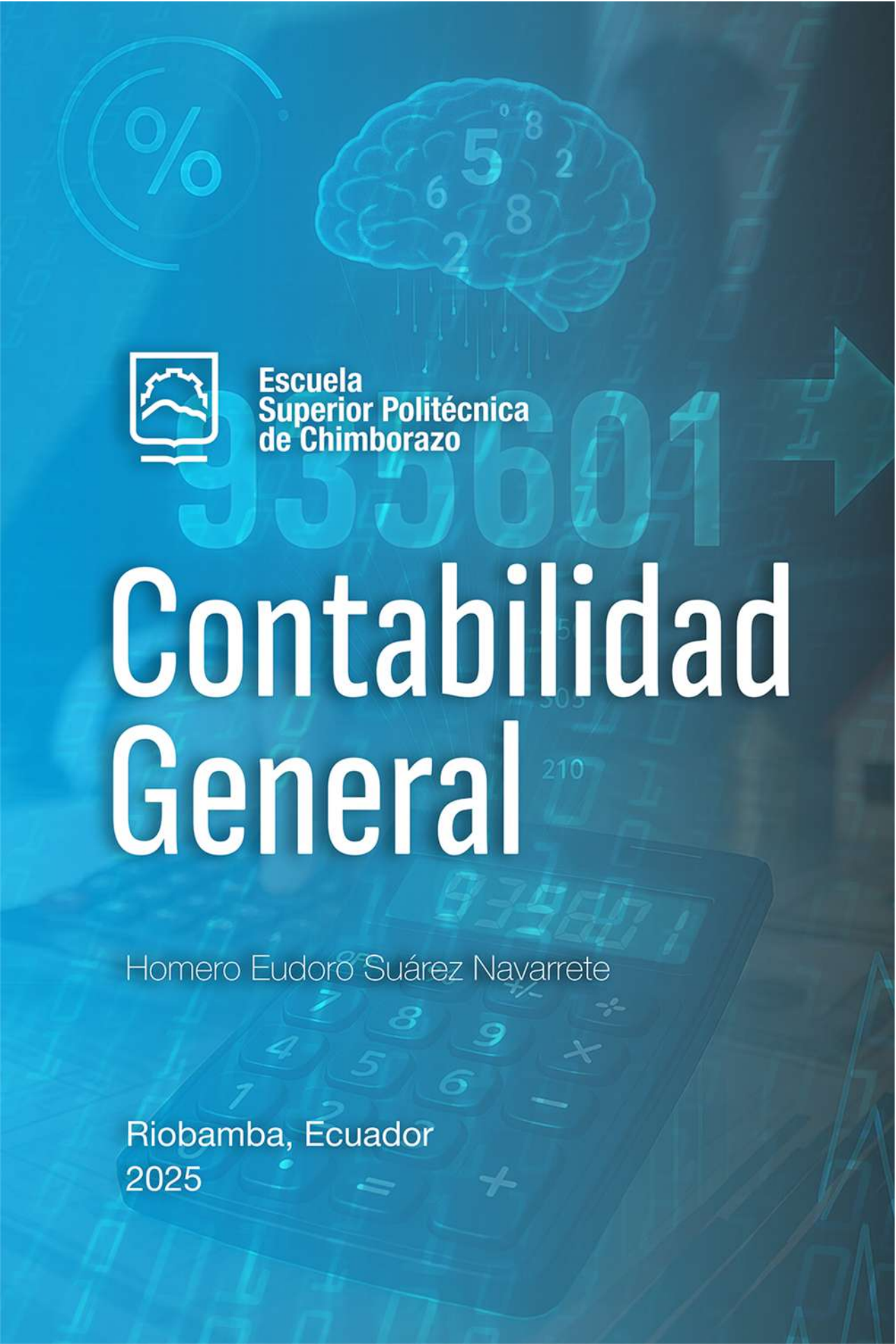


Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Contabilidad General

Homero Eudoro Suárez Navarrete

Riobamba, Ecuador
2025

CONTABILIDAD GENERAL

CONTABILIDAD GENERAL

Homero Eudoro Suárez Navarrete

Decanato
de Publicaciones

espoch

Contabilidad general
© 2025 Homero Eudoro Suárez Navarrete
© 2025 Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Panamericana Sur, kilómetro 1 ½
Decanato de Publicaciones
Riobamba, Ecuador
Teléfono: 593 (03) 2 998-200
Código Postal: EC0600155

Aval ESPOCH
Este libro se sometió a arbitraje bajo el sistema de doble ciego
(*peer review*)

Corrección y diseño:
La Caracola Editores

Publicado en Ecuador

Prohibida la reproducción de este libro, por cualquier medio,
sin la previa autorización por escrito de los propietarios del
Copyright

CDU: 657
Contabilidad genral
Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo
Decanato de Publicaciones, 2025
190 pp. vol: 17 x 24 cm
ISBN: 978-9942-51-687-9
1. Contabilidad

ÍNDICE

ÍNDICE **4**

PRÓLOGO **8**

INTRODUCCIÓN **10**

CAPÍTULO I **12**

1.1. Antecedentes 12
1.2. Concepto 12
1.3. Definición 13
1.4. Objetivos de la contabilidad 14
1.5 Objetivo general de la contabilidad 14
1.6. Objetivos específicos 15
1.5. Usuarios de la información contable 17
1.6. Usuarios internos 18
1.7. Usuario externo 19
1.8. Campos de aplicación de la contabilidad 20
1.9. Sectores productivos 21
1.10. Principios de contabilidad generalmente aceptados 24
1.11. Principios básicos 24
1.12. Principios esenciales 25
1.13. Principios generales de operación 26
1.14. Principio de la partida doble 29
1.15. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 30
1.16. Contenido y alcance de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 31
1.17. Resumen de las Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 32

CAPÍTULO II **41**

LA CUENTA CONTABLE **41**

2.1. Introducción 41
2.2. Definición 41
2.3. Reconocimiento de las cuentas 41
2.4. Forma de la cuenta 42

2.5. Partes de las cuentas 43
2.6. Clases de saldos 43
2.7. Clasificación de las cuentas 44
2.8. Cuentas de activo 44
2.9. Cuentas de pasivo 45
2.10. Cuentas de patrimonio 45
2.11. Cuentas de resultados 46
2.12. Cuentas de ingresos 46
2.13. Cuentas de egresos 47
2.14. Plan de cuentas y su codificación 49
2.15. Plan de cuentas de balance según las NIIF 49
2.16. Plan de cuentas de la empresa «XYZ» 53
2.17. Reglas del débito o cargo y crédito o abono 58
2.18. Dinámica de las cuentas 61
2.19. Dinámica de las cuentas de balance 61
2.20. El estado de situación inicial 64
2.21. La ecuación contable 65
2.22. Variación de la ecuación contable 66
2.23. Efectos de las transacciones sobre la ecuación contable 66

CAPÍTULO III 69

EL CICLO CONTABLE, Y LOS REGISTROS CONTABLES 69

3.1. El ciclo contable 69
3.2. Documentos fuente, o de soporte de la contabilidad 69
3.3. Registros contables 71
3.3.1. Registros principales 71
3.3.2. Registros auxiliares 71
3.4. Los asientos contables 72
3.5. Tipos de asientos contables por su contenido 72
3.6. Tipos de asientos contables por su naturaleza 73
3.7. Estado de situación económico 73
3.8. Caso práctico 74
3.9. Libro diario general: proceso de jornalización 75
3.10. Partes que lo conforman 75
3.11. Formatos 76
3.12. El proceso de jornalización 76

3.13. Libro Mayor General: proceso de mayorización 76
3.14. Modelos de formatos 77
3.15. El proceso de mayorización 78
3.16. Balanza de comprobación 79
3.17. Importancia 79
3.18. Partes que lo conforman 79
3.19. Ejemplo de la balanza de comprobación 80
3.20. Principales asientos de ajustes contables 81
3.21. Tipos de asientos de ajustes 82
3.22. Depreciación por kilómetros u horas de trabajo 98
3.24. Ejemplos tipos de asientos de cierre 108
3.25. Nombre de la cuenta: pérdidas y ganancias o resumen de rentas y gastos 110
3.26. Balanza de comprobación ajustada (hoja de trabajo) 110
3.27. Estados financieros según las NIIF 110
3.28. El estado de resultados integral 111
3.29. Estado de situación económico 113
3.30. Estado de flujo de efectivo 114
3.31. Estado de cambio en la situación patrimonial 115
3.32. Notas a los estados contables 116

CAPÍTULO IV 117

INVENTARIO DE MERCADERÍAS 117

4.1. Fundamento teórico 117
4.2. Sistemas de inventarios 118
4.3. Sistemas de registros de la cuenta inventario de mercaderías 119
4.4. El sistema de periódico 119
4.5. Cuentas que intervienen 120
4.6. La cuenta de compras 120
4.7. La cuenta devoluciones en compras 122
4.8. Las cuentas descuentos y rebajas en compras 122
4.9. La cuenta transporte en compras o gasto transporte 122
4.10. La cuenta de ventas 124
4.11. La cuenta de devoluciones en ventas 124
4.12. Las cuentas rebajas y descuentos en ventas 124
4.13. La cuenta de inventario de mercaderías 126

4.14. El sistema de registro perpetuo o permanencia en inventarios 129
4.15. Ventajas del sistema de inventario permanente 129
4.16. Desventajas del sistema de inventario permanente 129
4.17. Cuentas principales utilizando este sistema 130
4.18. Métodos de valoración de inventarios de mercaderías 135
4.19. Método: primeros en entrar, primeros en salir (PEPS) o FIFO (*first in, first out*) 136
4.20. Método: últimos en entrar primeros en salir o LIFO (*last in first out*) 138
4.21. Método: promedio ponderado 141
4.22. Método: último precio del mercado o método actual 144
4.23. Ejemplo de tarjeta auxiliar de mercaderías (kárdex) 147

Referencias bibliográficas 149

ANEXOS 151

A. Ejercicios Prácticos 151
A.1. Ejercicio Práctico No. 1 151
Transacciones 151
Desarrollo y Solución de problemas 153
EMPRESA «ÉXITOS PASAMOS0 » 153
EJERCICIO PRÁCTICO No. 2 168
TRASANCIONES 169
EMPRESA «CUADROS REDONDOS» 171
EMPRESA «CUADROS REDONDOS» 185

PRÓLOGO

Vivimos en un mundo de grandes transformaciones y son cambios estructurales que nos permiten visualizar un mundo más «tecnológico». Este escenario nos lleva a pensar ¿cómo será nuestro futuro?, ¿cómo será el futuro de nuestros hijos? Por supuesto, no podemos asustarnos; todo lo contrario, debemos enfrentarnos a un futuro lleno de transformaciones en lo científico, tecnológico, académico y especialmente en lo social (Plain Concepts, 2024). Entonces, ¿qué debemos hacer para estar preparados a estos nuevos paradigmas que nos plantea el futuro? La educación, la formación, la capacitación son requisitos indispensables para ser profesionales competitivos.

Podemos referirnos a estos cambios de transformación en todas las áreas, en todos los campos, en todas las disciplinas; nos enfocaremos exclusivamente a los cambios de estructura que, en la actualidad, está viviendo el sector económico y financiero en el mundo entero. Países desarrollados vislumbran escenarios donde desaparece la moneda física, el dólar estadounidense, por ejemplo, e inmediatamente nos preguntamos ¿cuál será la unidad de medida monetaria que regule el mercado? (Lorca García, 2022). Hablamos ya en la actualidad de activos digitales, monedas que no tienen presencia física, pero que están muy presente en los mercados financieros, como el bitcoin, CBDS, etc. Si esto sucede aperturando únicamente monedas virtuales que se comercializaran en plataformas como *BLOCK CHAIN* (Universidad Estatal de Manabí, 2021).

Sumamos a estos cambios tecnológicos la llegada de la inteligencia artificial (IA), que ayuda significativamente a la actividad contable y permite acelerar los procesos y la obtención de la información financiera reflejada en los estados financieros. Además, esta herramienta nos permitirá llegar a la automatización inteligente de todos los procesos de control contable, para obtener resultados eficientes en el menor tiempo posible; y obviamente esto permitirá una mejor toma de decisiones por parte de la administración. Sin embargo, estas tecnologías de IA vendrán acompañadas de cambios sustanciales, especialmente en la utilización de los talentos humanos. Tal vez estos se vean relegados y consecuentemente la labor contable se verá disminuirá con menos plazas de trabajo.

Sin lugar a duda que la tecnología en materia contable juega un papel protagónico. Ayuda a la obtención eficiente de información económica y financiera

para la toma de decisiones. Sin embargo, estamos seguros de que el elemento más importante sin lugar a dudas es de los ejecutivos, de los funcionarios, de los empresarios, mejor preparados con una real visión de los negocios de las actividades empresariales, de los roles principales en materia de gestión, de logística, etc. Así se garantiza la sostenibilidad y el éxito, en un entorno competitivo y globalizado, obteniendo una salud financiera y económica de la empresa, con transparencia (Novis, 2023).

¿Entonces cuál es el escenario futuro que tiene la contabilidad como tal? Moreno (2023) manifiesta que la revolución industrial 4.0 obliga al contador público a dominar las tecnologías y tener una visión más amplia del entorno no solo económico, sino también, social y ambiental. Además, indica que las herramientas tecnológicas permiten automatizar las tareas rutinarias y mejorarlas con precisión y eficiencia, minimizando los riesgos de errores humanos, lo que resulta una mayor calidad de la información financiera.

Quiero expresar mi gratitud imperecedera a todas las generaciones de estudiantes que han transitado por las aulas de la Facultad de Administración, quienes, con sus inquietudes e interrogantes, han sido una constante inspiración; a mis colegas docentes, profesionales de alta calidad cuya participación y colaboración permitieron concluir este sueño de hace mucho tiempo atrás. Vaya también mi agradecimiento a autoridades Institucionales y de facultad por toda su ayuda en la logística de este libro.

Finalmente, invito a explorar las páginas de este libro de contabilidad general con una mente abierta y el espíritu crítico que caracteriza a todos los politécnicos de corazón. Estamos seguros de que encontrarán temas de vital importancia, que seguramente ayudarán mucho para sustentar y fundamentar sus conocimientos en materia de Contabilidad y de Finanzas.

INTRODUCCIÓN

Este libro de interés académico nace de la inquietud de brindar a nuestros estudiantes y profesionales de la Facultad de Administración de Empresas una herramienta práctica y conceptual, que abarque los aspectos más complejos de la disciplina contable, que permita conocer desde los fundamentos teóricos hasta la obtención de los estados financieros para su respectivo análisis e interpretación.

Estoy muy consciente de que escribir este libro supone tener los conocimientos plenos y la experiencia docente y profesional suficiente. Son ya treinta años de docencia que avalan una trayectoria muy productiva y de logros y éxitos alcanzados. En estos largos años de experiencia, hemos determinado el poco o nulo conocimiento que tienen nuestros estudiantes —como en algunas ocasiones he manifestado— que no han visto contabilidad ni por televisión, que desconocen casi completamente los fundamentos que tiene esta disciplina. Por eso abordo temas de vital importancia en la sustentación teórica como los Principios Generalmente Aceptados y otros temas que nos ubican en el tiempo y en el espacio de los diferentes procesos contables.

La obra propone un ***primer capítulo*** que está destinado a que los estudiantes conozcan por qué, cómo, cuándo, dónde y especialmente para qué sirve o importa conocer esta disciplina llamada Contabilidad. La respuesta estas interrogantes permitirán avalar el futuro conocimiento primario que requiere nuestro estudiante. Analizaremos temas como conceptos, importancia, usuarios, campos de aplicación, y le daremos un mayor énfasis a los PGAC (Principios Generalmente Aceptados de Contabilidad) y a las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), temas que sustentas los fundamentos teóricos de la contabilidad.

Con estos conceptos claros, el ***segundo capítulo*** se plantea el estudio minucioso del elemento fundamental de la Contabilidad, también llamado motor de los registros contables: la cuenta. Su clasificación y el reconocimiento de la dinámica de esta nos permitirá entender mejor todo el proceso contable, personificando las transacciones, identificando los registros de entrada y salida (debe y haber) de acuerdo con lo que establece el principio de partida doble. En este tema, el estudiante deberá reconocer qué es una transacción y su posterior registro, o sea aplicar en la práctica los conceptos revisados en el capítulo anterior.

El ***tercer capítulo*** está relacionado con el ciclo contable. Estudiaremos temas

prácticos como son los registros contables, identificando cada uno de los procesos y procedimientos de la jornalización, la memorización, hasta la obtención de los estados financieros principales que establece la NIIF 1. Identificaremos, desde el punto de vista legal, cómo se presentan los estados financieros al realizar ejercicios prácticos de todo el proceso contable.

Por último, un ***cuarto capítulo*** estudiará la cuenta principal de Inventarios de Mercaderías, preponderante en el ámbito comercial, industrial, y especialmente en las empresas de logística. Revisaremos los dos sistemas de registro, el periódico y el perpetuo o permanente, para lo cual revisaremos los diferentes métodos de valoración, muy importantes para la toma de decisiones.

En resumen, este libro de contabilidad general se convertirá en una herramienta esencial para que nuestros estudiantes conozcan como se realiza la gestión financiera de cualquier empresa u organización, ya que permitirá el análisis, el registro y a quiénes comunicar e informar la situación económica y financiera para la correcta toma de decisiones. Este libro está diseñado en los planes curriculares de la FADE, y especialmente para que proporcione una base sólida de los principios y prácticas contables, ya sea un aprendiz que esté dando sus primeros pasos en esta disciplina, o a quienes busquen consolidar sus conocimientos.

A lo largo de estas páginas exploraremos los conceptos fundamentales, acompañados de ejemplos prácticos y ejercicios aplicados que te ayudarán a convertir la teoría en habilidades prácticas. Prepárate para descubrir como este libro puede transformar los datos en una visión clara y estratégica para el éxito financiero en particular, y el éxito empresarial en general.

CAPÍTULO I

LA CONTABILIDAD Y LA INFORMACIÓN FINANCIERA

1.1 ANTECEDENTES

Predicar el carácter social de la Contabilidad implica al menos dos apostolados esenciales, que implícitamente todo estudiante de la Facultad de Administración de Empresas debe conocer. El primero, relacionada con el entronque que tiene la Contabilidad con las disciplinas científicas de naturaleza social en general, y administrativa en particular, disciplinas tales como las económicas, de derecho, etc. El segundo apostolado tiene que ver directamente con su vinculación y su capacidad de servicios relacionados con las normas, principios, valores y ética profesional, tan venidos a menos en los últimos tiempos (Gutiérrez y Romero, 2022).

Es necesario identificar en forma clara y concisa por qué es necesario conocer la contabilidad y la información financiera que estudia este capítulo, bajo una perspectiva empresarial, y relacionarlo los logros o resultados del aprendizaje que esperamos se cumpla. Entonces, el objetivo es «identificar detalladamente la importancia de la información contable, mediante conceptualizaciones, procesos y procedimientos aplicados en los registros contables».

Al margen de que, a la contabilidad, se le considere como ciencia, técnica o arte, estemos plenamente convencidos de que es una herramienta fundamental para que el profesional de la administración logre sustentarse en la difícil y principal función del área administrativa como lo es la «toma de decisiones»; para obtener un desarrollo sostenido de la empresa en su entorno económico tan competitivo como el nuestro (Horngren, Sundem y Elliott, 2021).

1.2. CONCEPTO

Para un mejor entendimiento de cómo generar un concepto, vamos a analizar de una manera razonada el porqué, en qué se sustenta, el cómo, el cuándo, el dónde; y sobre todo relacionar el concepto de la Contabilidad con la formación profesional de nuestros estudiantes, en un contexto relacionado con la práctica contable nacional, basados en una bibliografía de autores ecuatorianos, como también en nuestra experiencia de la práctica y en la docencia.

Entonces: ¿qué es la Contabilidad? Muchos autores determinan que es una ciencia, que es una técnica, que es un arte, que es una herramienta, incluso que es el lenguaje de los negocios, etc. Sin tener el afán de discrepar, sino más bien de sustentar desde un punto de vista técnico-científico, argumentamos que la Contabilidad en una técnica que aplica procesos y procedimientos, y técnicas reconocidas a escala mundial (Weygandt, Kimmel y Kieso, 2020).

¿En qué se sustenta? Si la contabilidad fuera una ciencia, se basaría en leyes, así como la física, por ejemplo. El fundamento teórico que tiene la contabilidad se sustenta, en teoría, en los Principios Generalmente Aceptados de Contabilidad (PCGA) y en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (Universidad Europea, 2023).

¿Qué hace? Esta es la parte operativa del concepto, establecer estos procesos y procedimientos con verbos como analizar, ordenar, clasificar, resumir, estandarizar, etc. Sin lugar a duda, todos estos verbos y muchos otros más conjugan la contabilidad. Pero es necesario sistematizar bajo criterios: el uno, lo que realiza el contador, como analizar, registrar y controlar; mientras que, desde el punto de vista gerencial, su actividad principal está en la toma de decisiones, informar e interpretar los diferentes estados financieros, que es una etapa eminentemente de gestión (Universidad Europea, 2023).

En conclusión, desde el punto de vista del estudiante de Administración de Empresas, y luego del análisis de algunos estudiosos de la contabilidad como el Dr. José Orozco Cadena, en su libro de *Contabilidad general*, definimos a la contabilidad como:

1.3 DEFINICIÓN

Sintetizando lo dicho anteriormente, diremos que

> Se define a la contabilidad como un campo especializado de las ciencias administrativas que se sustenta en principios y procedimientos generalmente aceptados (PCGA) y en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), destinados a analizar, registrar y controlar, las transacciones realizadas por las empresas, a fin de informar e interpretar la situación económica financiera de la empresa y los resultados alcanzados en un período contable.[1] (Orozco, 2021)

1 Según el autor J. Pérez, la definición técnico-científica implica que la contabilidad es principalmente una técnica que aplica procesos y procedimientos reconocidos internacionalmente para registrar y analizar información financiera

1.4. OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD

¿Cómo plantear un objetivo? Tenemos que conocer qué es un objetivo, cómo se plantea un objetivo, empezamos preguntándonos **para qué**. ¿Para qué sirve la contabilidad? ¿Cuál es el aporte que tiene la Contabilidad en la formación profesional del administrador? Entonces, la respuesta a estas interrogantes me permite plantear el objetivo, también tomando en consideración que este tiene que ser cuantificable, mesurado y especialmente alcanzable, requisitos indispensables para la buena formulación de los objetivos.

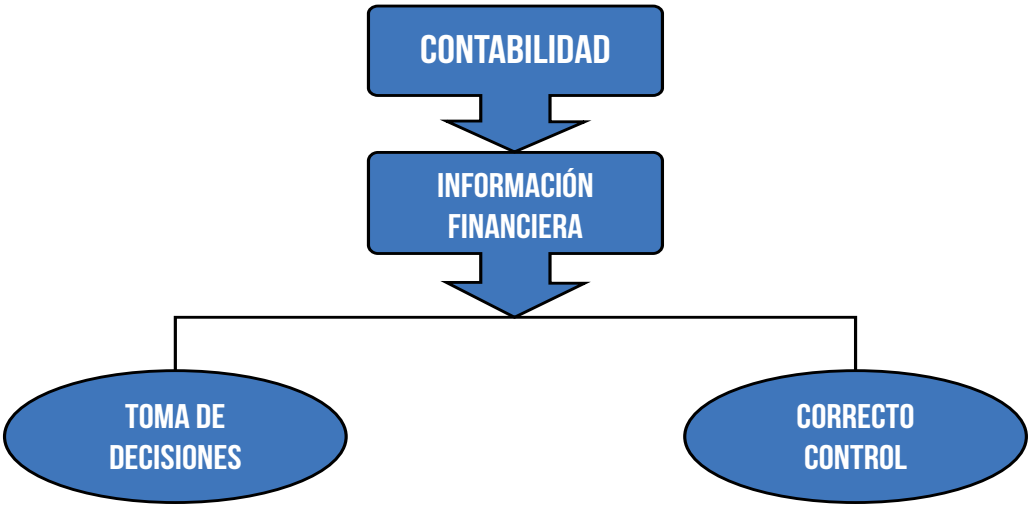
1.5 OBJETIVO GENERAL DE LA CONTABILIDAD

El objetivo general de la contabilidad es generar la obtención de la información económica y financiera. Esta, principalmente sintetizada en los estados financieros, tiene que cumplir, entre otras, las siguientes características: veracidad, imparcialidad, confiabilidad, oportunidad, pero especialmente con un alto grado de transparencia, que permita la orientación en la toma de decisiones, y un correcto control de las actividades económicas de la empresa[2] (Minucipio de Cuernavaca, 2021).

¿Qué entendemos por información económica y financiera? Contablemente, el factor económico está relacionado con los recursos o activos de la empresa, mientras que la parte financiera se vincula con la parte financiada o los pasivos. Tenemos adicionalmente criterios como que lo económico está representado por el estado de situación económico, mientras que la parte financiera está representada por el estado de resultados integral (Municipio de Cuernavaca, 2021).

2 Horngren, Sundem y Elliott (2021) señalan que los objetivos fundamentales de la contabilidad incluyen el registro sistemático de las transacciones financieras, la clasificación y resumen de dicha información, y la presentación de reportes que faciliten la toma de decisiones de los usuarios internos y externos.

Figura 1.1.
Objetivo general de la contabilidad



1.6. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Podemos enumerar un sinnúmero de objetivos específicos de la contabilidad. Por ejemplo, la contabilidad sirve para conocer los resultados del ejercicio económico (utilidad o pérdida); también sirve para pagar tributos al Estado (impuesto al valor agregado (IVA), impuestos a los consumos especiales (ICE), impuesto a la renta fiscal (IRF)); también sirve para conocer los recursos y las obligaciones que necesita la empresa para cumplir con su actividad económica; y así podemos seguir describiendo más objetivos específicos (Warren y Jones, 2022).

En los objetivos específicos o secundarios de la contabilidad, para efectos metodológicos, vamos a considerar los elementos esenciales *del procesamiento de datos contables*, que nos permita, de una forma sistemática, conocer específicamente para qué sirve la contabilidad dentro de la formación profesional de los administradores. Entre estos tenemos los especificados en la figura 1.2. (Warren y Jones, 2022).

Figura 1.2.
Objetivos específicos de la contabilidad

A. **Sistematización.** Se determina el sistema de información financiera de acuerdo con la actividad económica de la empresa y su objeto social. Ejemplo: una empresa de comercialización utilizará una contabilidad comercial, si la empresa es un banco, se utilizará una contabilidad bancaria (Navarrete-Zambrano, 2024).

B. **Cuantificación.** Se cuantifican todos los recursos y obligaciones (activos y pasivos) financieras en términos monetarios, de la moneda de libre circulación del país; en nuestro caso, el dólar de los Estados Unidos (USD) (Navarrete-Zambrano, 2024).

C. **Procedimiento.** Consiste en establecer las fases del ciclo contable con sus respectivos registros (jornalización, memorización, registros auxiliares, etc.), hasta la obtención de los estados financieros (de situación financiera, de resultados, de flujo de efectivo y el de cambio en la situación patrimonial) listos para su presentación y análisis (Navarrete-Zambrano, 2024).

D. **Evaluación.** Permite determinar la incidencia de los resultados económicos y financieros obtenidos en el ejercicio contable, a través de razones

financieras como productividad, liquidez, rentabilidad, endeudamiento, apalancamiento, etc. (Navarrete-Zambrano, 2024).

E. **Información.** Comunicar los resultados obtenidos durante el ejercicio contable a los usuarios de la información contable, tanto internos como externos. Incluso, a cierto tipo de empresas (bancos, financieras, por ejemplo), la ley les obliga publicar sus estados financieros por la prensa (Navarrete-Zambrano, 2024).

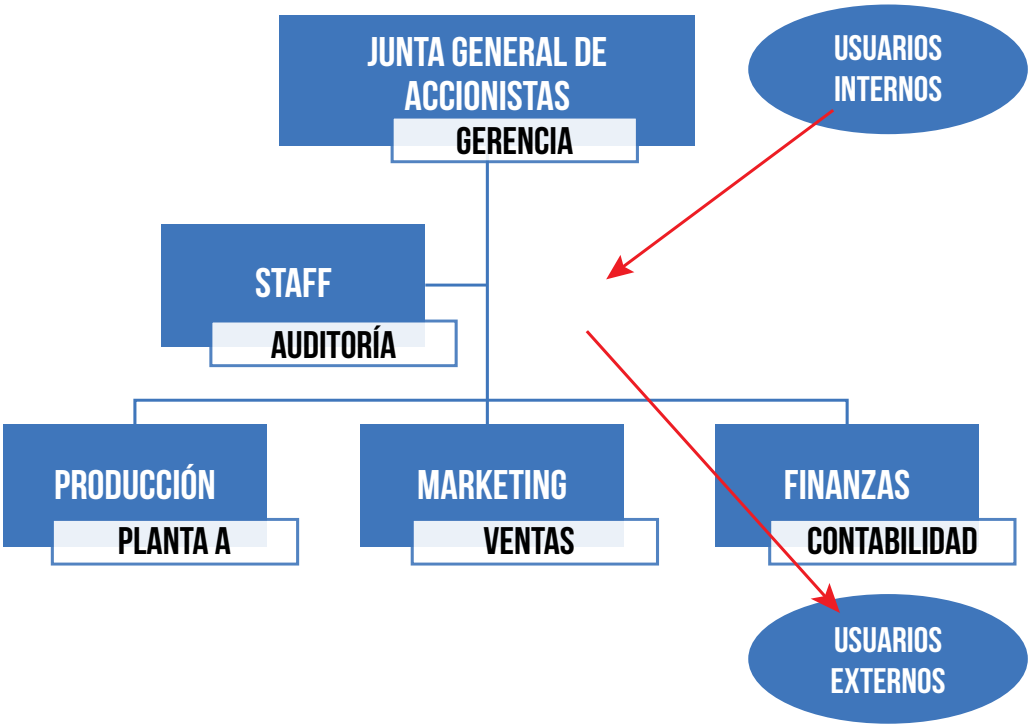
Estos dos últimos objetivos específicos son de estricta responsabilidad de la gerencia (Navarrete-Zambrano, 2024).

1.7. USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

¿Quiénes requieren o necesitan información contable? El término usuarios se relaciona con usar, utilizar. Pueden ser persona natural con actividad económica o personas jurídicas, empresa, instituciones que necesiten controlar sus actividades económicas y financieras, o tomar decisiones en el campo de los negocios. Todos estos deben conceder el valor y la importancia a la información que genera la contabilidad (Horngren, Sundem y Elliott, 2021).

El siguiente organigrama estructural de cualquier empresa nos permite describir gráficamente los diferentes niveles jerárquicos y sus respectivos roles al interior de la empresa. Por ejemplo, la Junta General de Accionistas o socios requiere la información contable por tal razón, mientras que los mandos medios tienen otro requerimiento, y así clasificar objetivamente a los usuarios internos y externos de la contabilidad, en función de la relación o vinculación con la empresa (Endalia, 2024).

Figura 1.3.
Organigrama estructural de la empresa «X»



1.8. USUARIOS INTERNOS

Son aquellos funcionarios que tienen relación de dependencia laboral, y que son parte vinculante de la empresa, así tenemos:

A. **Propietarios.** Socios o accionistas de la empresa son quienes invierten sus capitales y requieren conocer la información financiera sobre la rentabilidad de su inversión (Endalia, 2024). Si se invierten capitales en una empresa X, con el riesgo financiero que esto origina, es con el fin de obtener un mejor rendimiento que el que la banca o las instituciones financieras pagan por sus operaciones pasivas.

B. **Funcionarios.** La administración está representados por los ejecutivos, gerentes, mandos altos y medios de la empresa que requieren de información económica y financiera sintetizada en los estados financieros, y esta información se convierte en elementos de juicio para tomar decisiones

acertadas (Endalia, 2024). Consideremos que la gerencia necesita financiar capitales frescos para cumplir con su actividad económica, y estos son escasos circunstancialmente. Entonces se debe tomar la decisión en firme de solicitar créditos a empresa financieras. Se deberá tener la información contable precisa para saber si tenemos la capacidad de pago o no.

C. **Trabajadores.** Empleados y obreros necesitan conocer los resultados del ejercicio contable para el debido reparto de utilidades que el Código de Trabajo ampara (Endalia, 2024). Por ley, nuestros trabajadores tienen derecho a recibir el 15 % de las utilidades de las empresas, divididos el 10 % para los trabajadores y el 5 % para las cargas familiares; en algunas empresas, es muy significativo recibir estas utilidades.

1.9. USUARIO EXTERNO

Son aquellas empresas o instituciones que no tiene relación contractual con nuestra empresa; pero se constituyen en socios estratégicos para el normal funcionamiento y para mantener los requerimientos de insumos o capitales frescos necesarios. Son de fuera de la empresa. Tenemos:

A. **Acreedores y proveedores.** Son aquellas personas o instituciones con relación de otorgamiento o suspensión de créditos. Son quienes nos permiten apalancar nuestras actividades productivas cuando la liquidez escasea. Por ejemplo: casas comerciales, bancos, financieras, etc. Una premisa en el sector empresarial es que los mejores administradores trabajan con capitales ajenos (Rodríguez Milian, 2024).

B. **El Estado.** Representado por organismos de control y supervisión, son quienes tienen la responsabilidad legal de verificar el pago de tasas impositivas. Por ejemplo, derechos, obligaciones y más información requerida por el Servicio de Rentas Internas (SRI), Superintendencia de Compañías, de Bancos, etc.; y la contraloría en el sector público (Rodríguez Milian, 2024). El SRI requiere la información contable comparando los ingresos reportados en el estado de resultados integral; cruza la información con las declaraciones del IVA o del impuesto a la renta, para detectas inconsistencia y realizar auditorías tributarias.

La Superintendencia revisa los estados financieros de las sociedades para asegurarse que cumplan con las NIIF, evalúa la situación patrimonial de las empresas y pueden intervenir si detecta irregularidades contables o financieras.

1.10. CAMPOS DE APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD

¿El factor dónde? Tiene relación directa con los campos de aplicación de la contabilidad, se los relaciona con los sectores productivos, representados por las empresas e instituciones, consideradas como unidades de producción, agremiadas en las diferentes cámaras, como de producción de comercio, de turismo, etc.; y organizaciones de servicio social (ONG), que deben poseer su respectivo sistema contable; siendo estas agrupadas por gremios o sectores que regulan y controlan su accionar (Vilches, 2019).

Consideramos que el marco legal que establece la obligatoriedad de las empresas para llevar contabilidad, en primera instancia, lo determina la Ley de Compañías, Capítulo 10 de los Balances, en su artículo 290, donde textualmente dice: «Todas las compañías deberán llevar su contabilidad en idioma castellano y expresarla en moneda nacional. Solo con autorización de la Superintendencia de Compañías, las que se hallen sujetas a su vigilancia y control podrán llevar la contabilidad en otro lugar del territorio nacional diferente del domicilio principal de la compañía» (citada en Vilches, 2019).

Además, es importante conocer los que determina la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) de nuestro País. En el capítulo VI de la Contabilidad y Estados Financieros:

> Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. Todas las sociedades están obligadas a llevar contabilidad y declarar los impuestos con base en los resultados que arroje la misma. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas cuyos ingresos brutos del ejercicio fiscal inmediato anterior, sean mayores a trescientos mil (USD $. 300.000) dólares de los Estados Unidos, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos. Este monto podrá ser ampliado en el Reglamento a esta ley. Sin perjuicio de lo señalado en el inciso anterior, también estarán obligadas a llevar contabilidad las personas naturales y sucesiones indivisas cuyo capital con el cual operen al pri-

mero de enero o cuyos gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso establezca el Reglamento a esta ley. Las personas naturales y las sucesiones indivisas que no alcancen los montos establecidos en el primero y segundo inciso de este artículo deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

Art. 20.- *Principios generales.* - La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

Art. 21.- *Estados financieros.* - Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios. (citada en Vilches, 2019)

Figura 1.4.
Sectores productivos

1.11. SECTORES PRODUCTIVOS

Existen criterios muy respetados de diferentes autores que clasifican a los sectores productivos en sector primario, sector secundario y sector terciario, estos términos se centran en actividades que se relacionan directamente con la

extracción (por ejemplo, la minería, la agricultura, la pesca); mientras que el siguiente sector regula el comercio y la industria y el último sector se encarga del estudio de los servicios intangibles.

¿Cuál es la importancia de estudiar este tema? Radica principalmente en asociar la actividad económica de las empresas con los diferentes sistemas contables. Expliquemos mejor: por ejemplo, no todas las empresas tienen los mismos sistemas contables. Los bancos necesitan sistemas contables financieros; las empresas de comercio necesitan sistemas contables comerciales; la industria utilizará sistemas contables de costos industriales, donde se necesita conocer los diferentes elementos del costo como son mano de obra directa, materia prima directa, gastos de fabricación; y así podríamos especificar el requerimiento contable en función de la actividad económica de los diferentes tipos de empresas.

La clasificación la realizaremos por los sectores productivos, que no son más conglomerados de empresas, en función de la actividad económica que desarrollan para generar fuentes de trabajo y riqueza a la nación. La empresa es la unidad de producción y se la puede clasificar ya sea por su patrimonio, por su estructura, por su tamaño o por su actividad, etc. A nuestro criterio, la clasificación será en su contexto más general. Por lo tanto, tenemos:

A. Sector productivo comercial

Son empresas intermediarias, adquieren a un productor y entregan a consumidores. Una de las características de este sector es que deben tener grandes capitales; por ejemplo, los mayoristas, los importadores. Tienen como objeto social o giro comercial el intercambio de bienes especialmente, o sea, se dedican a la compraventa de productos aptos para el consumo y/o uso final para obetener, en el intercambio, un margen de beneficio económico llamado ganancia. Este sector es el más predominante en la economía ecuatoriana, los intermediarios representas el 41 % del total de los ingresos del sector empresarial; además representa el 23 % del total de las empresas del país y el 9,5 % del producto interno bruto (PIB), según la revista económica *EKOS* (2019). (Endalia, 2024).

Como ejemplo de tipos de empresas tenemos: distribuidores, AKY, SUPERMAXI, farmacias Sana Sana, importadores, concesionarios, almacenes, ferreterías, centros comerciales, etc. Los sistemas contables son acordes principalmente a la compraventa de inventarios destinados para la venta, es decir, contabilidad comercial.

B. Sector productivo industrial

La industria es uno de los sectores de mayor relevancia para la generación de fuentes de trabajo. Obviamente que se requiere ingentes recursos, tecnologías y mano de obra calificada, para que sea competitiva a cualquier nivel. Son empresas dedicadas a la transformación de carácter físico o químico, de la materia prima en productos terminados. Por ejemplo, industria metalúrgica, petroquímica, aeronáutica, entre otras. Su sistema contable se fundamenta en los procesos productivos (materia prima, productos en proceso y productos terminados) y en los costos de producción (costos basados en actividades ABC, costos por órdenes de producción, etc.) (Moreno Fernández, 2020).

C. Sector productivo de servicios

Es el sector productivo más amplio; abarca múltiples actividades. Primero debemos conceptualizar qué es un servicio: «Es algo intangible, que tiene una aplicación directa sobre el cliente y relaciona estrechamente al productor con el consumidor» (Orozco, 2021). «El servicio es un producto intangible que es el resultado de al menos una actividad ejecutada en la interfaz entre proveedor y consumidor».

También son empresas con objetivos sociales diferentes a los de los otros sectores. Así tenemos:

- Empresas de transporte (aéreo, marítimo, terrestre, fluvial, etc.)
- Empresas de telecomunicaciones (Claro, Movistar, etc.)
- Empresas de sistemas, tecnologías o *software* (seguridad cibernética, *marketing* digital, etc.)
- Instituciones financieras, (banco, seguros, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro, financieras, etc.)
- Turismo (restaurantes, hoteles, hosterías, hostales, discotecas, casinos)
- Salud (clínicas médicas, hospitales, etc.)
- Educación: especialmente privadas (primaria, secundaria, superior, etc.)
- Servicios profesionales (médicos, odontólogos, abogados, ingenieros, arquitectos, etc.)

Todos estos tipos de empresas requieren sistemas contables de acuerdo con su actividad económica. Las instituciones públicas llevarán contabilidad gubernamental, mientras que empresas de salud llevaran contabilidad de servicios de salud.

1.12. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Este es uno de los temas más importantes desde la perspectiva del fundamento teórico que tiene la contabilidad. En el concepto, revisamos que la contabilidad se sustenta en los principios generalmente aceptados de contabilidad (PGAC), y en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Así como las Ciencias Básicas se sostienen en leyes, la Contabilidad se estructura teóricamente en los principios que son de general aceptación en todo el mundo (A. Goxen y M. Gonxens, 1979).

El ejercicio profesional contable descansa fundamentalmente en la aplicación de normas técnicas y éticas, las mismas que enmarcan el ejercicio de la profesión y su relación con el mundo empresarial.

La Superintendencia de Compañías determina, mediante resolución No. SC-90-1-5-3-009; R.O. 510; 29-08-90, los principios contables que se aplicarán obligatoriamente en la elaboración de la información contable, sujetas a su control.

Si bien es cierto que existen una variedad en la forma de plantear estos principios, nosotros revisaremos cómo se clasifican, y trataremos de detallar a los principios básicos, esenciales y, de los principios generales de operación, analizaremos el principio de la partida doble.

1.13. PRINCIPIOS BÁSICOS

Son aquellos principios que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable. Los siguientes constituyen las características contables básicas que deben considerarse en la aplicación de los principios contables. Ejemplo: ente contable, período de tiempo, medición en términos monetarios, juicio y criterio, etc. (Maldonado, 1996).

Tabla 1.1.
Principios básicos

1	Ente contable
2	Equidad
3	Medición de recursos
4	Período de tiempo
5	Esencia sobre la forma
6	Continuidad del ente contable
7	Medición en términos monetarios
8	Estimaciones
9	Acumulación
10	Precio de intercambio
11	Juicio o criterio
12	Uniformidad
13	Clasificación y contabilización
14	Significatividad

1.14. PRINCIPIOS ESENCIALES

Estos principios determinan la obtención de los resultados, mediante un instrumento financiero denominado estado de resultados integral. Tiene relación con la contabilidad financiera en general y proporciona las bases para la formulación de otros principios. Especifican el tratamiento general que debe aplicarse al reconocimiento y medición de los hechos ciertos que afectan la posición financiera y los resultados de las operaciones de las empresas. Estos principios establecen las bases para la contabilidad acumulativa y comprenden, entre otros: determinación de los resultados, registro inicial, reconocimiento de costos y gastos, unidad de medida, etc. (Orozco, 2021).

Tabla 1.2.
Principios esenciales

15	Determinación de los resultados
16	Ingresos y realización
17	Registro inicial
18	Registro inicial de activos y pasivos
19	Realización
20	Reconocimiento de costos y gastos
21	Asociación causa y efecto
22	Distribución sistemática y racional
23	Reconocimiento inmediato
24	Aplicación de los principios de reconocimiento de costos y gastos
25	Efecto de los principios de registro inicial, realización y reconocimiento de costos y gastos
26	Unidad de medida
27	Conservatismo
28	Énfasis en los resultados

1.15. PRINCIPIOS GENERALES DE OPERACIÓN

Son los que determinan el registro, medición y presentación de la información financiera. Además, guían la selección y medición de los acontecimientos en la contabilidad, así como también la presentación de la información a través de los estados financieros. Se subclasifican en:

- Principios de selección y medida
- Principios que determinan los efectos sobre los activos, pasivos, patrimonio y cuentas de resultados; por ejemplo, partida doble, etc.
- Principios para la presentación de estados financieros; Ejemplo: estado de resultados integral, etc.

Tabla 1.3.
Principios generales de operación

29	Registro de intercambio
30	Precio de intercambio
31	Adquisición de activos

32	Costo de adquisición
33	Valor equitativo o justo
34	Adquisición de grupo de activos de intercambio
35	Adquisición de un negocio de intercambio
36	Venta de activos
37	Medición de activos vendidos
38	Registro de pasivos
39	Medición de pasivos
40	Disminución de pasivos
41	Medición de las disminuciones de pasivos
42	Compromisos
43	Ingresos de intercambios
44	Medición de ingresos
45	Reconocimiento de ingresos y gastos, cuando el producto es cobrable a través de un largo período sin la seguridad razonable de cobrabilidad
46	Medición de ingresos y gastos en los métodos de ventas a largo plazo y recuperación de costos
47	Gastos directamente asociados con ingresos de intercambio
48	Medición de costos y gastos
49	Registro de inversiones y retiros de recursos
50	Medición de inversiones y retiros de recursos
51	Adquisición de los negocios por medio de emisiones de acciones o participaciones
52	Medición de adquisiciones de un negocio por medio de emisiones de acciones o participaciones
53	Fusión de intereses
54	Medición de las fusiones de intereses
55	Inversiones de activos no monetarios hecha por los fundadores o accionistas principales de una fusión
56	Registro de transferencias no recíprocas
57	Medición de transferencias no recíprocas
58	Retención de cantidades registradas
59	Registro de algunos acontecimientos favorables
60	Medición de acontecimientos favorables
61	Registro de acontecimientos externos desfavorables diferentes de transferencias
62	Medición de acontecimientos desfavorables
63	Reglas de costo o mercado para inventarios

64	Medición de pérdidas en inventarios bajo las reglas de mercado
65	Baja en el precio de mercado en ciertas inversiones transitorias
66	Medición de las pérdidas por baja en el precio de las inversiones transitorias
67	Obsolescencia
68	Medición de la obsolescencia
69	Daños causados por terceros
70	Medición de los daños causados por terceros
71	La baja en el precio de mercado de los activos no corrientes generalmente no se registra
72	Retención de las cantidades registradas
73	Registro de los aumentos en las cantidades requeridas para liquidar pasivos pagaderos en moneda extranjera
74	Medición de los aumentos de los pasivos
75	Registro de la producción
76	Medición de la producción
77	Costos de producción y de prestación de servicios
78	Medición de costos de producción y de prestación de servicios
79	Costos de producción y servicios
80	Medición de los costos de producción y servicios
81	Gastos provenientes de una distribución sistemática y racional
82	Medición y determinación de gastos mediante la distribución sistemática y racional
83	Gastos que se reconocen de inmediato
84	Medición de los gastos que se reconocen de inmediato
85	Registro del ingreso a la terminación de la producción de ciertos artículos
86	Medición de los ingresos por el valor neto de realización del producto
87	Registro de ingresos a medida que procesa la contribución.
88	Medición del ingreso a medida que progresa la construcción
89	Casos fortuitos
90	Medición de los casos fortuitos
91	Partida doble
92	Aumento de los activos
93	Disminución de los activos
94	Aumento de los pasivos
95	Disminución de los pasivos
96	Aumento del patrimonio
97	Disminución del patrimonio

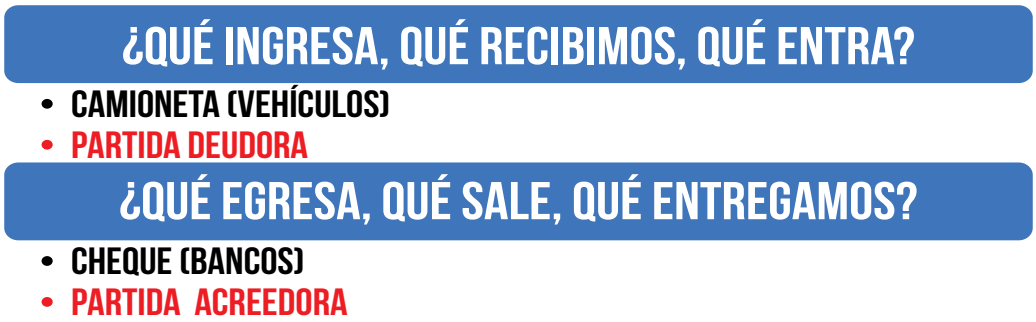
98	El ingreso se origina principalmente por los intercambios
99	Origen de los gastos
100	Efectos de la contabilización de activos y pasivos que no son recursos ni obligaciones
101	Estados financieros básicos
102	Estado de situación
103	Estado de resultados
104	Estado de evolución del patrimonio
105	Estado de cambio en la posición financiera
106	Conversión de los estados financieros expresados en moneda de otros países.
107	Clasificación y segregación
108	Capital de trabajo
109	Compensación
110	Otros ingresos y gastos
111	Partidas extraordinarias
112	Utilidad neta
113	Otras revelaciones
114	Costumbre o rutina de revelación
115	Revelación de cambios en los principios contables
116	Revelación de efectos posteriores
117	Forma de presentación de los estados financieros

1.16. PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE

Este principio, de acuerdo con nuestro criterio, es el más importante de la contabilidad. Tiene una larga trayectoria que data del siglo XV, inventado por un fraile italiano llamado Luca Bartolomé de Pacioli. Este principio dice: «Cada hecho u operación que se registre afectará por lo menos, a dos partidas en los registros de la contabilidad, en base al sistema de registro por partida doble y al principio de que no hay deudor sin acreedor y viceversa» (Gutiérrez y Romero, 2022).

Visualizaremos en el siguiente ejemplo: la empresa «AB» adquiere una camioneta Toyota para uso de gerente de logística. Su valor es de 40.000,00 USD; que se cancelan con cheque.

Figura 1.5.
Principio de la partida doble



En los siguientes principios, los cambios en activos, pasivos, patrimonio y cuentas de resultados, reconocidos de acuerdo con principios de contabilidad vigentes en el país, se detallan acompañados con algunas indicaciones del doble efecto. Los cambios reconocidos se derivan de 1os principios precedentes de selección de acontecimientos y asignaciones de cantidades en dólares de Estados Unidos.

1.17. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

Este es el tema de mayor relevancia y actual que tiene la contabilidad. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), internacionalmente conocidas como International Accouting Standar Board (IASB). Se constituyen en el elemento más importante para que los profesionales contables puedan manejar económica y financiera de una manera estandarizada con criterios de legalidad, legitimidad y transparencia en la presentación de los estados financieros (Horngren, Sundem y Elliott, 2021).

A manera de recuento, diremos que, desde el siglo XV, la contabilidad se ha venido apoyando para uniformar principios de general aceptación en los que se sustente la contabilidad; también en convenciones internacionales, en postulados y especialmente en normas de aplicación.

En los años sesenta del siglo XX, el criterio básico de valoración de los recursos y obligaciones de la empresa era del costo histórico, porque además de conservador y objetivo, los conceptos de valores corrientes y de volatilidad, eran más académicos que reales. Por lo tanto, se hace un replanteamiento necesario de las normas, orientando estas al privilegio de la generación de una información

financiera clara, transparente y fácilmente comparable, lo que permite así una mejor toma de decisiones de los ejecutivos empresariales. La globalización y la internacionalización de la economía demandan crear un lenguaje contable común, estándar, armonizado, de calidad y confiable, que represente la imagen fiel de la situación económica y financiera de la empresa (Rodríguez Milian, 2024).

1.18. CONTENIDO Y ALCANCE DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

La Superintendencia de Compañías del Ecuador permite la implementación de las NIIF, permitiendo que la teoría contable se aplique para procesar información con bases alternativas para reconocer: recursos (activos), y obligaciones (pasivos) y para la medición y valuación de partidas; y especialmente para la realización y el reconocimiento del resultado económico. La contabilidad ha desarrollado modelos para procesar información basados en las tres dimensiones del tiempo: pasado (contabilidad financiera), presente (contabilidad al valor actual) y futuro (contabilidad proyectiva).

El modelo tradicional basado en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), en nuestro país, ha perdido relevancia, y se requieren de urgencia nuevas normas de calidad para unificar, armonizar y converger en un solo lenguaje contable común y universal, que sea la imagen fiel de los negocios. A continuación, revisaremos el listado de los Normas Internacionales de Información Financiera que progresivamente se implementa en nuestro país, y que obviamente se basan en la Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (Navarrete-Zambrano, 2024).

Tabla 1.4.
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

1	Adopción por primera vez de la Normas Internacionales de Información Financiera
2	Pagos basados en acciones
3	Combinación de negocios
4	Contrato de seguros
5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuas
6	Exploración y evaluación de recursos minerales
7	Instrumentos financieros: información a revelas
8	Segmentos operativos
9	Instrumentos financieros

10	Estados financieros consolidados
11	Acuerdos conjuntos
12	Información para revelar sobre participaciones en otras entidades
13	Medición a valor razonable
14	Cuentas de diferimiento de actividades reguladas
15	Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos de clientes
16	Arrendamientos
17	Contrato de seguros

1.19. RESUMEN DE LAS NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

NIIF 1. Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

Objetivo: el objetivo de esta NIIF-1 es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

- Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten.
- Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Pueda ser obtenida a un costo que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios.

Alcance: una entidad aplicará esta NIIF en sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF y en cada informe financiero intermedio que, en su caso, presente de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia, relativos a una parte del ejercicio cubierto por sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF.

NIIF 2. Pagos basados en acciones

Objetivo: el objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que ha de incluir una entidad cuando lleve a cabo una transacción con pagos basados en acciones. En concreto, requiere que la entidad refleje en el re-

sultado del ejercicio y en su posición financiera, los efectos de las transacciones con pagos basados en acciones, incluyendo los gastos asociados a las transacciones en las que se conceden opciones sobre acciones a los empleados.

Alcance: la entidad aplicará esta NIIF en la contabilización de todas las transacciones con pagos basados en acciones, incluyendo:

- Transacciones con pagos basados en acciones liquidados mediante instrumentos de patrimonio, en las que la entidad reciba bienes o servicios a cambio de instrumentos de patrimonio de esta (incluyendo acciones u opciones sobre acciones),
- Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo, en las que la entidad adquiera bienes o servicios, incurriendo en pasivos con el proveedor de esos bienes o servicios por importes que se basen en el precio (o en el valor) de las acciones de la entidad o de otros instrumentos de patrimonio de esta, y
- Transacciones en las que la entidad reciba o adquiera bienes o servicios, y los términos del acuerdo proporcionen a la entidad o al proveedor de dichos bienes o servicios, la opción de liquidar la transacción en efectivo (o con otros activos) o mediante la emisión de instrumentos de patrimonio.

NIIF 3. Combinaciones de negocios

Objetivo: el objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que debe revelar una entidad cuando lleve a cabo una combinación de negocios. En particular, especifica que todas las combinaciones de negocios se contabilizarán aplicando el método de adquisición. En función de este, la entidad adquirente reconocerá los activos, pasivos y pasivos contingentes identificables de la entidad adquirida por sus valores razonables, en la fecha de adquisición y también reconocerá el fondo de comercio, que se someterá a pruebas para detectar cualquier deterioro de su valor, en vez de amortizarse (Navarrete-Zambrano, 2024).

Alcance: salvo en los casos descritos en el párrafo 3, las entidades aplicarán esta NIIF cuando contabilicen las combinaciones de negocios. Esta NIIF no se aplicará a:

- Combinaciones de negocios en las que se combinan entidades o negocios separados para constituir un negocio conjunto.
- Combinaciones de negocios entre entidades o negocios bajo control común.
- Combinaciones de negocios en las que intervengan dos o más entidades de carácter mutualista.
- Combinaciones de negocios en las que, mediante un contrato, entidades o negocios separados se combinan para constituir únicamente una entidad que informa, pero sin obtener ninguna participación en la propiedad (por ejemplo, las combinaciones en las que entidades separadas se combinan por medio de un contrato para constituir una sociedad con dos valores negociados).

NIIF 4. Contratos de seguro

Objetivo: el objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que debe ofrecer, sobre los contratos de seguro, la entidad emisora de dichos contratos (que en esta NIIF se denomina aseguradora), hasta que el Consejo complete la segunda fase de este proyecto sobre contratos de seguro. En particular, esta NIIF requiere:

- Realizar un conjunto de mejoras limitadas en la contabilización de los contratos de seguro por parte de las aseguradoras.
- Instrumentos financieros que emita con un componente de participación discrecional (véase el párrafo 35). La NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar requiere la revelación de información sobre los instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos que contengan dicho componente.

Alcance: la entidad aplicará esta NIIF a los contratos de seguro (incluyendo también los contratos de reaseguro que acepte) que emita y los contratos de reaseguro que ceda.

- Instrumentos financieros que emita con un componente de participación discrecional (véase el párrafo 35). La NIIF 7 Instrumentos financieros: información a revelar requiere la revelación de información sobre los ins-

trumentos financieros, incluyendo los instrumentos que contengan dicho componente.

NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas

Objetivo: el objetivo de esta NIIF es especificar el tratamiento contable de los activos mantenidos para la venta, así como la presentación e información que se debe revelar sobre las actividades interrumpidas. En particular, la NIIF exige que:

- Los activos que cumplan los requisitos para ser clasificados como mantenidos para la venta sean valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta, así como que cese la amortización de dichos activos.
- Los activos que cumplan los requisitos para ser clasificados como mantenidos para la venta se presenten de forma separada en el balance, y que los resultados de las actividades interrumpidas se presenten por separado en la cuenta de resultados.

Alcance: los requisitos de clasificación y presentación de esta NIIF se aplicarán a todos los activos no corrientes reconocidos, y a todos los grupos enajenables de elementos de la entidad:

- Los requisitos de valoración de esta NIIF se aplicarán a todos los activos no corrientes reconocidos y a los grupos enajenables de elementos (establecidos en el párrafo excepto a aquellos activos enumerados en el párrafo 5, que continuarán valorándose de acuerdo con la Norma que se indica en el mismo).

NIIF 6. Exploración y evaluación de recursos minerales

Objetivo: el objetivo de esta NIIF es especificar la información financiera relativa a la exploración y la evaluación de recursos minerales. En concreto, esta NIIF requiere:

- Determinadas mejoras en las prácticas contables existentes para los desembolsos relacionados con la exploración y evaluación.
- Que las entidades que reconozcan activos para exploración y evaluación

realicen una comprobación del deterioro del valor de estos de acuerdo con esta NIIF, y valoren el posible deterioro de acuerdo con la NIC 36 Deterioro del valor de los activos.

- Revelar información que identifique y explique los importes que surjan, en los estados financieros de la entidad, derivados de la exploración y evaluación de recursos minerales, a la vez que ayude a los usuarios de esos estados financieros a comprender el importe, calendario y certidumbre asociados a los flujos de efectivo futuros de los activos para exploración y evaluación reconocidos.

Alcance: una entidad aplicará esta NIIF a los desembolsos relacionados con la exploración y evaluación en los que incurra.

- La NIIF no aborda otros aspectos relativos a la contabilización de las entidades dedicadas a la exploración y evaluación de recursos minerales.

NIIF 7. Instrumentos financieros: información a revelar

Objetivo: el objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

- La relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad.
- La naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

Alcance: esta Norma será aplicada por todas las entidades, a toda clase de instrumentos financieros.

NIIF 8. Segmentos de operación

Objetivo: una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera.

Alcance: esta NIIF se aplicará a los estados financieros separados o individuales de una entidad cuyos instrumentos de deuda o de patrimonio se negocien

en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales).

NIIF 9. Instrumentos financieros

Objetivo: el objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre los activos y pasivos financieros de forma que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

Alcance: una entidad aplicará esta NIIF a todas las partidas dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición. Reconocimiento inicial:

- Una entidad reconocerá un activo o un pasivo financieros en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento. Cuando una entidad reconozca por primera vez un activo financiero.
- Compra o venta convencional de un activo financiero. Una compra o venta convencional de activos financieros se reconocerá y dará de baja, según corresponda, aplicando la contabilidad de la fecha de contratación o la de la fecha de liquidación.

NIIF 10. Estados financieros consolidados

Objetivo: el objetivo es establecer los principios para la preparación y presentación de los estados financieros consolidados cuando una empresa o entidad controla a una o más empresas distintas.

Alcance: una empresa controladora no precisa presentar estados financieros consolidados, siempre y cuando:

- Si es una subsidiaria total o parcialmente participativa por otra entidad y a todos sus otros propietarios.
- Sus acciones no se negocian en los mercados financieros, bolsa de valores nacionales o extranjeras.

No registra sus estados financieros.

NIIF 11. Acuerdos conjuntos

Objetivo: es establecer los principios para la presentación de los estados financieros por empresas que tengan participación en acuerdos que son controlados conjuntamente, o sea acuerdos conjuntos. Para dar cumplimiento, requiere que la empresa o entidad se encuentre involucrada mediante la valuación de sus recursos y obligaciones, de acuerdo con el tipo de acuerdo conjunto.

Alcance: se aplicará para todas las empresas que sean parte del acuerdo conjunto.

NIIF 12. Información para revelar sobre participaciones en otras entidades

Objetivo: es requerir que una empresa revele información financiera que esté al alcance de los usuarios para poder evaluar sus estados financieros:

- Valuar la naturaleza de sus acciones en otras empresas y los riesgos asociados.
- Los efectos de sus acciones en su situación financiera, rendimiento financiero y flujo de efectivo.

Alcance: se aplicará a la empresa que tenga participaciones en entidades subsidiarias.

NIIF 13. Medición a valor razonable

Concepto: primero definamos valor razonable: «Es una medición basada en el mercado». Pero ¿qué vamos a medir? Vamos a medir los activos y pasivos que puedan estar disponibles en intercambios de mercado. Otros activos y pasivos pueden no estar disponibles; sin embargo, es necesario estimar el precio razonable para la transferencia de activos y pasivos.

Alcance: esta NIIF se aplicará cuando otra NIIF requiera la medición a valor razonable, tales como costo de ventas basado en el valor razonable, o información que se debe revelar sobre estas mediciones.

NIIF 14. Cuentas de diferimiento de actividades reguladas

Objetivo: especificar el requerimiento de información financiera para conocer los saldos de las cuentas de diferimiento de actividades reguladas, que apare-

cen cuando la empresa proporciona bienes y servicios a clientes o usuarios a un precio o tarifa que este sujeto a control o regulación.

Alcance: la norma requiere:

- Cambios limitados en las políticas contables que se apliquen según los principios generalmente aceptados de contabilidad (PGAC), para los saldos de las cuentas de diferimiento de actividades reguladas.
- Revelar información que identifique y explique los importes reconocidos en los estados financieros; y ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender los flujos de efectivo futuros, procedentes de los saldos de las cuentas de diferimiento.

NIIF 15. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos de clientes

Objetivo: es establecer los principios que se aplicaran en una empresa para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe de los ingresos de actividades ordinarias y flujo de caja que surgen de los contratos con clientes.

Alcance: todos los contratos con clientes, a excepción de:

- Contratos de arrendamientos de la NIIF 16 Arrendamientos.
- Contratos de seguros según NIIF 4 Contratos de seguros.
- Instrumentos financieros dentro del alcance de la NIIF 9 Instrumentos financieros, NIIF 10 Estados financieros consolidados, NIIF 11 Acuerdos conjuntos.
- Intercambio no monetario entre empresas de la misma línea de negocios para facilitar las ventas a clientes.

NIIF 16. Arrendamientos

Objetivo: asegurar que arrendatarios y arrendadores proporcionen información relevante que brinde evidencias sobre los contratos de arrendamiento, para evaluar el efecto en la información financiera, el rendimiento y el flujo de efectivo de la empresa.

Alcance: una empresa aplicara está norma a todos los contratos de arrendamiento, incluidos activos de derecho de uso de subarrendamiento, excepto:

- Acuerdos de arrendamiento para la exploración de minerales, petróleo, gas natural y recursos no renovables.
- Activos biológicos, agricultura mantenidos por un arrendatario.
- Acuerdos de concesión de servicios.
- Licencias de propiedad intelectual concedidas por el arrendador procedentes de contratos con clientes.
- Derechos mantenidos por un arrendatario bajo acuerdos de licencias para elementos como películas de cine, videos, juegos, manuscritos, patentes y derechos de autor.

NIIF 17. Contrato de seguros

Objetivo: asegurar que una empresa proporcione información relevante que signifique fidedignamente esos contratos. La información la debe proporcionar a los usuarios de la información financiera para evaluar el efecto de los contratos de seguros sobre la situación financiera.

Alcance: una empresa aplicará esta NIIF a los:

- Contratos de seguros, incluido el contrato de reaseguros.
- Los contratos de inversión con componentes de participación discrecional que emita, siempre y cuando la empresa emita contratos de seguros.

Esta información es un resumen muy consolidado sobre la gran información técnica que maneja las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para ponerlo en consideración de la Superintendencia de Compañías del Ecuador; considerando además, que nuestros estudiantes no están vinculados con terminologías eminentemente técnica-contable y considerando que existen documentos de más de mil hojas, que detallan minuciosamente toda la información necesaria para la aplicación de estas normas que es de vital importancia para contadores y auditores (Endalia, 2024).

CAPÍTULO II

LA CUENTA CONTABLE

2.1. INTRODUCCIÓN

Sin lugar a duda, las transacciones se constituyen en la materia prima del proceso contable, el cual consiste en la identificación, registro y el resumen de las operaciones realizadas en una forma ordenada y sistemática cumpliendo con los principios y normas contables por la empresa, en reportes periódicos. Y estas transacciones están personalizadas o individualizadas por el elemento principal de la contabilidad llamada CUENTA CONTABLE (Horngren, Sundem y Elliott, 2021).

El elemento principal, el motor, el dínamo que permite identificar, personalizar e individualizar a las transacciones son las cuentas. Es muy importante que el estudiante aprenda a identificar qué tipo de cuentas se utiliza en el respectivo registro contable, ya que esto permitirá estructurar los estados financieros.

2.2. DEFINICIÓN

En toda transacción financiera, intervienen elementos que permiten identificar la naturaleza de esta e implícitamente se entiende que a esto se denomina cuenta. Por eso es considerada un elemento básico, dínamo de los registros contables. Además la cuenta personifica a la transacción.

A la cuenta se lo define así: «Es un sistema universal de registro ordenado y cronológico de los aumentos y disminuciones que sufren los activos, pasivos y patrimonios; ingresos y egresos como consecuencia de las transacciones realizadas por la empresa en un período contable».

2.3. RECONOCIMIENTO DE LAS CUENTAS

La diversidad de transacciones y operaciones que realizan las empresas dentro de su actividad económica obliga a que contablemente se identifique en una forma personalizada, a través de la cuenta. El objetivo de este tema es poder identificar la trascendental importancia de la cuenta contable, mediante el análisis del funcionamiento de los diferentes registros contables. ¿Cómo? En cumpli-

miento de los *resultados del aprendizaje*, lograremos que el estudiante conozca el reconocimiento de la dinámica (cuándo se debita, cuándo se acredita y qué tipo de saldo) de cada cuenta o grupo de cuentas que se utilizan en los registros contables.

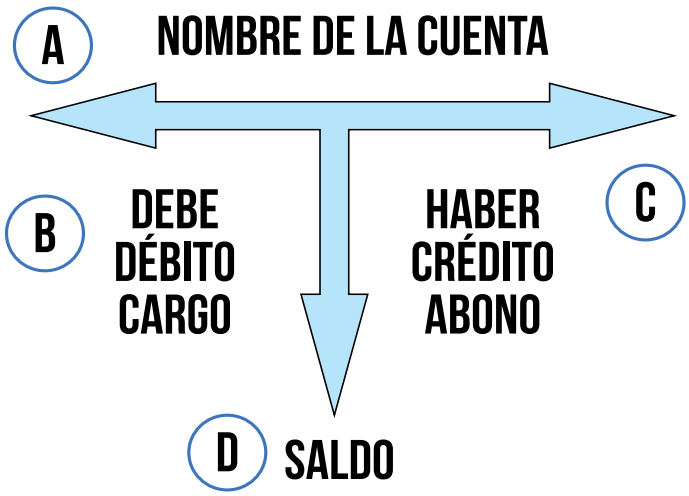
Figura 2.1.
Reconocimiento de las cuentas

Las cuentas tienen tratamiento diferenciados. Por ejemplo, las cuentas representan valores propios de la empresa (activo), como también representan obligaciones (pasivos). Asismismo, tenemos cuentas muy diferentes que representan ingresos (ventas), y, para que la empresa obtenga ingresos, necesariamente tiene que incurrir en costos y gatos (materia prima, sueldos y salarios). Por lo tanto, las cuentas tienen tratamientos diferenciados y representan información diferente.

2.4. FORMA DE LA CUENTA

Existen algunos criterios valiosos por lo que se considera a la letra «T» como la forma esquemática que tiene la cuenta. Uno de estos es que tiene la forma de un libro, también tiene la forma de una balanza, pero lo más importante es resaltar que la T divide en dos partes a la cuenta: la parte que recibe (debe) y la parte que entrega (haber). El tipo de cuenta más utilizada se asemeja a la letra «T» tiene la siguiente forma (Moreno Fernández, 2020).

Figura 2.2.
Forma de la cuenta



2.5. PARTES DE LAS CUENTAS

A. **Nombre de la cuenta:** nombre o razón social de la partida a la que corresponde la transacción, por ejemplo, Clientes, Proveedores, Capital, etc.

B. **Debe, débito o cargo:** todas las cantidades que se registran en el lado izquierdo, significa que debitamos o cargamos a una determinada cuenta.

C. **Haber, crédito o abono:** las operaciones registradas en el lado derecho se llaman,acreditar, o abonar a una cuenta.

D. **Saldo:** es la diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor. Cuando el aumento y disminuciones registradas en una cuenta determinan una cantidad ya sea en el debe o en el haber, se denominan SALDO.

2.6. CLASES DE SALDOS

A. **Saldo deudor:** cuando la sumatoria del movimiento del **DEBE** es **MAYOR** que la sumatoria del movimiento del **HABER**.

B. **Saldo acreedor:** el saldo es acreedor cuando la sumatoria del movimiento del **DEUDOR** es **MENOR** que la sumatoria del movimiento del **ACREEDOR**.

C. **Saldo nulo o cero:** Cuando la sumatoria del movimiento del **DEBE** es **IGUAL** a la sumatoria del movimiento del **HABER**, en términos cuantitativos.

2.7. CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

Las transacciones son las que originan los registros contables, y las cuentas identifican a esas transacciones, y si las transacciones son diferentes, entonces las cuentas son diferentes. Por lo tanto, es necesario clasificar a las cuentas según la información que entreguen, así veremos las diferentes cuentas que intervienen en el proceso contable, clasificamos a las cuentas en dos grupos principales que son:

A. **Cuentas de balance:** o también llamadas cuentas permanentes o reales, determinan la situación económica y financiera de la empresa, a una determinada fecha (activo, pasivo y patrimonio).

B. **Cuentas de resultados:** también llamadas cuentas transitorias, determinan la utilidad o pérdida durante un ejercicio contable (ingresos y egresos —costos y gastos—).

También es necesario indicar que existen otros tipos de cuentas como, por ejemplo, cuentas de contingencia, cuentas de orden, etc. Si analizamos desde el punto de vista de su saldo, se clasifican en cuentas **deudoras**, que representan activos, gastos y pérdidas; y cuentas **acreedoras**, las mismas que constituyen pasivos, ingresos y utilidades.

2.8. CUENTAS DE ACTIVO

El activo es el conjunto de bienes y derechos que posee una empresa, destinados a cumplir con la actividad empresarial o productiva a la que está destinada la empresa de acuerdo con su objeto social o su actividad económica. Su clasificación con fines eminentemente académicos para este proceso de enseñanza-aprendizaje y un mejor entendimiento y comprensión del estudiante, incluso para el análisis de la dinámica de los respectivos grupos de cuentas, y en cumplimiento del principio de clasificación y contabilización, clasificamos a las cuentas de activo en (Rodríguez Milian, 2024).

Figura 2.3.
Clasificación de las cuentas de activo

2.9. CUENTAS DE PASIVO

El pasivo constituye todas las deudas y obligaciones contraidas por la empresa con terceras personas. Sirve para apalancar las actividades económicas cuando el disponible es escaso. Para poder refrescar su capital de trabajo es necesario acudir a proveedores y acreedores que ayuden a refrescar los recursos, pero recuerden que esta es un arma de doble filo, porque, si no se tiene la capacidad de pago, el futuro de la empresa está en riego. Su clasificación es:

Figura 2.4.
Clasificación de las cuentas de pasivo

2.10. CUENTAS DE PATRIMONIO

El patrimonio está representado por el conjunto de cuentas que controlan los valores exclusivos de la empresa. También podemos decir que el Patrimonio es la diferencia existente entre el activo menos el pasivo; por lo tanto, el patrimonio es el valor neto que tienen los socios o accionistas. Recuerden que el capital es parte del patrimonio. Este tiene una relación más amplia como veremos a continuación. Se clasifican en:

Figura 2.5.
Clasificación de las cuentas de patrimonio

2.11. CUENTAS DE RESULTADOS

En los principios esenciales que revisamos anteriormente (PGAC), vimos que estos principios tienen relación con la contabilidad financiera, y la contabilidad financiera está íntimamente relacionado con los resultados, con la obtención de la utilidad o pérdida que genere un ejercicio económico, producto de su actividad económica. Cuando se elabora un estado de resultados, es necesario conocer el importe de cada clase de ingreso ganado y egreso pagado por concepto de las diferentes transacciones realizadas. Así tenemos cuentas de:

Figura 2.6.
Clasificación de las cuentas de resultados

2.12. CUENTAS DE INGRESOS

Los ingresos están representados por tres actividades económicas que realizan las empresas; por la venta de productos, por la prestación de servicios y por la utilización de activos que, como complemento, van a generar ingresos, como, por ejemplo, inversiones, alquileres, arriendos, etc. Entonces diremos que los ingresos son todas las entradas de recursos que recibe la empresa por negocios lícitos efectuados con otras personas o instituciones. A los ingresos los clasificamos en ingresos ordinarios y extraordinarios, o también en operacionales y no operacionales (Weygandt, Kimmel y Kieso, 2020).

A. Ingresos ordinarios (operacionales)

Son aquellos ingresos que se originan por las actividades económicas que realizan las empresas, reciben por las ventas de mercaderías, por la prestación de servicios, dentro del giro comercial, u objeto social del negocio. Ejemplo: una Farmacia obtiene ingresos por las ventas de medicinas, Una universidad privada obtiene ingresos operacionales por las matrículas y pensiones que recibe.

B. Ingresos extraordinarios (no operacionales)

Son todos aquellos otros ingresos percibidos fuera de la actividad económica objeto social o del giro empresarial del negocio. Para poder ejemplificar la diferencia del ingreso ordinario y extraordinario que percibe una empresa, elaboramos la siguiente tabla.

Tabla 2.1.
Ingresos operacionales y no operacionales

No	EMPRESA	INGRESOS	
		OPERACIONALES	NO OPERACIONALES
1	Cemento Chimborazo	Venta de cemento	Venta de reciclados
2	Transporte Ecuador	Traslado personas	Traslado de mercaderías
3	Supermaxi	Venta artículos de consumo masivo	Inversiones
4	Universidad Católica	Servicios educativos	Librería, bares, etc.
5	Hospital San Juan	Hospitalización	Arriendos

2.13. CUENTAS DE EGRESOS

Figura 2.7.
Clasificación de las cuentas de egresos operacionales

Para que una empresa obtenga ingresos, necesariamente tiene que incurrir en costo y gastos. Entonces diremos que los egresos son erogaciones de dinero u obligaciones pendientes de pago que realiza la empresa por diferentes motivos. A las cuentas de egresos, las clasificamos en egresos ordinarios, y estos a su vez se subclasifican en costos y gastos; y egresos extraordinarios (Orozco. 2021).

C. Egresos ordinarios u operacionales

Son todos los pagos, salidas, erogaciones y reparticiones de dinero que se realiza dentro del giro comercial de la empresa, destinados a la obtención de ingresos, en el cumplimiento del principio de la asociación de causa y efecto. Se clasifican en:

- Costos: industriales, de ventas y de servicios.
- Gastos operacionales: administrativos, ventas y financieros, como lo establecen los PGAC.

Figura 2.8.
Costo de ventas

COSTO DE VENTAS:

Inventario inicial de Mercaderías

+ Compras netas

= MERCADERIA DISPONIBLE PARA LA VENTA

- Inventario final de Mercaderías

= COSTO DE VENTA:

Figura 2.9.
Gastos operacionales

GASTOS OPERACIONALES

- **Gastos administrativos**
- **Gastos financieros, y**
- **Gastos de ventas**

D. Egresos extraordinarios no operacionales

Son erogaciones efectuadas fuera del giro comercial de la empresa, especialmente los eventos imprevistos. Ejemplo: robos, incendios, donaciones, pérdida en venta de activos, etc.

2.14. PLAN DE CUENTAS Y SU CODIFICACIÓN

El plan de cuentas, también denominado la «biblia del contador», es uno de los instrumentos más importantes de la práctica contable, ya que esta herramienta permite identificar qué tipo de cuenta se debe utilizar en el registro de las diferentes transacciones. Este plan de cuentas también puede llamarse código de cuentas y, si vamos a detallar la dinámica de cada una de ellas, sería un manual de cuentas o un portafolio de cuentas (E. Lara y L. Lara, 2009).

Por lo general estos planes de cuentas contienen principalmente, el nombre o razón social de la cuenta, identificados por un código que puede ser numérico, alfanumérico o alfabético. El código tiene una importancia trascendente en paquetes informáticos contables, sean genéricos o específicos de cada empresa

Vamos a presentar dos ejemplos prácticos de planes de cuentas. El primero está regulado por la Superintendencia de Compañías de Ecuador, que aplica las Normas Internacionales de Información Financiera. Y el segundo ejemplo es un plan de cuentas tradicional, más didáctico, que permite una mejor comprensión del estudiante que no tiene mucha relación con la contabilidad (Contabilidad y Finanzas, 2021).

2.15. PLAN DE CUENTAS DE BALANCE SEGÚN LAS NIIF

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) publicó el ***plan único de cuentas*** para entidades del sector societario, donde se establece la estructura contable que deben seguir las compañías en Ecuador. «El plan único de cuentas para el sector societario fue emitido por la SCVS, en conformidad con la aplicación de las NIIF» (Superintendencia de Compañías, 2021).

También hacemos relación a la Norma Internacional de Contabilidad NIC1 – Presentación de estados financieros, incluida la consistencia en la clasificación de las cuentas, que exige la presentación ordenada y consistente de los estados financieros. Esta estructura no solo registra adecuadamente sus operaciones, sino que también facilita la revisión por parte de auditores, del SRI y otros organismos de control.

Tabla 2.2.
Plan de cuentas de la SUPERCIAS

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
A	**CUENTAS DE BALANCE**	
1	**ACTIVO**	
101	**CORRIENTE**	
10101	Efectivo, equivalente en efectivo	Deudor
10102	Activos financieros	Deudor
10103	Inventarios	Deudor
10104	Servicios y otros pagos anticipados	Deudor
10105	Activos por impuestos corrientes	Deudor
10106	Activos corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuas	Deudor
10107	Construcciones en proceso	Deudor
10108	Otros activos corrientes	Deudor
102	NO CORRIENTES	Deudor
10201	Propiedad planta y equipo	Deudor
10202	Propiedad de inversión	Deudor
10203	Activos biológicos	Deudor
10204	Activos intangibles	Deudor
10205	Activos por impuestos diferidos	Deudor
10206	Activos financieros no corrientes	Deudor
10207	Derechos de uso por activos arrendados	Deudor
10208	Otros activos no corrientes	Deudor
10209	Documentos y cuentas por cobrar no relacionadas	Deudor
102010	Documentos y cuentas por cobrar relacionadas	Deudor
2	PASIVOS	
201	CORRIENTES	
20101	Pasivos financieros a valor razonable con cambio en los resultados	Acreedor
20102	Pasivos por contrato de arrendamiento	Acreedor
20103	Cuentas y documentos por pagar	Acreedor
20104	Obligaciones con instituciones financieras	Acreedor
20105	Provisiones	Acreedor
20106	Porción corriente de valores emitidos	Acreedor
20107	Otras obligaciones corrientes	Acreedor

20108	Cuentas por pagar a relacionados	Acreedor
20109	Otros pasivos financieros	Acreedor
201010	Anticipos	Acreedor
201011	Pasivos directamente asociados con los activos no corrientes y operaciones discontinuas	Acreedor
201012	Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados	Acreedor
201013	Otros pasivos corrientes	Acreedor
201014	Pasivos financieros al costo amortizados	Acreedor
202	**NO CORRIENTES**	
20201	Pasivos por contratos de arrendamiento	Acreedor
20202	Cuentas y documentos por pagar	Acreedor
20203	Obligaciones con instituciones financieras	Acreedor
20204	Cuentas por pagar a relacionados	Acreedor
20205	Porción no corriente de valores emitidos	Acreedor
20206	Anticipos	Acreedor
20207	Provisiones por beneficio a empleados	Acreedor
20208	Otras provisiones	Acreedor
20209	Pasivos diferidos	Acreedor
202010	Otros pasivos no corrientes	Acreedor
3	PATRIMONIO	
30	PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	
301	Capital	Acreedor
302	Aporte de socios, accionistas para futuras capitalizaciones	Acreedor
303	Prima por emisión primaria de acciones	Acreedor
304	Reservas	Acreedor
305	Otros resultados integrales	Acreedor
306	Resultados acumulados	Acreedor
307	Resultados del ejercicio	Acreedor
31	**PARTICIPACIÓN CONTROLADORA**	
4	**INGRESOS**	
401	**INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS**	
40101	Ventas de bienes	Acreedor
40102	Prestación de servicios	Acreedor
40103	Contratos de construcción	Acreedor
40104	Subvenciones del gobierno	Acreedor

40105	Regalías	Acreedor
40106	Intereses	Acreedor
40107	Dividendos	Acreedor
40108	Ganancias por medición a valor razonable de activos biológicos	Acreedor
40109	Ingresos por comisiones, prestación de servicios, registro, compensación y liquidación	Acreedor
401010	Ingresos financieros	Acreedor
401012	Descuentos en ventas (–)	Deudor
401013	Devoluciones en ventas (–)	Deudor
401014	Bonificaciones del producto (–)	Deudor
401015	Otras rebajas comerciales (–)	Deudor
401016	Utilidad en cambio	Acreedor
402	**GANANCIA BRUTA**	Acreedor
403	**OTROS INGRESOS**	Acreedor
501	**COSTOS DE VENTAS Y PRODUCCIÓN**	Deudor
50101	Materiales utilizados o productos vendidos	Deudor
50102	Mano de obra directa	Deudor
50103	Mano de obra indirecta	Deudor
50104	Otros costos indirectos de fabricación	Deudor
50105	Costos de contrato de construcción	Deudor
502	GASTOS	Deudor
50201	Gastos de ventas	Deudor
50202	Gastos administrativos	Deudor
50203	Gastos financieros	Deudor
50204	Otros gastos	Deudor
600	Ganancias (pérdidas) antes del 15 % a trabajadores e impuesto a la renta de operaciones continuadas	Acreedor
601	15 % participación trabajadores	
602	Ganancias (pérdidas) antes del impuesto	Acreedor
603	Impuesto a la renta causado	
604	Ganancias (pérdidas) de operaciones continuadas antes del impuesto diferido	Acreedor
605	Gastos por impuestos diferidos (–)	Deudor
606	Ingresos por Impuestos Diferidos (+)	Acreedor
607	Ganancias (pérdidas) de operaciones continuadas	Dual
700	Ingresos de operaciones discontinuas	Acreedor

701	Gastos de operaciones discontinuas	Deudor
702	Ganancias (pérdidas) antes del 15 % a trabajadores e impuesto a la renta de operaciones discontinuas	Dual
703	15 % participación trabajadores	
704	Ganancias (pérdidas) antes del impuesto de operaciones discontinuas	Dual
705	Impuesto a la renta causado	
706	Ganancias (pérdidas) de operaciones discontinuadas	Dual
707	Ganancias (pérdidas) neta del período	Dual
800	Otro resultado integral	Dual
801	Resultado integral del año	Dual

2.16. PLAN DE CUENTAS DE LA EMPRESA «XYZ»

Para poder diferenciar del plan único de cuentas bajo NIIF, presentamos a continuación un plan de cuentas que sigue teniendo como finalidad principal, organizar y sistematizar el registro contable de una sociedad, aplicando fielmente a lo que estudiamos en el tema de la clasificación general de la cuenta, que sigue teniendo una utilidad como herramienta interna de control. El objetivo principal es determinar procesos uniformes de orden interno que permitan registrar todas las transacciones de una manera ordenada, uniforme y coherente, facilitando la generación de reportes internos para la gestión administrativa y operativa.

Como ejemplo, una pequeña empresa *«xyz»,* lleva una contabilidad simplificada, que no aplica NIIF. Puede usar un plan de cuentas básico para controlar sus ingresos, costos y gastos, y patrimonio sin necesidad de cumplir con estándares internacionales.

Tabla 2.3.
Plan de cuentas de la empresa «xyz»

CÓDIGO	CUENTAS
1.	**ACTIVO**
1.1.	**ACTIVO CIRCULANTE O CORRIENTE**
1.1.1.	**ACTIVO DISPONIBLE**
1.1.1.01	Caja
1.1.1.02	Caja chica
1.1.1.03	Fondos rotativos

1.1.1.04	Bancos
1.1.1.05	Dinero electrónico
1.1.1.06	Acciones y valores
1.1.1.07	Inversiones temporales o a la vista
1.1.1.08	Otras cuentas de activo circulante disponible
1.1.2.	**ACTIVOS EXIGIBLES**
1.1.2.01	Clientes
1.1.2.02	Deudores varios
1.1.2.03	Documentos por cobrar
1.1.2.04	Arriendos por cobrar
1.1.2.05	Intereses por cobrar
1.1.2.06	Anticipos de sueldos
1.1.2.07	Otras obligaciones por cobrar
1.1.3.	Activos realizables
1.1.3.01	Inventario de mercaderías
1.1.3.02	Materias primas
1.1.3.03	Productos en proceso
1.1.3.04	Productos terminados
1.1.3.05.	Otras cuentas de activos realizables
1.2.	**ACTIVO NO CIRCULANTE, NO CORRIENTE, PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, O FIJOS**
1.2.1.	**TANGIBLES**
1.2.1.1.	**DEPRECIABLES**
1.2.1.1.01	Edificios
1.2.1.1.02	Equipos de oficina
1.2.1.1.03	Muebles de oficina
1.2.1.1.04	Muebles y enseres
1.2.1.1.05	Vehículos
1.2.1.1.06	Herramientas
1.2.1.1.07	Equipos de *cómputo*
1.2.1.1.08	Vehículos
1.2.1.1.09	Otras cuentas de activos depreciables
1.2.1.2.-	**NO DEPRECIABLES**
1.2.1.2.01	Terrenos
1.2.1.2.02	Obras de arte
1.2.1.2.03	Proyectos en curso

1.2.1.2.04	Maquinaria en montaje
1.2.1.2.05	Otras cuentas de no depreciables
1.2.2	**INTANGIBLES**
1.2.2.01	Derecho de llave
1.2.2.02	Derecho de autor
1.2.2.03	Marcas y patentes
1.2.2.04	Good Will
1.2.2.05	Franquicias
1.2.2.06	Arrendamiento mercantil
1.2.2.07	Otras cuentas de intangibles
1.2.1.3	**AGOTABLES**
1.2.1.3.1	**RENOVABLES**
1.2.1.3.1.01	Bosques
1.2.1.3.1.02	Sembríos
1.2.1.3.1.03	Plantaciones
1.2.1.3.1.04	Otras cuentas de activos renovables
1.2.1.3.2	**NO RENOVABLES**
1.2.1.3.2.01	Pozos petroleros
1.2.1.3.2.02	Posos auríferos
1.2.1.3.2.03	Minas
1.2.1.3.3.04	Canteras
1.2.1.3.3.05	Otras cuentas de no renovables
1.3	Diferidos
1.3.1	**DIFERIDOS A CORTO PLAZO O PAGOS ANTICIPADOS**
1.3.1.01.-	**ARRIENDOS PREPAGADOS**
1.3.1.02.-	Seguros prepagados
1.3.1.03.-	Publicidad prepagada
1.3.1.04.-	Comisiones prepagadas
1.3.1.05.-	Intereses prepagados
1.3.1.06.-	Otras cuentas de activos prepagados
1.3.2.-	**DIFERIDOS A LARGO PLAZO U OTROS ACTIVOS**
1.3.2.01.-	Gastos de constitución
1.3.2.02.-	Gastos de organización
1.3.2.03.-	Gastos de instalación
1.3.2.04.-	Investigación y desarrollo
1.3.2.05.-	Mejoras en propiedades arrendadas

1.3.2.06.-	Otras cuentas de activos diferidos
2.	**PASIVOS**
2.1.	**PASIVOS CIRCULANTES, CORRIENTES O A CORTO PLAZO**
2.1.01	Proveedores
2.1.02	Varios acreedores
2.1.03	Documentos por pagar
2.1.04	Sueldos por pagar
2.1.05	Impuestos por pagar
2.1.06	IESS por pagar
2.1.07	Intereses por pagar
2.1.08	Comisiones por pagar
2.1.09	Arriendos por pagar
2.1.10	Otras por pagar a corto plazo
2.2	**PASIVOS A LARGO PLAZO**
2.2.01	Hipotecas por pagar
2.2.02	Documentos por pagar (mayor a 1 año)
2.2.03	Obligaciones bancarias
2.2.04	Otras cuentas de pasivo a largo plazo
2.3	**PASIVOS DIFERIDOS**
2.3.01	Intereses cobrados por anticipado
2.3.02	Arriendos cobrados por anticipado
2.3.03	Comisiones cobradas por anticipado
2.3.04	Comisiones cobradas por anticipado
2.3.05	Otras cuentas de pasivos diferidos
3	**PATRIMONIO**
3.1	**CAPITAL**
3.1.01	Capital social
3.1.02	Capital suscrito
3.1.03	Capital pagado
3.1.04	Capital en acciones
3.1.05	Capital en comandita
3.1.06	Otras cuentas de capital
3.2	**RESERVAS**
3.2.01.-	Reservas legales
3.2.02.-	Reservas facultativas
3.2.03.-	Reservas estatutarias

3.2.04.-	Reservas generales
3.2.05.-	Otras cuentas de reservas
3.3.-	**RESULTADOS**
3.3.01.-	Utilidad del ejercicio
3.3.02.-	Utilidad no repartidas
3.3.03.-	Pérdida del ejercicio
3.3.04.-	Pérdida de ejercicios anteriores
3.3.05.-	Otras cuentas de resultados
B.-	Cuentas de resultados
4.	**CUENTAS DE INGRESO**
4.1	**INGRESOS ORDINARIOS**
4.1.01	**VENTAS**
4.1.02	Productos financieros
4.1.03	Servicios prestados
4.1.04	Otras cuentas de ingresos ordinarios
4.2.-	**INGRESOS EXTRAORDINARIOS**
4.2.01	Arriendos ganados
4.2.02	Intereses ganados
4.2.03	Comisiones ganadas
4.2.04	Utilidad en venta de activos fijos
4.2.05	Utilidad en venta de acciones y valores
4.2.06	Otros ingresos
4.2.07	Intereses ganados en inversiones
4.2.08	Otras cuentas de ingresos extraordinarios
5.	**CUENTAS DE EGRESOS**
5.1	**EGRESOS ORDINARIOS**
5.1.1	**COSTO DE VENTAS**
5.1.2	**COMPRAS**
5.1.2.01	Transporte en compras
5.1.2.02	Descuentos en compras
5.1.2.03	Devoluciones en compras
5.1.2.04	Rebajas en compras
5.1.2.05	Otras cuentas de egresos ordinarios
5.2	**GASTOS OPERACIONALES**
5.2.1	**GASTOS ADMINISTRATIVOS**
5.2.1.01	Gastos sueldos y salarios

5.2.1.02	Gasto arriendo
5.2.1.03	Gastos servicios b*ásicos*
5.2.1.04	Impuestos
5.2.1.05	Gasto depreciación…
5.2.1.06	Gasto amortización…
5.2.1.07	Otras cuentas de gastos administrativos
5.2.2	**GASTOS DE VENTAS**
5.2.2.01	Gasto comisiones vendedores
5.2.2.02	Gasto arriendo almacén
5.2.2.03	Gasto publicidad y propaganda
5.2.2.04	Gasto mantenimiento equipo de reparto
5.2.2.05	Otras cuentas de gastos de ventas
5.2.3	**Gastos financieros**
5.2.3.01	Intereses pagados
5.2.3.02	Notas de d*ébito*
5.2.2.03	Otras cuentas de gastos financieros
5.3	**Egresos extraordinarios**
5.3.01	Otros gastos
5.3.02	Pérdida en venta de activos fijos
5.3.03	Pérdida en venta de acciones y valores
5.3.04	Donaciones entregadas
5.3.05	Imprevistos
5.3.5.01.-	Robos
5.3.5.02.-	Incendios
5.3.5.03.-	Inundaciones
5.3.6.-	OTRAS CUENTAS DE EGRESOS

2.17. REGLAS DEL DÉBITO O CARGO Y CRÉDITO O ABONO

Dentro de la terminología contable, encontramos términos especialmente en la bibliografía española, como cargo y abono, cuyo significado es el siguiente, Cuando se registra una cantidad en el debe (lado izquierdo), se produce un cargo (lado derecho). Si la cantidad se escribe en el haber, se produce un abono (Lorca García, 2022).

Las siguientes son las reglas del cargo y abono que se reflejan en los aumentos y disminuciones que sufren las cantidades de los activos, pasivos y patrimonio, y cuentas de resultados como efecto de las transacciones que han sido registradas.

Tabla 2.4.
Reglas de débito y crédito o cargo y abono

No.	REGLA
1	Si aumenta una cuenta de activo, hay que hacer un débito o cargo a esta cuenta
2	Si disminuye una cuenta de activo, hay que hacer un crédito o abono a esta cuenta
3	Si aumenta una cuenta de pasivo, hay que hacer un crédito o abono a esta cuenta
4	Si disminuye una cuenta de pasivo, hay que hacer un débito o cargo a esta cuenta
5	Si aumenta una cuenta de patrimonio, hay que hacer un crédito o abono a esta cuenta
6	Si disminuye una cuenta de patrimonio, hay que hacer un débito o cargo a esta cuenta
7	Si aumenta una cuenta de ingreso, hay que hacer un crédito o abono a esta cuenta
8	Si disminuye una cuenta de ingreso, hay que hacer un débito o cargo a esta cuenta
9	Si aumenta una cuenta de egreso, hay que hacer un débito o cargo a esta cuenta
10	Si disminuye una cuenta de egreso, hay que hacer un crédito o abono a esta cuenta
11	Todas las cuentas de activo tienen saldo deudor
12	Todas las cuentas de pasivo tienen saldo acreedor
13	Todas las cuentas de patrimonio tienen saldo acreedor
14	Todas las cuentas de egreso tienen saldo deudor
15	Todas las cuentas de ingreso tienen saldo acreedor
16	Todo gasto es deudor y todo ingreso (renta), acreedor

¿Qué pasa con sus saldos cuando se debitan o se acreditan las cuentas de ACTIVO?

El ejemplo permite visualizar cómo la cuenta Caja, que es una cuenta de activo, cuando se debita (15.000,00 USD), su saldo aumenta; en cambio cuando se acredita (10.000,00 USD), su saldo disminuye. Todas las cuentas de ACTIVO, siempre, siempre tendrán saldo deudor.

CUENTAS DE ACTIVO

DEBE	HABER
AUMENTA	**DISMINUYE**
SALDO DEUDOR	

CAJA

DEBE	HABER
25.000,00	10.000,00
+	
15.000,00	
40.000,00	10.000,00
30.000,00	

¿Qué pasa con sus saldos cuando se debitan o se acreditan las cuentas de pasivo y patrimonio?

CUENTAS DEPASIVO	
DEBE	HABER
DISMINUYE	AUMENTA

CUENTAS DE PATRIMONIO	
DEBE	HABER
DISMINUYE	AUMENTA

PROVEEDORES	
DEBE	**HABER**
	40.000,00
18.000,00	
	+20.000,00
18.000,00	60.000,00
	42.000,00

CAPITAL SOCIAL	
DEBE	**HABER**
	100.000,00
10.000,00	
	+50.000,00
10.000,00	150.000,00
	140.000,00

¿Qué pasa con sus saldos cuando se debitan o se acreditan las cuentas de ingresos (resultados)?

CUENTAS DE INGRESOS

DEBE	HABER
DISMINUYE	AUMENTA

¿Qué pasa con sus saldos cuando se debitan o acreditan las cuentas de egresos (resultados)?

CUENTAS DE EGRESOS

DEBE	HABER
AUMENTA	DISMINUYE

2.18. DINÁMICA DE LAS CUENTAS

Este es un tema muy necesario y, la verdad, poco difundida por estudiosos de la Contabilidad. Desde nuestra experiencia, consideramos que los estudiantes sin conocimiento previos en esta materia fracasan en los respectivos registros contables, porque no saben cómo identificar una transacción y, si lo hacen, no saben reconocer cuándo se debita, cuándo se acredita ni tampoco que tipo de saldo tiene tal o cual cuenta. Entonces, estas deficiencias de fundamentos teórico se puede corregir analizando la dinámica de los diferentes tipos de cuentas.

A continuación, vamos a describir en forma sucinta, a manera de ejemplo, la dinámica de una cuenta por cada grupo; es decir, una cuenta de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos (costo y gasto), considerando las cuentas más importantes.

2.19. DINÁMICA DE LAS CUENTAS DE BALANCE

Dinámica de la cuenta de activo: ejemplo

Caja. Esta cuenta registra el flujo de efectivo que maneja la empresa; es parte del disponible junto al dinero en el banco.

Cuenta: Caja	1.1.1.01
SE DEBITA	**SE ACREDITA**
Cuando se recibe dinero en efectivo, cheques, *voucher* de tarjetas de débito y crédito, ya sea en moneda nacional o extranjera Por el dinero sobrante al efectuar el informe del arqueo de caja chica o fondos rotativos	Cuando se entrega dinero en efectivo Cuando se envía para su depósito en el banco Por los faltantes de caja en el informe del arqueo de caja chica o de fondo rotativo
SALDO: siempre será deudor	

Dinámica de la cuenta de pasivo: ejemplo

Proveedores. Registra los valores contraídos como obligaciones de pago con empresas o personas naturales que nos otorgan crédito, especialmente a corto plazo, a través de la venta de inventarios a crédito personal.

Cuenta: Proveedores	2.1.01
SE DEBITA	**SE ACREDITA**
Por los pagos parciales o totales de las deudas contraídas Por notas de débito que entregamos a los proveedores	Cuando se contrae una deuda por el valor de la factura Por el valor de las notas de crédito entregadas por los proveedores
SALDO: Siempre será Acreedor	

Dinámica de la cuenta de patrimonio: ejemplo

Capital social. Esta cuenta registra los valores de aportes iniciales que realizan los socios o accionistas, mediante cuotas, acciones, de acuerdo con lo que se determina en la escritura pública de constitución, y según el tipo de sociedad, asociación debidamente legalizada en ellos organismos regulatorios.

Cuenta: Capital social	3.1.01
SE DEBITA	**SE ACREDITA**
Por los pagos parciales o totales de las deudas contraídas Por notas de débito que entregamos a los proveedores	Cuando se contrae una deuda por el valor de la factura Por el valor de las notas de crédito entregada por los proveedores
SALDO: siempre será acreedor	

Dinámica de la cuenta de ingreso

Ventas. Esta cuenta registra las salidas de mercaderías que adquieren los clientes o consumidores finales; se registran a precio de venta, o sea que se incluye un porcentaje adicional del precio de adquisición, que nos permitirá recuperar nuestros costos y gastos, y además obtener un margen de utilidad competitivo.

Cuenta: Ventas	**4.1.01**
SE DEBITA	**SE ACREDITA**
Según el sistema de registro, se debita al final del ejercicio económico para saldar su saldo Por lo valores de devoluciones de los clientes de mercaderías vendida También por los descuentos y bonificaciones concedidos a nuestros clientes, puede ser por pronto pago, en efectivo, etc.	Por el valor de la factura de las ventas a los clientes, durante el período asignado
SALDO: siempre será deudor	

Dinámica de la cuenta de egresos: ejemplo

Compras (costo)

Registra las adquisiciones de inventario de mercaderías por el sistema de registro denominado Método analítico, que veremos en el último capítulo. Aquí debemos recalcar que las compras se registran a precio de costo de adquisición, mientras que las ventas se registran a precio de venta, y esto es lo que origina una mayor compresión del sector estudiantil para poder analizar la administración de los Inventarios destinados para la venta (Moreno Fernández, 2020).

Cuenta: Compras	5.1.2
SE DEBITA	**SE ACREDITA**
Por el valor de la factura entregada por los proveedores, registrada a precio de compra	Al final del ejercicio económico, en los asientos de ajustes a la cuenta Inventario de Mercaderías
SALDO: siempre será deudor	

Dinámica de la cuenta de egresos

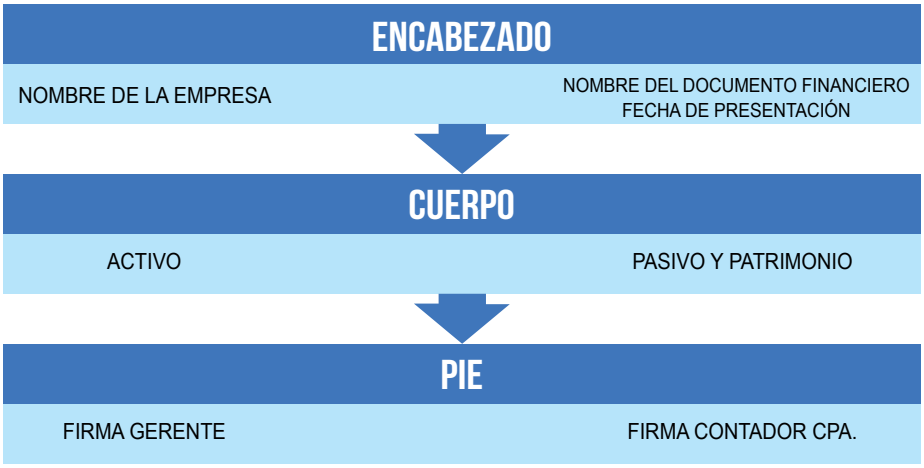
Gasto sueldos y salarios (gasto). Esta cuenta registra los valores causados o pagados de la nómina de empleados y obreros que reciben sus remuneraciones en los roles de pago correspondientes a cada mes. El rol de pagos contiene los ingresos, descuentos y el líquido que se va a recibir. Tiene que estar legalizado por el empleado.

Cuenta: Gasto sueldos y salarios	5.2.1.01
SE DEBITA	**SE ACREDITA**
Cuando se registra o se cancela la nómina a los trabajadores	En el asiento de cierre
SALDO: siempre será deudor	

2.20. EL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Es un documento financiero también conocido como estado de situación económica. Cuando se presenta al inicio de un período contable, se llama estado de situación inicial. Se presenta en dos momentos: cuando la empresa inicia su actividad económica y al inicio de un nuevo ejercicio económico. Identificamos los recursos y las obligaciones (activos y pasivos), y determinamos su patrimonio. Es lógico que, si al terminar el período, formulamos otro inventario, se presentará un nuevo patrimonio, o sea que, si el patrimonio aumenta, hemos ganado, pero si el patrimonio disminuye, hemos perdido.

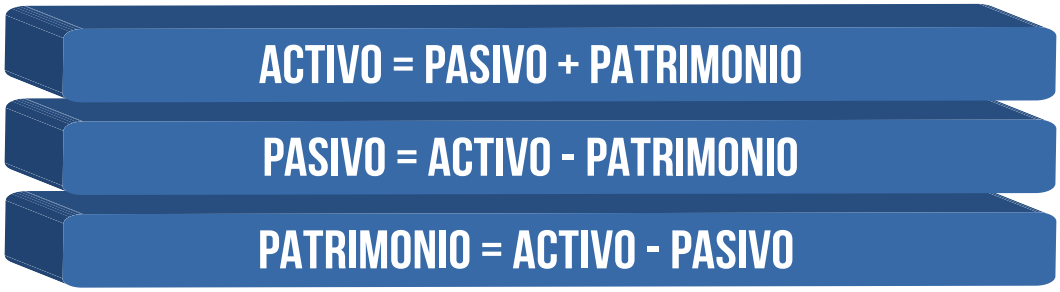
Figura 2.10.
Estado de situación económica



2.21. LA ECUACIÓN CONTABLE

Partimos del concepto que toda ecuación es una **IGUALDAD**, la ecuación contable indicada tiene una relación matemática, como si se tratara de desarrollar una ecuación de primer grado; adicionalmente presentamos la variación de términos de la ecuación que en todos los casos debe ser una igualdad.

Figura 2.11.
Ecuación contable



Fuente: Suárez (2024)

Para comprobar si verdaderamente es una igualdad, debemos remplazar los elementos de la ecuación contable con valores o cantidades hipotéticas; así tenemos.

CUENTAS	VALOR
ACTIVO	100.000,00 USD.
PASIVO	20.000,00 USD
PATRIMONIO	80.000,00 USD,

2.22. VARIACIÓN DE LA ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVO =	PASIVO +	PATRIMONIO
100.000,00	20.000,00	80.000,00
100.000,00	100.000,00	

PASIVO =	ACTIVO -	PATRIMONIO
20.000,00	100.000,00	80.000,00
20.000,00	20.000,00	

PATRIMONIO =	ACTIVO -	PASIVO
80.000,00	100.000,00	20.000,00
80.000,00	80.000,00	

¿Y si tratamos de hilar más fino y conocer mejor como está compuesto el ACTIVO, por ejemplo? Aplicaremos aún más las matemáticas: ACTIVO = A1 + A2 + A3 +A4 + … + An., Donde **Activo = Caja + Clientes + Inventario De Mercaderías + Vehículos** + … + **Gastos de Constitución**. También se puede aplicar para el pasivo, patrimonio, etc.

2.23. EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES SOBRE LA ECUACIÓN CONTABLE

El objetivo de este tema es dimensionar cual es el efecto que tiene una sola transacción en la situación económica y financiera de una empresa XYZ. Como cambiará la realidad económica y financiera de las empresas con el volumen de transacciones que manejan diaria, semanal, mensual y anualmente (A. Goxen y M. Gonxens, 1979).

EMPRESA COMERCIAL «XYZ»
ESTADO DE SITUACION INCIAL
AL 1 DE ENERO DE 2024

ACTIVO		**PASIVO**	
Caja	1.200,00	Proveedores	1.500,00
Bancos	1.800,00	**TOTAL, PASIVO**	**1.500,00**
Mercaderías	6.000,00	**PATRIMONIO**	
Equipos de oficina	1.000,00	Capital social	8.500,00
		TOTAL, PATRIMONIO	**8.500,00**
TOTAL, ACTIVO	**10.000,00**	**TOTAL, PAS. Y PATRI.**	**10.000,00**

GERENTE CPA. CONTADOR

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO
10.000 = 1.500 + 8.500
10.000 = 10.000

Transacción

Enero 2: se adquieren mercaderías destinadas para la venta, a la empresa Internacional S. A. según factura n.º 1234 por un valor de USD 2.000, los cuales cancelamos de la siguiente manera: 50 % de contado y por el saldo firmamos un documento a treinta días plazo, sin intereses.

Figura 2.12.
Variación de la ecuación contable

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO
10.000 = 1.500 + 8.500
10.000 = 10.000

PASIVO = ACTIVO - PATRIMONIO
1.500 = 10.000 - 8.500
1.500 = 1.500

PATRIMONIO = ACTIVO - PASIVO
8.500 = 10.000 + 1.500
8.500 = 8.500

Los efectos que generan las transacciones sobre la ecuación contable establecen variaciones económicas y financieras, tanto en el activo como en el pasivo y, por ende, en el patrimonio. Esto lo podemos establecer mejor, mediante el siguiente ejemplo.

LIBRO DIARIO GENERAL

FOLIO No. 001

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARC.	DEBE	HABER
2024	-----X-----			
Enero 05	INVENTARIO DE MERCADERÍAS		2.000,00	
	CAJA			
	DCTOS. POR PAGAR			1.000,00
	Para Reg. La compra según factura n.º 1234.			1.000,00

Con el registro de esta transacción, podemos establecer las variaciones que sufre tanto el activo, como el pasivo y el patrimonio.

EMPRESA COMERCIAL «XYZ»
ESTADO DE SITUACIÓN INCIAL
AL 1 DE ENERO DE 2024

ACTIVO		**PASIVO**	
Caja	1.200,00	Documentos por pagar	1.000,00
Bancos	1.800,00	Proveedores	1.500,00
Mercaderías	8.000,00	**TOTAL, PASIVO**	**2.500,00**
Equipos de oficina	1.000,00	**PATRIMONIO**	
		Capital social	9.500,00
TOTAL, ACTIVO	**12.000,00**	**TOTAL, PATRIMONIO**	**9.500,00**
		TOTAL, PAS. Y PATRI.	**12.000,00**

GERENTE **CPA. CONTADOR**

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO
12.000 = 2.500 + 9.500
12.000 = 12.000

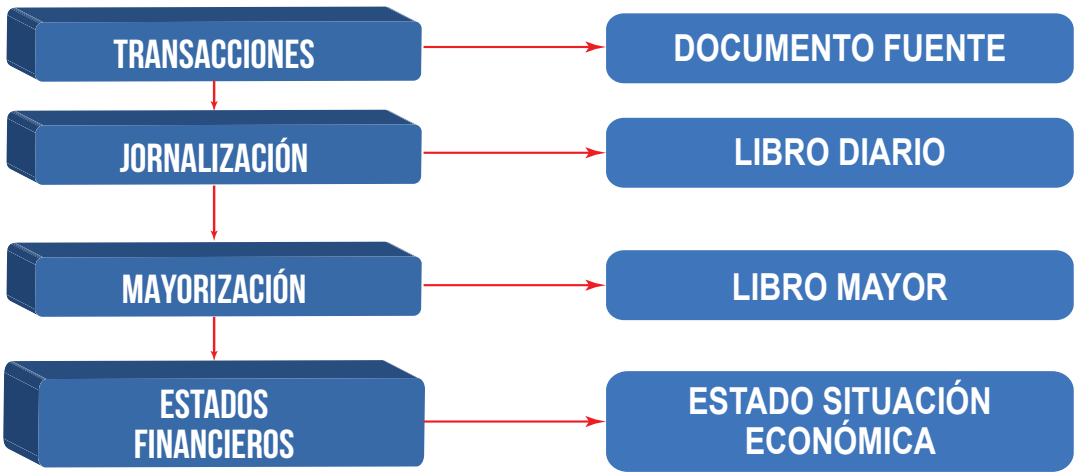
CAPÍTULO III

EL CICLO CONTABLE, Y LOS REGISTROS CONTABLES

3.1. EL CICLO CONTABLE

El ciclo o período contable son segmentos o períodos de tiempo, relativamente cortos (menores a un año), donde se registran todas las transacciones que modifican la situación económica y financiera de la empresa y tienen sistemas de registros específicos y ordenados, hasta la obtención de los estados financieros que establecen las NIIF.

Figura 3.1.
Ciclo contable



3.2. DOCUMENTOS FUENTE, O DE SOPORTE DE LA CONTABILIDAD

Son todos aquellos documentos no negociables que dan origen y sustento a una transacción u operación, constituyéndose en el documento fuente o de soporte. Estos documentos pueden ser: facturas, letras de cambio, notas de débito, de crédito, roles de pago, cheques, acciones, etc. La captación de la información y su

documentación de sustento a una transacción determinada en términos generales, se refieren a un conjunto de operaciones que realiza normalmente una empresa. Entre otras, tenemos las siguientes:

Tabla 3.1.
Documento de soporte

OPERACIÓN	COMPROBANTE
• Compra de mercadería	• Factura de compras
• Pago de sueldos y salarios	• Rol de pagos
• Adquisición equipo y muebles	• Factura
• Venta de mercaderías	• Facturas de ventas
• Depósitos de dinero en bancos	• Nota de depósito
• Cancelación de documentos	• Letra de cambio
• Pago de servicios básicos	• Planilla de luz, agua y teléfono
• Contrato de seguros	• Póliza de seguros
• Compra de útiles de oficina	• Factura o nota de venta
• Adquisición de acciones	• Bonos, acciones

Con lo expuesto, se puede decir que dichos comprobantes nos ayudan a la captación y recopilación de información de las transacciones realizadas por la empresa. Además son considerados posteriormente para la etapa de control. Todos estos documentos que sustentan los registros de las transacciones ejecutadas por la empresa deben reposar en un archivo que permita evidenciar de una manera transparente en potenciales eventos de control como son las auditorías financieras o por métodos de control interno.

Además, un registro contable nos permite analizar, especialmente registrar y controlar, las operaciones o transacciones que realiza una empresa en forma cronológica y sistemática, ya sea utilizando sistemas automatizados o sistemas manuales; estableciendo las siguientes consideraciones básicas:

- Naturaleza de los débitos y los créditos
- Especificación de la cuenta según su actividad
- Significado del saldo correspondiente

3.3. REGISTROS CONTABLES

El objetivo de este capítulo es identificar los diferentes procesos de los registros contables: registros principales y auxiliar, que se deben aplicar mediante el análisis de la información que generan las transacciones y operaciones de las sociedades o instituciones para la obtención del producto final que son los estados financieros. Esperamos que los logros de los resultados del aprendizaje permitan al estudiante estructurar, elaborar, presentar y legalizar los estados financieros principales que estudiaremos en este nivel. Los registros contables se clasifican en:

3.3.1. Registros principales

Cada empresa diseña sus sistemas contables de acuerdo con la actividad económica, y también de acuerdo con las necesidades del ente. El profesional contable debe poseer conocimientos sólidos en el diseño e implementación de los registros. Detallamos los registros contables en el siguiente procedimiento:

Tabla 3.2.
Registro contable

No.	ETAPA
1	Registros en el libro diario general (entrada original)
2	Registros en el libro mayor general
3	Registros auxiliares
4	Elaboración de estados preparatorios (balanza de comprobación)
5	Estado de resultados integral
6	Estado de situación económico
7	Estado de flujo de efectivo
8	Estado de cambio en la situación patrimonial
9	Adjuntando las políticas contables y los anexos respectivos

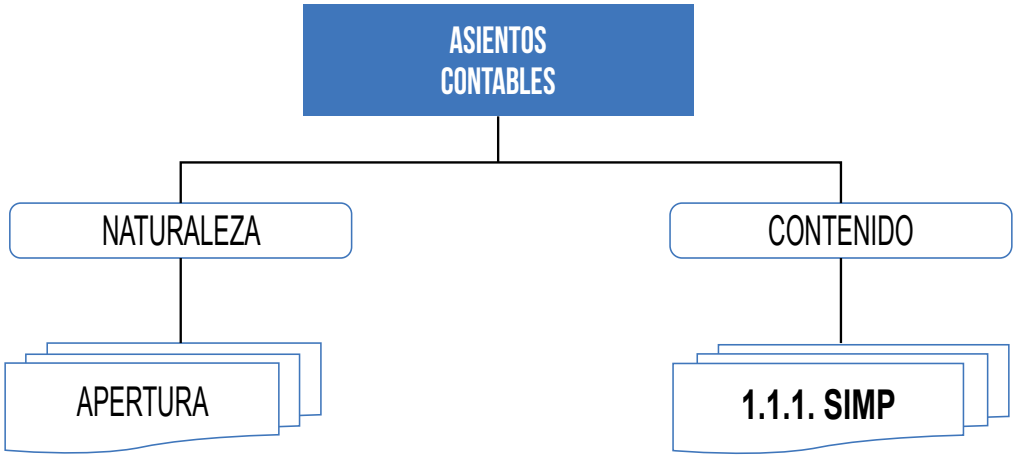
3.3.2. Registros auxiliares

Las necesidades y requerimientos de generar información contable son muy diversos. Por eso, las empresas necesitan registros que detallan particularmente las cuentas y anotaciones que se llevan en los libros principales, y cuyos registros guardan una íntima relación con las cuentas de Mayor, de Inventarios y de Balances. Dichos registros pueden ser auxiliares de cuenta Caja, Bancos, Inventario de Mercaderías, Compras, Ventas, etc.

3.4. LOS ASIENTOS CONTABLES

Los asientos contables son registros que se realizan en el libro diario general, contienen cuenta(s) deudoras y cuentas(s) acreedoras, y su importancia es que tanto las cuentas deudoras como las cuentas acreedoras deben ser iguales cuantitativamente. Su clasificación tiene un criterio eminentemente técnico, sin descuidar el aspecto metodológico para que el estudiante pueda entender de una manera más analítica cómo se clasifica para los asientos contables. Por lo tanto, se presentan dos clases de asientos contables, que son por su naturaleza y por su contenido.

Figura 3.2.
Tipos de asientos contables



3.5. TIPOS DE ASIENTOS CONTABLES POR SU CONTENIDO

A. **Asientos simples:** son aquellos asientos que, por su contenido unilateral, tienen con cuenta deudora y cuenta acreedora, y recuerden que sus valores tienen que necesariamente ser iguales.

B. **Asientos compuestos:** constituyen aquellos asientos contables que están conformados por dos o más cuentas deudoras y por dos o más cuentas acreedoras. De igual manera, las cantidades del debe y haber tienen que ser iguales.

C. **Asientos mixtos:** son aquellos integrados por una cuenta deudora y dos o más cuentas acreedoras y viceversa, y sus valores iguales.

3.6. TIPOS DE ASIENTOS CONTABLES POR SU NATURALEZA

A. **Asientos de apertura:** o también conocido como registro de entrada original (primer asiento del libro diario general). Está formado por todas las cuentas que intervienen en el estado de situación inicial, las cuentas de activo pasan como cuentas deudoras y las cuentas de pasivo y patrimonio se registran como cuentas acreedoras.

B. **Asientos de ajustes.** Comúnmente llamadas asientos de regularización, con el objetivo de presentar, al final del ciclo contable, los saldos reales de las respectivas cuentas tanto de balance como de resultados ajustadas.

C. **Asientos de cierre.** Se los realiza a la finalización del período contable, y todas las cuentas de resultados, al ser cuentas transitorias, deben saldarse y cerrarse para poder establecer si el ejercicio generó utilidad o pérdida. Por ejemplo, el asiento de cierre de la cuenta Inventario de Mercaderías por el método del costo de ventas.

3.7. ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICO

También llamado BALANCE GENERAL, presenta a una fecha determinada la situación económica, financiera o patrimonial de una empresa, mediante la clasificación detallada de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio del ente económico.

El activo está conformado por todos los bienes y derechos que tienen el carácter de tangibles e intangibles que posee la empresa para cumplir con su actividad económica y destinada a la generación de ingresos. Encontramos cuentas como: Disponibles en efectivo, Obligaciones por cobrar, Inventarios destinados a la producción y a la comercialización.

El pasivo, que son todas las obligaciones que asume la empresa con terceras personas, con el objetivo de apalancar su actividad económica en busca de la generación de resultados positivos, se lo representa en el estado financiero de acuerdo con el período de tiempo en que se deben cubrir esas deudas. Así tenemos obligaciones a corto y largo plazo; corto es menor a un ejercicio económico.

Y el patrimonio, al tener una definición propia, decimos que es la diferencia entre los activos los pasivos. El patrimonio representa el capital social que son los

aportes de los accionistas, las reservas que representan «ahorros» de la empresa y, por último, las cuentas de resultado, que puede ser utilidades o pérdidas.

3.8. CASO PRÁCTICO

Figura 3.3.
Caso práctico

EMPRESA "XYZ"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE MARZO DEL 2024

ACTIVO			PASIVOS		
CORRIENTE			**A CORTO PLAZO**		**5.433,81**
DISPONIBLE		**10.904,02**	PROVEEDORES	3.796,74	
CAJA	2.032,87		OBLIGACIONES BANCARIAS	1.428,60	
BANCOS	1.962,78		SUELDOS POR PAGAR	208,47	
CLIENTES	1.306,51		**TOTAL PASIVO**		**5.433,81**
DEUDORES VARIOS	33,00				
INVENTARIOS DE MERCADERÍAS	5.568,86		**PATRIMONIO**		
EXIGIBLES		**3.496,60**	CAPITAL SOCIAL	13.100,00	
DCTOS. POR COBRAR	1.845,40		RESERVAS LEGALES	1.138,44	
CLIENTES	1.651,20		UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.394,56	
REALIZABLES		**10.000,00**	**TOTAL PATRIMONIO**		**15.633,00**
MERCADERIAS	10.000,00				
DIFERIDOS		**2.100,00**			
SUMINISTROS DE OFICINA	900,00				
GASTOS DE CONSTITUCIÓNCIÓN	1.200,00				
TOTAL ACTIVOS		**26.500,62**	**TOTAL PASIVO Y PARIMONIO**		**26.500,62**

GERENTE

CPA. CONTADOR REG. No. XXX

En la figura 3.3, se presenta el estado de situación económico y financiero, debidamente clasificado. ¿Qué buscamos con esta información? Se busca crear una conexión del estado financiero con la toma de decisiones financiera, mediante los siguientes criterios:

A. **Identificar las diferentes transacciones**

Una vez clasificadas las transacciones en los diferentes registros contables, elaboramos el estado de situación inicial. Ahora el análisis corresponde a las diferentes transacciones como: compra de mercaderías al contado, ventas a crédito, pago de sueldos y salarios, préstamos bancarios, etc.

B. **Analizar el efecto de cada transacción**

Es necesario analizar el efecto de las transacciones en el aumento o disminución de los activos y pasivos, el efecto en el flujo de efectivo, y cómo afecta

al patrimonio, si incrementa o disminuye el capital social. Ejemplo: la compra de inventarios de mercaderías pagados de contados, afecta al flujo de efectivo. Préstamos recibidos incrementa el pasivo, pero ayuda a obtener liquidez.

C. **Relacionar con el estado financiero**

¿Cuál es el efecto de que se reflejen las transacciones y registros contables en la presentación de los diferentes estados financieros? Estos deben demostrar cual es la salud financiera de la empresa, cómo está su liquidez, si se altera o no la estructura patrimonial, cómo se transforman los recursos en efectivo a través de la venta de mercaderías, etc.

3.9. LIBRO DIARIO GENERAL: PROCESO DE JORNALIZACIÓN

Es el principal registro de entrada original, donde se realiza el proceso de la «jornalización» que no es otra cosa más que el registro de las transacciones realizadas por la empresa en forma de asiento contable. Existen varios tipos de diario como de compras, ventas, caja, etc.

3.10. PARTES QUE LO CONFORMAN

Tabla 3.3.
Libro diario general

No.	PARTES
1	Nombre de la empresa y del registro contable
2	Número de folio o página, marginados a la izquierda en forma secuencial
3	Una columna para la fecha, que se incluya: año, mes y día; o día/mes /año, (formato que mejor se adapte a la realidad de la empresa, de la transacción
4	Número de asiento
5	Columna de la descripción o detalle, donde se registran los asientos contables
6	Referencias: es una glosa o detalle haciendo referencia al documento fuente que avala la transacción
7	Columna del debe (débitos o cargos), se registran valores
8	Columna del haber (créditos o abonos) igual se registran cantidades

3.11. FORMATOS

LIBRO DIARIO GENERAL

PÁGINA No. 01

FECHA	DESCRIPCION	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
2024 Enero 02					

3.12. EL PROCESO DE JORNALIZACIÓN

Para el proceso de jornalización, se deben considerar los siguientes pasos:

Tabla 3.4.
Proceso de jornalización

No.	ETAPA
1	Numerar la página en la parte superior derecha
2	Determinar la fecha de la transacción en la columna de fecha
3	Número de orden de cada transacción en la columna descripción
4	Registro de las cuentas deudoras y acreedoras, en ese orden
5	Detalle o glosa específica de la transacción realizada
6	Código de las cuentas en la columna de Código
7	Registrar la cantidad de las cuentas deudoras en la columna del Debe
8	Registrar la cantidad de las cuentas acreedoras en la columna del Haber

3.13. LIBRO MAYOR GENERAL: PROCESO DE MAYORIZACIÓN

Se realizan los pases de los registros del libro diario general al libro mayor general, en forma individual o personalizada, este proceso se lo conoce con el nombre de mayorización. Para mayorizar, se debe considerar que los valores registrados en el *debe* del diario pasan al *débito* del movimiento del *mayor*, y el haber, del diario pasa a la columna del *crédito* en movimientos del mayor.

3.14. MODELOS DE FORMATOS

Por temas didácticos y para que exista una mayor comprensión del estudiante en un proceso que no es complejo, pero tiene su cierta dificultad, primero relacionamos la mayorización con el formato esquemático en T. Los resultados son positivos, pero este formato es solo para este proceso enseñanza-aprendizaje; en la práctica, no se utiliza. Los que se utilizan son los siguientes:

A. **De tres columnas o un solo saldo**

El procedimiento consiste en primero registrar la fecha, que tiene que ser progresiva. En la columna de detalle, insertamos la información del documento fuente. Por ejemplo, si es factura, hacemos alusión a ese documento. En la columna de referencia, incluimos el número de asiento que nos ayuda al momento de controlar. Luego registramos los valores, ya sea en el debe o en el haber, dependiendo si la cuenta es deudora o es acreedora; y, por último, determinamos el valor del saldo.

Aquí es donde el estudiante tiene problemas, porque no identifica bien el saldo. Si debitamos a una cuenta de activo o egresos, su saldo se incrementa; pero si acreditamos al mismo tipo de cuenta, su saldo disminuirá. Por lo tanto, es importante aplicar las reglas del débito y crédito. Su formato es el siguiente:

NOMBRE DE LA CUENTA……..... CÓDIGO ……

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO

B. **De cuatro columnas o con especificación de saldos**

El procedimiento es semejante al formato anterior, la única diferencia es en la columna del saldo, ya que se especifica si es deudor o es acreedor de la cuenta. No se puede registrar en las dos columnas del saldo. Recuerde que el saldo es deudor cuando corresponde a las cuentas de activo y egresos, y el saldo es acreedor cuando son cuentas de pasivo, patrimonio e ingresos

Nombre de la Cuenta……..... Código …….

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDOS	
					Deudor	Acreedor

C. **Forma esquemática**

Es utilizada únicamente para una mayor comprensión del estudiante en este proceso de enseñanza-aprendizaje. Su procedimiento es sencillo, ya que se registran los valores en la columna del debe o del haber. Este formato no registra el saldo, por lo que carece de importancia.

NOMBRE DE LA CUENTA	
DEBE	HABER
SALDO	

3.15. EL PROCESO DE MAYORIZACIÓN

El proceso de mayorización implica trasladar los registros del libro diario general al libro mayor general, pero en forma individualizada. Esto quiere decir, cuenta por cuenta; primero las deudoras y posteriormente las acreedoras con sus respectivos valores. Para llevar a efecto los registros correspondientes en el libro mayor, se debe tomar en cuenta los siguientes elementos.

Tabla 3.4.
Proceso de mayorización

No.	ETAPA
1	Denominación de la cuenta, en la parte superior del rayado
2	Código o número de cuenta, en la parte superior derecha
3	Fecha en que se realizó la transacción, en la columna de la fecha
4	Nombre del detalle, en la misma columna
5	Registro de la cantidad en su respectiva columna: si es cuenta deudora, el DEBE y, si es cuenta acreedora, el HABER
6	Determinación del saldo correspondiente, en su respectiva columna

3.16. BALANZA DE COMPROBACIÓN

La balanza de comprobación, como su nombre lo indica, cumple con la función de controlar las cantidades numéricas, mediante el cuadro de los saldos de las cuentas que participan en el período contable.

También se puede decir que el balance de comprobación constituye un resumen de las cuentas, es decir, de los movimientos deudores y acreedores. A su vez, establece la igualdad de los saldos de acuerdo con la naturaleza de las cuentas.

3.17. IMPORTANCIA

Su importancia radica en establecer una igualdad matemática en los movimientos del debe y del haber, como también establecer una igualdad numérica en los saldos deudor y acreedor. En el caso de que no existe dicha igualdad, no se puede continuar elaborando los estados financieros sin antes determinar y corregir errores detectados.

3.18. PARTES QUE LO CONFORMAN

La balanza de comprobación se denomina así para no confundir al estudiante, porque no es un estado financiero; nada de eso. Esta balanza es una hoja o

papel de trabajo, o también es una práctica común que realiza el contador antes de la elaboración de los estados financieros principales. Su importancia radica en la igualdad cuantitativa que deben tener las columnas de los movimientos del debe y haber, como también deben ser iguales las columnas de los saldos deudor y acreedor. Para confirmar estas igualdades, debemos cruzar información entre las columnas de los movimientos con los saldos iguales del libro diario general. Deben ser iguales en sus totales finales.

La balanza de comprobación tiene una estructura contable que consta de cuatro columnas principales: dos columnas que indican el movimiento del debe y del haber, y las dos siguientes columnas indican los saldos de cada una de las cuentas ya sea deudor o acreedor. Además, existen dos columnas previas que determinan el número de orden o el código de la cuenta, y otra columna para el nombre de las cuentas. Como es un balance preparatorio y tampoco se presenta a ninguna persona o institución, no requiere un formato especial, ni siquiera ser legalizado mediante firmas por el gerente y contador.

Balanza de comprobación

CÓDIGO	CUENTAS	MOVIMIENTOS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
	SUMAN IGUALES				

3.19. EJEMPLO DE LA BALANZA DE COMPROBACIÓN

Mediante el presente ejemplo, podemos objetivar mejor que, una vez obtenidos los saldos de las cuentas en el libro mayor, los trasladamos a las columnas del Movimiento, o Sumas del debe y haber, y, por simple diferencia, obtenemos los saldos. Damos énfasis a las sumatorias tanto de las columnas del movimiento, que necesariamente tienen que ser iguales, así como de la columna de los saldos que también tienen que ser iguales. Su formato más utilizado es el siguiente:

Tabla 3.6.
Ejemplo de balanza de comprobación

CÓDIGO	CUENTAS	MOVIMIENTOS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01	Caja	23.450	20.000	3.450	0
02	Acciones y valores	34.500	30.000	4.500	0
03	Mercaderías	78.400	70.000	8.400	0
04	Muebles y enseres	4.900	0	4.900	0
05	Clientes	39.500	30.000	9.500	0
06	Vehículos	40.000	0	40.000	0
07	Edificios	87.000	0	87.000	0
08	Documentos por cobrar	5.450	4.500	950	0
09	Hipotecas por pagar	0	320	0	320
10	Proveedores	0	1.000	0	1.000
11	Documentos por pagar	0	9.000	0	9.000
12	Capital	0	138.000	0	138.000
13	Compras	3.200	0	3.200	0
14	Comisiones ganadas	0	1.000	0	1.000
15	Descuentos en compras	0	3.000	0	3.000
16	Rebajas en compras	0	1.000	0	1.000
17	Ventas	0	15.000	0	15.000
18	Descuentos en ventas	1.450	0	1.450	0
19	Devoluciones en ventas	870	0	870	0
20	Sueldos y salarios	2.400	0	2.400	0
21	Servicios básicos	1.700	0	1.700	0
	SUMAN IGUALES	322.820	322.820	168.320	168.320

3.20. PRINCIPALES ASIENTOS DE AJUSTES CONTABLES

Ajustes en contabilidad significa dejar los saldos en la cuenta en su verdadero valor a la fecha de presentación de los estados financieros; en otras palabras, ajustar es verificar la exactitud de una cuenta en una fecha determinada.

Para la obtención del resultado neto del ejercicio, es necesario realizar asientos de ajustes, que nos permiten una cifra correcta sobre la utilidad o pérdida del ejercicio. Estos asientos de ajustes se deben realizar antes de los asientos de cierre, ya que, de alguna forma, podrían afectar alguna de las cuentas de resultados que se cierren. El proceso de ajuste es el siguiente.

Tabla 3.7.
Proceso de ajustes

No.	ETAPA
1	Se realizan todos los asientos de ajustes necesarios en el libro diario, indicando con una letra del abecedario para cada asiento
2	Los asientos de ajuste se pasan al libro mayor
3	Se procede a efectuar los asientos de cierre en el libro diario, de la siguiente manera
4	Se debitan todas las cuentas de rentas, y se acreditan todas las cuentas de gastos
5	Todas las cuentas de resultados se cierran trazándoles doble línea en la parte inferior
6	Se cierran las cuentas de resultados con un crédito a utilidad, o se debita en el caso de pérdida
7	Se preparan los estados financieros ajustados

Son importantes los ajustes contables por ser asientos de regulación valorativa que se aplica a determinadas cuentas según el caso, con el propósito de ejercer un control financiero que signifique veracidad en la información.

Al final el ejercicio contable, luego de presentar la balanza de comprobación de movimientos y saldos.

Antes de los asientos de cierre de las respectivas cuentas.

El contador efectúa la hoja de trabajo que también es un documento preparatorio, como la balanza de comprobación; su importancia radica en que luego se elaboran los estados financieros ajustados, (luego de la jornalización y mayorización de las cuentas afectadas).

3.21. TIPOS DE ASIENTOS DE AJUSTES

A veces, clasificar los ajustes contables resulta un tanto difícil, no por que estos sean complicados como tal, sino que, al existir una gran variedad, se corre el riesgo de perder la sincronización exacta de la naturaleza de cada uno. Sobre la base de la experiencia contable y docente, los ajustes los clasificamos en:

Tabla 3.8.
Tipos de asientos de ajustes

ORD.	GRUPO	SUBGRUPO
A	Ajustes a la cuenta de Inventario de Mercaderías por el método del costo de ventas	
B	Ajustes a las cuentas de activos y pasivos diferido	Activos por gastos Pasivos por rentas o ingresos
C	Ajustes para cuentas de amortización	
D	Ajustes para cuentas de acumulados	Por gastos Por rentas o ingresos
E	Ajustes por valuaciones	Por depreciaciones Por provisiones, etc.
F	Ajustes especiales o varios	

A. Ajuste a la cuenta de inventario de mercaderías, por el método del costo de ventas

En este sistema, la cuenta de mercaderías permanece estática en cada ejercicio. Es decir, al inicio representa un saldo de existencias físicas, y al final, es sustituido por un nuevo saldo de existencia física, en virtud de que, durante el ejercicio y a través de otras cuentas, se han registrado las compras y las ventas, así como las devoluciones en compras y las devoluciones en ventas. Las compras y las ventas menos sus respectivas devoluciones se consideran compras y ventas netas en cada caso.

El inventario final puede ser físico o permanente. El primero se encuentra mediante el recuento de las mercaderías no vendidas, y el segundo a través de los saldos de existencias en las tarjetas de control. En ambos casos, detallados al costo en un documento denominado inventario físico o inventario permanente, según corresponda; el mismo que se considera final al término de un ejercicio e inicial para comienzo del siguiente período.

Al inventario inicial, se suman las compras netas y se obtiene el total de mercaderías disponibles para la venta. A este total se resta el inventario final físico o permanente y se determina el costo de ventas. Por último, de las ventas netas, se disminuye el costo de ventas, siempre que el costo sea inferior a las ventas. Pero cuando el costo de ventas es superior al valor de las ventas netas, se origina la pérdida en ventas.

Lo expresado hasta aquí en términos aritméticos de suma y resta, se realiza de manera contable mediante los asientos de ajustes estipulados en las disposiciones Tercera y Cuarta del Art. 75 del Reglamento de la Ley de Impuesto a la Renta, que se circunscriben a la liquidación sucesiva de saldos en las cuentas múltiples hasta la determinación de la utilidad o pérdida en ventas, así como el ingreso del valor del inventario final en la cuenta de mercaderías.

Liquidar una cuenta no es otra cosa que eliminar un saldo mediante débito o crédito para que queden en cero, con crédito o débito de contrapartida a la cuenta que recibe el saldo traspasado por liquidación. En consecuencia, los ajustes de las cuentas múltiples de mercaderías se sujetan a los siguientes pasos:

A. Se debita a la cuenta Compras por el valor del gasto transporte o transporte en compras, y se acredita a la cuenta Gasto Transporte por su propio valor, se salda y se cierra la cuenta Gasto Transporte, y la cuenta Compras refleja el valor de las compras brutas.

B. Posteriormente se eliminan los saldos de las cuentas complementarias de compras: Devoluciones, Descuentos y Rebajas en compras que se trasladan a las cuentas Compras en su orden respectivamente, para que las últimas queden con saldos netos.

C. El mismo tratamiento para las cuentas complementarias de ventas, saldando los descuentos, devoluciones y rebajas en ventas, trasladando el valor a las ventas netas.

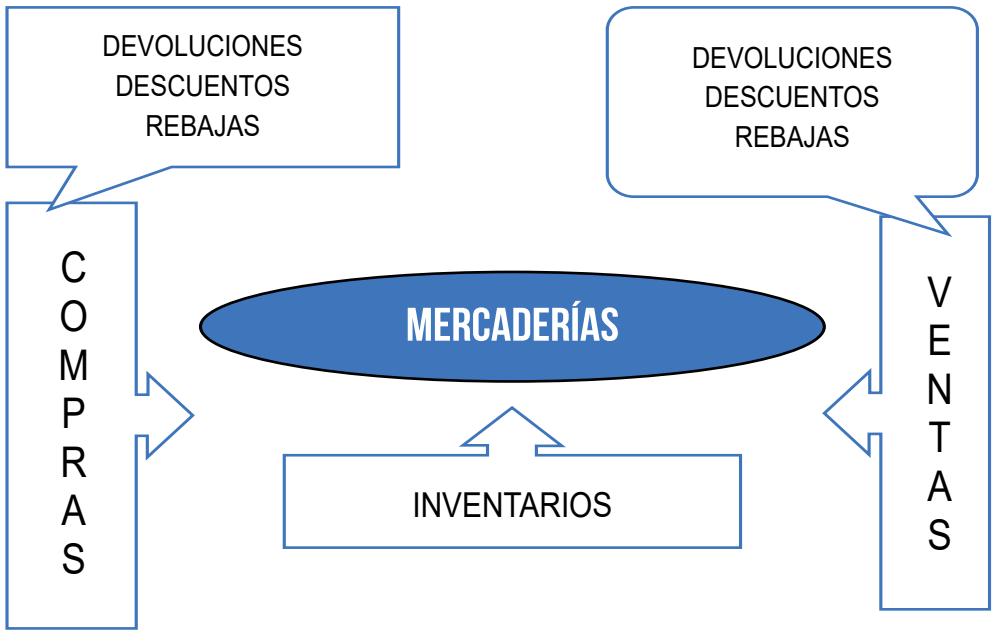
D. Luego se procede a eliminar los saldos de las cuentas de mercaderías por el inventario inicial y de compras por el saldo neto, con débito a la cuenta costo de ventas.

E. En cuarto lugar, se ingresa a la cuenta de mercaderías el valor del inventario final con crédito a la cuenta costo de ventas.

F. Finalmente se eliminan el saldo neto de la cuenta Ventas mediante débito, con créditos a las cuentas de costo de ventas por su saldo, y de utilidad en ventas por la diferencia restante entre ventas y costo de ventas, siempre que el costo sea inferior. Caso contrario hay que debitar las cuentas de ventas y pérdidas en ventas con crédito a costo de ventas.

En conclusión, diremos, que se utiliza varias cuentas (alrededor de siete). El Inventario Final se obtendrá tomando físicamente el inventario (pesando, midiendo) y, valorando el costo. Es necesario realizar asientos de regulación para poder determinar el valor de la utilidad en ventas e introducir a los registros contables el valor del inventario final. Además de deben saldar todas las cuentas de apoyo que se utilizan para el control de la cuenta Mercaderías por el *método del costo de ventas.*

Figura 3.4.
Regulación de los inventarios de mercaderías



Es necesario indicar que, de acuerdo con nuestra legislación, en toda transacción mercantil se debe cobrar-pagar tasas impositivas tales como el IVA, el ICE, que obligadamente deben ser estudiadas previamente al análisis de los respectivos reglamentos, emitidos por el organismo que regula, y controla dichos impuestos, como lo es el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Tabla 3.9.

Ejemplo de asientos de ajuste por el método del costo de ventas a la cuenta Inv. de Mercaderías

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024 Diciem.	31	Asientos de Ajustes			
		----------A----------			
		Compras		100,00	
		Transporte en Compras			100,00
		Para reg. El valor de las compras totales			
		----------B----------			
		Devoluciones en Compras		200,00	
		Rebajas en Compras		300,00	
		Descuentos en Compras		400,00	
		Compras			900,00
		Para reg. El valor de las compras netas.			
		----------C----------			
		Ventas		750,00	
		Devoluciones en Ventas			150,00
		Rebajas en Ventas			250,00
		Descuentos en Ventas			350,00
		Para Reg. el valor de las ventas netas			
		----------D----------			
		Costo de Ventas		2.500,00	
		Compras (N)			1.000,00
		Mercaderías (II)			1.500,00
		Para reg. el valor del costo de ventas			
		----------E----------			
		Mercaderías (IF)		1.800,00	
		Costo de Ventas			1.800,00
		Para Reg. El valor del Inventario final de Mercaderías			
		----------F----------			
		Ventas			
		Costo de Ventas		3.000,00	
		Utilidad en Ventas			700,00
		Para Reg. El valor de la Utilidad Bruta en ventas			2.300,00
		SUMAN IGUALES		9.050,00	9.050,00

B. **Ajustes de las cuentas de activos y pasivos diferidos por gastos y por rentas:**

1. Activos diferidos. -

Son todas las inversiones (pagos anticipados) realizados por la empresa, que luego se convierten en un gasto en un plazo mayor a un año. El activo diferido se somete a un tratamiento llamado amortización y son:

Tabla 3.10.
Ajustes de activos diferidos

No.	CUENTA	CUENTA AJUSTADA
1	Gastos de instalación	Amortización gasto de instalación
2	Gastos de constitución	Amortización gastos de constitución
3	Gastos de organización	Amortización gasto de organización

A. Ejemplo: arriendos pagados por anticipado.

El valor correspondiente al tiempo transcurrido de los arriendos pagados por anticipado se debe cargar a las cuentas de Arriendos Prepagados. Por lo que se refiere al abono, este se debe hacer en la cuenta de gasto Pagadas por Anticipado, para que en ella quede el saldo real que debe considerarse como cargo diferido para el nuevo ejercicio. En este caso, se devenga o consume el ciento por ciento del pago diferido.

Tabla 3.11.
Libro Diario General

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Diciem.	31	Arriendos Prepagados		4.000,00	
		Bancos			4.000,00
		Para reg. V/. Contrato de arriendo N. 12			
2024		---------- X----------			
Diciem.	31	Gasto Arriendo		4.000,00	
		Arriendos Prepagados			4.000,00
		Para reg. V/ registrado por el valor devengado.			

Arriendos Prepagados

DEBE	HABER
4.000,00	4.000,00
0,00	

A. **Pasivos diferidos**

Son todos aquellos cobros anticipados, ingresos recibidos con anticipación, que, en el transcurso del tiempo, se convierten en ingresos reales, en un plazo de no más de un año. Los pasivos diferidos son:

Tabla 3.12.
Ajustes de pasivos diferidos

No.	CUENTA	CUENTA AJUSTADA
1	Intereses precobrados	Intereses ganados
2	Arriendo cobrados por anticipados	Arriendos ganados
3	Comisiones cobradas por anticipado	Comisiones ganadas
4	Publicidad cobrada por anticipado	Publicidad ganada

A. Ejemplo: intereses cobrados por anticipado

El valor de la parte transcurrida de los intereses pagados por anticipado se debe abonar en la cuenta de ingresos, y cargar en la de intereses cobrados por anticipado, para que en ella quede el saldo real que debe considerarse como cargo diferido para el nuevo ejercicio.

Libro Diario General

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		----------X----------			
Junio	31	Caja		15.000,00	
		Intereses Pre-cobrados			15.000,00
		V/ registrado según recibo No. 1234			
		----------X----------			
2024		Intereses Pre-cobrados		7.500,00	
Diciem.	31	Intereses Ganados			7.500,00
		V/ registrado por el valor devengado de los intereses (50 %)			

Intereses Precobrados

DEBE	HABER
7.500.00	15.000.00
SALDO:	7.500,00

Obsérvese que, en cada uno de los casos anteriores, la parte consumida, utilizada o transcurrida se abona directamente en la cuenta de activo diferido que se ajusta; esto se debe a que el valor se puede precisar con exactitud; por ejemplo, en el caso de la papelería y los útiles, basta con restar el saldo del valor del inventario final de papelería para saber exactamente la parte consumida. En el caso de las rentas pagadas por anticipado, basta con multiplicar el valor de rentas que corresponde a un día, por el número de días transcurridos desde el que se pagaron hasta el día de la presentación del Balance General para saber exactamente el valor correspondiente al tiempo transcurrido.

A. Ajustes para cuentas de amortización

Es la aplicación o gasto de un activo diferido en proporción a su valor y al tiempo estimado de vida. La amortización anual de un activo diferido se determina dividiendo su valor original entre el número de ejercicios que se le estima de vida probable, siempre y cuando se considere que al concluir su vida probable no tenga ningún valor de desecho.

Si, por el contrario, se estima que, al concluir su vida probable, tendrá cierto valor de desecho, la amortización anual se determina igual que la depreciación anual, por el procedimiento o método de línea recta. Teniendo en cuenta que tanto la vida probable como el valor de desecho son factores estimativos, pues el activo diferido puede durar más o menos el tiempo calculado y tener un valor de desecho mayor o menor al considerado que tendría al concluir su vida probable, es lógico que, como la amortización se determina con relación a dichos factores, también sea estimativa.

Por ser estimativa la amortización no debe abonarse directamente en las cuentas del activo diferido que se amortizan, sino en cuentas especiales denominadas complementarias del activo, de las cuales se destina una parte cada clase de activo diferido sujeto a amortización.

Como en un principio se indicó, la amortización se puede evaluar por medio de la aplicación de varios métodos o procedimientos. No obstante que, por medio de ellos, se puede calcular la amortización de una manera más apegada a la realidad, en la práctica, dichos procedimientos tienen muy poca aplicación, ya que la mayoría de las empresas calculan y contabilizan únicamente la amortización que establece la ley.

Ejemplo: el gasto de constitución tiene un valor de $ 20.000,00, amortizable en seis años. Ajustar, el primer año.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		----------X----------			
Enero.	05	Gasto de Constitución		20.000,00	
		Bancos			
		Para reg. V/ fact. Notarios Décimo I.			20.000,00
2024		----------X----------			
Diciem.	31	Gasto Amortización de		3.333,33	
		Gasto de Constitución			
		Amortización Acumulada Gasto de			
		Constitución			3.333,33
		Para reg. V/ amortización del primer año.			

La segunda tiene saldo acreedor, cuenta reguladora del activo diferido (gasto constitución). Se la cierra al terminar el tiempo de amortización; en este caso, seis años, jugando con la contracuenta Gasto Constitución.

B. Asientos de ajustes por acumulados

B.1. Acumulados por gastos

Se presenta cuando, al término del período contable, se ha realizado un gasto, el mismo que aún no ha sido cancelado. Aparece una cuenta deudora de gasto y, como no se ha cancelado, aparece una cuenta acreedora Acumulado por pagar y se lo clasifica en los pasivos corrientes.

Ejemplo: los sueldos a empleados no se han cancelado por USD 30.000,00, por falta de disponibilidad de efectivo.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		----------X----------			
Julio.	31	Gastos Sueldos y Salarios		10.000,00	
		Sueldo por Pagar			10.000,00
		Para reg. V/ sueldos del mes de julio no pagados.			
		----------X----------			
Agosto.	31	Sueldos por Pagar		10.000,00	
		Sueldos Acumulados por Pagar			
		Para reg. V/ sueldos del mes de julio no pagados			10.000,00

Ejemplo: los arriendos que corresponden al mes se han consumido, pero aún no se han cancelado por un valor de USD 1.800.00.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		----------X----------			
Julio.	31	Gastos Arriendo		1.800,00	
		Arriendos por Pagar			1.800,00
		Para reg. V/ registrar los arriendos no pagados.			
Agosto,	31	----------X----------			
		Arriendos por Pagar		1.800,00	
		Arriendos Acumulados por Pagar			1.800,00
		Para reg. V/ arriendo a agosto no pagados			

B.2. *Acumulados por rentas o ingresos*

Surge cuando, al término del período contable, la empresa ha vendido un servicio, el mismo que aún no ha sido cobrado. Aparece una cuenta deudora de activo corriente exigible y una cuenta acreedora de renta, grupo de cuenta de otros ingresos.

Ejemplo: al final del mes, los arriendos se han entregado, pero aún no hemos recibido el pago por USD 18.000,00. La publicidad ha sido entregada a nuestros clientes, pero aún no se han cobrado por 8.000,00, dólares

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARC.	DEBE	HABER
2024		----------X----------			
Diciem.	31	Arriendos Acumulados por Cobrar		3.000,00	
		Arriendos Ganados			
		Para reg. V/ Arriendos no cobrados.			3.000,00
		----------X----------			
Diciem.	31	Publicidad Acumulados por Cobrar			
		Publicidad Ganada		8.000,00	
		Para reg. V/ Publicidad no cobrada			
					8.000,00

C. Asientos de ajustes por valuaciones

Es el acto de valuar o de valorar una cuenta contable. Las depreciaciones a las cuentas de Activos Propiedad, planta y equipo, además las provisiones cumplen con esas características y por ello nos permitimos agrupar en dos rubros.

D. Por depreciaciones

Los activos fijos de la empresa están sujetos al desgaste o deterioro físico como consecuencia de su uso y falta de uso (no incluye terrenos), por lo que es necesario depreciarlos utilizando uno de los métodos permitidos por el SRI (Servicio de Rentas Internas). La depreciación es el proceso de estimar y contabilizar la pérdida por uso o no uso de un activo propiedad, planta y equipo.

Los métodos deberán ser aplicados a grupos de activos de una similar característica y que, sobre todo, sea el más adecuado considerando la naturaleza del bien y a la información que se requiere llegar. Los métodos utilizados son:

Tabla 3.13.
Métodos de depreciaciones

ORD.	GRUPO	SUBGRUPO
A	Línea Recta	
B	Método legal	
C	Suma de los dígitos	Ascendente Descendente
D	Kilómetros u horas de trabajo	

Tabla 3.14.
Depreciación activos: propiedad planta y equipo

ORD.	GRUPO	SUBGRUPO
A	Ajustes a la cuenta de Inventario de Mercaderías por el método del costo de ventas	
B	Ajustes a las cuentas de Activos y Pasivos Diferidos	Activos por gastos Pasivos por rentas o ingresos
C	Ajustes para cuentas de amortización	
D	Ajustes para cuentas de acumulados.	Por gastos Por rentas o ingresos

Tabla 3.15.
Porcentajes de depreciación activos

NOMBRE DEL ACTIVO	PORCENTAJE	VIDA ÚTIL
1. Inmuebles (excepto terrenos)	5 %	20 años
2. Instalaciones, maquinaria. Equipos y muebles	10 %	10 años
3. Vehículos, equipos de transporte, equipo caminero móvil, etc.	20 %	5 años
4. Equipos de computación	33 %	3 años

1. **Método de línea recta.** El método de línea recta es sencillo. Para su cálculo, únicamente aplicamos una fórmula que consiste en:

$$DA = \frac{CA - VR}{VU}$$

DA = Depreciación anual
CA = Costo de adquisición o histórico
VR = Valor residual, o de recuperación
VU = Tiempo de vida útil del activo

Ejemplo: depreciar los vehículos por línea recta, sabiendo que su costo histórico es de USD 30.000,00; el vehículo fue adquirido y puesto en servicio el 1 de enero del año en curso. El valor residual se lo obtiene de dos formas.

1. Aplicando el porcentaje legal anual del total del activo fijo (30.000,00 x 20 % = 6.000.00 V. R)

$$DA = \frac{30000 - 600}{5}$$

$$DA = 4800{,}00\ USD$$

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARC.	DEBE	HABER
2024		-------X-----			
Diciem.	31	Gasto Depreciación Vehículo		4.800,00	
		Depreciación Acumulada Vehículo			
		V/ Depreciación en Línea recta, 365 días.			4.800,00

En el asiento (X) aparece una cuenta de Gasto Depreciación Vehículos (debe, cuenta de resultados, grupo de gastos de venta, o administración). En el haber, la depreciación acumulada Vehículos, que es una cuenta reguladora del activo propiedad, planta y equipo, saldo negativo.

B. Método legal

Consiste en aplicar directamente el porcentaje establecido por la DGR para los activos fijos, conforme a la naturaleza de los bienes (porcentajes de depreciación) y se lo aplica con la siguiente fórmula:

$$DA = (CA - VR)\%$$

DA = Depreciación acumulada
CA = Costo de adquisición
VR = Valor residual
% = Porcentaje de depreciación

Ejemplo: depreciar los equipos de computación, sabiendo que el costo de adquisición es de USD 7.200,00, y el valor residual es de 2.000,00 USD. Como sabemos, el porcentaje de depreciación para esta clase de activo es del 33 %.

$$DA = (CA - VR)\ \%$$

$$DA = (7.200{,}00 - 2.000{,}00)\ 33\ \%$$

$$DA = (5.200{,}00)\ 0{,}33$$

$$DA = 1.716{,}00\ USD.$$

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024 Diciem.	31	----------X----------			
		Gasto Depreciación Equipo de Computación		1.716,00	
		Computadora ELTEC x-10			
		Depreciación Acumulada Equipo de Computación	1.716,00		
		Para reg. V/ método legal, un año			1.761,00

En el asiento de ajuste por depreciación del equipo de computación, encontramos el siguiente análisis. Aparece una cuenta deudora de gasto (cuenta de resultados, se lo clasifica en los gastos de Administración en el estado de resultados). La cuenta acreedora, depreciación acumulada es reguladora del activo propiedad planta y equipo respectivo, por lo tanto, el criterio contable es presentar en el balance general en el grupo de los activos propiedad, planta y equipo depreciables restando a su respectivo bien.

1. *Suma de dígitos*

Se lo llama también método acelerado y se estima una depreciación más rápida en un momento para ir declinando posteriormente su valor; este tipo de depreciación es recomendable y se ajusta a las características de los vehículos y maquinaria industrial. Su fórmula es:

$$VA - VR$$

VA= Valor actual

VR = Valor residual

En la suma de los dígitos, la depreciación se lo puede hacer en forma ascendente y descendente.

A.1. Suma de los dígitos ascendente

Tabla 3.16.
Depreciación dígitos ascendentes

Activo: Vehículo Método: Dígitos (ascendente)

No. AÑOS	FECHA DE ADQUISICIÓN	ALÍCUOTAS	DEPRECIAC ANUAL	DEPRECIAC. ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
0	2019.01.01	0	0	0	18.000,00
1	2020.12.31	1/15X16.000,00	1.066,67	1.066,67	16.933,33
2	2021.12.31	2/15X16.000,00	2.133,33	3.200,00	14.800,00
3	2022.12.31	3/15X16.000,00	3.200,00	6.400,00	11.600,00
4	2023.12.31	4/15X16.000,00	4.266,67	10.666,67	7.333,33
5	2024.12.31	5/15X16.000,00	5.333,33	16.000,00	2.000,00
15					VR

$$VA - VR$$

$$VA = 18.000,00$$

$$VR = 2.000,00$$

$$18.000,00 - 2.000,00 = 16.000,00$$

Explicación de la tabla de depreciación

Datos informativos: razón social, tabla de depreciación, nombre del activo y método utilizado.

- Columnas de: número de años, fechas de adquisición, alícuota, depreciación anual, depreciación acumulada y valor en libros.
- Para obtener el denominador 15, se suma el número de años de vida útil del activo fijo, en este caso, el vehículo (1+2+3+4+5 = 15).
- Para que la depreciación sea ascendente, en la columna de la alícuota se inicia con el primer año de depreciación bajo el denominador 15 y el segundo, tercer año y así sucesivamente hasta cuando termine la vida útil del activo fijo.
- La columna de la depreciación anual se obtiene cada año multiplicando el quebrado (1/15, 2/15, 3/15, 4/15 y 5/15) por el valor que debe ser depreciado.

- La columna de la depreciación acumulada se obtiene sumando la depreciación anual del primer año con la del segundo, la del segundo con la del tercero y así sucesivamente.
- La columna del valor en libros se lo obtiene, restando el valor de la depreciación anual del primer año y luego la del segundo y así hasta terminar la vida útil.

A.2. Suma de los dígitos descendente

El procedimiento es el mismo. Lo único que cambia es en la columna de la alícuota es lo inverso de los quebrados; es decir, inicia el primer año con 5/15, 4/15, 3/15, 2/15, 1/15 y luego se procede como ya se explicó.

Para el ejemplo, utilizaremos el mismo activo fijo (vehículo).

$$VA - VR$$

$$VA = 18.000,00$$

$$VR = 2.000,00$$

$$18.000,00 - 2.000,00 = 16.000,00$$

Tabla 3.17.
Depreciación dígitos descendentes

Activo: Vehículo — Método de depreciación: dígitos (descendente)

No. AÑOS	FECHA ADQUISICIÓN	ALÍCUOTAS	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBRO
0	2019.01.01	0	0	0	18.000,00
1	2020.12.31	5/15X16.000,00	5.333,33	5.333,33	12.666,67
2	2021.12.31	4/15X16.000,00	4.266,67	9.600,00	14 800,00
3	2022.12.31	3/15X16.000,00	3.200,00	12.800,00	11 600,00
4	2023.12.31	2/15X16.000,00	2.133,33	14.933,33	7 333,33
5	2024.12.31	1/15X16.000,00	1.066,67	16.000,00	2.000,00
15					VR

El registro contable es igual al de línea recta. En caso de que la fecha de adquisición del activo fijo no sea el año completo del calendario (1 de enero-31 de diciembre de 2024), el valor de la depreciación será la parte proporcional del tiempo transcurrido.

3.22. DEPRECIACIÓN POR KILÓMETROS U HORAS DE TRABAJO

A. Kilómetros de recorrido

Se sugiere o recomienda utilizar este método, de preferencia en el activo fijo vehículos pesados como volquetas, plataformas etc., y se procede de una manera muy sencilla aplicando el procedimiento siguiente:

El total de recorrido, tipificado por el fabricante, que el activo fijo vehículos podrá cumplir a la perfección hasta cuando termine su vida útil.

Se distribuye el total del kilometraje en los años de vida útil bajo dos criterios: el primero, se dice que el motor del vehículo, al ser nuevo, no se lo puede someter a un trabajo forzado y, por lo tanto, hasta que «desarrolle el motor», su recorrido debe ser limitado y la depreciación, por lógica, será menor. El segundo criterio es que, al vehículo nuevo, se lo puede someter a un mayor trabajo y recorrido y, por lo tanto, la depreciación será mayor el primer año e irá bajando los siguientes.

Se distribuye en la tabla el kilometraje de cada año del activo fijo y la alícuota obtenida de la división del costo histórico menos el valor residual para el total de kilómetros del vehículo y luego esta se multiplica por cada año de kilómetros para obtener la depreciación anual y luego la acumulada se obtiene igual que los otros tipos de depreciación.

Ejemplo: el vehículo adquirido es USD 30.000,00; según especificaciones del fabricante, recomienda que trabajará en recorrido 680.000 km. Como nuestra legislación, para la naturaleza de estos activos, estipula cinco años de vida útil, el contador con buen criterio lo distribuye así:

Tabla 3.18.
Depreciación por kilómetros de recorrido

AÑOS	KILÓMETROS RECORRIDOS
2020	200.000
2021	170.000
2022	150.000
2023	100.000
2024	60.000
Total	**680.000**

Tabla 3.18.
Depreciación kilómetros de recorrido

Activo: Vehículo Método de depreciación: kilómetros recorridos

No. AÑOS	FECHA ADQUISIC.	KM. RECORRIDOS	ALÍCUOTAS	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBRO
0	2019.01.01	0	0	0	0	30.000,00
1	2020.12.31	200.000	0,04117647	8.235,29	8.235,29	21.764,71
2	2021.12.31	170.000	0,04117647	7.000,00	15.235,29	14.764,71
3	2022.12.31	150.000	0,04117647	6.176,47	21.411,76	8.588,24
4	2023.12.31	100.000	0,04117647	4.117,64	25.529,41	4.470,59
5	2024.12.31	60.000	0,04117647	2.470,58	28.000,00	2 000,00
	TOTAL	680.000		28.000,00		VR

$$A = \frac{CA - CR}{Km}$$

$$A = \frac{30.000,00\text{-}2.000,00}{680.00}$$

$$A = 0,04117647$$

2. Horas de trabajo

Las especificaciones de fábrica para la maquinaria industrial recomiendan un determinado número de horas de trabajo y su procedimiento es idéntico a kilómetros de recorrido.

Ejemplo: depreciar la maquinaria industrial que fue adquirida el 2015-01-01 por USD 700.000,00, valor residual de USD 30.000,00, por el método de horas de trabajo, y distribuidos así:

Tabla 3.19.
Depreciación horas de trabajo

2015	5.250 horas de trabajo
2016	5.000 “ “ “
2017	4.700 “ “ “
2018	4.000 “ “ “

2019	3.800 “ “ “
2020	3.300 “ “ “
2021	3.000 “ “ “
2022	2.500 “ “ “
2023	2.000 “ “ “
2024	1.000 “ “ “

$$DA = \frac{CA - VR}{\frac{H}{T}}$$

CA = Costo de adquisición
VR = Valor residual
H/T = Horas trabajo

$$B = \frac{700.000,00 - 30.000,00}{34.550}$$

$$B = 19,392185$$

Tabla 3.20.
Depreciación por horas de trabajo

Activo: Maquinaria Método: Horas de trabajo

No. AÑOS	FECHA ADQUISICI.	HORAS DE TRABAJO	ALÍCUOTAS	DEPRECIA-CIÓN ANUAL	**DEPRE-CIACIÓN ACUMUL**	**VALOR EN LIBRO**
0	2014.01.01	0	0	0	0	700.000,00
1	2015.12.31	5.250	19,392185	101.808,97	101.808,97	598.191,03
2	2016.12.31	5.000	19,392185	96.960,93	198.769,90	501.230,10
3	2017.12.31	4.700	19,392185	91.143,27	289.913,17	410.086,83
4	2018.12.31	4.000	19,392185	77.568,74	367.481,91	332.518,09
5	2019.12.31	3.800	19,392185	73.690,30	441.172,21	258.827,79
6	2020.12.31	3.300	19,392185	63.994,21	505.166,42	194.833,58
7	2021.12.31	3.000	19,392185	58.176,56	563.342,98	136.657,02
8	2022.12.31	2.500	19,392185	48.480,46	611.823,44	88.176,56
9	2023.12.31	2.000	19,392185	23.480,46	650.607,81	49.362,19
10	2024.12.31	1.000	19,392185	19.392,19	670.000,00	30.000,00
	TOTAL	34.550			670.000,00	VR

E.2. Por provisiones

Son cuentas especiales a manera de reserva que originan obligaciones por pagar y un gasto a la vez; gasto porque ya se recibió el servicio, lo que se encuentra es pendiente de pago.

Ejemplos: provisiones para cuentas incobrables, fondos de reserva, impuestos a la renta, beneficios sociales de carácter ocasionales, etc.

A. Clientes, Deudores y Documentos por Cobrar

Son cuentas incobrables de clientes morosos (cuentas, documentos por cobrar) con la empresa como consecuencia del giro normal del negocio. Para ello la Ley de Régimen Tributario Interno, en su Art. 10, norma esta provisión siempre que se haya cumplido con ciertos requisitos:

- Verificación de saldos de clientes morosos
- Que, en el ejercicio que se va a provisionar, el porcentaje no exceda del 1 %.
- La provisión acumulada no podrá exceder del 10 % del saldo total de clientes.

Ejemplo: basándose en el análisis de saldos vencidos de cuentas y documentos por cobrar (clientes), se estima que el 10 % anual no se podrá recuperar del total de USD 43.000,00.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARC.	DEBE	HABER
2024		----------X-------			
Diciem.	31	Gasto Cuentas Incobrables		4.300,00	
		Provisión Cuentas Incobrables			
		Para reg. V/ provisión del 1 % anual			4.300,00

A. Ajustes especiales o varios

En la clasificación de especiales o varios en los ajustes, estudiamos algunos casos que, por no corresponder a la naturaleza de las clasificaciones anteriores, nos hemos permitido realizarlo en forma especial, ubicándolos en este rubro.

A.1. Error en registro

Se produce cuando, durante la actividad contable, se ha cometido un error involuntario, ya sea en el nombre de la cuenta o en la cantidad; para la cual procedemos a rectificar mediante un ajuste por la diferencia si se trata de cantidad o invirtiendo las cuentas cuando es el nombre.

Ejemplo: en el asiento YZ de fecha 18 de febrero de 2016, se registró un depósito en cuenta corriente por USD 43.580,00 siendo su valor real 45.830,00, dólares.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		----------X----------			
Diciem.	31	BANCOS			
		Banco Pichincha		22.500,00	
		CAJA			22.500,00
		Para reg. V/ registrado por la rectificación del asiento número YZ			

Explicación: en el asiento de ajuste por error en la cantidad, se procede a obtener la diferencia entre la cantidad equivocada y la cantidad que debería estar registrada; cuando el error es en menos, se procede a incrementar utilizando las mismas cuentas. En el caso del ejemplo, la cuenta bancos al debe y la cuenta caja al haber. Al suceder lo contrario, es decir, si el error es en más, se invierten las cuentas por la diferencia existente.

A.2. Nota de débito

Se presenta cuando la empresa recibe notas de débito por parte de instituciones bancarias, que prestan sus servicios o por errores del banco, etc.; estas representan disminución del saldo en cuenta corriente o de ahorros y da lugar a una cuenta de gasto.

Ejemplo: mediante N/D # 4063, el Banco Pichincha notifica a nuestra empresa que se han deducido de la cuenta corriente $ 250,00 por la libreta de cheques entregados con la serie del 001 al 050.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		------X------			
Diciem.	31	Gastos Financieros		1. 250,00	
		Bancos			1.250,00
		Para reg. V/ registrado por N/D # 4063, entrega de chequera			

A.3. Nota de Crédito

Constituye ajuste por nota de crédito, cuando la empresa recibe notificación del banco que la cuenta corriente o la de ahorros ha sufrido variaciones en más, ya sea por acreditación de interés, préstamos solicitados y por posibles errores bancarios. En la nota de crédito, se pueden dar dos casos en el registro contable:

- Una cuenta de renta o ingreso para la empresa
- Una cuenta de obligación por pagar

Ejemplo: 1.- N/C # 4026, acreditando intereses en movimiento de cuenta corriente USD 284,65. 2.- N/C # 5076 por préstamo solicitado de la empresa al banco y acreditando a la cuenta de Ahorros $ 10.000,00.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		----------X----------			
Julio	31	Bancos		284,65	
		Interés Ganados			284,65
		Para reg. V/ registrado por N/D # 4026,			
Julio	31	----------X----------			
		Bancos		10.000,00	
		Obligaciones Bancarias			10,000,00
		Para reg. V/ registrado por N/C # 5076.			

A.4. Faltante de caja

Se relaciona con la persona que se encuentra a cargo de recaudar dinero en efectivo o especies valoradas, tales como cajeros, pagadores, colectores, etc. Al terminar la jornada de trabajo, se procede al arqueo de caja con el fin de cuadrar los comprobantes con el dinero recibido. A veces esto no sucede así por algunas

causas y hasta establecer motivos o errores se procede a realizar u ajuste a cargo del custodio del dinero por el faltante.

Ejemplo: al término de la jornada de trabajo, el Sr. Daniel Tello, cajero de la empresa, procedió a realizar el arqueo de caja y se estableció que el total de recibos de ingreso es de 34.160,00, dólares; pero, en dinero existente, es de USD 34.000,00. La recaudación es por ventas de mercaderías del mes de diciembre.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024 Diciem.	30	----------X--------			
		Caja		34.000,00	
		Deudores Varios Faltante de Caja		160,00	
		Sr. Daniel Tello.			
		VENTAS			
		Sr. Daniel Tello.			34.160,00
		Para reg. V/ registrada recaudación diaria con faltante			

A.5. Sobrante de caja

Se procede en la misma forma que cuando hay, faltante de caja, pero con sentido opuesto; es decir, que al realizar el arqueo de caja se encuentra que existe una diferencia de dinero.

Ejemplo: se realiza el arqueo de caja. Se encontró que los comprobantes de ingresos de venta de derechos de laboratorio ascienden a USD 1.100,00, pero en dinero en efectivo tiene un valor de 1.295,00.

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024 Diciem.	31	--------X-------			
		Caja		1.295,00	
		Servicios Ganados			1.100,00
		Renta Sobrante de Caja			195,00
		Sr. Daniel Tello.			
		Para reg. V/ registrada recaudación diaria con sobrante			

Explicación: en el caso de faltante de caja, se pueden dar dos casos hipotéticos. El primero, que haya entregado más dinero como parte de algún cambio, y el segundo, que haya recibido menos cantidad sin darse cuenta.

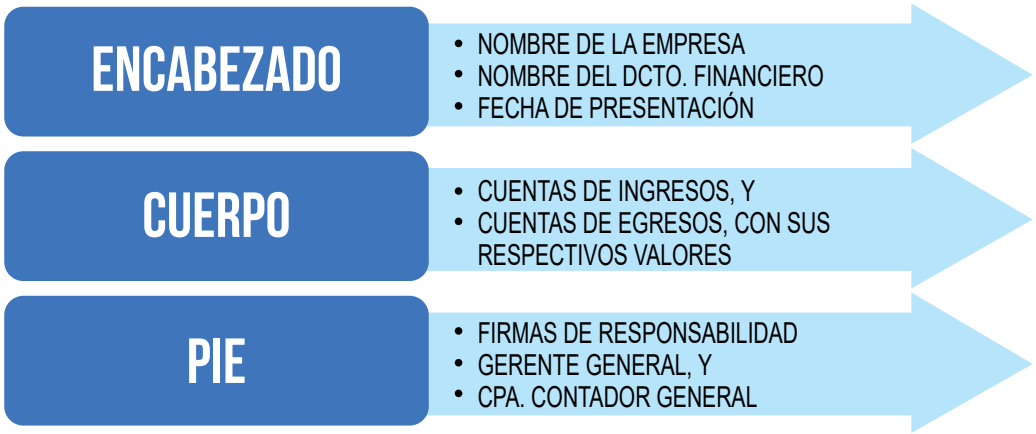
En el caso de sobrante de caja, es decir que recibió más dinero, puede ser por error al contar o por no tener el suficiente cambio para entregar. Si se estableció que el faltante de caja es por equivocación del cajero, definitivamente se lo cargará a este como un anticipo de sueldo para ser descontado en roles de pago. De comprobar el sobrante de caja en un arqueo extra, ese dinero estará destinado al sindicato de empleados, asociaciones u otro destino que esté reglamentado.

A.6. Localización de errores

Se entiende por errores contables aquellas equivocaciones en los registros realizados, que pueden ser errores de conceptos y errores en cantidades.

Será error de concepto cuando nos equivocamos en reconocer o identificar las cuentas; será error de cantidad cuando se altera el importe, ya sea en él debe o en el haber. Además, los errores pueden tener lugar en:

Figura 3.5.
Localización de errores



F.6.1. Ejemplo de localización de errores

LIBRO DIARIO GENERAL

Página # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		----------X----------			
Diciem.	31	Caja		1.295,00	
		Otros Ingresos			1.100,00
		Renta Sobrante de Caja			195,00
		Sr. Daniel Tello.			
		Para reg. V/ registrada recaudación diaria con sobrante			

F.7. Corrección de errores:

La NIC 8 ***Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores*** establece el tratamiento contable de los errores de ejercicios anteriores. Se determinan ***errores materiales***, que se refiere a omisiones e inexactitudes en los estados financieros que podrían influir en las decisiones económicas de los ejecutivos. Estos errores se deben corregir retroactivamente en los primeros estados financieros autorizados para su emisión, reexpresando la información comparativa del período anterior.

La norma ecuatoriana coincide con las NIIF, que son de aplicación obligatoria para todas las empresas que reportan estados financieros a la SCVS; por lo tanto, los errores deben corregirse siguiendo lo indicado en la NIC 8. Adicionamos algunas consideraciones de carácter legal en Ecuador que regula la Super de Compañías en relación con los asientos de ajustes retroactivos, debidamente sustentados y revelados en notas de los estados financieros. Estas notas explicativas deben incluir la causa del error, el efecto de cada partida de los estados financieros y si la re-expresión es posible o no. Por último, el *staff* de auditoría interna debe comunicar y revisar para evitar sanciones y responsabilidades.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X ----------			
Enero	5	Resultados acumulados		4.500,00	
		Depreciación acumulada maquinaria			4.500,00
		Para reg. Ajuste del período anterior			

Para la corrección de errores, es primordial conocer en qué momento se cometieron dichos errores, ya que de ello dependerá su corrección. Pero, en general, para arreglar los errores, se realizan otros registros que anulan, rectifican o complementan los asientos equivocados. Por ejemplo, si se cometió un error al pasar la cantidad de la cuenta deudora del libro diario al libro mayor, y no nos percatamos sino al realizar los estados financieros, será necesario realizar un asiento de ajuste para anular dicho registro, y de otro asiento para registrar la transacción sin error. En fin, la solución de la corrección del error dependerá del tipo de equivocación cometida en los diferentes registros contables. A continuación, presentamos un ejemplo de registro en el LDG, con error en la cantidad (7.000,00 USD); siendo su verdadero valor 4.000,00 USD. El asiento X3 permite saldar los valores del asiento X, y el asiento X30, corrige dicho error en cantidades.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X ----------			
Enero	5	Compras		4.000,00	
		Bancos			7.000,00
		Para reg. V/ Según factura No. 12345			
		----------Y ----------			
Enero	8	Bancos			
		Compras			
		Para reg. V/ Según factura No. 12345, para saldar valores del asiento X con fecha 5 de enero		4.000,00	7.000,00
		---------- Z ----------			
Enero	30	Compras			
		Bancos			
		Para reg. V/ Según factura No. 12345			4.000,00
				4.000,00	

3.23. TIPOS DE ASIENTOS DE CIERRE

Los asientos de cierre se realizan al final del ejercicio económico, luego de la fase regulatoria de los asientos de ajustes. Los asientos de cierre tienen una doble finalidad, primero reflejar el resultado del ejercicio, que determine la utilidad o la pérdida del ciclo contable; y saldar y cerrar todas las cuentas de resultados o también llamadas cuentas transitorias.

El procedimiento para registrar los asientos de cierre consiste en registrar los asientos contables en el Libro Diario General, posteriormente pasar estos registros al Libro Mayor General, ya en forma individual, o sea cuenta por cuenta, hasta saldar y cerrar todas las cuentas de ingresos, egresos y los resultados, tanto bruto como operacional, para al final obtener la utilidad o pérdida del ejercicio. Utilizamos una cuenta artificio que se llama «pérdidas y ganancias» o «resumen de rentas y gastos». Así tenemos:

- Debitamos a la cuenta utilidad bruta en ventas y acreditamos a la cuenta pérdidas y ganancias por el valor de la utilidad. Si el resultado bruto ha sido una pérdida; el asiento contable será: debitamos a la cuenta de pérdidas y ganancias y acreditamos a la pérdida bruta en ventas.
- Luego, en el siguiente asiento, debitamos a la cuenta de pérdidas y ganancias, por la sumatoria de todas las cuentas del gasto, y acreditamos a todas las cuentas de egresos operacionales por sus respectivos valores, en este asiento se saldan todas las cuentas del gasto.
- A continuación, procedemos a saldar y cerrar todas las cuentas de ingresos no operacionales, las cuales debitamos por sus propios valores y acreditamos a la cuenta pérdidas y ganancias por la sumatoria de las cuentas de ingresos no operacionales.
- Para saldar las cuentas de egresos extraordinarios, debitamos a la cuenta de pérdidas y ganancias por el valor total de las cuentas de egresos, y acreditamos a todas las cuentas de egresos no operacionales, con este asiento saldamos y cerramos todas las cuentas de resultados.
- El asiento final es para obtener el resultado neto, cerrando la cuenta de pérdidas y ganancias.

Ejemplos tipos de asientos de cierre

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024		**Asientos de Cierre**			
Diciem.	31	----------X1----------			
		Utilidad Bruta en Ventas		3.000,00	
		Pérdidas Y Ganancias			3.000,00
		Para saldar el valor de la Utilidad Bruta			
		----------X2----------			
		Pérdidas y Ganancias		700,00	
		Gasto Sueldos y Salarios			100,00
		Gasto Servicios Básicos			100,00
		Gasto Mantén. Vehículos			100,00
		Gasto Arriendo			100,00
		Gasto Publicidad y Propaganda			100,00
		Gasto Amortizaciones			100,00
		Gasto Depreciaciones			100,00
		Para saldar las cuentas de egresos opera.			
		----------X3----------			
		Arriendos Ganados		200,00	
		Comisiones Ganadas		200,00	
		Intereses Ganados		200,00	
		Utilidad En Vta. Activos Fijos		200,00	
		Pérdidas y Ganancias			800,00
		Para saldar las cuentas de otros ingresos			
		----------X4----------			
		Pérdidas y Ganancias		900,00	
		Donaciones Entregadas			300,00
		Imprevistos			300,00
		Pérdida en Vta. De Acción, y Valor.			300,00
		Para saldar las cuentas de otros gastos			
		----------x5----------			
		Pérdidas y Ganancias			
		Utilidad Neta en Ventas		2.200,00	
		Para registrar el valor de la utilidad neta			
		en ventas			2.200,00

3.25. NOMBRE DE LA CUENTA: PÉRDIDAS Y GANANCIAS O RESUMEN DE RENTAS Y GASTOS

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2024	Asientos de cierre	X1	700.00	3.000,00	3.000,00
31/12/2024	Asientos de cierre	X2	900.00	800,00	2.300,00
31/12/2024	Asientos de cierre	X3	2.200,00		3.100,00
31/12/2024	Asientos de cierre	X4			2.200,00
31/12/2024	**SUMAN IGUALES**	X5	**3.800,00**	**3.800,00**	0,00

3.26. BALANZA DE COMPROBACIÓN AJUSTADA (HOJA DE TRABAJO)

Después de registrar todas las transacciones correspondientes al ejercicio contable, se obtiene los saldos de todas las cuentas y se prepara la balanza de comprobación. Cuando de utilizan hojas de trabajo, el Balance de Comprobación se realiza en el mismo. Este es el primer paso para la preparación de dicho documento. En la hoja de trabajo, se empieza con las cuentas de Balance y se termina con las cuentas de resultado, tomando su saldo del Libro Mayor. El segundo paso es realizar los asientos de ajustes, tanto en los libros principales como en la hoja de trabajo. Para esto, el contador debe seleccionar las cuentas que se van a ajustar. El siguiente paso es ya la elaboración de la balanza de comprobación ajustado con las cifras que representan las cantidades correctas que van a parecer después de efectuar los asientos de ajustes. Se realiza la operación matemática respectiva de suma o resta (según corresponda la operación), para obtener el saldo ajustado. Esto se lo realiza cuenta por cuenta que ha sufrido algún ajuste. Finalmente, se suman las columnas para comprobar nuevamente que los totales de ambas sean iguales.

3.27. ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN LAS NIIF

Denominados generalmente como estados financieros que se elaboran al final de cada ejercicio contable, basándose en los saldos de las cuentas que resumen a las transacciones u operaciones realizadas por una entidad durante un

período de tiempo determinado, que puede ser: mensual, bimensual, trimestral, semestral, anual, etc.

Los principales estados financieros que son el producto final del ciclo contable, y que contienen una información valiosa para la toma de decisiones financieras son:

Figura 3.6.
Estados financieros según NIFF

Además, existen estados denominados preparatorios, como la balanza de comprobación y la hoja de trabajo, que no son requeridos legalmente, pero para la elaboración de los estados financieros son requeridos por los profesionales contables.

3.28. EL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Es el resumen de ingresos y de gastos de cuya deferencia aritmética podemos establecer si la empresa obtuvo utilidad o pérdida durante un período contable. Al estado de resultado también se lo denomina estado de ingresos y egresos o estado de ganancias y pérdidas.

B. Estructura

La estructura del estado de resultado varía en función del tipo de empresas; es decir, tiene una estructura diferente en las empresas comerciales, empresas industriales y empresas de servicio. No obstante, lo común de todas las empresas

es que realizan ingresos, egresos para establecer la utilidad o pérdida. A continuación, se presenta un estado de resultados básico que podría corresponder a una empresa de servicios. Consta de los siguientes elementos:

Figura 3.7.
Estructura del estado de resultados integral

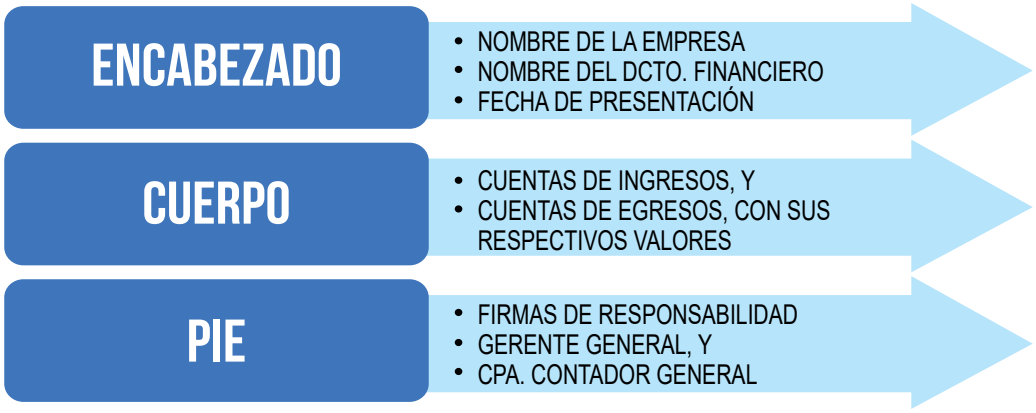


Figura 3.8.
Ejemplo de estado de resultados integral

EMPRESA "CUADROS REDONDOS" ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01 DE ENERO Al 30 DE JUNIO DEL 2022				
VENTAS			520,000.00	
REBAJAS EN VENTAS		8,500.00		
DESCUENTOS EN VENTAS		6,430.00		
DEVOLUCIONES EN VENTAS		38,400.00	53,330.00	**466,670.00**
COSTO DE VENTAS				
INVENTARIO DE MERCADERÍAS			2,640,500.00	
COMPRAS	320,000.00			
GASTO TRANSPORTE	2,690.00	322,690.00		
REBAJAS EN COMPRAS	8,800.00			
DEVOLUCIONES EN COMPRAS	14,940.00			
DESCUENTOS EN COMPRAS	3,600.00	27,340.00	295,350.00	
MERCADERÍA DISPONIBLE VENTA			**2,935,850.00**	
INVENTARIO DE MERCADERÍAS (IF)			2,500,000.00	**435,850.00**
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS				**30,820.00**
GASTOS OPERAQCIONALES				
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
GASTO SUELDOS Y SALARIOS		21,600.00		
GASTO SERVICIOS BÁSICOS		8,400.00	30,000.00	
GASTOS DE VENTAS				
GASTO PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		15,000.00		
GASTO COMISIONES VENDEDORES		40,500.00	55,500.00	
GASTOS FINANCIEROS				
INTERESES PAGADOS		2,000.00	2,000.00	**87,500.00**
PÉRDIDA OPERACIONAL EN VENTAS				**-56,680.00**
OTROS INGRESOS				
COMISIONES GANADAS		1,450.00		
ARRIENDOS GANADOS		5,640.00		
UTILIDAD VTA. ACCIONES Y VALORES		8,000.00	15,090.00	
OTROS GASTOS				
IMPREVISTOS		2,500.00		
PÉRDIDA VTA. ACCIONES Y VALORES		3,500.00	6,000.00	9,090.00
PÉRDIDA NETA EN VENTAS				**-47,590.00**

GERENTE | CPA. CONTADOR REG. No. XXX

3.29. ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICO

La elaboración del estado de situación o balance general, que constituye uno de los estados básicos, se fundamenta en los siguientes aspectos y procedimientos. Al final de cada ejercicio, se elabora el estado, con todas las cuentas de balance que poseen saldos en el libro mayor, luego de haberse aplicado los asientos de ajustes que requieren, para obtener los auténticos valores en la contabilidad de la empresa. Su importancia radica principalmente en que establece cual es la situación económica y financiera de la empresa a una determinada fecha. El estado de situación financiera, es un informe contable que ordena sistemáticamente las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, que determinan la posición económica y financiera de la empresa a un momento dado. Su procedimiento es el siguiente:

Figura 3.9.
Estructura del estado de situación económica

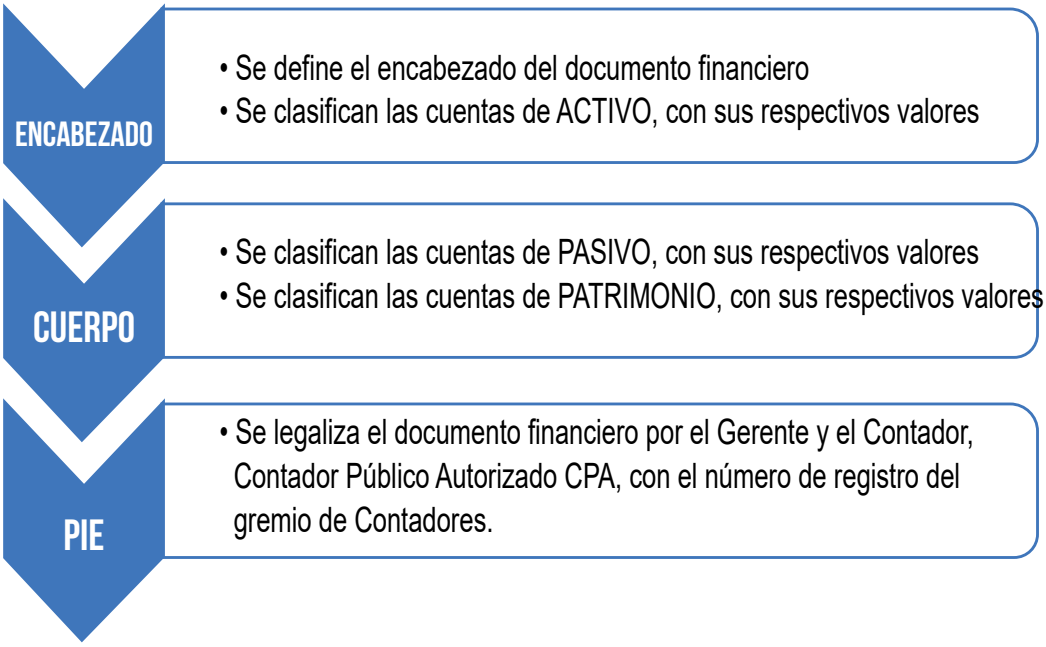
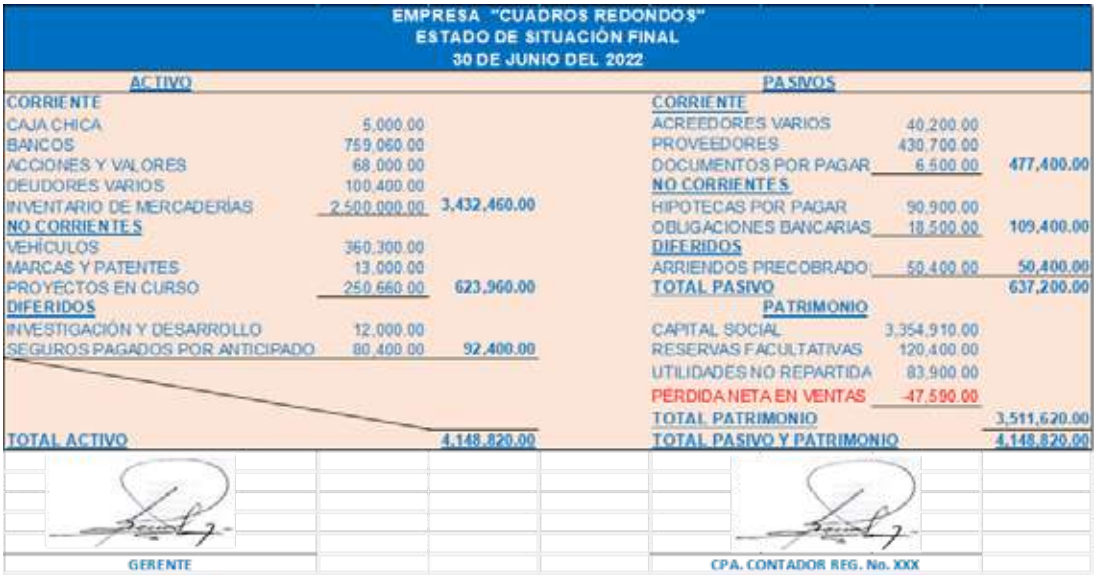


Figura 3.10.
Ejemplo de estados de situación económic



EMPRESA "CUADROS REDONDOS"
ESTADO DE SITUACIÓN FINAL
30 DE JUNIO DEL 2022

ACTIVO			PASIVOS		
CORRIENTE			CORRIENTE		
CAJA CHICA	5,000.00		ACREEDORES VARIOS	40,200.00	
BANCOS	759,060.00		PROVEEDORES	430,700.00	
ACCIONES Y VALORES	68,000.00		DOCUMENTOS POR PAGAR	6,500.00	477,400.00
DEUDORES VARIOS	100,400.00		NO CORRIENTES		
INVENTARIO DE MERCADERÍAS	2,500,000.00	3,432,460.00	HIPOTECAS POR PAGAR	90,900.00	
NO CORRIENTES			OBLIGACIONES BANCARIAS	18,500.00	109,400.00
VEHÍCULOS	360,300.00		DIFERIDOS		
MARCAS Y PATENTES	13,000.00		ARRIENDOS PRECOBRADO	50,400.00	50,400.00
PROYECTOS EN CURSO	250,660.00	623,960.00	TOTAL PASIVO		637,200.00
DIFERIDOS			PATRIMONIO		
INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO	12,000.00		CAPITAL SOCIAL	3,354,910.00	
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	80,400.00	92,400.00	RESERVAS FACULTATIVAS	120,400.00	
			UTILIDADES NO REPARTIDA	83,900.00	
			PÉRDIDA NETA EN VENTAS	-47,590.00	
			TOTAL PATRIMONIO		3,511,620.00
TOTAL ACTIVO		4,148,820.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4,148,820.00

GERENTE

CPA. CONTADOR REG. No. XXX

3.30. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Este es uno de los cuatro estados financieros básicos a los que obligan las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Todas las empresas deben persentarlo a su respectiva fecha. Se basa en lo que determina la NIC 7. Su importancia radica en entregar información importante a los administradores o funcionarios de la entidad, ya que permite identificar las entradas y salidas del efectivo producto de su actividad económica. A manera de resumen, diremos que es un informe que permite conocer los orígenes del dinero que recibimos y hacia donde se invierte o se gasta.

Se puede mencionar que este estado financiero permite presentar en forma clara la información de la administración del efectivo, y establecer potenciales escenarios financieros para que los usuarios de la información conozcan, tomen decisiones y evalúen la liquidez de la empresa.

Figura 3.11.
Tipos principales de flujo de efectivo

3.31. ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACIÓN PATRIMONIAL

Es un estado financiero básico. Su requerimiento lo exige las NIIF, en el paquete de cuatro estados financieros incluido con las políticas contables. No tiene mucha evolución o cambios sino al final del ejercicio económico, cuando se determina si el ejercicio genera utilidad o pérdida, mediante el Estado de Resultados Integral que es comparado de un período a otro.

Está compuesto fundamentalmente por dos grupos de estados financieros, que son: los ingresos y los egresos (costos y gastos), partidas debidamente reconocidas, dando origen al resultado del período económico, Y el segundo tiene relación con las modificaciones contables, efectivizados en el mismo período contable que modificaron el patrimonio, como transacciones de inversión y financiamiento, cambios de las reservas legales, estatutarias, facultativas o generales, pago de dividendos a los socios o accionistas, dependiendo de las utilidades que generó el ejercicio contable. A continuación, un ejemplo hipotético de este estado financiero.

A. Ejemplo de estados de cambio en la situación patrimonial

EMPRESA «CUADROS REDONDOS»
ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CONCEPTO	SALDO 01/01/2024	INCREMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO 31/12/2024
Capital social	50.000,00	10.000,00	0,00	60.000,00
Superávit de capital	22.000,00	0,00	0,00	22.000,00
Reservas legales	5.000,00		1.000,00	4.000,00
Utilidad ejercicio	0,00	9.000,00	0,00	9.000,00

…… ……

GERENTE **CPA. CONTADOR**
REG. No. XXX

3.32. NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Un tema bastante complejo, diverso y amplio, además de minucioso, a veces rubro por rubro y otro grupo de cuentas; pero de igual manera exigido por las NIIF, por medio de sus organismos de control, en nuestro caso la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, encargada de controlar las actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las empresas. Estas políticas sirven para estandarizar los distintos procesos y procedimientos contables, desde los registros de entrada original, hasta especialmente la entrega de los estados financieros.

Las políticas contables son definidas por los ejecutivos de la empresa, presentadas en un manual aprobado por la Junta General de Accionistas, y sacramentado en la escritura pública de constitución de la entidad. Tiene que ser una herramienta administrativa contable que ayude a la dirección de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos sin descuidar rubros principales como compras, ventas de inventarios, inversiones, y conociendo a profundidad el marco normativo de la actividad económica de la empresa.

CAPÍTULO IV

INVENTARIO DE MERCADERÍAS

4.1. FUNDAMENTO TEÓRICO

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y específicamente la NIC 2, se encarga del prescribir el tratamiento de los inventarios. La norma establece que un «tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta norma suministra una guía práctica para la determinación de ese costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del período, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios».

Esta norma establece también que estos inventarios tienen que manejarse como activos, siempre y cuando cumplan con estas condiciones: ser mantenidos para la venta dentro de la actividad económica de la empresa; estar en procesos de producción para su posterior venta; y mantenerse como inventarios de materiales y suministros para ser consumidos en el normal flujo de producción.

Si estos activos son destinados para su comercialización o su consumo, es importante también determinar el valor de compra, o de costo de adquisición, que por lo general se debe registrar por el valor razonable, o valor neto realizable; esperando que, en tiempo futuro, estén destinados para el almacenamiento (*stock*) o su esperada venta, o reventa que, dentro de la actividad comercial, serán las operaciones que generen ingresos. Es aquí donde se genera una mayor comprensión del estudiante, al poder reconocer la compra a precio de costo, como también, reconocer la venta a precio de ventas, sabiendo que la diferencia del valor de compra *vs*. valor de venta debe generar un beneficio económico también llamado utilidad.

4.2. SISTEMAS DE INVENTARIOS

Tema de vital importancia en el sector empresarial y contable. Por eso, esta cuenta manda la utilización de diferentes sistemas de registro, y sistemas de control. Reconoce que los inventarios pueden ser destinados para la venta o para el consumo. Para la venta los aplican empresas intermediarias que comercializan productos terminados, mientras que, para el consumo, los utilizan las empresas industriales, por ejemplo como materia prima, combustibles y lubricantes, suministros, etc.

Cuando nos referimos a los inventarios, debemos reconocer que existen varios tipos de inventarios. *Economipedia* (2021) clasifica a los inventarios en:

- Según el momento: inicial y final
- Según la frecuencia: periódico y permanente
- Según la forma: materias primas, productos en proceso, productos terminados
- Según la logística: de previsión, en lote, en consignación, de existencias obsoletas, de seguridad, de naturaleza cíclica
- Otros tipos de inventarios: físico, mínimo, máximo, rotativo

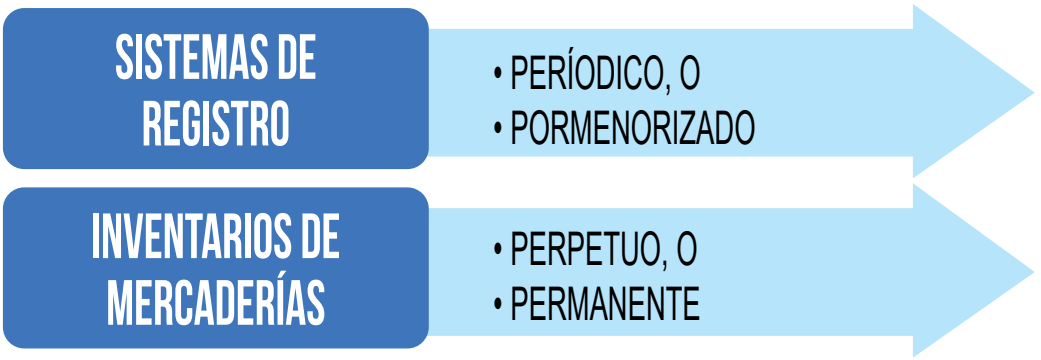
Como podemos observar, es muy variada la utilización del término «inventarios». Entonces, ¿qué es un inventario? Diremos que son «productos o artículo de comercialización adquiridos, que se tienen para su venta; se lo toma como el inventario de un comerciante. Es el tratamiento contable y físico que se da a los ingresos, salidas, y existencias de mercaderías en las empresas comerciales».

El tratamiento de los inventarios en las empresas de logística y transporte tiene mayor preponderancia para nuestros estudiantes de la Carrera de Gestión de Transporte, ya que las diferentes asignaturas que se estudian en la malla curricular ponen mucha importancia la logística. Entonces, es importante estudiar este tema de sistemas de inventarios, ya que la actividad más importante de la logística es trasladar mercaderías, productos, insumos de un lugar de origen a un lugar de destino, privilegiando costos y tiempo y optimizando la rentabilidad humana y económica.

4.3. SISTEMAS DE REGISTROS DE LA CUENTA INVENTARIO DE MERCADERÍAS

Si los inventarios son artículos de comercialización adquiridos, que se tienen para su venta; se lo toma como el inventario de un comerciante. Es el tratamiento contable y físico que se da a los ingresos, salidas y existencias de mercaderías en las empresas comerciales. Para poder registrar la cuenta Inventario de mercaderías, vamos a estudiar los dos sistemas de REGISTRO, que manda la NIC2:

Figura 4.1.
Sistemas de registro de los inventarios



4.4. EL SISTEMA DE PERIÓDICO

También conocido como sistema pormenorizado, y nosotros podemos asignarle el nombre de sistema de «cuenta múltiple», por la diversidad de cuentas que se registran provenientes de las diversas actividades comerciales que realizan las empresas de este tipo. Por ejemplo, compras, ventas, devoluciones de mercaderías, cuando los clientes no están satisfechos con los productos; descuentos, rebajas, recargos, fletes, etc. Este sistema se sustenta básicamente en la utilización de tres cuentas principales y tres cuentas subsidiarias para su funcionamiento. Las cuentas principales son Compras, Ventas e Inventario de mercaderías. Las tres cuentas subsidiarias son devoluciones en compras y ventas; rebajas en compras y ventas, y descuentos en compras y ventas, transporte en compras, fletes, etc., que no son las únicas, pero, para una mayor comprensión, estudiaremos solo estas.

Figura 4.2
Cuentas Principales

4.5. CUENTAS QUE INTERVIENEN

Tabla 4.1.
Cuentas por el sistema periódico

N.	CUENTAS	SALDO	GRUPO	DÉBITO	CRÉDITO
1	Compras	Deudor	Costo	Adquisición	Ajuste
2	Ventas	Acreedor	Ingresos	Ajuste	Salida
3	Inventario de mercaderías	Deudor	Balance	Inv. inicial Inv. final	Ajuste
4	Devoluciones en compras	Acreedor	Especial	Ajuste	Devolución
5	Descuentos en compras	Acreedor	Especial	Ajuste	Descuento
6	Rebajas en compras	Acreedor	Especial	Ajuste	Rebajas
7	Transporte en compras (gasto transporte)	Deudor	Gasto	Pago de servicio	Ajuste
8	Devoluciones en ventas	Deudor	Especial	Devolución	Ajuste
9	Descuentos en ventas	Deudor	Especial	Devolución	Ajuste
10	Rebajas en ventas	Deudor	Especial	Rebajas	Ajuste

4.6. LA CUENTA DE COMPRAS

Se utiliza en cada ejercicio, para registrar, únicamente en el *debe*, todas las adquisiciones exclusivamente de mercaderías, realizadas por la entidad al costo de adquisición. En el *haber*, se registran los valores correspondientes a los asientos de regularización, al final del ejercicio económico, para obtener el valor de las compras netas, y poder saldar y cerrar, ya que es una cuenta de resultado o transitoria.

También es importante recalcar que, de acuerdo con nuestra legislación, concretamente con la Ley de Régimen Tributario interno, en el título segundo, artículo 52, grava a las transferencias de dominio, importaciones de bienes muebles y otros

a pagar el Impuesto al Valor Agregado (IVA). Tema que merece un tratamiento especial, como ya dijimos anteriormente. Compañeros expertos en la materia aportarán con sus conocimientos y experiencias en este complejo tema de la tributación. Cuando la empresa realiza adquisiciones de mercaderías, registramos la cuenta Compras e inmediatamente calculamos el 15 % de IVA, y registramos la cuenta IVA en compras. Y cuando la empresa vende mercaderías, registramos de cuenta Ventas, cancelando adicional al valor de la factura el 15 % de IVA, obviamente si estos productos o servicios están gravado con tarifa 15 %, ya que tenemos productos o servicios que están gravados con tarifa 0,00 % de IVA.

A. Ejercicios de transacciones con compras

Enero 5. La empresa «X» compró mercaderías en tres ocasiones distintas así: en efectivo $ 30.000,00 a crédito personal $ 20.000,00 y a crédito documentado $ 10.000,00, pagadero con una letra de cambio a noventa días plazo. Los registros en el libro de entrada original se los realizaría de la siguiente manera:

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	5	Compras		30.000,00	
		IVA en Compras (15 %)		4.500,00	
		Caja			34.500,00
		Para reg. V/ registrado par las compras en efectivo			
Enero	8	---------- X----------			
		Compras		20.000,00	
		IVA en Compras (15 %)		3.000,00	
		Proveedores			23.000,00
		Para reg. V/ registrado par las compras a crédito personal			
Enero	9	---------- X----------			
		Compras		10.000,00	
		IVA en Compras (15 %)		1.500,00	
		DCTOS. por Pagar			11.500,00
		Para reg. V/ registrado par las compras a crédito con letra de cambio			

Mayor de Compras

DEBE	HABER
30.000,00 20.000,00 10.000,00	
60.000,00	

4.7. LA CUENTA DEVOLUCIONES EN COMPRAS

Se utiliza esta cuenta cuando los clientes no están de satisfechos con las mercaderías que han recibido, porque están defectuosas, no están acorde al pedido realizado o por cualquier otro motivo de insatisfacción. Se registra en el *haber* de la cuenta, exclusivamente todas las devoluciones de mercaderías adquiridas a precio de costo. Es una cuenta subsidiaria porque, al final de todo ejercicio, se liquida su saldo mediante débito, con crédito a la cuenta de *compras* para disminuir la mercadería devuelta.

4.8. LAS CUENTAS DESCUENTOS Y REBAJAS EN COMPRAS

Estas actividades están relacionadas con transacciones comerciales que, a las empresas, les ayudan a ser más competitivas, ofreciendo estas realizaciones en temporadas especificas o a través de pronto pago. En el primer caso, asignaríamos la cuenta *rebajas*, y en el segundo caso, la cuenta *descuentos*; considerando que el descuento es de carácter económico, porque vemos el dinero, mientras que la rebaja es teórica, ya que esta depende de la temporada en que nos encontremos.

4.9. LA CUENTA TRANSPORTE EN COMPRAS O GASTO TRANSPORTE

Esta cuenta es de carácter transitoria, se debita por todos los gastos de transporte de mercadería que origina la satisfacción total del cliente y se acredita en asiento de regularización, por el importe del gasto. Su saldo siempre será deudor.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	28	Gasto Transporte		2.500,00	
		IVA en Compras		375,00	
		Bancos			2.875,00
		V/ El pago a Sultana Fact. 456-458.			

Ejercicio de devoluciones en compras

enero 20. Suponemos que, en la compra en efectivo de $ 30.000, se encontraron mercaderías en mal estado por valor de USD 5.000, que se devolvieron a los proveedores.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	20	Caja		5.000,00	
		Devoluciones en Compras			5.000,00
		Para reg. V/ registrado para las devoluciones de mercaderías dañadas en la compra realizada en efectivo).			

Ejercicio de descuentos en compras

Enero 15. Se adquiere mercaderías de PRODELTA, según factura No. A-1234, por un valor de $ 8.000,00. Se cancela de contado con un descuento de 5 % por pronto pago.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	15	Compras		8.000,00	
		Caja			7.600,00
		Descuentos en Compras			400,00
		V/ registrar el pago de contado.			

De acuerdo con el sistema de cuenta permanente, se puede apreciar que la cuenta de compras se utiliza para registrar, en el debe, las adquisiciones de mercaderías al costo.

4.10. LA CUENTA DE VENTAS

Se utiliza en cada ejercicio para registrar únicamente en el *haber* todos los expendios exclusivamente de mercaderías, realizados por la entidad al precio de venta; precio que, como es lógico pensar corresponde al costo de adquisición más la utilidad marginada para la venta; aun cuando no siempre el precio de venta incluye utilidades, pues a veces, por determinadas circunstancias, las entidades se ven obligadas a vender las mercaderías al costo de adquisición o a precios inferiores al costo de adquisición, por múltiples factores como las realizaciones, mercadería en obsolescencia, etc.; registrando pérdidas en estos casos.

4.11. LA CUENTA DE DEVOLUCIONES EN VENTAS

Se utiliza en cada ejercicio, para registrar en el *debe* exclusivamente todas las devoluciones de los expendios realizados al precio de venta. Esta cuenta es subsidiaria a la cuenta de ventas, porque, al final de cada ejercicio, se liquida por su saldo mediante crédito, con débito a la cuenta principal de ventas para disminuir la mercadería devuelta. Su saldo será deudor.

4.12. LAS CUENTAS REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS

Se debita por el valor en el registro de las rebajas y descuentos concedidas a los clientes en las respectivas ventas, ya sea por defectos, deterioros de las mercancías; y se acredita en el asiento de regularización o ajuste al final del ejercicio. Su saldo será deudor.

Ejercicios de transacciones con de ventas

Suponemos que la empresa XYZ realizó tres ventas del cincuenta por ciento de las mercaderías adquiridas anteriormente, marginando el 20 % de utilidad para la venta, así: en efectivo, $ 18.000,00; a crédito personal, $ 12.000,00; y, a crédito documentado, $ 6.000,00 con una letra de cambio pagadero a sesenta días plazo.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	4	Caja		20.700,00	
		Ventas			18.000,00
		IVA en ventas (15 %)			2.700,00
		Para reg. V/ registrado para las ventas en efectivo			
Enero	5	---------- X----------			
		Clientes		13.800,00	
		Ventas			12.000,00
		IVA en ventas (15 %)			1.800,00
		Para reg. V/ registrado para las ventas a crédito personal			
Enero	6	---------- X----------			
		Documentos por cobrar		6.900,00	
		Ventas			6.000,00
		IVA en ventas (15 %)			900,00
		Para reg. V/ registrado para las ventas a crédito con letra de cambio			

MAYOR DE VENTAS

DEBE	HABER
	18.000,00 12.000,00 6.000,00
	36.000,00

De acuerdo con el sistema de registro periódico, se puede ver que la cuenta de ventas se utiliza para registrar solamente en el *haber* de todos los expendios de mercaderías al precio de venta.

Ejercicio de devoluciones en ventas

Enero 13. Suponemos que, en la venta a crédito personal, se encontraron Inventarios de mercaderías que no correspondía con el pedido del cliente por un valor de USD 2.000,00 y que se aceptó la devolución. La transacción se registra de la siguiente manera:

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024 Enero	13	----------X---------- Devoluciones en Ventas Clientes Para reg. V/ registrado para las devoluciones de mercaderías dañadas en la venta a crédito personal		2.000,00	 2.000,00

Ejercicio de descuentos en ventas

Enero 18. Se vende mercaderías al cliente AA, según factura No. A-232323, por un valor de $ 6.000,00. Se cancela de contado con un descuento de 10 % por pronto pago.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024 Enero	18	---------- X---------- Caja Descuentos en Ventas Ventas Para reg. V/ registrar el valor por pronto pago del cliente AA.		 5.100,00 900,00	 6.000,00

4.13. LA CUENTA DE INVENTARIO DE MERCADERÍAS

Se utiliza, en cada ejercicio, para registrar, únicamente en el *debe*, el saldo total de la existencia de mercaderías al costo de adquisición, tanto al inicio como al final del mismo ejercicio. Se entiende que la existencia final de un ejercicio constituye la existencia inicial para el siguiente.

Las mercaderías que se tienen en el almacén y bodegas al principio del período —1 de enero del 202X— representan el «Inventario inicial»; y aquellas mercaderías que se constatan al final del período, —31 de diciembre del 200X— constituyen el «Inventario final». De este modo, cabe destacarse que la cuenta de mercaderías no tiene ninguna dinámica; solamente se la considera al comienzo y al final de cada ejercicio en los estados financieros inicial y final, debido a sus

saldos inicial y final respectivamente. El saldo de existencia final de mercaderías se puede determinar por cualquiera de los siguientes procedimientos:

- Por recuento físico de los inventarios al costo de adquisición; o mediante la suma de saldos de las tarjetas de control al costo de adquisición.
- Generalmente se emplea el segundo procedimiento en las empresas que disponen de un control de un sistema computarizado, actualizado y confiable de mercaderías.
- Cuando se elabora un documento en el que se detallan las mercaderías debido al número de unidades, del valor unitario al costo de adquisición, de valores totales para cada ítem y del valor total de todos los ítems. Este documento se denomina inventario de mercaderías.
- Por lo anotado, el inventario de mercaderías puede ser elaborado sobre la base del recuento físico o basándose en los saldos del control tarjetero permanente.

La elaboración del inventario por recuento físico se debe realizar a la finalización de un ejercicio anual, al 31 de diciembre de cada año, por tratarse de un procedimiento costoso, molestoso y demorado. A este inventario también se le conoce como inventario físico extracontable.

En las empresas que emplean el sistema de cuenta múltiple de mercaderías, deben utilizar el inventario final periódico mensual para los ajustes y determinación de resultados, obtenido en base a los saldos de las tarjetas de control permanente y no intentar la elaboración del inventario físico periódico, a no ser que los ítems de mercaderías sean pocos y de rápido recuento.

Las empresas que utilicen este sistema y no posean un control de auxiliares eficiente, deberían por lo menos elaborar el inventario físico extracontable cada semestre, a efectos de posibilitar las regulaciones que fueren procedentes por motivos de mermas, excesos, robos, pérdidas, daños, deterioros, disminuciones o aumentos de precios; regulaciones que pueden realizarse mediante autorización de la Dirección General de Rentas, previa demostración justificada de la necesidad y conveniencia de estas regulaciones, a fin de crear la cuenta de reservas para contingencias o variaciones de precios, que no se sujete al pago del impuesto a la renta.

Suponemos que la empresa, al iniciar el ejercicio, tenía un saldo de $ 4.000,00; y que compró, durante el ejercicio en curso, un total de $ 6.000,00 de mercaderías (compras); y que vendió en el mismo ejercicio el 50 % de las existencias, para rgistrar un saldo final de $ 5.000,00.

Ejercicio de cuenta inventario de mercaderías

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	5	Inventario de mercaderías		4.000,00	
		Costo de Ventas			
		Para reg. V/ registrado para el valor del Inventario inicial.			4.000,00
		---------- X----------			
Enero	8	Compras			
		IVA en Compras			
		Bancos		6.000,00	
		Para reg. V/ registrado para el valor del Inventario inicial.		900,00	6.900,00
		---------- X----------			
		Costo de Ventas			
Enero	30	Inventario de mercaderías			
		Para reg. V/ registrado para cancelar el valor de Inventario inicial de mercaderías		5.000,00	5.000,00

INVENTARIO DE MERCADERÍAS

DEBE	HABER
4.000,00 Compras 6.000,00	5.000,00
10.000,00	5.000,00
5.000,00	

4.14. EL SISTEMA DE REGISTRO PERPETUO O PERMANENCIA EN INVENTARIOS

El sistema de registro por permanencia de inventario, o perpetuo funciona adecuadamente a través de un minucioso control contable del movimiento que se produce tanto en el almacén como en la bodega. El citado movimiento se registra en tarjetas de control abiertas por cada grupo de ítems o artículos similares. El movimiento de cada producto o artículo debe ser valorado al costo.

Tomando como base el método de control de los inventarios de mercaderías, pasamos al análisis de un nuevo sistema denominado permanencia de inventarios. Se trata de mantener un inventario permanente en función de un control constante de todas las existencias reales de los inventarios de mercaderías, existentes tanto en la cuenta de almacén, como de bodega.

4.15. VENTAJAS DEL SISTEMA DE INVENTARIO PERMANENTE

Permite ejercer un eficaz control sobre los inventarios en bodega y almacén por los encargados de la custodia. Difícilmente se podrá caer en el desabastecimiento o sobre carga de *stock* requerido, estableciendo las existencias máximas y mínimas. El saldo final se lo determina en cualquier momento, de forma contable. En cualquier instante se puede conocer el resultado económico de la actividad de mercantiles de compraventa.

4.16. DESVENTAJAS DEL SISTEMA DE INVENTARIO PERMANENTE

Este sistema requiere de una mayor inversión con los sistemas computarizados, pero en todo caso resulta beneficioso, puesto que el control que se consigue elimina posibilidades de robo y hurto.

El registro contable es un tanto particular por qué se debe considerar las condiciones de las compras y de las ventas, deduciendo los registros de aumentos, disminuciones y devoluciones de las mercancías. No puede aplicarse en determinadas empresas que disponen de artículos de consumo masivo. Ejemplo: supermercados y ferreterías.

4.17. CUENTAS PRINCIPALES UTILIZANDO ESTE SISTEMA

Se utiliza cuatro cuentas: inventario de mercaderías, ventas, costo de ventas, y utilidad o pérdida bruta en ventas (al finalizar el ejercicio). Es necesario contar con un auxiliar para cada tipo de artículo (k*árdex*). Por lo tanto, el inventario se puede determinar en cualquier momento. Solo por control, se deberán efectuar constataciones físicas periódicas sobre bases de rotación (muestreo). Por cada asiento de venta, es necesario realizar otro asiento que registre dicho movimiento al precio de costo. Debido a la dificultad inicial, su aplicación obliga a contar con personal contable idóneo, capacitado y entrenado adecuadamente.

Inventario de mercaderías

Llamado también almacén o inventario. Esta cuenta estará en constante actividad, ya que cada instante mostrará el valor del inventario final.

Tabla 4.2.
Inventario de mercados

SE DEBITA	SE ACREDITA
Por el valor del inventario inicial, las compras, más el valor de los fletes y transportes, seguros y embalajes en compras que se paguen para ser efectiva la transacción, y las devoluciones en ventas.	Por las ventas de mercaderías al precio de costo, por las devoluciones en compras (al costo en el asiento complementario) y por errores en facturación
Saldo: denota el valor del inventario final en un momento dado. Si el sistema de control interno funciona adecuadamente, este saldo deberá coincidir con la presencia física de artículos en bodega y con la sumatoria de los saldos de las tarjetas auxiliares kárdex.	

A. Ejercicio

Enero 10. Se adquiere a ECASA, según Fact. No. 0001; diez unidades del artículo «Refrigeradora Philips 19 pulgadas, color blanco», a 12.400,00 USD cada una. La operación se cancela con una transferencia bancaria.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio No. 001

FECHA		DESCRIPCION	PARC.	DEBE	HABER
2024		---------- X ----------			
Enero	10	Inventario de mercaderías		12.400,00	
		IVA en Compras		1.860,00	
		Bancos			
		Para Reg. V/ Factura No. 00001 a la empresa ECASA.			14.260,00

Ventas

En las ventas de mercaderías por este sistema es muy diferente, ya que se tiene que hacer necesariamente dos asientos contables: el primero a precio de ventas, o sea por el valor de la factura. La cuenta Ventas por este sistema registra, a precio de venta, la entrega de mercaderías por enajenación y las correcciones y devoluciones que se efectúen. El segundo asiento que se debe realizar es a precio de costo de mercadería vendida. Aquí radica un grado de complejidad, ya que se debe registrar las salidas de mercaderías a precio de costo. Esta cuenta es de resultados, representa el ingreso que percibe el comerciante dentro de su actividad económica.

Tabla 4.3.
Ventas

SE DEBITA	SE ACREDITA
Por error en facturación, devolución en ventas y al cierre del ejercicio económico	Por la venta de mercaderías al contado o a crédito.
Saldo: es acreedor y denota el valor de las ventas netas.	

A. Ejercicio

Enero 15. Se vende al cliente «ZZ», según Factura No. 1111; veinte unidades del artículo «Refrigeradora Philips 22 pulgadas, color blanco», a $ 2.500,00 cada una con una utilidad del 100 %

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio No. 001

FECHA		PARCIAL	DEBE	HABER
2024	---------- X ----------			
Enero 15	Caja		57.500,00	
	Ventas			50.000,00
	IVA en Ventas			7.500,00
	Para Reg. A precio de venta V/ Factura No. 1111			
Enero 15	---------- X.1---------			
	Costo de Ventas		25.000	
	Inven. de Mercaderías			25.000,00
	Para Reg. A precio de costo V/ Factura No. 1111			

Costo de ventas:

El costo por este sistema se determina en las cuentas de resultado que anotarán las ventas a precio de costo, en el asiento complementario de las ventas (registrado a precio de costo).

Tabla 4.4.
Costo de ventas

SE DEBITA	SE ACREDITA
Por la determinación del valor de la venta al costo.	Por las devoluciones en ventas, también al precio de costo y al final del ejercicio en el cierre.
Saldo: es deudor, por el valor que representa al costo de ventas netas.	

Ejercicio:

Enero 1. Se venden ochenta unidades del artículo «x», a $ 50,00 cada uno, en efectivo; el precio de costo de cada unidad es de $ 30,00, que determina el auxiliar del kárdex de mercaderías, según factura No. 87654.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio No. 001

FECHA	DESCRIPCIÓN	COD.	PARCIAL	DEBE	HABER
2024	---------- X ----------				
Enero 15	Caja			4.600,00	
	Ventas				4.000,00
	IVA en Ventas				600,00
	Para Reg. A precio de venta V/ Factura No. 87654				
Enero 15	---------- X.1---------				
	Costo de Ventas			2.400,00	
	Inven. de Mercader.				2.400,00
	Para Reg. A precio de costo V/ Faca. No. 87654				

Utilidad bruta en ventas

Al final del ejercicio, se registra en esta cuenta el valor de la utilidad bruta en ventas (solo en el asiento de ventas), es una cuenta de resultado.

Tabla 4.5.
Utilidad bruta en ventas

SE DEBITA	SE ACREDITA
Al final del ejercicio, para cerrar los registros en libros	Por los importes de la diferencia entre las ventas y costo de ventas que genera ganancia
Saldo: es acreedor como cuenta de ingreso	

CUENTA	CANTIDAD
Ventas	4.000,00
(–) Costo de ventas	2.400,00
Utilidad bruta en ventas	1.600,00

Pérdida bruta en ventas

Se registra en esta cuenta, al final del ejercicio, por el valor de la pérdida bruta en ventas (solo en el registro de ventas), cuando el costo de ventas resulta mayor que las ventas netas. Es una cuenta de resultado.

Tabla 4.6.
Pérdida bruta en ventas

SE DEBITA	SE ACREDITA
Diferencia entre las ventas y costo de ventas que genera una pérdida bruta	Al final del ejercicio, en el asiento de cierre de libros
Saldo: es deudor.	

B. Ejercicio

Si adquirimos al costo sesenta garrafas de un producto denominado aceite Havoline-Texaco, por $ 50,00 y se vendem sesenta unidades de esta mercancía a $ 40,00 cada uno. Usualmente el precio de venta es mayor al precio de costo, pero, para poder ejemplificar mejor, suponemos que la mercadería se encuentra en obsolescencia; por lo tanto, se vende a un precio menor. Entonces se realizarán estas operaciones antes de registrar en los libros diarios y mayor.

DETALLE		CANTIDAD
Venta: 60 unidades de aceite a	USD 40,00 c/u	2.400,00
Compra: 60 unidades de aceite a	USD 50,00 c/u.	3.000,00
PÉRDIDA BRUTA EN VENTAS		600,00

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio No. 001

FECHA	DESCRIPCIÓN	COD.	PARCIAL	DEBE	HABER
2024	---------- X ----------				
Enero 25	Inventario de Mercaderías			3.000,00	
	IVA en Compras				
	Garrafas de Havol-Texaco			450,00	
	Caja				
	Para Reg. V/ Fact. No.				
	---------- XX ----------				3.450,00
	Caja				
	Ventas				
Enero 30	IVA en Ventas Para Reg.				
	V/ Fac. No. 123			2.760,00	
	---------- XX.1---------				2.400,00
	Costo de Ventas				360,00
	Inve. de Merca.				
Enero 30	Garrafas de Havoline				
	Texaco			3.000,00	
	Para Reg. V/ Fac. No. XXX				3.000,00

CUENTA	CANTIDAD
Ventas	2.400,00
(–) Costo de ventas	3.000,00
Pérdida bruta en ventas	600,00

4.18. MÉTODOS DE VALORACIÓN DE INVENTARIOS DE MERCADERÍAS

El registro de los movimientos de inventarios de mercadería, que realizan las empresas comerciales y también las empresas industriales, se efectúa de acuerdo con varios métodos de valoración o control contable, utilizado principalmente en el sistema de registro permanente o inventario perpetuo. La cuenta Inventario de Mercaderías controla las existencias de mercaderías en función de la variación de precios de un mismo producto, lo que trae como resultado, un inventario final diferente, de acuerdo con el método aplicado.

Dentro de la actividad económica de las empresas, existe gran diversidad y variedad de productos que se ofertan a los consumidores, por lo que se complica el control de ingresos y salidas (compras-ventas). Entonces se requieren registros individualizados de las mercaderías llamadas auxiliares o kárdex para cada ITEM del inventario. Esto nos va a permitir conocer el flujo de los inventarios, las existencias o *stock*, las reposiciones, los *stock* mínimos y máximos, etc.

En nuestro país, la Ley de Régimen Tributario Interno permite utilizar a las empresas cualquiera de los métodos de evaluación y control que requiera de acuerdo con sus necesidades y las políticas contables. Los métodos más conocidos para el control de los inventarios de mercaderías son las siguientes.

Tabla 4.6.
Métodos de valoración de inventarios de mercaderías

No.	MÉTODO DE VALORACIÓN
1	Método PEPS o (FIFO); primeros en entrar, primeros en salir
2	Método UEPS o (LIFO); últimos en entrar, primeros en salir
3	Método promedio ponderado
4	Método último precio de mercado

Mientras que el control de los inventarios, para algunos, puede ser un tema un poco irrelevante, para nosotros es de vital importancia, ya que nos permite una toma de decisiones más confiable en el abastecimiento de los inventarios, sin complicarnos con sobreabastecimientos o subabastecimientos; y en empresas de logística, estos procesos son de vital importancia, como por ejemplo: el aprovisionamiento, el almacenamiento, la misma gestión de los inventarios, la entrega de los pedidos, incluido el transporte. Según Zapata (2014), para el manejo del control de los inventarios, tenemos los siguientes métodos:

Tabla 4.7.
Métodos de control de inventarios de mercaderías

No.	MÉTODO DE VALORACIÓN
1	Método ABC (se basa en el principio de Pareto)
2	Cantidad económica de pedido EOQ
3	Sistema justo a tiempo (Just-in-time)

4.19. MÉTODO: PRIMEROS EN ENTRAR, PRIMEROS EN SALIR (PEPS) O FIFO (*FIRST IN, FIRST OUT*)

En la práctica, este método no solamente es pedagógico, se aplica en empresas donde sus productos son perecederos en el tiempo de consumo, como, por ejemplo, productos lácteos. Sus siglas significan «lo primero en entrar, lo primero en salir». De acuerdo con el significado del método, el precio de valorización de los despachos se determina en este orden: Inventario inicial y luego de las compras que va sucediendo. Sería ideal que el movimiento físico coincida con los de los valores; sin embargo, resulta difícil mantener esta relación. Por lo tanto, se espera que se respete el movimiento de los precios en el sentido indicado.

Ventajas

- Este método permite la valoración de costo de existencia en forma cronológica imputando la salida de inventarios de mercaderías las más antiguas y posteriormente las más actuales.
- Desde el punto de vista financiero, los saldos de mercaderías estas protegidos al reflejar una mejor valoración por la incidencia de las últimas adquisiciones.

- En fluctuaciones ascendentes de precios de mercado, es factible mejorar la utilidad, especialmente cuando se adquiere mercadería con anticipación

Limitaciones

Se presentan restricciones financieras por la salida de mercaderías valoradas en orden estricto cronológico, dejando para el último de la adquisición reciente.

Si los *stocks* o existencias tienen acumulación de mercaderías adquiridas con mucha anticipación, los inventarios acusan subestimaciones frente a los precios de mercado.

Ejercicios

Saldo inicial: valor del inventario inicial es de cien artículos «YZ» por un valor de $ 20, 00 cada uno.

Compras: se adquieren cincuenta artículos «YZ» por un valor de $ 25,00 cada uno. Se cancela en efectivo.

Ventas: según factura No. 01, se venden 130 artículos por un valor de $ 30,00 C/U al cliente NN. Nos cancela con cheque.

Tabla 4.8.
Kárdex de mercaderías por el m*étodo* PEPS,

FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL
01/01	Inventario inicial							100	20,00	2.000,00
05/01	Compra Fact. No. 01	50	25,00	1.250,00				100 50	20,00 25,00	2.000,00 1.250,00
30/01	Venta Fact. 05				100 30	20,00 25,00	2.000,00 750,00	20	25,00	500,00

Como se puede observar, el procedimiento consiste, primero, en registrar el kárdex de mercaderías la cantidad, el precio unitario y el valor total de las existencias de los inventarios al inicio del ejercicio económico. Cuando la empresa adquiere el mismo artículo, registramos en el propio auxiliar en las columnas de ENTRADAS. En este caso en cantidad 50, en precio unitario 25 ya no 20, y en

valor total $ 1.250,00; posteriormente nos trasladamos a las columnas de existencia y registramos las existencias iniciales y las nuevas entradas, con sus valores reales. Y por último registramos en las columnas de salidas, la venta según factura 01, los 100 artículos aun precio de $ 20,00 y 30 a un precio de $ 25,00. Lo más importante de este registro es conocer las existencias. En este caso, nos quedan 20 artículos con un precio unitario de $ 25,00.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	1	**Inventario de mercaderías**		2.000,00	
		100 artículos «YZ»	20,00		
		Capital social			2.000,00
		Para registrar el valor del estado de situación inicial.			
Enero	5	---------- X----------			
		Inventario de mercaderías		1.250,00	
		50 artículos «YZ»	25,00		
		CAJA			1.250,00
		Para registrar la factura No. 01 al cliente “NN”			
		---------- Z----------			
Enero	30	**Bancos**			
		Ventas		3.900,00	
		V/ Para registrar el valor de la factura a precio de ventas			3.900,00
		---------- Z1----------			
Enero	30	**Costo de ventas**			
		Inventario de mercaderías		2.750,00	
		100 artículos «YZ»			
		30 artículos «YZ»			2.750,00
		/ Para registrar el valor de la factura a precio de costo	20,00 25.00		

4.20. MÉTODO: ÚLTIMOS EN ENTRAR PRIMEROS EN SALIR O LIFO (*LAST IN FIRST OUT*)

Método que se utiliza especialmente en este proceso enseñanza-aprendizaje. Su valoración no se ajusta a la realidad del mercado, «Último en entrar primero en salir». Según este método, las mercaderías adquiridas últimamente deben ser las primeras en

salir para la venta en función de sus costos de adquisición. Agotada la última adquisición, deben regir los costos de la anterior adquisición. Así sucesivamente.

Este método opera contrariamente al FIFO e igualmente es desventajoso y obsoleto en aplicación, pues retrocede del costo mayor al costo menor una vez terminada la existencia de la última adquisición. Sin embargo, aplicando el último precio para los saldos de existencias anteriores a la última adquisición, relativamente origina una ficticia utilidad o por lo menos posibilita reponer las mismas cantidades de artículos vendidos, en momentos de inflación o alza de precio. De otra parte, en los momentos de baja de costo de adquisición, este método tiene las ventas; y en las épocas de estabilidad de precio, no tiene ninguna función de utilización.

Ventajas

Valora las existencias costeando primero las ventas de adquisición más recientes, dejando para el último las más antiguas, lo que permite una mejor nacionalización de costos.

El sistema es más realista comparado con las fluctuaciones de los precios de mercados.

Limitaciones

Hay una tendencia a la subestimación de inventarios al costear primero las ventas de mercaderías recién adquiridas.

Los costos de ventas son más altos por lo que el margen de utilidad esperado tiende a ser menor.

Ejercicio

Saldo inicial: valor del inventario inicial es de cien artículos «YZ» por un valor de $ 20, 00 cada uno.

Compras: se adquiere cincuenta artículos «YZ» por un valor de $ 25, 00 cada uno; se cancela en efectivo.

Ventas: según factura No. 01, se vende al cliente NN, ciento treinta artículos por un valor de $ 30,00 C/U. Nos cancela con cheque.

Tabla 4.9.
Kárdex de mercaderías por el método PEPS

FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANT.	PREC. UNIT.	VALOR TOTAL.	CANT.	PREC. UNIT.	VALOR TOTAL	CANT.	PREC. UNIT.	VALOR TOTAL.
01/01	Inven. inicial							100	20,00	2.000,00
05/01	Compra Fact. N0. 01	50	25,00	1.250,00				50 100	25,00 20,00	1.250,00 2.000,00
30/01	Venta según Factura 01				50 80	25,00 20,00	1.250,00 1.600,00	20	20,00	400,00

¿El procedimiento de registro es semejante al método anterior, que es lo que cambia? Cambia en las columnas de salidas. Primero registramos las últimas que adquirimos y posteriormente las primeras del inventario inicial. Lo más importante está en la información de las existencias ya que, por este método, las existencias registran un valor total de $400,00 a diferencia del Método FIFO que establece un valor de $ 500,00. Concluimos que, por este sistema, se subvaloraban los inventarios de mercaderías.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	1	**Inventario de mercaderías**		2.000,00	
		100 artículos «YZ»			
		Capital social	20,00		
		Para registrar el valor del Estado de Situación Inicial.			2.000,00
		---------- X----------			
Enero	5	**Inventario de mercaderías**			
		50 artículos «YZ»		1.250,00	
		Caja			
		Para registrar la factura No. 01 al cliente NN	25,00		1.250,00
		---------- Z----------			
		Bancos			
Enero	30	**Ventas**			
		Para registrar el valor de la factura a precio de ventas		3.900,00	3.900,00
		---------- Z1----------			
		Costo de ventas			
Enero	30	Inventario de mercaderías			
		50 artículos «YZ»		2.850,00	
		80 artículos «YZ»			2.850,00
		Para registrar el valor de la factura a precio de costo	25,00 20,00		

4.21. MÉTODO: PROMEDIO PONDERADO

Este es el método de valoración más utilizado por las empresas, según Naranjo Salguero (2006). También es un método muy observado por la relativa facilidad de cálculo y por considerar que se ajusta adecuadamente a la tendencia alcista del mercado y el principio de conservatismo. Mediante este método, las mercaderías que ingresan (entradas o compras) a la empresa se las valora al costo de adquisición y las que egresan (salidas o ventas) se valoran al costo, de tal manera que las existencias representan el costo promedio acumulativo en la medida de los ingresos y salida de mercaderías.

Este método quizás es de mayor aplicación práctica tanto por su facilidad como por la incidencia respecto de los precios de las mercaderías en el mercado, lo que permite que las desviaciones sean menores y el inventario final sea más razonable, evitando la sobrevaloración y subvaloración de este. De igual manera, en los otros métodos, al utilizar el inventario permanente, se emplearán las tarjetas individuales por producto.

Ventajas

- Es un sistema mucho más flexible de los dos anteriores.
- El grado de error de valoración de inventario es menor.
- Frente a fluctuaciones de precios en el mercado, las desviaciones son muy aceptables.

Limitaciones

- Cuando varían los precios de compra de mercaderías en forma muy significativa, la valoración de inventario puede desfigurarse.
- No es conveniente para actividades que requieren provisiones de mercaderías con mucho intervalo de tiempo.

Ejercicios

Saldo inicial: valor del inventario inicial es de cien artículos «YZ» por un valor de $ 20, 00 cada uno.

Compras: se adquieren cincuenta artículos «YZ» por un valor de $ 25, 00 cada uno. Se cancela en efectivo.

Ventas: según factura No. 01, se vende al cliente NN, ciento treinta artículos por un valor de $ 30,00 C/U. Nos cancela con cheque.

Tabla 4.10.
Kárdex de mercaderías por el método promedio ponderado

FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANT.	PREC. UNIT.	VALOR TOTAL.	CANT.	PREC. UNITA.	VALOR TOTAL.	CANT.	PRECIO UNITA.	VALOR TOTAL.
01/01	Inven. inicial							100	20,00	2.000,00
05/01	Compra Fact. No. 01	50	25,00	1.250,00				150	21,67	3.250,00
30/01	Venta Fact 01				130	21,67	2.817,10	20	21,67	433,90

El procedimiento varía mucho en relación con los dos métodos anteriores. El registro del inventario inicial es el mismo, pero varía al calcular las adquisiciones: se promedia con el inventario inicial, sumando el valor total de inventarío inicial (2.000,00), más el valor de la compra (1.250,00), que suma $ 3.250,00, y este valor dividimos para la cantidad de Ítems, 3.250,00/150 es igual a $ 21,67. Para la venta el cálculo se mantiene el valor promedio que multiplicamos por la cantidad vendida (130 X 21,67 = 2.817,67. Para determinar el valor de las existencias, en este caso restamos las cantidades de las existencias (150), menos la cantidad de ventas (130), lo mismo hacemos con el valor total (3250,00 – 2817,10 = 433,90).

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PARC.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	1	**Inventario de mercaderías**		2.000,00	
		100 artículos «YZ»			
		Capital social	20,00		
		V/ Para registrar el valor del estado de situación inicial.			2.000,00
		---------- X----------			
Enero	5	**Inventario de mercaderías**			
		50 artículos «YZ»		1.250,00	
		CAJA			
		V/ Para registrar la factura No. 01 al cliente «NN»	25,00		1.250,00
		---------- Z----------			
		Bancos			
Enero	30	**Ventas**			
		V/ Para registrar el valor de la factura a precio de venta		3.900,00	3.900,00
		---------- Z1----------			
		Costo De Ventas			
Enero	30	**Inventario de mercaderías**			
		130 artículos «YZ»		2.817,10	
		Para registrar el valor de la factura a precio de costo			2.817,10
			21,67		

4.22. MÉTODO: ÚLTIMO PRECIO DEL MERCADO O MÉTODO ACTUAL

Por este método, se valoran las existencias o inventarios de mercaderías en función de los últimos precios de mercado, cotizados a los proveedores de manera preferente cuando han operado cambios devaluatorios, modificaciones arancelarias, alzas salariales o de materias primas, nuevos gravámenes o restricciones, etc., que conducen a las subidas de precios de todos los artículos en general. Este método resulta arbitrario cuando se sustenta en la expectativa, especulación o acaparamiento originado básicamente por los productores y distribuidores.

En un sistema de libre competencia de la oferta y la demanda, los nuevos precios de mercado surgen de un día a otro, un trimestre o máximo un semestre;

de manera que no se puede ni se podrá hablar de esta habilidad de precios en país alguno, porque en última instancia, todos generan, importan o exportan precios inflamados. En su aspecto de fondo el método último precio de mercado carece de procedimientos definidos para la determinación de coeficientes de variaciones de precio; y, en estas circunstancias, el comerciante no tiene otra alternativa que trasladar los nuevos precios a los artículos, desde el momento de última cotización de los proveedores, generalmente de alza de precios. Esto, para evitar la descapitalización de la empresa.

Análisis

La diferencia en este método es que se registran las cantidades, precios y totales de la compra al nuevo saldo inicial: valor del inventario inicial es de cien artículos «YZ» por un valor de $ 20, 00 cada uno.

Ejercicio:

Compras: se adquiere cincuenta artículos «YZ» por un valor de $ 25, 00 cada uno. Se cancela en efectivo.

Ventas: según factura No. 01, se vende al cliente NN, 130 artículos por un valor de $ 30,00 C/U. Nos cancela con cheque. Precio unitario que ingresa, sumando las cantidades, pero el nuevo precio unitario cambia, con el nuevo valor de compra.

Tabla 4.11.
Kárdex de mercaderías por el m*étodo ú*ltimo precio de mercado

FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANT	PREC. UNIT.	VALOR TOTAL	CANT.	PREC. UNIT.	VALOR TOTAL	CANT.	PREC. UNITA.	VALOR TOTAL
01/01	Inven. inicial							100	20,00	2.000,00
05/01	Compra Fact. N0. 01	50	25,00	1.250,00				150	25,00	3.750,00
30/01	Venta Fact 01				130	25,00	3.250,00	20	25,00	500,00

Sin lugar a duda, este método sobrevaloriza el valor de los inventarios de mercaderías, sobre todo en economías con índices de inflación altos. Su procedimiento consiste en calcular el valor total, multiplicando las cantidades de

compras y existencias por el último valor de adquisición. En este caso, el valor es de $ 25,00.

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio # 01

FECHA		DETALLE	PAR.	DEBE	HABER
2024		---------- X----------			
Enero	1	**Inventario de mercaderías**		2.000,00	
		100 artículos «YZ»	20,00		
		Capital social			2.000,00
		V/ Para registrar el valor del estado de situación inicial.			
Enero		---------- X----------			
	5	**Inventario de mercaderías**		1.250,00	
		50 artículos «YZ»	25,00		
		CAJA			1.250,00
		V/ Para registrar la factura No. 01 al cliente NN			
		---------- Z----------			
Enero		**Bancos**			
	30	**Ventas**		3.900,00	
		V/ Para registrar el valor de la factura a precio de ventas			3.900,00
		---------- Z1----------			
Enero		Costo de ventas			
	30	Inventario de mercaderías		3.250,00	
		130 artículos «YZ»			3.250,00
		/ Para registrar el valor de la factura a precio de costo	25,00		

Tabla 4.12.

Cuadro comparativo de los cuatro m*étodos*

MÉTODOS	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO EXISTENCIAS	VALOR TOTAL EXISTENCIAS
PEPS	20	25,00	500,00
UEPS	20	20,00	400,00
PROMEDIO PONDERADO	20	21,66	433,20
ÚLTIMO PRECIO DE MERCADO	20	25,00	500,00

Se puede observar que existe variaciones del valor total de las existencias de los inventarios de mercaderías, considerando que las transacciones son las

mismas, pero reflejan diferentes valores totales de las existencias con la misma cantidad de *stock*; y estos valores repercuten en el valor del inventario final de mercaderías.

4.23. EJEMPLO DE TARJETA AUXILIAR DE MERCADERÍAS (KÁRDEX)

EMPRESA «XYZ»
TARJETA KÁRDEX

Producto: …… Uni. de medida ……

Código: …… Existen. Máximas……

Referencia: …… Existen. Mínimas ……

Responsable: …… Existe. Críticas ……

Método de valoración ……

FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Contabilidad y Finanzas. (2021). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Contabilidad y Finanzas. https://contabilidadfinanzas.com/contabilidad-financiera/normas-internacionales-de-informacion-financiera-niif/#google_vignette

Ekos. (2109, 5 de marzo). *Comercio, el sector más dinámico de la economía nacional*. Ekos. https://ekosnegocios.com/articulo/comercio-el-sector-mas-dinamico-de-la-economia-nacional

Endalia. (2024). *Organigrama de una empresa: valor estratégico, tipos y cómo hacerlo.* https://www.endalia.com/news/organigrama-empresa/

Goxen, A. y Gonxens, M. (1979). *Enciclopedia práctica de la contabilidad.* Barcelona, España.

Gutiérrez, F., y Romero, A. (2022). *Contabilidad y ética: Fundamentos para una práctica profesional responsable* (2.ª ed.). Ecoe.

Horngren, C. T., Sundem, G. L. y Elliott, J. A. (2021). *Contabilidad: Un enfoque financiero.* (11.ª ed.). Pearson Educación.

Lara, E. y Lara, L. (2009). *Primer curso de conyabilidad;.* Trilla.

Lorca García, M. (2022). Las monedas digitales como respuesta de los bancos centrales a las criptomonedas. Trabajo Fin de Grado. Universidad Pontificia .

Maldonado, H. (1996). *Manual de Contabilidad, casos prácticos sobre activos no corrientes, instrumentos de patrimonio neto.* Madrid, España.

Moreno, F. (2023). *El impacto de la revolución industrial 4.0 en la profesión contable*. Universidad Autónoma Latinoamericana.

Moreno Fernández, J. (2020). *Contabilidad básica* (4.ª ed.). Grupo Editorial Patria. https://elibro.net/es/lc/espoch/titulos/39482?as_edition_year=2015,2020&as_edition_year_op=range&as_title_name=Contabilidad__general&as_title_name_op=unaccent__icontains&prev=as&fs_page=2

Municipio de Cuernavaca. (2021). *Manual de contabilidad gubernamental del municipio de Cuernavaca, Morelos.* https://cuernavaca.gob.mx/contabilidad/wp-content/uploads/2021/12/IX.-M.-C.-Cualidades-de-la-Info.-Financiera.pdf

Navarrete-Zambrano, C. M. (2024). *Normas Internacionales de Información Financiera, su aplicación financiera, contable y tributaria*. Editorial Grupo AEA. https://www.editorialgrupo-aea.com/index.php/EditorialGrupoAEA/catalog/book/70:.

Novis. (2023). *Tecnología, principal herramienta para la toma de decisiones* https://www.novis.com.mx/blog/gestion-empresarial/tecnologia-principal-herramienta-para-la-toma-de-decisiones-11875/

Orozco, J. (2021a). *Contabilidad general.* Editorial Productora de Publicaciones.

——— (2021b). *Contabilidad General: teoría y práctica a la legislación nacional: visión objetiva*.

Plain Concepts. (2024). *Tendencias tecnológicas que van a revolucionar 2025.* Plain Concpets. https://www.plainconcepts.com/es/tendencias-tecnologicas-2025/

Rodríguez Milian, G. D. (2024). *Administración financiera a corto plazo para profesionales de economía y finanzas.* https://elibro.net/es/lc/espoch/titulos/39482?as_edition_year=2015,2020&as_edition_year_op=range&as_title_name=Contabilidad__general&as_title_name_op=unaccent__icontains&prev=as&fs_page=2

Superintendencia de Compañías. (2021). *Plan de Cuentas.* https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/balances/PLAN_CUENTAS.pdf

Universidad Estatal de Manabí. (2021). Riesgos que conllevan la implementación de las criptomonedas en Ecuador. *Revista Científica Multidisciplinaria UNESUM, 5*, 105-112.

Universidad Europea. (2023). *Qué son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. https://universidadeuropea.com/blog/normas-internacionales-de-informacion-financiera/

Vilches R. (2019). *Apuntes de contabilidad básica*. https://elibro.net/es/lc/espoch/titulos/105652

Warren, C. S. y Jones, J. P. (2022). *Contabilidad financiera*. Cengage Learning. https://elibro.net/es/lc/espoch/titulos/69495

Weygandt, J. J., Kimmel, P. D. y Kieso, D. E. (2020). *Contabilidad financiera* (10.ª ed.). Wiley.

ANEXOS

A. EJERCICIOS PRÁCTICOS

A.1. Ejercicio práctico No. 1

La Empresa «ÉXITOS…PASAMOS», domiciliada en la ciudad de Riobamba, comercializa productos de consumo masivo; reinicia sus operaciones el primero de enero de 2024, con los siguientes saldos:

No.	CUENTA	VALOR
1	Clientes	26.690,00
2	Proveedores	150.450,00
3	Documentos por cobrar	46.850,00
4	Arriendos prepagados	12.890,00
5	Maquinaria en montaje	74.300,00
6	Vehículos	246.800,00
7	Caja	520.690,00
8	Investigación y desarrollo	35.450,00
9	Bancos	932.550,00
10	Hipotecas por pagar	58.600,00
11	Comisiones precobrados	50.320,00
12	Documentos por pagar	33.520,00
13	Inventario de mercaderías	1.520.700,00
14	Acreedores varios	457.000,00
15	Reservas legales	12.030,00
16	Obligaciones bancarias (2 años)	12.500,00
17	Derecho de llave	42.700,00
18	Capital social	¿?

Transacciones

Enero 2: se compra mercaderías a «Surtidores S.A. », según factura No. 222555, por un valor de 295.000,00 dólares; se cancela el 30 % a crédito personal, el 50 % con cheque a quince días, y por la diferencia firmamos un pagare a sesenta días plazo sin interés.

Enero 3: se cancela con cheque 15.220,00 dólares, a la empresa «Sultana» por el transporte de los inventarios de mercaderías correspondiente al mes de diciembre de 2023, entregan la factura No. 852852.

Enero 5: se cancela con cheque el 50 % de la deuda a los proveedores, según recibo de caja No.12334.

Enero 7: de la compra con factura No. 222555 devolvemos mercaderías por no estar de acuerdo con el pedido, por un valor de 44.500,00 que cargamos a su cuenta personal. Nota de devolución No.45678.

Enero 10: se vende mercaderías según factura No. B223333, por la cantidad de 324.500,00 USD, valor que nos depositan en la Cta. Cte. del Banco, con un descuento del 5 % por pronto pago.

Enero 15: Lubricentro entrega cinco facturas N0. 258-262, por el mantenimiento de los vehículos, valor que asciende a la suma de 2.125,00 dólares, que cancelamos con cheque del Banco del Pacífico.

Enero 19: según contrato de compraventa No. 0234, se vende a crédito personal la camioneta de la empresa, marca Toyota, año 2020; por un valor de 12.500 dólares. El valor en libros de dicho activo es de 16.250,00 dólares.

Enero 22: se vende con Factura No. B223334 mercaderías por un valor de 292.000 dólares que nos cancelan 80 % en efectivo, con un descuento del 3 %; y el saldo nos firman un documento a treinta días plazo.

Enero 24: de la factura No. B223334, concedemos una rebaja por no corresponder al pedido, por un valor de 10.200,00 dólares, valor que abonamos a su documento, según nota de devolución No. 5264.

Enero 28: nos cancelan la totalidad de los documentos por cobrar, valor que depositamos en el banco, junto al 90 % del efectivo de caja, según nota de depósito No. 123456789.

Enero 30: se cancela con cheque el rol de pagos del mes de enero por un valor de 32.800,00 dólares; también las planillas de luz, internet, agua y teléfono, valor que suma 5.430 dólares, y el arriendo del almacén correspondiente al mismo mes, por un valor de $ 2.100,00, Según factura No. 104

NOTA: el valor del inventario final de mercaderías es de $ 1.500.000,00.

EMPRESA «ÉXITOS PASAMOS»
LIBRO DIARIO GENERAL

Pagina No. 01

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIA	DEBE	HABER
2024	……..01…….			
ene-01	**ASIENTO DE APERTURA**			
	Caja		520.690,00	
	Bancos		932.550,00	
	Clientes		26.690,00	
	Documentos por Cobrar		46.850,00	
	Inventario de Mercaderías		1.520.700,00	
	Vehículos		246.800,00	
	Maquinaria En Montaje		74.300,00	
	Derecho De Llave		42.700,00	
	Arriendos Prepagados		12.890,00	
	Investigación Y Desarrollo		35.450,00	
	Proveedores			150.450,00
	Documentos Por Pagar			33.520,00
	Acreedores Varios			457.000,00
	Hipotecas Por Pagar			58.600,00
	Obligaciones Bancarias			12.500,00
	Comisiones Precobradas			50.320,00
	Capital Social			2.685.200,00
	Reservas Legales			12.030,00
	Para reg. V./ Estado de situación inicial.			
ene-02	……..02…….			
	Compras		295.000,00	
	Proveedores			88.500,00
	Bancos			147.500,00
	Documentos Por Pagar			59.000,00
	PARA REG. V./según factura No. 222555			
	PASAN		3.754.620,00	3.754.620,00

LIBRO DIARIO GENERAL Pagina No. 02				
FECHA	**DESCRIPCIÓN**	**PARCIA**	**DEBE**	**HABER**
	VIENEN		3.754.620,00	3.754.620,00
ene-03	……..03…….			
	Gasto Transporte		15.220,00	
	Bancos			15.220,00
	PARA REG. V./según factura No. 852852.			
ene-05	**……..04…….**			
	Proveedores		119.475,00	
	Bancos			119.475,00
	PARA REG. V./según recibo No.12334.			
ene-07	**……..05…….**			
	Proveedores		44.500,00	
	Devoluciones en Compras			44.500,00
	PARA REG. V./según Nota de devolución. No.45678.			
ene-10	**……..06…….**			
	Bancos		308.275,00	
	Descuentos En Ventas		16.225,00	
	Ventas			324.500,00
	PARA REG. V./según factura No. B223333.			
ene-15	**……..07…….**			
	Gasto Mantenimiento Vehículos		2.125,00	
	Bancos			2.125,00
	PARA REG. V./según facturas N0. 258-262.			
ene-19	**……..08…….**			
	Deudores Varios		12.500,00	
	Pérdida en Venta De Activos Fijos		3.750,00	
	Vehículos			16.250,00
	PARA REG. V./ Contrato de compra-venta No. 0234			
ene-22	**……..09…….**			

	Caja		226.592,00	
	Documentos por Cobrar		58.400,00	
	Descuentos en Ventas		7.008,00	
	Ventas			292.000,00
	PARA REG. V./ Factura No. B223334.			
	PASAN		4.276.690,00	4.276.690,00

LIBRO DIARIO GENERAL

Pagina No. 03

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
2024	VIENEN		4.276.690,00	4.276.690,00
ene-24	**……..10…….**			
	Rebajas en Ventas		10.200,00	
	Documentos por Cobrar			10.200,00
	PARA REG. V./Nota de Devolución No. 5264.			
ene-28	**……..11…….**			
	BANCOS		767.603,80	
	Documentos por Cobrar			95.050,00
	CAJA			672.553,80
	PARA REG. V./ nota de depósito No.123456789.			
ene-30	**……..12…….**			
	Gastos Sueldos y Salarios		32.800,00	
	Gastos Servicios Básicos		5.430,00	
	Gasto Arriendo		2.100,00	
	BANCOS			40.330,00
	PARA REG. V./ Rol de pagos, planillas y fact. No. X.			
	ASIENTOS AJUSTES			
ene-30	**…A...**			
	Compras		15.220,00	
	Gasto Transporte			15.220,00
	PARA REG. V./ Compras brutas.			
ene-30	**…B…**			

	Devoluciones En Compras		44.500,00	
	Compras			44.500,00
	PARA REG. V./ Compras netas.			
ene-30	**…C…**			
	Ventas		33.433,00	
	Descuentos en Ventas			23.233,00
	Rebajas en Ventas			10.200,00
	PARA REG. V./ Ventas netas.			
	PASAN		5.464.756,80	5.464.756,80

LIBRO DIARIO GENERAL

Pagina No. 04

FECHA	DESCRIPCIÓN	PAR-CIAL	DEBE	HABER
	VIENEN		5.464.756,80	5.464.756,80
ene-30	**…D…**			
	Costo de Ventas		1.786.420,00	
	INV. MERCADERIAS (II)			1.520.700,00
	COMPRAS			265.720,00
	PARA REG. V./ Mercadería disponible para la venta.			
ene-30	**…E…**			
	INVENTARIO DE MERCADERIAS (IF)		1.500.000,00	
	COSTO DE VENTAS			1.500.000,00
	PARA REG. V./ Costo de ventas.			
ene-30	**…F…**			
	VENTAS		583.067,00	
	Costo de Ventas			286.420,00
	Utilidad Bruta en Ventas			296.647,00
	PARA REG. V./ Utilidad bruta en ventas			
	SUMAN IGUALES		9.349.463,80	9.349.463,80

LIBRO DIARIO GENERAL

Pagina No. 05

FECHA	DESCRIPCIÓN/DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2024	VIENEN		9.349.463,80	9.349.463,80
	ASIENTOS DE CIERRE			
ene-30	**…X1…**			
	Utilidad Bruta en Ventas		296.647,00	
	Pérdidas Y Ganancias			296.647,00
	PARA REG. V./ Cierre cuenta Utilidad bruta en ventas.			
ene-30	**…X2…**			
	Pérdidas y Ganancias		42.455,00	
	Gasto Sueldos y Salarios			32.800,00
	Gasto Servicios Básicos			5.430,00
	Gasto Arriendo			2.100,00
	Gasto Mantenimiento Vehículos			2.125,00
	PARA REG. V./ Cierre cuentas de gastos operacionales.			
ene-30	**…X3…**			
	Pérdidas Y Ganancias		3.750,00	
	Pérdida En Venta De Activos Fijos			3.750,00
	PARA REG. V./ Cierre cuentas otros gastos.			
ene-30	**…X4…**			
	Pérdidas y Ganancias		250.442,00	
	Utilidad Neta en Ventas			250.442,00
	PARA REG. V./ Utilidad neta en ventas			
	SUMAN IGULAES		9.942.757,80	9.942.757,80

ASIENTOS	AJUSTES INVENTARIOS DE MERCADERÍAS CV.
A	Compras brutas
B	Compras netas
C	Ventas netas
D	Mercadería disponible para la venta

E	Costo de ventas
E	Utilidad o pérdida bruta en ventas

ASIENTOS	CUENTAS QUE SE CIERRAN
X1	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS
X2	GASTOS OPERACIONALES
X3	INGRESOS NO OPERACIONALES (OTROS INGRESOS)
X4	EGRESOS NO OPERACIONALES (OTROS GASTOS)
X5	PÉRDIDAS Y GANACIAS

EMPRESA «ÉXITOS…PASAMOS»

LIBRO MAYOR GENERAL

PROVEEDORES

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		150.450,00	**150.450,00**
2/1/2024	FACTURA No. 222555	2		88.500,00	238.950,00
5/1/2024	RECIBO No. 12334	4	119.475,00		119.475,00
7/1/2024	LA NOTA DE DEVOLUCIÓN 45678	5	44.500,00		74.975,00
	SUMAN IGUALES		163.975,00	**238.950,00**	**74.975,00**

DOCUMENTOS POR PAGAR

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		33.520,00	**33.520,00**
2/1/2024	FACTURA No. 222555	2		59.000,00	92.520,00
	SUMAN IGUALES		**0,00**	**92.520,00**	**92.520,00**

ACREEDORES VARIOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		457.000,00	**457.000,00**
	SUMAN IGUALES		**0,00**	**457.000,00**	**457.000,00**

HIPOTECAS POR PAGAR

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		58.600,00	**58.600,00**
	SUMAN IGUALES		**0,00**	**58.600,00**	**58.600,00**

OBLIGACIONES BANCARIAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		12.500,00	**12.500,00**
	SUMAN IGUALES		**0,00**	**12.500,00**	**12.500,00**

COMISIONES PRECOBRADAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		50.320,00	50.320,00
	SUMAN IGUALES		**0,00**	**50.320,00**	**50.320,00**

CAPITAL SOCIAL

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		2.685.200,00	**2.685.200,00**
	SUMAN IGUALES		**0,00**	**2.685.200,00**	**2.685.200,00**

RESERVAS LEGALES

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		12.030,00	**12.030,00**
	SUMAN IGUALES		**0,00**	**12.030,00**	**12.030,00**

DEVOLUCIÓN EN COMPRAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
7/1/2024	LA NOTA DE DEVOLUCIÓN 45678	5		44.500,00	**44.500,00**
30/1/2024	ASIENTO DE AJUSTE	B	44.500,00		0,00
	SUMAN IGUALES		**44.500,00**	**44.500,00**	**0,00**

VENTAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
10/1/2024	FACTURA No. B222233	6		324.500,00	**324.500,00**
22/1/2024	FACTURA No. B223334	9		292.000,00	**616.500,00**
30/1/2024	ASIENTO DE AJUSTE	C	33.433,00		583.067,00
30/1/2024	ASIENTO DE AJUSTE	F	583.067,00		0,00
	SUMAN IGUALES		**616.500,00**	**616.500,00**	**0,00**

DESCUENTOS EN VENTAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
10/1/2024	FACTURA No. B222233	6	16.225,00		16.225,00
22/1/2024	FACTURA No. B223334	9	7.008,00		23.233,00
30/1/2024	ASIENTO DE AJUSTE	C		23.233,00	**0,00**
	SUMAN IGUALES		23.233,00	23.233,00	0,00

REBAJAS EN VENTAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
24/1/2024	NOTA DE DEVOLUCIÓN No. 5264	10	10.200,00		10.200,00
30/1/2024	ASIENTO DE AJUSTE	C		10.200,00	**0,00**
	SUMAN IGUALES		10.200,00	10.200,00	0,00

GASTO SUELDOS Y SALARIOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/12/2024	ROL DE PAGOS MES ENERO	12	32.800,00		32.800,00
30/1/2024	ASIENTO DE CIERRE	X2		32.800,00	**0,00**
	SUMAN IGUALES		**32.800,00**	**32.800,00**	**0,00**

GASTOS SERVICIO BÁSICOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/12/2024	PLANILLAS L, A T, I… No. X	12	5.430,00		5.430,00
30/1/2024	ASIENTO DE CIERRE	X2		5.430,00	**0,00**
	SUMAN IGUALES		**5.430,00**	**5.430,00**	**0,00**

GASTOS ARRIENDO

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/12/2024	FACTURA No. 104	12	2.100,00		2.100,00
30/1/2024	ASIENTO DE CIERRE	X2		2.100,00	**0,00**
	SUMAN IGUALES		**2.100,00**	**2.100,00**	**0,00**

UTILIDAD BRUTA EN VENTAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/1/2024	ASIENTO DE AJUSTE	F		296.647,00	**296.647,00**
30/1/2024	ASIENTO DE CIERRE	X1	296.647,00		0,00
	SUMAN IGUALES		**296.647,00**	**296.647,00**	**0,00**

UTILIDAD NETA EN VENTAS

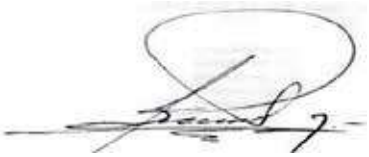
FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/1/2024	ASIENTO DE CIERRE	X4		250.442,00	**250.442,00**
	SUMAN IGUALES		0,00	250.442,00	250.442,00

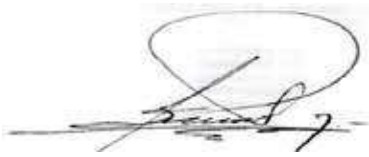
BALANZA DE COMPROBACIÓN

No.	CUENTA	MOVIMIENTOS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	CAJA	747.282,00	672.553,80	74.728,20	0,00
2	BANCOS	2.008.428,80	324.650,00	1.683.778,80	0,00
3	CLIENTES	26.690,00	0,00	26.690,00	0,00
4	DOCUMENTOS POR COBRAR	105.250,00	105.250,00	0,00	0,00
5	INVENTARIOS DE MERCADERÍAS	1.520.700,00	0,00	1.520.700,00	0,00
6	VEHÍCULOS	246.800,00	16.250,00	230.550,00	0,00
7	MAQUINARIA EN MONTAJE	74.300,00	0,00	74.300,00	0,00
8	DERECHO DELLAVE	42.700,00	0,00	42.700,00	0,00
9	ARRIENDOS PREPAGADOS	12.890,00	0,00	12.890,00	0,00
10	INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO	35.450,00	0,00	35.450,00	0,00
11	COMPRAS	295.000,00	0,00	295.000,00	0,00
12	GASTO TRANSPORTE	15.220,00	0,00	15.220,00	0,00
13	DESCUENTOS EN VENTAS	23.233,00	0,00	23.233,00	0,00
14	GASTO MANTENIMIENTO VEHÍCULO	2.125,00	0,00	2.125,00	0,00
15	OBLIGACIONES BANCARIAS	12.500,00	0,00	12.500,00	0,00
16	PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	3.750,00	0,00	3.750,00	0,00
17	REBAJAS EN VENTAS	10.200,00	0,00	10.200,00	0,00
18	GASTOS SUELDOS Y SALARIOS	32.800,00	0,00	32.800,00	0,00
19	GASTOS SERVICIOS BÁSICOS	5.430,00	0,00	5.430,00	0,00
20	GASTOS ARRIENDO	2.100,00	0,00	2.100,00	0,00
21	PROVEEDORES	163.975,00	238.950,00	0,00	74.975,00
22	DOCUMENTOS POR PAGAR	0,00	92.520,00	0,00	92.520,00
23	ACREEDORES VARIOS	0,00	457.000,00	0,00	457.000,00
24	OBLIGACIONES BANCARIAS	0,00	12.500,00	0,00	12.500,00
25	HIPOTECAS POR PAGAR	0,00	58.600,00	0,00	58.600,00
26	COMISIONES PRECOBRADAS	0,00	50.320,00	0,00	50.320,00
27	CAPITAL SOCIAL	0,00	2.685.200,00	0,00	2.685.200,00
28	RESERVAS LEGALES	0,00	12.030,00	0,00	12.030,00
29	DEVOLUCIÓN EN COMPRAS	0,00	44.500,00	0,00	44.500,00
30	VENTAS	0,00	616.500,00	0,00	616.500,00
	SUMAN IGUALES	5.386.823,80	5.386.823,80	4.104.145,00	4.104.145,00

EMPRESA «ÉXITOS…PASAMOS»
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 ENERO AL 30 DE ENERO 2024

VENTAS		616.500,00	
DESCUENTOS EN VENTAS	23.233,00		
REBAJAS EN VENTAS	10.200,00	33.433,00	**583.067,00**
COSTO DE VENTAS			
INVENTARIO DE MERCADERÍAS (II)		1.520.700,00	
COMPRAS	295.000,00		
GASTO TRASNPORTE	15.220,00		
DEVOLUCIONES EN COMPRAS	44.500,00	265.720,00	
MERCADERÍA DISPONIBLE PARA LA VENTA		1.786.420,00	
INVENTARIO DE MERCADERÍAS (IF)		1.500.000,00	**286.420,00**
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			296.647,00
GASTO OPERACIONALES			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
GASTOS SUELDOS Y SALARIO	32.800,00		
GASTO SERVICIOS BÁSICOS	5.430,00		
GASTO MANTENIMIENTO VEHÍCULO	2.125,00	**40.355,00**	
GASTOS DE VENTAS			
GASTO ARRIENDO	2.100,00	**2.100,00**	**42.455,00**
UTLIDAD OPERACIONAL EN VENTAS			254.192,00
OTROS GASTOS			
PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS		3.750,00	**3.750,00**
UTILIDAD NETA EN VENTAS			250.442,00



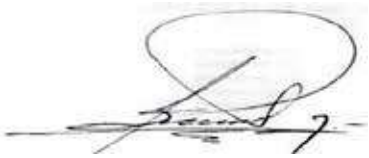


GERENTE **CPA. CONTADOR REG. No. XXX**

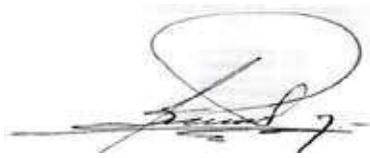
EMPRESA «ÉXITOS…PASAMOS»
ESTADO DE SITUACIÓN FINAL
AL 31 DE ENERO DEL 2024

ACTIVO		
CORRIENTES		
CAJA	74,728.20	
BANCOS	1,683,778.80	
CLIENTES	26,690.00	
DEUDORES VARIOS	12,500.00	
INVENTARIO DE MERCADERIAS	1,500,000.00	**3,297,697.00**
NO CORRIENTES		
VEHICULOS	230,550.00	
MAQUINARIA EN MONTAJE	74,300.00	
DERECHO DE LLAVE	42,700.00	**347,550.00**
DIFERIDOS		
ARRIENDOS PREPAGADOS	12,890.00	
INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO	35,450.00	**48,340.00**
TOTAL ACTIVO		**3,693,587.00**

PASIVO		
CORRIENTES		
PROVEEDORES	74,975.00	
ACREEDORES VARIOS	457,000.00	
DOCUMENTOS POR PAGAR	92,520.00	**624,495.00**
NO CORRIENTES		
HIPOTECAS POR PAGAR	58,600.00	
OBLIGACIONES BANCARIAS	12,500.00	**71,100.00**
DIFERIDOS		
COMISIONES PRECOBRADAS	50,320.00	**50,320.00**
TOTAL PASIVO		**745,915.00**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	2,685,200.00	
RESERVAS LEGALES	12,030.00	
UTILIDAD NETA EN VTAS.	250,442.00	
TOTAL PATRIMONIO		**2,947,672.00**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,693,587.00



GERENTE



CPA. CONTADOR REG. No. XXX

HOJA DE TRABAJO

No	CUENTA	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS		ESTADO DE RESULTADOS		BALANCE GENERAL	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	INGRESOS	EGRESOS	ACTIVO	PAS. PAT.
1	CAJA	74.728,20	0,00			74.728,20				74.728,20	
2	BANCOS	1.683.778,80	0,00			1.683.778,80				1.683.778,80	
3	CLIENTES	26.690,00	0,00			26.690,00				26.690,00	
4	DOCUMENTOS POR COBRAR		0,00			0,00				0,00	
5	INVENTARIO DE MERCADERÍAS	1.520.700,00	0,00	1.500.000,00	1.520.700,00	1.500.000,00				1.500.000,00	
6	VEHÍCULOS	230.550,00	0,00			230.550,00				230.550,00	
7	MAQUINARIA EN MONTAJE	74.300,00	0,00			74.300,00				74.300,00	
8	DERECHO DE LLAVE	42.700,00	0,00			42.700,00				42.700,00	
9	ARRIENDOS PREPAGADOS	12.890,00	0,00			12.890,00				12.890,00	
10	INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO	35.450,00	0,00			35.450,00				35.450,00	

11	PROVEEDORES	0,00	74.975,00				74.975,00				74.975,00
12	DOCUMENTOS POR PAGAR	0,00	92.520,00				92.520,00				92.520,00
13	ACREDORES VARIOS	0,00	457.000,00				457.000,00				457.000,00
14	OBLIGACIONES BANCARIAS	0,00	12.500,00				12.500,00				12.500,00
15	HIPOTECAS POR PAGAR	0,00	58.600,00				58.600,00				58.600,00
16	COMISIONES PRECOBRADAS	0,00	50.320,00				50.320,00				50.320,00
17	CAPITAL SOCIAL	0,00	2.685.200,00				2.685.200,00				2.685.200,00
18	RESERVAS LEGALES	0,00	12.030,00				12.030,00				12.030,00
19	COMPRAS	295.000,00	0,00	15.220,00	44.500,00	0,00					
					265.720,00						
20	GASTO TRANSPORTE	15.220,00	0,00		15.220,00	0,00					
21	DEVOLUCIONES EN COMPRAS	0,00	44.500,00	44.500,00			0,00				
22	DESCUENTOS EN VENTAS	23.233,00	0,00		23.233,00	0,00					
23	VENTAS	0,00	616.500,00	33.433,00			0,00				
				583.067,00							

24	GASTO MANTENIMIENTO VEHÍCULOS	2.125,00	0,00			2.125,00			2.125,00		
25	DEUDORES VARIOS	12.500,00	0,00			12.500,00				12.500,00	
26	PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	3.750,00	0,00			3.750,00			3.750,00		
27	REBAJAS EN VENTAS	10.200,00	0,00		10.200,00	0,00					
28	GASTOS SUELDOS Y SALARIOS	32.800,00	0,00			32.800,00			32.800,00		
29	GASTOS SERVICIOS BÁSICOS	5.430,00	0,00			5.430,00			5.430,00		
30	GASTO ARRIENDO	2.100,00	0,00			2.100,00			2.100,00		
	SUMAN IGUALES	4.104.145,00	4.104.145,00								
31	COSTO DE VENTAS			1.786.620,00	1.500.000,00	0,00					
					286.620,00						
32	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS				296.647,00		296.647,00	296.647,00			
33	UTILIDAD NETA EN VENTAS								250.442,00		250.442,00
	SUMAN IGUALES			3.962.840,00	3.962.840,00	3.739.792,00	3.739.792,00	296.647,00	296.647,00	3.693.587,00	3.693.587,00

A.2. EJERCICIO PRÁCTICO No. 2

La Empresa «*CUADROS REDONDOS*» domiciliada en la ciudad de Riobamba, comercializa la línea blanca de productos electrodomésticos; reinicia sus operaciones el primero de enero de 2024, con los siguientes saldos: se utiliza el sistema de perpetuo para el registro de la cuenta Inventario de mercaderías.

No.	CUENTA	VALOR
1	Clientes	15.000,00
2	Créditos bancarios	100.700,00
3	Edificios	270.000,00
4	Derecho de llave	5.640,00
5	Equipo de computo	12.350,00
6	Vehículos	38.000,00
7	Caja	30.000,00
8	Gastos de constitución	2.200,00
9	Bancos	72.000,00
10	Hipotecas por pagar	16.800,00
11	Proveedores	16.000,00
12	Comisiones precobrados	33.210,00
13	Inventario de mercaderías: 22 refrigeradoras ECASA, 12" Blanco a 1.000,00 c/u 50 cocina Durex, a USD 800,00 c/u 300 licuadoras Oster, a USD 60,00 c/u 40 bicicletas BMX, a USD 500,00 c/u	100.000,00
14	Inversiones temporales	58.000,00
15	Reservas legales	12.000,00
16	Terrenos	80.000,00
17	Arriendos prepagados	22500,00
18	Capital social	¿?

TRANSACCIONES

NOTA: este es un ejercicio eminentemente didáctico, y para que exista una mayor comprensión del estudiante, registraremos el kárdex del inventario de mercaderías de un solo producto: Según inventario inicial, en existencias tenemos 22 refrigeradoras ECASA 12" color blancas, por un valor unitario de 1.000,00 USD.

Enero 2: según factura No. 0004 se compran a ECASA seis refrigeradoras 12" color blanco a un valor de 1.100,00 USD. Se cancela con cheque No. 001234, de Produbanco.

Enero 3: se adquieren ocho refrigeradoras 12" color blanco según factura No. 0005 a ECASA a un precio unitario de 1.200,00 USD. Se cancela con cheque No. 001240 de Produbanco.

Enero 4: se vende al cliente «XY» de contado según factura No. A-1234, siete refrigeradoras 12" color blanco a 1.950,00 USD cada una.

Enero 5: el cliente «XY» nos devuelve una refrigeradoras 12", marca ECASA, color blanco, de la factura No. A-1234, por no corresponder al pedido.

Enero 6: se compra a ECASA, según factura No. 0010, cuatro refrigeradoras 12" color blanco, a un precio de 1.300,00 USD. Se cancela con cheque No. 001243, Produbanco.

Enero 13: se devuelve a ECASA, de la factura No. 0010, 2 refrigeradoras 12" color blanco por no corresponder al pedido realizado, valor que recibimos en efectivo.

Enero 18: según factura No. A-1235, se vende al cliente «XX» diez refrigeradoras 12" color blanco, a un valor de 2.500,00 USD, valor que depositan en nuestra cuenta corriente del Produbanco.

Enero 25: según nota de depósito No. 34343434, se liquida el efectivo de la caja, de acuerdo con las políticas contables del manejo del efectivo.

Enero 28: de acuerdo con el noveno digito del RUC, se liquida el IVA, según formulario, con cheque certificado del Produbanco.

Enero 30: se cancela con cheque diversos: el rol de pagos correspondiente a este mes por un valor de 12.500,00 USD, adicionalmente las planillas de luz,

agua, teléfono e internet, planillas varias que suman 2.100,00 USD, y el arriendo del almacén del mismo mes por un valor de 1.000,00 USD.

SE PIDE

- Registrar las transacciones en el libro diario general
- Registrar los pases al libro mayor general
- Liquidar las cuentas IVA y las retenciones.
- Elaborar la balanza de comprobación
- Elaborar el estado de situación final

NOTA: El valor del inventario final de mercaderías lo determina el saldo de la cuenta inventario de mercaderías que debe ser comparado con el saldo de los auxiliares o kárdex.

EMPRESA «CUADROS REDONDOS»
LIBRO DIARIO GENERAL

Folio No. 01

FECHA	DESCRIPCIÓN / DETALLE	COD.	PARCIAL	DEBE	HABER
2024	……..01…….				
ene-01	**ASIENTO DE APERTURA**				
	CAJA	1.1.1.01		30.000,00	
	BANCOS			72.000,00	
	INVERSIONES TEMPORALES			58.000,00	
	INVENTARIO DE MERCADERÍAS			100.000,00	
	22 refrigeradoras Ecasa, 12" Blanco a 1.000,00 c/u		22.000,00		
	50 cocina Durex, a USD 800,00 c/u		40.000,00		
	300 licuadoras Oste r, a USD 60,00 c/u		18.000,00		
	40 bicicletas BMX, a USD 500,00 c/u		20.000,00		
	CLIENTES			15.000,00	
	EQUIPO DE COMPUTO			12.350,00	
	VEHÍCULOS			38.000,00	
	EDIFICIOS			270.000,00	
	TERRENOS			80.000,00	
	DERECHO DE LLAVE			5.640,00	
	ARRIENDOS PREPAGADOS			22.500,00	
	GASTOS DE CONSTITUCIÓN			2.200,00	
	CRÉDITOS BANCARIOS				100.700,00
	PROVEEDORES				16.000,00
	HIPOTECAS POR PAGAR				16.800,00
	COMISIONES PRECOBRADAS				33.210,00
	RESERVAS LEGALES				12.000,00
	CAPITAL SOCIAL				526.980,00
	Para reg. V/, Estados situación inicial				
ene-02	**…….02……**				
	INVENTARIO DE MERCADERÍAS			6.600,00	
	6 refrigeradoras Ecasa, 12" Blanco a 1.100,00 c/u		6.600,00		
	IVA EN COMPRAS /15 %)			990,00	
	BANCOS				7.514,10
	RETENCIÓN EN LA FUENTE (1 %)				75,90

	Para reg. V/, factura No. 0004 de Ecasa				
ene-03	**……..03…….**				
	INVENTARIO DE MERCADERÍAS			9.600,00	
	8 refrigeradoras Ecasa, 12" Blanco a 1.200,00 c/u		9.600,00		
	IVA EN COMPRAS (15 %)			1.440,00	
	BANCOS				10.929,60
	RETENCIÓN EN LA FUENTE (1 %)				110,40
	Para reg. V/, factura No. 0005 de Ecasa				
ene-04	**……..04…….**				
	CAJA			15.540,52	
	IMPUESTOS RETENIDOS (1 %)			156,98	
	VENTAS				13.650,00
	IVA EN VENTAS (15 %)				2.047,50
	Para reg. V/, factura No. A-1234 Cliente "XY" P. Vta.				
	PASAN			740.017,50	740.017,50

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio No. 02

FECHA	DESCRIPCION	COD.	PARCIAL	DEBE	HABER
2024	VIENEN			740.017,50	740.017,50
ene-04	**……..04.1…….**				
	COSTO DE VENTAS			7.427,77	
	INVENTARIO DE MERCADERÍAS				7.427,77
	7 refrigeradoras Ecasa, 12" Blanco a 1.061,11 c/u		7.427,77		
	Para reg. V/, factura No. A 1234 Cliente "XY" Precio Costo				
ene-05	**……..05…….**				
	VENTAS			1.950,00	
	IVA EN VENTAS			292,50	
	CAJA				2.242,50
	Para reg. V/, de la devolución factura No. A-1234				
	Cliente "XY" por no corresponder al pedido.				
ene-05	**……..05.1…….**				
	INVENTARIO DE MERCADERIAS			1.061,11	

	1 refrigeradoras Ecasa, 12" Blanco a 1.061,11 c/u		1.061,11		
	COSTO DE VENTAS				1.061,11
	Para reg. V/, de la devolución factura No. A-1234 PC.				
ene-06	……..06…….				
	INVENTARIO DE MERCADERÍAS			5.200,00	
	4 refrigeradoras Ecasa, 12" Blanco a 1.300,00 c/u		5.200,00		
	IVA EN COMPRAS			780,00	
	BANCOS				5.920,20
	RETENCIÓN EN LA FUENTE (1 %)				59,80
	Para reg. V/, factura No. 00010 a ECASA				
ene-13	**……..07…….**				
	CAJA			2.571,34	
	INVENTARIO DE MERCADERÍAS				2.181,34
	2 refrigeradoras Ecasa, 12" Blanco a 1.300,00 c/u		2.181,34		
	IVA EN COMPRAS (15 %)				390,00
	Para reg. V/, Devolución factura No. 00010 a ECASA				
ene-18	**……..08…….**				
	BANCOS			28.721,25	
	IMPUESTOS RETENIDOS (1 %)			28,75	
	VENTAS				25.000,00
	IVA EN VENTAS (15 %)				3.750,00
	Para reg. V/, factura No. A-1235 Cliente "XX" P. Vta.				
ene-18	**……..08.1…….**				
	COSTO DE VENTAS			10.909,70	
	INVENTARIO DE MERCADERÍAS				10.909,70
	10 refrigeradoras Ecasa, 12" Blanco a 1.090,97 c/u		10.909,70		
	Para reg. V/, factura No. A-1235 Cliente "XX" P. Cos.				
ene-25	**……..09…….**				
	BANCOS			45.869,36	

	CAJA				45.869,36
	Para reg. V/ depósito No. 34343434,				
	PASAN			844.829,28	844.829,28

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio No. 03

FECHA	DESCRIPCIÓN / DETALLE	CÓDIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
2024	VIENEN			844.829,28	844.829,28
ene-28	**……..10…….**				
	IVA EN VENTAS (12 %)			5.505,00	
	RETENCIÓN EN LA FUENTA (1 %)			246,10	
	IVA EN COMPRAS (12 %)				2.820,00
	IMPUESTOS RETENIDOS (1 %)				185,73
	IVA POR PAGAR				2.745,37
	Para reg. V/ pago del IVA declarado en línea				
ene-28	**……..10.1…….**				
	IVA POR PAGAR (15 %)			2.745,37	
	BANCOS				2.745,37
	Para reg. V/ pago del IVA con cheque certificado				
ene-30	**…….11…….**				
	GASTOS SUELDOS Y SALARIOS			12.500,00	
	GASTOS SERVICIOS BÁSICOS			2.100,00	
	GASTO ARRIENDO			1.000,00	
	BANCOS				15.600,00
	Para reg. V/ pago rol, planillas, arriendo				
ene-30	**…….12…….**				
	VENTAS			36.700,00	
	COSTO DE VENTAS				17.276,36
	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS				19.423,64
	Para registrar el V/. Utilidad bruta en ventas				
-					
	SUMAN IGUALES			**905.625,75**	**905.625,75**

EMPRESA «CUADROS REDONDOS»
LIBRO MAYOR GENERAL

CAJA 1.1.1. 01

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	30.000,00		30.000,00
4/1/2024	Venta factura No. A-1234 Cliente «XY»	4	15.540,52		45.540,52
4/1/2024	Para reg. V/, de la devol. fact. No. A-1234	5		2.242,50	**43.298,02**
13/1/2024	Para reg. V/, Devol. Fact. No. 00010	7	2.571,34		45.869,36
14/1/2024	Para reg. Depósito No. 3434343434	9		45.869,36	**0,00**
	SUMAN IGUALES		**48.111,86**	**48.111,86**	**0,00**

BANCOS 1.1.2. 01

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	72.000,00		72.000,00
2/1/2024	Compra Factura No. 0004 ECASA	2		7.514,10	**64.485,90**
3/1/2024	Compra Factura No. 0004 ECASA	3		10.929,60	**53.556,30**
6/1/2024	Para reg. V/, factura No. 00010 a ECASA	6		5.920,20	**47.636,10**
18/1/2024	Para reg. factura No. A-1235 Cliente «XX»	8	28.721,25		76.357,35
25/1/2024	Para reg. Deposito No. 3434343434	9	45.869,36		122.226,71
28/1/2024	Pago del IVA con cheque certificado	10,1		2.745,37	**119.481,34**
	SUMAN IGUALES		**146.590,61**	**42.709,27**	**103.881,34**

INVERSIONES TEMPORALES

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	58.000,00		58.000,00
	SUMAN IGUALES		**58.000,00**	**0,00**	**58.000,00**

INVENTARIO DE MERCADERÍAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	100.000,00		100.000,00
2/1/2024	Compra Factura No. 0005 ECASA	2	6.600,00		106.600,00
3/1/2024	Compra Factura No. 0004 ECASA	3	9.600,00		116.200,00
4/1/2024	Venta factura No. A-1234 Cliente «XY»	4,1		7.427,77	**108.772,23**
4/1/2024	Para reg. V/, de la devol. fact. No. A-1234	5,1	1.061,11		109.833,34
6/1/2024	Para reg. V/, factura No. 00010 a ECASA	6	5.200,00		115.033,34
13/1/2024	Para reg. V/, Devol. Fact. No. 00010	7		2.181,34	**112.852,00**
18/1/2024	Venta factura No. A-1235 Cliente «XX»	8,1		10.909,70	**101.942,30**
	SUMAN IGUALES		**122.461,11**	**20.518,81**	**101.942,30**

CLIENTES

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	15.000,00		15.000,00
	SUMAN IGUALES		**15.000,00**	**0,00**	**15.000,00**

EQUIPO DE COMPUTO

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	12.350,00		12.350,00
	SUMAN IGUALES		**12.350,00**	**0,00**	**12.350,00**

VEHÍCULOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	38.000,00		38.000,00
	SUMAN IGUALES		38.000,00	0,00	38.000,00

EDIFICIOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	270.000,00		270.000,00
	SUMAN IGUALES		**270.000,00**	**0,00**	**270.000,00**

TERRENOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	80.000,00		80.000,00
	SUMAN IGUALES		**80.000,00**	**0,00**	**80.000,00**

DERECHO DE LLAVE

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	2	5.640,00		5.640,00
	SUMAN IGUALES		**5.640,00**	**0,00**	**5.640,00**

ARRIENDOS PREPAGADOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	3	22.500,00		22.500,00
	SUMAN IGUALES		22.500,00	**0,00**	**22.500,00**

GASTO CONSTITUCIÓN

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1	2.200,00		2.200,00
	SUMAN IGUALES		**2.200,00**	**0,00**	**2.200,00**

IVA EN COMPRAS (15 %)

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
2/1/2024	Compra Factura No. 0004 ECASA	2	990,00		990,00
3/1/2024	Compra Factura No. 0005 ECASA	3	1.440,00		2.430,00
6/1/2024	Para reg. V/, factura No. 00010 a ECASA	6	780,00		3.210,00
13/1/2024	Para reg. V/, Devol. Fact. No. 00010	7		390,00	**2.820,00**
28/1/2024	Pago del IVA declarado en línea	10		2.820,00	**0,00**
	SUMAN IGUALES		**3.210,00**	**3.210,00**	**0,00**

IMPUESTOS RETENIDOS (1 %)

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	**4SALDO**
4/1/2024	Venta factura No. A-1234 Cliente «XY»	4	156,98		156,98
8/1/2024	Factura No. A-1235 Cliente «XX» P. Vta.	8	28,75		185,73
28/1/2024	Pago del IVA declarado en línea	10		185,73	**0,00**
	SUMAN IGUALES		**185,73**	**185,73**	**0,00**

COSTO DE VENTAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	**HABER**	**SALDO**
4/1/2024	Venta factura No. A-1234 Cliente «XY»	4,1	7.427,77		7.427,77
4/1/2024	Para reg. V/, de la devol. fact. No. A-1234	5,1		1.061,11	**6.366,66**
18/1/2024	Factura No. A-1235 Cliente «XX» P. Vta.	8,1	10.909,70		17.276,36
30/1/2024	Para reg. V/. Utilidad bruta en ventas	12		17.276,36	**0,00**
	SUMAN IGUALES		18.337,47	18.337,47	0,00

CRÉDITOS BANCARIOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		100.700,00	**100.700,00**
	SUMAN IGUALES	-	0,00	100.700,00	100.700,00

PROVEEDORES

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		16.000,00	**16.000,00**
	SUMAN IGUALES		0,00	16.000,00	16.000,00

HIPOTECAS POR PAGAR

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		16.800,00	**16.800,00**
	SUMAN IGUALES		0,00	16.800,00	16.800,00

COMISIONES PRECOBRADAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		33.210,00	**33.210,00**
	SUMAN IGUALES		0,00	33.210,00	33.210,00

RESERVAS LEGALES

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		12.000,00	**12.000,00**
	SUMAN IGUALES		0,00	12.000,00	12.000,00

CAPITAL SOCIAL

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
1/1/2024	SALDO INICIAL	1		526.980,00	**526.980,00**
	SUMAN IGUALES		0,00	526.980,00	526.980,00

RETENCIÓN EN LA FUENTE (1 %)

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
2/1/2024	Compra Factura No. 0004 ECASA	2		75,90	**75,90**
3/1/2024	Compra Factura No. 0005ECASA	3		110,40	**186,30**
6/1/2024	Para reg. V/, factura No. 00010 a ECASA	6		59,80	**246,10**
28/1/2024	Pago del IVA declarado en línea	10	246,10		0,00
	SUMAN IGUALES		246,10	246,10	0,00

VENTAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
4/1/2024	Venta factura No. A-1234 Cliente «XY»	4		13.650,00	**13.650,00**
4/1/2024	Para reg. V/, de la devoluc. fact. No. A-1234	5	1.950,00		11.700,00
4/1/2024	Factura No. A-1235 Cliente «XX» P. Vta.	8		25.000,00	36.700,00
30/1/2024	Para reg. V/. Utilidad bruta en ventas	11	36.700,00		0,00
	SUMAN IGUALES		38.650,00	38.650,00	0,00

IVA EN VENTAS (15 %)

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
4/1/2024	Venta factura No. A-1234 Cliente «XY»	4		2.047,50	**2.047,50**
4/1/2024	Para reg. V/, de la devoluc. fact. No. A-1234	5	292,50		1.755,00
18/1/2024	Factura No. A-1235 Cliente «XX» P. Vta.	8		3.750,00	**5.505,00**
28/1/2024	Pago del IVA declarado en línea	10	5.505,00		0,00
	SUMAN IGUALES		5.797,50	5.797,50	0,00

IVA POR PAGAR

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
28/1/2024	Pago del IVA declarado en línea	10		2.745,37	**2.745,37**
28/1/2024	Pago del IVA con cheque certificado	10,1	2.745,37		0,00
	SUMAN IGUALES		2.745,37	2.745,37	0,00

UTILIDAD BRUTA EN VENTAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/1/2024	Para reg. V/. Utilidad bruta en ventas	12		19.423,64	**19.423,64**
	SUMAN IGUALES		0,00	19.423,64	-19.423,64

GASTOS SUELDOS Y SALARIOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/1/2024	Pago rol, planillas servicios básicos, arriendo	11	12.500,00		12.500,00
	SUMAN IGUALES		12.500,00	0,00	12.500,00

GASTOS SERVICIOS BÁSICOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/1/2024	Pago rol, planillas servicios básicos, arriendo	11	2.100,00		2.100,00
	SUMAN IGUALES		2.100,00	0,00	2.100,00

GASTO ARRIENDO

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/1/2024	Pago rol, planillas servicios básicos, arriendo	11	1.000,00		1.000,00
	SUMAN IGUALES		1.000,00	0,00	1.000,00

UTILIDAD NETA EN VENTAS

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/1/2024	Para reg. Utilidad neta en ventas	12		3.823,64	**3.823,64**
	SUMAN IGUALES		0,00	3.823,64	3.823,64

EMPRESA COMERCIAL
«CUADROS REDONDOS»
TARJETAS KÁRDEX-1

MATERIAL:	REFRIGERADORAS DUREX 12" BLANCO	**UNIDAD DE MEDIDA:**	UNIDAD
CÓDIGO:	11.15.2	**EXISTEN. MÁXIMAS:**	100
REFERENCIA:	ECASA	**EXISTEN. MÍNIMAS:**	20
RESPONSABLE:	BODEGUERO	**EXISTEN. CRÍTICAS:**	10
MÉTODO DE VALORA:	PROMEDIO PONDERADO	**LOTE ECONÓMICO:**	60

FECHA	DESCRIPCIÓN	INGRESOS			EGRESOS			EXISTENCIAS		
		CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.	CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.	CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.
Enero 01	Saldo Inicial							22	1.000,00	22.000,00
Enero 02	Compra Fact. No. 0004	6	1.100,00	6.600,00				28	1.021,43	28.600,00
Enero. 03	Compra Fact. No. 0005	8	1.200,00	9.600,00				36	1.061,11	38.200,00
Enero. 04	Venta Fact. No. A-1234				7	1.061,11	7.427,77	29	1.061,11	30.772,23
Enero. 05	Devo-lución Fact. No. A-1234				(1	1061,11	1061,11)	30	1.061,11	31.833,34
Enero. 06	Compra Fact. No. 0100	4	1.300,00	5.200,00				34	1.089,22	37.033,34
Enero. 13	Devolu-ción Fact. No. 0100	(2	1.090,67	2181,34)				32	1.090,97	34.852,00
Enero. 18	Venta Fact. No. A-1235				10	1.090,97	10.909,70	**22**	**1.090,97**	23.942,30

EMPRESA COMERCIAL
«CUADROS REDONDOS»
TARJETAS KÁRDEX-2

MATERIAL:	REFRIGERADORAS DUREX 12" BLANCO	**UNIDAD DE MEDIDA:**	UNIDAD
CÓDIGO:	11.15.2	**EXISTEN. MÁXIMAS:**	100
REFERENCIA:	ECASA	**EXISTEN. MÍNIMAS:**	20
RESPONSABLE:	BODEGUE-RO	**EXISTEN. CRÍTICAS:**	10
MÉTODO DE VALORA:	PRIMEROS EN ENTRAR, PRIMEROS EN SALIR - FIFO	**LOTE ECONÓMICO:**	60

FECHA	DESCRIPCIÓN	INGRESOS			EGRESOS			EXISTENCIAS		
		CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.	CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.	CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.
2024										
Enero. 01	Saldo Inicial							22	1.000,00	22.000,00
Enero. 02	Compra Fact. No. 0004	6	1.100,00	3.060,00				6	1.100,00	6.600,00
Enero. 03	Compra Fact. No. 0005	8	1.200,00	4.160,00				8	1.200,00	9.600,00
Enero. 04	Venta Fact. No. A-1234				7	1.000,00	7.000,00	15	1.000,00	15.000,00
								6	1.100,00	6.600,00
								8	1.200,00	9.600,00
Enero. 05	Devo-lución Fact. No. A-1234				(1	1.000,00	1000,00)	16	1.000,00	16.000,00
								6	1.100,00	6.600,00
								8	1.200,00	9.600,00

Enero. 06	Compra Fact. No. 0010	4	1.300,00	2.120,00				16	1.000,00	16.000,00
								6	1.100,00	6.600,00
								8	1.200,00	9.600,00
								4	1.300,00	5.200,00
Enero. 13	Devolu-ción Fact. No. 0010	(2	1.300,00	2,600.00)				14	1.000,00	14.000,00
								6	1.100,00	6.000,00
								8	1.200,00	9.600,00
								4	1.300,00	5.200,00
Enero. 18	Venta Fact. No. A-1235				10	1.000,00	3.000,00	4	1.000,00	4.000,00
								6	1.100,00	6.000,00
								8	1.200,00	9.600,00
								4	1.300,00	5.200,00
								22		24.800,00

EMPRESA COMERCIAL
«CUADROS REDONDOS»
TARJETAS KÁRDEX-3

MATERIAL:	REFRIGERADORAS DU-REX 12" BLANCO	**UNIDAD DE MEDIDA:**	UNIDAD
CÓDIGO:	11.15.2	**EXISTEN. MÁXIMAS:**	100
REFERENCIA:	ECASA	**EXISTEN. MÍNIMAS:**	20
RESPONSABLE:	BODEGUERO	**EXISTEN. CRÍTICAS:**	10
MÉTODO DE VALORA:	ÚLTIMOS EN ENTRAR PRIMEROS EN SALIR LIFO	**LOTE ECONÓMICO:**	60

FECHA	DESCRIPCIÓN	INGRESOS			EGRESOS			EXISTENCIAS		
		CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.	CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.	CANTIDAD	PREC. UNI.	VAL. TOT.
2024										
Enero. 01	Saldo Inicial							22	1.000,00	22.000,00
Enero. 02	Compra Fact. No. 0004	6	1.100,00	3.060,00				6	1.100,00	6.600,00
Enero. 03	Compra Fact. No. 0005	8	1.200,00	4.160,00				8	1.200,00	9.600,00
Enero. 04	Venta Fact. No. A-1234				7	1.200,00	8.400,00	1	1.200,00	1.200,00
								6	1.100,00	6.600,00
								22	1.000,00	22.000,00
Enero. 05	Devo-lución Fact. No. A-1234				(1	1.200,00	1,200.00)	2	1.200,00	2.400,00
								6	1.100,00	6.600,00
								22	1.000,00	22.000,00
Enero. 06	Compra Fact. No. 0010	4	1.300,00	2.120,00				4	1.300,00	5.200,00

								2	1.200,00	2.400,00
								6	1.100,00	6.600,00
								22	1.000,00	22.000,00
Enero. 13	Devolución Fact. No. 0010	(2	1.300,00	2.600,00)				2	1.300,00	2.600,00
								2	1.200,00	2.400,00
								6	1.100,00	6.600,00
								22	1.000,00	22.000,00
Enero. 18	Venta Fact. No. A-1235				2	1.300,00	2.600,00			
					2	1.200,00	2.400,00			
					6	1.100,00	6.600,00	**22**	**1.000,00**	**22.000,00**

TARJETAS KÁRDEX-4

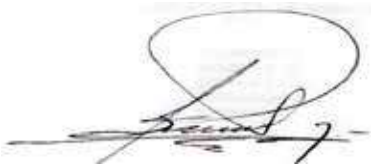
MATERIAL:	REFRIGERADORAS DUREX 12" BLANCO	**UNIDAD DE MEDIDA:**	UNIDAD
CÓDIGO:	11.15.2	**EXISTEN. MÁXIMAS:**	100
REFERENCIA:	ECASA	**EXISTEN. MÍNIMAS:**	20
RESPONSABLE:	BODEGUERO	**EXISTEN. CRÍTICAS:**	10
MÉTODO DE VALORA:	ÚLTIMO PRECIO DE MERCADO	**LOTE ECONÓMICO:**	60

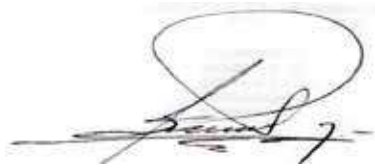
FECHA	**DESCRIPCIÓN**	**INGRESOS**			**EGRESOS**			**EXISTENCIAS**		
		CANTIDAD	**PREC. UNI.**	**VAL. TOT.**	**CANTIDAD**	**PREC. UNI.**	**VAL. TOT.**	**CANTIDAD**	**PREC. UNI.**	**VAL. TOT.**
2024										
Enero. 01	Saldo Inicial							22	1.000,00	22.000,00
Enero. 02	Compra Fact. No. 0004	6	1.100,00	6.600,00				28	1.100,00	30.800,00

Enero. 03	Compra Fact. No. 0005	8	1.200,00	9.600,00				36	1.200,00	43.200,00
Enero. 04	Venta Fact. No. A-1234				7	1.200,00	8.400,00	29	1.200,00	34.800,00
Enero. 05	Devo-lución Fact. No. A-1234				(1	1.200,00	1,200.00)	30	1.200,00	36.000,00
Enero. 06	Compra Fact. No. 0010	4	1.300,00	5.200,00				34	1.300,00	44.200,00
Enero. 13	Devolu-ción Fact. No. 0010	(2	1.300,00	2,600.00)				32	1.300,00	41.600,00
Enero. 18	Venta Fact. No. A-1235				10	1.300,00	13.000,00	**22**	**1.300,00**	**28.600,00**

EMPRESA «CUADROS REDONDOS»
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 ENERO AL 30 DE ENERO 2024

VENTAS		36.700,00	
COSTO DE VENTAS		17.276,36	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			19.423,64
GASTOS OPERACIONALES			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
GASTOS SUELDOS Y SALARIO	12.500,00		
GASTO SERVICIOS BÁSICOS	2.100,00		
GASTO ARRIENDO	1.000,00		15.600,00
UTILIDAD NETA EN VENTAS			3.823,64





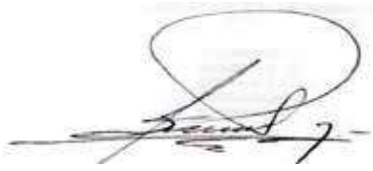
GERENTE

CPA. CONTADOR REG. No. XXX

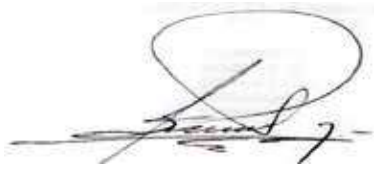
EMPRESA «CUADROS REDONDOS»
ESTADO DE SITUACIÓN FINAL
AL 30 DE ENERO DEL 2024

ACTIVO		
CORRIENTES		
BANCOS	103.881,34	
INVERSIONES TEMPORALES	58.000,00	
CLIENTES	15.000,00	
INVENTARIO DE MERCADERÍAS (IF)	101.942,30	**278.823,64**
NO CORRIENTES		
EQUÍPO DE COMPUTO	12.350,00	
VEHÍCULOS	38.000,00	
EDIFICIOS	270.000,00	
TERRENOS	80.000,00	
DERECHO DE LLAVE	5.640,00	**405.990,00**
DIFERIDOS		
ARRIENDOS PREPAGADOS	22.500,00	
GASTO DE CONSTITUCIÓN	2.200,00	**24.700,00**
TOTAL ACTIVO		709.513,64

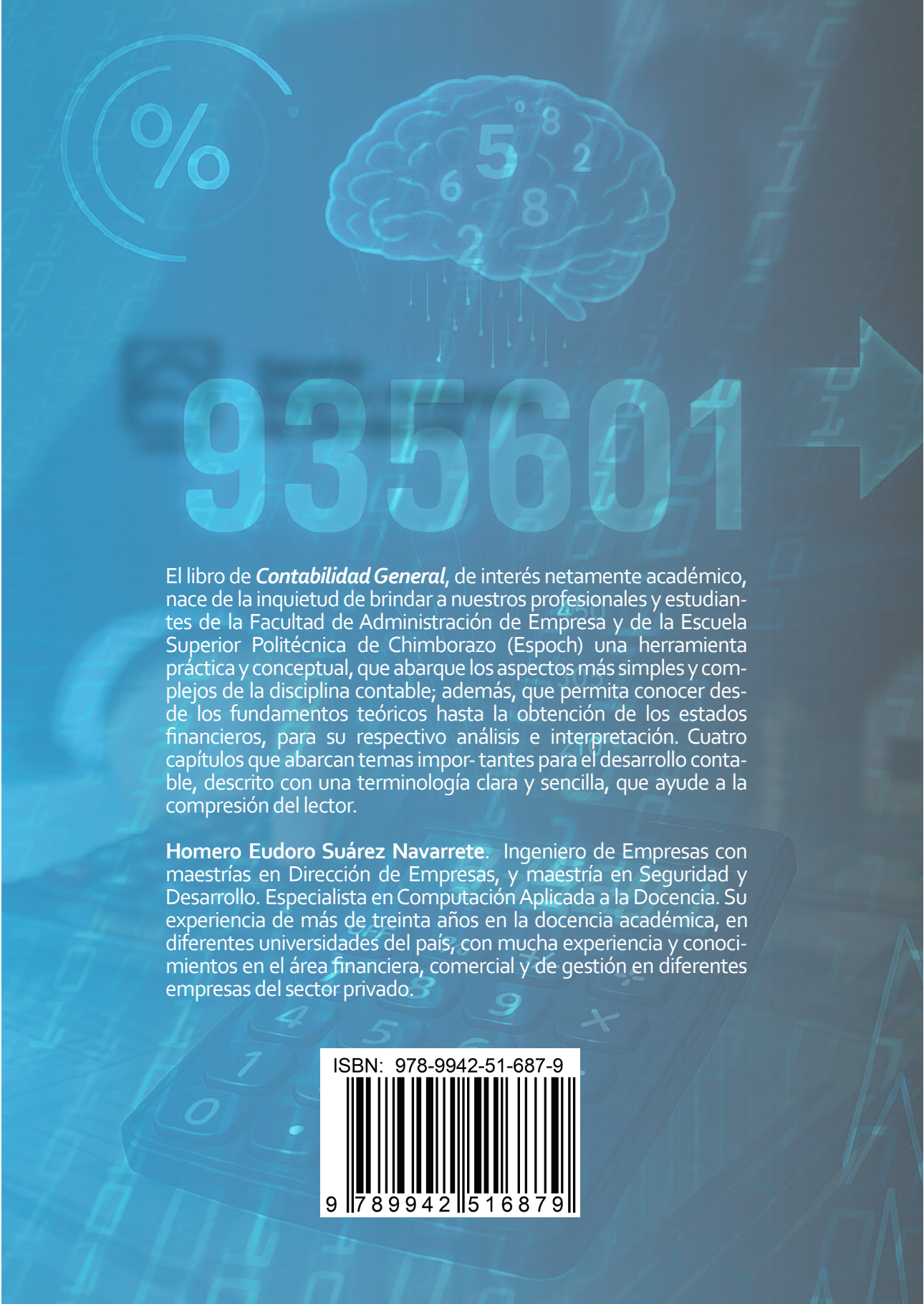
PASIVO		
CORRIENTES		
CRÉDITOS BANCARIOS	100.700,00	
PROVEEDORES	16.000,00	116.700,00
NO CORRIENTES		
HIPOTECAS POR PAGAR	16.800,00	**16.800,00**
DIFERIDOS		
COMISIONES PRECOBRADAS	33.210,00	**33.210,00**
TOTAL PASIVO		166.710,00
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	526.980,00	
RESERVAS LEGALES	12.000,00	
UTILIDAD NETA EN VENTAS	3.823,64	
TOTAL PATRIMONIO		542.803,64
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		709.513,64



GERENTE



CPA. CONTADOR REG. No. XXX



El libro de ***Contabilidad General***, de interés netamente académico, nace de la inquietud de brindar a nuestros profesionales y estudiantes de la Facultad de Administración de Empresa y de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (Espoch) una herramienta práctica y conceptual, que abarque los aspectos más simples y complejos de la disciplina contable; además, que permita conocer desde los fundamentos teóricos hasta la obtención de los estados financieros, para su respectivo análisis e interpretación. Cuatro capítulos que abarcan temas impor- tantes para el desarrollo contable, descrito con una terminología clara y sencilla, que ayude a la compresión del lector.

Homero Eudoro Suárez Navarrete. Ingeniero de Empresas con maestrías en Dirección de Empresas, y maestría en Seguridad y Desarrollo. Especialista en Computación Aplicada a la Docencia. Su experiencia de más de treinta años en la docencia académica, en diferentes universidades del país, con mucha experiencia y conocimientos en el área financiera, comercial y de gestión en diferentes empresas del sector privado.

ISBN: 978-9942-51-687-9