



Libro interactivo

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD



David Ordoñez
Anthony Narváez
Adrián Valverde
Jorge Miranda

COLECCIÓN CÁTEDRA

Fundamentos de contabilidad

Libro interactivo



Universidad Politécnica Estatal del Carchi

David Ordoñez
Anthony Narváez
Adrián Valverde
Jorge Miranda

Autores

Fundamentos de contabilidad

Libro interactivo



UNIDAD DE
PRODUCCIÓN Y DIFUSIÓN
ACADÉMICA Y CIENTÍFICA

Ordoñez, D., Narváez, A., Valverde, A. y Miranda, J. (2026). *Libro interactivo: Fundamentos de contabilidad*. Unidad de Producción y Difusión Académica y Científica.

1. Contabilidad; 2. Auditoría; 3. Proceso contable; 4. Libro interactivo

Clasificación Thema: KFCX - Contabilidad: guías de estudio y revisión

Clasificación Dewey: Materia: 657 - Contabilidad

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI

Dr. Jorge Mina – Rector

Dra. Gladys Urgilés – Vicerrectora

PROCESO EDITORIAL

Dr. Marco Burbano – Director de Investigación

MSc. Johana Morillo – Jefa de la Unidad de Producción y Difusión Académica y Científica

Lic. Jostin Pérez – Diagramación y diseño

MSc. Angelica Tugumbango – Corrección de estilo

MSc. Diana Ruiz – Editora

AVAL ACADÉMICO

MSc. Marleny Cecilia Farinango Vivanco - Centro de Estudios Superiores María Goretti (CESMAG)

MSc. Jinha Mauren Botina Mora - Centro de Estudios Superiores María Goretti (CESMAG)

DATOS DE PUBLICACIÓN

Título: Libro Interactivo: Fundamentos de contabilidad

Autores: Mgtr. David Ordoñez - davida.ordonez@upec.edu.ec - <https://orcid.org/0009-0000-9236-2807>

Mgtr. Anthony Narváez - oswaldo.narvaez@upec.edu.ec - <https://orcid.org/0009-0009-7791-8577>

PhD. Adrián Valverde - adrian.valverde@upec.edu.ec - <https://orcid.org/0000-0003-0304-8950>

Mgtr. Jorge Miranda - jorge.miranda@upec.edu.ec - <https://orcid.org/0000-0003-1653-7059>

Diseño de portada: Lic. Jostin Pérez

Comentario de la solapa: PhD. Adrián Valverde

DOI: <https://doi.org/10.32645/9789942625717>

ISBN PDF: 978-9942-625-71-7

ISBN EPUB: 978-9942-625-72-4

Disponibilidad digital: <https://www.publicacionesupec.org/index.php/carchi>

Edición: Primera, Julio 2026.

©Universidad Politécnica Estatal del Carchi ©David Ordoñez ©Anthony Narváez ©Adrián Valverde ©Jorge Miranda
Calle Antisana y Avenida Universitaria, Tulcán, Carchi, Ecuador.

Tel: 06 2 980 837 Ext: 1300 / 1301

publicaciones@upec.edu.ec / publicacionesupec@gmail.com

Ecuador, Tulcán. Julio 2026

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

Índice

•	Prólogo	17
•	Presentación	19
•	Prefacio	21
•	Introducción	23

Unidad

01



Fundamentos de contabilidad

27

•	Definición e historia resumida de la contabilidad	29
•	Historia de la contabilidad	31
•	Objetivos y características de la contabilidad	32
•	Partida doble	32
•	Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA)	34
•	NIC y NIIF	49
•	Aprende jugando	50

Unidad 02

Introducción contable

51

•	La empresa: definición e	
•	importancia	52
•	Tipología de empresas y	
•	organizaciones	53
•	Sujeto activo y pasivo	57
•	La cuenta y su plan de cuentas	58
•	La cuenta deudora y acreedora	65
•	Plan de cuentas y su clasificación	67
•	Transacción comercial	69
•	Ecuación contable y su variación	70
•	Aprende jugando	72

Unidad **03**

Estado de situación inicial

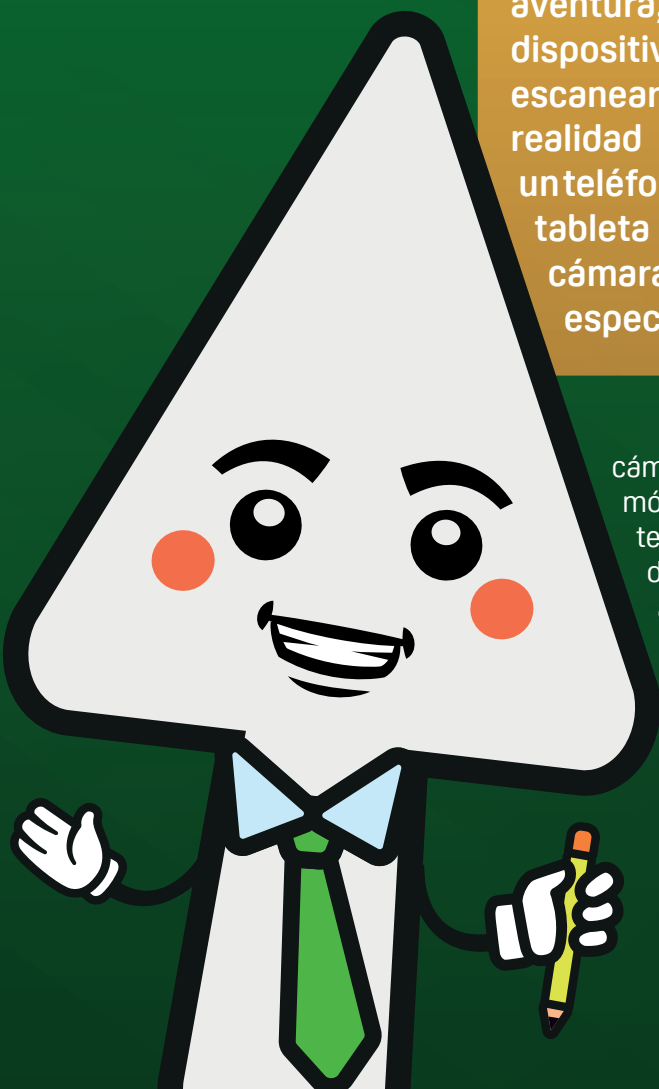
73

•	Libro diario	75
•	Mayorización	76
•	Balance de comprobación	77
•	Estado de resultados	78
•	Estado de situación financiera	79
•	Asiento de cierre	80
•	Notas aclaratorias	81
•	Aprende jugando	82
•	Glosario de términos	83
•	Referencias	86
•	Sobre los autores	90

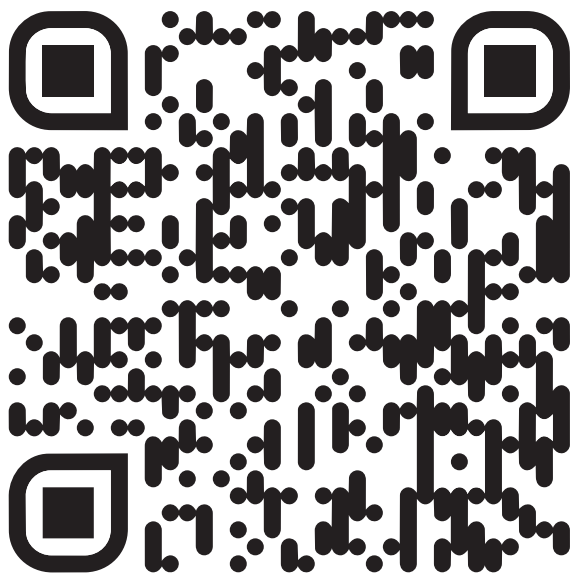
Instrucciones de libro video

Antes de comenzar esta aventura, necesitarás un dispositivo móvil para escanear contenidos de realidad aumentada, como un teléfono inteligente o una tableta equipados con una cámara y una aplicación especializada.

Escanea con la cámara de tu dispositivo móvil el código QR; este te enviará a un enlace donde encontrarás la aplicación ContAR. Instala la aplicación ContAR y podrás observar todo su contenido.



Instrucciones para escanear



1. Asegúrate de tener instalada y abierta la aplicación de realidad aumentada en tu dispositivo móvil.
2. Busca en el libro las imágenes que señalen la presencia de contenido de realidad aumentada. Estos iconos estarán ubicados cerca de las ilustraciones o fotografías correspondientes.
3. Enfoca la cámara de tu dispositivo móvil hacia el área del libro que contiene la fotografía con realidad aumentada. Asegúrate de mantener

una distancia adecuada para que la cámara pueda enfocar claramente el objetivo.

4. Mantén estable tu dispositivo móvil y espera a que la aplicación detecte y reconozca el contenido de realidad aumentada. Esto puede tomar unos segundos, dependiendo de la velocidad de tu dispositivo y de la conexión a internet.
5. Una vez que la aplicación haya reconocido el contenido de realidad aumentada, verás cómo el objeto en el libro cobra vida en tu pantalla. Puedes interactuar con él, moviendo tu dispositivo.
6. Explora todas las posibilidades que te ofrece la realidad aumentada en el libro. Podrás descubrir animaciones, modelos en 3D y muchas otras experiencias.
7. No olvides aprovechar al máximo esta experiencia. Tómate el tiempo para apreciar los detalles, aprender de las interacciones y disfrutar de la magia de la realidad aumentada.

Prólogo

La enseñanza de la contabilidad ha transitado por diversos hitos históricos, desde los primeros registros en tablillas de arcilla en el año 4000 a. C., hasta la consolidación del método de la partida doble por parte de Luca Pacioli en el siglo XV. Hoy, nos encontramos ante una nueva frontera: la integración de la realidad aumentada (RA) y las herramientas digitales en el proceso formativo.

Este libro no es solo un compendio de teorías contables; es una respuesta a la necesidad de modernizar la disciplina frente a los cambios en la economía y la tecnología. A través de sus páginas, el lector explorará desde los fundamentos de la partida doble, principio esencial que asegura el equilibrio mediante el registro de débitos y créditos, hasta la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La obra está estructurada para guiar al estudiante de manera lógica y progresiva. En la primera unidad, se asientan las bases conceptuales y los 14 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), como la equidad, el ente y la valuación al costo. La segunda unidad introduce la dinámica de las organizaciones empresariales, diferenciando entre empresas individuales, sociedades de responsabilidad limitada y organizaciones sin fines de lucro. Finalmente, la tercera unidad aterriza el conocimiento en la implementación práctica del proceso contable, desde el estado de situación inicial hasta los asientos de cierre.

En definitiva, este texto se posiciona como una herramienta indispensable que transforma conceptos abstractos en experiencias tangibles e interactivas. Es una invitación a dominar el lenguaje de los negocios mediante una metodología que fomenta el aprendizaje significativo y autónomo.





5

UPEC

Presentación

Como Rector de la Universidad Politécnica Estatal del Carchi, es un honor presentar este libro interactivo, el cual representa la síntesis de un proceso formativo comprometido con la excelencia y la vanguardia tecnológica. Nuestra institución, fiel a su lema: "Educamos para transformar el mundo", presenta esta obra como un catalizador para el desarrollo de profesionales preparados para los retos del siglo XXI.

La integración de la realidad aumentada en este texto refleja una visión institucional orientada a la transformación educativa. Al escanear los iconos y códigos QR distribuidos en el libro mediante la aplicación ContAR, los estudiantes tendrán acceso a recursos multimedia, animaciones y modelos tridimensionales que enriquecerán su comprensión.

Esta fusión entre lo físico y lo digital permite que el lector asuma un rol activo en la construcción de su conocimiento.

Esta publicación reafirma nuestro compromiso con una educación de calidad, pertinente y alineada con los avances de la era digital.

Buscamos proporcionar información financiera confiable y oportuna, basada en principios



Escanea aquí

Ph. D. Jorge Mina
Rector UPEC

técnicos sólidos que permitan a nuestros egresados liderar procesos de toma de decisiones en diversos campos de aplicación, desde empresas comerciales hasta entidades gubernamentales.

Entregamos a la comunidad académica un recurso moderno que no solo informa, sino que invita a descubrir y experimentar la "magia" de la contabilidad a través de la tecnología.

Prefacio

El objetivo primordial de este texto es facilitar al lector una comprensión profunda y multimodal de la contabilidad financiera. A diferencia de los manuales tradicionales, esta obra implementa un enfoque pedagógico innovador donde el juego y la interacción son pilares del aprendizaje.

Para aprovechar al máximo esta experiencia, se recomienda al usuario seguir las siguientes pautas:

- Preparación tecnológica: antes de iniciar, es necesario contar con un dispositivo móvil (teléfono o tableta) con la aplicación ContAR instalada.
- Interacción con realidad aumentada: al identificar los iconos de RA cerca de ilustraciones o fotografías, enfocar la cámara del dispositivo para que el contenido "cobre vida" en la pantalla.
- Aprende jugando: al finalizar cada unidad, se proponen secciones diseñadas para reforzar el conocimiento mediante juegos de memoria, crucigramas, sopas de letras y ejercicios de ordenamiento de palabras.

El contenido técnico ha sido rigurosamente seleccionado para cubrir los aspectos esenciales de la disciplina: la ecuación contable, el manejo del plan de cuentas, la distinción entre cuentas deudoras y acreedoras, y la elaboración detallada de estados financieros como el balance general y el estado de resultados.

Este libro ha sido diseñado para promover el pensamiento crítico y las habilidades de toma de decisiones necesarias en el entorno profesional actual. Esperamos que esta travesía educativa, que combina la teoría clásica con la interactividad moderna, sea de gran utilidad en tu formación profesional.



Introducción

La contabilidad, denominada el lenguaje universal de los negocios, ha evolucionado desde un sistema de registro técnico hasta convertirse en un sistema de información estratégico y esencial para la sostenibilidad de cualquier entidad económica (Guajardo Cantú y Andrade de Guajardo, 2021). Esta transformación refleja la creciente complejidad del entorno empresarial global y la necesidad de información financiera confiable, oportuna y relevante para la toma de decisiones en un mercado cada vez más competitivo e interconectado digitalmente.

En el contexto actual de transformación digital global, la enseñanza contable requiere herramientas pedagógicas que trasciendan los formatos tradicionales y conecten dinámicamente con el estudiante contemporáneo. Los métodos educativos convencionales, aunque valiosos en su fundamento teórico, deben complementarse con enfoques innovadores que respondan a las características cognitivas y preferencias de aprendizaje de las nuevas generaciones, marcadas por su familiaridad natural con



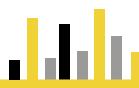
entornos digitales interactivos (Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura [Unesco], 2021).

Esta obra surge para superar la brecha entre teoría contable y práctica tecnológica, integrando la realidad aumentada (RA) como eje central del proceso de aprendizaje. La implementación de esta tecnología no representa un simple añadido decorativo, sino un componente pedagógico fundamental diseñado para facilitar la comprensión de conceptos abstractos mediante su representación visual interactiva, permitiendo a los estudiantes manipular virtualmente elementos contables y observar procesos financieros en tiempo real (Azuma, 1997).

Al fusionar principios contables fundamentales con interactividad digital, facilitamos que el estudiante no solo comprenda conceptos, sino que los experimente en escenarios simulados que replican contextos profesionales reales. Esta aproximación experiencial al aprendizaje contable prepara mejor a los futuros profesionales para enfrentar situaciones reales en el mundo laboral, puesto que les permite desarrollar tanto competencias técnicas como habilidades de análisis y toma de decisiones en entornos digitalizados (Palma, 2022).

La estructura se organiza en tres unidades progresivas que guían al estudiante desde los fundamentos teóricos hasta la aplicación práctica avanzada, siguiendo una secuencia pedagógica cuidadosamente diseñada para construir conocimiento de manera gradual y acumulativa, que se describe a continuación.





Unidad I: Fundamentos y ética Contable

Explora la evolución histórica de la disciplina y la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con énfasis en principios éticos y de transparencia (Palma, 2022). Esta unidad establece las bases conceptuales y normativas esenciales para el ejercicio profesional responsable, abordando tanto aspectos técnicos como consideraciones éticas fundamentales en la preparación y presentación de información financiera.

Unidad II: Organización y entorno empresarial

Analiza la clasificación organizacional según su estructura legal, función social y modelos de negocio, comprendiendo cómo la contabilidad se adapta a diversas realidades empresariales (Bancoldex, 2023). Esta sección profundiza en la relación entre contabilidad y contexto organizacional, explorando cómo las particularidades de cada tipo de entidad económica influyen en el diseño e implementación de sistemas contables específicos.

Unidad III: Ciclo contable aplicado

Implementa conocimientos en la elaboración de documentos fuente, registros digitales y preparación de estados financieros básicos y especializados (Kieso et al.). Esta unidad cierra el ciclo de aprendizaje mediante la aplicación de los conceptos teóricos a situaciones prácticas concretas, desarrollando las competencias técnicas necesarias para ejecutar procesos contables completos utilizando herramientas digitales contemporáneas.

Cada sección integra desafíos interactivos que refuerzan la retención mediante estrategias lúdicas, mientras la aplicación ContAR transforma contenido estático en experiencias multimedia inmersivas (Dichev y Dicheva, 2017). La gamificación se implementa como estrategia pedagógica intencional para aumentar la motivación estudiantil, mejorar la retención conceptual y facilitar la transferencia



de conocimiento a contextos prácticos mediante el aprendizaje basado en retos y recompensas educativas significativas.

Esta obra invita a descubrir la contabilidad desde una perspectiva moderna y tecnológica, preparando para la toma de decisiones financieras éticas e informadas en un mundo en constante evolución. Más allá de la transmisión de conocimientos técnicos, el libro busca desarrollar profesionales reflexivos, éticos, capaces de adaptarse su entorno y de utilizar la tecnología como herramienta para mejorar la calidad y utilidad de la información financiera, poniéndola al servicio del desarrollo económico sostenible y la transparencia corporativa.



Unidad

01

Fundamentos de contabilidad



Fundamentos de contabilidad



Escanea aquí



Definición e historia resumida de la contabilidad

La contabilidad es una disciplina sistemática que registra, clasifica, resume e interpreta operaciones económicas para generar información financiera útil en la toma de decisiones empresariales (Gutiérrez, 2023). Esta definición abarca tanto el aspecto técnico-procedimental del registro de transacciones como la dimensión analítica-interpretativa que convierte datos en información estratégica para diversos usuarios interesados en la situación y el desempeño económico de una entidad.

Esta información se presenta mediante estados financieros estandarizados que incluyen el balance general, el estado de resultados y el estado de flujos de efectivo. Cada uno de estos documentos cumple funciones específicas dentro del sistema de información contable: el balance general muestra la posición financiera en un momento determinado, el estado de resultados presenta el desempeño operativo durante un período, y el estado de flujos de efectivo revela los movimientos de liquidez que sustentan la continuidad operativa de la entidad (Kieso et al., 2023).



Historia de la contabilidad:

La contabilidad tiene sus orígenes en la antigüedad, en civilizaciones como la egipcia, la babilónica y la romana, donde se utilizaban registros de operaciones comerciales. Sin embargo, el desarrollo de la contabilidad moderna se dio en el siglo XV, en Italia, con la obra del franciscano Luca Pacioli, quien estableció el método de la partida doble, que se convirtió en la base de la contabilidad moderna.

**AÑO
4000 a. C.**

Los sumerios utilizan tabillas de arcilla para llevar registros contables.



**AÑO
1494**

Luca Pacioli crea el método de la partida doble para llevar registros contables.



**AÑO
1600**

La contabilidad se establece como una disciplina académica en Europa.



**AÑO
1800**

Las primeras empresas modernas comienzan a utilizar la contabilidad para llevar un control de sus finanzas.



**AÑO
1950**

Se desarrollan los primeros sistemas informáticos para la contabilidad.



**AÑO
1900**

Se establecen los principios contables generalmente aceptados (GAAP) en Estados Unidos.



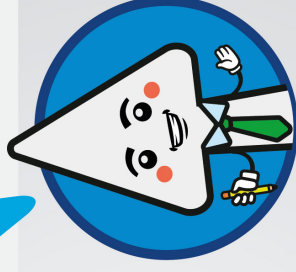
**AÑO
1980**

Se desarrollan los primeros programas de software de contabilidad.



**AÑO
2000**

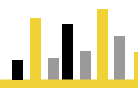
La contabilidad se traslada a la nube.



A lo largo del tiempo, la contabilidad se ha adaptado a los cambios en la economía, la tecnología y ha evolucionado para incluir nuevas técnicas y herramientas, como la contabilidad electrónica y la inteligencia artificial.

(Byer y Haslam, 2016)

Escanea aquí



Historia de la contabilidad

La contabilidad tiene sus orígenes en la antigüedad, en civilizaciones como la egipcia, la babilónica y la romana, donde se registraron transacciones comerciales mediante sistemas rudimentarios pero funcionales que respondían a las necesidades económicas de sociedades basadas en el trueque y el comercio incipiente (Carmona y Ezzamel, 2007). Estos primeros sistemas de registro, aunque elementales comparados con los estándares actuales, establecieron el principio fundamental de documentar las transacciones económicas para mantener control sobre recursos y obligaciones, sentando las bases conceptuales para el desarrollo posterior de la disciplina.

Sin embargo, alcanzó su estructura moderna con la formalización del método de partida doble durante el Renacimiento, período en el que Luca Pacioli sistematizó en su obra *Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalità* (1494) los principios del sistema contable que aún hoy constituyen el fundamento de la contabilidad moderna. Este hito histórico representa la transición de la contabilidad desde una práctica empírica hacia una disciplina técnica con fundamentos matemáticos y lógicos estructurados (Sangster, 2016).

En el siglo XXI, la disciplina ha incorporado herramientas digitales, analítica de datos y tecnologías inmersivas que transforman su práctica y enseñanza (Moll y Yigitbasioglu, 2019). La digitalización de procesos contables, el uso de inteligencia artificial para el análisis financiero predictivo y la implementación de *blockchain* para la verificación de transacciones representan solo algunos ejemplos de cómo la tecnología está redefiniendo los límites y posibilidades de la práctica contable contemporánea, exigiendo una actualización constante de competencias profesionales.



Objetivos y características de la contabilidad

Los objetivos principales de la contabilidad son:

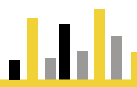
- Proporcionar información financiera confiable y oportuna para la toma de decisiones.
- Registrar y controlar las operaciones económicas de una empresa.
- Determinar los resultados (ganancias o pérdidas) de la empresa en un período determinado.
- Mantener un control sobre los activos, pasivos y patrimonio de la empresa.

La contabilidad se caracteriza porque:

- Utiliza un lenguaje técnico y específico.
- Se basa en principios y normas generalmente aceptados.
- Utiliza el método de la partida doble.
- Registra transacciones económicas de manera cronológica.
- Produce información financiera en forma de estados financieros.

Partida doble

El principio de partida doble constituye la base estructural de la contabilidad moderna, estableciendo que cada transacción económica debe registrarse en al menos dos cuentas con efectos contrapuestos que mantienen la ecuación fundamental $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ (Sangster, 2016).



La partida doble requiere que cada transacción se registre en dos cuentas, un débito y un crédito, para mantener el balance.

Este principio, formalizado matemáticamente durante el Renacimiento, pero con antecedentes conceptuales en prácticas comerciales antiguas, representa el mecanismo técnico fundamental que asegura el equilibrio contable y permite el control automático de la integridad de los registros mediante la verificación del balance entre débitos y créditos.

Este principio garantiza integridad en los registros y precisión en los estados financieros mediante el equilibrio matemático entre débitos y créditos, funcionando como un sistema de autocontrol interno que detecta errores de registro cuando los totales de débitos y créditos no coinciden. Más allá de su función de control, el método de partida doble refleja la naturaleza dual de las transacciones económicas, donde cada operación produce simultáneamente un origen y una aplicación de recursos, un derecho y una obligación, un ingreso y un egreso, capturando así la complejidad económica subyacente en forma simplificada pero rigurosa.



Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA)

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) representan normas y procedimientos estandarizados para la preparación y presentación de estados financieros confiables y comparables (Romero López, 2021). Estos principios, desarrollados históricamente a partir de prácticas profesionales consolidadas y posteriormente formalizados por organismos reguladores y profesionales, constituyen el marco conceptual y técnico que guía el ejercicio profesional de la contabilidad, estableciendo criterios uniformes para el reconocimiento, la medición, la presentación y la información a revelar en los estados financieros.

El conjunto de principios contables busca equilibrar diversos objetivos, a veces contrapuestos: proporcionar información útil para la toma de decisiones, asegurar la comparabilidad entre períodos y entidades, mantener la prudencia en el reconocimiento de resultados, y garantizar la explicación suficiente de información relevante. Esta búsqueda de equilibrio refleja la naturaleza de la contabilidad como disciplina que debe servir simultáneamente a múltiples usuarios con necesidades informativas diversas, desde inversionistas y acreedores hasta organismos reguladores y la sociedad en general.



Escanea aquí

Equidad

Implica que los estados financieros deben reflejar justamente la situación financiera, desempeño y flujos de efectivo, garantizando objetividad e imparcialidad en la información presentada (IFRS Foundation, 2018). Este principio fundamental establece que la información contable no debe favorecer injustamente los intereses de ningún grupo particular de usuarios, sino presentar una visión equilibrada y neutral de la realidad económica de la entidad, evitando sesgos intencionales o inconscientes que puedan distorsionar la percepción de los *stakeholders* sobre la situación y desempeño financiero.

Ente

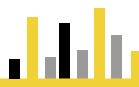
"Establece la separación entre la entidad económica y sus propietarios, requiriendo que los registros financieros reflejen exclusivamente las operaciones de la organización como unidad independiente" (IFRS Foundation, 2018). Este principio delimita el alcance de la información contable, definiendo con precisión los límites de la entidad sobre la cual se informa y diferenciando claramente entre recursos y obligaciones de la organización versus aquellos de sus dueños, administradores u otras entidades relacionadas, incluso cuando existen relaciones de control o propiedad significativas.



Escanea aquí

El principio de ente establece que la contabilidad se aplica a un negocio u organización específica, el cual se considera como una entidad separada de sus dueños.





Bienes económicos

Determina que solo deben reconocerse elementos susceptibles de valoración monetaria y relevantes para la toma de decisiones económicas (IFRS Foundation, 2018). Este principio establece el criterio de reconocimiento contable, limitando el universo de elementos que pueden incorporarse a los estados financieros a aquellos que representan recursos económicos controlados por la entidad como resultado de eventos pasados y de los cuales se esperan beneficios económicos futuros, excluyendo así aspectos cualitativos o elementos sin valor económico cuantificable, aunque puedan ser importantes en otros contextos.



Los bienes económicos son recursos escasos que tienen un valor monetario y son fundamentales para el funcionamiento de la economía.



Moneda común denominador

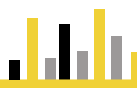
Exige que la información financiera se exprese en una moneda uniforme que permita comparabilidad temporal y entre entidades (IFRS Foundation, 2021). Este principio responde a la necesidad de agregar y comparar elementos heterogéneos mediante una unidad de medida común, generalmente la moneda de curso legal del país donde opera la entidad, asumiendo implícitamente la estabilidad de su poder adquisitivo o estableciendo ajustes específicos en contextos inflacionarios significativos para mantener la utilidad comparativa de la información a través del tiempo.



Escanea aquí

El principio de moneda común denominador requiere que las transacciones se registren en una sola moneda, para que los estados financieros de la empresa sean comparables y consistentes.





Empresa en marcha

Presupone la continuidad operacional de la entidad en el futuro previsible, afectando la valuación y presentación de elementos financieros (IFRS Foundation, 2021b). Este principio fundamental establece el marco temporal para la preparación de estados financieros, asumiendo que la entidad continuará en operación normal durante el período necesario para completar sus compromisos existentes y realizar sus activos y liquidar sus pasivos según lo previsto, a menos que exista evidencia clara de lo contrario que obligue a preparar información bajo premisas de liquidación.



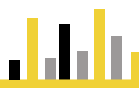
Bajo el principio de empresa en marcha, la contabilidad asume que la empresa continuará operando en el futuro previsible y, por lo tanto prepara, estados financieros sobre esta base.





Valuación al costo

Establece que los activos deben registrarse inicialmente a costo de adquisición, manteniendo esta base valorativa salvo circunstancias excepcionales debidamente justificadas (IFRS Foundation, 2018). Este principio privilegia la objetividad y verificabilidad del costo histórico como base de medición, reconociendo que, aunque el valor de mercado pueda diferir del costo original, esta base proporciona una referencia objetiva, libre de subjetividades estimativas, para el registro inicial y seguimiento posterior de los elementos patrimoniales, sujeto a deterioro cuando exista evidencia de pérdida de valor.

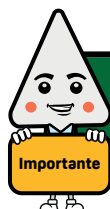


Periodo

Requiere el reconocimiento de ingresos y gastos en el periodo en que se devengan, independientemente de los flujos de efectivo (IFRS Foundation, 2018). Este principio establece la necesidad de dividir la vida continua de la entidad en periodos artificiales regulares (generalmente anuales) para efectos de medición del desempeño y la posición financiera, aplicando criterios sistemáticos para asignar ingresos y gastos a cada periodo según el principio de causación o devengo, lo que permite una evaluación más significativa del resultado económico que la simple observación de entradas y salidas de efectivo.



Escanea aquí



El principio de periodo establece que la contabilidad divide la vida de un negocio en periodos uniformes para reportar ingresos, gastos y resultados financieros.



Devengado

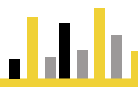
Determina el reconocimiento contable cuando se ganan ingresos o se incurren en gastos, no necesariamente cuando se recibe o paga efectivo (IFRS Foundation, 2018). Este principio, estrechamente relacionado con el del período, enfatiza la importancia de reflejar las consecuencias económicas de las transacciones en el momento en que ocurren los hechos generadores, independientemente de cuándo se produzcan los correspondientes movimientos de efectivo, proporcionando así una imagen más completa y relevante del desempeño económico que la obtenida mediante el simple registro de flujos de caja.



Escanea aquí

El principio de devengado establece que las transacciones y otros eventos se reconocen cuando ocurren, no cuando se recibe o paga efectivo.





Objetividad

Exige que la información contable sea verificable, basada en evidencia documental y libre de sesgos subjetivos (IFRS Foundation, 2018). Este principio busca garantizar la confiabilidad de la información financiera mediante el respaldo de los registros contables con documentación fuente objetiva y comprobable, minimizando la influencia de juicios personales o estimaciones no sustentadas que puedan comprometer la neutralidad y verificabilidad de los datos reportados, especialmente en áreas donde existen márgenes de criterio profesional como depreciaciones, provisiones y valoración de inventarios.



Escanea aquí



El principio de objetividad requiere que la información contable se base en evidencia verificable y no en estimaciones subjetivas.



Realización

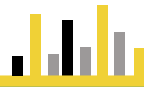
Establece el reconocimiento de ingresos cuando se completa sustancialmente el proceso de generación de valor y existen certezas razonables de cobro (IFRS Foundation, 2014). Este principio define el momento preciso en que los ingresos deben reconocerse en los estados financieros, requiriendo generalmente que se haya transferido al comprador los riesgos y beneficios significativos asociados con la propiedad de los bienes o servicios, que el monto de ingresos pueda medirse confiablemente, y que sea probable que los beneficios económicos asociados fluyan a la entidad, evitando así el reconocimiento prematuro de ingresos no realizados.



Escanea aquí

El principio de realización establece que los ingresos se contabilizan cuando se venden bienes o prestan servicios, no cuando se recibe el efectivo.





Prudencia

Orientación conservadora que requiere reconocer pérdidas potenciales cuando existen indicios, pero ingresos solo cuando se materializan (IFRS Foundation, 2014). Este principio de cautela busca proteger a los usuarios de información financiera contra el optimismo excesivo, estableciendo que, ante incertidumbre en la valuación de activos o reconocimiento de ingresos, debe preferirse la alternativa que tenga menor impacto positivo en el patrimonio, reconociendo inmediatamente pérdidas y gastos cuando sean probables, pero posponiendo el reconocimiento de ganancias e ingresos hasta que se realicen con certeza razonable.



▶ Escanea aquí



El principio de prudencia requiere optar por la opción más conservadora al registrar activos y pasivos, para evitar sobrevaluar los activos o subvaluar los pasivos.



Uniformidad

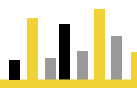
Consistencia en la aplicación de políticas y métodos contables a lo largo del tiempo para asegurar comparabilidad (IFRS Foundation, 2021c). Este principio requiere que una entidad mantenga inalterados sus criterios y procedimientos contables de un período a otro, permitiendo así la comparación significativa de información financiera a través del tiempo y la identificación de tendencias reales en lugar de cambios artificiales derivados de variaciones metodológicas, aunque permite cambios justificados cuando existan razones válidas que mejoren la representación de la realidad económica, siempre con revelación explícita de sus efectos.



Escanea aquí

El principio de uniformidad requiere que una empresa use los mismos principios y métodos contables año tras año, para que la información financiera sea comparable.





Significatividad

Enfoque en información relevante que afecta decisiones económicas, omitiendo detalles irrelevantes (IFRS Foundation, 2021b). Este principio establece un criterio de materialidad que permite omitir o simplificar el tratamiento de partidas insignificantes, cuyo conocimiento o procesamiento detallado no afectaría las decisiones de usuarios razonables, buscando equilibrio entre exhaustividad y practicidad en la preparación de información financiera, y reconociendo que el costo de procesar información marginal puede exceder sus beneficios informativos, especialmente en el contexto de reportes dirigidos a usuarios generales.



Escanea aquí



El principio de significatividad establece que la información relevante no debe omitirse de los estados financieros, aunque sea relativamente pequeña en términos monetarios.



Exposición

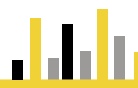
Revelación completa y comprensible de información necesaria para la correcta interpretación de estados financieros (IFRS Foundation, 2021b). Este principio requiere que los estados financieros incluyan toda la información esencial para que usuarios razonables puedan entender la situación financiera, el desempeño y los cambios en el patrimonio de la entidad, utilizando un formato claro, lenguaje accesible y nivel de detalle adecuado, complementando las cifras con notas explicativas que revelen políticas contables, supuestos críticos, contingencias y otra información contextual necesaria para interpretar correctamente los datos cuantitativos presentados.



Escanea aquí

El principio de exposición requiere revelar toda la información relevante en los estados financieros, para mostrar la situación financiera y los resultados de la empresa.





NIC Y NIIF

NIC (Normas Internacionales de Contabilidad)

Son un conjunto de normas contables emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), que establecen los requisitos para el reconocimiento, la medición, la presentación y la información a revelar en los estados financieros.

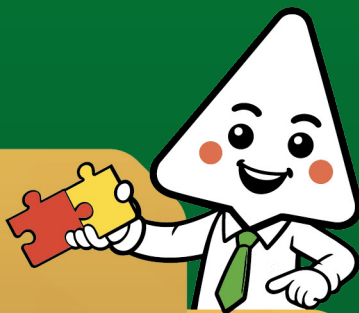
NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera)

Son un conjunto de estándares y normas contables emitidas por el IASB, que tienen como objetivo establecer los principios generales para la presentación de información financiera de calidad, transparente y comparable en los estados financieros.

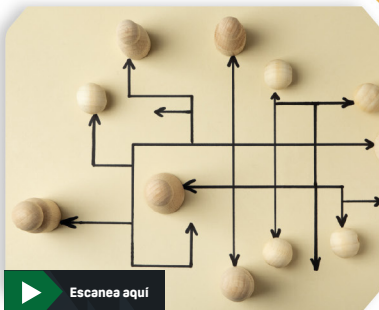
Tanto las NIC como las NIIF son normas internacionales que buscan armonizar la información financiera a nivel mundial, facilitando la comparabilidad y la toma de decisiones en un entorno globalizado.



Aprende jugando

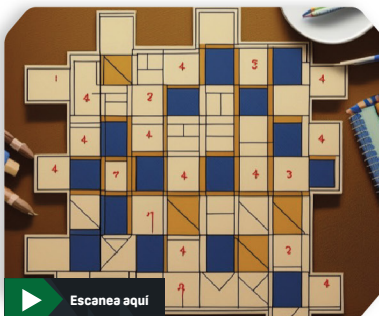


1 Relacionar



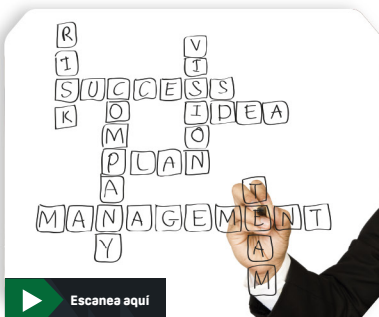
▶ Escanea aquí

2 Juego de memoria



▶ Escanea aquí

3 Juego de crucigrama



▶ Escanea aquí

Unidad

02

Introducción contable





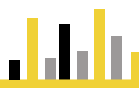
La empresa: definición e importancia

Una empresa es una organización que desarrolla actividades económicas de producción, comercialización o distribución de bienes y servicios con objetivos de creación de valor y sostenibilidad (Brusca, 2023). Esta definición contemporánea amplía el concepto tradicional centrado únicamente en la maximización de utilidades, incorporando dimensiones de valor integral que incluyen no solo resultados financieros sino también impacto social, ambiental y de gobernanza, lo que refleja la evolución del papel de la empresa en la sociedad del siglo XXI hacia modelos más responsables y sostenibles.



La importancia de una empresa radica en su capacidad para generar empleo, fomentar la innovación, contribuir al desarrollo económico y satisfacer las necesidades de los consumidores.





Tipología de empresas y organizaciones

Existen varios tipos de empresas y organizaciones, cada una con características y objetivos particulares. Algunos de los tipos más comunes son:

Empresa individual

Es una empresa propiedad de una sola persona, quien asume responsabilidad ilimitada sobre operaciones y decisiones (Bancoldex, 2023). Esta forma organizacional, también conocida como empresa unipersonal o negocio de propietario único, representa la estructura empresarial más simple y común, caracterizada por la fusión legal y contable entre el patrimonio del negocio y el patrimonio personal del propietario, quien responde con todos sus bienes presentes y futuros por las obligaciones contraídas por la empresa.

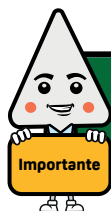


Sociedad de responsabilidad limitada (SRL)

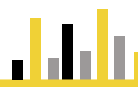
Estructura societaria donde los socios limitan su responsabilidad al capital aportado, protegiendo patrimonio personal (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros [SCVS], 2026). Esta forma jurídica, regulada específicamente en cada jurisdicción, combina características de sociedad de personas y sociedad de capitales, permitiendo que los socios participen directamente en la gestión mientras su responsabilidad por deudas sociales se limita estrictamente a sus aportes de capital, a menos que existan actos de confusión patrimonial o garantías personales adicionales.



Escanea aquí



Una ventaja de una SRL es la simplicidad en su estructura de gestión y la distribución de beneficios entre los socios.

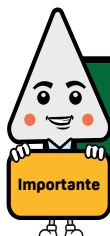


Sociedad anónima (S. A.)

Entidad donde el capital se divide en acciones negociables, con responsabilidad limitada y gobierno corporativo estructurado (SCVS, 2026). Esta forma societaria, diseñada para empresas de mayor escala y con acceso a mercados de capitales, separa claramente la propiedad (accionistas) de la gestión (directores y gerentes), estableciendo mecanismos formales de gobierno corporativo, transparencia informativa y protección de accionistas minoritarios, facilitando así la captación de capital a través de la emisión de acciones en mercados regulados.



Escanea aquí



En una sociedad anónima, la junta directiva desempeña un papel fundamental en la toma de decisiones estratégicas y la supervisión de la gestión, asegurando la transparencia y el cumplimiento normativo.



Organización sin fines de lucro

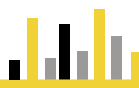
Entidad que prioriza objetivos sociales, culturales o educativos sobre la distribución de utilidades (Salamon y Anheier, 1992). Estas organizaciones, también denominadas entidades del tercer sector u organizaciones de la sociedad civil, operan bajo lógicas distintas a las empresas con fines de lucro, reinvertiendo cualquier excedente financiero en el cumplimiento de su misión social en lugar de distribuirlo entre propietarios o accionistas, y estando sujetas a regímenes contables y fiscales específicos que reconocen su naturaleza no lucrativa y su contribución al bienestar social.



Escanea aquí

En el mundo de las organizaciones sin fines de lucro, la verdadera riqueza se mide en sonrisas, vidas transformadas y comunidades fortalecidas.





Sujeto activo y pasivo

En terminología jurídico-contable, el sujeto activo posee derechos o expectativas de beneficios, mientras que el sujeto pasivo asume obligaciones o compromisos exigibles, según el Código de Comercio, vigente desde 2019. Esta distinción fundamental, derivada del derecho civil y mercantil, estructura las relaciones económicas reconociendo la dualidad inherente en toda transacción: para cada derecho existe una obligación correlativa para cada crédito, un débito correspondiente, estableciendo así el marco conceptual que permite el registro sistemático de las relaciones económicas entre la entidad y terceros.



Escanea aquí



En un contrato de préstamo, el sujeto activo es el prestamista (quien otorga el préstamo), y el sujeto pasivo es el prestatario (quien recibe el préstamo y tiene la obligación de devolverlo).

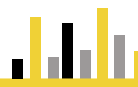




La cuenta y su plan de cuentas

El sistema de cuentas organiza registros contables mediante códigos estandarizados que identifican movimientos de partidas económicas específicas (Kieso et al., 2023). Cada cuenta representa una categoría homogénea de elementos patrimoniales, derechos, obligaciones, ingresos o gastos, funcionando como un registro acumulativo que captura sistemáticamente los aumentos y las disminuciones de cada partida a lo largo del tiempo. Esto permite el seguimiento individualizado de cada componente de la situación financiera y del resultado económico.





El plan de cuentas estructura jerárquicamente estas cuentas para estandarizar información, facilitar registros sistematizados y generar reportes consistentes. Esta estructura codificada, generalmente organizada en niveles que van desde agrupaciones generales hasta subcuentas específicas, constituye el marco clasificatorio fundamental que permite procesar transacciones heterogéneas en categorías uniformes, facilitando la agregación, el análisis y el reporte de información financiera según necesidades informativas específicas de diferentes usuarios internos y externos.

Definición de la cuenta

Una cuenta contable es un registro detallado de los movimientos que afectan a una partida económica en particular, identificada mediante número o código (Brusca, 2023). Esta herramienta técnica básica del sistema contable permite capturar cronológicamente todas las variaciones (aumentos y disminuciones) que experimenta un elemento patrimonial o de resultado, manteniendo un saldo actualizado que representa su valor o monto acumulado en un momento determinado, y facilitando de esa manera el análisis específico de cada componente de la realidad económica de la entidad.





Escanea aquí

Cuentas de activo

Representan recursos económicos controlados por la entidad con expectativas de beneficios futuros (Kieso et al., 2023). Estas cuentas registran elementos patrimoniales que incorporan valor económico potencial, ya sea en forma de bienes tangibles (inmuebles, maquinaria, inventarios), derechos de cobro (cuentas por cobrar, inversiones financieras) o recursos intangibles (patentes, marcas, *software*), clasificándose generalmente según su liquidez o realizabilidad en corriente y no corriente, a fin de reflejar su disponibilidad temporal para cancelar obligaciones o generar flujos económicos.



Escanea aquí

Cuentas de pasivo

Obligaciones presentes surgidas de eventos pasados que requerirán desprendimiento de recursos (Kieso et al., 2023). Estas cuentas capturan las deudas y los compromisos exigibles contraídos por la entidad en el desarrollo de sus operaciones, incluyendo financiamientos (préstamos bancarios, emisión de bonos), obligaciones comerciales (cuentas por pagar a proveedores) y provisiones para contingencias estimadas, clasificándose según su vencimiento en corriente y no corriente para evaluar la presión de pagos a corto y largo plazo sobre la liquidez de la organización.



Cuentas de patrimonio

Intereses residuales en los activos después de deducir pasivos, incluyendo contribuciones y resultados acumulados (Kieso et al., 2023). Estas cuentas representan la participación de los propietarios en el valor neto de la entidad, compuesta por aportes de capital (capital social, aportes para futuras suscripciones), resultados retenidos (utilidades acumuladas no distribuidas) y reservas (legales, estatutarias, de revalorización), reflejando así la acumulación histórica de valor generado y no distribuido a los propietarios.



Cuentas de ingresos

Incrementos en beneficios económicos mediante entradas de activos o disminuciones de pasivos (Kieso et al., 2023). Estas cuentas registran los flujos económicos positivos derivados de las operaciones principales y accesorias de la entidad, incluyendo ventas de bienes, prestación de servicios, rendimientos financieros y ganancias por disposición de activos, midiendo el valor de los *outputs* económicos generados durante un período, independientemente de su cobro efectivo, según el principio de devengo.



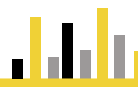
Escanea aquí

Cuentas de gastos

Disminuciones en beneficios económicos mediante salidas de activos o surgimiento de pasivos (Kieso et al., 2023). Estas cuentas capturan los consumos de recursos incurridos para generar ingresos durante un período, incluyendo costos de ventas, gastos operativos (administrativos, de venta), financieros y por impuestos. Representando los sacrificios económicos necesarios para el desarrollo de las actividades que producen los ingresos registrados, enfrentándose adecuadamente con estos, según el principio de causación para determinar el resultado neto.



Llevar un registro preciso de las cuentas de gastos es esencial para mantener el control financiero de una empresa.



La cuenta deudora y acreedora

Las cuentas presentan naturaleza deudora cuando registran aumentos de activos o gastos, y naturaleza acreedora cuando registran aumentos de pasivos, patrimonio o ingresos (Kieso et al., 2023). Esta convención fundamental del sistema de partida doble establece reglas uniformes para el registro de transacciones, determinando en qué lado de la cuenta (débito o crédito) se registran los aumentos y las disminuciones de cada tipo de partida, manteniendo así el equilibrio matemático de la ecuación contable después de cada registro.

Esta dualidad refleja la estructura lógica subyacente a toda transacción económica: cada operación produce simultáneamente un origen y una aplicación de recursos, representados contablemente mediante débitos y créditos que se compensan exactamente.

El conocimiento y la aplicación correcta de estas reglas de la naturaleza deudora/acreedora es esencial para el registro técnico preciso de transacciones y la preparación de estados financieros libres de errores de naturaleza contable:

Cuenta deudora

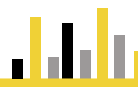
Las cuentas por cobrar se conforman: maquinaria, equipo, inventarios, entre otros (Kieso et al., 2023). En estas cuentas de activo, los aumentos se registran por el débito y las disminuciones por el crédito, reflejando que los recursos económicos de la entidad crecen cuando se adquieren nuevos activos (débito) y disminuyen cuando se enajenan o consumen (crédito). Esta convención permite que el saldo deudor normal de las cuentas de activo represente su valor positivo para la entidad, consistente con su posición en el lado izquierdo del balance general.



Cuenta acreedora

Las cuentas por pagar están conformadas por préstamos bancarios, capital social, entre otros (Kieso et al., 2023). En estas cuentas de pasivo y patrimonio, los aumentos se registran por el crédito y las disminuciones por el débito, reflejando que las obligaciones y el capital propio crecen cuando se contraen nuevas deudas o se realizan aportes de propietarios (crédito) y disminuyen cuando se cancelan deudas o se distribuyen utilidades (débito). Esta convención produce saldos acreedores normales para pasivos y patrimonio, consistentes con su posición en el lado derecho del balance general.





Plan de cuentas y su clasificación

El plan de cuentas proporciona un marco organizativo esencial al categorizar y estructurar las cuentas contables, facilitando la elaboración de informes financieros claros y precisos (Kieso et al., 2023). Esta herramienta fundamental del sistema de información contable opera como un catálogo estandarizado que asigna códigos únicos e inequívocos a cada cuenta, estableciendo relaciones jerárquicas entre cuentas principales y subcuentas, y definiendo criterios uniformes para el registro y la clasificación de transacciones homogéneas en categorías comparables.

Un plan de cuentas bien diseñado debe equilibrar exhaustividad con practicidad, proporcionando suficiente detalle para capturar información relevante para la toma de decisiones sin crear complejidad administrativa excesiva. Debe ser lo suficientemente flexible para adaptarse a cambios en las operaciones de la entidad, pero también lo suficientemente estable para permitir comparabilidad temporal, y debe alinearse tanto con las necesidades informativas internas de gestión como con los requerimientos externos de reporte regulatorio y financiero.

Existen diferentes clasificaciones dentro de un plan de cuentas, que responden a diversos propósitos analíticos y de reporte:

- Por su naturaleza: divide las cuentas en activo, pasivo, capital, ingresos y gastos, siguiendo la estructura fundamental de la ecuación contable y los estados financieros básicos. Esta clasificación primaria organiza las cuentas según su naturaleza económica esencial, estableciendo las categorías básicas para el registro de transacciones y la preparación de estados financieros según formatos estandarizados.



- Por su función: las clasifica en cuentas de operación, cuentas financieras y cuentas de costos, facilitando el análisis de la generación de valor por función empresarial. Esta clasificación funcional permite evaluar el desempeño por áreas de responsabilidad, asignar costos a procesos específicos y analizar la eficiencia en el uso de recursos según su aplicación operativa o financiera.
- Por su actividad: agrupa las cuentas según la actividad principal de la empresa, como la industria manufacturera, el comercio, la prestación de servicios, entre otros. Esta clasificación por segmento operativo facilita el reporte por líneas de negocio, el análisis de rentabilidad por actividad y la evaluación de contribución marginal de cada segmento al resultado consolidado.





Transacción comercial

Una transacción comercial es cualquier acuerdo o intercambio de bienes, servicios o valores entre dos o más partes que implica una compensación económica documentada electrónicamente, de acuerdo con el Código de Comercio, expedido en 2019. Estas operaciones constituyen los eventos económicos básicos que el sistema contable captura, mide, registra y resume, representando los flujos reales y financieros que modifican continuamente la composición y el valor del patrimonio de la entidad en su interacción con el entorno económico.

Toda transacción comercial válida para efectos contables debe cumplir con ciertas características esenciales: tener un efecto



cuantificable en los elementos patrimoniales, estar respaldada por documentación comprobatoria objetiva, involucrar una transferencia de valor económicamente significativa, y ocurrir entre la entidad y una parte externa claramente identificable. La captura precisa y completa de estas transacciones es la función primaria del sistema contable y la base para toda la información financiera posteriormente producida.

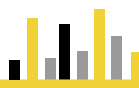


Las transacciones comerciales son la base del comercio y la economía, y pueden ser tan simples como la compra de un producto en una tienda o tan complejas como la fusión de grandes empresas.

Ecuación contable y su variación

La ecuación contable es la fórmula fundamental de la contabilidad que establece que los activos son iguales a la suma de los pasivos y el patrimonio ($\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$). Esta ecuación debe mantenerse equilibrada tras cada transacción, constituyendo el fundamento del sistema contable (Kieso et al., 2023). Esta igualdad matemática refleja la dualidad esencial de los recursos económicos: todo activo poseído por la entidad tiene necesariamente un origen, ya sea financiado con deuda (pasivo) o con aportes y resultados acumulados de los propietarios (patrimonio).

La ecuación contable no es solo una identidad matemática estática, sino un principio dinámico que describe cómo las transacciones afectan la estructura patrimonial: toda operación económica produce cambios en al menos dos elementos de la ecuación, manteniendo siempre el equilibrio entre ambos lados. Esta propiedad de autoequilibrio permite verificar la integridad de los registros contables y constituye la base lógica del método de partida



doble, donde cada débito en algún elemento debe corresponderse con un crédito equivalente en otro elemento.

El análisis de las variaciones en la ecuación contable proporciona información valiosa sobre las fuentes y el uso de recursos de la entidad: aumentos en activos financiados con pasivos indican apalancamiento financiero, aumentos en activos financiados con patrimonio reflejan crecimiento orgánico o reinversión de utilidades, y cambios en la composición relativa de pasivos y patrimonio revelan decisiones estratégicas sobre estructura de capital y políticas de financiamiento.



Cualquier transacción financiera afecta la ecuación contable, ya sea incrementando o disminuyendo los activos, pasivos o el patrimonio, y debe registrarse adecuadamente para reflejar la situación financiera real de la empresa.



Aprende jugando



1 Ordenar palabras



2 Completa la frase

3 Sopa de letras



Unidad

03

Implementación del proceso contable



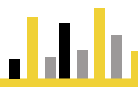
Estado de situación inicial

El estado de situación inicial es un documento contable que presenta la posición financiera al inicio de operaciones, detallando activos, pasivos y patrimonio inicial (Kieso et al., 2023). Este estado financiero inaugural establece el punto de partida cuantitativo para el sistema contable de una nueva entidad o al comienzo de un nuevo ejercicio contable, registrando los recursos económicos iniciales, las obligaciones asumidas y el capital aportado por los propietarios, en el momento fundacional o de arranque operativo.

Constituye el punto de partida para el desarrollo del ciclo contable y proporcionando los saldos iniciales que serán modificados por las transacciones posteriores registradas durante el período. Su correcta elaboración es fundamental para asegurar que toda la información financiera subsiguiente refleje adecuadamente la evolución patrimonial a partir de una base confiable y verificable, estableciendo así el marco de referencia para medir el crecimiento, la rentabilidad y los cambios en la estructura financiera a lo largo del tiempo.



Este estado proporciona una base para medir el crecimiento y el rendimiento financiero de la empresa a lo largo del tiempo.



Libro diario

Registro cronológico electrónico de transacciones financieras, documentando débitos y créditos aplicando el principio de partida doble en tiempo real (Kieso et al., 2023). Este registro primario, también conocido como diario general o libro de primera anotación, captura todas las operaciones económicas en el orden temporal en que ocurren, describiendo cada transacción, identificando las cuentas afectadas y especificando los montos debitados y acreditados según las reglas de la naturaleza deudora/acreadora.

Los sistemas contemporáneos automatizan registros mediante interfaces con sistemas transaccionales que capturan datos directamente desde fuentes operativas (puntos de venta, sistemas de compras, nómina electrónica), reduciendo errores de transcripción manual y acelerando el procesamiento contable. Esta integración sistémica permite el registro en tiempo casi real de transacciones, facilitando el monitoreo continuo de la situación financiera y la generación de información oportuna para la toma de decisiones gerenciales.



LIBRO DIARIO

El libro diario es esencial para mantener un registro detallado y organizado de las operaciones diarias, facilitando la posterior elaboración de informes financieros.



101 Caja

102 Fondos fijos

1032 Cheques en tránsito

1041 Cuentas Corrientes operativas

1212 Emitidas en carta

1232 En cartera



Mayorización

Proceso que consiste en transferir las transacciones registradas en el libro diario a las cuentas correspondientes en el libro mayor, clasificando débitos y créditos por cuentas (Kieso et al., 2023). Esta fase del proceso contable, también denominada pase al mayor, reorganiza la información cronológica del diario en una estructura analítica por cuentas individuales, creando para cada una un registro acumulativo que muestra todos sus aumentos y disminuciones durante el período y su saldo resultante en cualquier momento.

La automatización elimina errores manuales y agiliza el proceso mediante sistemas informatizados que realizan automáticamente el traspaso de datos desde el diario al mayor, manteniendo la integridad referencial entre ambos registros y facilitando la conciliación y verificación de la exactitud del procesamiento contable. Esta automatización no solo aumenta la eficiencia operativa sino que también mejora la confiabilidad del sistema al reducir riesgos de omisiones, duplicaciones o errores de clasificación manual.

Este proceso permite agrupar las transacciones por tipo de cuenta, lo que facilita la elaboración de estados financieros y el análisis contable.





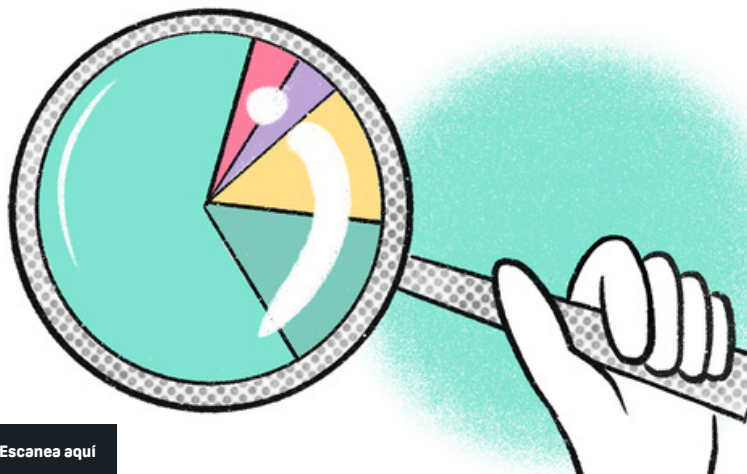
Balance de comprobación

Reporte automatizado que verifica la igualdad matemática entre sumas de débitos y créditos, detectando inconsistencias mediante algoritmos de validación (Kieso et al., 2023). Este estado de verificación, también conocido como balance de sumas y saldos, lista todas las cuentas del mayor con sus saldos deudores o acreedores, comprobando que el total de débitos sea igual al total de créditos, confirmando así que se ha mantenido el equilibrio contable en todos los registros del período.

Constituye el control fundamental previo a la generación de estados financieros, sirviendo como herramienta de diagnóstico que identifica errores de registro, omisiones de partida doble o fallas en el proceso de mayorización que podrían afectar la confiabilidad de los estados financieros finales. Los sistemas contemporáneos generan balances de comprobación en tiempo real, permitiendo la corrección inmediata de inconsistencias antes de que afecten los reportes financieros formales.

Un balance de comprobación equilibrado indica que los registros contables no tienen errores aritméticos, aunque no garantiza la ausencia de errores de contenido o de clasificación.





Escanea aquí

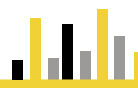
Este estado es crucial para evaluar la rentabilidad de la empresa y tomar decisiones informadas sobre su gestión y operatividad.

Estado de resultados

Reporte financiero que presenta ingresos, costos, gastos y resultado neto del período, incluyendo resultados integrales según requerimientos acordes a las NIIF (Angulo, 2023). Este estado de desempeño, también denominado estado de pérdidas y ganancias o estado de rendimiento económico, mide el éxito operativo de la entidad durante un intervalo específico, enfrentando los ingresos generados con los costos y gastos incurridos para producirlos, determinando así la utilidad o pérdida neta atribuible a las operaciones del período.

Los sistemas modernos generan versiones analíticas y comparativas automáticamente, permitiendo el análisis de tendencias, la comparación con presupuestos y la evaluación de rentabilidad por líneas de negocio, productos o segmentos geográficos. Esta capacidad analítica avanzada transforma el estado de resultados desde un documento histórico de cumplimiento regulatorio hacia una herramienta dinámica de gestión, que proporciona *insights* accionables para mejorar la rentabilidad y eficiencia operativa.





Estado de situación financiera

Balance general que refleja activos, pasivos y patrimonio en fecha específica, cumpliendo con formatos estandarizados internacionalmente (Kieso et al., 2023). Este estado de posición financiera, comúnmente conocido como balance general, presenta una fotografía estática de la situación patrimonial de la entidad en un momento determinado, mostrando qué recursos posee (activos), cómo los financió (pasivos y patrimonio) y la relación entre ambas categorías que determina la solvencia y estabilidad financiera.

Las plataformas digitales permiten obtener visualizaciones interactivas y análisis multidimensionales que facilitan la comprensión de la estructura financiera, la identificación de tendencias patrimoniales y la evaluación de ratios de liquidez, endeudamiento y rentabilidad sobre inversión. Estas capacidades analíticas avanzadas transforman el balance general desde un documento estático de reporte hacia una herramienta dinámica de análisis financiero que soporta decisiones estratégicas sobre estructura de capital, gestión de activos y planificación financiera a largo plazo.



Este documento proporciona una visión clara de la solvencia y estabilidad financiera de la empresa, fundamental para los inversores y acreedores.





Notas aclaratorias

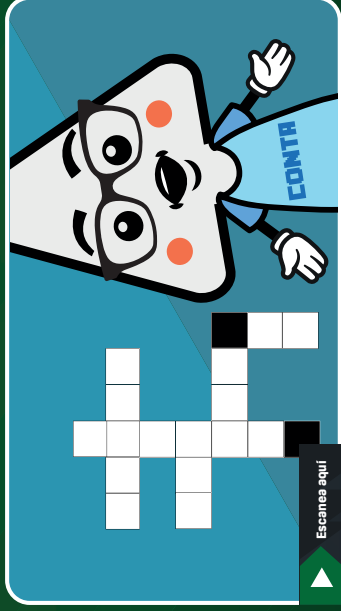
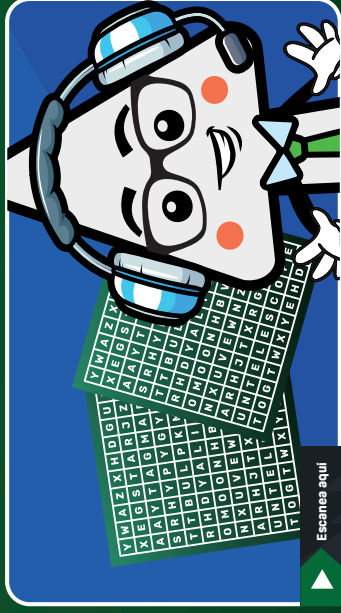
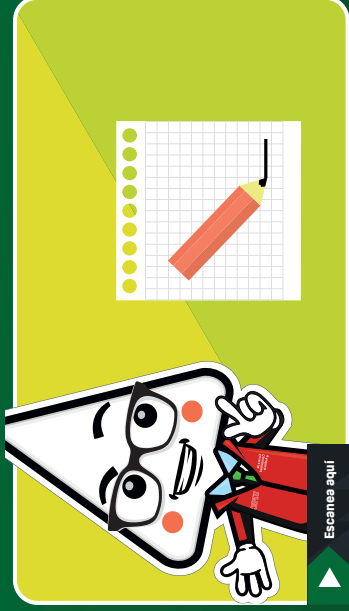
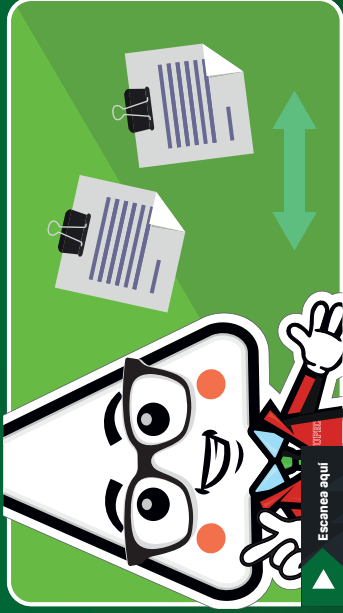
Son revelaciones explicativas que complementan información financiera formal, proporcionando contexto, detalles metodológicos e información cualitativa relevante (IFRS Foundation, 2021b). Estas notas complementarias a los estados financieros, requeridas por estándares contables como las NIIF, amplían y explican las partidas presentadas en los estados principales, describiendo políticas contables significativas, proporcionando desgloses detallados de partidas agregadas, revelando información sobre riesgos e incertidumbres, y presentando datos comparativos que facilitan el análisis temporal.

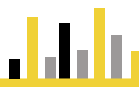
Las plataformas contemporáneas gestionan contenido dinámico y actualizable que permite la personalización de notas según perfiles de usuario, la actualización automática de información cuantitativa vinculada a sistemas transaccionales, y la generación de versiones multilingües o adaptadas a diferentes requerimientos regulatorios jurisdiccionales. Esta gestión sistémica de información complementaria transforma las notas de ser un anexo estático hacia un componente interactivo del sistema de reporte financiero, que responde dinámicamente a necesidades informativas específicas.

Estas notas son esenciales para comprender plenamente la situación financiera de la empresa, ya que ofrecen contexto y detalles sobre políticas contables, contingencias, y otros aspectos importantes.



Aprende jugando





Glosario de términos

Activo: recurso económico controlado por la entidad, resultante de eventos pasados, del cual se esperan beneficios futuros.

Amortización: distribución sistemática del costo de activos intangibles a lo largo de su vida útil estimada.

Asiento de cierre: registro contable que transfiere saldos de cuentas temporales a permanentes al final del período.

Balance de comprobación: informe que verifica la igualdad entre sumas de débitos y créditos de todas las cuentas.

Balance general: estado financiero que muestra activos, pasivos y patrimonio de una entidad en fecha específica.

Capital de trabajo: diferencia entre activos corrientes y pasivos corrientes; representa liquidez operativa.

Capital social: aportes de los propietarios a la empresa, representando su participación en el patrimonio.

Contabilidad electrónica:

sistema contable que utiliza herramientas digitales para el registro y el procesamiento de información.

Cuenta acreedora: cuenta que registra aumentos en pasivos, patrimonio o ingresos mediante créditos.

Cuenta deudora: cuenta que registra aumentos en activos o gastos mediante débitos.

Cuentas por cobrar: derechos de cobro originados por ventas o servicios prestados a crédito.

Cuentas por pagar: obligaciones de pago a proveedores por compras o servicios recibidos a crédito.

Depreciación: distribución sistemática del costo de activos fijos a lo largo de su vida útil.

Devengado: principio que reconoce ingresos y gastos cuando se causan, independientemente del flujo de efectivo.

Empresa en marcha: supuesto de que la entidad continuará operando en el futuro previsible.



Empresa individual: organización empresarial propiedad de una sola persona con responsabilidad ilimitada.

Estado de resultados: informe financiero que muestra ingresos, gastos y resultado neto de un período.

Estado de situación financiera: término formal para el balance general bajo normas internacionales.

Gastos acumulados: gastos causados pero no pagados al cierre del período contable.

Ingresos devengados: ingresos ganados pero no cobrados al cierre del período contable.

Inventarios: bienes destinados a la venta o materias primas para producción.

Libro diario: registro cronológico de todas las transacciones financieras de la empresa.

Libro mayor: registro que agrupa todas las transacciones por cuenta individual.

Mayorización: proceso de transferir transacciones del libro diario al libro mayor.

NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera): estándares globales para la presentación de información financiera.

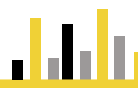
Notas a los estados financieros: información complementaria que explica y amplía los estados financieros.

Organización sin fines de lucro: entidad cuyo objetivo principal no es la generación de utilidades.

Partida doble: método contable donde cada transacción afecta al menos dos cuentas con débitos y créditos iguales.

Pasivo: obligación presente que requiere desprendimiento de recursos en el futuro.

Patrimonio: derecho residual sobre los activos después de deducir pasivos.



PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados): normas y procedimientos para preparación de estados financieros.

Valuación al costo: principio que establece registro inicial de activos a su costo de adquisición.

Plan de cuentas: estructura organizada y codificada de todas las cuentas contables de una empresa.

Realidad aumentada en educación contable: integración de tecnología inmersiva para visualizar procesos contables.

S. A. (Sociedad anónima): empresa donde el capital está dividido en acciones negociables.

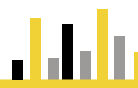
SRL (sociedad de responsabilidad limitada): empresa donde los socios limitan responsabilidad a sus aportes de capital.

Transacción comercial: intercambio económico documentado entre dos o más partes.



Referencias

- American Institute of CPAs (AICPA). (2025). *The Digital Asset Tax Framework*. AICPA Publications.
- Angulo, U. (2023). Estados financieros bajo NIIF: Incluyendo responsabilidad socio ambiental e informe de sostenibilidad. Ediciones de la U.
- Azuma, R. T. (1997). A Survey of Augmented Reality. *Presence: Teleoperators and Virtual Environments*, 6(4), 355-385. <https://www.cs.unc.edu/~azuma/ARpresence.pdf>
- Bancoldex. (2023). *Clasificación de Empresas en Colombia*. Bancoldex. <http://bancoldex.com/sobre-bancoldex/quienes-somos/estrategia-corporativa/clasificacion-de-empresas-en-colombia>
- Brusca, S. (2023). *Contabilidad y Finanzas para No Financieros* (2a. ed.). Ediciones Deusto.
- Carmona, S., & Ezzamel, M. (2007). Accounting and accountability in ancient civilizations: Mesopotamia and ancient Egypt. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 20(2), 177-209. <https://doi.org/10.1108/09513570710740993>
- Código de Comercio. Registro Oficial Suplemento No. 497 de 29 de mayo de 2019. https://www.asambleanacional.gob.ec/es/system/files/ro_codigo_de_comercio.pdf
- Dichev, C., & Dicheva, D. (2017). Gamifying education: What is known, what is believed and what remains uncertain: A critical review. *International Journal of Educational Technology in Higher Education*, 14, Article 9. <https://doi.org/10.1186/s41239-017-0042-5>



- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2021). *Contabilidad Financiera*. McGraw-Hill.
- Gutiérrez, R. (2023). *Fundamentos de Contabilidad Financiera*. McGraw-Hill.
- IFRS Foundation. (2014). *IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers*. IFRS. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-15-revenue-from-contracts-with-customers/>
- IFRS Foundation. (2018). *Conceptual Framework for Financial Reporting*. IFRS. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework/>
- IFRS Foundation. (2021a). *IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates*. IFRS. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-21-the-effects-of-changes-in-foreign-exchange-rates/>
- IFRS Foundation. (2021b). *IAS 1 Presentation of Financial Statements*. IFRS. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/>
- IFRS Foundation. (2021c). *IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors*. IFRS. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-8-basis-of-preparation-of-financial-statements/>
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2023). *Intermediate Accounting* (18a. ed.). Wiley.
- Kimmel, P. D., Weygandt, J. J., & Kieso, D. E. (2023). *Accounting: Tools for Business Decision Making* (8th ed.). Wiley. (Borrar esta, porque tampoco fue citada en el documento)



- Kimmel, P. D., Weygandt, J. J., & Mitchell, J. E. (2023). *Accounting: Tools for Business Decision Making* (8a. ed.). Wiley.
- Moll, J., & Yigitbasioglu, O. (2019). The role of internet-related technologies in shaping the work of accountants: New directions for accounting research. *The British Accounting Review*, 51(6), 100833. <https://doi.org/10.1016/j.bar.2019.04.002>
- Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura. (2021). *Steering the Digital Transformation*. UNESCO Publications.
- Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura. (2021). *UNESCO Strategy on technological innovation in education (2021-2025)*. Unesdoc. <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000375776>
- Palma, S. (2022). El simulador de negocios para mejorar el aprendizaje en estudiantes de contabilidad. *YACHAQ*, 5(1), 27-36. <https://doi.org/10.46363/yachaq.v5i1.212>
- Romero López, A. J. (2021). *Principios de Contabilidad*. McGraw-Hill.
- Salamon, L. M., & Anheier, H. K. (1992). In search of the non-profit sector. I: The question of definitions. *Voluntas*, 3(2), 125-151. <https://doi.org/10.1007/BF01397770>
- Sangster, A. (2016). The genesis of double entry bookkeeping. *The Accounting Review*, 91(1), 299-315. <https://doi.org/10.2308/accr-51115>
- Spiceland, J. D., Nelson, M. W., & Thomas, W. B. (2023). *Intermediate Accounting* (12a. ed.). McGraw-Hill.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2026). *Sector societario: normativas*. Supercias. <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/Institucion/SectorSocietario.php?seccion=ley-de-compa%C3%B1as>

Sobre los autores

David Andrés Ordóñez Arcos

Nació en Tulcán, provincia del Carchi. Es magíster en Diseño y Producción Multimedia por la Universidad Internacional de La Rioja e ingeniero en Ciencias de la Computación. Al momento, se desempeña como administrador del entorno virtual de aprendizaje de la Universidad Politécnica Estatal del Carchi. Sus principales líneas de investigación y desarrollo técnico se basan en la innovación educativa mediante entornos virtuales de aprendizaje, la integración de realidad aumentada y el uso de inteligencia artificial aplicada a la docencia. Ha liderado proyectos de desarrollo tecnológico y diseño multimedia dentro del ámbito universitario regional. Es autor de publicaciones científicas enfocadas en el impacto de agentes pedagógicos con IA y el diseño de guías didácticas digitales, integradas con inteligencia artificial generativa para la educación superior.

Anthony Oswaldo Narváez Rojas

Nació en 1999, en Tulcán, provincia del Carchi. Es ingeniero en Ciencias de la Computación y magíster en Diseño y Producción Multimedia. Actualmente, cursa una maestría en Inteligencia Artificial. Sus líneas de investigación se orientan hacia la aplicación de tecnologías emergentes y la integración de la inteligencia artificial en entornos digitales y multimedia. En la actualidad, se desempeña como coordinador de los Canales Digitales Mindalae en la Universidad Politécnica Estatal del Carchi

Adrián Alexander Valverde Obando

Nació en 1991, en Ibarra, provincia de Imbabura, y es oriundo del cantón Mira, provincia del Carchi. Es Ph. D. en Educación, cursa un Ph. D. en Contabilidad y es magíster en Auditoría y Control Gubernamental. Sus líneas de investigación se centran en la innovación didáctica, específicamente en la integración de la realidad aumentada y la inteligencia artificial en la enseñanza de la contabilidad y la auditoría, así como en el estudio de la auditoría gubernamental, las normativas internacionales (NIIF) y la epistemología contable. En el ámbito profesional, se desempeña como profesor en la Universidad Politécnica Estatal del Carchi (UPEC), institución donde lideró la creación de la carrera de Contabilidad y Auditoría.

Jorge Humberto Miranda Realpe

Nació en 1973, en Ibarra, provincia de Imbabura. Se encuentra cursando estudios doctorales en Informática en la Universidad Americana de Europa (UNADE). Es magíster en Ingeniería de Software, por la Universidad Técnica del Norte; magíster en Desarrollo de la Inteligencia y Educación, por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador; máster universitario en Desarrollo Integral de Destinos Turísticos, por la Universidad de las Palmas de Gran Canaria; e ingeniero en Sistemas Computacionales, por la Universidad Técnica del Norte. Es docente universitario desde hace 26 años. Actualmente, es docente investigador de la carrera de Ingeniería en Computación en la Universidad Politécnica Estatal del Carchi. Es autor de 8 libros en diferentes áreas como educación, turismo, economía y TIC. También ha escrito varios artículos científicos en revistas de alcance nacional e internacional y ha realizado ponencias dentro y fuera del país.



Esta obra revoluciona la enseñanza contable al fusionar los principios tradicionales con tecnología inmersiva de realidad aumentada (RA). A través de la aplicación ContAR, los estudiantes transforman conceptos abstractos en experiencias visuales interactivas, haciendo del aprendizaje un proceso dinámico y significativo. Estructurado en tres unidades progresivas, el libro guía al lector desde los fundamentos teóricos hasta la práctica profesional. En la primera unidad, se exploran la historia de la contabilidad, los 14 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y el marco de las NIC y NIIF. La segunda unidad analiza la tipología empresarial, la ecuación contable y el plan de cuentas. Finalmente, la tercera unidad desarrolla el ciclo contable completo: desde el estado de situación inicial hasta los asientos de cierre y los estados financieros. Asimismo, cada sección integra juegos de memoria, crucigramas y sopas de letras para reforzar el conocimiento de manera lúdica. En definitiva, este libro no solo enseña a registrar operaciones económicas, sino que forma profesionales éticos, con pensamiento crítico y preparados para la transformación digital. Es un recurso ideal para estudiantes y docentes que buscan dominar el lenguaje de los negocios a través de una metodología activa, apoyada por el sello de calidad de la Universidad Politécnica Estatal del Carchi: “Educamos para transformar el mundo”.

ISBN 978-9942-625-71-7

