

ContaMores

Contaduría que inspira

Finanzas con sentido

La estrategia detrás de los números

REVISTA BIMESTRAL
Mayo 2026 / México / Año 2 / No. 03

Patrocinador de edición

Siigo | aspel



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos
Región Noreste

ContaNores
Contaduría que inspira

Directorio Regional

Comité Ejecutivo Regional (CER) Gestión 2025 - 2026

Presidente

C.P.C. Abel Ygnacio Pérez Sánchez

Vice- Presidente

C.P.C. Francisco Javier Vázquez de la Cruz

Tesorero

C.P. María Teresa Salazar Millán

Auditor Financiero y de Gestión

C.P.C. Juan Manuel Alanís Cuellar

Vicepresidente de Legislación

C.P.C. Ángel Alberto Rubio Torres

Vicepresidente de Fiscal

C.P.C. María del Rocío García Michelena

Vicepresidente de Sector Empresa

C.P.C. Carlos Benoni Téllez Trujillo

Vicepresidente de Práctica Externa

C.P.C. César Jerónimo Martínez Carrillo

Vicepresidente de Relaciones y Difusión

C.P.C. Lorena Lara García

Vicepresidente de Docencia

C.P.C. Araceli Sánchez Prado

Vicepresidente de Sector Gobierno

C.P.C. Verónica Adriana Luna Sánchez

Vicepresidente de Apoyo a Federadas

C.P.C. Oscar Noé Obregón Zúñiga

Vicepresidente de Calidad en la Profesión

C.P.C. José María Maldonado Ibarra

Vicepresidente de Asuntos Internacionales

C.P.C. José Luis Ugalde Bustillo

Coordinación de Contenidos Mayo- 2026, México, Año 2, N°3

Colegio de Contadores Públicos de Durango

Representado por: C.P. y P.C.C.A.G. Eduardo Salas Avilés

Colegio de Contadores Públicos de Saltillo

Representado por: C.P. y P.C.C.A.G. Leydy Verónica Antonio Hernández

Colegio de Contadores Públicos de Zacatecas

Representado por: L.C.C. y Dra. Fanny Zulema Campos Sánchez

Lic. Jennefer Plata

Responsable de diseño

Stock de recursos visuales: Adobe Stock©, y Freepik©

ContaNores es una publicación bimestral producida por IMCP Del Noreste, A.C. El IMCP de la Región Noreste considera sus fuentes como confiables y verifica los datos presentados, en la medida de lo posible, pudiendo generar variaciones en la precisión de los mismos; por lo cual, es responsabilidad propia de los lectores el uso de esta información. El contenido de los artículos no refleja necesariamente la opinión y/o la postura del instituto. El IMCP de la Región Noreste indaga sobre la veracidad de sus anunciantes sin responsabilizarse por las ofertas, productos y servicios relacionados con sus espacios publicitarios.

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción parcial o total de contenidos de la publicación sin previa autorización por escrito del IMCP Del Noreste, A.C. Para referencia en medios periodísticos, será suficiente con citar la fuente y los autores, según corresponda.

Mensaje de Presidencia Regional

Apreciables lectores,

Me es grato saludarles por medio de la revista bimestral del Instituto Mexicano de Contadores Públicos de la región Noreste. El presente suplemento informativo busca consolidarse como herramienta de consulta para profesionistas de la región Noreste y público en general que buscan mantenerse al día respecto a temas técnicos de interés, así como las contribuciones y eventos de la zona Noreste del IMCP.

Este número toma como punto de partida las cifras en el contexto financiero. Si bien, textualmente son caracteres, al combinarse con normativa, interpretaciones y métricas, éstas pueden desembocar en decisiones informadas y la estabilidad de la salud financiera de los contribuyentes.

Por ello, la edición de mayo de 2026 resalta la importancia de las cifras y las normativas como materia prima en distintos contextos (comerciales, PLDyA, fiscales, financieros) para realizar tomas de decisiones sólidas, respaldadas y éticas, así como para formular estrategias que tejen el éxito, la estabilidad y la salud financiera de personas, organizaciones e instituciones.

Aprovecho este espacio también para hacer mención de dos fechas importantes, el día de las madres y el día del contador. Felicito con cariño a todas las mamás que conforman el IMCP Noreste,

gracias por su amor, paciencia, consejos y por ser nuestra inspiración día a día. A mis colegas Contadores, reconozco el esfuerzo, dedicación y disciplina con la que ejercen nuestra profesión, gracias al compromiso de todos ustedes seguiremos siendo la profesión mejor organizada de México.

Promoviendo una cultura profesional de formación continua, sin duda, este número será de utilidad para fortalecer y actualizar los pilares de nuestra profesión.

Reciban un cordial saludo.



C.P.C. Abel Ygnacio Pérez Sánchez

Presidente del Instituto Mexicano de
Contadores Públicos de la Región Noreste
Periodo 2025 – 2026

Contenido

| Dossier



◀ **Pág.10 Educación financiera en las finanzas personales.**

C.P. PCPLDA Rodolfo Acuña Landeros

Pág. 14 Métricas financieras y su valor estratégico en la toma de decisiones ▶

Dra. y C.P.C. Brenda Elisa López Ramírez

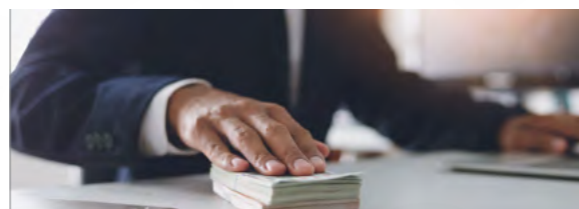


◀ **Pág.20 Más allá de la utilidad: La nueva NIF B-3 y el verdadero sentido de las finanzas.**

C.P.C y PCPLD Juan José Galván González

Pág. 24 Personas Políticamente Expuestas (PEPs) en la nueva Ley en materia de Prevención de Lavado de Dinero (PLD) ▶

C.P.C., M.F. y M.D.F. Ricardo Emilio Ortiz Leos



◀ **Pág.28 Discrepancia fiscal: La estrategia de control detrás de los números.**

C.P. Jesús Antonio Ruiz Martínez

Contenido

Pág.32 La inteligencia artificial en finanzas: El rol del profesional en Contabilidad. ▶

C.P.C. Maritza Rocío Ramírez Padrón



◀ **Pág.36 La inteligencia de datos como eje de la estrategia financiera: Más allá del registro contable.**

L.C. Jesús Humberto Casale Arellano

Pág. 40 Gestión financiera inteligente: Compañías exitosas y saludables ▶

C.P.C. Rocío Elizabeth Gallegos Esparza



◀ **Pág.44 La gestión financiera en las empresas: Un enfoque estratégico para la toma de decisiones y el fortalecimiento de la Contaduría Pública**

C.P., PCFI, PCPLDyA, y M.D.F. Ana Beatriz de Jesús Vargas Loaiza

Contenido

| Misceláneos

▶ Pág.49 El pago de PTU ▶

Lic. Diego Soto Camacho - Marketing Accountants Specialist Siigo Aspel



◀ Pág.54 Laurentina Ramírez Mendiola Una Vida de Cifras con Alma

| Novedades de la región

▶ **Pág 57** Evento técnico estudiantil de la Universidad Autónoma de Tamaulipas, sede Reynosa – Rodhe (UAT – UAMRR).

▶ **Pág 59** Foro "Negocio en marcha e incertidumbre".

▶ **Pág 60** Toma de Protesta de Presidencia del Colegio de Contadores Públicos de Saltillo.

▶ **Pág 63** Conmemoración del Día Internacional de la Mujer.

▶ **Pág74** Premio Nacional IMCP "Refugio Román Almonte"

▶ **Pág 78** Colegio Electoral y Junta de Gobierno del IMCP.

▶ **Pág 80** Maratón Contabilidad Gubernamental.



La conciliación fiscal no debería ser un problema

Con **Siigo** fiscal

Menos riesgo, más claridad

Conócelo **AHORA**

en siigo.com/mx

automatiza tu control fiscal



Sé el puente que una
el presente
& **el futuro**
con tus ideas y conocimientos

Abre un nuevo camino en tu
desarrollo profesional a través de
artículos de tu autoría

PRÓXIMAS EDICIONES DE
ContaMores
Contaduría que inspira

Julio 2026

Edición especial de: Jóvenes IMCP Noreste.
Límite para enviar contenidos: 15 de junio de 2026.
Lanzamiento: 1º de julio de 2026.

Septiembre 2026

Federadas asignadas: ICCP Ciudad Juárez, ICCP Chihuahua y CCP Ciudad Victoria.
Límite para enviar contenidos: 14 de agosto de 2026.
Lanzamiento: 1º de septiembre de 2026.

Noviembre 2026

Federadas asignadas: CCP La Laguna, ICPNL y CCP Nuevo Laredo.
Límite para enviar contenidos: 15 de octubre de 2026.
Lanzamiento: 2 de noviembre de 2026.

Enero 2027

Federadas asignadas: CCP Ciudad Mante y CCP Reynosa.
Límite para enviar contenidos: 9 de diciembre de 2026.
Lanzamiento: 4 de enero de 2027.

Las fechas límite para recepción de contenidos y de lanzamiento están sujetas a cambios con previo aviso.

Para mayor información, detalles sobre el tema y lineamientos de entregables, consulta al imcpnoreste.relacionesydifusion@gmail.com con copia a lorenalara@lagaasesores.com, ó contacta a tu federada o la división de Jóvenes IMCP de tu Colegio

Educación financiera en las finanzas personales



C.P. PCPLDA Rodolfo Acuña Landeros

Presidente de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero del Colegio de Contadores Públicos de Zacatecas Colegio Fresnillense de Contadores Públicos, A.C

lander59@hotmail.com

Síntesis

Entre diversas disciplinas para lograr un mejor desarrollo como individuos y metas establecidas en las diferentes etapas de la vida, está la educación financiera. Las finanzas han evolucionado de ser simples cálculos contables a convertirse en un lenguaje estratégico que conecta decisiones con propósito. Las organizaciones y las personas pueden dar "sentido" a los números, integrando estrategia financiera, sostenibilidad y responsabilidad social, todo esto se logra con una educación financiera oportuna.

Palabras Claves:

Educación financiera, planeación, hábitos, sostenibilidad

Introducción

La riqueza de un país corresponde no tan solo a su economía, los recursos naturales, petróleo que posea, su infraestructura, entre otros; es rico porque tiene educación, principalmente. Contar con educación significa tener un orden; la riqueza se basa fundamentalmente en el conocimiento, respeto y actuación en consecuencia. En México, particularmente en la educación financiera, se tienen carencias a pesar de los esfuerzos principalmente de instituciones como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), la cual propicia el conocimiento financiero.

Un reto para el país también será la incorporación de temas relacionados con la educación financiera en los programas de estudio en diferentes niveles educativos. Además, otro punto importante a destacar en lo referente a la necesidad de educación financiera, es que las nuevas generaciones ya no tendrán la oportunidad de recibir una pensión contributiva para lograr su manutención una vez concluida la etapa laboral, sino que se dependerá del ahorro que cada persona tenga en su cuenta individual regida por una Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE) o, bien, buscando otros métodos como la contratación de un Plan Personal de Retiro, entre las posibilidades de ahorro para afrontar la etapa post-laboral, pudiendo complicarse al contar o no con una formación financiera. En la familia los buenos hábitos financieros son también fundamentales para lograr esa educación financiera.

Planificación y Salud Financiera

La salud física y mental en el individuo es fundamental, pero existe además la salud financiera.

Esta se basa, además de contar con una educación financiera, en determinar una buena estrategia o plan estructurado para gestionar recursos económicos con el fin de cumplir objetivos a corto, mediano y largo plazo y propiciar la tranquilidad económica. Para comenzar es necesario cuestionar: **¿Qué deseo lograr? y ¿Cómo lo voy a lograr?** Por tanto, ese plan estratégico debe de forma genérica, contener los siguientes puntos clave:

Diagnóstico y evaluación financiera actual:

Conocer ingresos, deudas y hábitos de consumo

Establecimiento de metas claras: Definir objetivos medibles y alcanzables

Presupuesto y previsiones: Asignar recursos de manera consciente.

Identificación de riesgos: Seguros, fondos de emergencia.

Seguimiento: Revisar avances y ajustar decisiones.



Sin un plan o estrategia, las decisiones se toman a "ciegas", limitando la adaptación a las condiciones y el logro de objetivos trazados.

Las finanzas personales con sentido buscan que los números reflejen aspiraciones personales y familiares, no solo aspectos contables o de control. Debe además incorporar:

La sostenibilidad, es decir, aplicar en el ámbito individual el consumo responsable eligiendo productos y servicios que reflejen los valores personales.

La inversión con propósito, es decir, que generen un impacto positivo

Decisiones financieras alineadas con bienestar y responsabilidad social.

Además, es importante incorporar protección financiera a ese plan, el cual permite enfrentar imprevistos sin desestabilizar las finanzas ni sacrificar metas, tal es el caso de la contratación de seguros para la salud, de vida, de inmuebles o de auto.

El Proceso Integral

La educación financiera no solo implica aprender a ahorrar o invertir, sino también conocer en profundidad los productos y servicios que ofrece el sistema financiero. Entender cómo funcionan, sus ventajas, costos y riesgos, permite elegir las opciones que mejor se ajusten a las necesidades y evitar errores costosos.

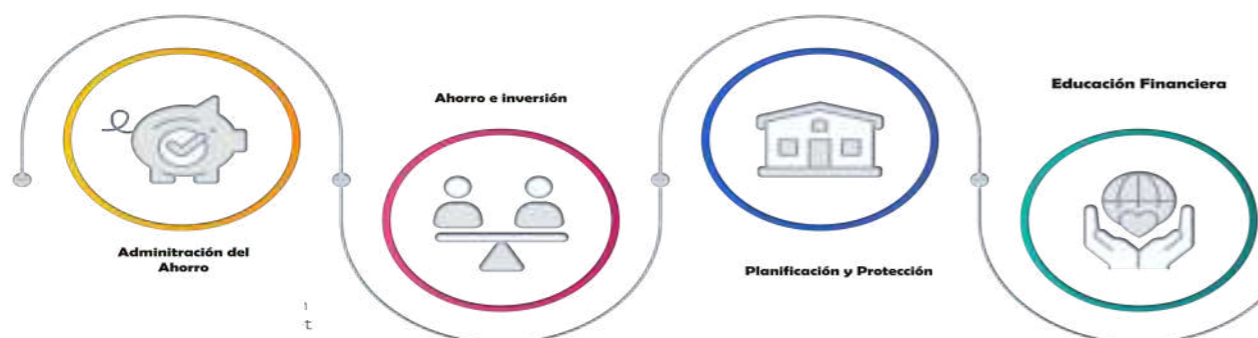
Un pilar de la educación financiera es la toma de decisiones informadas. Esto es fundamental para mantener unas finanzas sanas y avanzar hacia los objetivos previstos. No basta con actuar por impulso o dejarse llevar por ofertas atractivas; la clave está en contar con información clara, analizar opciones y considerar las consecuencias a corto, mediano y largo plazo.



Las finanzas personales se basan en transformar los números en herramientas de bienestar



Ilustración 1: Elementos de proceso de la educación financiera en las finanzas personales.



Fuente 1: Elaboración del autor.

La educación financiera es un proceso integral que inicia con la administración del dinero, continúa con el ahorro y la inversión, incluye el manejo responsable del crédito, y se fortalece con una planificación clara y una protección adecuada. Así, construir una base sólida para lograr objetivos individuales y familiares y alcanzar la libertad y tranquilidad financiera.

Conclusión

Las finanzas personales con sentido se basan en una educación financiera que permite transformar los números en herramientas de bienestar. La clave está en alinear decisiones económicas con valores y proyectos de vida, garantizando estabilidad y crecimiento a largo plazo. En este enfoque, los números dejan de ser un fin en sí mismos y se convierten en aliados para construir futuro.

Fuentes de consulta

- https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/GuiasEF/guia_familiar.pdf
- <https://conecta.tec.mx/es/noticias/nacional/sociedad/7-consejos-de-finanzas-personales-para-que-el-dinero-te-rinda>
- <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/14-principios-esenciales-finanzas-personales-20250807-771686.html>
- <https://fastercapital.com/es/contenido/Analisis-de-estrategia-financiera--como-desarrollar-e-implementar-una-estrategia-financiera-para-su-empresa-u-organizacion.html>
- <https://www.apd.es/finanzas-sostenibles/>
- <https://imecaf.com/blog/wp-content/uploads/Educacion-Financiera.pdf>



Métricas financieras y su valor estratégico en la toma de decisiones

“Lo que se mide, se mejora; lo que se gestiona, se logra.”
Peter Drucker



Dra. Brenda Elisa López Ramírez

Miembro del Colegio de Contadores Públicos de Durango y de la Comisión de Finanzas. Coordinadora Académica en la Universidad Autónoma de la Laguna (UAL).
elisa_lramirez@hotmail.com

Síntesis

Actualmente un importante número de negocios fracasan por falta de métricas y su análisis oportuno. De ahí la relevancia de implementar indicadores financieros para medir el desempeño, anticipar riesgos y tomar decisiones informadas; aunado al papel estratégico del Contador Público en la interpretación financiera, como guía y estrategia, promoviendo empresas más sólidas, eficientes y sostenibles mediante planeación y evaluación continua.

Palabras Claves:

Desempeño, Éxito, Tendencia, Decisión

Introducción

Hace un par de semanas aproximadamente, visité un restaurante recién inaugurado. El espacio era amplio y reluciente, con un mobiliario moderno que invitaba a quedarse; a la entrada, el *valet parking*, con un horario completamente inadecuado y entre mesas casi vacías y un personal que superaba por mucho a los comensales, era inevitable pensar en la carga de una nómina desproporcionada y en decisiones operativas poco alineadas, sin duda, un negocio financieramente cuestionable, que dejaba una impresión tan grata al paladar como de un futuro incierto. ¿Qué sucede cuando un empresario invierte esfuerzo, tiempo, capital e infraestructura, pero no cuenta con indicadores para medir su desempeño en el corto plazo? ¿Cuántos negocios fracasan no por un mal modelo, sino por la falta de información para tomar decisiones a tiempo?



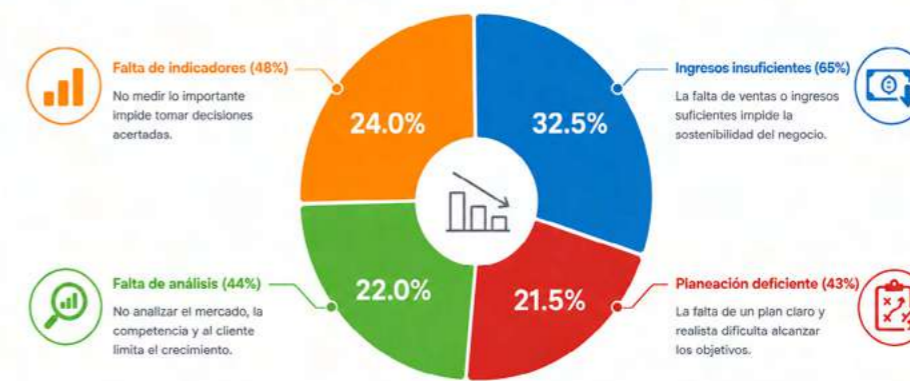
Dentro de las organizaciones independientemente de su tamaño, cada una de sus áreas tiene un impacto financiero directo, por ejemplo, factores como la baja productividad, el incremento en horas extras o los niveles de ausentismo afectan de manera significativa los costos operativos, la rotación de personal puede traducirse en finiquitos cada vez más elevados, impulsados por los incrementos al salario mínimo, así como por las cargas sociales.

Ahora imaginemos una inadecuada administración del inventario, que puede generar costos elevados por mermas, obsolescencia o exceso de stock, así como problemas de liquidez por recursos inmovilizados. Sin embargo, es común que los empresarios busquen un “remedio” para solucionar los problemas llevándolos a encontrar soluciones reactivas en lugar de prevenir mediante la implementación oportuna de métricas e indicadores financieros.

Con base en un estudio realizado por el Instituto del Emprendimiento Eugenio Garza Lagüera publicado en 2015, se identificó que uno de los principales motivos de fracaso en los negocios es, en un 48%, precisamente la falta de indicadores, mientras que en un 44%, la falta de análisis de éstos.

Principales motivos de fracaso de los negocios

Un análisis de las causas más comunes que llevan al fracaso empresarial.



Fuente 1: Instituto de Emprendimiento Eugenio Garza Lagüera

Si recordamos, durante la pandemia de **COVID-19** (2020–2021) cerraron entre 1 y 1.6 millones de negocios en México, en 17 meses, según datos del **INEGI**. Ante este contexto -con estos otros decesos- surge otra reflexión relevante:

¿En qué medida estos cierres fueron consecuencia directa de la crisis sanitaria y, por ende, económica, y en qué medida estuvieron relacionados con la falta de análisis e interpretación oportuna de la información financiera dentro de las organizaciones?

Más allá del impacto externo, este escenario puso en evidencia la importancia de contar con herramientas de gestión que permitan anticipar riesgos y tomar decisiones informadas.

Datos recientes sobre la durabilidad de las empresas en México arrojan que el 53% cierran en 2 años: 30-35% en el primer año (información confirmada en 2024 por Cámaras de Comercio). 35% sobreviven 5 años (Datos de INEGI y CANACO hasta 2024). 8 de cada 10 cierran en 5 años (Estimación 2024 de Cámaras de Comercio).

- **Cierre antes de 2 años → 53%**
- **Cierre entre 2 y 5 años → 27%**
- **Supervivencia > 5 años → 20%**

En este punto, resulta imprescindible definir y dar seguimiento a indicadores clave de desempeño (KPI) que permitan evaluar de manera objetiva la operación del negocio, convirtiéndose en una herramienta esencial para transformar datos en decisiones.

“¿Qué sucede cuando un empresario invierte esfuerzo y capital, **pero no cuenta con indicadores para medir su desempeño?**”

Según Narvárez Salas, autor del libro Key Performance Indicators, los KPI's generalmente se pueden definir como “métricas específicas del desempeño de un individuo, equipo o departamento que se manifiestan en acciones. Reflejan el éxito o fracaso crítico que se pueden utilizar para comprender el desempeño actual y prepararse mejor para un desempeño futuro”.

El mismo autor amplía esta perspectiva señalando que:

*“Los **KPI's** suelen ser una métrica (número, porcentaje, escala) que refleja el estado de una entidad en un momento determinado. Una entidad en este contexto puede ser cualquier cosa que parta de una organización, un proceso, una pieza de maquinaria o cualquier otro tipo de sistema.*”

En otras palabras, un KPI cuantifica el status quo de una cosa en particular. Es una métrica que ayuda a identificar, medir, informar y gestionar desarrollos clave. En los negocios, esto es increíblemente útil: los KPI reducen la complejidad de muchos procesos diferentes y reducen lo que está sucediendo en un solo número. Esto puede arrojar luz sobre desarrollos pesados y direcciones futuras pues desde la perspectiva corporativa, al utilizar técnicas de medida adecuadas se genera un progreso continuo de la gestión”.

Cuando los KPI entran en juego, permiten traducir la operación diaria en información útil para la toma de decisiones.

Dentro de las organizaciones podemos encontrar indicadores de desempeño financieros y no financieros. En el caso de éstos últimos pueden ser mediciones de satisfacción al cliente, rotación de personal, etc., mientras que los relacionados al aspecto financiero contemplan el crecimiento de ventas, márgenes de utilidad, endeudamiento, liquidez, recuperación de cartera, entre otros. Los KPI se interpretan en base al resultado numérico obtenido de aplicar una fórmula en un rango entre un límite inferior y superior, por ejemplo, identificar si se están presentando problemas de recuperación o si hay rapidez en la cobranza permitiendo un flujo saludable.



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos
Región Noreste

Capacitaciones, networking, foros y más te esperan en las

Comisiones de Trabajo

locales y de la región

Fiscal ♦ Autoridades Fiscales Federales ♦ Seguridad Social ♦ Síndicos ♦ NIF
Finanzas ♦ Ética Profesional ♦ PLDyA ♦ Práctica Profesional Independiente
Contabilidad Gubernamental ♦ Gerentes ♦ Calidad en la Profesión

¡Súmate a la Región Noreste!

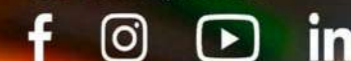


Escanéame
para impulsar
tu carrera

Descubre más en

www.imcpnoreste.org.mx

Síguenos en redes sociales y
usa el #imcpnoreste



Conclusión

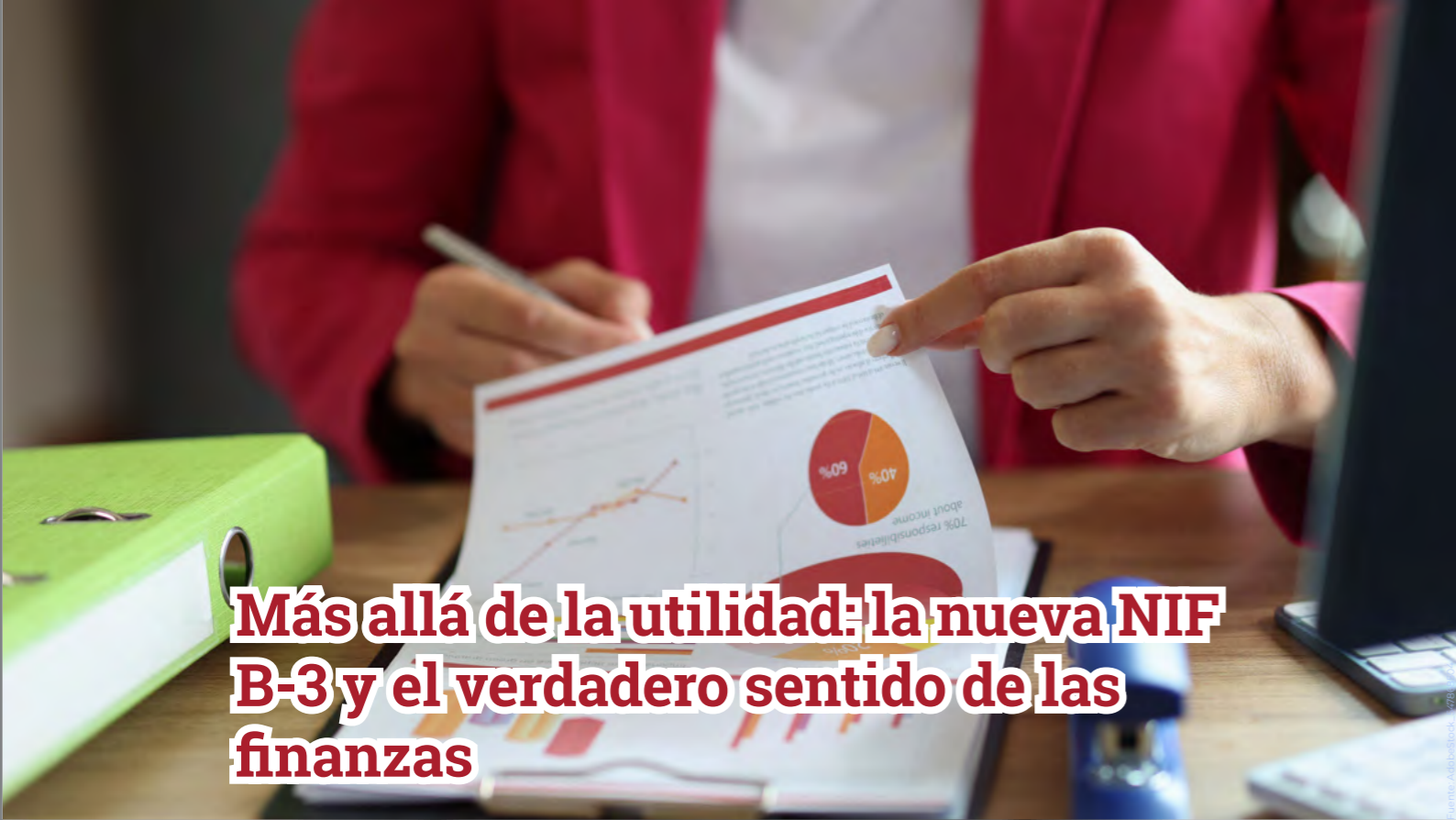
Dentro de las áreas de actuación del Contador Público, una de las más vitales son las finanzas, dedicadas a la gestión del dinero y los recursos financieros, además de ser consideradas en tendencia. Por lo que, en la actualidad, es fundamental comprender la estructura y propósito de los estados financieros, dominar los métodos y técnicas de análisis financiero que facilitan la valoración de la información; conocer las Normas de Información Financiera (NIF), el ciclo financiero, y herramientas como el punto de equilibrio, la planeación financiera y la proyección de datos, que permiten anticipar escenarios y apoyar la toma de decisiones estratégicas.

Como en todo aspecto de la vida cotidiana, el buen rumbo se define en las decisiones que se toman en el presente, decisiones basadas en el análisis, la investigación, la planeación, el conocimiento del entorno para crear valor. La diferencia entre reaccionar y anticiparse radica en la capacidad de medir.

Como Contadores Públicos enfrentamos un gran reto: trascender nuestro tradicional rol y convertirnos en verdaderos impulsores de la permanencia y sostenibilidad de los negocios. No se trata únicamente de cumplir con obligaciones fiscales o generar información financiera, sino de interpretarla estratégicamente para anticipar riesgos y orientar decisiones, contribuyendo además a la creación de mejores empresas: más sólidas, eficientes y preparadas para competir. Bajo esta premisa, es importante asumir un papel más activo y propositivo, en el que nuestra labor contribuya directamente a fortalecer la durabilidad de las organizaciones en entornos cada vez más cambiantes

Fuentes de consulta

- Narváez Salas, W. (2022). KPI Key Performance Indicators.
- <https://lagacetayucatan.com/mortalidad-de-empresas-cierre-8-de-cada-10/>
- <https://www.milenio.com/negocios/cierran-1-6-millones-de-negocios-por-pandemia-de-covid-19>



Más allá de la utilidad: la nueva NIF B-3 y el verdadero sentido de las finanzas



CCPC y PCPLD Juan José Galván González

Especialista en normatividad financiera y Director General de Grupo Morah. Actualmente se desempeña como Presidente de la CONIF Zona Noreste del IMCP y es miembro activo del Colegio de Contadores Públicos de Zacatecas.
juanjosegalvan.morah@gmail.com

Síntesis

La emisión del proyecto de la NIF B-3, Estado de Resultado Integral, representa un cambio estructural en la presentación del desempeño financiero en México. La eliminación del Resultado Integral de Financiamiento (RIF) y la incorporación de una clasificación basada en categorías económicas obligan a replantear la interpretación de los estados financieros. Este artículo analiza los principales cambios, sus implicaciones en el análisis financiero y los retos profesionales derivados de su implementación.

Palabras Claves:

NIF B-3, RIF, análisis financiero, desempeño financiero, estados financieros

Introducción

En un entorno donde la información financiera es abundante pero no siempre comprendida, surge la necesidad de transitar de una lectura meramente numérica a una interpretación estratégica de los resultados. Hoy, más que nunca, los estados financieros deben leerse no solo como reportes de cifras, sino como reflejo del modelo de negocio y de las decisiones que generan valor en las organizaciones.

La evolución de las Normas de Información Financiera en México ha respondido históricamente a la necesidad de fortalecer la calidad, comparabilidad y utilidad de la información financiera.

En este contexto, la nueva **NIF B-3, Estado de Resultado Integral**, emitida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad (CINIF), representa uno de los cambios más relevantes en la presentación del desempeño financiero en los últimos años. Sus disposiciones entrarán en vigor para ejercicios que inicien a partir del **1° de enero de 2028**, permitiéndose su aplicación anticipada a partir del **1° de enero de 2027**.

Esta actualización no se limita a una modificación en la estructura del estado financiero, sino que introduce un enfoque basado en la sustancia económica de las operaciones y en la comprensión del modelo de negocio de las entidades. En consecuencia, se redefine la forma en que los usuarios interpretan la rentabilidad, permitiendo distinguir con mayor claridad entre los resultados derivados de la operación, la inversión y el financiamiento, y avanzando hacia una visión de las finanzas con mayor sentido estratégico.

El problema estructural del Resultado Integral de Financiamiento

Durante años, el Resultado Integral de Financiamiento (RIF) ha ocupado un lugar central en la estructura del estado de resultados. No obstante, su integración —al concentrar intereses, fluctuaciones cambiarias y efectos por valuación— generaba una agrupación de conceptos con distinta naturaleza económica, dificultando su interpretación.

Esta concentración impedía distinguir con claridad si los resultados de una entidad derivaban de su capacidad operativa o de factores financieros y de mercado.

En consecuencia, la utilidad presentada podía reflejar efectos ajenos al desempeño del negocio, limitando la posibilidad de realizar un análisis financiero con verdadero sentido estratégico.



Fuente 1: la nueva NIF B-3 y el verdadero sentido de las finanzas

La nueva estructura del Estado de Resultado Integral

La nueva NIF B-3 elimina el RIF y establece una clasificación obligatoria de los ingresos, costos y gastos en cinco categorías:

Operación-Inversión-Financiamiento- Impuestos a la utilidad-Operaciones - discontinuadas

Este rediseño responde a la necesidad de separar las fuentes de generación de resultados conforme a su naturaleza económica, permitiendo una lectura más clara y estructurada del desempeño financiero. Asimismo, la incorporación de subtotales como la utilidad de operación y la utilidad antes de financiamiento fortalece el análisis, al proporcionar puntos de referencia más consistentes para la evaluación del desempeño.

Desde esta perspectiva, el Estado de Resultado Integral deja de ser únicamente un reporte contable para convertirse en una herramienta de análisis que facilita comprender cómo y dónde se genera el valor dentro de la entidad.

El concepto de actividades principales de negocio

Uno de los cambios más relevantes de la NIF B-3 es la incorporación del concepto de “actividades principales de negocio”, el cual introduce un enfoque basado en la sustancia económica y en el modelo operativo de cada entidad.



Los estados financieros deben leerse no solo como reportes de cifras, **sino como reflejo del modelo de negocio**

Este concepto implica la aplicación del juicio profesional para clasificar las operaciones. Así, una misma partida puede tener tratamientos distintos dependiendo de su relevancia dentro del modelo de negocio. Por ejemplo, los ingresos por intereses pueden considerarse parte de la operación en entidades financieras, mientras que en otras entidades pueden clasificarse como resultados de inversión.

Este enfoque representa un avance hacia una contabilidad más alineada con la realidad económica; sin embargo, también plantea desafíos en términos de comparabilidad, ya que entidades similares podrían presentar estructuras de resultados distintas en función de su interpretación del negocio.

Impacto en el análisis financiero

La nueva estructura del Estado de Resultado Integral transforma de manera significativa la interpretación de indicadores clave como el margen operativo, el EBITDA, el rendimiento sobre activos (ROA) y el rendimiento sobre capital (ROE).

Al eliminar la concentración de efectos en el RIF, el margen operativo adquiere mayor relevancia como indicador de eficiencia en las actividades principales. No obstante, esta mayor claridad también implica una exposición más directa a factores previamente agrupados, lo que puede traducirse en una mayor volatilidad en los resultados.

En este contexto, el análisis financiero evoluciona de una lectura centrada en cifras agregadas hacia una interpretación más profunda del origen económico de los resultados, lo que permite identificar con mayor precisión los factores que impulsan o limitan la generación de valor.

Riesgos y retos profesionales

Si bien la nueva NIF B-3 incrementa la transparencia en la presentación de la información financiera, también introduce riesgos asociados al uso del juicio profesional. La definición de las actividades principales de negocio puede generar diferencias en la clasificación de partidas entre entidades, afectando la comparabilidad.

Adicionalmente, surge el riesgo de prácticas de “ingeniería de clasificación”, mediante las cuales ciertas partidas podrían ubicarse en categorías que favorezcan la percepción del desempeño operativo.

Ante este escenario, la Contaduría Pública adquiere un papel fundamental como garante de la calidad de la información financiera. La adecuada aplicación de la norma, así como el ejercicio responsable del juicio profesional, resultan esenciales para asegurar que la información presentada refleje fielmente la realidad económica de las entidades.

Implicaciones regulatorias y fiscales

La modificación en la estructura del Estado de Resultado Integral también puede tener implicaciones en materia regulatoria y fiscal. Las autoridades podrían incorporar estos cambios en sus modelos de análisis de riesgo, lo que hará necesario fortalecer la conciliación entre la información financiera y fiscal.

Asimismo, la contabilidad electrónica y los sistemas de reporte deberán adaptarse a la nueva clasificación, lo que representa un reto operativo para las entidades. Este proceso de transición requerirá no solo ajustes tecnológicos, sino también una adecuada capacitación de los profesionales responsables de la información financiera.

Conclusión

La actualización de la NIF B-3 representa un cambio profundo en la forma de entender el desempeño financiero de las entidades en México. La eliminación del Resultado Integral de Financiamiento (RIF) y la adopción de una clasificación basada en categorías económicas permiten una mayor claridad en la identificación de las verdaderas fuentes de generación de resultados.

Este cambio trasciende lo técnico. Más que una modificación en la presentación, implica una evolución hacia una lectura estratégica de la información financiera, en la que los resultados dejan de ser únicamente cifras acumuladas para convertirse en indicadores que reflejan el modelo de negocio y la forma en que las entidades generan valor.

No obstante, este avance en transparencia conlleva nuevos retos, particularmente en el ejercicio del juicio profesional y en la comparabilidad entre entidades. En este entorno, la Contaduría Pública fortalece su papel como disciplina clave, al asumir la responsabilidad de interpretar, aplicar y comunicar adecuadamente la información financiera, asegurando que esta conserve su confiabilidad y utilidad.

En definitiva, la nueva NIF B-3 no solo transforma la presentación de los estados financieros, sino que impulsa una transición hacia finanzas con mayor sentido, donde comprender el origen de los resultados resulta tan relevante como su cuantificación, permitiendo una toma de decisiones más informada y alineada con la realidad económica de las organizaciones.

Fuentes de consulta

- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad (CINIF). (2025). Proyecto para auscultación de la NIF B-3, Estado de resultado integral. CINIF.
- International Accounting Standards Board (IASB). (2024). IFRS 18: Presentation and Disclosure in Financial Statements. IFRS Foundation.

Personas Políticamente Expuestas (PEPs) en la nueva Ley en materia de Prevención de Lavado de Dinero (PLD)



C.P.C., M.F. y M.D.F. Ricardo

Emilio Ortiz Leos

Socio Director de Ortiz, Leos & Cía SC
Asociado del Colegio de Contadores Públicos de Saltillo, A.C.
Miembro de Comisión de PLD del ICPNL
emilioortiz@ortizleos.com.mx

Síntesis

Las PEPs, por la naturaleza de sus cargos, son entes clave sobre los cuales se identifican, supervisan y combaten actividades que derivan en lavado de dinero y corrupción. Por ello, es indispensable tener un panorama del contexto y su publicación para ejecutar y cumplir de manera correcta, oportuna y real con el marco regulatorio.

Palabras Claves:

Prevención de Lavado de Dinero, Unidad de Inteligencia Financiera, Supervisión, Cumplimiento, Cargos públicos

Introducción

Durante el proceso legislativo que llevó a la promulgación de la Ley en materia de Prevención de Lavado de Dinero (PLD), inicialmente se consideró la inclusión de un régimen especial para la identificación y supervisión de operaciones con Personas Políticamente Expuestas (PEPs), como suele conocerse.

Se entiende por PEPs a las personas que desempeñan o han desempeñado cargos públicos en nuestro país o en el extranjero, así como a quienes mantienen relaciones estrechas con ellas (familiares, socios, amigos cercanos, etcétera).

Un régimen de supervisión de operaciones con PEP tiene la intención de identificar y combatir delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita –comúnmente conocido como lavado de dinero– derivado de actos de corrupción y desvío de fondos públicos. Sin embargo, durante el proceso legislativo de 2012, inexplicablemente los legisladores decidieron eliminar dicho régimen del proyecto que, finalmente, fue aprobado y promulgado.

La ausencia de disposiciones sobre PEPs se señaló como una debilidad en la lucha contra el lavado de dinero en la evaluación mutua de 2017 realizada por el GAFI (Grupo de Acción Financiera), organismo internacional encargado de elaborar estándares y supervisar su cumplimiento.

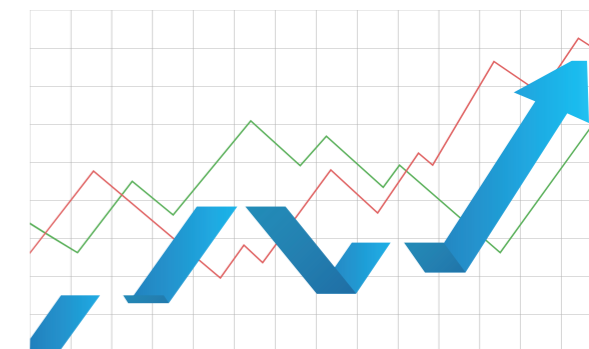
Ante la presión de este organismo, los legisladores mexicanos aprobaron finalmente una reforma a la Ley en materia de PLD que, entre otros aspectos, incluye un régimen especial para PEPs.

La reforma publicada el 16 de julio de 2025 incluyó las bases de un régimen sumamente ambicioso en materia de PEPs. Así, la reforma establece la definición de quién se considerará PEPs en la adicionada fracción IX Bis del artículo 3 que establece las definiciones para efectos de la Ley. Adicionalmente, la reforma establece dos obligaciones concretas respecto de PEPs para quienes lleven a cabo Actividades Vulnerables (AV):

1. Contar con criterios, medidas y procedimientos que permitan identificar a las PEPs.
2. Contar con mecanismos de monitoreo permanente para dar un seguimiento



La eficacia del nuevo marco regulatorio dependerá de la supervisión de la autoridad y del cumplimiento del sector privado



intensificado a los clientes que sean PEPs.

Asimismo, la reforma a la Ley, mediante la adición del artículo 51Ter, estableció la creación de un listado robusto de PEPs, mismo que deberá de ser alimentado por todos los órganos del gobierno federal, los gobiernos estatales y municipales, así como por organismos autónomos, empresas públicas y los organismos sobre los que el Estado mexicano tenga control.

El Reglamento recientemente publicado otorga mayores especificaciones para el cumplimiento de estas nuevas obligaciones mediante la creación del nuevo capítulo sexto bis “De Las Personas Políticamente Expuestas”. En dicho capítulo destaca la posibilidad de que los sujetos obligados que llevan AV puedan consultar a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), a través de un medio electrónico, si el cliente con el que se está llevando a cabo la operación se encuentra en el listado de PEPs. No obstante, será hasta que se emitan las reglas de carácter general cuando se cuente con un marco regulatorio completo en materia de PEPs.

Todo apunta a que, finalmente, nuestro país contará con un marco regulatorio robusto en materia de PEP; sin embargo, su eficacia dependerá de las actuaciones de las autoridades de supervisión, así como del cumplimiento por parte del sector privado.

Fuentes de consulta

Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita. (2012, 17 de octubre). Diario Oficial de la Federación. [En línea]. <https://bit.ly/3yLp9p0>.

Evita sanciones

del SAT:

conoce las
infracciones
más comunes



Conoce el **detalle completo**
y la **tabla de sanciones**
actualizada para 2026



siigo.com

Discrepancia Fiscal: La Estrategia De Control Detrás De Los Números



C.P. Jesús Antonio Ruiz Martínez

Gerente de Contabilidad e Impuestos en Criterio Fiscal Asesores. Es miembro activo del Colegio de Contadores Públicos de Saltillo y especialista en gestión estratégica tributaria.
antonio.ruiz@criteriofiscal.com.mx

Palabras Claves:

Tecnologías. Fiscal. Obligaciones tributarias, Finanza, Control de información

Síntesis

Bajo el enfoque de "Finanzas con sentido", la contabilidad deja de ser un llenado de libros y formatos específicos para convertirse en la estrategia preventiva que evita caer en el supuesto de discrepancia fiscal, protegiendo así el patrimonio y la libertad del contribuyente. En la actualidad, México vive un hito tecnológico con la implementación del Comprobante Fiscal Digital por Internet (CFDI). Esta herramienta ha permitido al Servicio de Administración Tributaria (SAT) determinar con precisión si lo que el contribuyente declara coincide con su realidad financiera.

El CFDI como Inteligencia de Negocios

La evolución de la factura electrónica en México, desde sus primeros pasos en 1997 hasta la obligatoriedad de la versión 4.0, ha transformado el cumplimiento tributario. Hoy, el CFDI no es solo un comprobante de transacción; es un documento digital que cumple con principios de autenticidad e integridad que la Autoridad procesa de manera automatizada.

Para que los números tengan "sentido", el contribuyente debe entender que cada dato en el CFDI (como el RFC, el método de pago PPD/PUE o el uso de claves de producto) alimenta la base de datos del SAT. Esta capacidad analítica permite a la Autoridad identificar diferencias de forma inmediata, convirtiendo al CFDI en el principal insumo para detectar la discrepancia.

Anatomía de la discrepancia fiscal

De acuerdo con el artículo 91 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), la discrepancia fiscal ocurre cuando el monto de las erogaciones (gastos y adquisiciones) en un año de calendario es superior a los ingresos declarados por el contribuyente.

El Impacto de una gestión deficiente

Ignorar la estrategia detrás de estos números conlleva riesgos severos que van más allá de lo económico:

- **Afectación Patrimonial:** Pago de impuestos omitidos (ISR, IVA) y sus accesorios.
- **Sanciones Económicas:** Multas por infracciones de fondo y forma.
- **Restricciones de Operación:** Cancelación del uso del sello digital, lo que impide seguir facturando.
- **Inmovilización de Cuentas:** Bloqueo de depósitos bancarios hasta por el importe del adeudo.
- **Riesgo Penal:** En casos graves, se considera defraudación fiscal, con penas que alcanzan hasta los 5 años de prisión.

Gestión estratégica ante la Autoridad

Cuando el SAT detecta una inconsistencia, el contribuyente dispondrá de un plazo de máximo de **veinte días hábiles** para informar el origen de los recursos y ofrecer pruebas suficientes para desvirtuar los dichos de la Autoridad.

La estrategia en este punto es crucial:

- **Justificación real:** Demostrar que los ingresos ya pagaron impuestos o que las erogaciones provienen de fuentes no gravables.
- **Consecuencias de la omisión:** Si no se logra acreditar el origen, el contribuyente se verá obligado a pagar el impuesto determinado más las multas correspondientes.
- **Materialidad:** Que los comprobantes digitales



amparen operaciones REALES y comprobables.

Prevención: Finanzas con sentido

Dentro de una charla con el Vicepresidente del Colegio de Contadores de Saltillo, el CP. Jorge Ajax Cabello, se ha llegado a la conclusión de que la Autoridad ha mejorado drásticamente su capacidad de fiscalización digital. Por ello, la mejor herramienta es el diseño de estrategias preventivas.

Para dar sentido a la gestión financiera, se deben implementar los siguientes controles internos:

1. **Control de erogaciones:** Mantener un registro digital y físico estricto de cada gasto.
2. **Conciliación de ingresos:** Asegurar que cada percepción esté debidamente documentada y declarada.
3. **Vigilancia bancaria:** Mantener el control de todas las cuentas, asegurando que los egresos no superen los ingresos sin una justificación probatoria.
4. **Higiene administrativa:** Aprender a cancelar facturas de manera correcta para evitar que el SAT presuma ingresos duplicados.

Conclusión

La discrepancia fiscal no debe verse como un castigo, sino como el resultado de una contabilidad sin estrategia. En la era del CFDI 4.0, el éxito financiero radica en la transparencia y en la capacidad de anticiparse a la mirada del SAT. Declarar de manera real y mantener un control interno sólido es la única vía para que los números realmente tengan sentido y trabajen a favor del contribuyente.



El CFDI ya no es solo un comprobante; **es el principal insumo del SAT para detectar si lo que declaras coincide con tu realidad.**



Fuentes de consulta

- Barreix, A. (2018). Factura electrónica en América Latina.
- Código Fiscal de la Federación. (2021).
- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos. (2022).
- Ley del Impuesto Sobre la Renta. (2022). Servicio de Administración Tributaria (SAT). Portal oficial



ESCUELA
PROFESIONAL
DE POSGRADOS
PARA NEGOCIOS

PROFESIONISTAS QUE SE CONVIERTEN EN LOS VERDADEROS PROFESIONALES

Sé parte de los PROFESIONALES que están
EVOLUCIONANDO LA INDUSTRIA EN MÉXICO



Inscríbete a una de nuestras.
ESPECIALIDADES, MAESTRÍAS Y DOCTORADOS

[ESCUELAPROFESIONAL.MX](https://www.escuelaprofesional.mx)



La Inteligencia Artificial en Finanzas: El Rol del Profesional en Contabilidad



C.P.C. Maritza Rocío Ramírez
Padrón
Asociada del Colegio de Contadores Públicos de Saltillo, A.C., y miembro de la Comisión Local de NIFEs asociada en la firma CLA México
contacto@acncontadores.org

Síntesis

En los últimos cinco años, la inteligencia artificial ha mejorado la eficacia y la precisión de los procesos financieros. No obstante, aplicada sin controles adecuados, amplifica el riesgo de decisiones erróneas. Su valor real no está solo en la tecnología, sino en la supervisión de profesionales capacitados en gestión de riesgos y control interno

Palabras Claves:
Inteligencia artificial, Eficiencia, decisiones estratégicas, riesgo, automatización, salvaguardas.

Introducción

¿La IA en finanzas es una herramienta que potencializa los resultados o un riesgo para la toma de decisiones?

Según el Diccionario de la lengua española de la Real Academia Española (s.f.), en su entrada "inteligencia artificial" define a la inteligencia artificial (IA) como la disciplina científica que se ocupa de crear programas informáticos que ejecutan operaciones comparables a las que realiza la mente humana. Por su parte, el World Economic Forum (2026) señala que la IA ha superado la fase inicial de curiosidad y experimentación y ha escalado en funciones clave dentro de las organizaciones.

En el ámbito financiero, la IA optimiza procesos. Aporta velocidad, eficiencia y precisión al procesar grandes volúmenes de información en poco tiempo y también reduce costos. Pero todo eso tiene un precio; la calidad del resultado dependerá de los controles implementados y de la revisión por profesionales capacitados.



El juicio profesional no puede delegarse en una máquina; la **responsabilidad por las decisiones recae en el profesional**



De acuerdo con Ezenwa y Nkem (2021), los procesos financieros que podían automatizarse con IA eran los siguientes:

Procesar: crear bases de datos de clientes y proveedores, entrega de facturas y facturación, cierre de periodo, cierre de subcuentas, validación de asientos contables, consolidación, conciliación de cuentas, gestión de efectivo, transacciones entre empresas, Informe de gastos y solicitudes de reembolso.

Registrar: contabilización de pagos, contabilidad de libro mayor y contabilidad de inventarios.

Informar: Informes de cierre mensual o trimestral, informes de desempeño interno, informes legales externos, cuentas por pagar, aprobaciones automáticas y validación.

Además, Ezenwa y Nkem (2021), señalan que la IA ayuda a comparar datos en los recibos de nómina y contrastar con la auditoría de nómina, lo cual permite detectar diferencias en el pago de impuestos.



Evolución de la aplicación de IA en finanzas

De acuerdo con el World Economic Forum (2026), en la actualidad la IA permite leer los archivos XML y PDF, puede procesar y generar la emisión, recepción y validación de CFDI, y separar o analizar información contenida en ellos. También facilita solicitudes de pago, el uso de chatbots para requisiciones de compras y viáticos, la generación de órdenes de compra y venta, y el cruce de la información para aprobar pagos.

“ Aplicada sin controles adecuados, la inteligencia artificial amplifica el riesgo de decisiones erróneas. ”

Además, detecta errores en nóminas, realiza conciliaciones bancarias, y calcular impuestos retenidos (IVA e ISR), registra transferencias, genera pólizas, asientos contables, clasifica gastos e integra ERP que registra ventas diarias.

Asimismo, emite reportes financieros (estado de resultados, balances y flujos de caja), depura datos, detecta variaciones presupuestales, consolida datos de intercompañías y genera dashboard de cierres, alertas de saldos vencidos o diferencias. También puede utilizarse como verificador de revelaciones que revisa notas NIIF, NIF compara contra las políticas, y posibilita la trazabilidad para la materialidad de las operaciones.

Beneficios de utilizar la IA

La IA mejora la eficiencia en los procesos, disminuye costos, errores y tiempos, y genera informes financieros precisos, lo que permite a las organizaciones actualizar las estrategias empresariales a entornos digitales y automatizados. (Alareeni & Elgedawy, 2023)



La IA detecta patrones y analiza tendencias en los datos. Esto permite un control eficiente de los inventarios; por ejemplo, puede proyectar oferta y demanda de productos, estimar precios y ajustar valoraciones. Además, ayuda a:

- **Identificar áreas de oportunidad.**
- **Minimizar créditos incobrables.**
- **Evaluar el cumplimiento de proveedores.**

Riesgos de aplicar la IA en finanzas para la toma de decisiones.

El uso de la IA introduce riesgos inéditos. Por ello, reducir su impacto es una prioridad. Se requieren herramientas de control de riesgo que disminuyan el sesgo algorítmico o errores en las fuentes de información. Para esto, es necesario que existan normas que regulen la gestión de riesgos financieros. Estas normas proponen sistemas numéricos que convierten datos en estimaciones cuantitativas mediante herramientas matemáticas y estadísticas.

Algunos de los riesgos que introduce la IA en las finanzas son:

- **El sesgo algorítmico**
- **La falta de explicabilidad**
- **El sobreajuste**
- **La dependencia de datos.**

Para enfrentar estos riesgos se requieren herramientas concretas de control.

Salvaguardas

Los controles permitirán disminuir el riesgo, a través de la segregación de funciones, revisión de la materialidad, control de bitácoras y aplicación de pruebas selectivas a áreas de la operación financiera. Para mitigar los riesgos asociados al uso de la IA en contabilidad y finanzas, se recomienda implementar un con-junto de salvaguardas técnicas, organizacionales y de procesos.

• Con respecto al **ámbito técnico**, se sugiere validar los algoritmos antes de su implementación y auditarlos periódicamente.

En el **ámbito organizacional**, es fundamental fortalecer la segregación de funciones entre quienes diseñan, operan y supervisan el sistema.

En el **ámbito de procesos**, se sugiere establecer alertas para detectar transacciones atípicas y pruebas de muestreo periódicas.

Cabe destacar que como se establece en el Código de Ética de Contadores Públicos, el juicio profesional no puede delegarse en una máquina, la responsabilidad por las decisiones recae en el profesional y en la organización que utiliza la IA como un apoyo.

Conclusión

La IA ha evolucionado con rapidez. Lo que en 2021 era un piloto, hoy en 2026 se aplica en múltiples procesos financieros con mayor precisión, eficacia y menores costos.

Actualmente, la IA ya no es una curiosidad tecnológica: es un eje central de las operaciones financieras. Sus beneficios en la eficacia y precisión de los procesos financieros son innegables, pero los riesgos asociados a su uso también lo son.

Su verdadero valor no reside solo en la tecnología sino en la capacidad de los profesionales para implementarla con criterio y responsabilidad.

La IA es una poderosa aliada, pero es el humano quien convierte su potencial en una ventaja realista y sostenible. Por ello los profesionales de la Contabilidad y las Finanzas deben capacitarse para poder gestionar, validar y complementar las aportaciones de la IA.

Fuentes de consulta

- Alareeni, B. A. M., & Elgedawy, I. (Eds.). (2023). Artificial intelligence (AI) and finance. Springer
- Ezenwa, E. & Nkem, U.H. (2021). Impact of artificial intelligence (AI) on accountancy profession. Journal of Accounting and Financial Management, 7(2), 15-25. Recuperado de <https://www.iiardjournals.org/get/JAFM/VOL.%207%20NO.%201%202021/Impact%20of%20Artificial%20Intelligence.pdf>
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2022). Código de Ética Profesional del IMCP. IMCP.
- Real Academia Española. (s.f.). Inteligencia. En diccionario de la lengua española (23.8 ªed.). Recuperado el 12 de abril de 2026, de <https://dle.rae.es/inteligencia?m=form#2DxmhCT>



La Inteligencia de Datos como eje de la Estrategia Financiera: Más allá del Registro Contable



L.C. Jesús Humberto Casale Arellano

Miembro del Colegio de Contadores Públicos de Zacatecas y Director General en Soluciones Empresariales C&T SA de CV. Experto en transformación digital e inteligencia de negocios aplicada a las finanzas
: humberto.casale@soluciones.com.mx

Síntesis

En el entorno económico actual, la Contaduría Pública trasciende el cumplimiento fiscal para convertirse en el motor de la estrategia empresarial. Este artículo analiza cómo la integración de herramientas tecnológicas y el análisis profundo de los indicadores financieros permiten transformar datos aislados en decisiones de alto impacto, consolidando al Contador como un estratega indispensable en la rentabilidad organizacional de la región.

Palabras Claves:

Estrategia financiera, Transformación digital, Indicadores de gestión, Inteligencia de negocios, Contaduría pública.

Introducción

Históricamente, la percepción del área contable se limitaba a la función de "registrador de hechos pasados". Sin embargo, el lema "Finanzas con sentido" nos invita a reflexionar sobre la verdadera esencia de nuestra profesión en la región noreste de México: la capacidad de dotar de propósito a cada cifra. La estrategia detrás de los números no es otra cosa que la interpretación del lenguaje financiero para proyectar el futuro de las organizaciones.

Hoy, la competitividad de las empresas depende de la rapidez con la que el profesional de la Contabilidad pueda convertir una balanza de comprobación en un tablero de control estratégico. El Contador moderno debe transitar de la operatividad técnica hacia la consultoría de negocios.



La estrategia detrás de los números reside en la capacidad de conectar la operación diaria con la visión de largo plazo



El Dato como Materia Prima de la Estrategia

Para que las Finanzas tengan "sentido", es imperativo entender que el dato contable es el activo más valioso de la empresa. No obstante, un dato sin contexto es solo ruido. La estrategia comienza con la estructuración de la información bajo dos pilares fundamentales:

- 1. Fiabilidad de la Fuente:** La automatización de los procesos de captura es el primer paso. El uso de sistemas de gestión que integren la normativa fiscal vigente con la operación administrativa asegura que la base del análisis sea sólida.
- 2. Oportunidad de la Información:** En una economía globalizada, un estado financiero entregado semanas después del cierre mensual ya es historia, no estrategia. La "estrategia detrás de los números" exige información en tiempo real para reaccionar a las fluctuaciones del mercado.

La Tecnología como Catalizador del Análisis

En el ejercicio de la consultoría de software contable y administrativo, se observa una brecha clara entre las empresas que solo cumplen con el marco fiscal y aquellas que utilizan su información para crecer. Las herramientas tecnológicas actuales no deben verse solo como facilitadores de la facturación electrónica o la Contabilidad; deben entenderse como potentes motores de Business Intelligence.

La participación de la Contaduría Pública es crucial en este punto. El Contador es quien debe configurar estos sistemas para que arrojen indicadores que realmente importen al consejo de administración: tasas de retorno, márgenes de contribución por línea de producto y ciclos de conversión de efectivo. Sin la guía del profesional contable, la tecnología es una herramienta subutilizada.

El Rol de la Analítica Predictiva en la Planeación

La "estrategia detrás de los números" no solo se trata de explicar qué sucedió, sino de inferir qué sucederá. En la práctica contable moderna, la transición de la Contabilidad descriptiva a la analítica predictiva representa el mayor salto de valor. En estados con alta dinámica industrial y de comercio exterior, la capacidad de anticipar flujos de efectivo y necesidades de capital de trabajo es una ventaja competitiva crítica.

El uso de algoritmos de integración de datos permite hoy a los despachos y departamentos financieros identificar patrones de comportamiento en los clientes. No se trata simplemente de observar un saldo en "Cuentas por Cobrar"; el sentido financiero radica en analizar la tendencia de pago, el costo de oportunidad de la cartera vencida y el impacto directo en la razón circulante. La Contaduría Pública, al dominar la técnica, es la única disciplina capaz de validar que estos modelos predictivos se basen en datos íntegros y apegados a la realidad económica de la entidad.

Optimización de Procesos: La Eficiencia como Estrategia

Un error común es confundir la estrategia con la simple reducción de costos. Una verdadera estrategia financiera busca la optimización. La implementación de ecosistemas digitales integrales permite reducir drásticamente las "horas-hombre" dedicadas a tareas transaccionales.

La automatización de la conciliación bancaria, la descarga masiva de CFDI y la contabilización simultánea son herramientas de liberación de talento. Cuando el Contador deja de capturar para empezar a analizar, la empresa gana un consultor interno. Esta eficiencia operativa se traduce en un mejor margen de utilidad neta, ya que los costos fijos administrativos se mantienen estables mientras el volumen de operaciones crece, gracias a la escalabilidad de los sistemas de información.

El Análisis de Sensibilidad y la Toma de Decisiones

Una finanza con sentido se anticipa a los riesgos. Mediante el uso de modelos financieros alimentados por la Contabilidad, el profesional puede realizar análisis de sensibilidad (escenarios "qué pasaría si").

•¿Cómo afectaría a la liquidez un incremento en el costo de la materia prima en la industria manufacturera?

•¿Cuál es el punto de equilibrio real ante una fluctuación en las tasas de interés o en el tipo de cambio?

La estrategia no es adivinar, es prepararse a través de los números. La profesión contable aporta la metodología necesaria para que estos escenarios no sean simples suposiciones, sino proyecciones basadas en principios técnicos de Contabilidad y Finanzas.

La Gestión de Riesgos y el Cumplimiento Normativo

En la zona noreste del país, la fiscalización electrónica ha alcanzado niveles de precisión sin precedentes. Por ello, la estrategia detrás de los números debe incluir forzosamente un enfoque de Compliance. La Contabilidad es el primer filtro de defensa ante revisiones de la autoridad.

La participación positiva de la Contaduría se manifiesta en la implementación de controles internos digitales. La estrategia aquí es preventiva: utilizar tableros de cumplimiento para detectar discrepancias entre lo timbrado y lo contabilizado antes de que la autoridad lo señale. Esto no es solo

cumplimiento fiscal; es protección patrimonial. Un crédito fiscal inesperado por falta de controles puede desestabilizar la estrategia de inversión de cualquier entidad.

La Gestión del Flujo de Efectivo: El Sentido de la Supervivencia

Si el estado de resultados es el "ego" de la empresa, el flujo de efectivo es su "realidad". La estrategia financiera demanda un control estricto del cash flow. Los sistemas de información modernos permiten automatizar el seguimiento de la cobranza y la programación de pagos, pero es el criterio del Contador el que determina la política de crédito y cobranza más adecuada para el sector específico de la región.

La eficiencia operativa liberada por la tecnología permite que el departamento financiero realice auditorías preventivas que anteriormente eran postergadas por la carga administrativa.

El Impacto de la Inteligencia de Negocios en la Rentabilidad

La inteligencia de negocios (BI) aplicada a las Finanzas permite segmentar la información por sucursales, centros de costos o proyectos. En una región tan diversa como el noreste, donde una empresa puede tener operaciones de servicios en una ciudad y de comercio en otra, la consolidación y el análisis segmentado son vitales.

La estrategia financiera debe identificar qué unidades de negocio están absorbiendo recursos sin generar el retorno esperado. Aquí, la tecnología de software contable se convierte en una lupa que permite ver el detalle detrás del consolidado. La Contaduría Pública aporta el rigor metodológico para que esta segmentación sea coherente con la estructura de costos y los centros de responsabilidad, permitiendo decisiones de desinversión o refuerzo de capital con base científica.

Ética y Transparencia en la Estrategia Financiera

No puede haber "sentido" en las Finanzas si estas no están ancladas en la ética profesional. La transparencia de la información financiera es el pilar de la confianza para inversionistas y acreedores.

El Contador Público, al implementar estrategias detrás de los números, garantiza que estas cumplan con las Normas de Información Financiera (NIF) y las regulaciones fiscales, proporcionando certidumbre en un entorno de constante cambio normativo.

Conclusión El Contador como Arquitecto de Estrategias

En conclusión, "Finanzas con sentido" es un llamado a la acción para que la membresía de los colegios de la región noreste lidere la transformación digital en sus organizaciones. Los números son el mapa, pero el Contador es el navegante.

La estrategia detrás de los números reside en la capacidad de conectar la operación diaria con la visión de largo plazo. Al adoptar tecnologías de vanguardia y mantener un enfoque analítico, crítico e impersonal, la Contaduría Pública reafirma su valor social y económico. Detrás de cada cifra hay una decisión que puede cambiar el rumbo de una empresa y, por ende, de la economía regional. El futuro de la profesión radica en ser arquitectos de estrategias sostenibles.

Fuentes de consulta

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF). Normas de Información Financiera (NIF).

Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP). Código de Ética Profesional.

Documentación técnica y manuales de procesos de transformación digital, CONTPAQi.



Gestión Financiera Inteligente: Compañías Exitosas y Saludables



C.P.C. Rocío Elizabeth Gallegos

Esparza

Miembro del Colegio de Contadores Públicos de Durango
rocio.eliza.ge@gmail.com

Síntesis

Dentro de una empresa cada pieza del rompecabezas desarrolla o es responsable de una tarea que suma para un todo. Los números, los estados financieros e información financiera es esencial para la toma de decisiones, evaluaciones de crecimiento y rendimiento esperado en la compañía. Es por ello que el rol del responsable del área financiera juega un papel importante para maximizar los resultados o llegar al oportuno cumplimiento de objetivos estratégicos.

Palabras Claves:

Revisión financiera eficiente, tecnología de inteligencia empresarial

Introducción

La información financiera es utilizada por socios y accionistas quienes ocupan saber la rentabilidad del negocio, el retorno de su inversión, acreedores, proveedores y bancos, interesados siempre en el hecho de recuperar sus cuentas; así como por la gerencia de alta dirección quienes buscan cumplir objetivos operativos, permanecer en el mercado, penetrar en otros nichos de inversión. También podemos incluir otros sectores externos, como autoridades fiscales y auditores, esperando que los números o información financiera que reciben pueda hablar por sí misma y que sea tan clara y útil como lo requieren las NIF (Normas de Información Financiera). Que sea la base para producir o emitir opiniones de la entidad debido a la importancia que exponemos, reconocemos entonces que no estamos hablando solo de números.

Una gestión financiera va más allá de la revisión de números y de la emisión de reportes, más allá de gráficas, más allá de revisión de variaciones, se necesita del juicio profesional de alguien con sentido de negocio con visión previsor con anticipación a riesgos y con una visualización completa de negocio para equilibrar costos y maximizar utilidades.

Una persona con una visión estratégica debe estar capacitada para hacer evaluaciones inteligentes que le lleven a evaluar comportamientos anormales, así como a realizar evaluaciones del desempeño del negocio que permitan, o bien, seguir los parámetros establecidos a inicio de periodos contables o financieros o, de lo contrario, puedan ser tan útiles y oportunos estos resultados o evaluaciones que sean suficientes para cambiar el curso de ciertos planes y proyectos financieros.

Es por ello que las estrategias financieras, sean ofensivas, defensivas, de reorientación o de supervivencia, es nuestra responsabilidad emitir las en la forma más clara y sin sesgo para que los usuarios puedan tomar sus opiniones respectivas.

Una de las responsabilidades más importantes para el ejecutivo en Finanzas es conocer cuáles son las principales herramientas, ya sean de evaluación financiera o tecnológicas, que ayuden a emitir o producir ideas, proyectos y rumbos de acción en las empresas.

Como lo señala la American Association of Individual Investors (AAII), un buen análisis financiero requiere tener en cuenta algunos factores cualitativos al evaluar una empresa como los siguientes:

1. ¿Están los ingresos vinculados a un cliente clave? De ser así, el desempeño de la compañía decaerá de manera radical si la abandona.



2. ¿Hasta qué punto están los ingresos ligados a un producto básico? Las que lo están deben de ser más eficientes y tener mayor concentración, pero crece el riesgo ante la falta de diversificación.

3. ¿Hasta qué punto se recurre a un solo proveedor? El hacerlo puede ocasionar una escasez no prevista, lo cual a su vez aminora las actividades.

4. ¿Qué porcentaje de negocios se genera en el exterior? Las compañías con un elevado porcentaje logran a veces un crecimiento mayor y mejores márgenes de utilidad. Pero también se percatan de que, en gran medida, el valor de sus operaciones depende de la moneda local. De ahí que las fluctuaciones de los mercados de divisas les ocasionen más riesgo. Además, la estabilidad política es otro factor importante.

5. Competencia. Hay que tomar en cuenta las medidas que pueda tomar la competencia y la probabilidad de más competidores en el futuro.



El juicio profesional no puede delegarse en una máquina; la responsabilidad por las decisiones recae en el profesional



6. Perspectivas futuras. ¿Se invierte mucho en investigación y desarrollo? De ser así, las perspectivas estarán subordinadas al éxito de los productos con que se cuenta actualmente.

7. Ambiente legal y regulatorio. Es indispensable atender los efectos de las regulaciones propuestas, así como de demandas pendientes o probables.

Además de la evaluación financiera anterior, como mencionan Michael C. Ehrhardt y Eugene F. Brigham en su libro **“Finanzas Corporativas”**, algunas de las herramientas con las que inversionistas y ejecutivos analizan los estados financieros son los siguientes:

Análisis a través de razones financieras

Las razones financieras revelan los puntos fuertes y débiles de una compañía comparados con otras industrias o la misma entidad en un periodo de tiempo distinto (regularmente el periodo de 12 meses anterior o periodo de cierre o trimestre anterior). Al igual, se pueden medir la liquidez de una empresa, la eficacia con que se manejan activos y pasivos, rotaciones de endeudamiento, márgenes de utilidad, rendimiento de capital, entre otros.

Análisis de tendencias

Donde se grafica una razón en función del tiempo, es importante porque indica si la situación de la compañía ha mejorado o empeorado con el tiempo.

El sistema Dupont

Tiene por objeto mostrar como el margen de utilidad sobre ventas. La razón de rotación del activo y el uso de deuda se combinan para determinar el rendimiento sobre el capital.

Benchmarking

Es un proceso que consiste en comparar una empresa con un grupo de empresas de referencia.

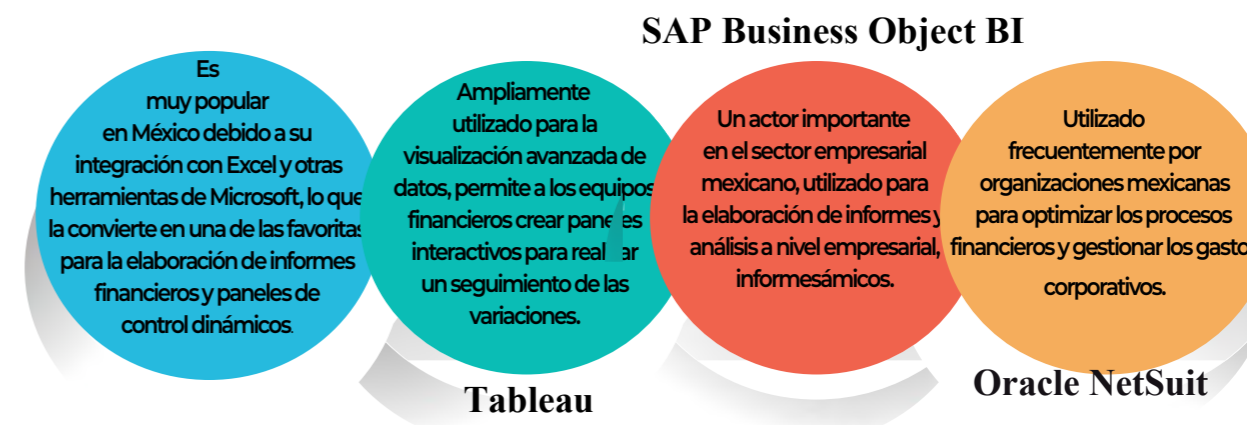
El rendimiento sobre el capital

Es importante, aunque no tiene en cuenta ni la magnitud de la inversión ni la del riesgo.

Y hablando de tecnología... ¿qué herramientas puedo usar hoy en día?

Las herramientas usadas para hacer una evaluación completa de los números y resultados financieros son muy importantes y existen muchos métodos para realizar dichas revisiones. Ahora hablaremos del uso de la tecnología para la presentación de estos análisis.

Los softwares de inteligencia en negocios más usados en México son los siguientes:



Conclusión

Cabe destacar que los elementos o herramientas de análisis financiero pueden ser de gran utilidad cuando se aplica con cuidado y buen criterio. Como lo señalamos al inicio de este artículo, es esencial el papel que juega el responsable de la información financiera de una empresa porque tiene en sus manos la habilidad o la oportunidad para mostrar a los interesados información fehaciente y contundente para cambiar el curso de las transacciones de una empresa.

Las decisiones financieras pueden llevar a una compañía ya sea al declive o quiebra si no se evalúan en el tiempo oportuno y se toman las decisiones pertinentes o también pueden representar el factor de éxito necesario para llevar a la empresa al crecimiento y nivel de métricas o expectativas de negocio perseguidas.

Fuentes de consulta

- Finanzas Corporativas segunda edición Michael C. Ehrhardt/ Eugene F. Brigham
- Normas de Información Financiera NIF A1, Marco de las Normas de Información Financiera
- <https://www.comparasoftware.com/business-intelligence>

La gestión financiera en las empresas: un enfoque estratégico para la toma de decisiones y el fortalecimiento de la contaduría pública



C.P., PCFI, PCPLDyA, y M.D.F. Ana Beatriz de Jesús Vargas Loaiza
Socia Consultoría HV CP
Socia del Colegio de Contadores Públicos de Durango, AC
abvargasl@gmail.com

Palabras Claves:

Finanzas empresariales, información financiera, toma de decisiones, control administrativo, Contaduría Pública, colegiación profesional.

Síntesis

En el entorno empresarial contemporáneo, caracterizado por una alta competitividad y constantes cambios económicos y regulatorios, la gestión financiera se ha convertido en un elemento esencial para la permanencia y el crecimiento de las organizaciones. No obstante, en muchas empresas persiste la percepción de que la Contabilidad y las Finanzas están orientadas principalmente al cumplimiento de obligaciones fiscales.

Introducción

Las empresas modernas operan en un entorno cada vez más complejo, donde la información financiera adquiere un papel fundamental para la planeación estratégica y la toma de decisiones. En este contexto, la Contabilidad y las Finanzas no deben entenderse únicamente como herramientas para cumplir con obligaciones fiscales, sino como sistemas de información que permiten conocer la realidad económica de las organizaciones y orientar su desarrollo.



El juicio profesional no puede delegarse en una máquina; la responsabilidad por las decisiones recae en el profesional



En México, particularmente en las pequeñas y medianas empresas (PyMEs), es frecuente observar que la atención del empresario se concentra principalmente en el cumplimiento tributario. Si bien, este aspecto es indispensable para garantizar la formalidad y el cumplimiento de la legislación vigente, limitar la función financiera únicamente a lo fiscal reduce significativamente el potencial que la información contable puede ofrecer para la gestión empresarial.

La información financiera constituye un elemento esencial para evaluar el desempeño de una empresa, analizar su rentabilidad, medir su capacidad de generar recursos y planear su crecimiento. En este sentido, el empresario requiere comprender que la toma de decisiones debe sustentarse en datos financieros confiables y oportunos.

Dentro de este proceso, el Contador Público desempeña un papel estratégico. Su formación profesional le permite interpretar la información contable, diseñar sistemas de control y orientar a los empresarios en la toma de decisiones informadas. Por ello, la participación del Contador Público debe concebirse como una función integral que trasciende el registro de operaciones o el cumplimiento de obligaciones fiscales.

Asimismo, la colegiación profesional representa un elemento clave para fortalecer la calidad y la ética del ejercicio contable. A través de los Colegios Profesionales se promueve la actualización continua, el intercambio de conocimientos y el cumplimiento de estándares que contribuyen al desarrollo de la profesión y al fortalecimiento de la confianza social en los Contadores Públicos.

La gestión financiera como herramienta estratégica en la empresa

Las **Finanzas Empresariales** comprenden el conjunto de actividades relacionadas con la obtención, administración y utilización eficiente de los recursos económicos de una organización. Su objetivo fundamental es asegurar que la empresa cuente con los recursos necesarios para operar, crecer y generar valor en el largo plazo.

Desde una perspectiva administrativa, la **gestión financiera** implica la toma de decisiones relacionadas con la inversión, el financiamiento y la distribución de utilidades. Estas decisiones tienen un impacto directo en la rentabilidad, la liquidez y la estabilidad económica de la empresa (Gitman y Zutter, 2012).



En este contexto, el **control financiero y administrativo** se convierte en una de las principales estrategias para la adecuada gestión empresarial. El control financiero permite evaluar de manera sistemática el comportamiento de los ingresos, costos y gastos, así como monitorear el uso eficiente de los recursos disponibles. Cuando una empresa carece de mecanismos de control adecuados, aumenta el riesgo de enfrentar problemas de liquidez, baja rentabilidad o desequilibrios financieros que pueden comprometer su permanencia.

La información financiera constituye el principal insumo para ejercer este control. Los **estados financieros** —como el estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo— proporcionan una visión integral de la situación económica de la empresa y permiten evaluar su desempeño en distintos periodos.

Tal como señalan Horngren, Sundem y Elliott (2010), la **Contabilidad Financiera** tiene como propósito generar información útil para la toma de decisiones económicas. En consecuencia, los estados financieros deben entenderse como herramientas de análisis que permiten identificar fortalezas, debilidades y áreas de oportunidad dentro de la organización.

No obstante, uno de los desafíos más frecuentes en el ámbito empresarial consiste en que muchos empresarios no cuentan con la **formación** necesaria para interpretar adecuadamente la información financiera. En diversas ocasiones, los estados financieros son percibidos únicamente como documentos que se elaboran para cumplir con disposiciones fiscales o para presentarlos ante instituciones financieras.

Esta percepción limita el verdadero potencial de la información contable como instrumento de gestión. La **interpretación adecuada de los indicadores financieros** permite evaluar aspectos fundamentales del negocio, como la capacidad de pago, la eficiencia operativa, el nivel de endeudamiento y la rentabilidad de las operaciones.

Por ello, resulta indispensable que los empresarios desarrollen una **comprensión básica de las Finanzas de su empresa**. Esto no implica sustituir el trabajo del Contador Público, sino comprender los elementos esenciales que permiten interpretar la información financiera y utilizarla como base para la toma de decisiones.

En este punto es importante enfatizar que la gestión empresarial no puede centrarse exclusivamente en lo fiscal. Si bien, el cumplimiento tributario forma parte de la responsabilidad empresarial, la administración de un negocio requiere una **visión integral** que incluya planeación financiera, análisis de costos, evaluación de inversiones y control administrativo.

Cuando la gestión empresarial se enfoca únicamente en minimizar cargas fiscales o en cumplir obligaciones tributarias, se corre el riesgo de descuidar aspectos esenciales para la estabilidad financiera del negocio. La **planeación financiera** permite equilibrar el cumplimiento fiscal con la eficiencia operativa y la generación de valor económico.

Dentro de este proceso, el Contador Público desempeña una función fundamental. La

Contaduría Pública es una profesión que aporta conocimientos técnicos en materia contable, financiera, fiscal y administrativa, lo que permite al profesional ofrecer asesoría integral a las empresas.

El Contador Público no solo registra operaciones o elabora declaraciones fiscales; su labor también incluye:

- El análisis de la información financiera.
- La evaluación de riesgos.
- El diseño de sistemas de control interno.
- La asesoría en la toma de decisiones estratégicas.

De acuerdo con el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), el Contador Público actúa como un asesor de confianza para las organizaciones, contribuyendo a la transparencia de la información financiera y al fortalecimiento de la gestión empresarial.

Otro aspecto relevante dentro del ejercicio profesional de la Contaduría Pública es la colegiación. La pertenencia a un Colegio Profesional representa un compromiso con la actualización constante, el cumplimiento de principios éticos y el fortalecimiento de la profesión.

Los Colegios de Contadores Públicos promueven la capacitación continua, la investigación académica, la difusión de buenas prácticas profesionales y el cumplimiento de normas éticas que garantizan la calidad del servicio ofrecido por los Contadores Públicos.

Conclusiones

Las Finanzas constituyen un elemento estratégico para la estabilidad y el crecimiento de las empresas. Una adecuada gestión financiera permite comprender la situación económica de la organización, evaluar su desempeño y tomar decisiones orientadas al desarrollo sostenible del negocio.

Sin embargo, para que la información financiera cumpla plenamente su función, es necesario que los empresarios comprendan su importancia y la utilicen como base para la toma de decisiones. La empresa no puede limitar su visión a lo fiscal; requiere una perspectiva integral que incorpore control financiero, planeación administrativa y análisis constante de sus resultados.

En este contexto, el Contador Público desempeña un papel fundamental como asesor profesional en materia financiera y administrativa. Su formación y experiencia permiten transformar la información contable en herramientas útiles para la gestión empresarial.

Asimismo, la colegiación profesional representa un factor clave para fortalecer la ética, la actualización permanente y la calidad del ejercicio de la Contaduría Pública. Normas de Información Financiera. México.

Fuentes de consulta

- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principios de administración financiera. Pearson.
- Horngren, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2010). Introducción a la Contabilidad financiera. Pearson.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP). (2023). Código de Ética Profesional. México.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2010). Fundamentos de administración financiera. Pearson.





Un nuevo escenario para la Convención 2026



21, 22 y 23 de octubre

Ante el cambio, innovamos; con confianza, avanzamos

El evento anual más importante
de la Contaduría Pública organizada en nuestro país.



Para consultas, inscripciones y más información
contactar al correo electrónico convencion@imcp.org.mx

Siigo | @aspel

El pago de PTU (Participación de los Trabajadores en las Utilidades)



Lic. Diego Soto Camacho

Licenciado en Derecho
Especialista Fiscal
Marketing Accountants
Specialist in Siigo Aspel

Palabras Claves:

PTU (Participación de los Trabajadores en las Utilidades). Renta Gravable (Base fiscal). LISR & LFT (Marco normativo). Contingencia Patrimonial (Riesgo corporativo). NIF D-3 (Tratamiento contable).

Síntesis

La PTU en México es un derecho constitucional que representa un desafío técnico crítico para las empresas. Su correcta gestión exige una precisión absoluta al entrelazar la LFT y la LISR para determinar la renta gravable y aplicar los límites legales de pago. Un manejo contable alineado a la NIF D-3 es la única vía para garantizar la estabilidad financiera y evitar contingencias legales o multas ante la autoridad laboral.

Introducción

En el complejo ecosistema tributario y laboral de México, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) se erige no solo como un derecho constitucional de la fuerza laboral, sino como uno de los desafíos técnicos más rigurosos para las entidades económicas en este caso para las personas morales. Este mecanismo, diseñado para redistribuir la riqueza generada por el capital y el trabajo, exige una precisión absoluta en su determinación, pues cualquier error en el cálculo de la renta gravable o en la aplicación de los topes legales puede derivar en contingencias patrimoniales severas para las empresas.



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos
Región Noreste



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos
Durango



39ª CONVENCIÓN REGIONAL ZONA NORESTE DEL IMCP

29, 30 y 31 de Julio de 2026

Durango, Dgo.

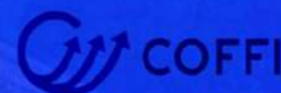
Durango es el lugar que te llevará
al siguiente nivel de tu desarrollo profesional

CUOTA TEMPRANA	CUOTA INTERMEDIA	CUOTA FINAL
\$8,100.00 + I.V.A.	\$8,650.00 + I.V.A.	\$9,200.00 + I.V.A.
Valida del 1º de mayo al 31 de mayo del 2026	Valida del 1º de mayo al 31 de mayo del 2026	Valida del 1º al 29 de julio del 2026

Descubre tarifas para **estudiantes**,
agenda de **conferencias**, programa
para **acompañantes** y mucho más en



Más info e inscripciones al:
618 813 58 85 / 618 127 83 49
administracion@imcpdgo.org



Marco Conceptual y Fundamento Legal

La PTU es un derecho constitucional de los trabajadores para recibir una parte de las ganancias que obtiene una empresa o un patrón por la actividad productiva o los servicios que ofrece en el mercado su fundamento radica en el Artículo 123, apartado A, fracción IX de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, y se reglamenta en los Artículos 117 al 131 de la LFT.

Desde un enfoque técnico, la PTU no se considera un gasto de operación, sino una distribución de la utilidad, aunque para efectos de flujo y presentación en estados financieros bajo las Normas de Información Financiera (NIF D-3), se reconoce como un pasivo y un gasto acumulado que afecta el resultado del ejercicio.

Base para el cálculo de la utilidad distribuidora.

El porcentaje actual de participación determinado por la Comisión Nacional es del 10%, no obstante, la base sobre la cual se aplica este porcentaje tiene matices fiscales importantes como lo son:

Determinación de la Renta Gravable: Según el Artículo 9 de la LISR, para determinar el monto de la PTU, se debe considerar la utilidad fiscal del ejercicio sin disminuir las pérdidas fiscales de ejercicios anteriores ni la propia PTU pagada en el año.

Ingresos Exentos: Los patrones deben restar de los ingresos acumulables el monto de los pagos que a su vez sean ingresos exentos para los trabajadores, tal como lo cita el Artículo 28, fracción XXX de la LISR.

Mecánica de distribución individual.

La utilidad repartible se divide en dos partes iguales (50% cada una):

Por días trabajados: Se reparte entre los trabajadores según los días laborados por cada uno en el año, independientemente del monto de sus salarios.

Por salarios percibidos: Se reparte en proporción al monto de los salarios devengados por el trabajo prestado durante el año.

Tope de la PTU: Es crucial considerar el tope establecido en el Artículo 127, fracción VIII de la LFT, el cual indica que el monto de la participación tendrá como límite máximo tres meses del salario del trabajador, o el promedio de la participación recibida en los últimos tres años, se aplicará el monto que resulte más favorable al trabajador.

Efectos Fiscales para el Patrón y el Trabajador.

Para el Patrón (deducibilidad vs. disminución)

Técnicamente, la PTU pagada no es una "deducción autorizada", sino una disminución de la utilidad fiscal, el Artículo 9 de la LISR permite disminuir la PTU pagada en el ejercicio de la utilidad fiscal del mismo periodo para determinar el resultado fiscal anual, asimismo, en los pagos provisionales, los patrones pueden disminuir de la utilidad estimada la PTU pagada en el ejercicio, repartida proporcionalmente de mayo a diciembre.

Para el Trabajador (ingresos exentos)

El Artículo 93, fracción XIV de la LISR establece que la PTU está exenta de impuestos hasta por el equivalente a 15 días de salario mínimo general del área geográfica del trabajador, cualquier excedente de dicha cantidad estará sujeto a la retención del



ISR conforme a las tablas de la ley o mediante el procedimiento opcional del Reglamento de la LISR (Artículo 174).

Consideraciones especiales y plazos.

Plazos de pago: El pago debe efectuarse dentro de los 60 días siguientes a la fecha en que deba pagarse el impuesto anual.



Este mecanismo exige una precisión absoluta, pues cualquier error puede derivar en contingencias patrimoniales severas



Empresas exentas: Se mantienen las excepciones para empresas de nueva creación (durante el primer año), instituciones sin fines de lucro y empresas con capital menor al que fije la Secretaría del Trabajo.

No Presentación de declaración: Si el patrón no presenta su declaración anual a tiempo, el plazo de 60 días comienza a contar a partir de la fecha límite legal de presentación.

Conclusión

La gestión de la PTU requiere una estrecha vigilancia de la correlación entre la normativa laboral y fiscal, mientras que la LFT dicta quiénes y cuánto deben recibir bajo límites máximos, la LISR dicta la metodología para no erosionar la base gravable de forma indebida, un manejo contable preciso bajo la NIF D-3 garantiza que la situación financiera de la empresa refleje sus obligaciones reales ante el capital humano, evitando contingencias legales y multas administrativas por parte de la autoridad laboral (STPS).





Laurentina Ramírez Mendiola

Una Vida de Cifras con Alma

El Reconocimiento a una Institución Humana

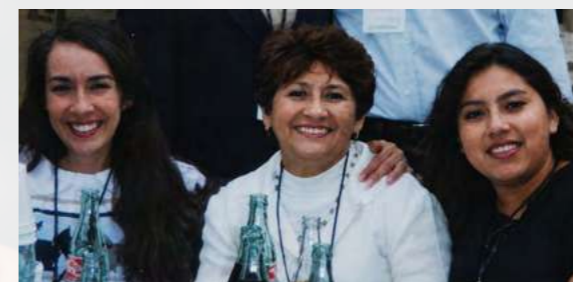
Existen nombres que resuenan en toda la región noreste y dejan huella en Coahuila; el de la C.P. y Mtra. Laurentina Ramírez Mendiola es, sin duda, uno de ellos. No solo por su papel como socia fundadora del Colegio de Contadores Públicos de Saltillo, sino por una vocación de servicio que ha permanecido encendida a lo largo de décadas.,

Hace un año, en el vibrante escenario de la 38va Convención Regional Zona Noreste, el gremio se puso de pie para galardonarla como Maestra Distinguida. Hoy, en el marco del Día del Contador, retomamos aquella conversación íntima donde la técnica fiscal se encontró con la pasión docente, recordándonos que la contaduría es, ante todo, una disciplina de confianza y entrega.



Forjando el Camino desde Saltillo

La trayectoria de la Maestra Laurentina no se explica solo con años, sino con hitos que han transformado la profesión en la región. Durante la entrevista, nos sumergimos en sus recuerdos, desde los retos de ser pionera en un sector que exigía una rigurosidad absoluta, hasta su papel fundamental en la formación de nuevas generaciones en la capital coahuilense.



"La docencia no es transmitir datos, es formar criterios", se lee entre líneas al escucharla hablar sobre su paso por las aulas. Su visión trasciende el balance general; para ella, la contabilidad es el lenguaje que permite a las empresas y a las personas construir un futuro sólido. Su liderazgo en el IMCP Región Noreste ha dejado una huella indeleble, marcando un estándar de ética que hoy es el faro para los jóvenes que ven en ella no solo a una maestra, sino a una guía de vida.

Esa mezcla de humildad y autoridad que solo dan los años de experiencia real, frente a frente con los cambios fiscales y las evoluciones tecnológicas que ha sabido dominar con maestría.



Un Legado que se Cuenta en Presente

Celebrar a Laurentina Ramírez Mendiola en este Día del Contador es celebrar la resiliencia de una profesión que se adapta, pero nunca pierde su esencia. Su distinción como Maestra Distinguida no fue el final de un camino, sino la reafirmación de que su voz sigue siendo necesaria para el gremio.

Hoy, su ejemplo nos invita a mirar más allá de los números y encontrar el propósito en el servicio. Ella es, en toda la extensión de la palabra, el balance perfecto entre el conocimiento técnico y la calidad humana

No hay palabras que sustituyan la calidez de su voz ni la sabiduría en su mirada. Porque, aunque la tecnología pueda imitarnos, jamás podrá replicar la cultura, la experiencia y la esencia que se construye a lo largo de una vida.

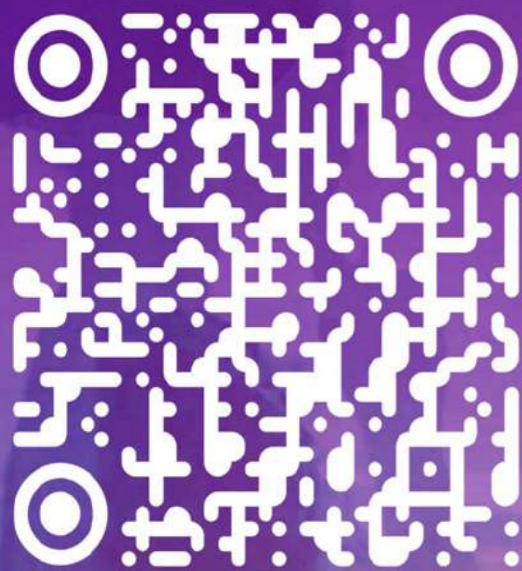
Te invitamos a revivir la historia de una verdadera leyenda de nuestra profesión.





IMCP

Ve la transmisión completa aquí



Mujeres en la Contaduría Pública:

Liderazgo, talento y transformación



Evento técnico estudiantil de la Universidad Autónoma de Tamaulipas, sede Reynosa – Rodhe (UAT – UAMRR)



En seguimiento al convenio de colaboración entre el IMCP y la Universidad Autónoma de Tamaulipas, sede Reynosa – Rodhe (UAT – UAMRR), el día 25 de febrero se llevó a cabo una plática académica enfocada en la importancia del sistema contable CONTPAQi en la vida profesional.

La exposición estuvo a cargo del C.P.C. Abel Ygnacio Pérez Sánchez, Presidente del Instituto Mexicano de Contadores Públicos de la Región Noreste, quien destacó cómo el dominio de herramientas tecnológicas como CONTPAQi se ha convertido en un elemento estratégico para la adecuada gestión financiera, el cumplimiento de obligaciones fiscales y la toma de decisiones en las organizaciones.

Por parte del Colegio de Contadores Públicos de Reynosa, se contó con la presencia de su presidente, el C.P. y P.C. PLDyA. Reynaldo Espinosa, así como de la C.P. Jazmín Torres, integrante de la Comisión de Eventos Técnicos.

Por otro lado, en representación de la UAT – UAMRR, nos acompañaron la Dra. Idalia Martínez, Coordinadora de la carrera de Contador Público, y la Mtra. Lourdes Yahaira García, Secretaria Académica.

Posteriormente, el 4 de marzo de 2026 se llevó a cabo la plática "Ética en el desarrollo del contador en la actualidad", impartida por el C.P.C. y P.C.FI. Ángel Alberto Rubio Torres, Vicepresidente de Legislación del IMCP de la Región Noreste, a los estudiantes de la carrera de Contador Público.



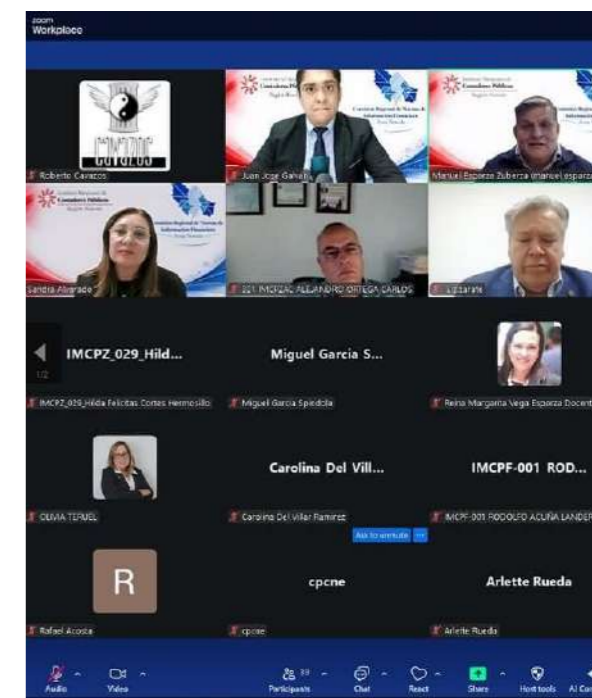
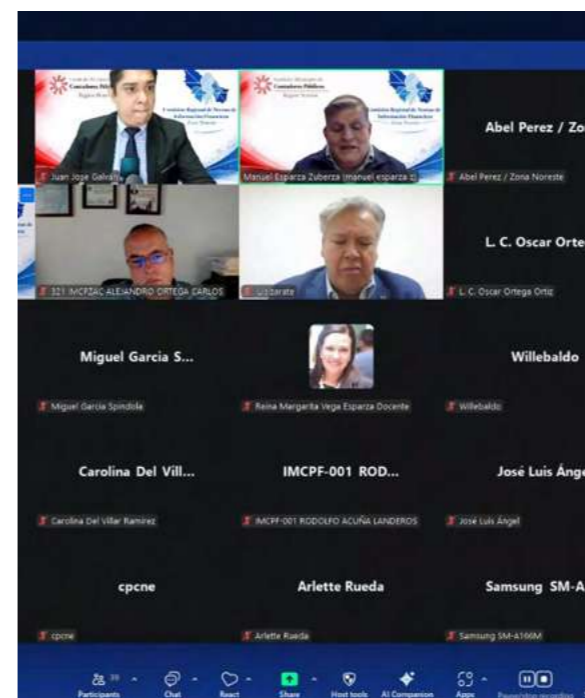
Ante este evento, el Colegio Federado extiende su agradecimiento especialmente al Dr. Jaime Gerardo Malacara Navejar, a la C.P. Idalia Martínez y al Dr. Jorge Espíndola por las facilidades y el apoyo brindado para la realización de esta importante actividad académica.

De este modo, el IMCP a través de sus Colegios Federados continúa fortaleciendo la vinculación académica y profesional, impulsando la formación de profesionistas con integridad, preparación y compromiso con los más altos estándares éticos.

Durante la sesión se reflexionó sobre la importancia de la integridad, la objetividad y la responsabilidad profesional como pilares fundamentales en el ejercicio contable, destacando el compromiso que debe asumir el profesionista ante la sociedad y los retos actuales del entorno financiero y fiscal. Continuando con las actividades de colaboración, el C.P.C. Francisco Javier Macias acudió el 10 de marzo a la UAT para impartir una plática dirigida a los estudiantes de la carrera de Contador Público, compartiendo su experiencia y conocimientos con quienes se preparan para integrarse al ámbito profesional.



Foro "Negocio en marcha e incertidumbre"



El Instituto de Contadores Públicos de Nuevo León (ICPNL), la Comisión Regional de Normas de Información Financiera (CONIF) y el IMCP de la Región Noreste se unieron el 26 de febrero para la realización del Foro "Negocio en marcha e incertidumbre", contando con la participación de:

- C.P.C. Emanuel Esparza Zuberza**
- C.P.C. Sandra Luz Alvarado Blanco**
- C.P.C. Carlos Benoni Téllez Trujillo**

Con el propósito de fortalecer el ejercicio de la NIF A-2 vigente en la práctica profesional, el espacio promovió una triada de enfoques. El C.P.C. Manuel Esparza, abordando un enfoque normativo, destaca la identificación y la comprensión de cuándo existe incertidumbre importante. Por su parte, desde la óptica de la Auditoría, la C.P.C. Sandra Alvarado detalla las bases para mejorar un juicio profesional documentado, fundamentado y sólido. Finalmente, desde una perspectiva empresarial, el C.P.C. Carlos Téllez explica los riesgos en negocio en marcha dentro del contexto actual.

La CONIF de la Zona Noreste, liderada por C.P.C. y P.C.P.L.D. Juan José Galván González, denota que las tres visiones están interconectadas pues guían al profesionista contable a una toma de decisiones con mayor seguridad, sobre todo en un contexto en constante cambio.

Toma de Protesta de Presidencia del Colegio de Contadores Públicos de Saltillo.



El miércoles 4 de marzo se llevó a cabo la Ceremonia de Toma de Protesta de la L.C.P. y P.C.C.A.G. Leydy Verónica Antonio Hernández, quien asume el liderazgo del Colegio de Contadores Públicos de Saltillo, A.C., para el periodo 2026.

Este acto solemne representa el inicio de una nueva etapa de trabajo, compromiso y fortalecimiento institucional en favor de la profesión contable y de la comunidad profesional de nuestra región.



En este significativo evento, también acudieron distinguidas autoridades representantes del IMCP:

C.P.C. y M.I. Obdulia Gómez Escareño, por parte de la Vicepresidencia de Sector Empresas del IMCP.

C.P. Antonio de Jesús Murillo Carranza, representando la Vicepresidencia Regional Zona Noreste del IMCP.

Durante la ceremonia se destacó la importancia de continuar impulsando la capacitación, la ética profesional y la participación activa de los contadores públicos en los distintos ámbitos de la vida económica y social.





Conmemoración del Día Internacional de la Mujer en la Región Noreste del IMCP.

En el marco del Día Internacional de la Mujer, el IMCP de la Región Noreste, a través de sus autoridades, miembros y Colegios Federados, conmemora la fortaleza de inspirar el cambio y el espíritu innovador de las mujeres en la sociedad y la profesión contable. Con motivo que esta fecha nos permita rendir homenaje a aquellas mujeres que plasmaron un legado de cambio e impulse a construir oportunidades y entornos equitativos, con diversidad de talento y saludables para un mejor mañana, las Federadas pertenecientes a la Zona Noreste del IMCP realizaron múltiples actividades durante el mes de marzo de 2026 orientadas a impulsar e integrar los valores que nos definen como Instituto.

Colegio de Contadores Públicos de Saltillo



El 5 de marzo de 2026, en las instalaciones del Colegio de Contadores Públicos de Saltillo, se llevó a cabo una significativa conferencia para conmemorar el Día Internacional de la Mujer, en un espacio de reflexión, participación y convivencia entre las asistentes.

El evento contó con la cálida anfitriona de C.P. y P.C.C.A.G. Leydy Verónica Antonio Hernández, quien, en representando la Presidencia de la Federada, dio la bienvenida y destacó la importancia de generar espacios que reconozcan el papel de la mujer, así como la relevancia de fortalecer la unión, el respeto y el crecimiento profesional y personal.



A quien nos enseñó que la integridad es el activo más valioso; su amor es el único rendimiento incalculable de la vida

Día de las Madres



Durante la jornada, las expositoras **María Elena Juárez Camacho** y **María Elena Camacho de la Rosa** compartieron un valioso mensaje con las participantes y realizaron una dinámica interactiva, que permitió reflexionar, intercambiar experiencias y fortalecer el sentido de comunidad entre las asistentes.

La actividad se desarrolló en un ambiente cercano, participativo e inspirador, donde cada intervención aportó al diálogo y al reconocimiento del papel fundamental de la mujer en la sociedad. Para concluir esta especial conmemoración, se realizó una agradable convivencia, en la que las asistentes continuaron compartiendo ideas y experiencias en un ambiente cordial y de compañerismo.



Instituto de Contadores Públicos de Nuevo León

El 15 de marzo se llevó a cabo la Cumbre de Liderazgo Femenino ICPNL en Safi Metropolitan Center, un espacio de inspiración, aprendizaje y reconocimiento al talento femenino. Este magno evento fue organizado por la Comisión de Asociadas del ICPNL, encabezada por su titular, C.P. Claudia Mujica, quien realizó el corte de listón, marcando el inicio de esta importante jornada.

Durante la inauguración, la Presidencia del ICPNL, representada por el C.P.C., M.E.F. y P.C.FI. Roberto Gerardo Cavazos García; la Vicepresidencia General, figurada por el C.P.C. Domingo Burciaga Alvarado; y la Vicepresidencia de Relaciones y Difusión, encabezada por el C.P.C. Humberto Arreola, se dirigieron a la audiencia, destacando la relevancia del liderazgo femenino en el marco de la conmemoración del 8 de marzo.

El evento tuvo destacadas participaciones:

Conferencias:

- “El poder de la intuición en los negocios” impartida por Marlene García Padilla, Directora de COMPAQ
- “Mujeres Líderes y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), presentado por la Mtra. Deyanira Flores Rodríguez, Titular de la Unidad de Legalizaciones de la Subsecretaría de Asuntos Jurídicos y Atención Ciudadana de la Secretaría General de Gobierno del Estado de Nuevo León
- “Resiliencia financiera: Cómo levantarse de una crisis” bajo la guía de la Lic. Lucy Lara, escritora.





Panel “Reto de trascender: Experiencias de éxito y superación”:

- C.P. y P.C.C.A.G. Ludivina Leija, Presidenta del IMCP.
- Dhc. Claudia Abrego, Conductora Canal 28.
- Mtra. Frida Martínez Monroy, fundadora de Chingones MX.
- Dra. Martha Herrera, Secretaría de Igualdad e Inclusión del Gobierno del Estado de Nuevo León.



Instituto y Colegio de Contadores Públicos de Chihuahua

En el marco del Día Internacional de la Mujer, el Instituto y Colegio de Contadores Públicos de Chihuahua llevó a cabo el 6 de marzo la Convivencia Anual “Girl Power”, un espacio creado para informar, dialogar y generar conciencia colectiva. En este encuentro, el gremio asistente compartió experiencias, fortaleció lazos e impulsó el liderazgo femenino en la comunidad profesional.



Colegio de Contadores Públicos de Ciudad Mante

El 7 de marzo, el Colegio de Contadores Públicos de Ciudad Mante llevó a cabo un agradable almuerzo con motivo del Día Internacional de la Mujer, en el que se compartió un espacio de convivencia, reconocimiento y reflexión.

Durante el evento, la Presidencia de la Federada a través de la C.P.C. Sonia Ersilia Núñez Díaz, dirigió unas palabras a las asistentes, destacando la importancia del papel de la mujer en el ámbito profesional, así como su liderazgo y aportación dentro del gremio contable. Asimismo, se realizaron diversas actividades dinámicas, fomentando la participación, el compañerismo y la celebración de esta importante fecha.



Colegio de Contadores Públicos de Matamoras

El Colegio de Contadores Públicos de Matamoras, a través de la Comisión IMCP Cerca de Ti, a cargo de la C.P. P.C.T. Palmira Meridiam Brasilia Vallejo Garza, realizó el 10 de marzo la Conferencia “Entre el Amor y el Miedo”, impartida por la Psicóloga Irene Rocha Lupercio, en las instalaciones del Salón de eventos del IMCP Matamoras. Al finalizar, el gremio asistente compartió un ambigú para fortalecer los lazos de amistad.

Colegio de Contadores Públicos de Coahuila

El Colegio de Contadores Públicos de Coahuila realizó una conferencia especial para mujeres profesionistas en Contaduría Pública denominada **“Mujeres: Sumando esfuerzos y multiplicando resultados”** bajo la impartición del Dr. Josué Cabañas Ramírez. Al ser un evento con causa, cada asistente trajo consigo artículos no perecederos y se sumaron al impacto social.

El evento se llevó a cabo con gran éxito, contando con la valiosa participación de colegas de la profesión contable, quienes se sumaron a esta importante iniciativa en el marco de la Campaña Rosa.

Asimismo, la **C.P. Alicia Garza Amador**, compartió su valioso testimonio sobre su trayectoria profesional y su experiencia dentro del Colegio de Contadores Públicos de Coahuila, por más de 20 años. Sin duda, su experiencia y liderazgo son inspiración para las nuevas generaciones de contadoras.



Alevento también acudió el **C.P. y PCCAG Ricardo Izcoatl Adan López Valdez**, Vicepresidente de Afiliación del Colegio de Contadores Públicos de Coahuila, quien brindó apoyo durante el evento. Su participación y respaldo reflejan el compromiso del Colegio con el fortalecimiento de la comunidad profesional y con la promoción de nuevas oportunidades de integración para más Contadoras.



Durante el encuentro, la **C.P.C. Lily Ana Cuellar Garza**, Vicepresidenta del Sector Empresas del



Colegio, compartió un inspirador testimonio sobre su trayectoria profesional y su experiencia dentro del Colegio de Contadores Públicos de Coahuila por más de 20 años. Cabe resaltar que es la primera mujer en el Colegio en obtener la Certificación por Examen, y actualmente la única Contadora con esta distinción, reflejo de su compromiso con la excelencia profesional.

Durante su participación, destacó el valor de la preparación constante y del acompañamiento profesional que brinda el Colegio y entre colegas, a lo largo de la carrera de los Contadores Públicos. Su historia es muestra de que la disciplina, la preparación y la vocación abren camino para las nuevas generaciones de Contadoras.

Con la ponencia del Dr. Josué Cabañas Ramírez, sus palabras nos invitaron a reconocer el valor del trabajo conjunto, el liderazgo y la importancia de seguir creciendo como profesionistas y como comunidad.

Al finalizar su participación, el Presidente del Colegio de Contadores Públicos de Coahuila, C.P.C. Jorge Armin de la Cerda Lara, realizó la entrega de un reconocimiento en agradecimiento por su valiosa contribución a este encuentro.

La Presidencia del Colegio a través de su titular, **C.P.C. Jorge Armin de la Cerda Lara**, dirigió unas palabras finales reconociendo el esfuerzo, la preparación y el papel fundamental que las mujeres desempeñan en el fortalecimiento de

la profesión, extendiendo además una cordial invitación a sumarse al Colegio de Contadores Públicos de Coahuila y formar parte de esta comunidad que impulsa el desarrollo profesional y la capacitación constante.

Del mismo modo, se extendió un cálido agradecimiento a la **C.P.C. Obdulía Gómez Escareño**, quien encabeza la Vicepresidencia del Sector Empresas del CEN de IMCP, quien se unió a este encuentro, compartiendo un mensaje que enriqueció este importante espacio de diálogo, en representación de la **C.P. y PCCAG Ludivina Leija Rodríguez**, Presidenta del CEN del IMCP.



Colegio de Contadores Públicos de Zacatecas

En el marco del Día Internacional de la Mujer, la Vicepresidencia de Relaciones y Difusión del Colegio de Contadores Públicos de Zacatecas, a través de la Comisión IMCP Cerca de Ti y la Comisión de Atención al Socio, tuvo el gusto de compartir una tarde enriquecedora y de convivencia en honor a sus asociadas.



La **Psico. Blanca Ocampo** brindó la Ponencia **“Familia Sana”**, la cual brindó herramientas valiosas para el bienestar personal y familiar. Además, aprovechó este espacio para:

Celebrar la vida: Entregamos un detalle especial a nuestras asociadas que cumplieron años recientemente.

•Premiar la asistencia: Realizamos la rifa de una Tablet y un libro entre las asistentes.



Colegio de Contadores Públicos de La Laguna



El Colegio de Contadores Públicos de La Laguna, a través del Comité de Damas, llevó a cabo el 12 de marzo la Conferencia “El valor de la mujer”, impartido por el Dr. Silvestre Faya Romero, un espacio de reflexión, inspiración y fortaleza dedicado a reconocer la grandeza, el coraje y la esencia de cada mujer. La participación en el evento sumó esperanza, apoyo y amor para quienes más lo necesitan ya que todo lo recaudado fue en beneficio de Ángeles de Luz y Esperanza A.C., asociación de mujeres voluntarias con la misión de brindar apoyo, esperanza y bienestar a personas que han pasado por un diagnóstico de cáncer, además de realizar Círculos de Acompañamiento Emocional y actividades altruistas diversas.

Durante la conferencia, el expositor señaló que, al principio de los tiempos, fuimos iguales. Cazadores, recolectores y sobrevivientes que se sostenían en el apoyo mutuo. Sin embargo, la historia tomó un rumbo de inequidad: el lenguaje delimitó roles y la fuerza bruta impuso sombras. Hoy, esa narrativa está eclosionando.

Asimismo, se destacó los siguientes puntos:

El hito del empoderamiento. El 8 de marzo no es solo una fecha; es el recordatorio de una lucha que aún no termina. El paso de la invisibilidad al protagonismo ha sido impresionante. Hoy, la mujer lidera en la ciencia, las artes y las empresas, superando la resistencia de un sistema convencional que aún teme al acompañamiento mutuo.

La revolución de la sexualidad. Durante siglos, se robó el derecho al goce femenino,

sumergiéndolo en la ignorancia y la represión. Pero la ciencia dio un hachazo al árbol de la mentira:

- Masters y Johnson (años 60): Sus investigaciones desmitificaron la “supuesta incapacidad femenina”.
- El derecho al placer: Al publicarse estos hallazgos, la mujer dejó de ser un objeto para exigir su lugar como sujeto de deseo.
- La respuesta del varón: Ante esta nueva exigencia, aparecieron las disfunciones por ansiedad de desempeño, que más tarde la industria farmacéutica intentaría “rescatar” con la famosa pastilla azul.

La confianza básica: El origen de todo

Nuestra seguridad nace en el contacto primario. Un bebé deseado y amado desarrolla una confianza básica que marcará su vida adulta y su

sexualidad. Aunque las carencias de origen dejan huella, la resiliencia y la terapia psico-sexológica permiten alcanzar nuevos niveles de vida amorosa.

- Goce pleno sin el peso de la culpa.
- Validación absoluta del consentimiento mutuo.

¿Qué sigue en nuestra sexualidad?

El futuro del ejercicio sexual exige:

- Salud mental y física a través del deseo.

Colegio de Contadores Públicos de Reynosa

En la mañana del 13 de marzo, con mucho entusiasmo y alegría se vivió el almuerzo que se



en el que se reconocen las acciones, el esfuerzo y la dedicación de la mujer dentro de la profesión.

El **C.P. y P.C. PLDyA Reynaldo Espinosa García**, quien encabeza la Federada, compartió un ameno almuerzo para después dar un espacio de reflexión emotivo por la conmemoración con la presencia de algunas colaboradoras del Colegio.



Paralelamente, el Colegio de Contadores Públicos de Matamoros tuvo participación en el **Foro "Equidad y liderazgo: el impacto de la mujer profesional"**, un espacio de diálogo y reflexión dirigido a estudiantes de las diversas carreras del Centro Universitario José Vasconcelos.



Este importante encuentro permitió compartir experiencias, perspectivas y aprendizajes sobre el papel fundamental que desempeñan las mujeres profesionales en los distintos ámbitos de la sociedad.

Bajo la iniciativa del CUJV de impulsar espacios académicos que fortalecen la formación integral del alumnado, se contó con la participación de:

- C.P. Alma Delia Fuentes Garibay
- C.P. Elda Luz Pérez Sánchez
- C.P. Elizabeth Cruz Bautista, moderadora del Foro
- Ing. Guadalupe García Ramos

Su conocimiento, trayectoria y compromiso inspiraron a sus estudiantes a seguir preparándose y a reconocer la importancia del liderazgo y la equidad en el desarrollo profesional.



FELICITACIONES,

C.P.C. ROSA VELIA

VÁZQUEZ SÁENZ

POR OBTENER EL PREMIO NACIONAL IMCP
"REFUGIO ROMÁN ALMONTE"



Premio Nacional IMCP "Refugio Román Almonte"

Sede: Cámara de Diputados - H. Congreso de la Unión



La Cámara de Diputados fue el punto de encuentro el 23 de marzo de 2025 para la realización del Foro: Mujeres en la Contaduría Pública, evento en el que se entregó el Premio Refugio Román Almonte y se presentó la edición especial de la Revista Contaduría Pública con motivo del mes de la mujer.

En representación del diputado federal José Antonio López Ruiz, quien es secretario de la Comisión de Hacienda y Crédito Público del recinto legislativo, Pablo Hidalgo, Asesor de la Comisión de Hacienda y Crédito Público de la Cámara y también integrante de la Comisión Representativa de Seguridad Social (CROSS) del IMCP dio apertura al evento.

El presidium contó con la distinguida participación de:

Dip. Ana Luisa del Muro García, Secretaria de la Comisión de Igualdad de Género de la Cámara de Diputados.



Dra. Ludivina Leija Rodríguez, Presidenta del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).

Mtro. Eurípides Flores Pacheco, Titular de la Unidad de Asuntos Jurídicos de la Secretaría de Educación Pública (SEP).

Dip. Fed. y Lic. Gabriela Gutiérrez Mora, Presidenta del Instituto Mexicano de Ejecutivos en Finanzas (IMEF).

C.P.C. Rosalía Ortega López, Presidenta del Colegio de Contadores Públicos de México.



Como miembros invitados especiales, se contó con la presentación de:

C.P.C. Ivone Henestrosa Matus, Presidenta del Comité de Finanzas del IMCP.

Lic. Daniel Calleja Pinedo, Consejero del IMEF.

Mtra. Marisol Morán Blanco, Directora Ejecutiva de la Asociación Nacional de Abogados de Empresas (ANADE).

C.P.C. Heidi Martínez Marín, Vicepresidenta de Calidad del IMCP.

El panel tuvo la participación de la Lic. Gabriela Gutiérrez Mora, Presidenta del IMEF; la Dra. Claudia Corichi García, Presidenta del Colectivo Sorora; y la C.P.C. Rosalía Ortega López, Presidenta del CCP de México, quienes, bajo la conducción de C.P.C. Ivone Henestrosa Matus, compartieron puntos interesantes sobre la evolución de las profesiones, el fortalecimiento institucional y la

responsabilidad que cada miembro de la sociedad posee para generar un cambio.

Como parte de la agenda del evento, se realizó la entrega del Premio Nacional IMCP “Refugio Román Almonte”, en honor a la primera Contadora Pública en México.

La C.P. Luz María Román Román, bisnieta de C.P. Refugio Román Almonte, realizó la entrega del Premio a la C.P.C. Rosa Velia Vázquez Sáenz, ganadora en la categoría “Contadora con trayectoria”, quien pertenece al Colegio de Contadores Públicos de Ciudad Victoria.

Asimismo, el Mtro. Eurípides Flores Pacheco realizó la entrega a la C.P.C. Arleth Soto Ballesteros, perteneciente al Instituto Sonorense de Contadores Públicos, quien ganó la categoría “Contadora emergente”.



Al evento, acudieron autoridades y miembros de la Región Noreste del IMCP y de múltiples federadas quienes refrendaron su compromiso con fortalecer espacios integradores, enriquecer el diálogo y la reflexión en el contexto profesional y social de la Contaduría Pública en México.



Posteriormente, en cumplimiento de las disposiciones estatutarias, durante el desarrollo de la la Segunda Asamblea General Ordinaria del Colegio de Contadores Públicos de Ciudad Victoria, A.C. celebrada el pasado 25 de marzo de 2026, se realizó un reconocimiento especial a la C.P.C. Rosa Velia Vázquez Sáenz, por haber sido distinguida con el Premio Nacional “Refugio Román Almonte” en la Categoría “Trayectoria Profesional”, otorgado por el IMCP.

El acto fue realizado por el C.P.C. Oskar López Meléndez, Presidente del Colegio de Contadores Públicos de Ciudad Victoria, en compañía del C.P.C. Luis Navarro Roso, asociado fundador del Colegio de Contadores Públicos de Ciudad Victoria, A.C.; el C.P.C. Francisco Javier Vázquez de la Cruz, Vicepresidente General del IMCP Región Noreste; el C.P.C. Sergio Rachid Abraham Treviño, ex-presidente del IMCP Región Noreste gestión 2022-2023, y el C.P.C. José Ventura de los Santos Valero, ex-presidente del Colegio de Contadores Públicos de Ciudad Victoria.





Este importante galardón resalta su destacada trayectoria, su invaluable contribución al desarrollo y fortalecimiento de la profesión contable, así como su permanente compromiso con los principios de ética y excelencia profesional. Su logro representa un motivo de orgullo para nuestro Colegio y para la comunidad contable de Ciudad Victoria.



Colegio Electoral y Junta de Gobierno del IMCP



Representantes de federadas de la Región Noreste asisten a Colegio Electoral y Junta de Gobierno del IMCP celebrada el 15 de abril en la Ciudad de México. En compañía del C.P.C. Abel Ygnacio Pérez Sánchez, Presidente del IMCP de la Región Noreste, asistieron al evento para seguir trabajando

La Presidencia del IMCP, encabezada por C.P. y PCCAG Ludivina Leija Rodríguez, agradeció el compromiso de la comunidad asistente y reconoce el compromiso, la visión y los esfuerzos institucionales de los 61 Colegios Federados para impulsar la Contaduría Pública como sinónimo de ética, responsabilidad y transparencia en todo el país.

En este importante acto institucional, se reconoció y felicitó a la C.P. PCCAG María de las Mercedes Cid del Prado Sánchez, por su designación como a la Vicepresidencia General del Comité Ejecutivo Nacional (CEN) del IMCP.



Desde la Zona Noreste del IMCP, le auguramos un futuro de crecimiento y éxito. Asimismo, reconocemos su trayectoria, compromiso y ética para explorar nuevos horizontes, innovar el desarrollo de nuestra profesión, y consolidar a la Contaduría Pública como referente de confianza y transparencia en México



Maratón de Contabilidad Gubernamental y del Parlamento Juvenil en Combate a la Corrupción, edición 2026



El pasado 18 de abril se llevó a cabo a nivel nacional la edición 2026 del Maratón de Contabilidad Gubernamental y el Parlamento Juvenil en Combate a la Corrupción, evento promovido por el Comité Ejecutivo Nacional (CEN) del IMCP, por conducto de la Vicepresidencia de Sector Gubernamental, encabezada por el **C.P.C. Álvaro Martín Bardales Ramírez**.



Bajo el objetivo de integrar las competencias profesionales orientadas a la Contabilidad Gubernamental desde una fase formativa, la iniciativa obtuvo aceptación participativa en las **32 entidades federativas** al contar con el registro de **377 equipos**, siendo un total de **1,131 estudiantes** pertenecientes a **84 universidades**.

La Zona Noreste del IMCP contó con la participación de 45 equipos, quienes tuvieron un destacado desempeño. Al evento, asistieron, en modalidad híbrida, el C.P.C. Abel Ygnacio Pérez Sánchez, Presidente Regional; y la L.C. y P.C.C.A.G. Verónica Adriana Luna Sánchez, quien encabeza la Vicepresidencia de Sector Gobierno. Por parte de los Colegios Federados participantes, estuvieron presentes sus titulares de Presidencias, Vicepresidencias Generales, Vicepresidencias homónimas al Sector Gubernamental y autoridades institucionales.

El Colegio de Contadores Públicos de Ciudad Victoria integró seis equipos pertenecientes a diversas universidades de la localidad, quienes compitieron bajo la conducción del Vicepresidente de Docencia, C.P. Juan Manuel Alanís Cuéllar.

El C.P.C. Eduardo García Fuentes, el C.P.C. José Luis Linares, y el C.P. Jesús Manuel Acebo Garza fungieron como visores y jueces del evento, contribuyendo con su experiencia y profesionalismo al desarrollo de esta importante actividad académica.

Paralelamente, durante esta jornada estudiantil, nueve equipos de jóvenes de la Unidad Académica de Contaduría y Administración (UACyA) de la Universidad Autónoma de Zacatecas (UAZ) aceptaron el reto de participar y representar al Colegio de Contadores Públicos de Zacatecas, demostrando el alto nivel académico y compromiso de las nuevas generaciones de la entidad.

En la federada, el evento estuvo bajo la dirección coordinada de la Dra. Fanny Zulema Campos Sánchez, Presidenta del Colegio; la L.C. y P.C.C.A.G. Verónica Adriana Luna Sánchez, encabezando la Vicepresidencia de Gubernamental Región Noreste; el Dr. José Rogelio Hernández Ponce, Director de la UACyA; la Mtra. Evelyn Disvet Nava Venegas y Mtro. Edmundo Guerrero Sifuentes, Vicepresidentes de Gubernamental y Docencia de la federada, respectivamente; el Equipo de Visores conformado por la L.C. Ana María Ruelas Rosales, el L.C. Humberto Cásale Arellano y el L.C. Juan Enrique Acuña Menchaca; y el Equipo de Tutores constituido por la Mtra. Evelyn Nava, la Mtra. Yosadhara y el Mtro. Oscar Sánchez.

A nivel nacional, el equipo Zorros FCAV-UAT, del Colegio de Ciudad Victoria y perteneciente a la Región Noreste, se posiciona como el ganador nacional con el mejor puntaje.

A través de acciones coordinadas, participación juvenil y estrategias de integración, el IMCP a través de sus Vicepresidencias de Operación y Colegios Federados reafirma el compromiso institucional con los gremios estudiantiles como parte de una nueva generación de profesionistas de la Contaduría Pública. Asimismo, el **C.P.C. Abel Ygnacio Pérez Sánchez**, quien es Vicepresidente Regional Noreste del IMCP, extiende un cálido reconocimiento a todos los equipos participantes, sus tutores y los Colegios Federados participantes al demostrar la convergencia fructífera entre la Contabilidad Gubernamental, el nuevo talento y los esfuerzos educativos para impulsar el rol profesional como garante de competencia, transparencia y compromiso en las generaciones actuales y futuras de la Contaduría Pública.





Con un **software en la Nube** como **Siigo**

es posible tener **mayor control** y optimizar las operaciones internas de la compañía.



Instituto Mexicano de Contadores Públicos
Región Noreste

Feliz día Contador

Celebremos la visión técnica de quienes transforman los números en decisiones, estratégicas, los balances en rutas de éxito y las cifras en crecimiento sólido.

En la Región Noreste, reconocemos el compromiso, la ética y la precisión de nuestros profesionales son los pilares fundamentales que sostienen el desarrollo empresarial y la prosperidad económica.

25 de Mayo 2026

Convocatoria Rosa

Colegios Federados al  IMCP

Forma parte de la
comunidad contable
más prestigiosa



Para mayor información, **contáctate a tu Colegio Federado más cercano** ó a la Vicepresidencia de Apoyo a Federadas del IMCP Región Noreste al correo **oscar.noe@arcagrupo.com** en atención a C.P.C. y M.I. Óscar Noé Obregón Zúñiga