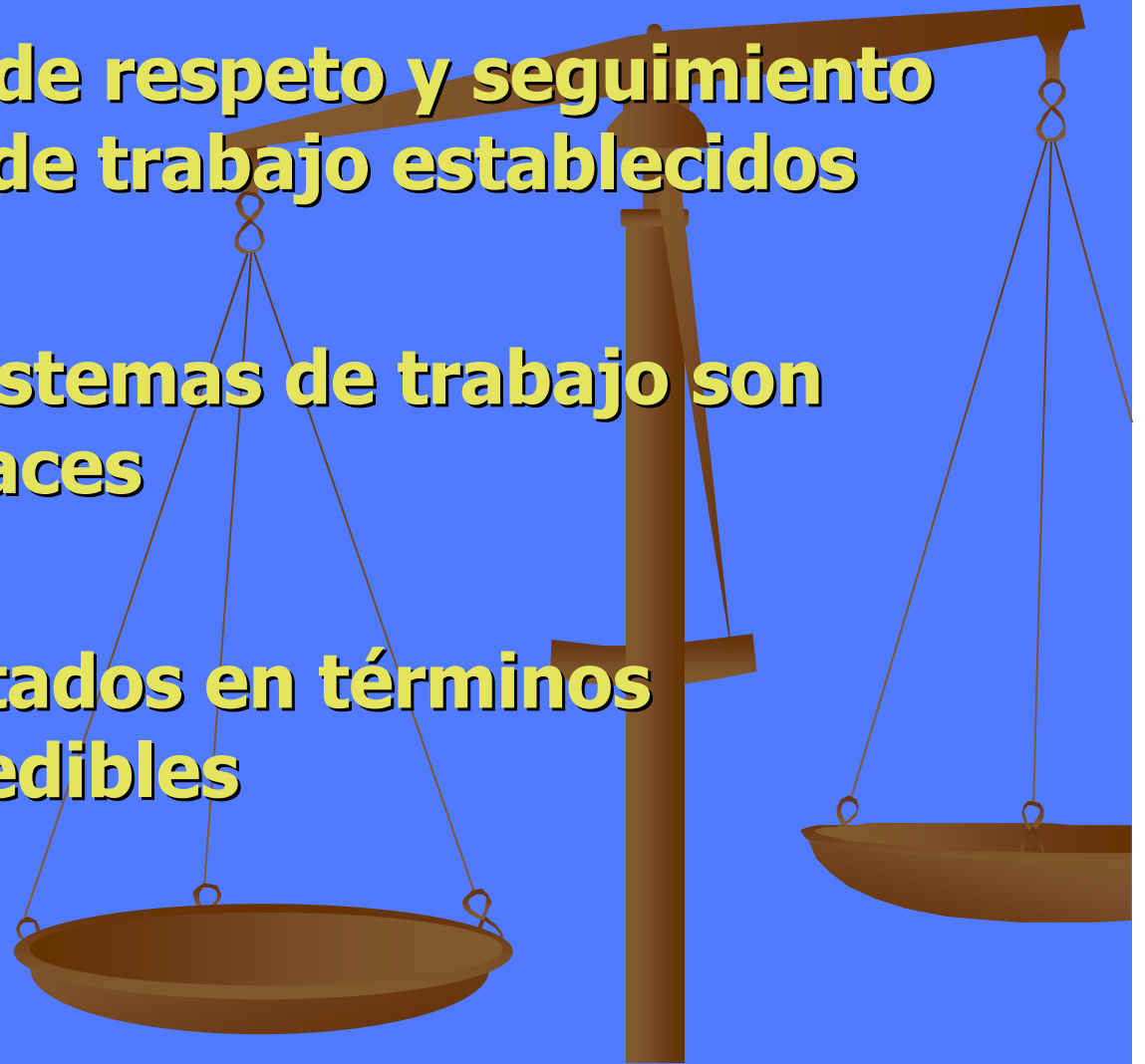
Responsable del proyecto  
Coordinador de participantes

Solución de problemas  
concretos



# AUDITORÍA DE GESTIÓN

- **Evalúa el grado de respeto y seguimiento de los sistemas de trabajo establecidos**
- **Evalúa si esos sistemas de trabajo son eficientes y eficaces**
- **Evalúa los resultados en términos monetarios y medibles**







*¡ ELIJAMOS  
NUESTRO  
CAMINO !*

*GRUPO MÉNDEZ, ASESORES DE NEGOCIOS*